



BDO Agents | Cumplimiento Regulatorio para Compañías de Seguros

Automatización inteligente para fortalecer el cumplimiento regulatorio, monitorear cambios normativos y verificar la adecuación de procedimientos frente a las exigencias de la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN) y la Superintendencia de Riesgos del Trabajo (SRT).

Las compañías de seguros operan en un entorno regulatorio altamente exigente, supervisado principalmente por la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN) y la Superintendencia de Riesgos del Trabajo (SRT). Diversos procesos y ciclos regulatorios requieren que los procedimientos internos sean aprobados por el Directorio y que su cumplimiento sea verificado periódicamente por el Oficial de Control Interno. En este contexto, la Inteligencia Artificial Generativa y los agentes autónomos permiten mejorar significativamente la capacidad de monitoreo, análisis y control, transformando actividades tradicionalmente manuales en procesos más eficientes, consistentes y trazables.

BDO acompaña a las organizaciones en el diseño e implementación de agentes de IA orientados al cumplimiento regulatorio, capaces de monitorear cambios normativos, emitir alertas tempranas y verificar la conformidad entre la normativa vigente y los procedimientos implementados por la compañía.

Beneficios para su organización

- ▶ Monitoreo continuo de novedades regulatorias emitidas por la SSN y la SRT.
- ▶ Detección temprana de cambios normativos con potencial impacto operativo o de cumplimiento.
- ▶ Análisis automatizado de normativa, resoluciones y sanciones relevantes.
- ▶ Verificación sistemática de la adecuación de procedimientos internos respecto de los requisitos regulatorios vigentes.
- ▶ Identificación de brechas de cumplimiento mediante evaluaciones de conformidad completa, parcial o no conformidad.
- ▶ Generación de evidencia y documentación de soporte para Directorio y Oficial de Control Interno.
- ▶ Reducción de tiempos de análisis y esfuerzo operativo de las áreas de Compliance y Legales.
- ▶ Implementación bajo criterios de seguridad, trazabilidad, auditabilidad y gobierno responsable de IA.

Contacto

Fernando Garabato

Socio

fgarabato@bdoargentina.com

Martín Svarzman

Director

msvarzman@bdoargentina.com

+54 (011) 4106 7000

+54 (011) 5274 5100

Maipú 942, GB. C1006ACN
Buenos Aires, ARGENTINA

www.bdoargentina.com

Alcance del servicio

1. Agente de Alerta Normativa

- ▶ Monitoreo automatizado de publicaciones regulatorias de la SSN y la SRT.
- ▶ Identificación y clasificación de nuevas resoluciones, circulares, disposiciones y sanciones.
- ▶ Generación de resúmenes ejecutivos y análisis preliminar de impacto regulatorio.
- ▶ Distribución de alertas específicas a áreas de Compliance, Legales y responsables de negocio.

2. Agente de Verificación de Procedimientos

- ▶ Comparación automática entre la normativa vigente y los procedimientos internos de la organización.
- ▶ Evaluación de cumplimiento y detección de inconsistencias regulatorias.
- ▶ Clasificación de resultados por nivel de conformidad: cumplimiento, cumplimiento parcial o no conformidad.
- ▶ Generación de informes de hallazgos y recomendaciones de mejora.
- ▶ Soporte a las revisiones periódicas del Oficial de Control Interno y del Directorio.

Servicios Complementarios

- ▶ Auditorías regulatorias sobre procesos críticos de cumplimiento.
- ▶ Diagnóstico de brechas regulatorias y planes de remediación.
- ▶ Reformulación y actualización de procedimientos internos.
- ▶ Definición de modelos de gobierno, control y supervisión de agentes de IA.

Nuestro enfoque

Combinamos experiencia en regulación de compañías de seguros, gestión de riesgos, control interno, auditoría y transformación digital para implementar soluciones de IA que respondan a los requerimientos específicos del sector asegurador. Nuestro enfoque busca fortalecer la capacidad de cumplimiento de las organizaciones mediante herramientas que permitan anticipar cambios regulatorios, identificar brechas de cumplimiento y generar evidencia objetiva para organismos de supervisión y gobierno corporativo.

Metodología BDO

Nuestra metodología integra capacidades regulatorias, tecnológicas y de gestión del cambio para asegurar una adopción efectiva y segura de la IA aplicada al cumplimiento regulatorio.

- ▶ Relevamiento del marco normativo aplicable y de los procesos sujetos a control regulatorio.
- ▶ Identificación de requerimientos de Directorio, Oficial de Control Interno y áreas usuarias.
- ▶ Diseño de agentes de IA y definición de fuentes regulatorias relevantes.
- ▶ Configuración de mecanismos de monitoreo, alertas y análisis normativo.
- ▶ Integración con repositorios documentales y procedimientos internos.
- ▶ Pruebas de validación y calibración de criterios de conformidad regulatoria.
- ▶ Capacitación de usuarios, responsables de cumplimiento y equipos de control interno.
- ▶ Monitoreo continuo y mejora evolutiva de los agentes implementados.

Descubrí cómo los agentes de IA pueden ayudar a tu organización a mantenerse actualizada frente a los cambios regulatorios, fortalecer los controles internos y optimizar los procesos de cumplimiento exigidos por la SSN y la SRT. Contactá a BDO para conocer más.