foliume

GUÍA PRÁCTICA PARA CORREDURÍAS

Cómo aplicar inteligencia artificial *en tu correduría*

La IA ya no es el futuro: es una herramienta presente y accesible que está transformando el sector asegurador. Qué puede hacer hoy por tu negocio, dónde empezar y cómo implantarla paso a paso.

Guía de Foliume | Edición 2025 | Lectura de 7 minutos

La inteligencia artificial ya no es el futuro: es una herramienta presente y accesible que está transformando profundamente el sector asegurador. Desde grandes aseguradoras hasta correduría independientes, la tecnología está facilitando la automatización de tareas, la toma de decisiones más precisas y una relación más cercana con los clientes.

Esta guía está pensada para ayudarte a entender cómo implantar soluciones de IA en tu correduría o aseguradora.

WEBINAR

Míralo también *en vídeo*

Si prefieres verlo contado, en este webinar bajamos la guía a la operativa de una correduría: qué tareas tiene sentido automatizar hoy, por dónde empezar y qué resultados esperar.

De la teoría a la práctica: cómo aplicar IA en una correduría hoy
Grabación del webinar, 58 min. youtu.be/WrpUG7xvghw

01 QUÉ PUEDE HACER

Qué puede hacer la IA hoy *por tu negocio asegurador*

La inteligencia artificial en el sector asegurador es el uso de tecnologías para optimizar procesos, tomar decisiones más precisas y crear experiencias personalizadas para los asegurados.

Estas herramientas permiten analizar grandes volúmenes de datos en menos tiempo, detectar patrones complejos y automatizar tareas que antes requerían intervención humana. El resultado: operaciones más ágiles, menos errores y servicios más eficientes.

En concreto, la IA permite a compañías y corredores automatizar, predecir y personalizar. Puede ayudarte a:

Automatizar tareas operativas repetitivas

La gestión de siniestros, la emisión de pólizas o la revisión de documentación.

Mejorar la atención al cliente

Con asistentes disponibles 24/7 y procesos de autoservicio.

Detectar fraudes

De forma más eficaz, mediante el análisis de patrones y comportamientos anómalos.

Evaluar riesgos con más precisión

Gracias al análisis de datos históricos y externos en tiempo real.

Personalizar productos y precios

Ajustándolos al perfil y al comportamiento de cada asegurado.

Aumentar la productividad comercial

Generando propuestas, correos o argumentarios adaptados a cada cliente.

Dato clave: las aseguradoras que adoptan IA reducen los tiempos operativos hasta un 30 %, según IBM.

02 DÓNDE EMPEZAR

Cómo identificar oportunidades de IA *en tu operación*

Antes de implantar tecnología, el primer paso es detectar dónde realmente puede generar impacto en tu negocio. Un enfoque práctico para hacerlo:

Preguntas clave para identificar procesos candidatos

01 **¿Qué tareas son repetitivas y consumen mucho tiempo del equipo?**

Son las primeras candidatas a automatizarse.

02 **¿Dónde suelen ocurrir cuellos de botella o errores humanos?**

Ahí la IA aporta rapidez y consistencia.

03 **¿Qué parte de tu operación sería más valiosa si fuera más rápida o personalizada?**

Es donde el cliente nota la diferencia.

Áreas con alto potencial

ÁREA	OPORTUNIDADES DE IA
Atención al cliente	Asistentes conversacionales y automatización de respuestas
Comercial	Generación de propuestas y respuestas con IA generativa
Suscripción	Análisis predictivo de riesgo
Siniestros	Clasificación automática y validación de documentos

Evalúa cada oportunidad según dos variables: **impacto** (cuánto valor aporta si se resuelve) y **esfuerzo** (qué tan difícil es implantarla).

> Prioriza lo que tenga alto impacto y bajo esfuerzo para tus primeros pilotos.

03 PASO A PASO

Cómo implantar IA *paso a paso*

Implantar IA en tu organización no requiere cambiarlo todo de golpe. Este es el camino recomendado:

01 **Identifica un caso de uso concreto**

Elige un área donde la IA pueda generar valor rápido. Por ejemplo: mejorar la respuesta al cliente o automatizar la evaluación de siniestros.

02 **Define objetivos claros**

¿Qué quieres lograr? ¿Reducir tiempos? ¿Aumentar la conversión? ¿Prevenir fraude? Cuanto más específico, mejor.

03 **Evalúa las herramientas disponibles**

Analiza si puedes usar herramientas ya existentes o necesitas una solución a medida. Considera facilidad de integración, coste y escalabilidad.

04 **Haz una prueba piloto**

Implanta una primera solución en un entorno controlado. Mide resultados, aprende y ajusta.

05 **Forma a tu equipo**

La tecnología debe ir acompañada de personas capacitadas. Ofrece formación para que el equipo adopte y aproveche la IA.

06 **Escala de forma progresiva**

Si el piloto funciona, amplía su uso a otras áreas. Establece métricas de éxito y revisa periódicamente el rendimiento.

Errores comunes que conviene evitar

- Empezar con un caso de uso demasiado complejo.
- No medir los resultados del piloto.
- No tener en cuenta al usuario final, sea el equipo o el cliente.

04 BALANCE

Beneficios y desafíos *de adoptar IA*

BENEFICIOS

- **Mayor eficiencia operativa:** menos tareas manuales, procesos más rápidos.
- **Mejor experiencia de cliente:** más personalización, atención inmediata.
- **Más precisión en las decisiones:** basadas en datos en tiempo real.
- **Innovación y diferenciación:** productos más flexibles, adaptados y digitales.
- **Mayor competitividad:** estar a la altura, o por delante, de quienes ya usan IA.

DESAFÍOS

- **Protección de datos personales:** la IA debe cumplir los marcos regulatorios.
- **Falta de explicabilidad:** los modelos deben ser auditables y transparentes.
- **Riesgo de sesgos algorítmicos:** pueden discriminar sin querer si no están bien entrenados.
- **Cambio cultural:** la adopción requiere confianza y aceptación interna.
- **Costes iniciales:** aunque hay herramientas accesibles, los proyectos complejos tienen barreras de entrada.

Consejo: empezar con un enfoque ético y transparente te posiciona mejor frente a clientes y reguladores.

CONCLUSIÓN

¿Y ahora qué?

La inteligencia artificial es una oportunidad real para transformar la forma en que trabajas, conectar con tus clientes y hacer crecer tu negocio.

Está pasando hoy, y es necesaria para mejorar la eficiencia y dedicar el tiempo a lo que realmente vale la pena.

En Foliume creamos soluciones de IA pensadas específicamente para corredores de seguros: eliminan tareas manuales, mejoran la eficiencia y potencian a los equipos comerciales.

foliume

La guía te dice qué hacer. *Foliume* lo hace contigo.

Tu equipo y los agentes de IA en el mismo tablero para cotizar, atender y gestionar directamente con las compañías. Tú apruebas, Wilfredo ejecuta.

Conocer Wilfredo →

Más recursos