Préstamos Personales (PIL): Vía 1 (< 30 min con Débito a Cuenta CA) vs. Vía 2 (Descuento Directo con Aprobación Manual)

En la banca panameña, **ningún segmento PIL (ni Especialistas de Salud, ni Docentes, ni Jubilados CSS, ni Empresa Privada) desembolsa en 30 minutos si espera el registro de un Descuento Directo de Planilla nuevo**, porque es un proceso manual sujeto a aprobación. El desembolso en **< 30 min (Vía 1)** se alcanza cuando el préstamo opera con **Cargo / Débito Directo a Cuenta en Caja de Ahorros** (definitivo, recrédito o cuenta puente).

< 30 Minutos

Desembolso Vía 1 (Débito Cuenta CA / Recrédito)

Sin espera de planilla externa: verificación integral en puerta y acreditación inmediata.

< 25 Minutos

Expediente 100% Cuadrado en Puerta (Vía 2)

En Descuento Directo Privada y Jubilados CSS: sale de la feria o sucursal sin errores hacia su aprobación manual.

100% PIL Panamá

Salud · Docentes · ACP · Gob · Jubilados · Privada

Cobertura completa de segmentos con descuento directo, débito a cuenta y compra de saldo.

0 Re-digitación

Desde la Captura hasta Operaciones

El analista decide por excepción y aprueba la orden sin volver a digitar el préstamo.

Por qué hoy se pierden préstamos ya aprobados

- **Hasta 3 vueltas al cliente o al ejecutivo de Feria/Sucursal:** Por diferencias entre salario en Carta de Trabajo y Ficha CSS, endosos de póliza de vida pendientes o Cartas de Saldo próximas a vencer.
- **3 digitaciones manuales del mismo expediente:** En el formulario inicial, en hojas de cálculo de capacidad de pago y en las pantallas de Operaciones.
- **Pendientes detectados días después:** Un homónimo o actualización de datos pendiente frena el desembolso cuando el cliente ya se retiró de la feria o sucursal.

Qué cambia con la Plataforma Especializada

- **Puerta de entrada verificada en Sucursal y Feria:** Lectura y validación inmediata del expediente mientras el cliente sigue frente al ejecutivo.
- **Conciliación de ingresos y capacidad en el acto:** Contrasta ingresos comprobados, calcula capacidad post-compra de saldo y propone contraoferta al instante si aplica.
- **Compuerta de aprobación manual y liberación en 1 clic:** En préstamos con Descuento Directo nuevo, el analista aprueba manualmente la orden y Operaciones libera sin volver a digitar.

El recorrido extremo a extremo: De 3 vueltas y doble revisión a una línea continua

Cuando la verificación documental, la validación de ingresos y los controles de cumplimiento ocurren en el primer minuto, el Middle Office deja de digitar y pasa a decidir por excepción.

ETAPA DEL PROCESO	PROCESO ACTUAL (4 A 6 DÍAS HÁBILES)	CON LA PLATAFORMA (< 30 MIN VÍA 1 · < 25 MIN VALIDACIÓN VÍA 2)
1. Captura en Sucursal o Feria	Ejecutivo recoge documentos físicos o fotos; llena solicitud a mano y envía expediente a cola sin saber si el ingreso comprobado o la capacidad cuadran.	En la misma atención en sucursal o feria, el expediente queda leído, verificado y conciliado antes de que el cliente se retire.
2. Capacidad y Compra de Saldo	Días después Middle Office descubre que la Ficha CSS reporta menos salario fijo que la Carta de Trabajo o que las Cartas de Saldo no coinciden con las obligaciones vigentes.	Conciliación automática de ingresos y obligaciones a cancelar, calculando la capacidad neta y sugiriendo contraoferta inmediata cuando corresponde.
3. Gestión de Faltantes	Hasta 3 comunicaciones separadas al cliente o al oficial de ventas por correo, chat o teléfono para perseguir endosos o aclaraciones.	Una sola Solicitud Única Consolidada (directo desde Middle Office o vía Oficial de Ventas) con seguimiento automático de vencimientos.
4. Debida Diligencia y Cumplimiento	Revisión desconectada: homónimos o actualizaciones pendientes detienen el préstamo días enteros esperando otra bandeja.	Se resuelve en el mismo paso aprovechando los documentos entregados por el cliente, dejando evidencia completa para Auditoría.
5. Aprobación y Desembolso	Recién tras días de reproceso se gestiona la aprobación manual del Descuento Directo y Operaciones vuelve a digitar todo el préstamo.	En Vía 2 se aprueba manualmente el Descuento Directo en bandeja y Operaciones libera el desembolso en 1 clic sin re-digitación.

Cómo Opera Cada Segmento PIL: ¿Cuándo es < 30 min y Cuándo Requiere Aprobación Manual?

Cubrimos todas las líneas PIL de Panamá (**Especialistas de Salud MINSA/CSS, Docentes MEDUCA/UP/UTP, ACP, Gobierno Central, Jubilados CSS y Empresa Privada**). La diferencia entre desembolsar en **< 30 min** o pasar por **aprobación manual** depende del mecanismo de cobro:

Vía 1 (< 30 min): Con Cargo / Débito Directo a Cuenta CA o Recrédito

¿Cómo logra < 30 min un Especialista de Salud, Docente, ACP o Cliente Planilla CA?

- **Condición operativa:** Opera con **Débito Directo a una Cuenta en Caja de Ahorros** (como medio de pago definitivo en Cuenta Planilla CA, como **Recrédito** sobre descuento vigente, o como **Cargo a Cuenta Puente** mientras entra el descuento de planilla).
- **Validación inmediata:** Verificación completa de ingresos, capacidad y requisitos en puerta.
- **Resultado: Desembolso efectivo en 18–25 minutos**.

Vía 2A (Aprob. Manual): Jubilados CSS y Sector Público sin Débito a Cuenta

Descuento Directo de Planilla = Proceso Manual sujeto a Aprobación.

- **Realidad bancaria:** Si el préstamo espera el registro de un **Descuento Directo de Planilla nuevo** antes de desembolsar, **es un proceso manual que requiere aprobación formal**.
- **Valor de la plataforma:** En **22 min** deja cuadrados edad+plazo, Cartas de Saldo y requisitos (0 vueltas de reproceso), vigila vencimientos y permite desembolsar en 1 clic tras aprobarse el Descuento Directo.
- **Resultado: 22 min Validación MO + Aprobación Manual DD → Desembolso 1 clic**.

Vía 2B (Aprob. Manual): Empleados de Empresa Privada + Compra de Saldo

Descuento Directo Patronal = Proceso Manual que Requiere Aprobación.

- **Realidad bancaria:** La Orden de Descuento Directo con empleador privado requiere confirmación de RRHH del patrono y aprobación formal antes de soltar fondos.
- **Valor de la plataforma:** En **26 min** en Feria/Sucursal concilia ingreso fijo vs. variable, cuadra las Cartas de Saldo y emite la Orden de Descuento Directo sin errores (o habilita Vía 1 si opera con Cuenta Planilla CA).
- **Resultado: 26 min Validación MO + Aprobación Manual DD Privada → Desembolso 1 clic**.

Regla de Oro Bancaria: < 30 Minutos con Débito a Cuenta CA · Validación en < 25 Minutos + Aprobación Manual en Descuento Directo Nuevo

Sea un **Especialista de Salud**, un **Docente**, un **Jubilado CSS** o un empleado de **Empresa Privada**: cuando el desembolso se respalda con **Cargo / Débito Directo a su Cuenta en Caja de Ahorros**, desembolsa en **< 30 minutos**. Cuando espera un **Descuento Directo de Planilla nuevo**, el Middle Office queda 100% cuadrado en **< 25 minutos** listo para su aprobación manual.

Por qué es una Plataforma de Grado Bancario (y no un Asistente Conversacional de Caja Negra)

En una institución regulada por la Superintendencia de Bancos de Panamá, las políticas de crédito, los topes de capacidad de descuento y las compuertas de aprobación exigen **consistencia determinista y trazabilidad total**:

CRITERIO BANCARIO Y REGULATORIO	ASISTENTES GENÉRICOS DE CAJA NEGRA	PLATAFORMA ESPECIALIZADA TECNASA | LIMESTONE
1. Cálculo de Capacidad y Políticas de Crédito	Interpretan texto libre de forma variable; pueden dar resultados distintos ante dos expedientes idénticos.	**Reglas 100% Deterministas:** Aplica siempre las políticas y parámetros exactos autorizados por Caja de Ahorros (topes por segmento, edad + plazo y compra de saldo).
2. Respeto a las Compuertas de Aprobación Humana	Automatizaciones opacas que no distinguen qué puede fluir directo y qué exige validación formal del analista.	**Gobernanza Operativa:** Exige la aprobación manual del analista para las Órdenes de Descuento Directo en Empresa Privada y Jubilados CSS, así como en cualquier excepción.
3. Trazabilidad ante Auditoría Interna y SBP	No pueden justificar qué criterio exacto se aplicó ni vincular cada verificación con su documento de respaldo.	**Bitácora Auditable Completa:** Cada verificación conserva el documento fuente, el dato contrastado y el usuario que aprobó o liberó la operación.
4. Eliminación de Re-digitación hacia el Core	Obligan al equipo operativo a seguir copiando y pegando datos a mano en múltiples pantallas.	**Pre-carga Estructurada:** Entrega el expediente listo para liberación controlada sin volver a digitar los datos del cliente ni del préstamo.
5. Soberanía y Privacidad de Datos (Ley 81)	Exponen documentos sensibles de clientes en servicios externos sin control del banco.	**Seguridad y Residencia de Datos:** Se despliega bajo los estándares de seguridad, privacidad y residencia de información definidos por Caja de Ahorros.

Validación de Fuentes Oficiales y Debida Diligencia en la Misma Atención del Préstamo

El trámite del préstamo personal es el momento en que el cliente está presente y motivado a entregar su documentación. Aprovechamos esa misma interacción para validar sus datos oficiales y dejar al día su expediente regulatorio sin frenar el desembolso.

Contraste Instantáneo de Información en Puerta

- **Identidad y Padrón:** Verifica vigencia de cédula, nombre legal y fecha de nacimiento contra los documentos del expediente desde la Sucursal o Feria.
- **Ingresos y Continuidad Laboral (CSS):** Contrasta salario reportado, empleador, continuidad de cuotas y condición de jubilado/pensionado frente a la Carta de Trabajo.
- **Historial de Crédito y Cartas de Saldo (APC):** Concilia las obligaciones mensuales activas con las Cartas de Saldo presentadas para calcular la capacidad neta real.
- **Relación con el Banco:** Identifica cuentas activas, préstamos vigentes para recrédito y estado del expediente del cliente.

Cumplimiento SBP Resuelto sin Detener la Venta

- **Descarte sustentado de homónimos:** Resuelve coincidencias de nombre común contrastando identificadores oficiales y dejando el respaldo en el expediente sin demorar la operación.
- **Atención de alertas y actualizaciones pendientes:** Si el cliente presenta algún requisito regulatorio o actualización vencida, se incorpora en la misma **Solicitud Única Consolidada**.
- **Expediente único actualizado:** La documentación validada en el préstamo actualiza de inmediato la ficha del cliente en el banco, evitando reprocesos posteriores.

1 Sola Vuelta

Solicitud Única Consolidada

Reúne cualquier pendiente de crédito o cumplimiento en una sola gestión.

2 Modelos

Contacto Directo o Vía Ventas

Configurable según la preferencia operativa de Caja de Ahorros.

100%

Expediente al Día al Desembolsar

Sin pendientes regulatorios acumulados tras la originación.

0 Fricción

Para la Fuerza de Ventas

El ejecutivo en feria o sucursal conoce el dictamen en minutos.

Impacto en Colocación, Capacidad Liberada y Siguientes Pasos

Una plataforma diseñada para acelerar el desembolso de Préstamos Personales (PIL), eliminar el reproceso entre Sucursales, Middle Office y Operaciones, y escalar por fases hacia Préstamos de Auto e Hipotecas:

1. Más Colocación y Menor Desistimiento

- **Cierre en caliente en Ferias y Sucursales:** El cliente conoce en minutos su aprobación firme o contraoferta verificada.
- **Protección de Compra de Saldo:** Evita que las Cartas de Saldo venzan esperando revisión manual o que el cliente tome la oferta de otro banco.
- **Habilitación de Vía 1 (< 30 min):** Potencia la vinculación con Cuenta de Planilla / Ahorros en Caja de Ahorros.

2. Capacidad Operativa Liberada

- **Cero re-digitación:** Elimina la triple captura manual entre originación, análisis de capacidad y liquidación operativa.
- **Analistas enfocados en decidir:** El equipo de Middle Office dedica su tiempo a evaluar excepciones y aprobar órdenes de Descuento Directo, no a transcribir documentos.
- **Absorción de picos de feria:** Permite crecer en volumen sin requerir horas extra ni contrataciones proporcionales.

3. Siguiente Paso: Dimensionamiento

- **Cuestionario Ejecutivo (~15 min):** Hemos habilitado un enlace rápido con rangos aproximados de volumen, tiempos actuales y tamaño de equipo.
- **Propuesta Integral y Caso de Negocio:** Con sus respuestas entregamos el alcance por fases (SOW/BOM), ahorro operativo estimado y retorno de inversión (ROI).
- **Extensión opcional a Autos e Hipotecas:** La misma base operativa puede extenderse en fases posteriores al resto de Banca de Consumo.

Enlaces Directos para Revisión del Equipo de Caja de Ahorros

• **Demostración Interactiva en Vivo:** `https://prestamospersonales.limestonegroup.biz`
• **Cuestionario de Dimensionamiento y Valoración (TECNASA):** `https://tecnasa.limestonegroup.biz/caja-de-ahorros#pin=EVRVGCFL8B53` (PIN: `EVRVGCFL8B53`)