VALUARTIK | LIBERTY SEGUROS

CASO DE ÉXITO CORPORATIVO

Cómo Liberty Seguros convirtió su Back Office de inversiones en una ventaja competitiva con Valuartik

Lyntik Corporate Blog • lyntik.co

En las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera, la gestión del Back Office de inversiones va mucho más allá de un proceso operativo. Cada día se deben valorar portafolios, validar operaciones, generar reportes regulatorios y garantizar que toda la información llegue de forma precisa y oportuna.

En este contexto, Liberty Seguros tomó una decisión estratégica que continúa dando resultados más de una década después: operar su Back Office de inversiones mediante un modelo especializado con Valuartik, la solución de Lyntik para entidades vigiladas.

Un reto donde la precisión no es opcional

Las compañías de seguros administran portafolios de inversión que deben cumplir estrictamente con las exigencias regulatorias de la Superintendencia Financiera.

Esto implica que cada operación debe ser registrada, conciliada, valorada y reportada sin margen para errores. Una diferencia en los datos, un retraso en un reporte o una conciliación incompleta pueden traducirse en reprocesos, riesgos operativos e incluso impactos reputacionales.

Además, las mejores prácticas del sector exigen una clara separación entre el Front Office, encargado de ejecutar las inversiones, y el Back Office, responsable de validarlas y reportarlas de forma independiente. Este principio fortalece el control interno y aporta mayor confianza frente a los organismos de supervisión.

La decisión estratégica de Liberty Seguros

Desde 2011, cuando la compañía operaba bajo el nombre de Cardinal Seguros, Liberty entendió que la operación de inversiones requería un modelo especializado.

En lugar de administrar internamente el proceso utilizando herramientas de propósito general, decidió apoyarse en Lyntik para implementar un Back Office independiente sobre Valuartik, bajo un esquema de Outsourcing Operativo.

Más que adquirir un software, la organización incorporó un proceso certificado que combina:

- Tecnología especializada para entidades vigiladas.
- Infraestructura con altos estándares de disponibilidad y seguridad.
- Un equipo multidisciplinario con amplia experiencia en gestión de inversiones.
- Automatización de conciliaciones y valoraciones.
- Integración con el ERP corporativo.
- Generación automática de los formatos regulatorios exigidos por la Superintendencia Financiera.

Un proceso que cierra diariamente en menos de una hora

Cada jornada, la operación sigue una secuencia completamente estructurada.

Las operaciones realizadas por el Front Office son recibidas al siguiente día hábil (T+1), donde Valuartik ejecuta automáticamente el proceso de:

- Registro de operaciones.
- Cierre del portafolio.
- Valoración automática.
- Validaciones cruzadas.
- Conciliaciones.
- Generación del plano contable.
- Elaboración de reportes regulatorios.
- Entrega automática de los formatos requeridos por la Superintendencia Financiera.

Todo este ciclo operativo concluye en menos de una hora, permitiendo que el equipo contable disponga de la información validada para continuar con sus procesos diarios sin retrasos.

Resultados que se sostienen en el tiempo

La implementación de Valuartik permitió transformar un proceso crítico en una ventaja competitiva.

Entre los principales resultados obtenidos destacan:

- **Reducción del 92 %** en los tiempos de operación y validación.
- **Disminución del 96 %** en reprocesos ante la Superintendencia Financiera.
- **99 % de efectividad** en la generación del Formato 351.
- **Validaciones automáticas** de movimientos contables en aproximadamente **cinco segundos.**

Más allá de las cifras, Liberty ha mantenido un historial normativo impecable durante toda la relación con Lyntik, demostrando que un proceso bien diseñado puede convertirse en un activo estratégico para la organización.

Tres aprendizajes para las entidades vigiladas

La experiencia de Liberty deja varias conclusiones que pueden servir como referencia para otras organizaciones del sector financiero y asegurador.

1. La independencia del Back Office fortalece el control

Separar las funciones del Front Office y el Back Office no solo responde a un requisito regulatorio; también mejora la confiabilidad de toda la operación.

2. El cumplimiento depende del proceso, no del esfuerzo adicional

La automatización reduce errores, elimina tareas repetitivas y permite cumplir oportunamente con las obligaciones regulatorias sin depender de jornadas extraordinarias.

3. La tecnología debe evolucionar junto al negocio

Durante más de una década, Liberty ha atravesado cambios corporativos y regulatorios mientras mantiene el mismo modelo operativo con Valuartik, demostrando la capacidad de adaptación de la solución.

Si deseas conocer en mayor profundidad cómo Liberty Seguros ha operado su Back Office de inversiones con Valuartik desde 2011, incluyendo el detalle del proceso, los indicadores obtenidos y las lecciones aprendidas, descarga el brochure completo.

Descarga aquí

¿Quieres optimizar la operación de inversiones de tu entidad?

En Lyntik ayudamos a aseguradoras y demás entidades vigiladas a automatizar sus procesos de Back Office, fortalecer el cumplimiento regulatorio y reducir significativamente los tiempos operativos mediante Valuartik.

Si quieres conocer cómo esta solución puede adaptarse a tu organización, contáctanos y agenda una demostración con nuestro equipo.

Como recomendación para SEO, este artículo puede posicionarse con palabras clave como **Back Office de inversiones**, **Valuartik**, **automatización de inversiones**, **Superintendencia Financiera**, **entidades vigiladas**, **gestión de portafolios** y **cumplimiento regulatorio**. También conviene enlazarlo internamente desde otros artículos relacionados con Valuartik y automatización financiera para fortalecer el posicionamiento.