



GUÍA BREVE • SECTOR • SEGUROS

Parte de siniestro, peritaje, fotos: ¿dónde está cada archivo?

Ahora los documentos con el mismo número de siniestro siguen vinculados.

Partes de siniestro, fotos, presupuestos de reparación, peritajes y facturas llegan por correo, por correo electrónico y a través de los agentes de campo, a menudo escritos a mano. Esta guía breve muestra cómo PaperOffice los lee, los vincula por números de siniestro coincidentes y comprueba los PDF presentados. Para aseguradoras, corredurías y peritos.

DE QUÉ TRATA

Número de siniestro, número de póliza y fecha del siniestro como campos, documentos con el mismo número de siniestro vinculados, fotos en la misma carpeta, PDF revisados en busca de contenido oculto y preguntas sobre el expediente respondidas con sus fuentes.

01 · EL PROBLEMA

Un siniestro, muchos remitentes. Cada documento llega solo.

Tras un daño por agua, el parte llega escrito a mano por correo, las fotos por correo electrónico y el presupuesto de reparación del profesional; semanas después, el peritaje y la factura. Quien liquida el siniestro reúne todas las piezas y coloca presupuesto, peritaje y factura uno junto a otro para compararlos.

POR QUÉ OCURRE

Muchos remitentes por siniestro

Asegurado, profesional, taller, perito y corredor envían documentos en sus propios formatos. El hilo común es el número de siniestro, si es que aparece en el documento.

Escritura a mano y fotos

Los partes se rellenan a menudo a mano, y los daños se fotografían con el teléfono. El número de póliza y la fecha del siniestro se vuelven a escribir, y una cifra traspuesta lleva a la póliza equivocada.

Los documentos se pueden editar

Un presupuesto o una factura en PDF puede modificarse sin que se note en pantalla. Los importes tapados apenas se notan al revisar.

CÓMO SE NOTA

- Los documentos de un mismo número de siniestro están repartidos entre la bandeja de entrada, la carpeta de escaneos y el sistema de pólizas.
- Las fotos de un siniestro cuelgan de correos electrónicos en lugar de estar en el expediente.
- Los números de póliza están escritos de forma distinta en el parte y en la póliza.
- La misma factura de reparación llegó del cliente y del taller, y se registró dos veces.
- Si un PDF presentado ha sido editado, se juzga sólo a ojo.

02 · LA SOLUCIÓN CON PAPEROFFICE

Leer, vincular, comprobar documentos.

Su sistema de pólizas y siniestros sigue siendo el sistema para pólizas, reservas y pagos. PaperOffice lee los documentos de cada siniestro, los vincula por números de siniestro coincidentes y comprueba los PDF presentados en busca de anomalías.

1

Recoger todo, también las fotos

Un connector recoge los partes y las fotos del buzón de siniestros, y cada adjunto como documento propio. El correo llega por escáner, y las fotos de los agentes de campo por la Aplicación Móvil.

MÓDULO: CONNECTORS

2

Leer la escritura a mano

En el nivel Ultra, AI-OCR también lee los partes escritos a mano, línea por línea y con su posición. El texto queda entonces disponible en la búsqueda.

MÓDULO: AI-OCR

3

Datos del siniestro como campos

Un IDP Agent propio lee el número de siniestro, el número de póliza, la fecha del siniestro, el lugar y el desarrollo de los hechos. La plantilla **Póliza de seguro** aporta el tomador, la suma asegurada y la franquicia.

MÓDULO: IDP AGENT

4

Vincular por número de siniestro

Desde Premium, AI-DMS también lee números de documento y de referencia. Si el mismo número figura igual en el parte, el informe y la factura, el Knowledge Graph los vincula en el Workspace.

MÓDULO: KNOWLEDGE GRAPH

5

Comprobar los PDF presentados

El Trust Agent verifica los PDFs enviados en busca de texto oculto y cubierto, así como archivos incrustados. A partir de Premium, compara la capa de texto con la imagen de la página, utilizando un perfil para facturas o pólizas.

MÓDULO: TRUST AGENT

03 · EN LA APLICACIÓN

Cómo se reúnen los documentos de un siniestro.

Así configuran la tramitación de siniestros y la recepción de correo el proceso. La base es un Workspace por ramo con AI-DMS Premium; los partes escritos a mano se procesan con Ultra.

1

Escritura a mano con Ultra

Seleccione los partes escritos a mano, elija **Acciones › Agentes y flujos de trabajo › AI-DMS** y ajuste el nivel Ultra. Los informes y las facturas impresos se procesan con Premium.

2

Leer datos del siniestro

Seleccione un parte, abra **Acciones › Agentes y flujos de trabajo › IDP** y cree un agente con número de siniestro, número de póliza, fecha del siniestro y lugar. Para las pólizas, elija la plantilla **Póliza de seguro**.

3

Ver el siniestro

En la lista de documentos, elija la vista **Transacciones** en **Opciones**. Los documentos con el mismo número de documento o de referencia detectado aparecen juntos; un doble clic abre cada uno.

4

Asignar fotos

Arrastre una foto sobre el parte y elija **Crear carpeta de documentos**. Arrastre más fotos y el informe a la carpeta, y quedarán visiblemente juntos.

5

Comprobar PDF

Bajo **Document AI › Trust Agent › Crear Trust Agent**, cree un agente cada uno con el nivel de verificación Premium y el perfil para facturas o para pólizas. Luego seleccione los PDFs y elija **Acciones › Agentes y flujos de trabajo › Trust › Verificar con Trust Agent**.

CONSEJO PRÁCTICO

El número de siniestro debe estar en cada carta Indique el número de siniestro en cada acuse de recibo y pida al taller, al perito y al cliente que lo copien exactamente. Si AI-DMS lo detecta como referencia, el Knowledge Graph vincula los documentos durante la tramitación.

04 · UN EJEMPLO

Una aseguradora de daños mantiene a la vista cada siniestro.



Una aseguradora de daños regional con 120 empleados liquida siniestros de agua, tormenta y automóvil. La tramitadora recibe los partes, encarga peritajes, revisa presupuestos de reparación y facturas, y responde a las preguntas de asegurados y corredores.

ANTES

- El parte escrito a mano queda en la bandeja de correo entrante.
- Las fotos y el presupuesto de reparación están en correos electrónicos; el peritaje, en el sistema de pólizas.
- Para liquidar, coloca impresos el presupuesto, el peritaje y la factura uno junto a otro.
- Juzga a ojo si un PDF presentado ha sido editado.

CON PAPEROFFICE

- Parte, fotos, presupuesto e informe están en el Workspace del ramo.
- Ultra lee el parte, y el IDP Agent se encarga del número de siniestro y de póliza.
- En la vista **Transacciones**, los documentos con el mismo número de siniestro aparecen juntos, y las fotos están en la carpeta.
- El Trust Agent comprueba los PDF presentados; ella pregunta al chat por las diferencias y comprueba el original.

Un siniestro inventado con fines ilustrativos. Compruebe con sus propios documentos qué números aparecen, quién evalúa los informes y los hallazgos y cómo trata los datos de salud y de clientes.

05 · LISTA DE CONTROL

¿Está su departamento de siniestros listo para documentos vinculados?

Utilice estos puntos para preparar la recepción de correo y la tramitación de siniestros. Cuanto más a menudo aparece el número de siniestro en los documentos, más vincula PaperOffice.

- | | |
|--|--|
| ☐ Cada ramo tiene un Workspace propio con los derechos de grupo adecuados. | ☐ Los Workspaces funcionan con AI-DMS Premium; los partes escritos a mano, con Ultra. |
| ☐ Los acuses de recibo indican el número de siniestro y piden a los remitentes que lo copien. | ☐ Los campos del parte están definidos: número de siniestro, número de póliza, fecha del siniestro, lugar y desarrollo de los hechos. |
| ☐ El agente de partes se ha probado con partes reales, también con los escritos a mano. | ☐ El buzón de siniestros está configurado como connector, y los adjuntos se convierten en documentos propios. |
| ☐ Se configura un Trust Agent cada uno con el nivel de verificación Premium para facturas y para pólizas. | ☐ Quien revisa las facturas vigila el aviso Possible duplicado en el documento. |
| ☐ Quien liquida un siniestro comprueba en el original cada cifra de una respuesta del chat. | ☐ En los siniestros con datos de salud, el Workspace pide contraseña o código SMS al abrirlo. |

06 · PREGUNTAS FRECUENTES

Lo que preguntan primero siniestros y auditoría interna.

¿Cómo trabaja PaperOffice con nuestro sistema de pólizas?

Pólizas, reservas y pagos siguen en sus sistemas. PaperOffice lee los documentos que los rodean. Usted lleva números de siniestro, importes y fechas a su sistema como exportación o a través de la REST API, y los asistentes de IA consultan por MCP.

¿Cómo comprueba PaperOffice los documentos presentados?

El Trust Agent comprueba los PDF en busca de texto oculto o tapado, de archivos incrustados y, desde Premium, de contradicciones entre la capa de texto y la imagen de la página. Devuelve una puntuación de riesgo y los hallazgos con la página. Sus revisores evalúan cada resultado contra el original.

¿Se leen los partes escritos a mano?

Sí, con AI-DMS Ultra. AI-OCR lee la escritura a mano línea por línea con su posición, y el IDP Agent asume los campos con su origen. Si el agente tiene una cola de revisión, un valor obligatorio faltante crea una tarea de revisión, incluida en el plan Professional.

¿PaperOffice compara presupuesto, peritaje y factura?

Utilice **Preguntar al agente** para preguntar a Document Chat qué elementos difieren entre la estimación, el informe y la factura. Lee los documentos y muestra los que ha encontrado debajo de la respuesta. Usted decide sobre la liquidación tras echar un vistazo al original.

¿Qué pasa con las facturas presentadas dos veces?

Con AI-DMS Premium, PaperOffice verifica si el contenido o el número de documento del emisor ya existe en la cuenta para el mismo tipo de documento. Una coincidencia aparece en el documento como **Posible duplicado** con su motivo. Usted decide antes de que se liquide dos veces.

¿Quién puede ver los expedientes de siniestros?

Los grupos con derechos sobre el Workspace, igual en la lista, la búsqueda, el chat y MCP. Desde Business, una contraseña o un código SMS protege la apertura; los Workspaces Compliance añaden una marca de agua en la vista previa y en la descarga de PDF.

07 · CÓMO EMPEZAR

Reúna su próximo siniestro en una sola vista.

Cree una cuenta en app.paperoffice.ai, suba el parte, el informe y la factura de un siniestro y procéselos con AI-DMS Premium. Paga por lo que procesa; la página de precios detalla los niveles.

Pruebe un siniestro liquidado

Suba los documentos de un siniestro cerrado. Verá qué documentos vincula el grafo y dónde falta el número de siniestro.

Acuerde los campos con el personal de siniestros

Decida qué campos debe entregar cada parte y pruebe el agente con partes fáciles y difíciles de leer.

Defina las comprobaciones

Decida qué documentos comprueba el Trust Agent y quién evalúa los hallazgos y los avisos de duplicado.

FICHAS TÉCNICAS SOBRE ESTE TEMA

Connectorspaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-connectors-es.pdf**AI-OCR**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-es.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-es.pdf**Knowledge Graph**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-knowledge-graph-es.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-es.pdf**Chat de documentos**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-es.pdf

MÁS SOBRE ESTE TEMA

Seguros

paperoffice.ai/es/solutions/industria/ai-seguros-procesamiento-reclamaciones-automatizacion



MÁS SOBRE ESTE TEMA

paperoffice.ai/es/solutions/industria/ai-seguros-procesamiento-reclamaciones-automatizacion

PRECIOS

paperoffice.ai/es/precios

CONTACTO

paperoffice.ai/es/contacto