Reporte Saldos Diarios

**Generalidades:** Este manual de usuario es una guía para calcular el reporte de Saldos Diarios

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Versión** | **Fecha del cambio**  **AAAA-MM-DD** | **Acción**  **C: Creación.**  **M: Modificación.** | **Nombre del responsable del cambio.** | **Descripción breve del cambio.** | **Aprobado por.** |
| 1 | 2021-08-02 | C | Vanessa Osorio Urrea | Creación documento y detalle del proceso | Duverney Londoño Sanchez |

Contenido.

[1. Introducción 3](#_Toc79502287)

[2. INSUMOS DEL PROCESO 3](#_Toc79502288)

[I. ASIGNACION\_PRODUCTOS 3](#_Toc79502289)

[II. ERM\_ARBOL\_ORGANIZACIONES 3](#_Toc79502290)

[III. ERM\_VIC\_CCIAL 3](#_Toc79502291)

[IV. ERM\_MATRIZ\_CORPORATIVA 3](#_Toc79502292)

[V. BASE\_ALIVIOS\_COVID 3](#_Toc79502293)

[VI. SALDO\_DIARIO 3](#_Toc79502294)

[VII. BVNC\_RIESGOS\_CENIE 4](#_Toc79502295)

[VIII. RESULTADOS\_RIESGOS.CENIEGARC\_LZ 4](#_Toc79502296)

[IX. PROCESO\_RIESGOS.COMENTARIOS\_CLIENTES 4](#_Toc79502297)

[3. Descripción del PROCESO 4](#_Toc79502298)

[I. Estructura del proceso 4](#_Toc79502299)

[1. Componentes del proceso 5](#_Toc79502300)

[i. A\_saldos\_diarios.bat: 5](#_Toc79502301)

[ii. Unitest/Pre-test: 5](#_Toc79502302)

[iii. B\_Saldos\_Diarios\_Orquestado.py: 5](#_Toc79502303)

[iv. Unitest/test: 6](#_Toc79502304)

[v. C\_Depuracion\_tablas\_sd.py: 7](#_Toc79502305)

[II. Ejecución del proceso 7](#_Toc79502306)

[III. Controles del proceso 8](#_Toc79502307)

[1. Controles Automáticos Insumos - Pruebas previas 8](#_Toc79502308)

[2. Controles Automáticos Insumos – Pruebas posteriores 9](#_Toc79502309)

[3. Controles Automáticos Resultados 10](#_Toc79502310)

[4. PARTICULARIDADES O CAMBIOS A TENER EN CUENTA: 11](#_Toc79502311)

# Introducción

Actualmente existe una tabla que crean desde la DCC con los Saldos Diarios de la compañía (resultados\_riesgos.saldo\_diario), sin embargo desde la Vicepresidencia de Riesgos se ve la necesidad de ajustar algunos campos para generar los respectivos reportes de seguimiento de la cartera. Por esta razón surge este proceso para ajustar la información a las necesidades de visualización del mismo.

A continuación, se describe como está compuesto el proceso de actualización de este reporte.

# INSUMOS DEL PROCESO

# ASIGNACION\_PRODUCTOS

Tabla de datos crudos que contiene “la receta” para la descripción de los productos de acuerdo a sus planes, aplicativos, entre otros.

Nombre en LZ: resultados\_riesgos.asignacion\_productos

# ERM\_ARBOL\_ORGANIZACIONES

Contiene la descripción de la vicepresidencia según la estructura vertical por código ciiu.

Nombre en LZ: resultados\_riesgos.erm\_arbol\_organizaciones

# ERM\_VIC\_CCIAL

Contiene la descripción de la vicepresidencia por cliente (número de documento).

Nombre en LZ: resultados\_riesgos.erm\_vic\_ccial

# ERM\_MATRIZ\_CORPORATIVA

Contiene la descripción de la vicepresidencia según la matriz corporativa por código de gerente.

Nombre en LZ: resultados\_riesgos.erm\_matriz\_corporativa

# BASE\_ALIVIOS\_COVID

Contiene clientes a los que se les han dado alivios por el Covid.

Nombre en LZ: resultados\_riesgos.base\_alivios\_covid

# SALDO\_DIARIO

Contiene la cartera diaria de los diferentes aplicativos del Banco. Es un reporte que crean desde la DCC.

Nombre en LZ: resultados\_riesgos.saldo\_diario

# BVNC\_RIESGOS\_CENIE

Tabla de Datos crudos con toda las cifras de la cartera de la compañía a cierre de mes.

Nombre en LZ: s\_productos.bvnc\_riesgos\_cenie

# RESULTADOS\_RIESGOS.CENIEGARC\_LZ

Versión de Riesgos con todas las cifras de la cartera de la compañía a cierre de mes.

Nombre en LZ: resultados\_riesgos.ceniegarc\_lz

# PROCESO\_RIESGOS.COMENTARIOS\_CLIENTES

Tabla consolidada con las respuestas de las gestiones aplicadas a los principales clientes Vencidos y Recuperados.

Nombre en LZ: proceso\_riesgos.comentarios\_clientes

# Descripción del PROCESO

# Estructura del proceso

El proceso se diseñó para que se exponga 1 tabla en la zona de Resultados, que contendrá el detalle de las obligaciones y sus respectivos campos usados para la generación del reporte de Excel (proceso\_riesgos.reporte\_saldos\_diarios\_aaaammdd).

Adicional, se crean las siguientes tablas agrupadas para actualizar la versión del reporte de Excel:

1. proceso\_riesgos.reporte\_saldos\_diarios\_all\_new: Insumo para Estructura vertical y agrupaciones por Producto, Banca, Pcons, entre otros.

2. proceso.reporte\_sd\_ppales\_desem

3. proceso.reporte\_sd\_ppales\_cancelaciones

4. proceso.reporte\_sd\_ppales\_vencidos

5. proceso.reporte\_sd\_ppales\_recuperados

# Componentes del proceso

# A\_saldos\_diarios.bat:

Archivo que orquesta la ejecución del proceso completo. Es el archivo que se debe ejecutar si se quieren ejecutar todas las etapas del proceso (incluyendo ETL, pruebas unitarias de calidad y depuración final).

# Unitest/Pre-test:

Se usa el archivo “test\_pre\_SD.py” para validar los controles de calidad definidos a los insumos del proceso. Luego de realizar las respectivas validaciones, enviará un correo a los usuarios responsables del proceso (definidos en el archivo config/params.json).

En caso de fallas en la prueba, se detendrá el proceso.

**1\_ingestiones.sql:** Teniendo en cuenta una fecha actual de ejecución, calcula las fechas correspondientes a tener en cuenta en la comparación del reporte:

Fecha\_corte: fecha inicial para la comparación, se usará como formato fecha.

Fecha\_corte\_nmb: fecha inicial para la comparación, se usará como formato número.

Fecha\_corte\_ant: fecha del día anterior para la comparación, se usará como formato fecha.

Fecha\_cierre: fecha del último corte de cartera (antes de la fecha corte).

Fecha\_trm: fecha de la trm a tener en cuenta para el cálculo de saldo en dólares del cierre.

# B\_Saldos\_Diarios\_Orquestado.py:

Archivo que orquesta la adecuación el ETL del proceso, se compone de los siguientes archivos:

**2\_insumos\_saldos.sql:** Calcula los insumos en las fechas necesarias para la ejecución del proceso como por ejemplo: Árbol Obligaciones, Receta, Saldos día actual, Saldos día anterior, Cartera cierre, entre otros.

Adicional, se realizan las transformaciones necesarias para poder trabajar con la información. Por ejemplo, en el cierre se ajustan las obligaciones de los aplicativos de Leasing y Factoring, de forma que puedan cruzar con saldos diarios en el momento de la comparación.

**3\_consulta\_master.sql:** Consulta el archivo resultados\_vspc\_clientes.master\_customer\_data y calcula la máxima fecha con actualizaciones del código Ciiu de cada uno de los clientes. Esta información es usada en el cálculo de la Vicepresidencia en la estructura vertical.

En el código se usa una tabla en proceso riesgos que tiene las fechas máximas de actualización por cliente (en toda la historia de la master) y se actualizan sólo los cambios de la fecha actual para reescribir la tabla en proceso riesgos.

En caso de que la tabla proceso\_riesgos.master\_saldos\_diarios sea eliminada, deberán habilitarse y ejecutar las primeras líneas del archivo para repetir toda la historia. En caso contrario, se podrá trabajar el código como se tiene planteado.

**4\_query\_saldos.sql:** Archivo principal con la transformación de los campos que se tendrán en cuenta en el reporte. En este, se usa una tabla paramétrica (Importada en el proceso como proceso\_riesgos.sd\_parametros y creada con el archivo Parametros\_Saldos\_Diarios.csv) con el objetivo de asignar las descripciones y/o relaciones correspondientes en cada caso.

Algunas de las transformaciones más importantes son:

Vicepresidencia (vic\_ccial): Teniendo en cuenta estructura vertical y dando prioridad a la vicepresidencia del cierre de mes.

Variaciones Saldos y CV: Teniendo en cuenta los saldos para cada momento de la comparación, se crean las respectivas variaciones.

Pcons: Se ajusta dando prioridad a la clasificación del cierre, así mismo como validando “la receta” según las diferentes clasificaciones, aplicativos y planes.

**5\_reportes.sql:** Teniendo en cuenta el resultado generado en el archivo anterior, crea las siguientes agrupaciones necesarias para actualizar el reporte de Excel:

1. proceso\_riesgos.reporte\_saldos\_diarios\_all\_new

2. proceso.reporte\_sd\_ppales\_desem

3. proceso.reporte\_sd\_ppales\_cancelaciones

4. proceso.reporte\_sd\_ppales\_vencidos

5. proceso.reporte\_sd\_ppales\_recuperados

**Test\_pre\_apl.sql:** Se encuentra ubicado en la carpeta unitest/test, y se calcula como insumo para validar por aplicativo, las variaciones respecto a la información del día anterior en Saldos Diarios. Se usa una tabla paramétrica (importada en el proceso como proceso.saldos\_diarios\_rangos\_apl con el archivo rng\_var\_sld\_apl.csv) para comparar con los límites definidos como tolerables para cada aplicativo. Este resultado se usará en las pruebas unitarias de calidad del proceso.

# Unitest/test:

Se usa el archivo “test\_SD.py” para validar los controles de calidad definidos al proceso, tanto para los insumos como para los resultados del mismo. El proceso, luego de realizar las respectivas validaciones, enviará un correo a los usuarios responsables del proceso (definidos en el archivo config/params.json).

En caso de fallas en la prueba, NO se detendrá el proceso, sino que seguirá ejecutando hasta la etapa final. Sin embargo, se debe tener cuidado en analizar las diferentes alertas que se hayan presentado en la ejecución.

# C\_Depuracion\_tablas\_sd.py:

Luego de haber validado las pruebas posteriores (Satisfactorios o no), se abre el archivo de Excel con el formato de reporte que se deberá enviar por correo.

RECORDAR: Aunque el archivo de Excel se abre, deben actualizarse manualmente las conexiones ODBC para que se actualice el reporte, esto se hace usando las teclas Ctrl + Alt + F5.

Adicional, ejecuta las siguientes consultas para crear la estructura que se llevará a Resultados\_Riesgos y realizar las depuraciones correspondientes:

**6\_crea\_resultado.sql:** Valida que en las ingestiones actuales de la tabla en resultados, no exista la fecha actual, de forma que la información no vaya a quedar duplicada. Así mismo, crea la estructura final que deberá cargarse en Resultados\_Riesgos.

**7\_depuracion.sql:** Realiza depuración de todas las tablas temporales usadas en la ejecución del proceso.

RECORDAR: se debe tener cuidado en analizar las diferentes alertas que se hayan presentado en la ejecución, ya que será decisión, del responsable del proceso, si envía el correo electrónico con el reporte respectivo y actualiza la tabla final detallada en la zona de resultados.

# Ejecución del proceso

1. Dar doble click al archivo A\_saldos\_diarios.bat o Abrir consola en la carpeta donde se encuentra ubicado el archivo A\_saldos\_diarios.bat, escribir el nombre de dicho archivo y ejecutar (enter).

2. Cuando finalice el proceso, y luego de haberse ejecutado las pruebas de calidad correspondientes:

1. Se abrirá automáticamente el reporte de Excel para actualizar las respectivas conexiones ODBC y que así se actualicen las cifras. Cuando se abra el archivo, deberá digitarse el comando Ctrl + Alt + F5 para que se actualice la información de la ODBC y por lo tanto lo calculado en las tablas de LZ.

La información en la hoja “Informe” del archivo de Excel, será la que debe enviarse por correo electrónico a la lista de distribución:



**Nota:** Cada semana (recomendación viernes) deberá solicitarse por correo electrónico la actualización de las Gestiones de los principales clientes Vencidos y Recuperados. Utilizar la siguiente lista de distribución:



Cuando se tenga una respuesta, estas deberán ser cargadas a la tabla **proceso\_riesgos.comentarios\_clientes**, ya que el proceso continuará usando esta fuente para futuras actualizaciones del reporte.

La forma de actualizar las gestiones es la siguiente:

1. Actualizar archivo de Excel (comentarios.xlsx), con las gestiones, ubicado en el grupo de Teams “GESTIÓN CLIENTES SALDOS DIARIOS”.

**Nota**: Validar que no se registren gestiones duplicadas en la misma fecha, para no tener conflictos en la generación del reporte y poder calcular la gestión en la fecha máxima por cliente.

2. Cargar la zona de proceso\_riesgos la tabla con el nombre proceso\_riesgos.comentarios\_clientes para que se actualice y se incluyan las nuevas gestiones. Recomendación: usar el archivo comentarios.bat (ubicado en la misma carpeta de Teams) para realizar la carga a LZ.

2. Manualmente, el responsable del proceso, deberá cargar el resultado detallado del proceso a la Zona de Resultados\_Riesgos, mediante el proceso ADB.

La tabla a cargar se llama **proceso\_riesgos.reporte\_saldos\_diarios\_aaaammdd**.

# Controles del proceso

# Controles Automáticos Insumos - Pruebas previas

Se validan en el archivo “unitest/pre-test/test\_pre\_SD.py”. Las pruebas son:

1. test\_ingestion\_sd\_actual: Se valida que la información en la fecha de ingestión actual del reporte si esté actualizada en la tabla de resultados.

2. Duplicados: Se tienen identificados algunas obligaciones duplicadas que es posible normalizar, sólo con sumar sus saldos. Sin embargo, si se presentan nuevas obligaciones, el proceso generará la alerta y será suspendido para su revisión. Las pruebas que hacen estas validaciones son:

test\_duplicados\_sd\_actual

test\_duplicados\_sd\_anterior

test\_duplicados\_ceniegarc

# Controles Automáticos Insumos – Pruebas posteriores

Se validan en el archivo “unitest/test/test\_SD.py”. Se apoya en el archivo “unitest/test/test\_pre\_apl.sql” y crea 2 tipos de validaciones:

1. Actualización de información: Esta prueba se aplica por aplicativo y se valida que la cantidad de obligaciones a las que su saldo y altura de mora les haya cambiado (respecto al día anterior), sea mayor a cero. Los nombres de las pruebas son:

test\_actualiza\_apl\_1

test\_actualiza\_apl\_4

test\_actualiza\_apl\_7

test\_actualiza\_apl\_9

test\_actualiza\_apl\_D

test\_actualiza\_apl\_K

test\_actualiza\_apl\_L

test\_actualiza\_apl\_3

test\_actualiza\_apl\_M

test\_actualiza\_apl\_V

2. Variaciones de saldos en rangos permitidos: Esta prueba se aplica para el total de saldo por aplicativo y se valida que su variación respecto al día anterior esté en los siguientes rangos permitidos:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Rangos Variaciones** | | | |
| **Nombre Prueba** | **sld\_min** | **sld\_max** | **porc\_min** | **porc\_max** |
| test\_var\_apl\_1 | 1979028 | 3312089.61 | -0.13198668 | 0.0413165 |
| test\_var\_apl\_4 | 17324539 | 19987598.4 | -0.10516387 | 0.09546777 |
| test\_var\_apl\_7 | 4034077.64 | 4132441.72 | -0.00434051 | 0.00395805 |
| test\_var\_apl\_9 | 2408380.45 | 2565063.84 | -0.01700048 | 0.05351493 |
| test\_var\_apl\_D | 213486.256 | 745233.184 | -0.58238459 | 0.39269895 |
| test\_var\_apl\_K | 1112365.39 | 1243770.05 | -0.06669434 | 0.01741617 |
| test\_var\_apl\_L | 75386338.7 | 82538821.4 | -0.00405903 | 0.0052835 |
| test\_var\_apl\_3 | 21786677.3 | 22336528.1 | -0.01681028 | 0.00395232 |
| test\_var\_apl\_M | 2053319.42 | 2475209.23 | -0.09612693 | 0.0237664 |
| test\_var\_apl\_V | 2327458.18 | 2570331.58 | -0.05514664 | 0.02071028 |

Estos rangos se controlan a través de la tabla “rng\_var\_sld\_apl.csv” cargada en el proceso con el nombre proceso.saldos\_diarios\_rangos\_apl, los cuales fueron definidos a partir de la historia que se tenía disponible del reporte Saldos Diarios. Los límites que se usan para las validaciones son los expresados en porcentaje (porc\_min y porc\_max).

# Controles Automáticos Resultados

1. Duplicados: Valida que en la tabla final del proceso no se presente ninguna llave (obligación, aplicativo y moneda) duplicada. Usa la siguiente prueba:

test\_duplicados

2. Variación respecto a día y cierre anterior: Se realiza el control por cada una de las agrupaciones de la estructura vertical, validando que el valor absoluto de la variación se menor al límite definido, así:

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre Prueba** | **Límite** |
| test\_var\_anterior\_saldo\_banca\_ccio | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_banca\_recursos\_nat | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_banca\_grandes\_corp | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_banca\_gob\_ssfros | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_banca\_constructor | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_banca\_otros\_terr | 0.01 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_banca\_corr\_otros | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_segm\_Empresarial | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_segm\_PYMES | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_segm\_NeI | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_segm\_GOBIERNO\_RED | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_pdto\_consumo | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_pdto\_sln\_Inmobiliaria | 0.005 |
| test\_var\_anterior\_saldo\_pdto\_ccial\_otros | 0.02 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_banca\_ccio | 0.05 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_banca\_recursos\_nat | 0.07 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_banca\_grandes\_corp | 0.01 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_banca\_gob\_ssfros | 0.2 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_banca\_constructor | 0.01 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_banca\_otros\_terr | 0.08 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_banca\_corr\_otros | 1.1 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_segm\_Empresarial | 0.01 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_segm\_PYMES | 0.01 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_segm\_NeI | 0.01 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_segm\_GOBIERNO\_RED | 0.01 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_pdto\_consumo | 0.02 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_pdto\_sln\_Inmobiliaria | 0.01 |
| test\_var\_cierre\_saldo\_pdto\_ccial\_otros | 0.1 |

# PARTICULARIDADES O CAMBIOS A TENER EN CUENTA:

1. Regla Vicepresidencia: Corresponde al campo “vic\_ccial” que se calcula en el archivo “query\_saldos.sql”. Este cálculo debe conversar con el definido en el área de ERM, de forma que no se presenten grandes diferencias en la presentación de los cierres mensuales y la información diaria.

2. Parámetros pruebas unitarias de Calidad: De acuerdo con lo descrito anteriormente en el capítulo “III. Controles del proceso”, deberán ajustarse los parámetros definidos según los cambios que se vayan presentando en el comportamiento normal de la información.

3. Tabla Gestiones: Según lo descrito en el capítulo “II. Ejecución del proceso” deberá mantenerse actualizada la tabla de forma que se tengan las gestiones vigentes de los principales clientes al momento de enviar los reportes.

4. Tabla alivios: Deberá ajustarse el proceso para que no se tenga en cuenta esta tabla cuando los alivios pierdan su vigencia o dejen de aplicar.

Esta tabla se usa para calcular los clientes recuperados, excluyendo aquellos a los que se les haya aplicado un alivio. La tabla se crea en el archivo “2\_insumo\_saldos.sql” a partir de la tabla “resultados\_riesgos.base\_alivios\_covid” y con el nombre “proceso\_riesgos. insumo\_base\_alivios”. Finalmente, se usa en el archivo 5\_reportes.sql para crear el reporte de recuperados.

5. Nuevos duplicados: A través de los controles descritos anteriormente, se podrá validar si se presentan nuevos duplicados diferentes a los validados inicialmente en el proceso. De forma que se realicen las gestiones necesarias en las fuentes, en caso de haberse presentado un error.