ANTEPROYECTO

Resumen del proyecto

El proyecto tiene como objetivo principal la proyección de la operativa de transferencias interbancarias, la recaudación de impuestos de BPS y DGI y pagos de estos organismos a personas físicas que se realizan mediante Urutec.

Este análisis se realizará en base a los datos proporcionados por Urutec (<https://urutec.com.uy>). Urutec es una empresa focalizada en la prestación de servicios tecnológicos y de pagos electrónicos a la plaza financiera uruguaya. Es una empresa propiedad de la Bolsa Electrónica de Valores del Uruguay (BEVSA). Los accionistas de BEVSA son todos los bancos que operan en nuestro país, con representantes de los bancos públicos y privados. Cada transferencia realizada genera una línea de datos, actualmente para la operativa de transferencias interbancarias existen alrededor de 5 millones de transferencias por mes. Este alto volumen de datos representa un desafío tanto para realizar procesos de ETL (Extract, Transform and Load) como también para su almacenamiento y posterior uso en modelos de Machine Learning o Deep Learning a trabajar.

La proyección de las transferencias interbancarias se realizará tanto en términos de cantidad como de importe. Se considerarán diversas aperturas para un análisis detallado, incluyendo la clasificación por tipo de transferencia (instantáneas o estándar) y por rango de precios a modo de analizar la distribución según alto valor o bajo valor. Esta segmentación permitirá evaluar cómo varían las operaciones en función de la cantidad y del volumen económico, proporcionando así una visión integral del comportamiento de las transferencias en distintos escenarios.

En cuanto a la recaudación de BPS y DGI, se proyectará no solo la cantidad de transacciones involucradas, sino también los importes correspondientes. Este análisis se complementará con la identificación de patrones estacionales y tendencias a lo largo del tiempo.

Los pagos desde organismos a personas físicas incluyen las prestaciones que emite BPS y pagos anuales de devolución Fonasa, desde DGI se podrán analizar las devoluciones IRPF que emite el organismo. La predicción se realizará por cantidad de transacciones y por importe. Este análisis permitirá visualizar el impacto de la bancarización de los pagos que se realizan desde los organismos estatales.

El proyecto utilizará una combinación de métodos cuantitativos y cualitativos, apoyándose tanto en técnicas de análisis de series temporales, como en análisis descriptivos para interpretar los resultados obtenidos. Se espera que los hallazgos de este estudio no solo proporcionen una proyección precisa de las operaciones bancarias y la recaudación impositiva, sino que también contribuyan a evaluar la adaptación de la sociedad a la digitalización del mundo financiero.

Adicionalmente, se evaluarán otros factores que podrían influir en la operativa bancaria, como cambios regulatorios, fluctuaciones económicas y la adopción de nuevas tecnologías financieras. Estas variables serán consideradas en el modelo de proyección para asegurar que las estimaciones reflejen una visión realista y completa.