

TABLERO DESCRIPTIVO DE TRANSACCIONES INCONSISTENTES EN LA CONCILIACIÓN DE TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS DE UNA ENTIDAD FINANCIERA

Elaborado por: Jair Castro, Luis Trujillo y Diego Ramírez

Consideraciones previas

El proceso de conciliación bancaria consiste en validar y verificar que la información existente de las transacciones bancarias sea igual en todas las fuentes de información, en el caso de las transferencias interbancarias, debe coincidir tanto en el software de la entidad que recibe la transferencia, como en la entidad desde donde se origina y la plataforma AXON que permite la interconexión del software CORE de cada entidad.

Así las cosas, la conciliación bancaria es fundamental para entender el estado de cuentas de cada entidad financiera y, en particular, de las bancarias, toda vez que permite garantizar que las cifras sean exactas y coincidan con la realidad de la entidad.

Cuando se trata de transferencias interbancarias, estas se realizan a través de la plataforma AXON la cual desde hace más de 15 años suministra el servicio de intermediación entre transferencias. Para este fin, AXON pone a disposición, entre otras, dos plataformas en las que se mueven el mayor volumen de transacciones los cuales son ACH y PSE.

ACH se refiere a las transferencias directas, es decir, aquellas que no son productos de compras sino de envíos directos de un banco a otro. Estas pueden ser realizadas vía app, plataforma web, cajero automático, oficina, etc.

Por su parte PSE se refiere a las transferencias producto de una compra o pago en línea.

Para la entidad en estudio, estas dos plataformas representan canales por medio de los cuales se realizan las transacciones correspondientes a transferencias interbancarias.

Usuario del tablero

Los usuarios de este tablero son:

- Vicepresidente de tecnología y operaciones
- Gerente de cuadro

Estos usuarios tienen como objetivo observar el comportamiento a nivel general de las transferencias interbancarias y el porcentaje conciliado o cuadrado para cada canal comparándolos en número de transacciones y monto de las mismas.

Dentro de sus requerimientos, los usuarios piden ver los siguientes indicadores:

- Número de transacciones
- Monto de transacciones
- Porcentaje conciliado
- Trazabilidad del proceso de conciliación durante el mes de septiembre de 2022

Conjeturas

Los días de pago de salarios, es decir, quincenas (15 y 30 del mes), el volumen de transacciones y valores de estas alcanza los picos en el mes.

Los días de pago de salarios, al ser los días pico de transacciones, el porcentaje de conciliación disminuye respecto de los días valle.

Los días valle, se tienen los porcentajes de conciliación más altos del mes.

El canal ACH muestra mayor porcentaje de conciliación respecto del canal PSE

Variables utilizadas

Diccionario de datos

NO	NOMBRE DEL CAMPO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE DATO	VARIABLE	LONGITUD MAXIMA	VALORES PERMITIDOS Y DESCRIPCION
1	IDTRANSACCION	Identificación única de transacción	Alfanumérico	Cualitativa politómica	40	Código único alfanumérico con letras, números y caracteres especiales
2	FECHAPROCESO	Fecha del proceso de conciliación	Fecha	Cualitativa politómica	18	Formato fecha dd/mm/aaaa hora iniciando en 0:00:00 Fecha del proceso conciliación
3	ENTIDADORIGINADORA	Entidad de origen de la transacción	Número	Cualitativa politómica	3	Código AXON para la entidad
4	CODIGOENTIDADFIN	Código de la entidad fin de la transacción	Número	Categorica politómica	8	Código AXON para la entidad
5	VALORTRANSACCION	Valor de la transacción	Número	Cuantitativa continua	30	Números Valor de la transacción
6	ESCONSISTENTE	Es consistente la transacción	Número	Cualitativa dicotómica	1	Número 0: Inconsistente 1: Consistente
7	AREA	Área dentro del proceso	Texto	Cualitativa politómica	4	ACH PSE

Inventario de archivos

- Archivo app.R con el dashboard desarrollado en shiny
- Archivo datafolio.R con el desarrollo de las figuras para datafolio
- Archivo ETL.R con desarrollo de la manipulación y transformación de datos
- Archivo datafolio.png con datafolio
- Archivo proyectoShiny.pdf con la descripción del proyecto