

Validador de **transferencias** para comercios

Jhon Edison Hurtado - Andres Zapata



Problema a resolver





Los comercios enfrentan el desafío de **verificar manualmente** los pagos realizados mediante transferencias bancarias.

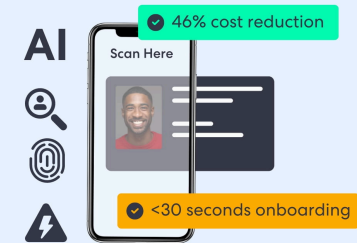
- 🕒 Pérdida de tiempo en verificación manual
- ❗ Errores humanos en el proceso de validación
- ⚠️ Riesgo de fraudes y comprobantes falsificados
- 📉 Retrasos en la confirmación de transacciones



Solución propuesta con IA

Sistema inteligente que **automatiza la validación** de comprobantes de transferencia mediante reconocimiento de imágenes y verificación de datos.

- 1  Captura de imagen del comprobante
- 2  Reconocimiento de datos con IA
- 3  Validación contra origen de datos
- 4  Confirmación de veracidad



Tipo de IA a utilizar

Utilizaremos **IA Supervisado**, un enfoque de aprendizaje automático donde el modelo se entrena con datos etiquetados para realizar predicciones precisas.



Datos etiquetados

Entrenamiento con comprobantes validados y etiquetados



Reconocimiento de patrones

Identificación automática de elementos en comprobantes



Mejora continua

Precisión incrementada con más datos de entrenamiento




Aplicación en el proyecto


- Extracción de datos clave de comprobantes
- Clasificación de transacciones válidas/inválidas
- Detección de patrones de fraude





Datos a utilizar

Información clave

 Monto

 Fecha

 Cuentas


 Titulares

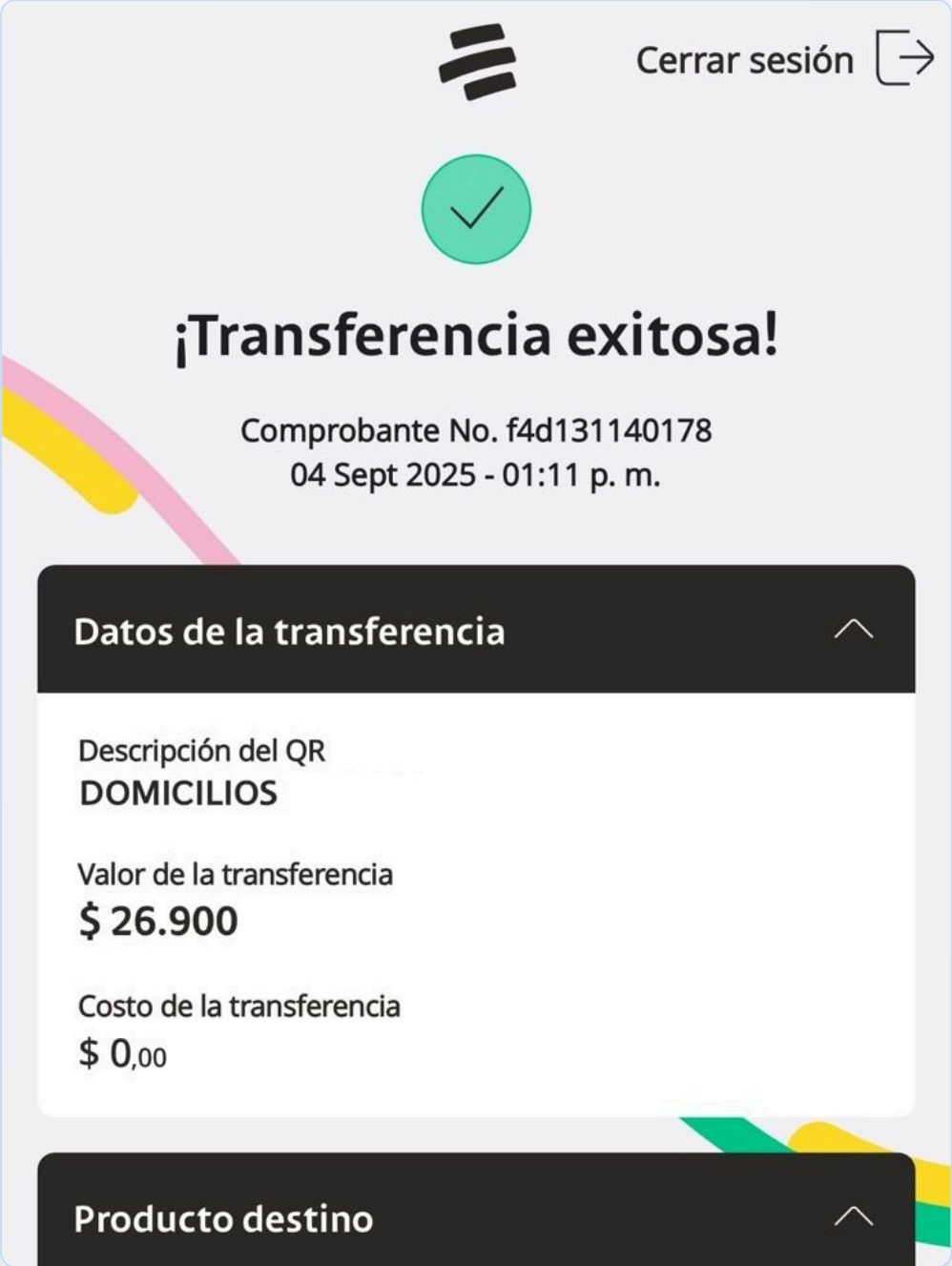
 Referencia

 Banco

Fuentes de datos

- Base de datos histórica
- APIs bancarias
- Archivos Excel

 **Ejemplo real:** Comprobante con ID f4d131140178, monto \$26,900, destinatario JUAN CARMONA



Comprobante de transferencia con datos clave para el entrenamiento del modelo

Proceso de validación

Flujo de **seis pasos** para la validación automática de comprobantes de transferencia



★ Características clave del proceso

- ✓ Procesamiento por lotes
- ✓ Alta precisión OCR
- ✓ Validación en tiempo real

Beneficios esperados



Reducción de tiempo

90%

Validación automática en segundos vs. minutos u horas manualmente



Menos errores

95%

Disminución de errores humanos



Detección de fraudes

85%

Identificación de comprobantes falsificados



Mejor experiencia

24/7

Validación instantánea para clientes



Optimización de recursos

70%

Reducción de costos operativos



Análisis de datos

100%

Registro completo de transacciones

Próximos pasos

Implementación de **validación en tiempo real** y **servicios integrados** para el Validador de transferencias



Validación en tiempo real



Notificaciones bancarias

Procesamiento automático de correos y mensajes de texto del banco



Sincronización API

Conexión directa con APIs bancarias para verificación instantánea



Seguridad mejorada

Validación multi-factor y detección de anomalías en tiempo real



Servicio e integración



Modelo SaaS

Ofrecer como servicio con suscripción mensual/anual



Integración ERP

Conectores para sistemas de gestión empresarial existentes



Multiplataforma

Disponible en web, móvil y como API para desarrolladores



Beneficios clave de la implementación



Verificación en segundos



Escalabilidad flexible



Reducción de fraudes



Integración sin interrupciones