



UNIVERSIDAD  
DE PIURA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**Mejora del proceso de conciliaciones bancarias mediante el  
diseño e implementación de reportes en Metabase y la  
automatización de procedimientos en una empresa Fintech**

Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de  
Contador Público

**Sergio Andre Palomino Vegas**

Revisor:  
**Dra. María Cecilia Venegas Morales**

**Piura, enero de 2026**

## Declaración Jurada de Originalidad del Trabajo Final

Yo, Sergio Andre Palomino Vegas, egresado del Programa Académico de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Piura, identificado(a) con DNI: 73687163, declaro que:

Soy autor del trabajo final titulado:

**“Mejora del proceso de conciliaciones bancarias mediante el diseño e implementación de reportes en Metabase y la automatización de procedimientos en una empresa Fintech”**

El mismo que presento bajo la modalidad de Trabajo de suficiencia profesional para optar el Título profesional de Contador Público.

El texto de mi trabajo final es original y no vulnera los derechos de terceros o, de ser el caso, derechos de los coautores, incluidos los derechos de propiedad intelectual, datos personales, entre otros. En tal sentido, el texto de mi trabajo final no ha sido plagiado total ni parcialmente, para lo cual, he respetado las normas internacionales de citas y referencias de las fuentes consultadas. Asimismo, el texto del trabajo final que presento no ha sido publicado ni presentado antes en cualquier medio electrónico o físico; y que la investigación, los resultados, datos, conclusiones y demás información presentada que atribuyo a mi autoría son veraces.

En caso de detectarse el incumplimiento de lo declarado asumo frente a terceros, la Universidad de Piura y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

La asesoría del trabajo estuvo a cargo de los siguientes docentes de la Universidad de Piura:

- Dra. María Cecilia Venegas Morales, identificado con DNI: 02605551

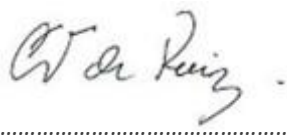
Declaro que:

Luego de haber empleado el software de coincidencia Turnitin, revisado las fuentes de información señaladas por el autor, y en razón de mi (nuestra) experiencia como investigador(es), declaro (declaramos) que las ideas expuestas en el trabajo final alcanzan las condiciones de calidad, integridad y originalidad acorde a los objetivos institucionales y estándares en materia de investigación. Finalmente, no asumo (asumimos) responsabilidad por la posible vulneración de derechos de autor en el trabajo final referido, pues tal responsabilidad es exclusiva del autor.

Fecha: 22/01/2026.

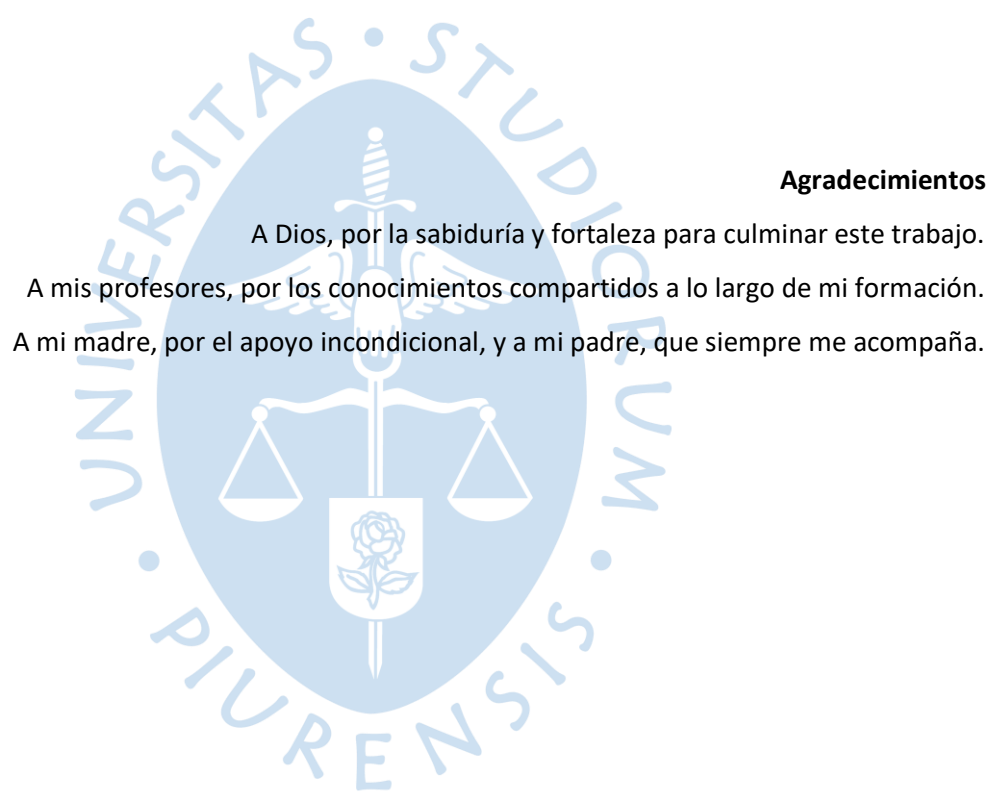


.....  
Firma del autor<sup>1</sup>



.....  
Firma del asesor<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Firma idéntica al DNI. No se admite digital, salvo certificado.



### **Agradecimientos**

A Dios, por la sabiduría y fortaleza para culminar este trabajo.

A mis profesores, por los conocimientos compartidos a lo largo de mi formación.

A mi madre, por el apoyo incondicional, y a mi padre, que siempre me acompaña.

## Resumen

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional expone las acciones desarrolladas por el autor dentro de una empresa del sector Fintech, orientadas a la mejora del proceso de conciliaciones bancarias mediante la automatización de procedimientos en Excel y la implementación de reportes en la plataforma Metabase. Estas acciones se llevaron a cabo con base en una metodología cualitativa de tipo descriptiva, sustentada en la observación directa de las operaciones financieras y el análisis de los registros contables de la empresa.

El objetivo central de este trabajo fue mejorar la forma en que se presenta y utiliza la información bancaria y contable dentro de la empresa, buscando que los tiempos de conciliación sean menores y que los datos obtenidos tengan un mayor nivel de precisión. Como parte del proceso de mejora, se incorporaron mecanismos de automatización que integraron los movimientos bancarios en una sola base de trabajo. Esta unificación redujo pasos innecesarios y volvió más ágil la revisión y confirmación de las operaciones realizadas cada día.

Los resultados obtenidos muestran avances importantes: el tiempo total dedicado a las conciliaciones disminuyó, se redujeron los errores asociados al trabajo manual y se obtuvo una trazabilidad más clara en los reportes generados. Otro cambio importante fue que las áreas de contabilidad, operaciones y soporte empezaron a coordinarse mejor. Esa comunicación más clara ayudó a organizar el trabajo diario y a manejar la información financiera con mayor fluidez.

En general, lo aprendido durante el proyecto muestra que las herramientas digitales sí marcan una diferencia. Facilitaron el control interno y ayudaron a manejar la información contable con más orden, algo esencial en empresas que trabajan con muchos datos a diario.

## Tabla de contenido

Introducción .....	7
Capítulo 1 Información general .....	8
1.1 Descripción de la empresa .....	8
1.1.1 Ubicación.....	8
1.1.2 Actividad .....	8
1.1.3 Misión y visión de la empresa .....	8
1.1.4 Organización .....	8
1.2 Descripción general de la experiencia.....	10
1.2.1 Actividad profesional desempeñada .....	10
1.2.2 Propósito del puesto .....	10
1.2.3 Producto o proceso que es objeto del informe .....	10
1.2.4 Resultados concretos logrados.....	11
Capítulo 2 Fundamentos del tema .....	12
2.1 Teoría y práctica en el desempeño profesional .....	12
2.1.1 Fintech .....	12
2.1.2 Herramientas digitales .....	12
2.1.3 Conciliaciones bancarias .....	13
2.2 Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos .....	14
Capítulo 3 Aportes y desarrollo de experiencias .....	16
3.1 Desarrollo de la experiencia.....	16
3.2 Aportes.....	16
3.2.1 Implementación de macros en Excel que permita la carga masiva de los movimientos diarios .....	16
3.2.2 Migración a Metabase para el manejo de la información .....	17
Conclusiones .....	19
Recomendaciones .....	20
Referencias.....	21

## Lista de Figuras

<b>Figura 1</b> Organigrama del área financiera .....	9
<b>Figura 2</b> Estructura de extracción de reportes para conciliación .....	17
<b>Figura 3</b> Evidencia de carpetas realizadas por macro de conciliación .....	17
<b>Figura 4</b> Estructura de extracción de datos – conciliación .....	17
<b>Figura 5</b> Estructura de metabase incorporada .....	18



## Introducción

En la última década, las compañías Fintech han ido ganando espacio dentro del sistema financiero, principalmente porque ofrecen alternativas digitales para gestionar pagos, cobranzas y otros procesos contables. Este crecimiento, aunque significativo, también ha puesto en evidencia varios desafíos. A medida que aumenta el número de operaciones y los servicios se vuelven más complejos, surge la necesidad de reforzar los mecanismos de control interno, en especial aquellos vinculados con la conciliación bancaria.

La empresa analizada en este trabajo refleja muy bien esta realidad. Se trata de una organización dedicada al desarrollo de herramientas tecnológicas orientadas a la gestión corporativa de pagos y cobranzas. Su funcionamiento depende de la integración de varios sistemas y del manejo simultáneo de múltiples cuentas bancarias, lo que vuelve imprescindible contar con un proceso de conciliación ordenado y confiable. Hasta antes de las mejoras, la conciliación se hacía de forma completamente manual. Esto implicaba dedicar muchas horas a revisar información, lo que retrasaba la validación de los movimientos y dificultaba la elaboración oportuna de los reportes financieros. Además, trabajar con datos de distintas fuentes aumentaba la posibilidad de que surgieran diferencias entre los registros contables y los saldos reportados por los bancos.

Frente a este escenario, desde el área de conciliaciones bancarias se promovió una serie de mejoras destinadas a agilizar el proceso. Se desarrollaron macros en Excel para automatizar tareas rutinarias y, además, se migraron los reportes a Metabase, lo que permitió integrar la información y seguirla con mayor claridad. Este trabajo tiene como propósito explicar cómo se aplicaron estas mejoras, evaluar su impacto en la gestión contable y mostrar de qué manera el uso de soluciones digitales contribuyó a obtener procesos más precisos y eficientes. El presente trabajo tiene como propósito describir las mejoras implementadas, analizar su impacto en la gestión contable y evidenciar cómo la aplicación de herramientas digitales contribuye a optimizar la eficiencia y confiabilidad de los procesos financieros en empresas del sector tecnológico-financiero.

## Capítulo 1. Información general

### 1.1 Descripción de la empresa

La empresa ABC es una organización del sector tecnológico-financiero (Fintech) especializada en el desarrollo de soluciones digitales para la gestión de pagos y cobranzas mediante el uso de su plataforma encargada de la centralización, automatización y digitalización de sus operaciones financieras en entornos corporativos.

Dentro de los principales sectores que atiende se encuentran la educación, el comercio electrónico, sector inmobiliario y los servicios financieros, donde la empresa ofrece diversos métodos de pago, bancos, billeteras digitales, tarjetas y sistemas de dispersión masivos para una gestión eficiente de sus operaciones financieras.

#### 1.1.1 Ubicación

La empresa ABC opera en diversos países de Latinoamérica y también cuenta con una sede corporativa ubicada en el extranjero.

#### 1.1.2 Actividad

La actividad principal de ABC es brindar y desarrollar soluciones digitales para la gestión de pagos y cobranzas mediante el uso de su plataforma, la cual ofrece diversos servicios orientados a operaciones financieras.

#### 1.1.3 Misión y visión de la empresa

ABC tiene la misión de ayudar a las organizaciones a tomar el control de sus operaciones financieras, a través de la automatización de sus procesos relacionados con las cuentas por cobrar y pagar mediante el uso de su plataforma en la nube.

La visión de ABC es impulsar el crecimiento de los distintos negocios mediante la aplicación de su plataforma digital, orientada a brindar una optimización de sus actividades financieras, específicamente de los procesos relacionados a la gestión de pagos y cobranzas.

#### 1.1.4 Organización

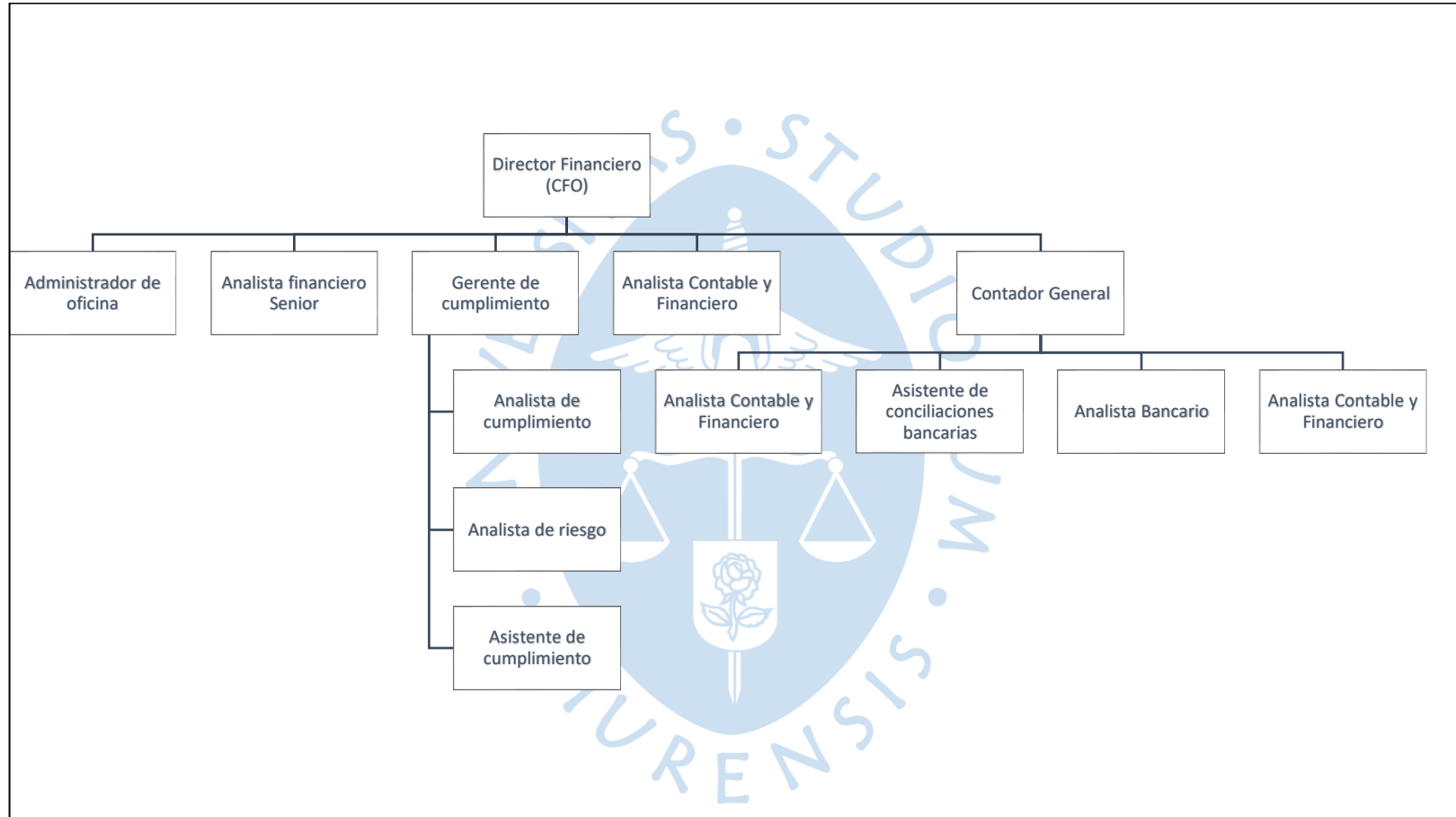
El área de finanzas está compuesta por un total de 12 personas, encabezadas por el director financiero (CFO) y distribuidas en dos subáreas: cumplimiento y contabilidad general.

La subárea de cumplimiento está a cargo del gerente de cumplimiento, quien se encarga de supervisar al analista de cumplimiento, al analista de riesgo y al asistente de cumplimiento quienes son encargados de velar por la correcta aplicación de las políticas internas de la empresa.

Por otra parte, la subárea de contabilidad general se encuentra a cargo del contador general, quien lidera a tres secciones conformadas por dos analistas contables y financieros, un asistente de conciliaciones bancarias y un analista bancario, encargados del correcto registro, análisis y presentación de la información contable y financiera de la empresa.

**Figura 1**

*Organigrama del área financiera.*



*Nota.* Elaboración propia.

## **1.2 Descripción general de la experiencia**

Dentro de la empresa, el autor del presente Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) se desempeña como asistente en la subárea de contabilidad general. El autor viene desempeñado este cargo desde el 03 de marzo de 2025 hasta la actualidad.

### **1.2.1 Actividad profesional desempeñada**

Dentro de ABC, el autor del presente TSP desempeña el cargo de asistente de conciliaciones bancarias, donde se encarga del registro, control y conciliación de las operaciones financieras de la empresa con las diversas entidades bancarias. Esto se lleva a cabo mediante la verificación y contraste de los movimientos de los estados de cuenta otorgados por las entidades bancarias con lo registrado en la contabilidad de ABC.

De esta forma, se asegura la eficiencia de ambos reportes, con el fin de poder regularizar de forma diaria en caso existan diferencias, las cuales son comunicadas al área de operaciones y soporte para asegurar la correcta presentación de la información contable en el cierre mensual.

### **1.2.2 Propósito del puesto**

El propósito del puesto es presentar la información financiera de los extractos bancarios previamente validada con la información registrada por el área de contabilidad, con el fin de brindar soporte al analista bancario para la elaboración de los reportes de posición bancaria, gestión de saldos y cuadro de caja.

### **1.2.3 Producto o proceso que es objeto del informe**

El objeto del presente informe es el proceso de conciliaciones bancarias, proceso influyente dentro de la empresa, debido a que permite identificar discrepancias entre la información otorgada por las entidades bancarias y la registrada en contabilidad. Este proceso se realiza de manera diaria por el presente autor, con el fin de detectar y regularizar debidamente estas diferencias, esto debido a que, en la mayoría de los casos, los bancos mantienen un plazo máximo de 48 horas para la validación de estos movimientos.

En este contexto, la empresa ABC desarrollaba este proceso de forma manual, lo que ocasionaba que, en diversas ocasiones, el área de contabilidad se vea en la obligación de solicitar información adicional a otras áreas para la elaboración de los reportes, generando de este modo distintos retrasos o “tiempos muertos” durante el proceso. Por ello, junto al área de soporte, se trabajó en la implementación y consolidación de estos reportes en una sola plataforma digital y de forma adicional, en la automatización de diversos procedimientos en Excel para su correcta conciliación y presentación. Este proyecto fue supervisado y llevado a cabo junto al área de contabilidad, donde el autor del presente informe presentó todo el proceso de trabajo manual, con el fin de poder identificar cuáles eran los reportes que podían ser mejorados por parte de ABC.

Con esta iniciativa se buscó reducir significativamente los tiempos en la presentación de la información bancaria y contable para la empresa, ya que anteriormente la conciliación podía tomar hasta un día para ingresar a la fase de revisión y validación por el área de soporte y operaciones, lo que muchas veces causaba incomodidades con las entidades bancarias.

Asimismo, se procuró mantener un control e historial más accesible para las diversas áreas involucradas, permitiendo que estas también puedan realizar la extracción de los reportes y validarlos con las operaciones reportadas al área de soporte, garantizando de esta manera la fiabilidad y transparencia de la información.

#### **1.2.4 Resultados concretos logrados**

Mediante la implementación del proceso de mejora en la subárea de conciliaciones bancarias, se logró una reducción significativa en los tiempos de presentación. En un inicio, estos podían extenderse de dos a tres jornadas laborales debido al uso de procedimientos manuales y a la falta de conocimiento en su tratamiento. Sin embargo, actualmente sé es capaz de gestionarlo en un total de 7 a 8 horas logrando una mayor eficiencia.

Con este cambio en el proceso de presentación, pasó de un tiempo largo de resolución a un tratamiento de carácter diario, optimizando la cantidad de dispersiones detectadas por el área de contabilidad que requerían una confirmación y validación de las áreas vinculadas. En diversas ocasiones, estos tickets quedaban pendientes de cierre y generaban una acumulación aproximadamente de 10 tickets de forma diaria para su ajuste correspondiente, incluso requiriendo su atención durante los fines de semana para su regularización. Actualmente, este proceso se mantiene bajo control con respecto a los tickets presentados, reduciéndose a un total de 2 a 3 tickets por día.

## Capítulo 2. Fundamentos del tema

### 2.1 Teoría y práctica en el desempeño profesional

El presente capítulo tiene como objetivo respaldar los aspectos generales de las empresas catalogadas como Fintech, y añadido a ello, la importancia que representan dentro del entorno financiero actual.

De igual manera, se abordarán conceptos relacionados con el uso de herramientas digitales en los procesos financieros y la relevancia de las conciliaciones bancarias para el correcto manejo de las operaciones contables.

#### 2.1.1 Fintech

El término “Fintech” proviene de la combinación de finance y technology, y describe la aplicación de innovaciones tecnológicas dentro del sistema financiero con el propósito de hacerlo más accesible a sus usuarios. Este tipo de empresas utilizan principalmente herramientas como la incorporación de la inteligencia artificial, las fuentes de datos masivos conocidas también como “big data” y la automatización de procesos con el fin de ofrecer servicios financieros más rápidos y personalizados que los servicios tradicionales (Naranjo-Vaca et al., 2020). Esta innovación impulsa a la eficiencia y la inclusión financiera al facilitar el acceso a un producto formal, tomando en consideración incluso sectores excluidos, como las pequeñas y microempresas.

El sector Fintech ha evolucionado progresivamente, iniciando con el paso de lo analógico a lo digital, luego con la expansión de la banca en línea y, actualmente, con la digitalización total y la aparición de modelos disruptivos basados en plataformas colaborativas (Juca, 2023). Tras la crisis financiera del año 2008, estas soluciones se consideran como un motor de innovación en áreas como pagos digitales, préstamos, seguros y el crowdfunding. En conjunto, las Fintech representan un cambio que combina tecnología y finanzas para de esta manera crear un ambiente inclusivo, transparente y sostenible (Miranda et al., 2022).

#### 2.1.2 Herramientas digitales

El desarrollo del mismo entorno Fintech fue logrado, principalmente, por la implementación y adopción de herramientas digitales, que actúan como soporte en los servicios financieros que estas ofrecen, respaldando la información y optimizando sus procesos operativos.

Cuando se habla de herramientas digitales, esto hace referencia al conjunto de aplicaciones, programas y plataformas tecnológicas que facilitan la ejecución de tareas, la gestión de información y la comunicación dentro de los entornos organizacionales. Estas surgen como respuesta a la transformación digital y a la necesidad de optimizar los procesos de aprendizaje y trabajo mediante el uso de recursos en línea. Echevarría y Molina (2022) mencionan que cuando se habla de herramientas digitales no se trata solo de programas sofisticados, sino básicamente de cualquier software que ayude a organizar tareas o a facilitar el aprendizaje y la gestión diaria. En la práctica, estas herramientas

permiten ordenar mejor la información y acceder a ella sin tanta dificultad, y además obligan a las personas a desarrollar habilidades tecnológicas que hoy son casi inevitables en cualquier trabajo.

En el entorno empresarial, el uso de herramientas digitales se ha vuelto casi inevitable. No es algo exclusivo de grandes compañías; incluso áreas pequeñas recurren a estas plataformas para organizarse mejor o, simplemente, para evitar tareas repetitivas que consumen tiempo y atención. En varios casos, la forma de trabajar dentro de las empresas ha cambiado poco a poco: algunas áreas comenzaron a compartir información en línea, otras adoptaron aplicaciones internas para coordinarse, y así se fue generando una dinámica más colaborativa (Rey García, 2024). Cada empresa lo aplica a su manera, pero la idea general es aprovechar lo que estas herramientas ofrecen para que los equipos no trabajen aislados.

En el sector financiero esta tendencia es incluso más evidente. Vargas (2021) menciona que tecnologías como el big data, la nube o la inteligencia artificial han alterado la forma tradicional en la que operaban los bancos. Ya no se depende de procesos tan lentos para revisar información; ahora los datos pueden procesarse casi al instante, lo que ayuda a reducir errores y permite ofrecer servicios que se ajustan mejor a las necesidades de cada cliente. Un punto importante es que estas herramientas también han permitido que más personas puedan acceder a servicios financieros que antes no estaban a su alcance.

En resumen, aunque no todos los casos son iguales, el uso de herramientas digitales ha ido ganando un papel central en la modernización de los procesos financieros. La mayoría de las organizaciones que trabajan con grandes volúmenes de información las adoptan porque ayudan a manejar mejor los riesgos, a ordenar los procedimientos y a mejorar la comunicación interna. Por eso, para muchas empresas se han vuelto prácticamente indispensables.

### **2.1.3 Conciliaciones bancarias**

La conciliación bancaria debe elaborarse tomando en cuenta lo establecido por la Norma Internacional de Contabilidad N.º 7 (NIC 7). Esta norma regula cómo debe presentarse el estado de flujos de efectivo y señala, entre otros puntos, que los movimientos de efectivo y sus equivalentes se agrupen según actividades operativas, de inversión o de financiamiento. Aplicar correctamente este criterio permite que los saldos reflejen con mayor precisión la situación real de la entidad (IASB, 2021).

En el caso peruano, esta normativa refuerza la necesidad de conciliar los saldos de manera periódica. Gracias a este proceso es posible corroborar que los montos que muestran los bancos coincidan con los que figuran en la contabilidad interna, lo que ayuda a mantener la coherencia y confiabilidad de los estados financieros.

Si se observa el proceso en su conjunto, la conciliación bancaria se vuelve esencial dentro de la gestión financiera. La incorporación de herramientas digitales ha permitido automatizar varias etapas y disminuir errores que antes se generaban por procedimientos manuales. Junto con el marco

normativo vigente, este soporte tecnológico ha convertido a la conciliación en un recurso indispensable para administrar adecuadamente el efectivo y presentar información financiera más consistente (Elizalde-Marín, 2018).

## 2.2 Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos

Para llevar a cabo este trabajo se eligió un enfoque cualitativo y descriptivo. Esta metodología permitió acompañar de cerca el proceso de conciliación bancaria y registrar, con detalle, cómo se desarrollaban sus distintas etapas hasta llegar al cierre diario.

La propuesta de mejora se construyó con la participación conjunta de las áreas de contabilidad, operaciones y tecnología. El equipo revisó el procedimiento completo, desde la recepción de la información bancaria hasta la validación de los saldos consolidados.

Durante esta revisión se detectaron algunos puntos que dificultaban el flujo normal del proceso. Entre ellos destacaron:

- **Procesos manuales excesivos:** Una parte importante del trabajo se realizaba sin apoyo tecnológico, lo que aumentaba la probabilidad de errores y complicaba la revisión de grandes volúmenes de información.
- **Concentración de tareas en un solo responsable:** El analista encargado debía asumir casi todo el proceso, lo que generaba sobrecarga y reducía la posibilidad de una adecuada segregación de funciones.
- **Retrasos en los cierres mensuales:** al no contar con un proceso automatizado, los registros de las conciliaciones y las discrepancias detectadas impactaban en la elaboración de los reportes.

El proceso de análisis y observación se llevó a cabo de forma paralela con el trabajo diario en el área de conciliaciones, con el propósito de recopilar la información base que permitiera documentar los diversos procedimientos ejecutados y las incidencias recurrentes detectadas. Esto permitió plantear propuestas de mejora orientadas a la correcta gestión del efectivo y el fortalecimiento del control interno. Entre las medidas más relevantes se destacaron:

- **Definición de roles y responsabilidades** en cada etapa del proceso de conciliación, promoviendo una supervisión cruzada entre los encargados del proceso y el área de operaciones.
- **Estructuración de un proceso de conciliaciones**, con el objetivo de reducir las dispersiones al cierre de mes y asegurar la finalización de los registros dentro de los plazos establecidos.
- **Planteamiento de una mejora tecnológica**, destinada a integrar la información proveniente de diversas fuentes, permitiendo una extracción completa y sumamente ágil para el control de los saldos bancarios.

Los resultados de esta revisión fueron presentados inicialmente al contador general, quien, tras su evaluación, los remitió al director financiero para su aprobación. Con ello se autorizó la implementación del proceso de mejora de conciliaciones bancarias y la ejecución del proyecto.



## Capítulo 3. Aportes y desarrollo de experiencias

### 3.1 Desarrollo de la experiencia

El desarrollo del presente trabajo permitió adquirir una mayor comprensión del proceso de conciliaciones bancarias, donde la práctica diaria evidenció los problemas que se presentaban y, asimismo, la importancia de generar una mayor eficiencia dentro del proceso. A lo largo de la implementación se dio a conocer las principales limitaciones, tales como el manejo de grandes volúmenes de información y la falta de integración, así como las ventajas que podría implicar la incorporación de herramientas digitales que permitieran hacer el proceso mucho más eficaz, no solo para el área de contabilidad, sino también para las demás áreas involucradas.

La experiencia contribuyó al fortalecimiento del control interno y del trabajo colaborativo entre las distintas áreas, donde se logró comprender el proceso de conciliaciones y cómo cada área podía aportar desde sus funciones con el objetivo de volverlo más ágil y confiable. El área de operaciones, por ejemplo, otorgaba una validación de los saldos iniciales y finales al área de contabilidad para obtener una correcta presentación al finalizar la jornada laboral, mientras que el área de tecnología se enfocó en identificar los puntos críticos del sistema para priorizar mejoras que optimizarían la realización diaria. Por su parte, el área de contabilidad, además de reportar los errores diarios derivados de la nueva incorporación, implementó el uso adicional de herramientas digitales como Excel y Metabase que ayudaron a recopilar información necesaria, obteniendo como resultado un proceso más rápido y preciso en el trabajo diario.

### 3.2 Aportes

Como resultado de las mejoras aplicadas, se alcanzó un mayor orden y rapidez en el proceso de conciliaciones. Las propuestas antes mencionadas fueron aplicadas de manera progresiva, priorizando la automatización y la integración de la información. Dentro de ello, se ejecutaron diversos procesos como los siguientes:

#### **3.2.1 Implementación de macros en Excel que permita la carga masiva de los movimientos diarios**

En el área de contabilidad se realizaron de forma inicial diversas macros que permitieron la carga masiva de los movimientos diarios provenientes de cada banco. Estas macros clasifican de manera automática cada operación y las almacena en una base de datos acumulada, previa a la elaboración de cada reporte de conciliación. Esto permitió mantener un formato estandarizado para todos los bancos, mejorar la presentación de los informes y disminuir los errores de lectura producidos por las diferencias en los formatos enviados por cada entidad bancaria, como desórdenes en las columnas, duplicación de registros o descripciones incorrectas, los cuales retrasaban el tiempo de preparación de los reportes.

**Figura 2**

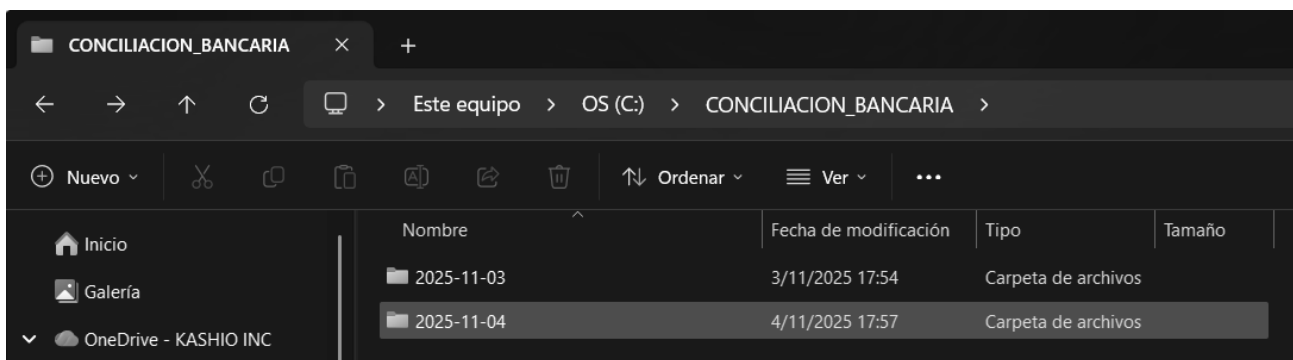
*Estructura de extracción de reportes para conciliación.*



*Nota.* Captura de pantalla de macro realizada en Excel.

**Figura 3**

*Evidencia de carpetas realizadas por macro de conciliación.*



*Nota.* Captura de pantalla de escritorio.

**Figura 4**

*Estructura de extracción de datos – conciliación.*

Fecha y hora de proceso de conciliación	Origen de Datos	Fecha	Mes	Año	Fecha Valot	Descripción operación	Monto	Saldo	Sucursal-agencia	Operación - Número	Operación - Hora	Usuario	UTC	Referencia	BCOS
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB E8B6AB808E	-2,00	0,00	0814	0000000003				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB EDE564CE1F	-,00	0,00	0814	0000000002				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB B22F77CB07	-,00	0,00	0814	0000000001				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB AF16D65776	-,00	0,00	0814	0000000000				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB ED47F91EDC	-,00	0,00	0814	0000000005				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB 73DF78D1F6	,00	0,00	0814	0000000006				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB 9CA187CD88	-,00	0,00	0814	0000000007				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	ITF	,11	0,11	0814	0000000008				527	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB 65DD6C0946	-2,00	0,00	0814	0000000009				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB 316F8233A3	-,00	0,00	0814	0000000010				612	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	ITF	,11	0,11	0814	0000000011				527	BBVA
3/12/2025 11:47	BBVA-PEN-PA	2/12/2025	12	2025	2/12/2025	*C/PROV MB 398748ECE5	0,08	0,08	0814	0000000012				612	BBVA

*Nota.* Captura de pantalla de Excel realizado.

### 3.2.2 Migración a Metabase para el manejo de la información

Como parte del proceso previo a la conciliación, era necesario contar con todos los datos contables. Sin embargo, en reiteradas ocasiones el nivel de exportación en Power BI se encontraba limitado, ya que esta herramienta restringe la cantidad de líneas que pueden descargarse por reporte. Ante esta limitación, fue necesario la migración hacia una nueva plataforma llamada Metabase, donde el proceso consistió en crear una conexión directa con las bases de datos de la empresa ABC,

permitiendo extraer la información necesaria para los reportes y adaptarla a una nueva nube. De este modo la información ahora provenía de una sola fuente de forma completa, con capacidad de ser personalizada y sin restricciones por volumen. Esta migración permitió consolidar y obtener una mayor precisión en la comparación de saldos.

## Figura 5

*Estructura de metabase incorporada.*

The screenshot displays the Metabase interface for a dashboard titled "Kashio Payouts Dashboard 1.1\_TESORERIA\_REDSHIFT". The breadcrumb trail shows the path: "Balance" > "Panel de Control" > "Reporte de Dispersiones - Resumen" > "Reporte de Dispersiones - Detalle" > "Comercio Vs Tesoreria" > "Estados" > "PO" > "Validacion Creditos/Debitos" > "Detalle invoice - tesoreria" > "Instant Payout - Detalle".

Below the navigation, there is a filter section with "T Categoría: TODOS". A descriptive text reads: "Identifica el balance de los comercios, siempre que el comercio tenga payout creados en los últimos 15 días".

The main content area shows a table titled "1.1 Balance Cuenta". The table headers are: "public\_id", "name", "categoria", "currency\_code", "balance", and "Cuenta". A "Descarga los resultados" button is visible in the top right corner of the table area.

*Nota.* Captura de pantalla obtenida de la plataforma Metabase.



## Conclusiones

El desarrollo del presente Trabajo de Suficiencia Profesional permitió evidenciar la importancia de fortalecer los procesos contables mediante la incorporación de herramientas tecnológicas que optimizan el flujo de información y reduzcan los riesgos asociados a los procedimientos manuales. La automatización aplicada al proceso de conciliaciones bancarias representó un avance significativo en la eficiencia operativa de la empresa, al consolidar en un solo entorno digital la información proveniente de distintas entidades financieras y áreas internas.

Con la puesta en marcha de las macros en Excel y el traslado de los reportes a Metabase, el proceso diario cambió bastante. La información bancaria pudo organizarse de manera más clara y se volvió más sencillo identificar diferencias entre los registros, algo que antes tomaba más tiempo debido al ingreso manual de datos.

El tiempo empleado en completar la conciliación también se redujo. Actividades que solían extenderse por casi toda una jornada ahora se resuelven en unas cuantas horas, lo que permite revisar la información a tiempo y llegar al cierre contable con mayor orden. Esta mejora también ayudó a que la gerencia tenga acceso a reportes mucho más actualizados.

Otro aspecto que mejoró fue la cantidad de dispersiones que quedaban pendientes. Antes era habitual encontrar alrededor de diez casos por día; después de las mejoras, el promedio bajó a dos o tres. Esta diferencia muestra que existe un mayor control sobre los movimientos y que se generan menos incidencias en el transcurso del día.

Finalmente, estos resultados confirman que la automatización y el uso de plataformas especializadas fortalecen la gestión contable en empresas Fintech. Además, aportan bases sólidas para una administración más moderna y orientada al análisis de datos.

## Recomendaciones

El desarrollo del presente Trabajo de Suficiencia Profesional permitió evidenciar la importancia de fortalecer los procesos contables mediante la incorporación de herramientas tecnológicas que optimizan el flujo de información y reduzcan los riesgos asociados a los procedimientos manuales. La automatización aplicada al proceso de conciliaciones bancarias representó un avance significativo en la eficiencia operativa de la empresa, al consolidar en un solo entorno digital la información proveniente de distintas entidades financieras y áreas internas.

Con la puesta en marcha de las macros en Excel y el traslado de los reportes a Metabase, el proceso diario cambió bastante. La información bancaria pudo organizarse de manera más clara y se volvió más sencillo identificar diferencias entre los registros, algo que antes tomaba más tiempo debido al ingreso manual de datos.

El tiempo empleado en completar la conciliación también se redujo. Actividades que solían extenderse por casi toda una jornada ahora se resuelven en unas cuantas horas, lo que permite revisar la información a tiempo y llegar al cierre contable con mayor orden. Esta mejora también ayudó a que la gerencia tenga acceso a reportes mucho más actualizados.

Otro aspecto que mejoró fue la cantidad de dispersiones que quedaban pendientes. Antes era habitual encontrar alrededor de diez casos por día; después de las mejoras, el promedio bajó a dos o tres. Esta diferencia muestra que existe un mayor control sobre los movimientos y que se generan menos incidencias en el transcurso del día.

Finalmente, estos resultados confirman que la automatización y el uso de plataformas especializadas fortalecen la gestión contable en empresas Fintech. Además, aportan bases sólidas para una administración más moderna y orientada al análisis de datos.

## Referencias

- Echevarría Pidghirnai, V., & Molina Villacís, P. (2022). *Herramientas digitales en el aprendizaje y su relación con las habilidades creativas de los estudiantes*. Revista Sinapsis, 2(21), 1-12. <https://www.itsup.edu.ec/sinapsis>
- Elizalde-Marín, L. (2018). *La utilidad financiera de la conciliación bancaria*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>
- International Accounting Standards Board. (2021). *NIC 7 Estado de flujos de efectivo*. Fundación IFRS. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-7-statement-of-cash-flows/>
- Juca, F. (2023). Las FinTech y las nuevas herramientas financieras de las microempresas. Revista Cumbres, 9(1), 51–64. <https://doi.org/10.48190/cumbres.v9n1a4>
- Naranjo-Vaca, E. D., Morales-Loja, K. A., & Bravo-Paredes, G. A. (2020). FinTech y el desarrollo de mercados financieros. Revista Universidad y Sociedad, 12(5), 484–491. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- Rey García, M. (2024). *Sostenibilidad y digitalización en la gerencia de las organizaciones postmodernas*. Revista Universidad y Sociedad, 16(1), 35-41. <https://doi.org/10.48190/cumbres.v9n1a4>
- Salas Quenta, A. A., Miranda López, J. G., Saldaña Pacheco, R. A., & Díaz Nishizaka, R. A. (2022). Las Fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. Revista Quipukamayoc, 30(63), 69-79. <https://doi.org/10.15381/quipukamayoc.v30i63.24043>
- Vargas García, A. H. (2021). *La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú*. Industrial Data, 24(2), 99–120. <https://doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>