

## Automatización de la conciliación en el sector financiero

En un sector como el financiero, donde la precisión y la velocidad son fundamentales, la gestión de grandes volúmenes de datos puede convertirse en un reto monumental. Este caso presenta cómo una entidad financiera de inversión enfrentó desafíos críticos en su proceso de conciliación de información y cómo, a través de la implementación de Concilia, logró superar sus problemas operativos, optimizar recursos y minimizar riesgos financieros significativos.

### Desafíos: Procesos manuales y alto volumen de datos

Hace unos años, una entidad financiera de inversión, especializada en gestionar operaciones de inversión para otras instituciones, enfrentaba **serios problemas en la conciliación de información**. La organización gestionaba alrededor de 80.000 apuntes diarios provenientes de **múltiples fuentes**:

- Reportes bancarios.
- Datos de gestoras de fondos.
- Información de valores nacionales e internacionales.
- Operaciones relacionadas con derivados, planes de pensiones y otros instrumentos financieros.

Para estructurar este volumen de información, la entidad había dividido sus conciliaciones con más de una decena de tramos o bloques de conciliación, cada uno con sus características y fuentes de datos específicas. Sin embargo, el proceso se llevaba a cabo de manera manual, lo que presentaba grandes inconvenientes:

- **Alto volumen de discrepancias:** Un 5% de discrepancias equivalía a 4.000 apuntes diarios que requerían análisis y resolución.
- **Diversidad de formatos:** La información provenía de archivos en texto, Excel y CSV, con diferentes estructuras y niveles de detalle.
- **Errores acumulativos:** Lo que no quedaba resuelto en el día se trasladaba al siguiente, generando retrasos y mayores riesgos.
- **Riesgo financiero:** Con operaciones diarias por valores desde pocos euros a millones de euros, cualquier error podía traducirse en pérdidas significativas, agravadas por los seguros vinculados a las operaciones.



## Automatización de la conciliación en el sector financiero

Además, el crecimiento continuo del negocio implicaba la incorporación de más gestoras, clientes y operaciones, lo que proyectaba un incremento exponencial en la carga operativa. La alternativa de duplicar equipos humanos era insostenible tanto a nivel de costes como de viabilidad operativa.



### Solución: Implementación de Concilia

Ante esta problemática, la entidad decidió implementar Concilia, una herramienta diseñada específicamente para la automatización de la conciliación de datos. Esta solución permitió transformar completamente el proceso:

- **Automatización de la ingesta de datos:** Concilia centralizó la recolección de información de todas las fuentes relevantes, eliminando la necesidad de procesar manualmente miles de archivos. La herramienta identificó los campos comunes entre sistemas y gestionó las diferencias de formatos, incluso cuando había inconsistencias en la precisión decimal de los datos.
- **Conciliación automática y detección de discrepancias:** El software comparó información de hasta 4.000 archivos diarios, identificando discrepancias en tiempo real. Gracias a su capacidad para manejar errores relativos mínimos, como diferencias de una milésima de euro, redujo significativamente los "descuadres" que anteriormente requerían análisis manual.
- **Resolución y subsanación de errores:** Concilia permitió generar reportes detallados de las discrepancias, clasificándolas por tipo e importancia. La herramienta automatizó el envío de notificaciones a las gestoras y departamentos internos, agilizando la corrección de errores y asegurando que los datos estuvieran actualizados.
- **Escalabilidad y adaptabilidad:** La solución se ajustó al crecimiento del negocio sin necesidad de incrementar proporcionalmente los recursos humanos. La entidad pudo manejar mayores volúmenes de datos y nuevas fuentes de información sin comprometer la eficiencia operativa.

## Automatización de la conciliación en el sector financiero

### Resultados: Precisión y eficiencia mejoradas

La implementación de Concilia trajo consigo una gran cantidad de beneficios para la organización:

- **Reducción del tiempo de conciliación**  
Lo que antes requería varios días de trabajo manual ahora se resolvía en cuestión de horas, permitiendo a la entidad procesar la información diaria sin acumulaciones.
- **Disminución de errores y riesgos**  
La automatización eliminó prácticamente todas las discrepancias menores causadas por errores manuales o diferencias de formato. Esto no solo mejoró la precisión de los datos, sino que también minimizó los riesgos financieros asociados a las operaciones de inversión.
- **Optimización de recursos humanos**  
La entidad redujo su dependencia de grandes equipos operativos. En lugar de duplicar personal, pudo reasignar recursos a tareas estratégicas, mejorando la productividad general.
- **Cumplimiento normativo garantizado**  
Concilia facilitó la generación de reportes completos y precisos para auditores y organismos reguladores, asegurando el cumplimiento de todas las normativas aplicables al sector financiero.
- **Preparación para el crecimiento futuro**  
La escalabilidad de Concilia permitió a la entidad manejar un aumento continuo en el volumen de operaciones sin comprometer la calidad o velocidad de los procesos.



## TRANSFORMACIÓN OPERATIVA CON IMPACTO ESTRATÉGICO

*Este caso demuestra cómo una solución como Concilia puede **transformar procesos operativos complejos** en el sector financiero. La automatización de la conciliación no solo resolvió problemas inmediatos de gestión de datos, sino que también permitió a la entidad operar de manera más **eficiente, precisa y estratégica**.*

*En un entorno donde los errores pueden tener consecuencias millonarias, la capacidad de consolidar y gestionar información con herramientas avanzadas es una ventaja competitiva clave.*

*Concilia se posiciona como un aliado esencial para empresas que buscan optimizar sus operaciones en un mundo cada vez más impulsado por los datos.*

**¿HABLAMOS?**



**solucionesit@cibernos.com**