Automatización del Proceso de Conciliación Bancaria

Los negocios modernos han generado nuevas oportunidades y exigencias en las Áreas de Finanzas. Sus equipos deben proporcionar conocimientos cada vez más exhaustivos al igual que más directrices estratégicas que nunca, con presupuestos y recursos que se mantienen limitados.

A menudo, las anticuadas operaciones manuales suponen que las tareas y las aprobaciones tarden mucho tiempo, la información se deba consolidar desde fuentes no vinculadas y la contabilización se lleve a cabo de manera ineficiente.

Proceso de Conciliación Bancaria

Según un estudio de E&Y, un 59% de los recursos de las Áreas de Finanzas son ocupados en procesos transaccionales intensivos. **Con RPA puedes reducir tus esfuerzos en conciliaciones bancarias en más de un 90%, permitiendo a tu equipo solo preocuparse de los casos en que las transacciones no calcen**.

Si bien este es un proceso prácticamente transversal, una gran cantidad de empresas medianas y grandes encuentran las conciliaciones bancarias cada vez más difíciles, esto debido a un número cada vez mayor de tipos de cuenta, instituciones, tipos de pago, zonas horarias y complejidades de pago.

Automatizar este proceso tiene numerosos beneficios: reducción en los tiempos, ahorro de recursos, eliminación de errores humanos, y una mejora en el control financiero.

Beneficios de la Automatización

Con la Automatización Robótica de Procesos (RPA) podemos fácilmente salir de estos procesos intensivamente manuales y llegar a un **nuevo nivel de eficiencia, asegurar mejor calidad, reducir los tiempos de ejecución, y escalar nuestra operación**.

En particular, podemos abordarlo de la siguiente forma:

Reconocimiento en el sistema ERP

El bot puede iniciar sesión en el sistema ERP/Financiero y procesar automáticamente las transacciones coincidentes en el apartado de reconocimiento bancario. Las transacciones no coincidentes y/o las tarifas desconocidas encontradas se resumen y se envían al equipo de contabilidad por correo electrónico para su gestión.

Reconocimiento fuera del sistema ERP

Si el sistema no tiene una función de conciliación bancaria o el proceso de conciliación es complicado, los bots pueden recuperar datos directamente desde los bancos para ejecutar la conciliación. Además, se pueden crear y publicar las actualizaciones de conciliación necesarias y enviar informes de excepción para transacciones no coincidentes y/o cifras desconocidas.

Obtención del Extracto Bancario

- Se ingresa a la web de la o las entidades financieras.
- Descarga de Archivo.
- Se almacena el archivo en la ruta especificada.
- Se envía el reporte por correo electrónico.

Conciliación del Extracto Bancario

- Se estandariza la información obtenida.
- Se ingresa al Sistema Core de la empresa y se hace la carga del extracto bancario.
- Se genera un reporte y se almacena en la ruta especificada.
- Se envía el reporte por correo electrónico.

Compensación de Partidas

- Se ingresa al Sistema Core de la empresa y se extraen las partidas.
- Se compensan las partidas con sus contra partidas.
- Se contabilizan las partidas compensadas.
- Se genera un reporte y se almacena en la ruta especificada.
- Se envía el reporte por correo electrónico.

Img. 1 - Proceso estándar de Conciliación Bancaria automatizada