

Compartamos Banco reduce hasta un 94 % el tiempo operativo de conciliación con Simetrik

Cómo Compartamos automatizó 7 conciliaciones críticas, eliminó dependencias de Excel y fortaleció el control financiero con trazabilidad completa para auditorías.

94 %

de reducción en tiempo operativo (certificación)

100%

de trazabilidad y automatización de los procesos de conciliación

3x

mayor frecuencia de control (de trimestral a mensual)

t+3 a t+1

aumento de frecuencia de cierres diarios

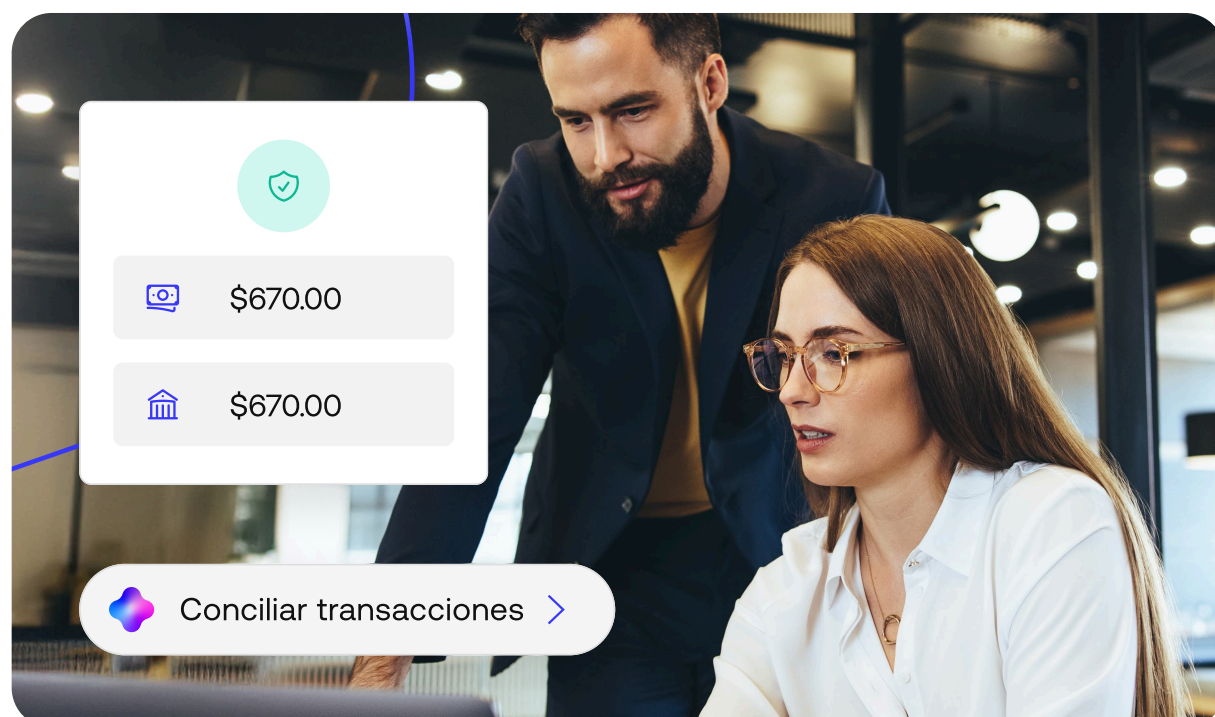
7

conciliaciones críticas automatizadas

0

tickets operativos requeridos (antes: 2 por proceso)

Compartamos enfrentaba el reto de operar múltiples procesos de conciliación de forma manual, con dependencia de hojas de cálculo individuales, tickets operativos y tiempos de espera prolongados. Cada conciliación se construía desde cero: descargas manuales, cruces de información aislados y validaciones que consumían jornadas completas del equipo de Finanzas y Operaciones. Desde que implementó Simetrik, Compartamos automatizó 7 procesos de conciliación que cubren desde movimientos contables y transacciones inmediatas hasta comisiones, primas de seguro y transferencias diferidas.



La reducción de tiempos fue sustancial en cada proceso:

- ✓ De días a horas, de horas a minutos.
- ✓ Se eliminaron tickets operativos.
- ✓ Se incrementó la frecuencia de control de trimestral a mensual en procesos clave.
- ✓ El equipo pasó de preparar información a analizar excepciones y resultados.

Antes de Simetrik

- ✗ Conciliaciones construidas desde cero en Excel, con descargas manuales de reportes.
- ✗ 2 tickets (operativo + contable) + 2 días de espera + 5 horas de validación por certificación.
- ✗ Control de primas de seguro de desgravamen trimestral, con 3 días hábiles de ejecución.
- ✗ Transacciones inmediatas (STI) conciliadas en 3 a 4 horas; comisiones UBA en 3 días hábiles.
- ✗ Equipos dedicados a preparación y cruce de información, sin capacidad de análisis.
- ✗ Riesgo de errores manuales, duplicidades en cargos de comisiones y partidas mal clasificadas.

Después de Simetrik

- ✓ 7 conciliaciones automatizadas cubriendo 5 dominios operativos de Simetrik.
- ✓ 0 tickets, 0 días de espera, ejecución total en 1 – 1.5 horas (94 % de reducción).
- ✓ Control mensual de primas de seguro; ejecución en 1 día hábil con detección oportuna.
- ✓ STI en 1 hora; comisiones UBA en 1 día hábil; transferencias diferidas en 45 minutos.
- ✓ Controles automáticos que previenen duplicidades e identifican partidas mal clasificadas.
- ✓ Equipo enfocado en validación, análisis de excepciones y toma de decisiones.

El desafío



Procesos manuales intensivos y fragmentados

El equipo invertía horas en descargas manuales, cruces en hojas de cálculo aisladas y conciliaciones armadas desde cero, lo que ralentizaba cierres y aumentaba el riesgo de error humano.



Dependencia de tickets y tiempos de espera

Cada proceso de certificación requería dos tickets separados (operativo y contable) y dos días de espera antes de iniciar validación, generando cuellos de botella.



Falta de trazabilidad y respaldo auditable

Los cálculos en Excel no garantizaban integridad ni trazabilidad, comprometiendo la confiabilidad del proceso frente a auditorías y revisiones de la SBS.



Frecuencia de control insuficiente

Controles críticos como primas de seguro de desgravamen se ejecutaban trimestralmente, limitando la detección oportuna de desviaciones, vencimientos y ajustes pendientes.



Riesgo operativo en alto volumen transaccional

Procesos como transacciones inmediatas (STI) y transferencias diferidas demandaban 3 a 4 horas de conciliación manual, con riesgo de discrepancias no detectadas.

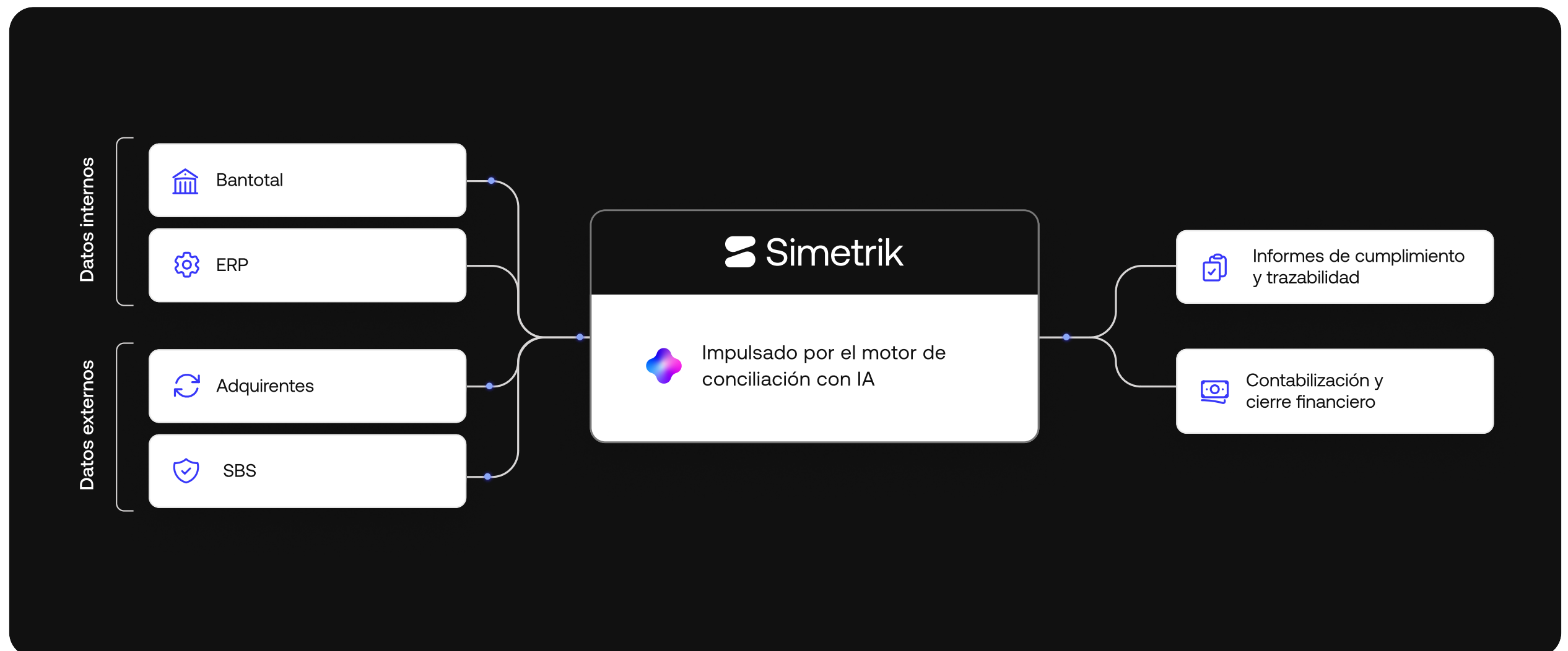


Equipos sin capacidad de análisis

El equipo dedicaba la mayor parte de su tiempo a preparar, descargar y cruzar información, sin capacidad para análisis de excepciones y toma de decisiones.

La solución con Simetrik

Con una transformación reciente de financiera a banco, regulación de la SBS (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP) y un crecimiento acelerado de clientes, Compartamos necesitaba controles diarios y evidencias auditables. Cada día sin visibilidad exponía al banco a riesgos operativos y brechas de control. Con Simetrik, Compartamos transformó 7 procesos críticos en una infraestructura financiera robusta, flexible y preparada para escalar.



Cash In

Transacciones inmediatas (STI)

Conciliación eficiente de alto volumen transaccional con detección temprana de discrepancias, alertas que mitigan riesgos y trazabilidad completa para auditoría.

Fees & Billing

Comisiones UBA

Controles automáticos sobre calidad de datos, identificación de información faltante y reducción del riesgo de duplicidades en el cargo de comisiones.

Accounting Operations

Movimientos contables y certificación de cuentas

Automatización del asiento de ajuste mensual con integración al ERP. Conciliación a nivel transaccional para certificación de cuentas de ahorro PN, eliminando ajustes manuales y garantizando integridad.

Cash Out

Transferencias diferidas y operaciones con tarjeta débito

Eliminación de descargas manuales y conciliaciones desde cero. Control diario de compensaciones con visibilidad inmediata de diferencias y vencimientos de operaciones.

Risk & Claims

Primas de seguro de desgravamen

Nuevo control sobre vencimientos y devoluciones. Aumento de frecuencia de trimestral a mensual, reduciendo reprocesos, errores de digitación y ajustes no trazables.

Reporting & Regulations

Trazabilidad transversal

Todos los procesos generan evidencias y trazabilidad completa, fortaleciendo el respaldo para auditorías internas, revisiones de la SBS y certificaciones.

Principales beneficios

✓ Mayor autonomía de Finanzas y Operaciones

El equipo de Finanzas y Operaciones diseña y mantiene conciliaciones de forma autónoma, sin depender de equipos de data o desarrollos adicionales.

✓ Controles automáticos de calidad

Detección de partidas mal clasificadas, duplicidades en comisiones, saldos cero y vencimientos de operaciones no compensadas.

✓ Integración con ERP y Bantotal

Asientos de ajuste automáticos con integración al ERP, validación cruzada con el core bancario y conciliación transaccional.

✓ Ejecución diaria y escalable

Procesos que antes eran mensuales o trimestrales ahora se ejecutan con frecuencia diaria o mensual, mejorando la oportunidad de detección.

Impacto por proceso

| Proceso | Antes de Simetrik | Después de Simetrik |
|--------------------------------|----------------------------|---|
| Certificación Cta. Ahorros PN | 2 días + 5 horas | 1 – 1.5 horas / 94% reducción |
| Movimientos contables | 1 hora/rubro (1 día total) | 5 min/rubro (1 h total) / ~92 % reducción |
| Transacciones inmediatas (STI) | 3 – 4 horas | 1 hora / ~71 % reducción |
| Transferencias diferidas | 2 – 3 horas (mensual) | 45 min (diario) / ~73 % reducción |
| Comisiones UBA | 3 días hábiles | 1 día hábil / ~67% reducción |
| Primas seguro desgravamen | 3 días háb. (trimestral) | 1 día háb. (mensual) / ~67% reducción |
| Acreedores tarjeta débito | 1 hora | 30 minutos / 50% reducción |



Banco de microfinanzas / Perú

Compartamos Banco es una institución financiera peruana, subsidiaria de Gentera, especializada en microfinanzas. Con más de 33 años en el mercado peruano y más de 1.2 millones de clientes, ofrece crédito grupal e individual, ahorro, seguros y servicios de pago. En enero de 2025, obtuvo la licencia de la SBS para operar como banco, consolidando su posición como la segunda entidad bancaria de microfinanzas en Perú y gestionando activos que superan los USD 1,000 millones.



Plataforma de IA para la conciliación y control financiero

Nuestra misión es empoderar a los equipos financieros con las herramientas necesarias para operar con velocidad, precisión y confianza. Combinamos IA y tecnología No-Code para automatizar conciliaciones complejas, implementar controles financieros completos y ofrecer una única fuente de verdad. Hoy, más de 160 empresas líderes en el mundo confían en nosotros para gestionar miles de millones de transacciones, reducir pérdidas y acelerar el crecimiento.

¿Listo para transformar tu operación financiera?

Visita simetrik.com >