

	SCRIPT DE VALIDACIÓN DE TASAS DE INTERÉS
	ESTRUCTURA SEMANAL DE LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS

REPORTE DE ERRORES DE LAS ESTRUCTURAS DE TASAS DE INTERÉS

OBJETIVO

Presentar a las entidades financieras un proceso de pre validación en la estructura de semana de tasas de interés, con el objetivo de tener una baja probabilidad de errores al momento de cargar la estructura.

1. ARCHIVO EXCEL

En el archivo Excel: “Parametros” se debe de modificar únicamente la pestaña “Tabla18”, se debe de actualizar la información de las tasa de interés activas efectivas máximas cada mes con la información actualizada en la página web del BCE (columna C): <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>

1	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Fecha	Minima	Maxima	Mes	Año	Segmento	1	
2	1/10/2023	6	10,19	10	2023	1		
3	1/10/2023	7	11,03	10	2023	2		
4	1/10/2023	7	11,26	10	2023	3		
5	1/10/2023	8	16,77	10	2023	4		
6	1/10/2023	5	9,5	10	2023	5		
7	1/10/2023	5	7,5	10	2023	6		
8	1/10/2023	2	4,99	10	2023	7		
9	1/10/2023	2	4,99	10	2023	8		
10	1/10/2023	6	10,4	10	2023	9		
11	1/10/2023	14	28,23	10	2023	10		
12	1/10/2023	13	24,89	10	2023	11		
13	1/10/2023	11	22,05	10	2023	12		
14	1/10/2023	6	9,33	10	2023	13		
15	1/11/2023	6	10,18	11	2023	1		
16	1/11/2023	7	11,03	11	2023	2		
17	1/11/2023	7	11,26	11	2023	3		
18	1/11/2023	8	16,77	11	2023	4		
19	1/11/2023	5	9,5	11	2023	5		
20	1/11/2023	5	7,5	11	2023	6		
21	1/11/2023	2	4,99	11	2023	7		
22	1/11/2023	2	4,99	11	2023	8		
23	1/11/2023	6	10,4	11	2023	9		
24	1/11/2023	14	28,23	11	2023	10		
25	1/11/2023	13	24,89	11	2023	11		
26	1/11/2023	11	22,05	11	2023	12		
27	1/11/2023	6	9,33	11	2023	13		

BCE:
modificar conforme se
actualice las tasas de
interés

2. SCRIPT R-STUDIO

Antes de hacer uso del script de validación de las estructuras semanales de tasas de interés se debe de realizar modificaciones en las fechas y nombre del archivo:

Fila 19 modificar la dirección en donde se guardará y descargara el archivo ZIP “Script Validacion Tasas de Interes.zip”

D:\...\Imagen\Banco Central.jpg

	SCRIPT DE VALIDACIÓN DE TASAS DE INTERÉS
	ESTRUCTURA SEMANAL DE LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS

```

17 <div>
18 <p style = 'text-align:center;'>
19 
20 </p>
21

```

Fila 99 "16/11/2023" = se debe de colocar la fecha de inicio de semana (jueves)

Fila 100 "22/11/2023" = se debe de colocar la fecha último día de la semana (miércoles)

Fila 102 "TINS520416112023" = cambiar por el nombre de su estructura

Fila 103 se debe de modificar la dirección en la cual se guardara el script y la estructura

Fila 104 se debe de modificar la dirección en la cual se guardara el archivo Excel

Fila 108 – 110 se debe de actualizar el salario básico unificado (actual 450) para el siguiente año.

```

93 #####
94 # CAMBIAR MANUALMENTE
95 # DEBERA DE CAMBIAR DE MANERA MANUAL LAS FECHAS DE INICIO Y FIN DE LA INFORMACION
96 # LA INFORMACION VA DE JUEVES A MIERCOLES
97
98
99 fec1 <- as.Date("16/11/2023", format = "%d/%n/%Y") #cambiar de manera manual
100 fec2 <- as.Date("22/11/2023", format = "%d/%n/%Y") #cambiar de manera manual
101
102 TINS <- "TINS520416112023.txt" #cambiar de manera manual
103 df_dir <- paste0("D:/bases de Datos/bases/script Tasas de Interes/",TINS) #cambiar de manera manual
104 param <- "D:/bases de Datos/bases/script Tasas de Interes/Parametros.xlsx" #cambiar de manera manual
105
106 cod_entidad <- substr(TINS,5,8)
107
108 parametro1 <- c(177.67 * 450) #cambiar de manera manual
109 parametro2 <- c(228.42 * 450) #cambiar de manera manual
110 parametro3 <- c(177.66 * 450) #cambiar de manera manual
111

```

3. ESTRUCTURA DEL REPORTE HTML GENERADO

El archivo HTML se compone de tres secciones:

- Verificación de tablas: se revisará si existe códigos distintos a los establecidos en el instructivo de tasas de interés.
- Verificación de información: se revisará la información conforme el instructivo de tasas de interés.
- Verificación de consistencia de datos: verificará la consistencia de información por ejemplo tasas de interés que sobre pasen las tasas de interés máximas establecidas.

PRIMERA VALIDACION
VERIFICACION DE TABLAS EN
LAS CATEGORIAS DE TASAS DE
INTERES

SEGUNDA VALIDACION
VERIFICACION DE INFORMACION
RELACION ENTRE COLUMNAS
DE INFORMACION

TERCERA VALIDACION
VERIFICACION DE
CONSISTENCIA DE
INFORMACION

Validacion Tasas Activas

☒

Reporte Validaciones Sistema de Tasa de Interes

IG - 081 V 12.0 Instructivo de Tasas de Interes del Banco Central
del Ecuador

 Banco Central del Ecuador

NOTA: El objetivo de la pre-validación permitiría tener una baja probabilidad de presentar errores en la
estructura semanal de Tasas de Interes (TXT).

Esta pre-validación no calcula el valor MCO.

Una vez realizada la pre-validación y no existan errores, se deberá de cargar la información en el directorio:
/BANCOS/nombre_de_la_entidad/INTERES

ESTA PRE-VALIDACION ES UN PROCESO DIRCCIONAL BASA LA ENTIDAD FINANCIERA

MENSAJES DE ERROR

El mensaje de error se compone de:

- Nombre de la columna de información
- Fila donde se encuentra el error
- Cedula de cliente donde se encuentra el error
- Otras variables dependiente de la columna de información

Verificacion destino de credito

Resumen de Errores:

Copy Excel PDF Show 5 entries Search:

Fila	Cedula	Segmento	Destino	Mensaje
1	1 0105211486	12	MC	Existe registros para los segmentos 10 - 11 - 12 donde distintos a MC o MV.

Showing 1 to 1 of 1 entries Previous 1 Next

VALIDACIÓN DE CONSISTENCIA DE INFORMACIÓN

Se podrá revisar información de tasas de interés activas y pasivas

TERCERA VALIDACION: VERIFICACION DE CONSISTENCIA DE INFORMACION

Los posibles errores registrados en esta seccion, no implican que la estructura este mal, el objetivo es que la entidad financiera verifique la consistencia de la informacion

Depositos a plazo Otros Depositos

Validacion Tasas Activas

Productivo Corporativo Productivo Empresarial Productivo PYMES Consumo Educativo

Educativo Social Vivienda de Interes Publico Vivienda de Interes Social Inmobiliario

Microcredito Minorista Microcredito Acumulacion Simple Microcredito Acumulacion Ampliada

Inversion Publica