

## **TESORERÍA INTELIGENTE BANORTE** MANUAL DE USO



1. Intro	ducción	1
	1. Herramientas	3
	2. Filtros	3
2. Infor	mación financiera	6
:	2.1. Indicadores económicos	7
:	2.2. Estimados macroeconómicos	8
2	2.3. Macroeconómicos México y Estados Unidos	9
	2.4. Estados financieros nacionales e internacionales	10
3. Vent	as adquirente	11
:	3.1. Submódulo de transacciones	13
	1. Tasa de aprobación	14
	2. Operaciones de tipo de tarjeta	14
	3. Ventas a plazo	14
	<ol> <li>Ventas y operaciones por empresa</li> </ol>	14
	5. Ventas y operaciones por afiliación	14
	6. Operaciones por tipo de transacción	14
	7. Histórico de operaciones y ventas	15
	3.2. Submódulo de análisis por banco	16
	1. Operaciones por banco emisor	17
	2. Operaciones por código de respuesta	17



18
19
19
19
19
19
20
20
21
22
22
22
23
24
24
24
24
25
25



3.6. Submódulo inteligencia comercial	26
1. Indicadores	27
2. Operaciones por hora	27
3. Hábito de compra	27
4. Origen de la tarjeta	28
5. Ventas por género y edad	28
6. Ventas por suproducto de tarjeta	28
7. Ticket promedio clientes vs. ventas	28
8. Ventas por ingreso de cliente	29
4. Pagos	30
4.1. Detalle pagos banca electrónica	31
1. Distribución por tipo de operación	32
2. Operaciones por cuenta	32
3. Tipo de transacción	32
4. Histórico de operaciones	32
4.2. Detalle de pagos Conexión Banorte	33
1. Distribución por tipo de operación	33
2. Operaciones por cuenta	33
3. Tipo de transacción	33



4. Histórico de operaciones	34
5. Tipo de archivos procesados	34
6. Detalle de archivos procesados	34
5. Servicios	35
5.1. Nómina	36
5.1.1. Análisis de nómina	36
1. Indicador de índice de permanencia	36
2. Rotación por edad y género	36
3. Salarios promedio por rango	36
4. Empleados por rango	37
5. Benchmark salarial	37
5.1.2. Detalle de pagos nómina	38
1. Empleados con nómina dispersada	38
2. Emisoras de nómina	38
<ol><li>Archivos aplicados hoy y Archivos rechazados hoy</li></ol>	38
4. Pagos de Nómina por empresa y emisora	38
5. Histórico de dispersiones	39
5.1.3. Análisis de endeudamiento	40
1. Colaboradores con endeudamiento en todos los bancos	40



2. Distribución por género	40
3. Distribución por porcentaje de endeudamiento	41
4. Endeudamiento por edad y género	41
5. Empleados clasificados por porcentaje de endeudamiento	
y género	41
6. Histórico de nivel de deuda	42
5.1.4. Panorama empleados con deuda	43
1. Tipo de crédito	43
2. Tipo de crédito por edad y género	43
<ol> <li>Empleados clasificados por tipo de crédito y género</li> </ol>	43
4. Histórico por tipo de crédito	43
5.2. Monitor ATM	44
1. Disponibilidad acumulada	45
2. Disponibilidad del periodo	45
3. Nivel de servicio por cajero	45
4. Disponibilidad cajeros	46
5. ATM's con fallas	46
6. Detalle de cajero con falla	46



5.3. Dispersa	47
1. Distribución de referencias por estatus	47
2. Detalle de referencias por estatus	47
3. Detalle de referencias pagadas en Sucursal	47
4. Distribución geográfica de referencias pagadas	48
5. Histórico de referencias por estatus	48
6. Número de referencias generadas por día	48
5.4. Cobranza Domiciliada	49
1. Indicadores	49
2. Estatus de la cobranza	49
3. Distribución por banco	49
4. Operaciones y monto por emisora	50
5. Detalle de cobranza por banco	50
6. Detalle por código de respuesta	50
7. Histórico de operaciones	50



Tesorería Inteligente Banorte es una plataforma digital que facilita la gestión financiera de las empresas. Brinda información relevante para la toma de decisiones respecto a la posición financiera y liquidez de la empresa.

En tiempos donde la competitividad radica en el uso oportuno de información, la Tesorería Inteligente permite concentrar datos y cifras que genera Banorte, logrando con esto una plataforma universal para la gestión del flujo del dinero. Mediante el aprovechamiento de herramientas como la inteligencia artificial, esta plataforma destaca por su capacidad de gestión, desarrollo y pronóstico de caja, convirtiéndose en la única del mercado con estas características.

Banorte a través de la Tesorería Inteligente da un paso contundente hacia un modelo disruptivo en la experiencia del cliente y en la forma de hacer banca.



#### 1. Herramientas

Te compartimos las herramientas que podrás encontrar y utilizar dentro de **TESORERIA INTELIGENTE**.

#### 2. Filtros

Todas las gráficas y tablas de los submódulos se pueden filtrar por fecha, empresa o afiliación/emisora de cada servicio contratado con Banorte, permitiendo así un mejor análisis.

En el filtro de fecha, se mostrará la información del 01 de enero del año actual al día actual de consulta, para ver información de otro periodo es necesario seleccionar las fechas que se desean consultar.

La información se muestra en la divisa en que se opera, por lo que será necesario aplicar el filtro correspondiente (ver filtro divisa) para visualizar de forma independiente la información en MXN o USD.

Fecha		Empresa		Afiliación		Tipo de transace	ción
01/01/2023	29/05/2023	Todas	$\sim$	Todas	$\sim$	Todas	$\sim$
				Tipo de tarjeta		Divisa	
				Todas	$\sim$	Dólares	Pesos



Cada sección tiene la función **mostrar tabla**, la cual te permitirá visualizar la información en pantalla completa, en algunos casos encontrarán datos adicionales en forma detallada. Esta herramienta la podrán utilizar posicionándose en la esquina superior derecha de la sección que quieran visualizar y aparecerán tres puntos "...", dé clic y seleccione mostrar como tabla.

La información presentada en todos los módulos es exportable a Excel en formato xlsx. y csv., lo que facilitará su uso para reportería o cruces con información interna. Esto lo podrá realizar al presionar los tres puntos "…" y seleccionar exportar datos.

0	9	Exportar datos	
8	8	Destacados	
0	2	Obtener información	
ZĂ	Ļ	Orden descendente	
√ Ž	Ļ	Orden ascendente	
		Ordenar por	>

F

Si dio clic en exportar datos, se abrirá una pantalla emergente que le permitirá confirmar que desea exportar la tabla y seleccionar el formato que desee:





También podrá encontrar en algunas gráficas o tablas, al pasar el cursor sobre ellas, la opción para mostrar más detalle sobre la misma gráfica al dar clic sobre las flechas:

etalle a nivel emisor	↑ ↓	A ₹ 63
Afiliación	Operaciones	Venta
7281732	701	\$6,098,105
BANORTE	200	\$2,069,140
BBVA	155	\$1,096,974
CITIBANAMEX	72	\$648,340
SANTANDER	84	\$606,596
HSBC	37	\$299,221
BANREGIO	36	\$288,132
INVEX	12	\$220,385
SCOTIABANK	18	\$204,077
INBURSA	8	\$115,717
AFIRME	24	\$114,130
NU BN MEXICO	13	\$86,505
LIVERPOOL P.C.	7	\$79,704
BANCOPPEL	5	\$78,356
BAJIO	9	\$55,638
INTERNACIONAL	7	\$47,715
CADENA COMERCIAL	6	\$26,665
Total	701	\$6,098,105

#### **Resumir:** Compendia la información en un nivel.

Ejemplo: Si la información se está mostrando a nivel emisor (nivel 2) y se desea ver a nivel emisora, debe dar clic en esta flecha para subir un nivel (ir del 2 al 1).

#### **Expandir nivel en la jerarquía:** Le permitirá ir un nivel abajo.

Ejemplo: Si la información se muestra a nivel afiliación, al dar clic en estas flechas el reporte se actualizará y mostrará la tabla con detalle por emisores, es decir, se pasa del nivel uno al nivel 2.

#### Siguiente nivel de jerarquía:

Esta función combina el nivel 1 y 2 en una misma tabla.

Ejemplo: Al dar clic en esta flecha el reporte se actualizará y mostrará el acumulado de operaciones y montos vendidos para el periodo seleccionado por afiliación con el detalle de emisores.

F

 $\uparrow \downarrow$ 

 $\mathbf{T}\mathbf{T}$ 

\$

# 2. Información financiera



# **2. Información** financiera**2.1. Indicadores económicos**

Los banners contienen los principales tipos de cambio del día (indicativos) y las principales tasas de referencia. La información se actualiza de forma diaria y da referencia del panorama macroeconómico para facilitar la toma de decisiones.

Indicadores econó	micos			
JPMXN 22.1894	EURMXN 19.3095	MXNUS 17.6149	CADMXN 13.1491	JPYMXN 0.1308
TIIE 28 11	1.5538	CETE28MP_MAR 11.39	UDI 7.775298	LIBOR1M 5.10571

Este módulo cuenta con indicadores financieros y de mercado que brindan a los usuarios información del panorama macroeconómico de México y el mundo. Los datos se actualizan de forma trimestral.



# **2. Información** financiera**2.2. Estimados macroeconómicos**

Presenta información general de la situación económica en México y Estados Unidos para el trimestre en curso y los pronósticos de los trimestres restantes del año.

NORCHONCIERA > Estimatos Macroeconómicos         Indicadore seconómicos         INVIN 22.1894       RURNX 19.3095       AXNUS 17.6149       COMMAN 13.1441       JPHXN 0.1308         TIE 28 11.5538       CETE28MP_MAR 11.39       UDI 7.77528       LIBORITO 5.10571         MARION OF ACTAS DE SOLUCIONES         Marina do CETE28MP_MAR 11.39       UDI 7.77528       LIBORITO 5.10571         Marina do CETE28MP_MAR 11.39       UDI 7.7752       LIBORITO 5.10571         Marina do CETE28MP_MAR 11.39       UDI 7.7752       LIBORITO 5.10571         Marina do CETE28MP_MAR 11.39       UDI 7.7752       LIBORITO 5.10571         Marina do CETE28MP_MAR 11.39       UTIM of 172 3       272 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372 3       372												
Indicadores económicos         JPMXN 22.1894         EURNXN 19.3095         MXNUS 17.6149         CADMXN 13.1491         JPYMXN 0.1308           TTE 28 11.5538         CETE28MP_MAR 11.39         UDI 7.775298         LIBORIM 5.10571           México         Iteratoria         Iteratoria         Iteratoria         Iteratoria         2723         3723         4723         2023           Tasa de desempleo (%)         2.80         2.80         3.20         3.40         3.60         3.30           PIB (% anual)         3.90         3.90         2.90         1.80         -0.20         2.00           Inflactor         Vitimo datoria         1723         2723         3723         4723         2020           Inflactor         2.80         2.80         3.90         2.90         1.80         -0.20         2.00           Inflactor         3.90         3.90         2.90         1.80         -0.20         2.00           Inflactor         Inflactoria         Inflactoria         1.80         -0.20         2.00         1.80         -0.20         2.00           Inflactoria         Inflactoria         Inflactoria         Inflactoria         1.80         -0.20         2.00         1.00         1.00         2.00 <th>NFORM</th> <th>ACIÓN FI</th> <th>NANCIERA &gt; Estir</th> <th>nados Macroeconóm</th> <th>icos</th> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th>	NFORM	ACIÓN FI	NANCIERA > Estir	nados Macroeconóm	icos							
IPMXN 22.1894       EURMXN 19.3095       MXNUS 17.6149       CADMXN 13.1491       JPMXNX 0.1308         TIE 28 11.5538       CETE28MP_MAR 11.39       UDI 7.775298       LIBORIM 5.JUST         México       Idicador       Útimo dato*       T23       Z73       AT23       Z12       Z123       Z130       Z123       Z130       Z130 <thz130< th=""> <th< th=""><th>Indica</th><th>dores econó</th><th>micos</th><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th></th<></thz130<>	Indica	dores econó	micos									
TIE 28 11.538       CETE28MP_MAR 11.39       DID 7.77529       LIBORJM 5.JUST         Métrice       Idicador       Útimo Juco       T23       2123       313       4132       203         Tas de lempleo (%)       2.00       3.00       2.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       3.00       4.00       3.00       4.00       3.00       4.00       3.00       4.00       3.00       4.00       3.00       4.00	3PMXN	22.1894	EURMXN 19.3095	MXNUS 17.6149	CADMXN 13.14	91	JРҮМ	XN 0.13	08			
México           Indicador         Útimo Jaco         TZ3         ZT3         JT33         ZT3         JT33         ZT3         JT33         ZT3         JT33         ZT33         ZT3		TIIE 28 11	. 5538	CETE28MP_MAR 11.39	UDI 7.7752	98	LIBO	R1M 5.1	0571			
indicadorÚtimo durÎT23IT23IT23IT23IT23IT23IT23IT23IT23IT23IT23IT23	México											
Tasa de desempleo (%)         2.80         2.80         3.20         3.40         3.60         3.30           PI8 (% anual)         3.90         3.90         2.90         1.80         -0.20         2.00           Inflación (reac)         Indicador         Útimo dato*         1723         2723         3723         4723           Creación de empleo (miles)         885.00         885.00         885.00         3.00         200.00         1           Inflación (% anual, promedio)         75.80         4.20         3.90         3.50         3.50         3.70         4.10         4.20         5.00           Tasa de desempleo (%)         3.50         3.70         3.70         3.70         3.70         4.10         4.2	-		Indicador		Último da	ito*	1T23	2T23	3T23	4T23	2023	
Bit Stados Unidos       3.90       3.90       2.90       1.80       -0.20       2.00         Indicador       Indicador       Útimo dato*       1T23       2T23       3T23       4T23         Creación de empleo (miles)       885.00       885.00       885.00       3.00       200.00       1         Inflación (% anual, promedio)       885.00       3.50       3.50       3.70       4.10       4.20         Consumo Privado       3.50       3.50       3.70       0.80       1.60       0.50         Exportaciones       4.80       4.80       3.20       -2.40       -3.60         PIB (% t/t anualizado)       1.10       1.10       1.80       1.20       0.90         Importaciones       2.90       -0.40       -0.40       -0.40       -0.40       -0.40	Tasa de	desempleo (%	)		2	.80	2.80	3.20	3.40	3.60	3.30	
Inflacio         Estados Unidos         Último dato*         1T23         2T23         3T23         4T23           Indicador         Último dato*         1T23         2T23         3T23         4T23           Creación de empleo (miles)         885.00         885.00         885.00         300.00         200.00         1,           Inflación (% anual, promedio)         5.80         4.20         3.90         3.50         3.50         3.50         3.60         4.10         4.20         20.00         1,           Consumo Privado         3.50         3.50         3.70         4.10         4.20         20.00         1.60         0.50         2.40         -3.60         1.60         1.60         0.50         2.40         -3.60         1.60         1.20         0.90         1.60         1.20         0.90         1.60         1.20         0.90         1.00         1.00         1.80         1.20         0.90         1.00         1.00         1.00         1.00         1.20         0.90         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00         1.00	PIB (% a	inual)				.90	3.90	2.90	1.80	-0.20	2.00	
Creación de empleo (miles)         885.00         885.00         850.00         90.00         1.00           Inflación (% anual, promedio)         -	Creaci	Estados U	nidos	Indicador		Último	dato*	1T23	2T23	3T23	4T23	2023
Inflación (% anual, promedio)         5.80         4.20         3.90         3.50           Tasa de desempleo (%)         3.50         3.50         3.70         4.10         4.20           Consumo Privado         3.70         3.70         0.80         1.60         0.50           Exportaciones         4.80         4.80         3.20         -2.40         -3.60           PIB (% t/t anualizado)         1.10         1.10         1.80         1.20         0.90           Importaciones         2.90         2.90         -1.60         -6.20         -6.60           Inversión         -0.40         -0.40         -1.60         -3.90         -3.80	Import	Creación d	le empleo (miles)			٤	385.00	885.00	450.00	300.00	200.00	1,835.
Tasa de desempleo (%)         3.50         3.70         4.10         4.20           Consumo Privado         3.70         3.70         0.80         1.60         0.50           Exportaciones         4.80         4.80         3.20         -2.40         -3.60           PIB (% t/t anualizado)         1.10         1.10         1.80         1.20         0.90           Importaciones         2.90         2.90         -1.60         -6.20         -6.60           Inversión         -0.40         -0.40         -1.60         -3.90         -3.80	Export	Inflación (9	% anual, promedio)					5.80	4.20	3.90	3.50	4.3
Consumo Privado         3.70         3.70         0.80         1.60         0.50           Exportaciones         4.80         4.80         3.20         -2.40         -3.60           PIB (% t/t anualizado)         1.10         1.10         1.80         1.20         0.90           Importaciones         2.90         2.90         -1.60         -6.20         -6.60           Inversión         -0.40         -0.40         -1.60         -3.90         -3.80		Tasa de de	sempleo (%)				3.50	3.50	3.70	4.10	4.20	4.20
Exportaciones         4.80         4.80         3.20         -2.40         -3.60           PIB (% t/t anualizado)         1.10         1.10         1.80         1.20         0.90           Importaciones         2.90         2.90         -1.60         -6.20         -6.60           Inversión         -0.40         -0.40         -1.60         -3.90         -3.80		Consumo I	Privado				3.70	3.70	0.80	1.60	0.50	1.9
PIB (% t/t anualizado)         1.10         1.10         1.80         1.20         0.90           Importaciones         2.90         2.90         -1.60         -6.20         -6.60           Inversión         -0.40         -0.40         -1.60         -3.90         -3.80		Exportacio	nes				4.80	4.80	3.20	-2.40	-3.60	3.10
Importaciones         2.90         2.90         -1.60         -6.20         -6.60           Inversión         -0.40         -0.40         -1.60         -3.90         -3.80		PIB (% t/t a	anualizado)				1.10	1.10	1.80	1.20	0.90	1.7
Inversión -0.40 -0.40 -1.60 -3.90 -3.80		Importacio	ones				2.90	2.90	-1.60	-6.20	-6.60	-2.7
		Inversión					-0.40	-0.40	-1.60	-3.90	-3.80	-2.60





## 2. Información financiera

## 2.3. Macroeconómicos México y Estados Unidos

Este submenú, está conformado por dos tablas, una donde se muestra información de indicadores macroeconómicos de **México** y la segunda con información de **Estados Unidos**.

Las tablas contienen lo siguiente:

• **Indicador:** Es el dato estadístico para realizar un análisis económico, por ejemplo: PIB, consumo, inversiones, exportaciones, importaciones, inflación, tasa de desempleo, creación de empleo.

• Último dato: correspondiente al trimestre en curso, en las siguientes los valores pronosticados para cada trimestre del año.

• Año en curso (2023): presenta el valor promedio de cada indicador para el año en curso.

Los datos se actualizan de forma trimestral, si hubiera mucha volatilidad en el entorno económico, la información se actualizará cada vez que la perspectiva cambie.

•	Indicador	Último dato*	1T23	2T23	3T23	4T23	2023
Tasa de desempleo (%)		2.80	2.80	3.20	3.40	3.60	3.30
PIB (% anual)		3.90	3.90	2.90	1.80	-0.20	2.00
Inflación (% anual)		6.80	6.80	5.60	4.70	4.80	4.8
Creación de empleo (miles)		423.00	423.00	62.00	125.00	-86.00	524.0
Inversión		7.80	6.90	5.00	4.40	-0.40	3.9
Importaciones		5.60	8.50	3.70	1.40	-0.20	3.2
Exportaciones		-0.10	2.30	1.70	1.40	0.70	1.5
Consumo Privado		4.50	4.20	2.90	2.40	1.20	2.6
stados Unidos					_		_
stados Unidos	Indicador	Último dato*	1123	2123	3123	4123	20
stados Unidos Creación de empleo (miles)	Indicador	Último dato* 885.00	1123 885.00	2T23 450.00	3T23 300.00	4T23 200.00	20
stados Unidos Creación de empleo (miles) Inflación (% anual, promedio)	Indicador	Último dato* 885.00	1123 885.00 5.80	2723 450.00 4.20	3T23 300.00 3.90	4T23 200.00 3.50	20 1,835 4.
stados Unidos Creación de empleo (miles) Inflación (% anual, promedio) Tasa de desempleo (%)	Indicador	Último dato* 885.00 3.50	1123 885.00 5.80 3.50	2123 450.00 4.20 3.70	3123 300.00 3.90 4.10	4T23 200.00 3.50 4.20	20 1,835 4. 4.
stados Unidos Creación de empleo (miles) Inflación (% anual, promedio) Tasa de desempleo (%) Consumo Privado	Indicador	Último dato* 885.00 3.50 3.70	1123 885.00 5.80 3.50 3.70	2T23 450.00 4.20 3.70 0.80	3123 300.00 3.90 4.10 1.60	4T23 200.00 3.50 4.20 0.50	20 1,835 4. 4. 1.
stados Unidos Creación de empleo (miles) Inflación (% anual, promedio) Tasa de desempleo (%) Consumo Privado Exportaciones	Indicador	Último dato* 885.00 3.50 3.70 4.80	11723 885500 5.80 3.50 3.70 4.80	2T23 450.00 4.20 3.70 0.80 3.20	3123 300.00 3.90 4.10 1.60 -2.40	4T23 200.00 3.50 4.20 0.50 -3.60	20 1,835 4. 4. 1. 3.
stados Unidos Creación de empleo (miles) Inflación (% anual, promedio) Tasa de desempleo (%) Consumo Privado Exportaciones PIB (% t/t anualizado)	Indicador	Último dato" 885.00 3.50 3.70 4.80 1.10	1123 885.00 5.80 3.50 3.70 4.80 1.10	2T23 450.00 4.20 3.70 0.80 3.20 1.80	3123 300.00 3.90 4.10 1.60 -2.40 1.20	4T23 200.00 3.50 4.20 0.50 -3.60 0.90	20 1,835 4. 4. 1. 3. 1.
stados Unidos Creación de empleo (miles) Inflación (% anual, promedio) Tasa de desempleo (%) Consumo Privado Exportaciones IP( % tr 4 nualizado) Importaciones	Indicador	Útimo dato* 885.00 3.50 3.70 4.80 1.10 2.90	1123 885.00 5.80 3.50 3.70 4.80 1.10 2.90	2T23 450.00 4.20 3.70 0.80 3.20 1.80 -1.60	3123 300.00 4.10 1.60 -2.40 1.20 -6.20	4123 200.00 3.50 4.20 0.50 -3.60 0.90 -6.60	20 1,835 4. 4. 1. 3. 1. -2.



## 2. Información financiera

## 2.4. Estimados financieros nacionales e internacionales

F

Este submenú, muestra indicadores financieros de México y el mundo, brindando la siguiente información:

• **Indicador:** Cetes, TIIE, UDI, IPC y tipo de cambio. En la parte Internacional los indicadores que se presentan son S&.P. Petróleo, Oro, Nasdaq, Libor 6 meses, Libor 1 mes, EUR/USD.

• Último dato: correspondiente al trimestre en curso, en las siguientes los valores pronosticados para cada trimestre del año.

• Año en curso (2023): presenta el valor promedio de cada indicador para el año en curso.

Los datos se actualizan de forma trimestral.

MCXICO						
Indicador	Último dato'	1T23	2T23	3T2	4T23	202
UDI (MXN\$)	7.77	7.77	7 7.80	) 7.89	7.99	) 7.9
Cetes - 28 días (% anual)	11.31	10.93	3 11.32	2 11.3	11.29	9 11.2
TIIE - 28 días (% anual)	11.52	2 11.09	9 11.51	11.48	3 11.45	5 11.3
USD/MXN (pesos por dólar)	18.05	5 18.65	5 17.91	18.43	18.70	) 18.4
EUR/MXN (pesos por euro)	19.56	5 20.01	1 19.12	20.68	3 20.57	7 20.1
IDC (=+=)	53 904 00	53.904.00	55 671 77	56.740.85	5 59,000.00	59,000.0
nternacional						
nternacional	Último dato*	1723	2723	3723	4T23	2023
nternacional standicador S&P 500 - EE.UU. (pts)	Último dato* 4,109.31	1T23 4,109.31	2T23 4,270.42	3T23 4,213.82	<b>4T23</b> 4,350.00	<b>2023</b> 4.350.00
nternacional sectors indicador S&P 500 - EE.UU. (pts) Petroleo - W11 (US\$ / barril)	Útimo dato* 4,109.31 /5.6/	1T23 4,109.31 /5.99	2T23 4,270.42 80.00	3T23 4,213.82 81.50	4T23 4,350.00 85.00	<b>2023</b> 4,350.00 80.62
Indicador           \$80° 500 - EE.UU. (pts)           Petroleo - W11 (US\$ / barril)           Oro (US\$ / oz troy)	Útimo dato* 4,109.31 /5.6/ 1,969.00	1T23 4,109.31 /5.99 1,892.00	2T23 4,270.42 80.00 1,900.00	3T23 4,213.82 81.50 1,950.00	4T23 4,350.00 85.00 1,975.00	2023 4,350.00 80.62 1,929.00
nternacional total s&P 500 - EE.UU. (pts) Petroleo - WITI (US\$ / barril) Oro (US\$ / oz troy) Nasdaq - EE.UU. (pts)	Útlino dato* 4,109.31 /5.6/ 1.969.00 12,221.91	1T23 4,109.31 /5.99 1,892.00 12,221.91	2T23 4,270.42 80.00 1,900.00 11,870.00	3T23 4,213.82 81.50 1,950.00 12,641.00	4T23 4,350.00 85.00 1,975.00 13,180.00	2023 4,350.00 80.62 1,929.00 13,179.91
Internacional Indicador S&P 500 - EE.UU. (pts) Petroleo - WI I (US\$ / barril) Oro (US\$ / oz troy) Nasdaq - EE.UU. (pts) LIBOR 6 meses (% anual)	Úttimo dato* 4,109.31 /5.6/ 1,969.00 12,221.91 5.31	1723 4,109.31 75.99 1,892.00 12,221.91 5.16	2T23 4,270.42 80.00 1,900.00 11,870.00 5.51	3T23 4,213.82 81.50 1,950.00 12,641.00 5.53	4T23 4,350.00 85.00 1,975.00 13,180.00 5.53	2023 4,350.00 80.62 1,929.00 13,179.91 5,43
Internacional Indicador S&P 500 - EE.UU. (pts) Petroleo - WI I (US\$ / barril) Oro (US\$ / oz troy) Nasdaq - EE.UU. (pts) UBOR - 1 mes (% anual) UBOR - 1 mes (% anual)	Uttime date* 4,109.31 7/5.67 1.969.00 12,221.91 5.31 4.86	1723 4,109.31 75.99 1,892.00 12,221.91 5.16 4.62	2T23 4,270,42 80,00 1,900,00 11,870,00 5,51 5,18	3T23 4,213.82 81.50 1,950.00 12,641.00 5.53 5.28	4T23 4.350.00 85.00 1,975.00 13,180.00 5.53 5.28	2023 4.350.00 80.62 1,929.00 13,179.91 5.43 5.09

## 3. Ventas adquirente



## 3. Ventas adquirente

Esta sección está compuesta por 6 submódulos:

- Ventas adquirente
- Análisis por banco
- Transacciones abonadas
- Comparativo de ventas
- Ventas por servicio
- Inteligencia comercial

Monitorea las ventas a tarjetas de crédito, débito y vales de su empresa, desglosada por banco emisor; y detalle por código de respuesta; la información se actualiza cada 15 min.

Estos presentan información útil para la gestión comercial y administrativa, permitiendo la consulta de información relativa a las ventas a tarjetas desde diferentes ópticas.

#### 1. Indicadores

Esta barra presenta un resumen operativo de ventas a tarjetas en el periodo seleccionado. A continuación, se describe cada indicador:

• **Operaciones:** Detalla el número de transacciones aprobadas dentro del periodo seleccionado.

• **Ventas Mxn:** Este elemento presenta el monto total vendido en pesos, durante el periodo seleccionado.

• **Ticket Promedio Mxn:** Indica el ticket promedio de las ventas en pesos mexicanos. Ticket promedio = monto total vendido / # total de transacciones aprobadas. La fórmula se aplica para las operaciones aprobadas en el periodo seleccionado.

• **Ventas Usd:** Este elemento presenta el monto total vendido en dólares. Si la empresa no tiene ventas en dólares, este indicador aparecerá en \$0.00.

• **Ticket Promedio Usd:** Indica el ticket promedio de las ventas en dólares. Ticket promedio = monto total vendido / # total de transacciones aprobadas. La fórmula se aplica para las operaciones aprobadas en el periodo seleccionado.

Nota: Si en el filtro periodo se elige la misma fecha de inicio y de fin, el campo mostrará las ventas de un día. Esta información se actualiza cada 15 minutos.



# **3. Ventas** adquirente**3.1. Submódulo de transacciones**

Aquí se presenta un reporte muy detallado de la transaccionalidad adquirente de una empresa o grupo, es decir, de sus ventas a tarjetas. En él pueden consultar la tasa de aprobación, número de transacciones, monto vendido, ticket promedio, ventas a plazo, ventas y operaciones por empresa y afiliación, además del comportamiento histórico de sus ventas.





# **3. Ventas** adquirente**3.1. Submódulo de transacciones**

#### 1. Tasa de aprobación

Muestra de manera gráfica el porcentaje de transacciones aprobadas y rechazadas para el periodo seleccionado. Si se requiere, puede consultar el detalle a nivel afiliación o empresa utilizando los filtros.

Al posicionar el cursor sobre cualquier parte de la gráfica, aparecerá un globo con el estatus y el número de operaciones que hubo en el periodo, entre paréntesis se muestra la tasa de aprobación correspondiente a ese estatus.

#### 2. Operaciones por tipo de tarjeta

Este campo muestra el porcentaje de transacciones aprobadas durante el periodo seleccionado, segmentadas por tipo de tarjeta de crédito, débito y otros, en el concepto de otros se consideran tarjetas internacionales y bines no registrados en México incluyendo tarjetas de vales.

Para visualizar más detalle por tipo de tarjeta será necesario posicionar el cursor sobre la barra y aparecerá un globo con el detalle (tipo de tarjeta, número de operaciones, monto que representa y porcentaje).

Nota: Lo mostrado en crédito y débito incluye todos los emisores registrados en México, para mayor detalle consultar el submódulo "Detalle emisores".

#### 3. Ventas a plazo

En esta tabla se visualizará el detalle del número de operaciones aprobadas y la cantidad de las ventas realizadas a plazos de 3, 6 y 9 meses.

#### 4. Ventas y operaciones por Empresa

En las tablas de ventas y operaciones por empresa podrás visualizar las operaciones aprobadas e importes correspondientes de Ventas estándar, Postautorizaciones, Venta con promoción, agrupadas por empresa.

#### 5. Ventas y operaciones por afiliación

A diferencia de la tabla anterior, en esta se visualiza operaciones y ventas por afiliación.

#### 6. Operaciones por tipo de transacción

Este campo presenta un desglose del número de transacciones efectuadas en el periodo, por tipo de operación:

- Venta estándar
- Postautorización
- Pre-autorización
- Reversa

- Devolución estándar
- Venta con promoción •

- Pre-autorización con promoción
- Cancelación
- Cashback
- Reautorización
- Venta forzada
- Devolución tardía



# **3. Ventas** adquirente**3.1. Submódulo de transacciones**

Al posicionar el cursor sobre cualquier barra, aparecerá un globo informativo con el detalle del tipo de transacción correspondiente a la barra seleccionada, el número de transacciones y el porcentaje de operaciones que representa respecto al total de operaciones.

#### 7. Histórico de operaciones y ventas

En este apartado podrás visualizar dos gráficas, una con el detalle del histórico de operaciones y la segunda con histórico de ventas, a continuación, se detalla cada una de ellas:

• **Operaciones:** esta gráfica muestra el comportamiento histórico del número de transacciones aprobadas. Al posicionar el cursor sobre una barra, aparecerá un globo informativo indicando la fecha, tipo de tarjeta que representa y el número de operaciones ejecutadas.

• **Ventas:** puede visualizar el monto de las ventas del periodo seleccionado, por tipo de tarjeta crédito, débito y Otro. Al posicionar el cursor sobre una barra, aparecerá un globo informativo indicando la fecha y el monto vendido.

F

La información presentada en ambas graficas es la sumatoria de las operaciones realizadas por todas las afiliaciones que haya tenido la empresa o grupo y segmenta por tipo de tarjeta de crédito, débito y otros. En **"Otros"** se contabilizan todas las transacciones de bines no registrados en México incluyendo tarjetas de vales e internacionales.



# **3. Ventas** adquirente**3.2. Submódulo de análisis por banco**

Esta pantalla ofrece un resumen de las ventas del periodo por banco emisor y código de respuesta.

Al dar clic en cualquier sección de las gráficas, éstas filtrarán información, además de mostrar resaltado el dato que seleccionó.

Ejemplo 1: Si da clic en el cuadro de algún emisor, supongamos Banorte, el resto de las gráficas e indicadores mostrarán únicamente la porción de las ventas efectuadas a tarjetas Banorte.

F

Ejemplo 2: Si en el filtro Operaciones por tipo de tarjeta, selecciona supongamos "crédito", el resto de las gráficas mostrará información correspondiente a las ventas a tarjetas de crédito.





## 3. Ventas adquirente

### 3.2. Submódulo de análisis por banco

#### 1. Operaciones por banco emisor

Cada una de las gráficas presenta detalle de operaciones y ventas por banco emisor, de tal manera que el tamaño de los cuadros es directamente proporcional a la participación de las ventas por banco emisor. En la parte inferior izquierda de cada rectángulo se muestra el monto vendido correspondiente. Para los emisores más pequeños, al posicionar el cursor sobre alguno y en el globo informativo puede ver el nombre del emisor y el monto de ventas u operaciones, según la gráfica que visualice y la participación que corresponde. La información se actualiza cada 15 minutos.

#### 2. Operaciones por código de respuesta

Esta gráfica permite analizar el total de las operaciones de la empresa o grupo de acuerdo con el código de respuesta recibido al momento de deslizar cada tarjeta. El tamaño de los cuadros es directamente proporcional a la participación de las ventas por código de respuesta y en la parte inferior de cada cuadro se muestra el número de operaciones que se recibieron por cada código. Al posicionar el cursor sobre cualquier cuadro, aparecerá un globo informativo con detalle del código recibido, su descripción, el número de transacciones que le corresponden dentro del periodo seleccionado, el monto

F

acumulado de los tickets por código de respuesta y el porcentaje de participación en términos de monto. La información se actualiza en cada 15 minutos.



# **3. Ventas** adquirente**3.3. Submódulo de ventas por servicio**

En este módulo se visualiza el detalle de las transacciones de Adquirente por cada tipo de servicio, por ejemplo: TPV, Comercio Electrónico, Mpos, Interredes, etc. que se tenga contratado, mostrando el total de ventas, operaciones y el detalle por código de respuesta.





## 3. Ventas adquirente

### 3.3. Submódulo de ventas por servicio

#### 1. Tasa de aprobación

Muestra de manera gráfica el porcentaje de transacciones aprobadas y rechazadas para el periodo seleccionado. Si se requiere, puede consultar el detalle a nivel afiliación o empresa utilizando los filtros.

Al posicionar el cursor sobre cualquier parte de la gráfica, aparecerá un globo con el estatus y el número de operaciones que hubo en el periodo, entre paréntesis se muestra la tasa de aprobación correspondiente a ese estatus.

#### 2. Distribución por servicio

En esta gráfica se muestra el detalle por cada tipo de servicio de Adquirente que tiene contratado; por ejemplo: TPV, Interredes, Comercio electrónico, Mpos, etc.

#### 3. Operaciones por tipo de tarjeta

Este campo muestra el número de transacciones aprobadas durante el periodo seleccionado, segmentadas por tipo de tarjeta de crédito, débito, en el concepto de otros, también se consideran tarjetas internacionales y bienes no registrados en México incluyendo tarjetas de vales. Para visualizar más detalle por tipo de tarjeta será necesario posicionar el cursor sobre la barra y aparecerá un globo con el detalle (tipo de tarjeta, número de operaciones, monto que representa y porcentaje).

Nota: Lo mostrado en crédito y débito incluye todos los emisores registrados en México, para mayor detalle consultar el submódulo "Detalle emisores".

#### 4. Monto y operaciones por servicio

Esta gráfica muestra el detalle de ventas y operaciones segmentado por cada servicio de adquirente contratado. Para visualizar más detalle por tipo de servicio será necesario posicionar el cursor sobre la barra y aparecerá un globo con el detalle.

#### 5. Operaciones por servicio

F

Esta tabla muestra el detalle por cada tipo de servicio, desglosado de la siguiente forma:

Producto, transacciones totales, monto total, transacciones aprobadas, monto transacciones aprobadas, porcentaje de transacciones aprobadas, transacciones rechazadas, monto transacciones rechazadas.



## 3. Ventas Adquirente

## 3.3. Submódulo de Ventas por Servicio

#### 6. Operaciones por código de respuesta

Esta gráfica permite analizar el total de las operaciones de la empresa de acuerdo con el código de respuesta recibido al momento de deslizar cada tarjeta. El tamaño de los cuadros es directamente proporcional a la participación de las ventas por código de respuesta y en la parte inferior de cada cuadro se muestra el número de operaciones que se recibieron por cada código. Al posicionar el cursor sobre cualquier cuadro, aparecerá un globo informativo con detalle del código recibido, su descripción, el número de transacciones que le corresponden dentro del periodo seleccionado, el monto acumulado de los tickets por código de respuesta y el porcentaje de participación en términos de monto.

#### 7. Detalle por código de respuesta

Esta tabla muestra el detalle por el código de respuesta, desglosado de la siguiente forma:

Código de respuesta, monto total, transacciones totales, porcentaje del monto, porcentaje de transacciones de cada código de respuesta.





## 3. Ventas adquirente

### **3.4. Submódulo de transacciones abonadas**

En este reporte se visualiza las transacciones que han sido abonadas a la cuenta de cheques eje de cada afiliación. La información se muestra de acuerdo con el filtro de fecha seleccionado.



11 -\$60

2 -\$0

-\$2.302

-\$52,385

F

21 -\$6.592

955 -\$421,349

20,383

29.575

2 \$1,500 2,412,941 \$1,402,931,279

\$10,431,905

\$15,908,986

236 \$3,165,551



## 3. Ventas adquirente

## 3.4. Submódulo de transacciones abonadas

#### 1. Operaciones por tipo de transacción

Esta gráfica desglosa por el número de transacciones abonadas y/o cargadas a la cuenta de cheques eje de cada afiliación en el periodo de tiempo seleccionado, por tipo de operación:

- Ventas
   Contracargos
- Devoluciones
   Cash Back

#### 2. Monto abonado por tipo de tarjeta

En la gráfica se muestra por tipo de Tarjeta: Débito o Crédito el monto abonado correspondiente.

#### 3. Transacciones por Empresa/Afiliación

Esta tabla detalla por empresa y afiliación las operaciones abonadas y/o cargadas a la cuenta de cheques eje de cada afiliación.

Si una empresa tiene más de una afiliación, al dar clic en el signo de más de cada fila se desplegará el detalle por cada afiliación



# **3. Ventas** adquirente**3.5. Submódulo detalle comparativo**

Este reporte fue diseñado para facilitar el comparativo de periodos de las ventas a tarjetas.

Podrán visualizar la variación transaccional del periodo 1 Vs. el periodo 2, con el detalle de cada periodo de información general de las ventas a tarjetas. Los periodos que desea comparar se pueden definir en el filtro "Periodo". La intención de ofrecer un comparativo es facilitar el análisis, seguimiento y monitoreo de aprobación y ventas por tipo de tarjeta, permitiéndole a los usuarios identificar cambios en el comportamiento de las ventas.





## 3. Ventas adquirente

### 3.5. Submódulo detalle comparativo

#### 1. Indicadores

Esta barra de indicadores mide la variación de las ventas a tarjetas del periodo 1 vs el periodo 2. A continuación, se describe cada indicador:

• **Diferencia en operaciones:** El elemento indica la variación en transacciones aprobadas del periodo 1 Vs. el periodo 2, tomando como pivote el periodo 1.

• **Diferencia en monto:** En sintonía con el elemento anterior, aquí se muestra la variación en montos del periodo 1 Vs. el periodo 2, tomando como pivote el periodo 1.

• Diferencia en ticket promedio: El elemento muestra la variación del ticket promedio del Periodo 1 Vs. el Periodo 2.

Ejemplo: Periodo 1 - \$388, Periodo 2 - \$416. Diferencia en ticket promedio = (416 - 388)/388) x 100= 7%.

#### 2. Comparativo de dos periodos

Este elemento contiene un resumen de los datos más relevantes de las ventas de cada periodo seleccionado.

El comparativo está conformado con la siguiente analítica:

• **Operaciones:** presenta el número de transacciones aprobadas.

• Ventas: el monto acumulado de las ventas.

• **Ticket promedio:** se calcula dividiendo el monto vendido entre el número de transacciones del periodo. El dato es relevante ya que indica el consumo promedio de los clientes dentro del comercio para el periodo seleccionado, si profundiza en el análisis, es posible que identifique cambios en el ticket promedio dependiendo del día o periodo seleccionado y con ello hacer una proyección de ventas más aproximada.

Estos datos que se proyectan son correspondientes al periodo seleccionado.

#### 3. Tasa de aprobación global

F

Esta gráfica circular presenta la tasa de aprobación para crédito, débito y otros (Bines no identificados, puede incluir tarjetas internacionales y tarjetas de vales.). Llevar un monitoreo de este indicador y su comportamiento permitirá tomar medidas para una cobranza más efectiva.

#### 4. Tasa de aprobación por tipo de tarjeta

Como el título lo indica, aquí se presenta el detalle de la tasa de aprobación por tipo de tarjeta. Lo anterior, con el fin de identificar si el comportamiento de autorización de crédito o débito está en los niveles esperados.



# **3. Ventas** adquirente**3.5. Submódulo detalle comparativo**

#### 5. Operaciones por tipo de tarjeta

Esta sección del reporte entrega un detalle de las transacciones aprobadas para tarjetas de crédito y débito. Por un lado, la sección permite monitorear el comportamiento transaccional, permitiendo identificar caídas o picos en las ventas por tipo de tarjeta. Por otro lado, también se puede identificar el método preferido de pago de los consumidores y aplicar estrategias para modificar dichos hábitos de pago si así se deseara, o ejecutar estrategias promocionales para cierto tipo de tarjetas con el fin de incrementar las ventas.

#### 6. Autorizaciones por tipo de tarjeta

La gráfica detalla los montos vendidos correspondientes a transacciones aprobadas para tarjetas de crédito, débito y otros en el periodo seleccionado.





# **3. Ventas** adquirente**3.6. Submódulo inteligencia comercial**

La Tesorería Inteligente Banorte ofrece información demográfica de las ventas, teniendo detalle de la distribución de por género, edad, geografía, hábitos de consumo, ingresos del tarjetahabiente, entre otros.

Es importante acotar que toda la información demográfica se limita a tarjetahabientes Banorte.





## **3. Ventas** adquirente**3.6. Submódulo inteligencia comercial**

#### 1. Indicadores

La primera sección del reporte presenta información general de las ventas a tarjetas Banorte con el fin de un punto de partida para el análisis de lo vendido en el periodo seleccionado, a continuación, se detalla cada uno de los indicadores:

**Operaciones:** Presenta el total de transacciones aprobadas por las afiliaciones que tiene el grupo o empresa, también puede utilizar los filtros que se encuentran en la parte superior para seleccionar las afiliaciones de las que desea detalle.

**Ventas:** Este elemento muestra el monto acumulado de ventas para el periodo seleccionado.

**Ticket promedio:** Como el título lo indica, aquí se muestra el ticket promedio de las ventas: Ticket promedio = monto total vendido / # total de transacciones aprobadas

#### 2. Operaciones por hora

La gráfica facilita monitorear el comportamiento de ventas por hora y permite identificar el perfil de los clientes que tiene un comercio de acuerdo con la hora del día en que compraron, ¿Cómo hacerlo? Solo es necesario dar clic en una de las barras y en automático el resto del tablero se actualizará con información de las ventas en la hora seleccionada.

Para brindar un mayor detalle esta gráfica ofrece dos ópticas de las ventas, por un lado, están las barras rojas que representan los montos vendidos por hora y la línea amarilla que representa el número de transacciones por hora. Al analizar ambos elementos, el usuario puede tener una idea del tamaño del ticket por horario.

#### 3. Hábitos de compra

Describe el perfil de consumo de los tarjetahabientes de acuerdo con los giros en los que compra. El porcentaje representa la distribución de las ventas en relación con los principales giros de consumo de los clientes.

Al posicionar el cursor sobre cualquier barra, se mostrará un globo informativo con el detalle del giro, participación de ventas y el monto vendido en el periodo seleccionado.

Por ejemplo: un porcentaje de los tarjetahabientes realiza compras en supermercado productos y gasolina; mientras que otro grupo solo realiza compras en supermercado, y otro grupo en gasolina y streaming.



## 3. Ventas adquirente

### 3.6. Submódulo inteligencia comercial

#### 4. Origen de la tarieta

Esta sección permite monitorear la distribución de las ventas de acuerdo con el origen geográfico de la tarieta. La información entregada permite identificar dónde hay una mayor o menor concentración de facturación y dirigir esfuerzos comerciales a los puntos donde se quiera incrementar las ventas

#### 5. Ventas por género y edad

Esta gráfica presenta la distribución demográfica: edad v género, de las ventas a tarieta habientes Banorte. Las barras representan el porcentaje de participación de las ventas por cada grupo demográfico en el periodo seleccionado.

#### 6. Ventas por subproducto de tarjeta

Esta gráfica muestra la distribución de ventas por tipo de tarjeta, en ella solo se muestran tarjetas emitidas por Banorte. Al posicionar el cursor sobre cualquier barra se mostrará un globo informativo con el nombre del producto (tarjeta Banorte), la participación de ventas para el periodo seleccionado y el monto venido en el periodo seleccionado. Con ello podrá realizar una estrategia de venta o promociones por tarjeta.

#### 7. Ticket promedio clientes vs. ventas

Esta gráfica ofrece un perfilamiento del cliente de acuerdo con su nivel de consumo, tomando el ticket promedio que los tarjeta-habientes tienen por mes, es decir, su consumo promedio mensual. Es importante explicar que el consumo promedio del tarjeta-habiente se calcula considerando el total de compras que haya efectuado en un mes (\$) v dividiéndolo en el total de transacciones, no importa en qué comercio hava hecho compras.

Para este ejercicio se definieron 5 clusters, cada barra de la gráfica representa la participación de las ventas del cluster correspondiente:

• \$1 a \$150

F

- \$500 a \$1000
- \$150 a \$300

• Más de \$1,000

• \$300 a \$500

Al posicionar el cursor sobre una barra, se puede ver el ticket promedio, el porcentaje de tarjeta habiente Banorte y el total de ventas de acuerdo a ese cluster.



## 3. Ventas adquirente

### 3.6. Submódulo inteligencia comercial

#### 8. Ventas por ingreso del cliente

Con el fin de complementar el perfilamiento del cliente, esta gráfica presenta la distribución de ventas de la empresa conforme a los ingresos reportados por los tarjetahabientes al momento de solicitar su tarjeta.

Cada barra muestra la participación de las ventas, el eje horizontal (o de las X's)muestra el monto máximo definido para los clusters. El globo informativo aparecerá al momento de posicionar el cursor sobre una barra y brinda el monto máximo de ingresos reportados para ese cluster, participación de ventas de clientes con ese rango de ingresos, monto total vendido a ese cluster.







## **4. Pagos** 4.1. Detalle Pagos Banca Electrónica

En este módulo se detalla los pagos realizados por cuenta desde la Banca Electrónica Empresarial (BEM), mostrando la distribución de los pagos realizados en el periodo seleccionado.





### **4. Pagos 4.1. Detalle Pagos Banca Electrónica**

#### 1. Distribución por tipo de operación

Esta gráfica permite conocer la distribución por tipo de transacción de los pagos realizados desde la banca electrónica, nos permite tener un detalle de la categoría, el total de operaciones y el monto acumulado de ellas. Al pasar el cursor sobre la gráfica muestra el tipo de operación, número de operaciones, porcentaje que corresponde al tipo de operación y el monto total, de acuerdo a los filtros de fecha seleccionados.

#### 2. Operaciones por cuenta

Esta tabla muestra el detalle por cuenta con el acumulado de transacciones operadas dentro de la banca electrónica empresarial BEM y el monto correspondiente al rango de fechas filtradas.

#### 3. Tipo de transacción

En esta tabla se muestra el detalle de las operaciones realizadas agrupado por categorías, detallando el tipo de servicio, número de operaciones y monto

Las categorías son las siguientes:

- Proveedores
   Crédito
- Impuestos
   Propias
- Servicios

#### 4. Histórico de operaciones

En este apartado se visualiza el detalle del histórico de operaciones y montos por día de acuerdo al filtro de fechas seleccionado.



## **4. Pagos 4.2. Detalle de pagos Conexión Banorte**

#### Detalle de pagos Conexión Banorte

Este módulo detalla los pagos realizados a través de Conexión Banorte, mostrando la distribución de pagos por cuenta origen y tipo de transacción.

#### 1. Distribución por tipo de operación

Conoce la distribución por tipo de transacción de los pagos realizados desde Conexión Banorte, y obtén el detalle de la categoría, total de operaciones y monto acumulado de ellas. Al pasar el cursor sobre la gráfica muestra el tipo de operación, número de operaciones, porcentaje que corresponde al tipo de operación y el monto total, de acuerdo con los filtros de fecha seleccionados.

#### 2. Operaciones por cuenta

Detalle por cuenta con el acumulado de transacciones operadas dentro Conexión Banorte y el monto correspondiente al rango de fechas filtradas.

#### 3. Tipo de transacción

Total de las operaciones realizadas agrupado por categorías, detallando el tipo de servicio, número de operaciones y monto.





## 4. Pagos

## 4.2. Detalle de pagos Conexión Banorte

#### 4. Histórico de operaciones

Visualiza el detalle del histórico de operaciones y montos por día de acuerdo al filtro de fechas seleccionado. Al pasar el cursor sobre cada indicador de la gráfica se desplegará la fecha, total de operaciones y monto del día en que esté posicionado.

#### 5. Tipo de archivos procesados

Conoce la distribución por tipo de archivos procesados desde Conexión Banorte. Al pasar el cursor sobre la gráfica muestra el tipo de archivo procesado y el número de archivos enviados de acuerdo con el periodo de fechas seleccionado.

F

#### 6. Detalle de archivos procesados

Muestra el detalle por tipo de archivo y el total de archivos procesados en el periodo de fechas seleccionadas.



## **5. Servicios**



#### 5.1.1. Análisis de nómina

Conoce el detalle del índice de permanencia y rotación de tus colaboradores por género y edad; así como el benchmark salarial optimizando tiempos y costos en la creación de estrategias que mejoren la capacidad de atracción y retención por medio de equidad y la satisfacción laboral.

#### 1. Indicador de índice de rotación

Refleja la rotación que tienen tus colaboradores dentro de tu empresa. Se consideran los colaboradores que tuvieron una dispersión de nómina 6 meses atrás y también en el último mes.

#### 2. Rotación por edad y género

Conoce la rotación promedio del personal que tienes en tu empresa detallándolo por edad y género. Este análisis es comparado contra 6 meses atrás.

#### 3. Salarios promedio por rango

Del total de colaboradores e importe de nómina, se divide en cuatro rangos salariales para obtener el promedio salarial de cada uno. Para obtener cada rango se está considerando el siguiente cálculo:

Rango 1: percentil 25 Rango 2: percentil 50 Rango 3: percentil 75 Rango 4: percentil 95





#### 4. Empleados por rango

Se muestra el número de colaboradores que tiene cada emisora de nómina por cada uno de los rangos descritos en el punto anterior.

#### 5. Benchmark salarial

Ofrece un desglose completo lo cual te permitirá comparar los salarios contra la competencia y otras industrias.

En el combo de industria puedes seleccionar contra la cual quieres comparar los salarios de tu empresa.

En cada rango salarial podrás visualizar el monto promedio mensual de tu(s) emisora(s) de nómina, el salario promedio de la industria seleccionada con el cual se está comparando, y el porcentaje de diferencia.





#### 5.1.2. Detalle de pagos nómina

Se presenta el detalle de pagos de dispersión de nómina con el detalle de archivos y registros dispersados.

#### 1. Empleados con nómina dispersada

Visualiza el total de colaboradores con dispersión de nómina del mes anterior.

#### 2. Emisoras de nómina

Refleja el total de emisoras de nómina que tiene la empresa.

#### 3. Archivos aplicados hoy y Archivos rechazados hoy

Muestra si hay archivos aplicados y rechazados en el día actual.

#### 4. Pagos de Nómina por empresa y emisora

Conoce el detalle por empresa y emisora de nómina el total de archivos enviados, el total de registros de dispersión (aprobados y rechazados) y el importe total de estos registros. La información mostrada corresponde al filtro de fecha seleccionada en la parte superior.





#### 5. Histórico de dispersiones

Muestra por día el total de archivos, registros e importes de la dispersión de nómina. Al posicionar el cursor sobre los indicadores de la gráfica, aparecerá un globo informativo indicando la fecha, total de registros que se dispersaron, total de archivos e importe de la dispersión de nómina.





#### 5.1.3. Análisis de endeudamiento

En este sub módulo se compone de dos secciones, en la primera tienes acceso al análisis de endeudamiento de los colaboradores respecto a su salario, de acuerdo al género y edad; permitiéndote diseñar la programación de pago de bonos, comisiones, incentivos. En la segunda sección de Panorama de colaboradores con deuda en Banorte podrás consultar los tipos de crédito que tienen contratados los colaboradores.

La información mostrada en la sección de Análisis de endeudamiento corresponde a la consulta de buró externo; y se despliega de forma mensual.

## 1. Colaboradores con endeudamiento en todos los bancos

Presenta el detalle por empresa y emisora de nómina, desglosando por género Hombre y Mujer los colaboradores que tienen una deuda con Banorte y/o otras instituciones Financieras.

#### 2. Distribución por género

Muestra la distribución entre hombres y mujeres del nivel de endeudamiento.

F



40



#### 3. Distribución por porcentaie de endeudamiento

Se refiere a la proporción de la deuda total que tienen los colaboradores en relación a su salario.

#### 0% - 30%

#### 60% - 100%

Tienen una deuda hasta del 30% con respecto a su 60% y 100% con respecto a salario.

Tienen una deuda entre el su salario.

30% - 60%

#### Más de 100%

salario.

Tienen una deuda de más Tienen una deuda entre el 30% y 60% con respecto a del 100% con respecto a su su salario.

#### 4. Endeudamiento por edad y género

Esta gráfica detalla la distribución de los colaboradores con respecto a su edad y género.

#### 5. Empleados clasificados por porcentaie de endeudamiento y género

Conoce de forma detallada como están distribuidos los colaboradores con respecto a su nivel de deuda y la segmentación por género.





#### 6. Histórico de nivel de deuda

Visualiza la deuda de los colaboradores de forma mensual, lo cual te permitirá monitorear el comportamiento de endeudamiento.





#### 5.1.4. Panorama empleados con deuda

En esta sección conoce los tipos de crédito que tienen solicitados los colaboradores con Banorte.

#### 1. Tipo de crédito

Detalla la distribución de los tipos de crédito que tienen contratados los colaboradores, desglosado por: Crédito de nómina, Tarjeta de crédito, Crédito de auto, Crédito Hipotecario.

#### 2. Tipo de crédito por edad y género

Esta gráfica detalla de los tipos de crédito la distribución de los colaboradores con respecto a su edad y género.

#### 3. Empleados clasificados por tipo de crédito y género

Conoce de forma detallada como están distribuidos los colaboradores con respecto al tipo de crédito solicitado y la segmentación por género.

#### 4. Histórico por tipo de crédito

Visualiza de forma mensual el número de créditos que tienen los colaboradores.





Este módulo presenta la disponibilidad que presentan los cajeros automáticos en el periodo seleccionado a través del filtro de fecha.

Disponibilidad acumulada No disponibile 5.5% Disponibil 94.42%	Disponibilidad Disponibilidad Disponible N	Disponibilidad del periodo • Disponibile • No disponible • Disponibile • No disponible • Otiponibile • No disponible • Otiponibile • No disponible • Otiponibile • No disponible • Otiponibile • No disponible • Otiponibilidad del periodo • Otiponibilidad del periodo • Otiponibilidad del periodo • Otiponibile • No disponible • Otiponibile •			Nivel de servicio por cajero           Disponible         No disponible           N30153         99.80%           N30157         99.97%           N40257         99.97%           N40755         99.37%           N20331         87.61%           N40232         99.71%			
Disponibilidad cajeros ATM	Fecha	Disponible	Falla Local	Comunicaciones	Falla Fisica	Sin Efectivo		
NOTION - UNICENSION REVENUES OF	20/06/2023	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00		
NUMBER - TALLARD F. ANNALLA	20/06/2023	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
NUMBER OF TAXABLE TO A REAL POINT	20/06/2023	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
NOTIO - PUCHA ANAMILLA LICIN	20/06/2023	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
NETT - REGION TOOM AND LL	20/06/2023	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
NEXT - STATE AND LA GAM	20/06/2023	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
NATURAL PLANTS AND ALCOHOLD	20/06/2023	98.87	0.00	1.13	0.00	0.00		
NATETS - FUELA ADDRESS AND DREAM	20/06/2023	53.34	46.66	0.00	0.00	0.00		
10000 - \$1.0101461 America (K	19/06/2023	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00		
ATMs con falla 1						(		
Detalle de cajeros con falla Producto		Tipo falla		Folio	Fecha de inicio			
				14/05/2023 09:17:47				



## 1. Disponibilidad acumulada

#### La gráfica muestra la disponibilidad del total de cajeros de nómina asignados a la empresa, el cálculo estará

La información se actualiza 1 vez al día (T+1).

#### 2. Disponibilidad del periodo

acotado al periodo seleccionado.

La gráfica desglosa la disponibilidad por mes que han tenido los cajeros de nómina asignados a la empresa.

Si se requiere consultar la disponibilidad por día, se deben utilizar las flechas de la siguiente forma para expandir a detalle la gráfica.

#### 3. Nivel de servicio por cajero

En esta gráfica se enlistan todos los cajeros asignados a la empresa, y muestra el nivel de servicio que mantuvo cada uno durante el periodo seleccionado en el filtro. En verde se muestra el nivel de disponibilidad y en rojo el tiempo que estuvo fuera de servicio.

F

#### ↑↓ • Resumir: Comprendía la información mostrada en un nivel.

Ejemplo: Si la información de la gráfica se detalla por día (nivel 3), al dar clic en esta flecha, la gráfica pasará a mostrar información por mes (nivel 2). Si se volviera a dar clic en la flecha la información pasaría a nivel 1 (anual).

## • Expandir nivel en la jerarquía: Al dar clic en estas flechas el reporte se actualizará con el siguiente nivel de información.

Ejemplo: Si la gráfica muestra información mensual (nivel 2), al dar clic en las dos flechas podrá ver el reporte con información diaria (nivel 3).

#### Siguiente nivel de jerarquía: Esta función combina el nivel 2 y 3 en una gráfica.

Ejemplo: Si la gráfica muestra información mensual (nivel 2), al dar clic en esta flecha el reporte se actualizará y mostrará información diaria por mes (nivel 2+3).



#### 4. Disponibilidad cajeros

Esta tabla permite monitorear de forma puntual por cajero y por día el porcentaje de disponibilidad, y los motivos por los cuales estuvo fuera de servicio: Falla local, comunicaciones, falla física o fuera de servicio por estar sin efectivo.

Es importante mencionar que el nivel de disponibilidad de los cajeros Banorte se mantiene en promedio por encima del 90%.

#### 5. ATM's con falla

Indicador que muestra el total de cajeros con falla.

#### 6. Detalle de cajeros con falla

Esta tabla muestra los cajeros asignados a la empresa y que tienen una falla activa, detallando el motivo de la falla, folio asignado de la falla y fecha de inicio de la falla.

Una vez resuelta la falla de los cajeros, estos se borran del listado.



### 5. Servicios 5.3. Dispersa

Monitorea de una forma práctica y dinámica las referencias generadas del servicio de Dispersa, lo que te permitirá llevar un control de las referencias por su último estatus registrado; así como conocer los puntos de cobro más recurrentes.

#### 1. Distribución de referencias por estatus

Visualiza la distribución porcentual de las referencias por su último estatus registrado. Los estatus pueden ser: Pagada, Disponible, Cancelada, Vencida.

#### 2. Detalle de referencias por estatus

Muestra para cada estatus el número de referencias y monto total correspondiente a cada uno. Esta gráfica muestra el último estatus que presenta cada referencia.





### **5. Servicios** 5.3. Dispersa

#### 3. Detalle de referencias pagadas en Sucursal

Obtén el detalle por cada Sucursal Banorte en donde fueron cobradas por el beneficiario las referencias, obteniendo el número de referencias cobradas y su monto.

#### 4. Distribución geográfica de referencias pagadas

Visualiza de forma gráfica las Sucursales Banorte donde las referencias han sido cobradas, lo cual te permitirá identificar visualmente las zonas con mayor afluencia.

#### 5. Histórico de referencias por estatus

A través de esta gráfica se puede visualizar el estatus que tuvieron las referencias al cierre de cada día.

#### 6. Número de referencias generadas por día

Obtén el dato de referencias generadas en el periodo de fechas seleccionado ubicado en este apartado.





## **5. Servicios** 5.4. Cobranza Domiciliada

Este módulo te permitirá monitorear de una forma detallada la cobranza domiciliada de tu empresa para conocer los ingresos por este servicio, detectar los motivos de rechazo para tomar medidas correctivas y contar con un análisis del proceso de cobranza que te ayude a tomar decisiones informadas sobre la gestión de cartera.

#### 1. Indicadores

**Total de cobranzas:** Sumatoria de las operaciones exitosas y rechazadas.

**Total cobranzas exitosas:** Operaciones exitosas del filtro de fecha seleccionada.

**Importe cobranzas exitosas:** Importe total de operaciones exitosas del filtro de fecha seleccionada.

#### 2. Estatus de la cobranza

Porcentaje de registros exitosos y registros rechazados. Al pasar el cursor sobre la gráfica se abrirá un tooltip mostrando detalle de los registros.

#### 3. Distribución por banco

Detalle por porcentaje del banco emisor de las cuentas a las que les realizó un cobro. Esta gráfica se compone de dos clasificaciones Banorte u otros; e incluye transacciones exitosas y rechazadas.

F



49



## **5. Servicios** 5.4. Cobranza Domiciliada

#### 4. Operaciones y monto por emisora

En las gráficas visualiza el total de la cobranza por emisora, detallado por registros exitosos y rechazados; lo cual permitirá identificar en el caso de tener más de una emisora el volumen de cobro por cada una.

#### 5. Detalle de cobranza por banco

A través de esta gráfica puedes identificar la cobranza por cada banco de las cuentas a las que les realizó un cobro, obteniendo el detalle del número de operaciones, monto total, y desglosado por operaciones exitosas y rechazadas.

#### 6. Detalle por código de respuesta

Existe un catálogo de respuestas para detallar principalmente el motivo de sus rechazos y pueda ayudarte a encontrar soluciones en tus operaciones rechazadas.

#### 7. Histórico de operaciones

Podrás visualizar en una vista el número y comportamiento de transacciones exitosas y rechazadas en el periodo seleccionado en el filtro.





La Tesorería inteligente Banorte es una herramienta únicamente de estadística y analítica de datos, no de conciliación bancaria. Aplican restricciones. Consulte términos, condiciones, comisiones y requisitos de contratación en banorte.com



