

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo <small>Vigilada Mineducación</small>	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 1 de 25

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
COORDINACIÓN DE PRÁCTICAS**

ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA.

Nombre del estudiante	Paulina Gallego Agudelo
Programa académico	Administración Financiera
Nombre de la Agencia o Centro de Práctica	Banco de Occidente
NIT.	890.300.279 - 4
Dirección	Edificio Porvenir Cra 43A N° 1 Sur - 230 Poblado
Teléfono	604 69 99 ext. 48360
Dependencia o Área	Banca Gobierno
Nombre Completo del Jefe del estudiante	Lorena Patricia Jaller Florez
Cargo	Gerente de Zona Banca Gobierno
Labor que desempeña el estudiante	Practicante Banca Gobierno
Nombre del asesor de práctica	Diana Victoria Rincón Loaiza
Fecha de inicio de la práctica	02 / 01 / 2024
Fecha de finalización de la práctica	01 / 07 / 2024

1. ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA

1.1 CENTRO DE PRÁCTICA

Banco de Occidente

1.1.1 Misión

Ser el líder en la prestación de servicios financieros, de transacciones y medios de pago, asegurando la satisfacción de las necesidades de los clientes, la máxima rentabilidad para sus accionistas, el desarrollo integral del equipo humano y la contribución al bienestar de la comunidad. (Banco de Occidente)

1.1.2 Visión

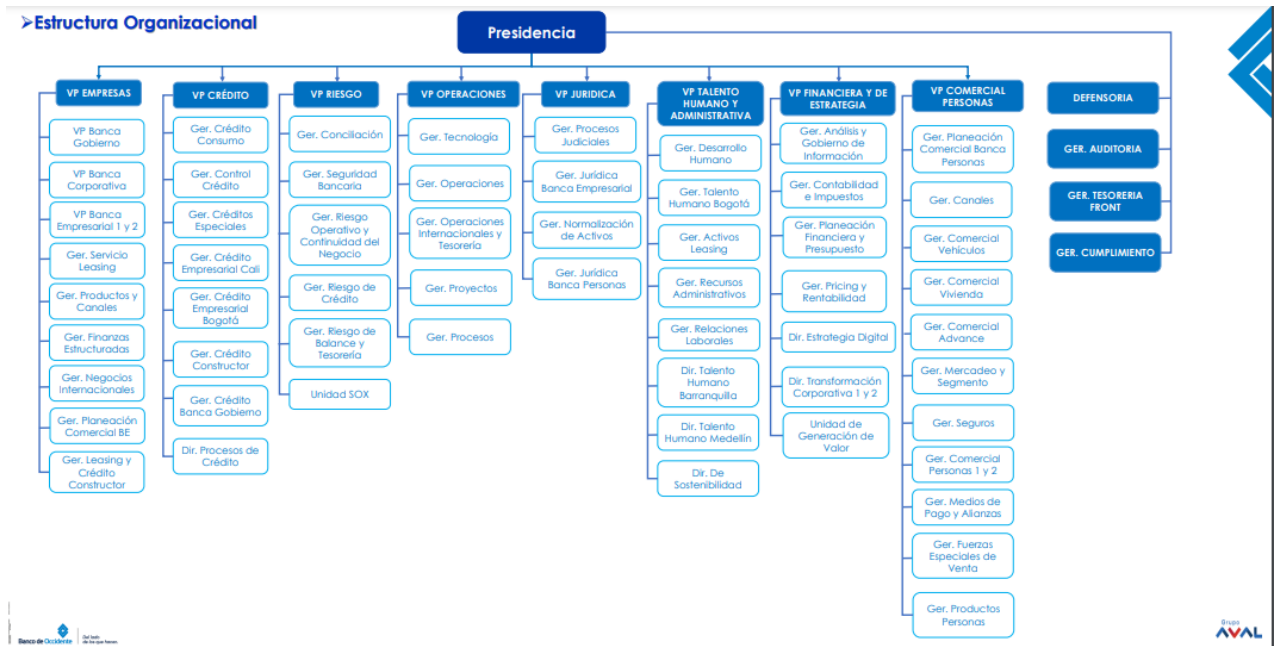
Ser la mejor Entidad Financiera del país. (Banco de Occidente)

1.1.3 Objetivos institucionales

El banco tiene como objetivo:

- Crecimiento rentable en participación de mercado en cartera con calidad y riesgo controlado, así como, en el mercado de captaciones de bajo costo
- Calidad y eficacia en el servicio
- Desarrollo de nuevos negocios
- Calidad y eficacia en el servicio

1.1.4 Estudio Organizacional del Centro de Prácticas



Fuente: Banco de Occidente. (s.f.). Estructura Organizacional. Obtenido de <https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/connect/banco-de-occidente/e693b93b-2457-4cee-ad0e-6a411db8896b/Organigrama-General-del-Banco.pdf?MOD=AJPERES&CVID=omHxBjn>

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 3 de 25

1.2 OBJETIVO DE LA PRÁCTICA EMPRESARIAL

Poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante el aprendizaje teórico de la carrera de Administración financiera en la IUE, aplicados en el ámbito laboral durante los 6 meses de práctica.

1.3 FUNCIONES

- Organización y Presentación de Información Comité: Es un comité que se realiza cada semana el viernes a las 9 a.m. se debe organizar la información en el termómetro (se descarga de gestión comercial) alimentándolo con la última minuta de la semana, también se debe revisar durante la semana la herramienta Tubo de Oportunidades, esta esta automatizada.
- Enviar Información a Gerentes para Comité: Se le envía al gerente zonal cada lunes información importante como lo es el termómetro, oportunidades de negocio mencionadas en el comité, entradas y salidas de dinero de clientes en la semana.
- Informe de Saldos a Vicepresidencia: Se envía reporte de informe de saldos diarios, este se hace a través de las macros de Excel, de ahí se saca la información para realizar el informe.
- Informe Altas y Bajas Mayores a 300 Millones: Este informe también se saca de la Macro y se le envía a los Gerentes de Relación.
- Consolidación de Datos y Cifras Importantes: Esta información se le pregunta a cada gerente en relación semanalmente y se consolida en Excel.

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 4 de 25

- Consolidar las Cuentas que se Aperturaron: Verificar que cada cuenta que se aperture quede 100% legalizada y con su respectiva documentación después de 10 días.
- Apoyar a Auxiliares de Banca Gobierno en la Búsqueda de Extractos: Estos se descargan de la página Publisher.
- Enviar Informe de Utilizaciones: Se descarga desde la intranet, por cada Gerente de relación, con el NIT de cada cliente, se envía a los auxiliares.

1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA PRÁCTICA EMPRESARIAL

La práctica profesional desempeña un papel fundamental en la formación dentro del ámbito profesional, representando el primer acercamiento significativo a la realidad laboral. Este periodo implica la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos durante la formación académica, siendo esencial para el desarrollo y validación de las competencias profesionales obtenidas a lo largo del tiempo en la Facultad de Ciencias Empresariales de la IUE.

En una investigación realizada por una docente de la Universidad de Guadalajara en México se determinó que la utilidad de las practicas es que “Los alumnos se dan cuenta de lo que han aprendido al momento de interactuar con el mundo laboral; siendo, por tanto, las prácticas un reforzador del conocimiento, así mismo consideran poder conseguir un empleo gracias a su promoción o relación con otros profesionistas (Mozqueda, 2012, pág. 7).” Como dice la autora es importante relacionarse en el entorno profesional para reforzar y adquirir nuevos conocimientos y a su vez desarrollar habilidades para relacionarse en el ámbito laboral.

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 5 de 25

Otro estudio realizado en la Universidad de Yucatán basado en diferentes encuestas realizadas a estudiantes de la facultad de Ingeniería Química determino que “Los alumnos están conscientes de la importancia de las prácticas profesionales en su formación profesional y las realizan principalmente motivados por aprender conocimientos del mundo laboral, el valor curricular y para adquirir experiencia profesional” (Yucatán, 2018, pág. 8). Vemos una relación en los estudios, lo más importante es desarrollar nuevos conocimientos y adquirir experiencia en el ámbito laboral.

Como estudiante, la práctica profesional constituye una valiosa oportunidad para poner a prueba habilidades y conocimientos, así como para contribuir de manera eficiente a los procesos y desafíos reales de una empresa. Además, permite recibir retroalimentación directa y estar siempre dispuesto a aprender de profesionales experimentados, como los que se encuentran en el Banco de Occidente.

Por otro lado, para la empresa, la presencia de practicantes resulta beneficiosa debido a la posibilidad de aportar nuevas perspectivas y contribuir al desarrollo de iniciativas como el plan de mejora que se llevará a cabo en los próximos meses. Además, el hecho de que practicantes anteriores hayan evolucionado hacia roles profesionales destacados dentro de la empresa demuestra la relevancia de esta práctica para el crecimiento y la formación de profesionales en el entorno corporativo.

Finalmente, es esencial considerar el impacto reputacional que implica la participación de estudiantes de la IUE en prácticas profesionales en empresas de diversos sectores. Demostrar durante este periodo la calidad de la educación recibida en la institución y dejar una impresión

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 6 de 25

positiva del desempeño de los profesionales formados en la IUE contribuye a fortalecer el prestigio y reconocimiento de la universidad en el ámbito empresarial.

1.5 EQUIPO DE TRABAJO

En el área de Banca Gobierno Medellín, zona 4, se cuenta con gran equipo, en el cual, está la gerente zonal, gerentes comerciales, auxiliares, secretaria y un profesional en entrenamiento.

- Gerente zonal: este se encarga de liderar y dirigir la labor comercial de los 12 gerentes comerciales de la zona 4 de banca gobierno, enfocándose en brindar apoyo para el crecimiento de las cuentas corriente, ahorros y colocaciones de la zona, mediante estrategias efectivas para la realización de negocios efectivos.
- Gerentes comerciales: la zona cuenta con 12 gerentes comerciales, 3 de ellos están ubicados en la sede administrativa de Medellín, Porvenir, estos se encargan de las labores comerciales del área atrayendo clientes prospectos o potenciales como departamentos, municipios, alcaldías, convenios entre otros.
- Auxiliares: en el área de Medellín se cuenta con 3 auxiliares, dos de ellas manejan cada una de a 5 gerentes y el otro auxiliar maneja los dos gerentes con mayores movimientos de la zona. Ellos se encargan de controlar y analizar las exoneraciones, utilizaciones y rangos de cada cliente, así como también, solicitar aperturas de cuentas y cambio de rango de tasa de las cuentas,
- Secretaria: ella se encarga de realizar aperturas de cuentas, llevar la agenda al día de la gerente zonal y también brindar apoyo a los gerentes si estos lo requieren.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p>INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL</p>	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 7 de 25

2. PROPUESTA PARA LA AGENCIA O CENTRO DE PRÁCTICAS

2.1 TÍTULO DE LA PROPUESTA

Dashboard para reporte de negocios perdidos por captación y colocación para el Área de Banca Gobierno.

2.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El principal problema identificado en este proceso es la necesidad de generar un reporte semanal sobre negocios perdidos por captación y colocación, específicamente para cada gerente de zona dentro del sector de Banca Gobierno. Este reporte se basa en datos de archivos nuevos cada semana, lo que implica la ausencia de un historial acumulado. En algunas instancias, la alta gerencia requiere información de meses anteriores, lo que obliga a buscar en todos los archivos previos entregados a la filial del banco en Bogotá para su análisis.

En las empresas crece la necesidad de tener la información rápido y a la mano siempre para agilizar procesos y tomar decisiones, aquí está la importancia de la creación de un informe que facilite la organización y el entendimiento de la información. El Dashboard es una gran opción porque ayuda a no solo presentar datos en gráficos y tablas, sino que también utiliza técnicas de diseño para resaltar patrones, tendencias y relaciones clave. Esto permite a los usuarios interpretar rápidamente la información y tomar decisiones fundamentadas. Además, el hecho de que sean dinámicos, entrega la capacidad de personalizar la visualización según las necesidades específicas de la empresa, permite obtener información precisa y relevante que impulsa el crecimiento y la innovación (Palma, 2024).

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 8 de 25

La implementación de un Dashboard se presenta como una solución crucial para abordar esta problemática. Un Dashboard permitiría consolidar y visualizar de manera eficiente los datos semanales de negocios perdidos por captación y colocación de cada gerente de zona. Además, facilitaría el acceso a datos históricos, eliminando la necesidad de buscar manualmente en múltiples archivos antiguos. Esta herramienta proporcionaría a la alta gerencia la información necesaria de forma rápida y precisa, lo que redundaría en una mayor eficiencia operativa y analítica en el banco.

El acceso y la obtención de esta información es muy importante porque mediante históricos se puede analizar en qué mercado se da más captación o colocación de capital, si no se optimiza el informe se pueden perder clientes importantes, es importante aparte de atraer nuevos clientes al banco cuidar los que ya están, se debe seguir mejorando y este informe puede ser un pilar importante, el banco durante 2023 fue la cuarta entidad financiera con mayores utilidades en el país \$430.000 millones, hay un banco extranjero por encima de Banco de Occidente (DÍAZ, 2024), con información consolidada para tomar decisiones se puede mejorar el puesto, se puede dar ese primer impulso desde el área de Banca Gobierno, dejar de perder clientes por decisiones erróneas y atraer clientes potenciales que le den un crecimiento al banco a corto y mediano plazo.

2.3 JUSTIFICACIÓN

La relevancia del Dashboard radica en su capacidad para proporcionar una visión detallada y actualizada de la información relativa a los negocios perdidos por cada gerente, ya sea por colocación o captación, a través de una base de datos centralizada. Este enfoque agiliza los procesos al consolidar la información, facilitando su acceso en el momento que se requiera

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 9 de 25

información del pasado. Esto permite que el banco tome decisiones rápidas en cuanto a los clientes, de manera que se logre reducir la pérdida de capital de clientes, mejorar la participación en el mercado mediante las diferentes opciones que ofrece el banco, ya sea por cartera de créditos, cartera comercial, cartera de consumo, colocación, entre otros servicios financieros que ofrece y viene creciendo Banco de Occidente.

La recopilación de datos, bien empleado, se convierte en una herramienta estratégica que eleva los niveles de competencia en el cambiante mundo de los negocios. La toma de decisiones efectivas depende de la rapidez con que se identifica y analiza información importante. La existencia de metodologías innovadoras para desarrollar el proceso de identificación y análisis, debe necesariamente mejorar la ventaja competitiva para incrementar el mayor número de clientes (Aular, 2007)

Además de optimizar los procesos internos, el Dashboard permitiría analizar y comparar la información de la competencia, ya que los informes incluirían detalles sobre el motivo de la pérdida y la entidad financiera que obtuvo el negocio. Esto posibilitaría una evaluación exhaustiva del desempeño del banco en relación con sus competidores, considerando las condiciones ofrecidas en el mercado bancario. De esta manera se pueden tomar decisiones para fidelizar clientes y atraer clientes que están con otros competidores del mercado bancario.

La implementación de este proceso conllevaría ahorros significativos de tiempo y recursos. La automatización del proceso de recopilación de datos mediante el Dashboard reduciría considerablemente el tiempo requerido para acceder a información de periodos pasados, que a menudo es difícil de obtener en un plazo de tiempo corto. Con la entrega de un formato

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 10 de 25

simplificado a cada gerente, el Dashboard garantizaría una actualización constante de la base de datos, facilitando la recopilación rápida y precisa de la información relevante. Esto permitiría a los gerentes gestionar los datos de manera más eficiente y facilitaría la evaluación periódica de los negocios perdidos del Banco en comparación con otras entidades, ya sea de forma anual, mensual o semanal.

2.4 OBJETIVOS

- Objetivo General: Desarrollar un Dashboard integral y automatizado que permita la recopilación, visualización y análisis eficiente de datos sobre negocios perdidos por cada gerente comercial en el sector de Banca Gobierno durante los 2 próximos meses.
- Específicos: Completar una base de datos con la información de negocios perdidos suministrada por cada gerente para el análisis y la creación del Dashboard los próximos dos meses.
- Analizar la plantilla enviada a los gerentes de negocios perdidos, para hacer el proceso más eficiente al momento del reporte, para la creación del Dashboard en los próximos dos meses.
- Organizar los diferentes datos obtenidos mediante la información histórica durante las próximas semanas, para filtrar por año, gerente, motivo de pérdida, competidores, entre otra información relevante para el análisis.

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 11 de 25

2.5 DISEÑO METODOLÓGICO

La metodología de recopilación de información se basará en diversos mecanismos para garantizar la precisión de los datos obtenidos. En primer lugar, se aprovechará el informe remitido a cada gerente para el reporte de negocios perdidos, siendo este el punto de partida para la extracción de la información más relevante destinada a alimentar la base de datos principal, además, se hará uso de herramientas internas del Banco, como el "tubo de oportunidades", una plataforma que proporciona acceso a datos históricos reportados por los gerentes sobre el estado de sus negocios en términos de pérdidas. Esta fuente de información permitirá una visión histórica detallada de los datos y tendencias relacionadas con los negocios perdidos.

Por otro lado, se implementará el "gestor de relacionamiento", una herramienta destinada a la gestión integral de la información consolidada por cada gerente. Este sistema facilitará la recopilación y organización eficiente de los datos del informe, garantizando una sistematización de la información. Para complementar la recolección de datos, se recurrirá al aplicativo "Occiciente", el cual proporcionará información sobre clientes vinculados en situaciones donde la información del cliente asociado al negocio perdido no esté disponible. Esta fuente adicional de datos contribuirá a completar de manera integral el perfil de los negocios perdidos.

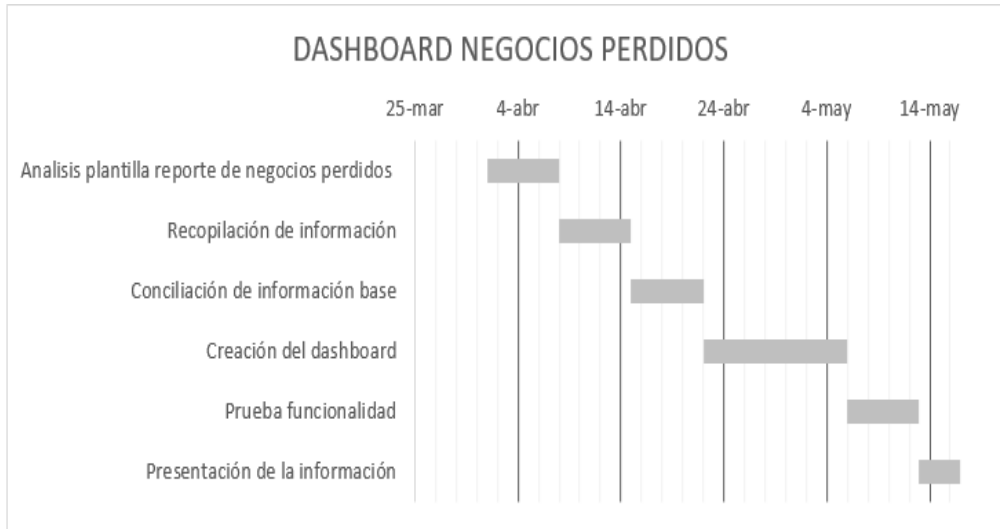
Es importante destacar que el enfoque de recopilación de datos será cuantitativo que permite por medio de estrategias metodológicas trabajar con datos medibles y cuantificables la cual busca estudiar una situación a través de datos estadísticos o numéricos. (Tesis y masters, 2019) Se priorizará la captura de datos específicos relacionados con montos, tasas y motivos de pérdida, así como información detallada sobre la competencia involucrada en cada negocio

perdido. Este enfoque permitirá un análisis completo de los negocios perdidos, facilitando una comprensión profunda de los factores que inciden en este aspecto crucial del desempeño bancario.

La investigación cuantitativa se dedica a recoger, procesar y analizar datos cuantitativos o numéricos sobre variables previamente determinadas. Esto ya lo hace darle una connotación que va más allá de un mero listado de datos organizados como resultado; pues estos datos que se muestran en el informe final, están en total consonancia con las variables que se declararon desde el principio y los resultados obtenidos van a brindar una realidad específica a la que estos están sujetos (Domínguez, 2007). Al implementar el Dashboard se podrá recopilar la información para mejoras y evitar la pérdida de clientes al momento de perder un negocio.

2.6 CRONOGRAMA DE ACTIVIDAD

Avance	Fecha de Inicio	Total Dias	Fecha Final
Analisis plantilla reporte de negocios perdidos	1-abr	7	8-abr
Recopilación de información	8-abr	7	15-abr
Conciliación de información base	15-abr	7	22-abr
Creación del dashboard	22-abr	14	6-may
Prueba funcionalidad	6-may	7	13-may
Presentación de la información	13-may	4	17-may



3. DESARROLLO DE LA PROPUESTA

3.1. MARCO DE REFERENCIA

3.1.1. Antecedentes

El área de banca gobierno está encargado semanalmente de generar un informe detallado sobre las oportunidades de negocios perdidos por parte de cada uno de los gerentes comerciales. Estos informes deben ser remitidos a la filial de Bogotá mediante una plantilla prediseñada establecida por el banco para tal fin. La actualización periódica de esta plantilla es crucial para mantener la precisión de los datos y proporcionar una visión actualizada de la situación de las oportunidades perdidas.

Sin embargo, el proceso de recolección de información se ve obstaculizado en ocasiones debido a la falta de comunicación constante con los gerentes comerciales. Esta inconsistencia en la comunicación conlleva a retrasos en la recopilación de la información necesaria para completar el

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 14 de 25

informe. Estos retrasos pueden impactar negativamente en la eficiencia de los procesos internos y en la toma de decisiones estratégicas.

Por otro lado, es importante destacar una limitación en el área de banca Gobierno, específicamente en cuanto a la gestión de la información relacionada con las oportunidades de negocios perdidos. Hasta el momento, no se ha mantenido un registro histórico exhaustivo o una base de datos que sea propia del área que permita acceder a información detallada sobre estas oportunidades perdidas en periodos anteriores. En lugar de archivar los datos pertinentes, la información se comparte de manera puntual, pero no se conserva para su posterior análisis o consulta.

Esta situación plantea la necesidad de implementar un sistema integral de gestión de la información que permita recopilar, almacenar y organizar datos relevantes sobre las oportunidades de negocios perdidos, donde se incluya la capacidad de clasificar la información según diversos criterios, como el periodo de tiempo, el tipo de oportunidad perdida, el motivo de la pérdida, entre otros aspectos relevantes.

3.1.2. Marco teórico

En el mundo actual, donde la información fluye a una velocidad sin precedentes y las decisiones deben tomarse en tiempo real, la capacidad para analizar y comprender datos se ha convertido en una habilidad crucial. Las organizaciones, sin importar su tamaño o sector, dependen cada vez más del análisis de información para optimizar sus operaciones, identificar oportunidades y mitigar riesgos. Así como lo expresa la autora de la revista Venezolana de Gerencia de Venezuela – Maracaibo el análisis financiero es un tema muy extenso y, sin lugar a

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 15 de 25

dudas, constituye una herramienta fundamental para que en una organización se logre una gestión financiera eficiente. Realizarlo es de vital importancia para el desempeño financiero de la empresa; pues, se trata de una fase gerencial analítica basada en información cualitativa y cuantitativa cuya aplicación permite conocer las condiciones de la salud financiera de la organización. (Rosillon, 2009)

El análisis de información abarca la recopilación, transformación, interpretación y presentación de datos, con el propósito de extraer conocimientos valiosos que puedan orientar la toma de decisiones estratégicas.

Al analizar la información, así como se expresa en el artículo presentado por la universidad cesuma se deben tomar decisiones, pero, la toma de decisiones como tal no es un fin en sí mismo para un gerente. La tarea del gerente no es sólo elegir una alternativa, sino a través de esta elección lograr resolver un problema (Cortes, s.f.). Analizar los negocios perdidos permitirá buscar alternativas de bajar tasas o presentar diferentes escenarios a los clientes ya sean vinculados o prospectos y ofrecer diferentes alternativas en próximas proyecciones de créditos que permitan ser ganados por la entidad

3.1.3. Marco conceptual

- **Análisis de la información:** El análisis de la información es el método organizado de examinar, transformar y dar forma a la información para obtener percepciones útiles y tomar decisiones.

Implica convertir datos crudos en información utilizable para comprender situaciones complejas, identificar tendencias y encontrar conexiones.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p>INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL</p>	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 16 de 25

El proceso generalmente incluye diversas etapas, como la recopilación de datos, limpieza, preprocesamiento y análisis. (ortega, s.f.)

- **Recolección de datos:** La recolección de datos se refiere al enfoque sistemático de reunir y medir información de diversas fuentes a fin de obtener un panorama completo y preciso de una zona de interés. La recopilación de datos permite a un individuo o empresa responder a preguntas relevantes, evaluar los resultados y anticipar mejor las probabilidades y tendencias futuras.

La exactitud en la reunión de datos es esencial para garantizar la integridad de un estudio, las decisiones comerciales acertadas y la garantía de calidad. (Parra, s.f.)

- **Toma de decisiones:** El proceso de toma de decisiones es un método que consiste en reunir la información y evaluar alternativas para luego, en definitiva, tomar la decisión final. (Laoyan, 2024)
- **Negocios por colocación:** La colocación son los dineros o recursos que obtiene una entidad bancaria, por medio de estos dineros otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. (Moreno, 2010)
- **Negocios por captación:** La captación es cuando el banco recolecta dinero del público o las organizaciones. De acuerdo con el tipo de cuenta que tenga el usuario, se podrán generar intereses. (BBVA, s.f.)
- **Proyección financiera:** La proyección financiera es un sistema con el que las empresas analizan tanto el pasado de la compañía como su presente. Lo cual les permite discernir qué dirección van a tomar en cada caso y cómo orientarse hacia allí. Se trata de un elemento

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p>INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL</p>	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 17 de 25

básico en cualquier plan de negocios para orientarse y proyectar la toma de decisiones para el mejoramiento de los procesos. (Lean finance, s.f.)

3.1.4. Marco legal

Al implementar un dashboard de información financiera en Colombia, es fundamental considerar varias leyes y regulaciones locales para asegurar la conformidad legal y la protección de los datos. A continuación, se detallan algunas de las leyes y regulaciones financieras clave en Colombia que podrían aplicarse:

- **Ley 1581 de 2012 (Ley de Protección de Datos Personales):** Esta ley establece las disposiciones generales para la protección de datos personales en Colombia. Cualquier dashboard que maneje datos financieros debe asegurar que se cumplan los principios de legalidad, finalidad, libertad, veracidad, transparencia, acceso y circulación restringida, seguridad y confidencialidad. (superintendencia financiera, 2012)
- **Ley 1328 de 2009 (Ley de Servicios Financieros):** Regula los servicios financieros y protege los derechos de los consumidores financieros. Los dashboard deben garantizar que la información financiera sea clara, veraz y completa, (Superintendencia financiera, 2009)

3.2. DESARROLLO Y LOGRO DE OBJETIVOS

Desarrollar un Dashboard integral y automatizado que permita la recopilación, visualización y análisis eficiente de datos sobre negocios perdidos por cada gerente comercial en el sector de Banca Gobierno durante los 2 próximos meses.

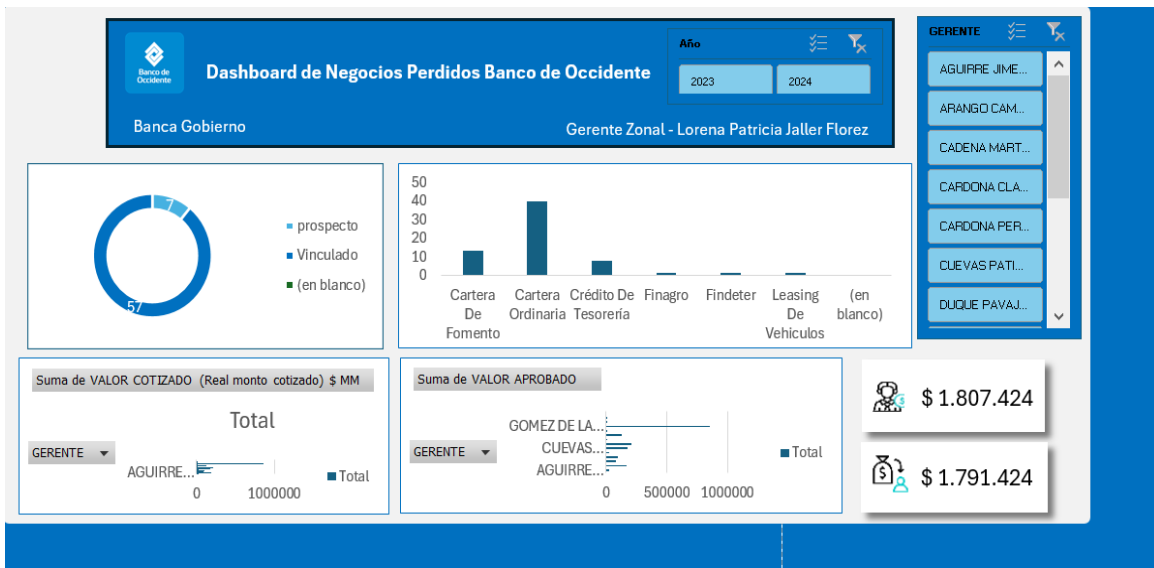
El objetivo general consistía en la implementación de un dashboard integral, diseñado para la recopilación y representación visual de datos. Este dashboard fue exitosamente desarrollado

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p>INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL</p>	<p>Código: F-DO-0021</p>
		<p>Versión: 01</p>
		<p>Página 18 de 25</p>

dentro del marco de tiempo inicialmente estipulado. Se diseñó con la capacidad de obtener información a partir de bases de datos que pueden ser actualizadas de forma periódica, específicamente semanalmente, coincidiendo con el envío de informes sobre negocios perdidos.

Este dashboard tiene la funcionalidad de almacenar un registro histórico de datos, lo que permite acceder a información detallada en cualquier momento con la simple consulta de la base de datos correspondiente. Además, facilita la visualización práctica de informes pertenecientes a periodos anteriores, agilizando así el análisis retrospectivo y la toma de decisiones basada en datos históricos.

También permite filtrar la información por cada uno de los gerentes comerciales, para visualizar los negocios perdidos de cada uno de sus clientes y así realizar análisis individuales.



Fuente: Elaboración propia

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENIGADO Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p>INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL</p>	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 19 de 25

Completar una base de datos con la información de negocios perdidos suministrada por cada gerente para el análisis y la creación del Dashboard los próximos dos meses.

A través de un proceso metódico de recopilación de datos, se ha construido una base que incluye la información histórica correspondiente a los años 2023 y 2024 de los negocios perdidos en el área de banca gobierno. Esta base de datos se ha desarrollado con el objetivo de consolidar toda la información pertinente, la cual previamente se encontraba dispersa y no estaba integrada en un solo archivo.

La creación de esta base de datos no solo facilita la accesibilidad y consulta de la información, sino que también optimiza significativamente el proceso de búsqueda y análisis de datos históricos. Al centralizar toda la información en una única plataforma, se mejora la eficiencia operativa y se posibilita una visión más integral y coherente en la pérdida de negocios.

Además, esta integración de datos permite la implementación de técnicas avanzadas de análisis, posibilitando la identificación de factores críticos y la elaboración de estrategias más informadas para mitigar la recurrencia de negocios perdidos en el futuro. En resumen, la consolidación de esta información histórica en un único archivo representa un avance significativo en la gestión y análisis de datos en el área.

VALOR APROBADO	Mes	FECHA EN QUE SE PERDIO EL NEGOCIO	TIPO DE CLIENTE	GERENTE ZONAL	GERENTE	NIT CLIENTE	NOMBRE CLIENTE
*****	Diciembre	28/12/2023	Vinculado	LORENA JALLER	GAITAN HENRIQUEZ ANGELA MARIA	*****	HOSPITAL ERASMO MEOZ
*****	Diciembre	28/12/2023	Vinculado	LORENA JALLER	GAITAN HENRIQUEZ ANGELA MARIA	*****	MUNICIPIO DE SARDINATA
*****	Diciembre	28/12/2023	Vinculado	LORENA JALLER	GERMAN ADOLFO CARDONA CLAVIJO	*****	DEPARTAMENTO DE RISALDA
*****	Febrero	16/02/2024	vinculado	LORENA JALLER	GOMEZ DE LA ROSA VIVIANA GABRIELA	*****	AGUAS REGIONALES EMP
*****	Febrero	22/02/2024	vinculado	LORENA JALLER	GOMEZ DE LA ROSA VIVIANA GABRIELA	*****	EMPRESAS VARIAS DE MEDELLIN
*****	Febrero	28/02/2024	vinculado	LORENA JALLER	ARANGO CAMPO CLAUDIA SILVANA	*****	EDEQ
*****	Febrero	12/02/2024	vinculado	LORENA JALLER	CUEVAS PATIÑO JAVIER	*****	CENTRAL HIDROELECTRICA DE CALDAS S. A. -CHEC-E.S
*****	Marzo	12/03/2024	vinculado	LORENA JALLER	GOMEZ DE LA ROSA VIVIANA GABRIELA	*****	Aguas regionales
*****	Marzo	13/03/2024	vinculado	LORENA JALLER	GOMEZ DE LA ROSA VIVIANA GABRIELA	*****	ISA
*****	Marzo	13/03/2024	vinculado	LORENA JALLER	GOMEZ DE LA ROSA VIVIANA GABRIELA	*****	Emvarias
*****	Enero	1/01/2023	Vinculado	LORENA JALLER	FAJARDO ALVAREZ KAREN BEATRIZ	*****	MUNICIPIO DE LORICA
*****	Enero	1/01/2023	prospecto	LORENA JALLER	MARTINEZ PINTO YUBER ANDRES	*****	MUNICIPIO DE GAMBITA
*****	Enero	1/01/2023	Vinculado	LORENA JALLER	ARANGO CAMPO CLAUDIA SILVANA	*****	DEPARTAMENTO DEL QUINDIO
*****	Enero	1/01/2023	Vinculado	LORENA JALLER	ARANGO CAMPO CLAUDIA SILVANA	*****	DEPARTAMENTO DEL QUINDIO
*****	Enero	1/01/2023	Vinculado	LORENA JALLER	MARTINEZ PINTO YUBER ANDRES	*****	MUNICIPIO DE FLORIAN
*****	Febrero	1/02/2023	Vinculado	LORENA JALLER	GAITAN HENRIQUEZ ANGELA MARIA	*****	DEPARTAMENTO DEL NORTE DE SANTANDER
*****	Febrero	1/02/2023	Vinculado	LORENA JALLER	GAITAN HENRIQUEZ ANGELA MARIA	*****	DEPARTAMENTO DEL NORTE DE SANTANDER
*****	Febrero	1/02/2023	Vinculado	LORENA JALLER	ARANGO CAMPO CLAUDIA SILVANA	*****	MUNICIPIO DE ARMENIA
*****	Febrero	1/02/2023	Vinculado	LORENA JALLER	ARANGO CAMPO CLAUDIA SILVANA	*****	DEPARTAMENTO DEL QUINDIO
*****	Febrero	1/02/2023	prospecto	LORENA JALLER	CARDONA CLAVIJO GERMAN ADOLFO	*****	MUNICIPIO DE LA VIRGENIA DDA

Fuente: Elaboración propia

4. CONCLUSIONES

El proyecto de creación del dashboard financiero sobre el reporte de negocios perdidos en el área de banca gobierno se llevó a cabo siguiendo una metodología cuantitativa que incluyó las siguientes fases clave:

- La recolección de datos donde se identificaron y obtuvieron datos relevantes sobre negocios perdidos, asegurando que la información recopilada fuera completa y precisa para su posterior análisis, así mismo se realizó una limpieza exhaustiva y un análisis detallado de los datos para identificar patrones y tendencias. Se crearon prototipos iniciales del dashboard y se seleccionaron las visualizaciones mas adecuadas para representar la información de manera clara y efectiva.
- Las visualizaciones se diseñaron para ser intuitivas y fácilmente interpretables por los usuarios finales, en este caso los gerentes comerciales y la gerente zonal.

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 21 de 25

- Se desarrolló el dashboard utilizando la herramienta de Excel, aprovechando sus capacidades para manejar y visualizar datos. El desarrollo se centró en crear una interfaz de usuario amigable y funcional.
- Se estableció un proceso de revisión y mejora continua, incorporando nueva información conforme se disponía de ella. Este enfoque permitió que el dashboard se volviera más robusto y útil a medida que se enriquecía con datos adicionales.

Durante el desarrollo del proyecto, se adquirieron conocimientos específicos que mejoraron tanto las habilidades técnicas como la capacidad de comunicación del equipo

Se desarrollaron habilidades avanzadas en análisis de datos y estadísticas, esenciales para interpretar la información relacionada con negocios perdidos y extraer datos significativos que informen la toma de decisiones.

Se mejoró la capacidad para presentar datos de manera clara y concisa mediante visualizaciones efectivas. Esto incluyó la habilidad para elegir los tipos de gráficos adecuados y diseñar visualizaciones que faciliten la comprensión de los datos por parte de los Gerentes.

El valor agregado del proyecto es ofrecer una visibilidad clara y en tiempo real sobre los negocios perdido, así como la recopilación de información de periodos anteriores, permitiendo identificar rápidamente las áreas de mejora. También facilitando la identificación de patrones y tendencias que pueden conducir a acciones preventivas, en lugar de reactivas.

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 22 de 25

5. RECOMENDACIONES

Se recomienda continuar con la implementación y mejora del dashboard para el reporte de negocios perdidos. Es importante que el dashboard evolucione para integrar la actualización semanal de datos, garantizando así un histórico consolidado y accesible de la información.

La actualización semanal de los datos no solo asegura la pertinencia y precisión de la información, sino que también facilita a los gerentes y futuros practicantes el acceso a datos precisos y actualizados cuando sea necesario.

Al contar con un historial completo y detallado de negocios perdidos, los gerentes podrán analizar tendencias y patrones con mayor exactitud, lo cual es fundamental para la toma de decisiones.

Asimismo, es importante que se desarrolle un marco de trabajo para la validación y verificación continua de los datos, garantizando que cualquier dato nuevo incorporado al dashboard sea consistente y exacto.


Finalmente, la evolución del dashboard debe incluir la capacitación continua de las nuevas personas que lo utilicen, asegurando que tanto los gerentes como los próximos practicantes estén plenamente capacitados para utilizar las herramientas y funcionalidades del dashboard de manera efectiva.

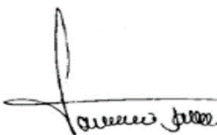
En resumen, la continuidad en la implementación y mejora del dashboard para el reporte de negocios perdidos, con actualizaciones semanales y consolidación histórica de datos, no solo aumentara la eficiencia de los procesos operativos y analíticos, sino que también proporcionara a

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 23 de 25

los gerentes y futuros practicantes una herramienta poderosa y precisa para la gestión estratégica de la información sobre negocios perdidos.

Firma del estudiante: 

Firma del asesor: 

Firma del jefe en el Centro de Práctica: 

	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 24 de 25

REFERENCIAS

- Aular, Y. J. (01 de 2007). *Scielo*. Obtenido de Scielo: https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1012-15872007000100008
- Banco de Occidente . (s.f.). *Estructura Organizacional*. Obtenido de <https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/connect/banco-de-occidente/e693b93b-2457-4cee-ad0e-6a411db8896b/Organigrama-General-del-Banco.pdf?MOD=AJPERES&CVID=omHxBjn>
- Banco de Occidente. (s.f.). *Banco de Occidente*. Obtenido de <https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/connect/banco-de-occidente/45923c4b-96f7-4be4-bb21-e2c1f5d7f0ef/Presentacion-Banco-Occidente-Empresas-Sept2017.pdf?MOD=AJPERES&CVID=m36Qi5C>
- BBVA. (s.f.). Obtenido de <https://bbva.mx/educacion-financiera/c/captacion.html>
- Cortes, D. (s.f.). *Universidad Cesuma*. Obtenido de <https://www.cesuma.mx/blog/caracteristicas-del-proceso-de-toma-de-decisiones-en-una-organizacion.html>
- DÍAZ, V. P. (3 de Enero de 2024). *Estos fueron los bancos con las mayores utilidades y pérdidas en octubre de 2023*. Obtenido de Larepublica.co: <https://www.larepublica.co/finanzas/cuales-fueron-los-bancos-que-mas-ganaron-en-octubre-3775625>
- Domínguez, Y. S. (9 de 2007). *scielo*. Obtenido de scielo: http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S0864-34662007000300020&script=sci_arttext
- gov.co. (08 de 10 de 2012). Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=49981>
- Laoyan, S. (03 de 02 de 2024). Obtenido de <https://asana.com/es/resources/decision-making-process>
- Lean finance. (s.f.). Obtenido de <https://leanfinance.es/proyeccion-financiera/>
- M, T. y. (s.f.).
- Moreno, N. (2010). Obtenido de <https://repositoriocrai.ucompensar.edu.co/entities/publication/90ca892e-d99e-4329-ba30-3f19499bae0f>
- Mozqueda, E. Y. (3 de Julio de 2012). *Significado de las prácticas profesionales. La experiencia de un grupo de alumnos de nutrición de la Universidad Guadalajara Lamar [Version PDF]*. Obtenido de Redined: <https://redined.educacion.gob.es/xmlui/handle/11162/183345>
- ortega, C. (s.f.). Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-de-la-informacion/>
- Ortega, C. (s.f.). *Análisis de la información*. Obtenido de Question pro: <https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-de-la-informacion/>
- Ortega, C. (s.f.). *Análisis de la información*.
- Ortega, C. (s.f.). *Question pro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-de-la-informacion/>

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	INFORME INICIAL DE PRÁCTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0021
		Versión: 01
		Página 25 de 25

Ortega, C. (s.f.). *Questionpro*. Obtenido de Questionpro: <https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-de-la-informacion/>

Palma, J. (7 de Febrero de 2024). *La Importancia de un Buen Dashboard para el Éxito de tu Empresa*. Obtenido de LinkedIn: <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-un-buen-dashboard-para-el-%C3%A9xito-tu-empresa-palma-fizhe>

Parra, A. (s.f.). Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/recoleccion-de-datos-para-investigacion/>

Rosillon, N. (2009). Obtenido de https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009

superintendencia financiera. (08 de 10 de 2012). Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=49981>

Superintendencia financiera . (15 de 06 de 2009). Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>

Tesis y masters. (10 de 2019). *Tesis y Masters*. Obtenido de Tesis y Masters: <https://tesisymasters.com.co/disenio-metodologico/>

Yucatán, U. A. (8 de Febrero de 2018). *Contribución de las Prácticas Profesionales en la formación [Version PDF]*. Obtenido de Scielo.cl: https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062018000100053&script=sci_arttext&tlng=en