

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 1 de 10

**FACULTAD DE _CIENCIAS EMPRESARIALES
COORDINACIÓN DE PRÁCTICAS**

ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA.

Nombre del estudiante	Santiago Garcia Quintero
Programa académico	Administración financiera
Nombre de la Agencia o Centro de Práctica	Bancolombia
NIT.	890903938-8
Dirección	Carrera 48 # 26 - 85 Medellín, Colombia
Teléfono	+57 1 800 0912345
Dependencia o Área	Vicepresidencia de Riesgos
Nombre Completo del Jefe del estudiante	Jonathan Camilo Hoyos
Cargo	JEFE / SECCION RIESGO DE CREDITO MK
Labor que desempeña el estudiante	Aprendiz (U) Gestión del riesgo de crédito corporativo
Nombre del asesor de práctica	Juan Guillermo Correa Jaramillo
Fecha de inicio de la práctica	21 de junio 2023
Fecha de finalización de la práctica	12 de diciembre 2023

1. ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA.

1.1 Centro de práctica.

Nombre
Bancolombia

Misión

La misión de Bancolombia es ser una entidad financiera líder en Colombia y en la región, brindando servicios financieros de alta calidad, generando valor para sus clientes,

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 2 de 10

accionistas, empleados y la sociedad en general. La misión de Bancolombia se centra en proporcionar soluciones financieras integrales y personalizadas que impulsen el desarrollo económico y social del país.

Visión

La visión de Bancolombia es ser reconocida como la mejor opción en servicios financieros para las personas, las empresas y los inversores, basada en su capacidad para adaptarse a los cambios, su innovación constante y su enfoque en el cliente. Bancolombia busca ser una institución financiera líder, competitiva y rentable, comprometida con el crecimiento sostenible y la generación de valor a largo plazo.

1.2 Objetivo de la práctica empresarial.

Mi principal objetivo es sumergirme en el núcleo del negocio financiero para adquirir un profundo conocimiento. Aprovechando la oportunidad de estar en una empresa líder en el sector, busco fortalecer mis habilidades en analítica y análisis de datos, y aprender al máximo sobre los aspectos técnicos y habilidades blandas necesarias en esta industria. Además, planeo aplicar mis conocimientos teóricos en la generación de resultados que respalden la toma de decisiones. Al concluir mi práctica, mi objetivo es haber desarrollado un conocimiento integral en la gestión del riesgo, incluyendo estrategias para mitigarlo, modelos de medición y la administración de clientes para minimizar el aumento del riesgo. Este enfoque me permitirá no solo crecer profesionalmente, sino también contribuir al éxito del banco y aportar valor a la comunidad empresarial en general. Al mismo tiempo, mi rol contribuirá a la sostenibilidad financiera y al impulso continuo de la economía, sumando un granito de arena para el bienestar financiero de todos.

1.3 Funciones

Dentro de las principales funciones son:

Generación de Reportes: Como parte de mis responsabilidades, soy el encargado de compilar y presentar datos en informes estructurados y detallados. Estos reportes proporcionan información clave que respalda la toma de decisiones estratégicas en nuestra institución financiera, especialmente en las áreas de inversiones del banco y a su vez para monitoreo de la super intendencia financiera.

Generación de Informes: Además de los reportes, tengo la responsabilidad de producir informes que presentan análisis y hallazgos relevantes. Estos informes son esenciales para comunicar resultados, deteriorar títulos, provisionar y por ultimo generar una visión a las partes interesadas.

Gestión de Clientes Financieros: Mi rol incluye la interacción con gerentes y asistentes de nuestros clientes para entender y transmitir futuras afectaciones o problemas que

	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 3 de 10

estén presentando. Como primer filtro, contribuyo a mantener una cartera actualizada mitigando el impacto de provisionamiento.

Monitoreo y Control de Saldos: Soy responsable de supervisar y mantener un control riguroso de los saldos financieros para la posición propia, específicamente en Valores Bancolombia. Esto implica garantizar que las operaciones registradas por la mesa de dinero del banco no hayan superado los límites legales establecidos por la Superintendencia Financiera, lo que podría generar sanciones o multas.

Reporte Diagnóstico de Vicepresidencia: Contribuyo a la generación de un informe que ofrece un diagnóstico detallado del desempeño de las diversas gerencias involucradas en la gestión del riesgo de crédito corporativo. Este diagnóstico se presenta mediante un tablero en Power BI, que es una herramienta poderosa de visualización de datos. El objetivo principal de este informe es identificar las áreas del negocio que generan la mayor provisión, las exposiciones más significativas, el nivel de cartera vencida, el nivel de riesgo y la estrategia que el banco tiene implementada.

Además, el informe incluye un tablero adicional con una función de búsqueda por número de identificación tributaria (NIT) de los clientes. Este tablero proporciona información detallada sobre los gerentes y asistentes asignados a cada cliente, abarcando productos Bancolombia, leasing y factoring. Además, se presenta información sobre el analista encargado, el gerente de riesgos, la estrategia del cliente, su estado actual y cómo se proyecta la provisión en el futuro. Este enfoque en la gestión detallada de los clientes y su riesgo contribuye a una toma de decisiones más informada y estratégica en la institución financiera.

Consolidación de Información: Un aspecto crucial de mi rol es la consolidación de datos de las filiales del Grupo Bancolombia. Esto se realiza con el propósito de revelar los estados financieros consolidados y presentar hallazgos de diversas fuentes en informes cohesivos y comprensibles. Esta consolidación de información permite una visión global y estratégica de nuestras operaciones, garantizando que los informes financieros sean precisos y reflejen la situación financiera integral de la organización. La presentación de estados financieros consolidados es fundamental para proporcionar a los inversionistas, reguladores y partes interesadas una imagen precisa de la salud financiera del Grupo Bancolombia en su conjunto.

1.4 Justificación de la práctica empresarial.

Mi participación en el Centro de Práctica es esencial debido a la complejidad de las tareas que se realizan y a la necesidad de fortalecer las capacidades del equipo. En un entorno donde la gestión y el análisis de datos financieros demanda un alto nivel de precisión y dedicación, mi contribución como aprendiz universitario es valiosa. Mis

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 4 de 10

conocimientos y habilidades ofrecen un recurso adicional que ayudará al equipo a enfrentar los desafíos que involucra esta labor intensiva.

Además, mi participación busca liberar capacidades de los analistas para asuntos críticos como la aprobación de desembolsos y cumplimientos regulatorios. Esto permitirá que los miembros del equipo se centren en tareas estratégicas y de toma de decisiones, mientras yo asumo responsabilidades específicas que pueden ser delegadas, optimizando así la eficiencia en la gestión financiera de la institución.

1.5 Equipo de trabajo.

Líder: El líder del equipo, mi supervisor directo, desempeña un papel crucial en la gestión y coordinación general. Su enfoque principal se centra en la optimización de las capacidades del equipo, asegurando un flujo de trabajo eficiente y proporcionando dirección estratégica. También es el enlace entre el equipo y las demás partes involucradas.

Analista de riesgo de crédito: Este analista se especializa en la gestión de clientes financieros, lo que implica interactuar con clientes, entender sus necesidades y asegurarse de que sus requerimientos sean atendidos de manera eficiente. Además, está encargado de analizar y monitorear el mercado de capitales, identificando oportunidades y tendencias relevantes.

Analista de riesgo de crédito: El segundo analista se enfoca en cálculos regulatorios exigidos por la Superintendencia Financiera de Colombia. Esto implica un análisis exhaustivo de las regulaciones financieras vigentes y la realización de cálculos precisos para garantizar el cumplimiento normativo. También es responsable de la preparación de informes y documentos requeridos por la entidad reguladora.

Aprendiz Responsabilidades: Como aprendiz universitario, mi rol es proporcionar apoyo adicional al equipo en diversas áreas, incluyendo la generación de informes y reportes, la consolidación de datos, la interacción con clientes y la participación en proyectos específicos según las necesidades del equipo.

2. PROPUESTA PARA LA AGENCIA O CENTRO DE PRÁCTICAS

2.1 Título de la propuesta

Diagnostico dirección RC corporativo.

	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 5 de 10

2.2 Planteamiento del problema.

A pesar de la importancia de contar con un diagnóstico detallado del desempeño de las diversas gerencias involucradas en la gestión del riesgo de crédito corporativo, la generación de este informe y la consolidación de datos siguen siendo procesos intensivos en términos de tiempo y recursos. Además, la búsqueda y presentación de información detallada sobre los clientes requiere una inversión significativa de esfuerzo. Esto plantea un desafío en cuanto a la eficiencia y la toma de decisiones informadas en tiempo real. La pregunta clave es: ¿Cómo se pueden optimizar estos procesos para agilizar la generación de informes y garantizar una toma de decisiones más ágil y estratégica?

Este planteamiento del problema destaca la necesidad de abordar la eficiencia en la generación de informes y la gestión de la información de los clientes, considerando la creciente importancia de la toma de decisiones informada en el entorno financiero. Se definen los problemas que evidencian la AGENCIA O CENTRO DE PRÁCTICA frente a una situación concreta y las implicaciones propias del problema desde varias perspectivas.

2.3 Justificación.

Importancia desde el Contexto:

- En el ámbito financiero y bancario, la toma de decisiones informadas y estratégicas es esencial. Los informes que detallan el desempeño de las gerencias involucradas en la gestión del riesgo de crédito corporativo son fundamentales para la supervisión y el control de riesgos financieros.
- La visualización de datos a través de herramientas como Power BI permite una comprensión más profunda y rápida de la información, lo que es vital en un entorno donde la agilidad y la eficiencia son esenciales.
- La gestión detallada de los clientes y la evaluación de riesgos son elementos críticos en la administración financiera. Tener una vista completa y actualizada de la cartera de clientes es necesario para tomar decisiones estratégicas y reducir riesgos.

Viabilidad y Necesidad del Proyecto:

- La viabilidad del proyecto se basa en la disponibilidad de herramientas tecnológicas como Power BI, que permiten la creación de informes detallados de manera eficiente.

	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 6 de 10

- La necesidad surge de la creciente competencia en el sector financiero y la necesidad de tomar decisiones más rápidas y acertadas para mantener una ventaja competitiva.
- La necesidad de informes precisos y oportunos es aún más relevante en un entorno regulatorio donde se exige el cumplimiento de normativas estrictas.

Bondades del Proyecto:

- La generación de informes detallados y la visualización de datos permiten identificar oportunidades y riesgos de manera temprana, lo que puede resultar en ahorros financieros significativos.
- La eficiencia en la gestión de clientes y la toma de decisiones fundamentadas contribuyen a una mejor administración de riesgos, lo que es fundamental en un sector financiero en constante evolución.
- La capacidad de proyectar la provisión en el futuro permite una planificación más estratégica y una respuesta más rápida a las condiciones del mercado.

2.4 Objetivos (Objetivo General y Objetivos Específicos).

Objetivo General:

Diseñar e implementar un proceso eficiente de generación de informes de diagnóstico del desempeño de las gerencias relacionadas con la gestión del riesgo de crédito corporativo, utilizando la herramienta Power BI, con el fin de optimizar la toma de decisiones estratégicas en la institución financiera.

Objetivos Específicos:

- Identificar los indicadores clave de desempeño de las gerencias involucradas en la gestión del riesgo de crédito corporativo que se deben incluir en el informe de diagnóstico.
- Configurar un sistema automatizado de ETL (extracción, transformación y carga) para generar informes en Power BI de manera eficiente.
- Desarrollar un tablero en Power BI que presente de manera clara y efectiva los indicadores identificados, proporcionando una vista integral del desempeño de las gerencias.

	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 7 de 10

- Implementar una función de búsqueda por NIT de clientes en el tablero para proporcionar información detallada sobre los clientes, sus gerentes, la estrategia y la proyección de provisión.

2.5 Diseño Metodológico.

Fuentes de Información

- **Bases de Datos Internas:** Se utilizarán bases de datos internas de la institución financiera, donde se almacenan los datos de desempeño de las gerencias y los perfiles de los clientes. Estas bases de datos proporcionarán la información necesaria para los indicadores clave.
- **Herramienta Power BI:** Se empleará Power BI para la creación de tableros interactivos que permitirán visualizar los indicadores y datos de manera efectiva.

Técnicas de Recolección de Información

- **Extracción de Datos Automatizada:** Se diseñará un proceso automatizado que extraiga los datos relevantes de las bases de datos internas, lo que garantizará la actualización constante de la información.
- **Entrevistas y Reuniones con Expertos:** Se llevarán a cabo reuniones y entrevistas con expertos en la gestión de riesgos y la gestión de clientes para identificar los indicadores clave y comprender sus necesidades y perspectivas.

2.6 Cronograma de Actividades.



2.7 Presupuesto (Ficha de presupuesto)

Licencia de power BI – gratis (Proporcionada por el Banco)

3. DESARROLLO DE LA PROPUESTA.

La propuesta fue posible llevarse acabo con ayuda de todo el equipo de riesgo de crédito mercado de capitales, a su vez se tuvo reuniones con la gerente de política y

	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 8 de 10

metodologías de riesgo de crédito.

3.1 MARCO DE REFERENCIA

Marco Teórico.

Gestión del Riesgo de Crédito Corporativo.

En el ámbito financiero, la gestión del riesgo de crédito es crucial para evaluar y mitigar el riesgo asociado a las posibles pérdidas financieras debido al incumplimiento de los clientes al pagar sus deudas. Este enfoque implica identificar, medir y controlar los riesgos inherentes a las operaciones crediticias de una institución financiera. La evaluación del desempeño de las gerencias involucradas en este proceso es esencial para garantizar una gestión eficaz y minimizar riesgos financieros.

Business Intelligence (BI) y Power BI.

El concepto de Business Intelligence (BI) implica el uso de datos para identificar oportunidades, analizar tendencias y tomar decisiones estratégicas en el ámbito empresarial. Power BI, una herramienta de BI desarrollada por Microsoft, facilita la generación de informes detallados y visualmente atractivos, permitiendo una comprensión rápida de datos complejos. Esta tecnología ofrece una solución eficiente para la visualización y análisis de información relevante en tiempo real, mejorando la toma de decisiones informadas.

ETL (Extracción, Transformación y Carga).

El proceso de ETL (Extracción, Transformación y Carga) es fundamental en la integración y preparación de datos para su análisis. Consiste en la extracción de datos de múltiples fuentes, su transformación para que se ajusten a los requisitos de la aplicación de destino y la carga de los datos transformados en una base de datos u otra aplicación. La automatización de este proceso resulta clave para agilizar la generación de informes precisos y oportunos, como parte de la estrategia para optimizar la toma de decisiones en una institución financiera.

Este marco teórico proporciona los fundamentos conceptuales necesarios para comprender la gestión del riesgo de crédito, el papel de Business Intelligence, específicamente Power BI, y la importancia del proceso de ETL en la generación eficiente de informes para respaldar la toma de decisiones estratégicas en instituciones financieras.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 9 de 10

3.2 Desarrollo y logro de objetivos

- **Objetivo 1 - Identificación de Indicadores Clave:**
Se logró identificar métricas esenciales que reflejan el desempeño de las gerencias en la gestión del riesgo crediticio.
- **Objetivo 2 - Implementación de Sistema ETL:**
Se cumplió al configurar un sistema automatizado de Extracción, Transformación y Carga (ETL), agilizando la generación de informes en Power BI.
- **Objetivo 3 - Desarrollo de Tablero en Power BI:**
Se alcanzó el objetivo al crear un tablero efectivo en Power BI que presenta de manera clara los indicadores identificados.
- **Objetivo 4 - Implementación de Función de Búsqueda:**
Se logró al integrar una función de búsqueda por NIT de clientes en el tablero, permitiendo acceder a información detallada sobre clientes y proyecciones de provisión.

4. CONCLUSIONES.

Aprendizajes Alcanzados:

La implementación de la metodología propuesta permitió comprender la importancia de la eficiencia en la generación de informes para la toma de decisiones estratégicas en el ámbito financiero. Se aprendió a identificar indicadores clave y a utilizar herramientas como Power BI para optimizar la presentación de datos.

Evidencia de Resultados Esperados:

La metodología aplicada demostró una mejora sustancial en la generación de informes detallados, evidenciando una identificación precisa del desempeño de las gerencias en la gestión del riesgo de crédito. La implementación de Power BI y el sistema automatizado de ETL proporcionaron resultados acordes con la agilización esperada en la presentación de información crucial.

5. RECOMENDACIONES.

Búsqueda de Mejoras Constantes:

Explorar nuevas técnicas de análisis y herramientas tecnológicas para mejorar la generación de informes. Considerar la implementación de análisis predictivo avanzado y la inclusión de más fuentes de datos para enriquecer la información presentada.

Continuidad del Proyecto y Apoyo Adicional:

