

Plan de Mejora BBVA Colombia S.A.

Kevin Daniel Soto Vanegas

Facultad de Negocios Internacionales, Universidad Santo Tomás

DA8B: Opción de Grado II

Miguel Alba

23 de Agosto de 2025

Plan de Mejora BBVA Colombia S.A. (Área Cartera – Moneda Extrajera)

Autor

Kevin Daniel Soto Vanegas

Presentado para optar el título de: Profesional en Negocios Internacionales

Tutor

Miguel Alba

Universidad Santo Tomás

Facultad de Negocios Internacionales

Bogotá D.C

23 de agosto de 2025

Resumen

El presente informe tiene como finalidad exponer el desarrollo y los resultados de las prácticas profesionales realizadas en el Banco BBVA Colombia S.A., específicamente en el área de Comercio Exterior – Cartera Moneda Extranjera, durante el periodo comprendido entre el 18 de febrero y el 18 de junio de 2025. Este espacio formativo permitió aplicar conocimientos adquiridos en la carrera de Negocios Internacionales, al tiempo que se adquirieron habilidades prácticas relacionadas con la gestión de operaciones de financiamiento internacional.

Dentro del área de Cartera M.E., las funciones principales estuvieron orientadas a la recepción, análisis, validación y registro de operaciones de préstamos y cobranzas en moneda extranjera, así como al acompañamiento a la red de oficinas comerciales y bancas empresariales del país, en la correcta radicación de solicitudes y el cumplimiento del régimen cambiario colombiano. Las operaciones gestionadas correspondieron a diversas líneas de crédito, entre ellas Giro Directo, Giro Anticipado, Capital de Trabajo y Prefinanciación de Exportaciones, cada una con sus particularidades en términos de documentación, normativa y tratamiento operativo.

Agradecimientos

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a todas las personas e instituciones que han sido parte fundamental de este camino académico y profesional.

En primer lugar, agradezco con todo mi corazón a mi esposa, por su amor, paciencia, apoyo incondicional y por ser mi motivación diaria para seguir adelante. A mi madre, por su ejemplo de esfuerzo, constancia y valores, que han guiado cada paso en mi formación. A mis hermanos y a toda mi familia, por su compañía, palabras de aliento y confianza en mí, incluso en los momentos más exigentes.

Agradezco también a mis compañeros, quienes compartieron conmigo este proceso de aprendizaje, construyendo juntos experiencias enriquecedoras. A los profesores y directivos de la Universidad Santo Tomás, por brindarme las herramientas académicas, el conocimiento y los principios que hoy aplico con orgullo en el mundo profesional.

Un reconocimiento especial al Banco BBVA Colombia S.A., por brindarme la oportunidad de realizar mis prácticas profesionales en un entorno de alto nivel, donde pude crecer, aprender y aportar en un área tan estratégica como lo es Comercio Exterior – Cartera Moneda Extranjera. Agradezco al equipo humano del banco por su disposición, orientación y profesionalismo, que hicieron de esta experiencia una etapa invaluable en mi vida.

Gracias a todos por ser parte de este logro.

Introducción

El presente informe tiene como propósito dar cuenta del desarrollo de las prácticas profesionales realizadas en el Banco BBVA Colombia S.A., específicamente en el área de Comercio Exterior – Cartera Moneda Extranjera. A través de esta experiencia, se fortalecieron conocimientos teóricos adquiridos durante la carrera de Negocios Internacionales, al tiempo que se enfrentaron desafíos reales propios del entorno empresarial y financiero.

Durante el periodo comprendido entre el 18 de febrero y el 18 de junio de 2025, se llevaron a cabo diversas tareas relacionadas con la recepción, verificación y análisis de operaciones de préstamos y cobranzas en moneda extranjera, así como la gestión documental y asesoría a oficinas comerciales y bancas empresariales del país.

Adicionalmente, este informe identifica una problemática específica relacionada con la radicación incorrecta o incompleta de solicitudes por parte de las oficinas, situación que genera sobrecarga operativa y afecta los tiempos de respuesta del área. A partir de dicha observación, se desarrolla una propuesta de mejora centrada en la optimización del proceso de radicación mediante herramientas tecnológicas. El contenido del informe se divide en cinco partes: descripción de la empresa, análisis del problema, formulación de objetivos, propuesta de mejora y seguimiento de las actividades realizadas durante los cuatro ciclos de práctica.

Índice

Resumen.....	3
Agradecimientos.....	4
Introducción	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
Parte II. La Empresa	8
1.1 Aspectos Generales	8
1.1.1 Misión, Visión y Valores.....	8
1.1.2 Ubicación Geográfica.....	8
1.1.3 Estructura Organizativa.....	9
1.1.4 Unidad o Departamento en el que se desarrolla la práctica.....	9
1.1.4.1 Análisis DOFA.....	9
Parte III. Planteamiento de Plan de Mejora Respecto a las Prácticas Profesionales	11
2.1 Planteamiento central del informe de prácticas profesionales.....	11
2.2 Importancia, limitaciones y alcances del trabajo de prácticas profesionales	11
2.3 Objetivo general	12
Parte IV. Contenido del Plan de Mejora.....	13
3.1 Propuesta de mejora	13
Parte V. Seguimiento de la Práctica Profesional.....	16
4.1 Programación de actividades realizadas en la organización.....	16
4.1.1 Cumplimiento de objetivos trazados por mes	16
4.2 Impacto esperado en tiempos, costos y calidad	19
4.2.1 Impacto en tiempos	20
4.2.2 Impacto en costos/ahorros.....	20
4.2.3 Impacto en calidad y riesgo.....	21
4.3 Marco teórico de Negocios Internacionales aplicado al plan de mejora	21
PARTE VI Impacto Del Plan de Mejora	22
5. Métricas de Impacto del Plan de Mejora.....	22
5.1 Métricas operativas.....	23
5.2 Métricas económicas	23
5.3 Métricas cualitativas	23
6. Conclusiones	26
7. Bibliografía	28

8. Anexos	29
------------------------	-----------

Índice De Tablas

Tabla 1 Comparativo Antes vs. Después del Plan de Mejora... ¡Error! Marcador no definido.	
Tabla 2 Anexo 3 – Simulación de checklist dentro del sistema Bank Trade	29
Tabla 3 Anexo 5 - Ejemplo Asignación de operaciones en un día	30

Índice De Figuras

Gráfico 1 Horas hombre invertidas en reprocesos diarios.....	24
Gráfico 2 Costos mensuales por reprocesos (COP).	24
Gráfico 3 Distribución de operaciones antes del plan.	25
Gráfico 4 Distribución de operaciones después del plan.....	25

Parte II. La Empresa

1.1 Aspectos Generales

1.1.1 Misión, Visión y Valores.

Misión: Crear oportunidades para las personas, apoyándolas en sus decisiones financieras para que puedan alcanzar sus metas y mejorar su calidad de vida.

Visión: Ser el banco más recomendado por clientes y empleados, por su innovación, confianza, sostenibilidad y experiencia personalizada.

Valores corporativos:

- El cliente es lo primero.
- Pensamos en grande.
- Somos un solo equipo.

1.1.2 Ubicación Geográfica.

La sede principal del Banco BBVA Colombia S.A. se encuentra ubicada en la ciudad de Bogotá D.C., en la dirección Cra. 9 #72-21. Sin embargo, el banco cuenta con presencia nacional a través de una amplia red de oficinas y bancas empresariales regionales.

1.1.3 Estructura Organizativa.

BBVA Colombia está organizado en distintas vicepresidencias y áreas funcionales. Dentro de la Vicepresidencia de Banca de Empresas y Gobierno, se encuentra el área de Comercio Exterior, la cual incluye la unidad de Cartera en Moneda Extranjera. Esta unidad gestiona productos como préstamos, cobranzas, prefinanciaciones, entre otros, y es allí donde se desarrollaron las prácticas profesionales.

1.1.4 Unidad o Departamento en el que se desarrolla la práctica.

La práctica profesional se desarrolló en el área de Comercio Exterior, específicamente en la unidad de Cartera Moneda Extranjera. Esta unidad es responsable de la recepción, análisis, validación, registro y control de operaciones de préstamos y cobranzas en moneda extranjera. Asimismo, brinda asesoría a las oficinas de la red comercial y bancas empresariales a nivel nacional sobre el cumplimiento del régimen cambiario colombiano.

1.1.4.1 Análisis DOFA

1.1.4.2.1 Fortalezas

- Solidez financiera y reconocimiento internacional de la marca BBVA.
- Procesos digitalizados y soporte tecnológico especializado (Bank Trade).
- Personal altamente capacitado en operaciones de comercio exterior.
- Canales de atención internos bien definidos entre oficinas y áreas operativas.

1.1.4.2.2 Oportunidades

- Crecimiento del comercio exterior colombiano y mayor demanda de servicios financieros internacionales.

- Fortalecimiento de acuerdos comerciales y tratados de libre comercio.

- Posibilidad de automatización de procesos mediante herramientas digitales.

1.1.4.2.3 Debilidades

- Frecuentes errores documentales por parte de las oficinas al momento de radicar solicitudes.

- Procesos operativos recargados que combinan radicación y gestión de vencimientos.

- Dependencia de sistemas centralizados con ventanas limitadas de operación.

1.1.4.2.4 Amenazas

- Cambios en la regulación cambiaria o política monetaria nacional.

- Incremento en la competencia por parte de fintechs y bancos digitales.

- Volatilidad de los mercados internacionales que afecta operaciones en moneda extranjera.

Parte III. Planteamiento de Plan de Mejora Respecto a las Prácticas Profesionales

2.1 Planteamiento central del informe de prácticas profesionales

Durante el desarrollo de las prácticas profesionales en el área de Comercio Exterior – Cartera Moneda Extranjera del Banco BBVA Colombia S.A., se identificó como problemática principal la sobrecarga operativa generada por la acumulación de funciones del equipo encargado de gestionar tanto las emisiones de nuevos préstamos y cobranzas, como los pagos de las operaciones previamente aperturadas. Esta situación genera extensas jornadas laborales, especialmente al final de cada día cuando el sistema Bank Trade está por cerrarse, lo cual impacta la eficiencia del área y la calidad del servicio al cliente.

2.2 Importancia, limitaciones y alcances del trabajo de prácticas profesionales

Importancia: Este informe busca aportar una solución concreta a una problemática real del área de Cartera M.E., contribuyendo a la eficiencia operativa, la reducción de errores y la mejora de los tiempos de respuesta a los clientes.

Limitaciones: La propuesta no interviene en cambios estructurales del sistema ni en la normativa del Banco de la República. Se enfoca en mejoras tecnológicas simples y en buenas prácticas internas.

Alcances: Se plantea una solución que involucra una herramienta tecnológica de checklist documental, que puede implementarse en el aplicativo Bank Trade, junto con acciones complementarias de formación y estandarización, dirigidas a las oficinas que radican operaciones.

2.3 Objetivo general

Diseñar una propuesta de mejora para reducir las inconsistencias documentales en las solicitudes de operaciones de cartera en moneda extranjera, presentadas por las oficinas de la Red Comercial y Banca Empresas, con el fin de optimizar los tiempos de gestión, mejorar la calidad del servicio y reducir los riesgos operativos.

2.3.1 Objetivos específicos

1. Identificar los tipos de errores más frecuentes en la radicación de operaciones por parte de las oficinas.
2. Analizar el impacto de las inconsistencias documentales en los tiempos de gestión y en la satisfacción del cliente.
3. Diseñar una estrategia de mejora basada en la capacitación, estandarización documental y herramientas de validación para las oficinas radicadoras

Parte IV. Contenido del Plan de Mejora

3.1 Propuesta de mejora

Nombre de la propuesta:

Implementación de un checklist documental interactivo en el aplicativo Bank Trade para la radicación de operaciones de Cartera en Moneda Extranjera.

Descripción de la propuesta:

La solución consiste en integrar una función tipo “checklist” dentro del aplicativo Bank Trade, que acompañe al funcionario desde el momento en que selecciona la línea de crédito correspondiente, mostrando de forma automatizada los documentos requeridos para radicar una operación de forma correcta.

Funcionamiento propuesto del módulo:

1. Selección de la línea de crédito

El usuario elige entre Giro Directo, Giro Anticipado, Capital de Trabajo o Prefinanciación de Exportaciones.

2. Generación automática del checklist

El sistema despliega una lista de documentos requeridos según la línea seleccionada, como:

- Carta de solicitud
- Contrato en M.E. (Para KW y PFE)
- Factura comercial
- Documento de embarque (Si aplica)
- Formulario IFI
- Formulario 6 y 3 (si aplica)
- VoBo de la oficina
- Aprobación del área de riesgos
- Garantías

3. Carga ordenada de documentos

Cada ítem permite subir el archivo correspondiente. El sistema verifica que estén todos antes de permitir el envío.

4. Validación automática previa

Si falta algún documento obligatorio, el sistema impide avanzar. Esto garantiza que la operación llegue completa al área de Cartera M.E.

5. Notificación automática al área de validación

Una vez completado el checklist, la operación se envía directamente a la bandeja del área de Cartera para su revisión, análisis y emisión.

Impacto esperado:

- Reducción significativa de errores y reprocesos.
- Disminución de tiempos de gestión.
- Aumento en la satisfacción del cliente.
- Mayor organización y confianza por parte de las oficinas.
- Mejora del clima laboral del equipo de Cartera al reducir la presión por radicaciones incompletas.

Complementos propuestos:

- Capacitación virtual a las oficinas y bancas empresariales, con cápsulas explicativas sobre cómo usar el nuevo módulo.
- Calendario de vencimientos automatizado para anticipar días de alta carga operativa y distribuir mejor el recurso humano.

Parte V. Seguimiento de la Práctica Profesional

4.1 Programación de actividades realizadas en la organización

Durante el período comprendido entre el 18 de febrero y el 18 de junio de 2025, se desarrollaron múltiples actividades en el área de Comercio Exterior – Cartera Moneda Extranjera del Banco BBVA Colombia S.A., distribuidas en cuatro ciclos. Cada etapa representó una evolución en las funciones asignadas, desde la inducción hasta el desarrollo de una propuesta de mejora.

4.1.1 Cumplimiento de objetivos trazados por mes

Ciclo 1 – 18 de febrero al 18 de marzo de 2025

Actividades desarrolladas:

- Inducción general al banco y capacitación en normativas cambiarias.
- Estudio de las líneas de crédito en moneda extranjera.
- Acompañamiento en la recepción y verificación inicial de operaciones.
- Observación del proceso de radicación a través del sistema Bank Trade.

Logros:

- Adquisición de conocimientos técnicos sobre operaciones internacionales.
- Comprensión del rol del área de Cartera M.E.
- Manejo básico del sistema y la documentación estándar.

Dificultades enfrentadas:

- Curva de aprendizaje alta frente a los requisitos documentales.
- Dificultades iniciales en la interpretación de formularios del Banco de la

República.

Ciclo 2 – 19 de marzo al 18 de abril de 2025

Actividades desarrolladas:

- Radicación directa de operaciones: préstamos y cobranzas.
- Revisión de documentos físicos y digitales por línea de crédito.
- Identificación y reporte de inconsistencias a oficinas.
- Asesoría sobre requisitos y procedimientos a la red comercial.

Logros:

- Mejora en la precisión del análisis documental.
- Comunicación fluida con oficinas y bancas regionales.
- Capacidad para manejar múltiples solicitudes en simultáneo.

Dificultades enfrentadas:

- Aumento de casos con errores documentales repetitivos.
- Presión por tiempos de entrega ante operaciones urgentes.

Ciclo 3 – 19 de abril al 18 de mayo de 2025

Actividades desarrolladas:

- Participación en la gestión de pagos de operaciones vencidas.
- Identificación de puntos críticos en la radicación de solicitudes.
- Propuesta preliminar de mejora basada en un checklist automatizado.
- Apoyo en la organización interna de operaciones vencidas.

Logros:

- Detección clara de fallas en el flujo operativo.
- Iniciativa en la formulación de soluciones prácticas.
- Mayor responsabilidad en el manejo de operaciones sensibles.

Dificultades enfrentadas:

- Acumulación simultánea de emisiones y vencimientos diarios.
- Sobrecarga operativa en días pico, generando extensión de jornadas.

Ciclo 4 – 19 de mayo al 18 de junio de 2025

Actividades desarrolladas:

- Elaboración formal de propuesta de mejora y revisión con el equipo.
- Apoyo en el seguimiento de vencimientos programados.

- Asistencia en generación de informes de gestión.
- Participación en espacios de retroalimentación con compañeros del área.

Logros:

- Consolidación de habilidades técnicas y analíticas.
- Aporte efectivo a la optimización de procesos internos.
- Finalización del proceso con propuesta aplicable y contextualizada.

Dificultades enfrentadas:

- Altas cargas operativas en fechas de cierre del sistema Bank Trade.
- Coordinación con oficinas que aún presentan errores estructurales.

4.2 Impacto esperado en tiempos, costos y calidad

La implementación del checklist documental interactivo dentro del aplicativo Bank Trade genera efectos directos en la eficiencia operativa del área de Cartera en Moneda Extranjera, tanto en términos de tiempos de gestión, costos asociados y calidad del servicio prestado. A continuación, se presentan las estimaciones realizadas con base en la observación de las prácticas profesionales:

4.2.1 Impacto en tiempos

Actualmente, alrededor del 20% de las operaciones radicadas por las oficinas presentan errores documentales, lo que implica reprocesos equivalentes a un promedio de 4 a 6 horas adicionales por operación (entre devoluciones, correcciones y nueva validación).

- Situación actual: en un volumen promedio de 50 operaciones diarias, cerca de 10 presentan inconsistencias, lo que representa aproximadamente 60 horas/hombre diarias invertidas en reprocesos.
- Con el checklist: se espera reducir al menos un 80% de los reprocesos, lo que equivale a un ahorro de 48 horas/hombre por día.

4.2.2 Impacto en costos/ahorros

Si se considera un costo promedio de COP \$50.000 por hora de un analista (incluyendo salario, prestaciones y costos administrativos), la reducción de 48 horas/hombre diarias representa un ahorro aproximado de:

- \$2.400.000 diarios
- \$48.000.000 mensuales (20 días hábiles)
- \$576.000.000 anuales

Estos cálculos reflejan únicamente los ahorros en tiempo de analistas; no incluyen los costos indirectos asociados al tiempo de las oficinas comerciales, por lo que el beneficio real podría ser aún mayor.

4.2.3 Impacto en calidad y riesgo

Además del ahorro económico y de tiempo, el checklist genera mejoras en la calidad del servicio y la gestión de riesgos:

- Reducción de errores documentales → menor probabilidad de incumplimiento de plazos frente al Banco de la República.
- Mayor satisfacción del cliente al recibir desembolsos y respuestas en menor tiempo.
- Mejora en el clima laboral del equipo de Cartera, al reducir la presión por correcciones de última hora.
- Estandarización operativa a nivel nacional, facilitando la capacitación y el cumplimiento uniforme de requisitos.

4.3 Marco teórico de Negocios Internacionales aplicado al plan de mejora

El plan de mejora propuesto puede fundamentarse en diversas teorías de los negocios internacionales y de la gestión empresarial que explican la necesidad de optimizar procesos y reducir barreras operativas en el comercio internacional:

1. Teoría de la Ventaja Competitiva (Michael Porter)

- Porter sostiene que las empresas logran ventaja competitiva al ser más eficientes, innovar en procesos y responder mejor a sus clientes.
- El checklist contribuye a fortalecer la ventaja competitiva de BBVA en el sector financiero colombiano, al garantizar operaciones internacionales más rápidas, confiables y con menor riesgo operativo.

2. Modelo de Eficiencia Operativa en Servicios Internacionales

- Dentro de la literatura de negocios internacionales, se reconoce que la calidad de los procesos internos en bancos y entidades financieras impacta directamente la capacidad de apoyar operaciones de comercio exterior.
- Al reducir tiempos y errores, BBVA mejora su rol como facilitador de la internacionalización de empresas colombianas, alineándose con su misión de “crear oportunidades para las personas”.

3. Teoría del Conocimiento Organizacional (Nonaka y Takeuchi)

- Señala que el aprendizaje y la estandarización son esenciales para la innovación en las organizaciones.
- El plan de mejora incluye capacitación virtual y estandarización documental, lo que refuerza la transferencia de conocimiento dentro del banco y entre sus oficinas.

PARTE VI Impacto Del Plan de Mejora

5. Métricas de Impacto del Plan de Mejora

Con el fin de cuantificar los beneficios esperados de la implementación del checklist documental en el sistema Bank Trade, se presentan las siguientes métricas clave:

5.1 Métricas operativas

- Reducción del % de errores en radicación: del 20% al 4% (↓16 pp).
- Disminución de horas/hombre invertidas en reprocesos: de 60 horas/día a 12 horas/día (↓48 h).
- Tiempo promedio de validación por operación: de 6 horas adicionales a menos de 1 hora.

5.2 Métricas económicas

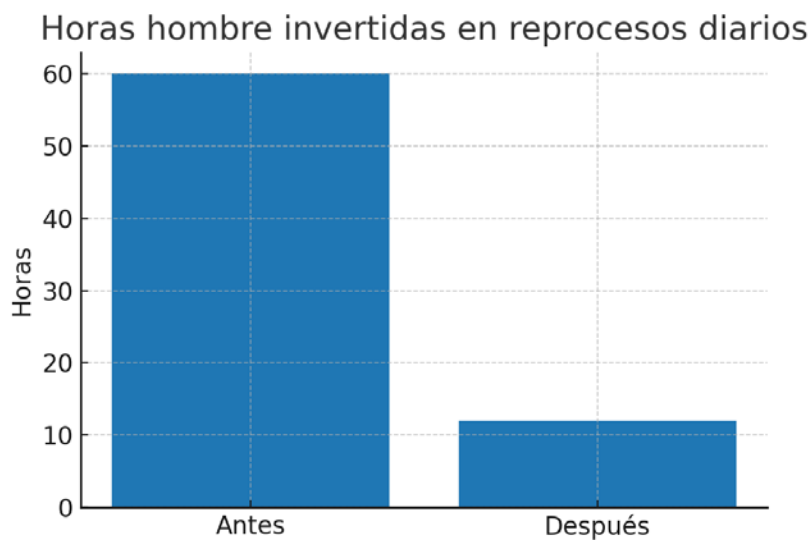
- Costo mensual de reprocesos antes del plan: COP \$60.000.000.
- Costo mensual proyectado después del plan: COP \$12.000.000.
- Ahorro estimado mensual: COP \$48.000.000.
- Ahorro anual proyectado: COP \$576.000.000.

5.3 Métricas cualitativas

- Nivel de satisfacción de las oficinas y bancas empresariales: de medio a alto.
- Clima laboral del área de Cartera: reducción de la sobrecarga operativa en cierres diarios.
- Cumplimiento normativo: menor riesgo de incumplimientos ante el Banco de la República.

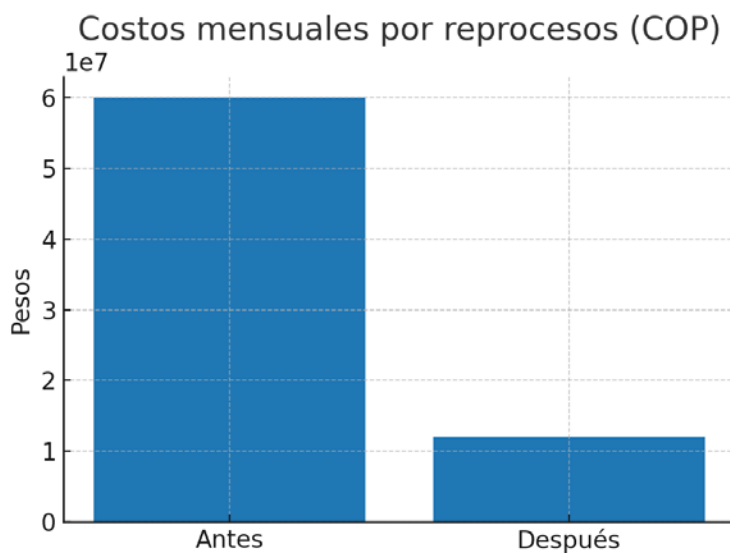
Métricas de Impacto del Plan de Mejora

Gráfico 1 Horas hombre invertidas en reprocesos diarios.



Se observa una reducción significativa de 60 horas/hombre a 12 horas/hombre por día gracias a la implementación del checklist.

Gráfico 2 Costos mensuales por reprocesos (COP).



El costo mensual de reprocesos disminuye de aproximadamente \$60 millones a \$12 millones, con un ahorro estimado de \$48 millones mensuales.

Gráfico 3 Distribución de operaciones antes del plan.



Antes del plan, el 20% de las operaciones radicadas presentaban errores documentales que requerían reprocesos.

Gráfico 4 Distribución de operaciones después del plan.



Después de implementar el checklist, solo un 4% de las operaciones presentan errores, mejorando notablemente la eficiencia del proceso.

6. Conclusiones

El desarrollo de las prácticas profesionales en el área de Comercio Exterior – Cartera en Moneda Extranjera del Banco BBVA Colombia S.A. permitió no solo aplicar los conocimientos adquiridos durante la formación académica, sino también identificar de manera crítica las dinámicas, fortalezas y retos propios de una unidad estratégica para el financiamiento internacional. A lo largo del proceso se reconoció una problemática recurrente relacionada con la radicación incompleta o incorrecta de solicitudes por parte de las oficinas, la cual generaba reprocesos, sobrecarga operativa y un impacto negativo en la eficiencia y calidad del servicio.

Con base en este diagnóstico, se planteó un plan de mejora enfocado en la implementación de un checklist documental interactivo en el sistema Bank Trade, acompañado de capacitaciones virtuales y medidas de estandarización. Esta propuesta, de carácter práctico y viable, se encuentra alineada con los valores de innovación y servicio al cliente del banco, así como con marcos teóricos de negocios internacionales que destacan la importancia de la eficiencia operativa y la ventaja competitiva.

Las métricas proyectadas evidencian un impacto sustancial en los principales indicadores: reducción del porcentaje de errores en radicación, disminución de horas/hombre invertidas en reprocesos, optimización de costos y mejora en el clima laboral del área. Asimismo, se fortalecen aspectos cualitativos como el nivel de satisfacción interna, la confianza de las oficinas en los procesos y el cumplimiento normativo frente al Banco de la República.

De esta manera, el plan de mejora no solo atiende una necesidad puntual del área de Cartera en M.E., sino que constituye una herramienta de valor para el banco en su rol de facilitador del comercio internacional colombiano, consolidando su posición en el mercado y respondiendo con mayor agilidad a las demandas de los clientes. En síntesis, la experiencia permitió integrar teoría y práctica en la construcción de una solución efectiva, cuyos beneficios se reflejan claramente en el comparativo “Antes vs Después”:

Indicador	Antes (Situación Actual)	Después (con Checklist)	Mejora Estimada
% De Operaciones con Errores	20%	4%	-16 pp
Horas/hombre Perdidas Diarias	60 h	12 h	-48 h
Costo Mensual por Reprocesos	\$60.000.000	\$12.000.000	-\$48.000.000
Tiempo Promedio Adicional por Operación	6 h	< 1 h	-5 h
Nivel de Satisfacción Interna	Medio	Alto	↑
Riesgo de Incumplimiento Normativo	Medio-Alto	Bajo	↓

7. Bibliografía

- Banco BBVA Colombia S.A. (2024). Manual Interno de Cartera en Moneda Extranjera. Documento interno.
- Banco de la República. (2018). Régimen cambiario colombiano.
<https://www.banrep.gov.co/es/r%C3%A9gimen-cambiario>
- Congreso de Colombia. (2017). Decreto 119 de 2017 – Régimen [Cambiario](https://dapre.presidencia.gov.co).
<https://dapre.presidencia.gov.co>
- Banco de la República. (2018). Resolución Externa 1 de 2018.
<https://www.banrep.gov.co/es/resoluciones>
- Universidad Santo Tomás. (2025). Guía de elaboración del informe final de prácticas profesionales. Documento institucional.
- BBVA Group. (2023). Código de Conducta del Grupo BBVA.
<https://www.bbva.com/es/sala-de-prensa/>

8. Anexos

Anexo 1 – Flujograma actual del proceso de radicación de operaciones

Oficina radica operación → Área Cartera M.E. revisa → Solicita correcciones → Oficina corrige → Cartera aprueba → Emisión del préstamo.

Anexo 2 – Flujograma propuesto con checklist digital

Oficina radica operación con checklist activo → Sistema valida documentos completos → Envío automático a Cartera M.E. → Revisión final y emisión.

Tabla 1 Anexo 3 – Simulación de checklist dentro del sistema Bank Trade

Documento requerido	Adjuntado	Observaciones
Carta de solicitud	✓	
Factura comercial	✓	
Formulario IFI BBVA	✓	
Contrato en M.E. (KW/PFE)	✗	No aplica para Giro
Formulario 6 y 3	✓	Para KW/PFE
VoBo de la oficina	✓	
Aprobación área de riesgos	✓	
Garantías	✓	

Anexo 4 – Formato sugerido para radicación de operaciones

Este es un ejemplo de los campos que podría contener un formato de radicación:

- Tipo de operación
- Monto solicitado
- Número de cuotas

- Fecha de desembolso estimada
- Código SWIFT del proveedor
- Documentación adjunta (checklist)
- Firma del responsable de radicación
- VoBo de la oficina o banca empresarial

Tabla 2 Anexo 5 - Ejemplo Asignación de operaciones en un día

CIERRE ASIGNACIÓN CARTERA 30-05-2025

ANALISTA	EMISION	PAGO	TOTAL	ANEXOS	MOD+ AJUSTES	TOTAL OPERATIVA
KEVIN	6	14	20	29	12	61
ALEXANDER	6	15	21	75	3	99
NATHALIE	5	16	21	67	0	88
DANIELA	5	15	20	68	0	88
ASDRUBAL	6	15	21	104	20	145
LUISA	0	22	22	145	0	167
	0	0	0	0	0	0
TOTAL	28	97	125	488	35	648

- **Anexo 6 - Ambiente aplicativo Bank Trade**

My Inbox

MENÚ EN PANTALLA

Priority Queue

Priority Queue

Documentos en Espera

Ver SWIFT

Exportar a Excel

Histórico PT

Procesar Tra

Prtv	Trans Num	Seq	Transaction Type	PT - Description	Location	Amount	Curr	Customer Acct. Number	Name	In-Hous
	0F075594	00070 - PRACEMI	FE2-Actualizacion Emisión Prés...	CN01 REG1		18,450.00	USD	3	BEAUTYPLUS S.A.S.	2025-
	0T742970	00080 - VENTAS	T20-Creación Venta	CN01 REG1		9,475.87	USD	3	BLINDEX S.A.	2024-