

Automatización de informes del mercado asegurador Colombiano

Sandra Milena Cotame Toloza

Informe final de prácticas profesionales presentado como opción de grado para obtener
pregrado en Negocios Internacionales

Alexander Carvajal

Universidad Santo Tomás

Facultad de Negocios Internacionales

Bogotá D.C

2024

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN.....	3
AGRADECIMIENTOS.....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
1.1.2 Ubicación Geográfica	5
1.1.3 Estructura Organizacional.....	6
1.1.4 Unidad o Departamento en el que se desarrolla la práctica	7
2 planteamiento de plan de mejora respecto a las prácticas profesionales	9
2.2 La importancia, limitaciones y alcances de nuestro trabajo de prácticas profesionales	10
2.3 Objetivo General del informe de prácticas profesionales	10
2.3.1 Objetivos Específicos.....	10
BIBLIOGRAFÍA	13
4. Seguimiento práctica profesional.....	14
4.1.1 Cumplimiento de objetivos trazados por mes (Logros y dificultades enfrentadas).....	14
ANEXOS	16

Índice de figuras

Figura 1	<i>Ubicación geográfica</i>	5
Figura 2	Organigrama	6
Figura 3	<i>Cronograma de actividades</i>	14

Índice de Tablas

Tabla 1	- Análisis DOFA Allianz	7
----------------	-------------------------------	---

RESUMEN

Con la ejecución de este proyecto se buscó mejorar actividades de relevancia para el área de planeación y análisis financiero de la empresa Allianz durante el periodo de práctica. El objetivo principal se basó la automatización de las bases de datos acerca el mercado de seguros que genera la federación de aseguradores colombianos Fasecolda, junto con la creación de archivos de Excel con información necesaria clasificada para que por medio de un tablero dinámico en Power Bi se pueda realizar la visualización de indicadores de mercado necesarios para la evaluación de estrategias de la empresa.

La metodología empleada consistió en, la organización de la información de las bases de datos del mercado de seguros en respectivas carpetas para la creación de un código con la herramienta Python para realizar un conglomerado de datos desde el año 2016 al año 2023 en un archivo de Excel, al igual que la clasificación de información según el manejo de las líneas de negocio y finalmente con esta información se realizó un tablero dinámico con la herramienta de Power Bi para la visualización comparativa del mercado de seguros y de indicadores necesarios para el área.

Como resultado se obtienen 5 diferentes hojas en el tablero dinámico las cuales se clasifican por la visualización de información y se realiza la presentación respectiva. Con esto el área mostrará información de una forma más detallada, clara y actualizada a otras áreas de interés.

Palabras clave: Automatización, mercado, indicadores, visualización, Allianz

AGRADECIMIENTOS

Como primera instancia agradezco a Dios por guiarme y acompañarme en esta etapa de mi vida, de igual manera a mi padre por el esfuerzo que realizó durante toda mi etapa universitaria para formar una profesional íntegra, a mi madre y mi hermana por su apoyo y acompañamiento en todo el proceso y a mi mascota por siempre transmitirme felicidad y alegría.

A mis compañeros y amigos de la Universidad los cuales me ayudaron para que este proceso estuviera lleno de experiencias y retos especialmente a Briyette Castañeda y Andres Arcila. A mis docentes, los cuales me brindaron tanto su valioso conocimiento como muchos consejos, lecciones y formas de ver la vida los cuales me ayudaron a crecer y ser mejor tanto en el ámbito profesional como personal.

A Allianz por brindarme la oportunidad de tener mi primera experiencia laboral con una empresa tan importante, por brindarme su conocimiento, por darme el acompañamiento necesario en el periodo de práctica y por brindarme la oportunidad de conocer a personas tan valiosas que aportaron en mi vida

Por último pero no menos importante a la Universidad Santo Tomás y a la facultad de Negocios Internacionales por formar a sus profesionales basados a principios éticos e íntegros para impactar en la sociedad y de igual manera por realizar actividades que fortalecen la formación de sus estudiantes.

INTRODUCCIÓN

La federación de aseguradores colombianos Fasecolda desempeña el papel de regular el mercado de aseguradoras a nivel nacional, velando por su transparencia, su vigilancia y su control continuo. Esta entidad pública informes del mercado de seguros de manera mensual, con esto se evalúa cómo se encuentra la participación de las diferentes empresas acorde a sus líneas de negocio (salud, autos, incendio y lucro, etc), manejando indicadores como (primas emitidas, primas retenidas, gastos, etc). Sin embargo, este proceso se dificultaba a la hora de realizar comparativos entre informes lo cual comprometía cierto tiempo. Con esto se optimizó la visualización de estos informes creando un conglomerado de la data y ejecutando su visualización en un archivo Power BI.

Los informes se consolidaban respectivamente en una carpeta por mes, y en este se consolidaba el informe suministrado por la entidad Fasecolda y otro el cual también es informe con información similar, pero de manejo interno. Lo que se ejecutó fue la creación de dos archivos en Excel con la información y clasificación de la data y se creó un archivo de Power BI con cinco hojas correspondientes para que en este se pudieran realizar comparativos, planear estrategias y comunicar una información más clara.

El informe se compone de tres partes, en la primera se observa la identificación del problema de la consolidación de archivos, en la segunda se describe cual será el proceso que conlleva la creación de archivos Excel para llegar a la solución del problema, en la tercera se da el desarrollo del archivo de Power BI con su respectiva sustentación al área y su actualización.

1. Allianz

1.1 Aspectos Generales

Misión:

Nuestra misión es mantenerle sano. Desde el seguro de salud, vida e incapacidad hasta los servicios de salud y protección, Allianz care es su socio global en salud. Cada día ayudamos a familias, particulares y empleados a desenvolverse en el complejo sistema de la atención médica y a mejorar su calidad de vida. *(Allianz 2024)*.

Visión:

Ser la mejor, más confiable y sostenible aseguradora de Colombia. *(Allianz 2024)*.

Valores:

Espíritu emprendedor

A pesar de nuestros sólidos cimientos, alentamos el espíritu de nueva empresa. Para conseguir los mejores resultados en un entorno cambiante necesitamos explorar, anticipar y aceptar el cambio y asumir riesgos. Promovemos un ambiente en el que nuestros empleados pueden asumir la responsabilidad de sus proyectos y decisiones.

Confianza

Actuamos con transparencia e integridad, no sólo con nuestros socios y entre compañeros sino también con nuestras comunidades más amplias a través de las relaciones con los clientes. Fomentamos un lugar de trabajo honesto, diverso e inclusivo en el que se escucha cada voz.

Excelencia con el cliente y el mercado

Hacemos un esfuerzo adicional para garantizar la excelencia en cada punto de contacto. Buscamos las opiniones de los clientes y anticipamos las tendencias del mercado para mejorar continuamente nuestros productos y soluciones. Nuestra ambición es marcar la referencia en el sector.

Liderazgo colaborativo

Los líderes en nuestro negocio, a todos los niveles, son personas de equipo. Dan sentido y dirección a sus equipos y les dan la fuerza para defender sus propios proyectos. Nuestra cultura inclusiva y respetuosa promueve la colaboración a través de todos los equipos y divisiones y el intercambio de las mejores prácticas y conocimiento. *(Allianz 2024)*.

1.1.2 Ubicación Geográfica

Sede Administrativa Dirección: Cra. 13a #29-24, Bogotá

Figura 1

Ubicación geográfica

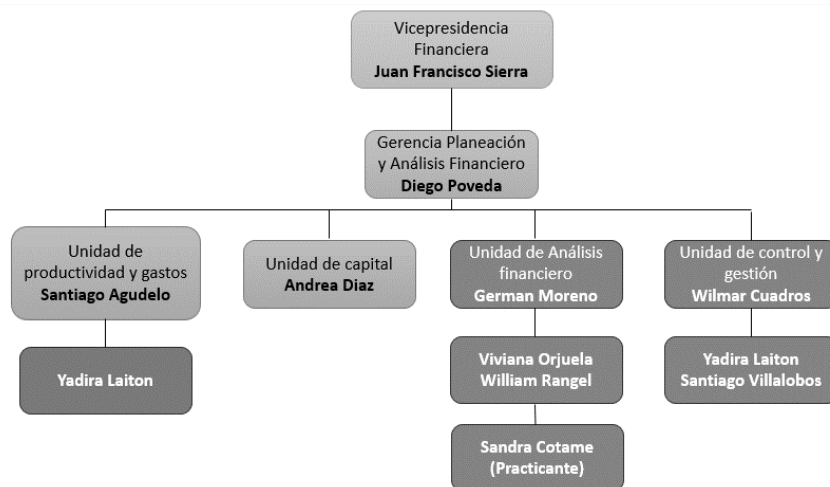


Nota: Ubicación geográfica – Parque empresarial Bavaria. Recuperado de: (Google Maps 2023)

1.1.3 Estructura Organizacional

Figura 2

Organigrama



Nota: Estructura Organizativa, área análisis y planeación financiera

1.1.4 Unidad o Departamento en el que se desarrolla la práctica

Las prácticas profesionales se realizaron en el área financiera “Planeación y análisis financiero”, como jefe inmediato Diego Poveda. Se desempeñó el cargo de practicante en gerencia de proyectos, con funciones de visualización y automatización de proyectos requeridos por el área.

1.1.5 DOFA

Tabla 1 - Análisis DOFA Allianz

Análisis DOFA	Fortalezas	Debilidades
	1. Compromiso con la innovación en sus procesos y sus estrategias. 2. Evaluaciones recurrentes y adaptables para la mejora continua de sus líneas de negocios según las necesidades del mercado. 3. Aplicación y acondicionamiento de herramientas digitales para la optimización de tareas y el manejo de datos eficiente y seguro.	1. Manejo manual en la consolidación de archivos y bases de datos, lo cual gasta más tiempo en los procesos. 2. Los procesos y/o aplicativos que se manejan desde la casa matriz (Alemania) sean dominados únicamente por pocas personas de la organización. 3. Rendimiento no tan eficiente y fallas con los aplicativos y herramientas digitales.
Oportunidades	Estrategias FO	Estrategias DO
1. Gran alcance y participación en el mercado con un posicionamiento importante en la economía y en la calidad de servicio del sector.	1. Evaluación constante de la satisfacción de los clientes con las innovaciones de la inteligencia artificial y herramientas afines (F2, O1)	1. Automatización de procesos con herramientas digitales como las de programación, visualización y gestión con su uso indicado e implementar la

2. Evaluar estrategias implementadas a nivel LATAM para aplicarlas según las necesidades del mercado nacional. 3. Implementación de herramientas digitales y capacitación a gran parte de sus empleados.	2. Visualización de estrategias de Allianz en otros países para implementar procesos eficientes de manera externa o interna. (O2, F1) 3. Uso e implementación de plataformas interactivas para el aprendizaje individual de cada empleado para potenciar sus habilidades. (F3, O3)	inteligencia artificial para brindar un mejor servicio al cliente (D1, O1, O3) 2. Programas de capacitación continua en conjunto con Allianz Global para la mejora continua de los procesos internos (D2, O3)
---	---	--

Amenazas	Estrategias FA	Estrategias DA
1. Aumento en la participación en el mercado por parte de la competencia por automatizar procesos enfocados al servicio al cliente. 2. Ataques a bases de datos y fuga de información delicada que maneja la organización por parte de un tercero. 3. Cambio en las políticas públicas, el estado de la economía y las diferentes situaciones de los mercados internacionales.	1. Desarrollo continuo de tecnologías enfocadas al servicio al cliente para ofrecer soluciones más eficientes, atractivas y cómodas para el consumidor (F3, A1) 2. Implementación de sistemas de seguridad avanzados para detectar y prevenir posibles ataques que vulneren información interna (F1, A2) 3. Tener un proceso avanzado y actualizado de planes de contingencia para posibles cambios que afecten a el sector asegurador (F3, A3)	1. 1. Impulsar el programa de rotación de personal por Allianz Global para la diversificación de conocimiento y así reducir la dependencia de procesos a grupos minoritarios de personas por una posible rotación de personal (D2, A2) 2. Desarrollar más cursos con universidades a nivel nacional para el aprendizaje de los empleados que se encuentran en diferentes sucursales a nivel nacional (D1, A1) 3. Tener

diversificación con
proveedores de
tecnología para
reducir la dependencia
y que la información
este resguardada (D3,
A3)

2 planteamiento de plan de mejora respecto a las prácticas profesionales

2.1 Planteamiento central del informe de prácticas profesionales

El desarrollo del sistema Business Intelligence se ha posicionado como pilar fundamental en las empresas actualmente para que su negocio adapte y genere sistemas eficaces, basados en el rendimiento y la proactividad. Por esta razón en el tiempo determinado de práctica en la empresa Allianz se logra identificar aspectos de mejora en base a las debilidades y amenazas que en este caso se evidencian en el área de análisis y planeación financiera. Una de estas es la consolidación de informes mensuales del mercado de seguros en una respectiva carpeta, que a su vez contenía subcarpetas por cada mes y en ellas los respectivos informes en Excel generando así conflicto en la búsqueda de datos relevantes de este informe para realizar comparativos tanto a nivel interno con las diferentes líneas de negocio, como a nivel general con las otras aseguradoras que conforman el sector.

El seguimiento mensual de estos informes de mercado es fundamental para conocer el rendimiento de los servicios manejados por la empresa y es crucial para la toma de decisiones y creación de estrategias.

2.2 La importancia, limitaciones y alcances de nuestro trabajo de prácticas profesionales

Es importante el desarrollo continuo de un proyecto que va dirigido a la automatización de un proceso de relevancia para el área y que a su vez es de interés general para otras áreas como para los directivos y/o ejecutivos de la compañía. Enriquecedor a nivel personal y profesional por la aplicación y desarrollo de habilidades que generen un mayor alcance.

Se reconoce que las limitaciones abarcan no finalizar el proyecto en su totalidad debido a los diferentes cambios que son requeridos por el área y sus directivos, sin embargo, la creación de varios tableros en un archivo de Power BI con el conglomerado de datos extraído de los archivos de Excel por medio de Python, ayudarán a realizar comparaciones de la compañía frente a sus competidores, la consolidación de diferentes KPI y el comportamiento de la empresa en el mercado desde el año 2016 al año 2023.

2.3 Objetivo General del informe de prácticas profesionales

Optimizar la visualización de los informes acerca el comportamiento de mercado en el sector asegurador con la unificación de estos archivos desde el año 2016 al año 2023 por medio de aplicativos como Python, Excel y Power Bi, para así fortalecer el entendimiento, la comparación y la evaluación de estrategias según los índices de mercado y los objetivos de la compañía.

2.3.1 Objetivos Específicos

1. Entender la composición, los detalles y el relacionamiento de los datos que se relacionan en los informes para conocer su interpretación y la importancia de su manejo tanto en el área como para la compañía.

2. Incluir de forma detallada la información pertinente a la clasificación de las líneas de negocio de la compañía en un archivo en Excel, de acuerdo al conglomerado de los informes en Excel sustraído por Python, cargando debidamente la data en el archivo de Power BI para su visualización.
3. Garantizar el debido entendimiento, funcionamiento y composición del tablero Power BI a los integrantes del área para que puedan interactuar con la información según el interés que tengan y así mismo que el archivo este en constante actualización.
4. Promover el uso de estas herramientas para el entendimiento dinámico del mensaje que quiere dar a conocer cada área, resaltando la importancia y eficiencia del proceso para fortalecer la organización

3. Contenido plan de mejora

3.1 Propuesta de mejora

Como plan de mejora se implementa el desarrollo de un archivo de Power BI por medio de dos archivos en Excel, el primero abarca el conglomerado de los informes de mercado con datos de 7 años (2016-2023) por mes en un solo archivo Excel con ayuda de la herramienta Python manejada por una persona del área, y el segundo archivo en Excel maneja las clasificaciones por información de interés según requerimientos del área. Con esta información se realiza un archivo de Power BI con diferentes hojas las cuales tienen comparativos por línea de negocio, por categorización de líneas de negocio de la empresa, por importes, por KPI y comparativos con otras empresas. Cabe resaltar que este archivo está sujeto a cambios deseados y a la actualización constante de la base de

datos en Excel.

3.2 Conclusiones

El presente plan de mejora se realiza en el tiempo establecido de las prácticas profesionales con duración de 6 meses desde el mes de Julio del 2023 al mes de enero del 2024 en la empresa Allianz. En el cual se desarrolla un proyecto para depurar la consolidación de archivos mensuales del mercado asegurador y que estos se visualizaran de forma tradicional, con el objetivo de mostrar sus cifras, hacer comparativos, realizar indicadores necesarios y gestionar estrategias de una forma más detallada, clara y precisa por medio de un archivo de Power BI, con esto se puede relacionar y manipular la información de varios años para que sea aún más eficaz la consolidación de tareas e informes necesarios para el área.

BIBLIOGRAFÍA

Allianz. (21 de 11 de 2023). Obtenido de https://www.allianz.co/seguros/personas/vida-formulario.html?utm_term=&utm_campaign=2023_COL_Allianz+Seguros_Seguros+Vi+da_Always+on_Google_SEM_Brand_CPC-diciembre-PPTO57097-PPTO57097&utm_source=adwords&utm_medium=ppc&hsa_acc=3569023260&hsa_campaign=15949723321

Allianz. (26 de 02 de 2024). *Grupo Allianz Seguros* . Obtenido de <https://www.allianz.es/descubre-allianz/allianz-seguros.html>

EAE. (12 de 09 de 2023). *EAE BUSINESS SCHOOL MADRID*. Obtenido de <https://www.eaemadrid.com/es/blog/business-intelligence-que-es-beneficios-e-importancia>

Fasecolda. (12 de 01 de 2024). Obtenido de <https://www.fasecolda.com/>

México, A. (2023). *Allianz Partners*. Obtenido de https://www.allianz-partners.com/es_MX/about-us/worldwide-presence.html

Osma, F. B. (05 de 12 de 2022). *Pontificia Universidad Javeriana*. Obtenido de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/iberoseguros/article/view/36376>

4. Seguimiento práctica profesional

4.1 Programación de actividades realizadas en la organización, de acuerdo con sus prácticas profesionales

Figura 3

Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DESARROLLADAS																											
Actividad	Julio		Agosto		Septiembre				Octubre				Noviembre		Diciembre		Enero										
Inducción y Capacitación																											
Depuración de información necesaria para el proyecto																											
Desarrollo de bases de datos correspondientes en Excel																											
Creación del tablero dinámico en Power BI																											
Consolidación de KPI'S y demás requerimientos del área																											
Presentación de proyecto dirigida a el CFO de la compañía																											
Actualización del archivo Power BI y explicación del funcionamiento para su desarrollo continuo																											
Entrega de proyecto y respectivos archivos																											
SEMANAS RESPECTIVAS																											

Nota, Cronograma de actividades desarrolladas en las prácticas profesionales en Allianz, elaboración propia

4.1.1 Cumplimiento de objetivos trazados por mes (Logros y dificultades enfrentadas)

Ciclo 1

El primer ciclo de la práctica se desarrolla a mediados del mes de Julio y Agosto, donde se realizan las respectivas capacitaciones para entender un poco acerca de los procesos del área y del funcionamiento de los archivos manejados en la compañía. La dificultad se presentó en el entendimiento de KPI'S financieros del sector

Ciclo 2

El segundo ciclo se desarrolla de septiembre a octubre, donde se realiza la entrega de la información a detalle para trabajar, se comienzan a realizar los archivos correspondientes para el proyecto y se genera el uso de aplicativos como el de Power BI y con la ayuda de *Sandra Yadira Laiton* para la consolidación del código de Python. No se presentan dificultades

Ciclo 3

En el tercer ciclo de noviembre a diciembre se empieza a trabajar la visualización con los respectivos cruces de información para consolidar los KPI'S y los demás comparativos necesitados por el área. Como dificultad se obtuvo que en ocasiones el cruce de datos generara error, pero con el seguimiento pertinente se solucionó la situación.

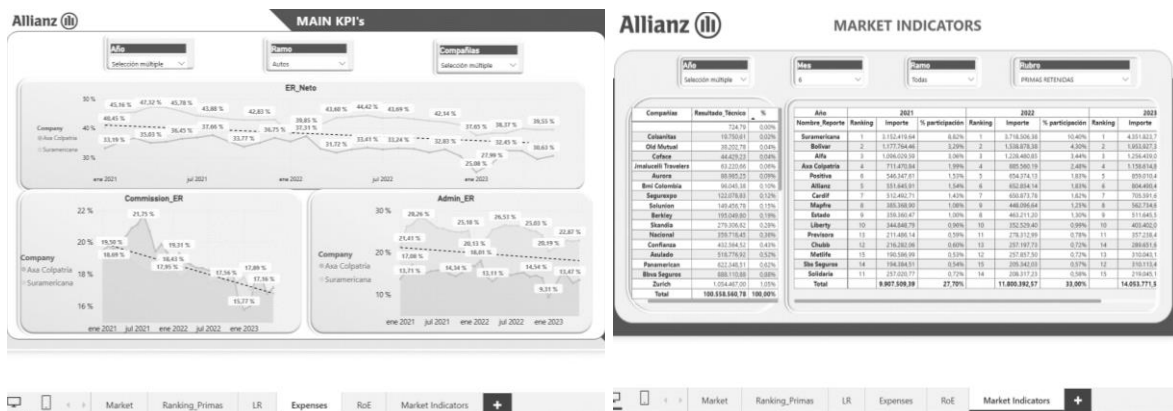
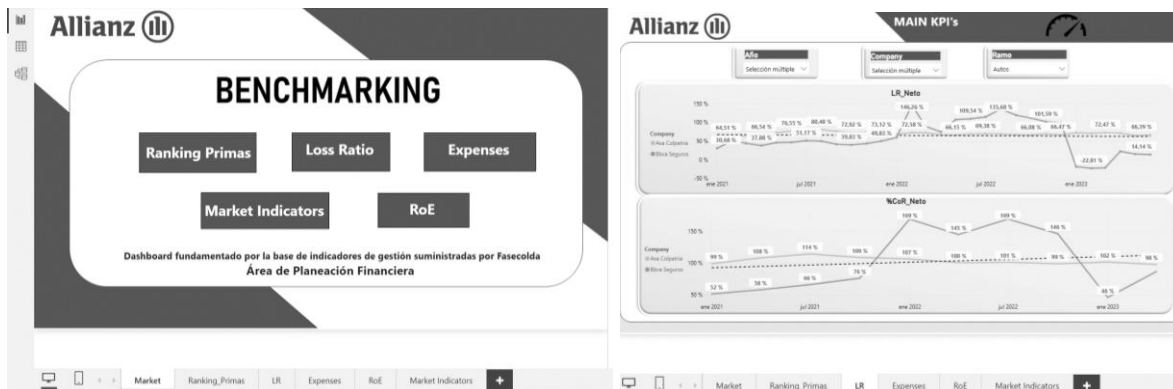
Ciclo 4

En el cuarto ciclo de diciembre a enero se realiza la presentación de proyecto a el CFO de la organización *Juan Francisco Sierra Arango*, se realizan cambios pertinentes, se explica el funcionamiento del archivo Power BI y los de Excel para el trabajo y actualización continúa del proyecto.

ANEXOS

	A	B	C	D	E	F	G
31	BBVA SEGUROS VIDA	Bbva Seguros					
32	ESTADO VIDA	Estado					
33	CONFIANZA	Confianza					
34	NACIONAL	Nacional					
35	BERKLEY	Berkley					
36	SEGUREXPO	Segurexpo					
37	SOLUNION	Solunion					
38	JMALUCELLI TRAVELERS	Jmalucelli Travelers					
39	COFACE	Coface					
40	ALFA VIDA	Alfa					
41	BOLIVAR VIDA	Bolivar					
42	ASULADO	Asulado					
43	GLOBAL	Global					
44	AXA COLPATRIA VIDA	Axa Colpatría					
45	ALLIANZ VIDA	Allianz					
46	COLMENA ARL	Colmena ARL					
47	OLD MUTUAL	Old Mutual					
48	EQUIDAD VIDA	Equidad					
49	COLMENA VIDA	Colmena					
50	PANAMERICAN VIDA	Panamerican					
51	BMI COLOMBIA	Bmi Colombia					
52	COLSANTAS	Colasantas					
53	SKANDIA	Skandia					
54							
55							
56							

1	Año	Mes	Periodo	Compañia	Ramo	Primas Emitidas	Rubro	Importe
2	2015	01	2015-01-01	SURAMERICANA	Autos	PRIMAS EMITIDAS		45322,51
3	2015	01	2015-01-01	ALLIANZ	Autos	PRIMAS EMITIDAS		37747,56
4	2015	01	2015-01-01	LIBERTY	Autos	PRIMAS EMITIDAS		26158,73
5	2015	01	2015-01-01	SOLIDARIA	Autos	PRIMAS EMITIDAS		24048,19
6	2015	01	2015-01-01	BOLIVAR	Autos	PRIMAS EMITIDAS		15338,2
7	2015	01	2015-01-01	LA PREVISORA	Autos	PRIMAS EMITIDAS		12026,52
8	2015	01	2015-01-01	MAPFRE	Autos	PRIMAS EMITIDAS		11946,45
9	2015	01	2015-01-01	AXA COLPATRIA	Autos	PRIMAS EMITIDAS		8792,88
10	2015	01	2015-01-01	LA EQUIDAD	Autos	PRIMAS EMITIDAS		8259,21
11	2015	01	2015-01-01	GENERAU	Autos	PRIMAS EMITIDAS		7333,04
12	2015	01	2015-01-01	DEL ESTADO	Autos	PRIMAS EMITIDAS		7309,23
13	2015	01	2015-01-01	ANG	Autos	PRIMAS EMITIDAS		7516,06
14	2015	01	2015-01-01	QBE	Autos	PRIMAS EMITIDAS		1588,09
15	2015	01	2015-01-01	ALFA	Autos	PRIMAS EMITIDAS		1391,92
16	2015	01	2015-01-01	BHVA	Autos	PRIMAS EMITIDAS		393,16
17	2015	01	2015-01-01	CHUBB	Autos	PRIMAS EMITIDAS		291,14
18	2015	01	2015-01-01	ACE	Autos	PRIMAS EMITIDAS		26,79
19	2015	01	2015-01-01	CARDIF	Autos	PRIMAS EMITIDAS		0,59
20	2015	01	2015-01-01	PSA	Autos	PRIMAS EMITIDAS		224,82
21	2015	01	2015-01-01	T O T A L	Autos	PRIMAS EMITIDAS		210165,45
22	2015	01	2015-01-01	SURAMERICANA	Autos	PRIMAS RETENIDAS		43408,14
23	2015	01	2015-01-01	ALLIANZ	Autos	PRIMAS RETENIDAS		37705,2
24	2015	01	2015-01-01	LIBERTY	Autos	PRIMAS RETENIDAS		26158,72



Anteriormente se muestran otros detalles acerca del proyecto, y para realizar un breve detalle podemos visualizar que las dos primeras imágenes pertenecen a la herramienta de Excel, en la primera se muestra la clausificación de los datos que se manejan en el informe y la forma en la que esta información se interpreta internamente en la empresa. En la segunda imagen se puede ver el resultado del código ejecutado en Python el cual es el conglomerado de los informes

mensuales del año 2016 al 2023. En la otras cuatro imágenes se visualiza el tablero creado en Power BI, con 5 páginas de visualización mostrando cómo se lee la información por medio de comparativos de empresas del sector ya sea por año o por mes, con sus respectivos porcentajes y gráficas, resaltando los KPI de la empresa. Este archivo queda para que siga siendo utilizado y actualizado internamente por el área de planeación y análisis financiero.