

Manual de Estudio N.º 7

Carrera Técnico Laboral
en Servicios y Operaciones
Microfinancieras



Módulo 3: Recuperar Cartera



implementada por:



Manual de Estudio N.º 7

Carrera Técnico Laboral en Servicios y Operaciones Microfinancieras

MÓDULO 1: Asesorar Consumidor Microfinanciero

Una Iniciativa de:



implementada por:

 **Sparkassenstiftung Alemana**
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE



Con:

Banca 
Facilitamos su progreso


Contactor


Banco Agrario
de Colombia

Financiera
COMULTRASAN


fundación
delamujer


mibanco



Introducción a las microfinanzas

Módulo 3: Recuperar Cartera

Primera edición: marzo de 2021

Autor:

Erwin Perpiñan Perdomo.

Editado por:

©FUNDACIÓN SPARKASSENSTIFTUNG COLOMBIA

Carrera 15 n.º 88 – 64, oficina 320. Bogotá D.C., Colombia.

Tel.:(57-1) 4672449

Revisión Editorial

Nelly Gonzalez Curay

Laura Klein

Director de Proyecto Regional Colombia

Raúl Martínez de la Piedra

Diseño y Diagramación

Signo Empresarial

Edición y Corrección de Estilo:

Signo Empresarial

Hecho en Colombia

Todos los derechos reservados. Queda autorizada la reproducción total o parcial de esta obra y su tratamiento o transmisión por cualquier medio o método, siempre y cuando se cite a la Sparkassenstiftung Alemana, el SENA y su(s) autor(es).

CONTENIDO

Introducción	12
Estructura del Manual de Estudio	13
Uso del Contenido	
Objetivos	13
1. Base de Datos	14
1.1 Para qué Sirven las Bases de Datos	15
1.2 Cómo Crear una Base de Datos	16
1.3 Aplicaciones para Crear Bases de Datos	17
2. Manejo de Bases de Datos	19
2.1 Tablas Dinámicas	20
2.2 Pasos para realizar una Tabla Dinámica	22
2.3 Gráficos Dinámicos	36
2.4 Pasos para realizar un Gráfico de Tabla Dinámica	36
3. Bibliografía	41

FIGURAS

Figura 1. Ejemplo Base de Datos y Tabla Dinámica.....	18
Figura 2. Ejemplo Complejo Base de Datos y Tabla Dinámica	19
Figura 3. Ejemplo Base de Datos y Grafico Dinámico	20
Figura 4. Ejemplo Estructura Tabla Dinámica	21
Figura 5. Ejemplo Campos Base de Datos.....	22
Figura 6. Ejemplo Tabla Dinámica Sencilla	27
Figura 7. Ejemplo Tabla Dinámica y Campos de Valor	28
Figura 8. Ejemplo Tabla Dinámica con Dos Campos	28
Figura 9. Ejemplo Campos de Fila y Campos de Valor	29
Figura 10. Ejemplo Tabla Dinámica	31
Figura 11. Ejemplo Tabla Dinámica	31
Figura 12. Ejemplo	

TABLAS

Tabla 1 Ejemplo Tabla Dinámica para Seguimiento de Cartera.....16

ABREVIATURAS

SQL Structured Query Language

Estructura de contenidos de los Manuales de Estudio según talleres del plan de estudio de la carrera

Manual de Estudio N.º 1

Módulo 1: **Asesorar consumidor microfinanciero**

Taller N.º 1. Historia de las microfinanzas.

Taller N.º 2. Sistema financiero, normatividad y conceptos de microfinanzas.

Taller N.º 3. Análisis del sector y entidades microfinancieras.

Manual de Estudio N.º 2

Módulo 1: **Asesorar consumidor microfinanciero**

Taller N.º 6. Identificación del cliente.

Taller N.º 7. Recopilar datos del cliente.

Taller N.º 8. Marketing y asesoría al cliente.

Taller N.º 18. Información.

Taller N.º 19. Propuesta comercial cliente nuevo.

Taller N.º 20. Propuesta comercial cliente antiguo.

Módulo 2: **Evaluar solicitudes microfinancieras**

Taller No 1. Mercado objetivo.

Taller No 3. Conocimiento del cliente y sus necesidades.

Manual de Estudio N.º 3

Módulo 1: **Asesorar consumidor microfinanciero**

Taller N.º 9. Centrales de información y ley de hábeas data.

Taller N.º 17. Riesgos.

Módulo 2: **Evaluar solicitudes microfinancieras.**

Taller N.º 2. SARC.

Manual de Estudio N.º 4

Módulo 1: **Asesorar consumidor microfinanciero**

Taller N.º 10. Conceptual de matemáticas financieras.

Taller N.º 11. Interés simple.

Taller N.º 12. Conversión de tasas de interés.

Taller N.º 13. Interés compuesto.

Taller N.º 14. Anualidades.

Taller N.º 15. Amortización.

Taller N.º 16. Cálculo de créditos microfinancieros y políticas organizacionales.

Estructura de contenidos de los Manuales de Estudio según talleres del plan de estudio de la carrera

Manual de Estudio N.º 5

Módulo 1: Asesorar consumidor microfinanciero

Taller N.º 21. Educación financiera para clientes.

Manual de Estudio N.º 7

Módulo 2: Evaluar solicitudes microfinancieras

Taller N.º 8
Base de datos básicos

Manual de Estudio N.º 6

Módulo 2: Evaluar solicitudes microfinancieras

Taller N.º 4. Factores de evaluación de solicitudes de crédito.

Taller N.º 5. Contabilidad básica.

Taller N.º 6. Análisis crediticio con énfasis en parámetros cuantitativos.

Taller N.º 7. Análisis cualitativo y organización de la información.

Taller N.º 9. Metodología crediticia como base del análisis de la información del cliente.

Taller N.º 10. Técnicas de comprobación de la información del cliente.

Taller N.º 11. Análisis financiero en la toma de decisiones crediticias.

Taller N.º 12. Indicadores de gestión que avalan la viabilidad de la solicitud crediticia.

Taller N.º 13. Modelo informes microfinancieros.

Taller N.º 14. Desembolso.

Manual de Estudio N.º 8

Módulo 3: Recuperar cartera

Taller N.º 1. Administración de cartera.

Taller N.º 2. Clasificación de las obligaciones objeto de la cobranza.

Taller N.º 3. Análisis de la información del cliente en mora.

Taller N.º 4. Comprender ley del consumidor financiero y ley hábeas data.

Taller N.º 5. Estrategias recuperación de cartera y medios. Observaciones.

Taller N.º 6. Manejo de Objeciones. Observaciones.

Taller N.º 7. Proyecciones de pago, acuerdos de pago y políticas de normalización.

Taller N.º 8. Procesos y procedimientos para recaudo de cartera. Informe de cobranzas.

Taller N.º 9. Evaluación de la gestión de cobranza.



INTRODUCCIÓN

El presente Manual de Estudio N. ° 7 constituye el séptimo de ocho documentos que se elaboran gracias al apoyo de la Sparkassenstiftung Alemana en Colombia, con el objetivo de servir como material complementario y de consulta para los aprendices que se forman en la carrera de Técnico Laboral en Servicios y Operaciones Microfinancieras bajo el modelo de formación dual. Esta carrera es el resultado del trabajo colaborativo entre la Sparkassenstiftung Alemana, el Servicio Nacional de Aprendizaje “SENA”, y seis entidades microfinancieras que son parte de esta importante iniciativa (Bancamía, Banco Agrario de Colombia, Financiera Comultrasan, Contactar, Fundación delamujer y Mibanco Colombia).

Cabe precisar que este Manual de Estudios N. ° 7 abarca contenidos ampliados del Módulo 3: Recuperar Cartera- Taller No 8 Base de datos básicos.

Hoy en día, las diferentes entidades financieras manejan bases de datos que se convierten en herramientas de gran utilidad debido a su sistematicidad y a los procesos dinámicos que ofrece, por lo que es importante conocer de estas funciones para entender más a profundidad el poder que trae consigo la información.

Este taller estará enfocado en el manejo de tablas dinámicas como una forma interactiva de resumir y analizar rápidamente grandes volúmenes de datos con mayor detalle. De esta manera se espera que el estudiante tenga la capacidad de analizar y procesar información que le permita establecer las mejores estrategias para la administración de un portafolio o de su cartera.

Las capturas de pantalla de este taller se tomaron del Excel de Microsoft office 365. Si tiene una versión diferente, es posible que la vista sea ligeramente distinta, pero a menos que se indique lo contrario, la funcionalidad es la misma.

ESTRUCTURA DEL MANUAL DE ESTUDIO

El presente documento es un material de consulta para los aprendices del programa de formación Técnicos Laborales en Servicios y Operaciones Microfinancieras, y aborda los siguientes temas en los cuales se basa cada capítulo:

Manual de Estudio N.º 7

Módulo 2: Evaluar solicitudes Microfinancieras

| Taller N.º 8 Base de datos básicos.

Uso del contenido

Este documento es concebido como un manual genérico, donde cada persona o entidad tomará y valorará lo conveniente, ajustando lo correspondiente a su realidad y condición.

Objetivos

1. Consultar grandes cantidades de datos de muchas formas sencillas.
2. Filtrar, ordenar y agrupar los subconjuntos de datos más útiles e interesantes, así como darles formato de manera condicional, para poder centrarse en la información que se desea.
3. Conocer y hacer, tablas y gráficos dinámicos para resumir información inherente a la administración de cartera.

1

BASE
DE DATOS





Fuente: Rawpixel.com - Freepik.com

1. Base de Datos

Las bases de datos funcionan como un “depósito”, es decir, que pueden guardar grandes cantidades de información, facilitando la manera de encontrarla y utilizarla de manera fácil y ordenada.

Todas las personas alguna vez han usado una base de datos, solo que no saben lo que son. Por ejemplo, una agenda con nombres, direcciones y números telefónicos es una base de datos. Es decir, la agenda guarda información bajo ciertos criterios, dependiendo del uso que se le vaya a dar, es decir, que puede tener la información ordenada alfabéticamente por nombre o apellido para facilitar la búsqueda.

Dicho de otra forma, es la manera de almacenar gran cantidad de datos, relacionados y estructurados, que pueden ser consultados rápidamente de acuerdo con las características selectivas que se deseen. Por ejemplo: la base de datos de una entidad microfinanciera puede mostrar los clientes que están con pagos al día y los que no lo están. De esta manera, la entidad podrá implemen-

tar medidas que le permitan invitar estar al día a los clientes que presentan algún atraso.

1.1 Para qué Sirven las Bases de Datos

Las bases de datos permiten recopilar información necesaria para una empresa o entidad y los organiza según su categoría, para que estos puedan ser buscados y encontrados con mayor facilidad.

Actualmente, las bases de datos se terminan convirtiendo en herramientas para desarrollar análisis empresariales, mostrando informes complejos de acuerdo con la información que se tiene almacenada.

Algunas de las características de una base de datos son:

- Almacena información, cualquiera que se necesite guardar.
- No maneja información repetida o duplicada.
- La información se maneja en columnas o conjuntos de datos conocido como “campos”.
- Mantienen los datos almacenados en un or-

den tal, que permite su búsqueda rápida.

1.2 Cómo Crear una Base de Datos

El primer paso para crear una base de datos es diseñar la estructura del tipo de información que se quiere almacenar en la misma, teniendo en cuenta dos aspectos: la información disponible y la información que se necesita.

Una adecuada estructura de la información que se quiere capturar en la base de datos es vital para la gestión efectiva de la misma. El diseño de esta estructura debe contener una descripción de cada uno de los campos que componen el registro y los valores o datos que contendrá cada uno de esos campos.

Los campos son los distintos tipos de datos que componen la tabla, por ejemplo: nombre, apellido, domicilio. La definición de un campo requiere: el nombre del campo, el tipo de campo, el ancho del campo, etc. Los registros constituyen la información que va contenida en los campos de la tabla, por ejemplo: el nombre del cliente, el apellido del cliente y la dirección de este.

Generalmente los diferentes tipos de campos que se pueden almacenar son los siguientes:

- Texto (caracteres).
- Numérico (números).
- Fecha / Hora.
- Lógico (informaciones lógicas, si/no, verdadero/falso, etc.).
- Imágenes.

En resumen, el principal aspecto a tener en cuenta durante el diseño de una tabla es determinar

claramente los campos necesarios y definirlos en forma adecuada con un nombre, especificando su tipo y longitud.

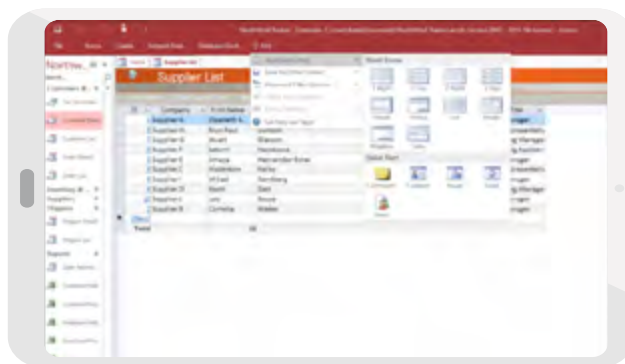
Actualmente, existe una gran cantidad de programas disponibles para la creación de bases de datos. Sin embargo, es importante utilizar software seguro y confiable, especialmente porque se trata de una herramienta necesaria para el funcionamiento de una empresa o negocio.

1. Aplicaciones para Crear Bases de Datos

Hay diferentes maneras y aplicaciones para administrar bases de datos, gracias a estos programas es posible acceder a una gran cantidad de información de forma rápida y sencilla. De acuerdo con lo anterior, a continuación se presentan algunos de los programas más confiables y seguros que existen hoy en día para comenzar a usar.

Microsoft Access

Figura 1. Programa Microsoft Access



Fuente: Elaboración propia Elaboración propia Tomada de Microsoft Access

El programa informático llamado ACCESS es una herramienta de diseño e implementación de aplicaciones de bases de datos, que se usa para realizar un seguimiento de información importante;

se encarga de crear, manipular y modificar las bases de datos acerca de cualquier tema. Hace parte del paquete de herramientas de Microsoft Office.

SQL

Figura 2. Programa SQL



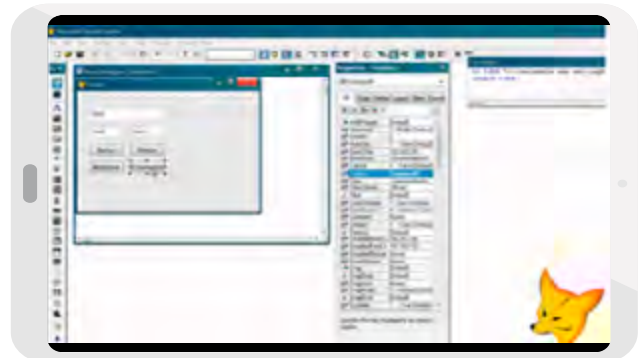
Fuente: Elaboración Propia imagen tomada del programa SQL

SQL o Structured Query Language es un software dedicado a la definición del lenguaje de datos. Permite administrar y recuperar información almacenada dentro de los sistemas de gestión de bases de datos relacionales.

Estas gestiones son aquellas que se encargan de unir algunos datos guardados en las diferentes tablas, mientras el programa se encarga de administrar la data con facilidad. Además, ofrece otra función que es la de definir los datos y los lenguajes de definición de vistas y manipulación de datos.

Visual FoxPro

Figura 3. Programa Visual FoxPro



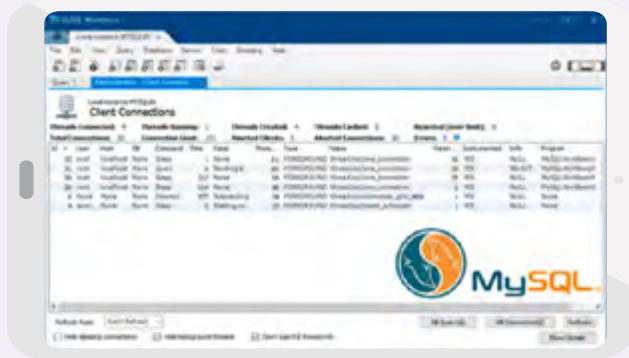
Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia
Elaboración propia imagen tomada del programa Visual FoxPro

Visual FoxPro, cuenta con una serie de características que lo han llevado a ubicarse entre uno de los softwares más populares para la creación de registros de información. Permite crear todo tipo de bases de datos donde utiliza la integración de otros servidores y las sentencias SQL.

Este programa ha sido diseñado principalmente para los diseñadores de programas, quienes ya cuentan con las herramientas básicas para que puedan hacer uso de cada uno de los atributos que ofrece este programa.

MySQL

Figura 4. Programa MySQL



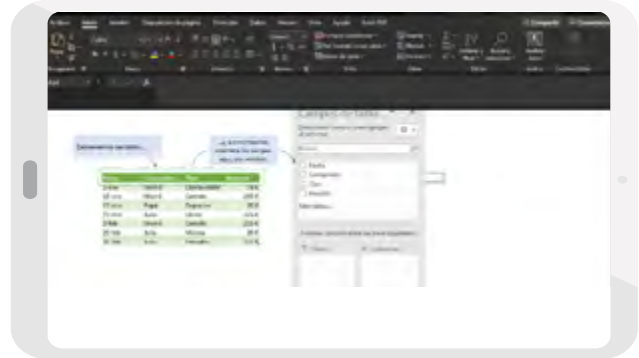
Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia
Elaboración Propia imagen tomada del programa MySQL

MySQL está diseñado para la gestión de bases de datos de código abierto y relacional. Permite crear registros de información y de esa manera empezar a tener una mayor organización con la información que se maneja.

MySQL se destaca principalmente por ofrecer velocidad, siendo capaz de soportar una gran cantidad de tipos de datos en cada una de las columnas. Además, permite trabajar con diferentes plataformas y sistemas operativos.

Excel de Microsoft Office

Figura 5. Programa Excel de Microsoft Office



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia
Elaboración Propia imagen tomada del Programa Excel de Microsoft Office

El programa fue diseñado para el manejo de hojas de cálculo y llevar a cabo trabajos de oficina, sobre todo en lo referente al ámbito de la administración y la contabilidad. Hay que destacar que gracias a las funciones y herramientas que incorpora es muy sencillo la creación de filas y columnas para el manejo de información. También resulta muy útil para muchas otras cosas como la creación y administración de bases de datos. Lo más importante de este programa es que permite desarrollar multitud de pequeñas aplicaciones avanzadas que se convierten en herramientas de trabajo.

2

MANEJO DE BASES DE DATOS



Las bases de datos permiten ver información estratégica de manera rápida. Para la creación o manejo de una base de datos se recomienda el uso del programa Excel, debido a que es un programa fácil de conseguir y de manejar. Hace parte del paquete de Microsoft Office.

2.1 Tablas Dinámicas

Una tabla dinámica (pivot table, en inglés, o tabla de pivote) es una tabla resumen (con datos dispuestos en filas y columnas) que agrupa datos procedentes de una base de datos u otra tabla de mayor tamaño. Se usa como herramienta para el procesamiento de grandes cantidades de datos (big data).

Tabla 1. Ejemplo Tabla Dinámica para Seguimiento de Cartera

Regional	Datos	MORA				Total general
		AL DIA	ENTRE 1 Y 15 DIAS	ENTRE 16 Y 30 DIAS	> 30 DIAS	
Bogotá	Cartera	7.272.497.218	1.086.616.939	248.340.736	1.106.366.378	9.713.821.271
	op	5.303	890	230	1.241	7.664
	%	74,87%	11,19%	2,56%	11,39%	100,00%
Costa	Cartera	7.438.773.698	1.358.182.022	167.404.187	907.386.150	9.871.746.057
	op	6.839	1.100	208	1.326	8.472
	%	75,35%	13,76%	1,70%	9,19%	100,00%
Occidente	Cartera	5.917.874.580	831.996.752	111.000.078	759.009.008	7.620.548.418
	op	4.662	754	139	1.075	6.630
	%	77,66%	10,92%	1,46%	9,97%	100,00%
Oriente	Cartera	4.741.490.503	835.670.358	138.727.460	181.276.347	5.895.164.668
	op	3.625	673	127	257	4.682
	%	80,43%	14,18%	2,32%	3,08%	100,00%
Sur	Cartera	6.630.506.561	766.336.923	240.620.425	522.676.471	8.160.140.380
	op	4.853	631	199	674	6.357
	%	81,25%	9,39%	2,96%	6,41%	100,00%
Total Cartera		48.018.353.790	8.262.031.649	1.234.913.778	4.963.247.721	62.478.546.938
Total op		37.113	6.903	1.207	6.778	52.111
Total %		76,86%	13,22%	1,98%	7,94%	100,00%

La información que muestra la tabla anterior fue estructurada con una base de datos de 52,111 registros. El objetivo de la tabla era presentar de manera rápida el estatus de la cartera de una entidad de microcrédito a la gerencia general.

2.2 Pasos para Realizar una Tabla Dinámica

En su forma más básica, una tabla dinámica toma los datos y los resume para que se pueda obtener información de ellos, sin tener que escribir ninguna fórmula.

Tabla 2. Ejemplo Base de Datos y Tabla Dinámica

Esto son datos.

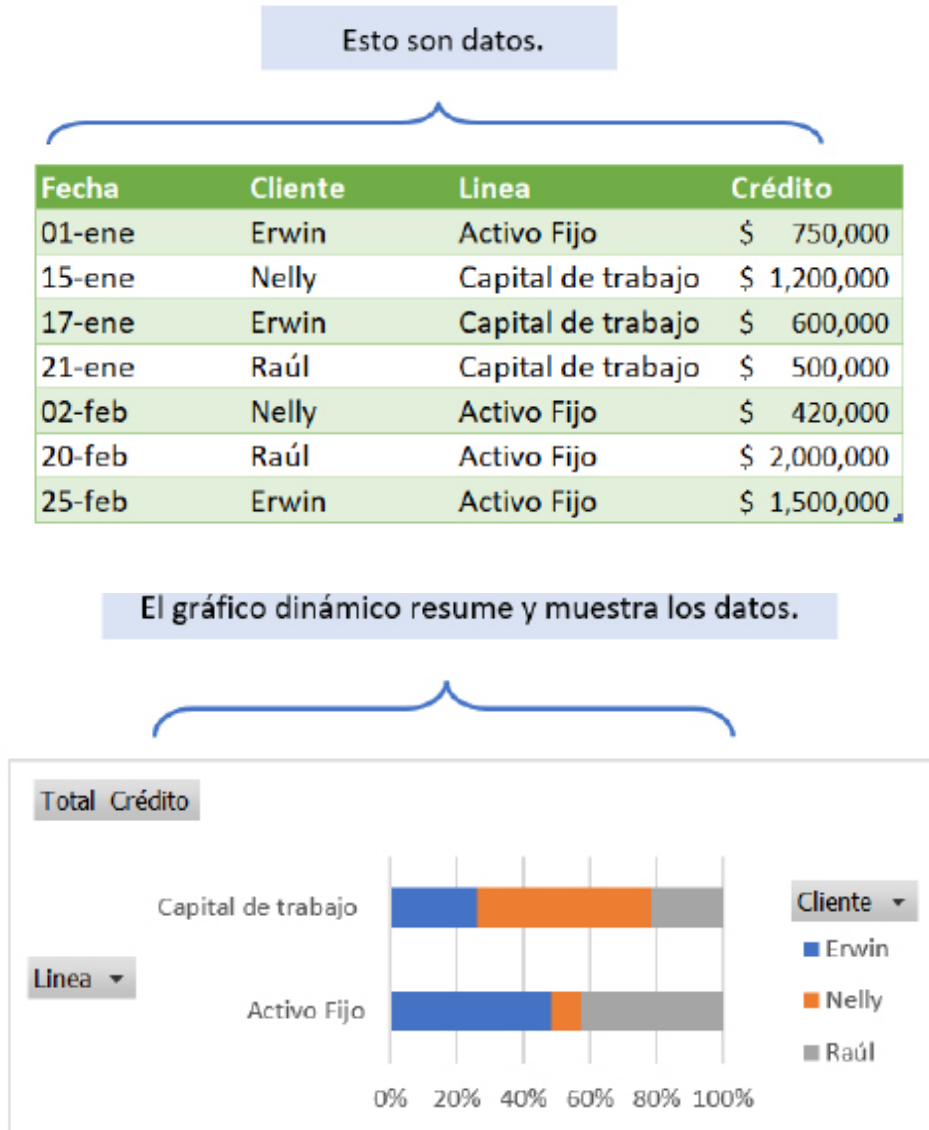
Fecha	Cliente	Linea	Crédito
01-ene	Erwin	Activo Fijo	\$ 750,000
15-ene	Nelly	Capital de trabajo	\$ 1,200,000
17-ene	Erwin	Capital de trabajo	\$ 600,000
21-ene	Raúl	Capital de trabajo	\$ 500,000
02-feb	Nelly	Activo Fijo	\$ 420,000
20-feb	Raúl	Activo Fijo	\$ 2,000,000
25-feb	Erwin	Activo Fijo	\$ 1,500,000

Esta tabla dinámica sencilla resume los datos.

Cliente	Total Crédito
Erwin	\$ 2,850,000
Nelly	\$ 1,620,000
Raúl	\$ 2,500,000
Total general	\$ 6,970,000

A continuación, se muestra un ejemplo más complejo. La tabla presenta los desembolsos de crédito desglosados por la línea de crédito y cliente.

Figura 6. Ejemplo Base de Datos y Grafico Dinámico



El primer paso para crear una buena tabla dinámica es asegurarse de que los datos tienen el formato adecuado. Realice el siguiente procedimiento antes de crear una tabla, Los datos no deben tener filas o columnas vacías. Debe tener un encabezado de solo una fila.

Figura 7. Ejemplo Estructura Tabla Dinámica

Dé un nombre a las columnas.

Cuotas Pagadas	Cuotas Vencidas	CUENTE	Monto Desembolsado	Saldo Capital	LINEA	MORA	REGIONAL	ASESOR
12	0	ERWIN	\$ 1.000.000	\$ 627.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	ELENA
18	0	RAUL	\$ 1.400.000	\$ 961.293	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ARMANDO
18	1	NELLY	\$ 2.550.000	\$ 2.249.137	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	LUCIA
18	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 1.453.675	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ANTONIO
6	0	LAURA	\$ 500.000	\$ 178.856	ACTIVO FIJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	2	ERWIN	\$ 600.000	\$ 262.279	ACTIVO FIJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
18	0	RAUL	\$ 1.500.000	\$ 1.223.973	AGRO	AL DIA	BOGOTA	LUCIA
18	2	NELLY	\$ 2.250.000	\$ 2.150.905	ACTIVO FIJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
6	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 805.703	ACTIVO FIJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	1	LAURA	\$ 3.450.000	\$ 1.131.935	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
12	0	BLAS	\$ 2.200.000	\$ 1.531.934	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	LUCIA
18	1	JORGE	\$ 2.000.000	\$ 906.959	AGRO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
6	0	LUIS	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ELENA
12	0	GUSTAVO	\$ 2.000.000	\$ 1.795.968	ACTIVO FIJO	AL DIA	CORDOBA	ARMANDO

Asegúrese de que no existen filas duplicadas ni celdas en blanco.

Muchas personas utilizan la palabra columna. Pero en una tabla dinámica, una columna es un campo.

Figura 8. Ejemplo Campos Base de Datos

Campo	Campo	Campo	Campo	Campo	Campo	Campo	Campo
Cuotas Pagadas	Cuotas Vencidas	CUENTE	Monto Desembolsado	Saldo Capital	LINEA	MORA	REGIONAL
12	0	ERWIN	\$ 1.000.000	\$ 627.060	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA
18	0	RAUL	\$ 1.400.000	\$ 961.293	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA
18	1	NELLY	\$ 2.550.000	\$ 2.249.137	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA
18	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 1.453.675	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA
6	0	LAURA	\$ 500.000	\$ 178.856	ACTIVO FIJO	AL DIA	ANTIOQUIA
12	2	ERWIN	\$ 600.000	\$ 262.279	ACTIVO FIJO	EN MORA	ANTIOQUIA
18	0	RAUL	\$ 1.500.000	\$ 1.223.973	AGRO	AL DIA	BOGOTA
18	2	NELLY	\$ 2.250.000	\$ 2.150.905	ACTIVO FIJO	EN MORA	ANTIOQUIA
6	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 805.703	ACTIVO FIJO	AL DIA	ANTIOQUIA
12	1	LAURA	\$ 3.450.000	\$ 1.131.935	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA
12	0	BLAS	\$ 2.200.000	\$ 1.531.934	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA
18	1	JORGE	\$ 2.000.000	\$ 906.959	AGRO	EN MORA	ANTIOQUIA

Campo. Se trata de un término tradicionalmente usado al trabajar con datos y bases de datos. Los menús y botones de las tablas dinámicas usan mucho la palabra "campo". Es importante que se familiarice desde ahora porque le será más fácil crear tablas dinámicas.

Uno de los siguientes campos, monto desembolsado es probablemente uno de los más importantes y sería mejor si se pudiera sumar. Para realizar esta acción sin ninguna fórmula se usa una tabla dinámica para sumar el campo monto desembolsado.

Figura 9. Ejemplo Tabla Dinámica Sencilla

Este campo se puede sumar.

Puede que no lo parezca, pero se trata de una tabla dinámica.

Cuentas Prestadas	Cuentas Vencidas	CLIENTE	Monto Desembolsado	Saldo Capital	LINEA	MORA	REGIONAL	ASESOR
12	0	ERWIN	\$ 1.000.000	\$ 627.060	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	ELENA
18	0	RAUL	\$ 1.400.000	\$ 961.293	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ARMANDO
18	1	NELLY	\$ 2.550.000	\$ 2.249.137	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	LUCIA
18	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 1.453.675	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ANTONIO
6	0	LAURA	\$ 500.000	\$ 178.856	ACTIVO FLUO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	2	ERWIN	\$ 600.000	\$ 262.279	ACTIVO FLUO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
18	0	RAUL	\$ 1.500.000	\$ 1.223.973	AGRO	AL DIA	BOGOTA	LUCIA
18	2	NELLY	\$ 2.250.000	\$ 2.150.905	ACTIVO FLUO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
6	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 805.703	ACTIVO FLUO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	1	LAURA	\$ 3.450.000	\$ 1.131.935	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
12	0	BLAS	\$ 2.200.000	\$ 1.531.934	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	LUCIA
18	1	JORGE	\$ 2.000.000	\$ 806.959	AGRO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
6	0	LUIS	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ELENA
12	0	IGOR TAYO	\$ 2.000.000	\$ 1.709.989	ACTIVO FLUO	AL DIA	CORDOBA	ARMANDO

Suma Monto Desembolsado	Total
Totales	\$ 25.450.000

La suma del campo monto desembolsado es de \$25.450.000, una tabla dinámica pequeña puede totalizarlo. El objetivo de hacer una tabla dinámica tan pequeña es para hacer énfasis en el concepto de campo de valor de la tabla dinámica. Si uno de los campos de sus datos contiene valores numéricos, una tabla dinámica los puede totalizar. Al hacerlo, se denomina campo de valor de la tabla dinámica.

Las tablas dinámicas comienzan a ser interesantes cuando se les agregan condiciones que detallan o dividen el campo de valor. En este caso, se ha agregado una nueva condición regional para dividir el campo de valor.

Tabla 4 . Ejemplo Tabla Dinámica y Campos de Valor

Se ha agregado una condición aquí para dividir el campo de valor monto desembolsado.

Campo de valor

Cuentas Prestadas	Cuentas Vencidas	CLIENTE	Monto Desembolsado	Saldo Capital	LINEA	MORA	REGIONAL	ASESOR
12	0	ERWIN	\$ 1.000.000	\$ 627.060	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	ELENA
18	0	RAUL	\$ 1.400.000	\$ 961.293	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ARMANDO
18	1	NELLY	\$ 2.550.000	\$ 2.249.137	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	LUCIA
18	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 1.453.675	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ANTONIO
6	0	LAURA	\$ 500.000	\$ 178.856	ACTIVO FLUO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	2	ERWIN	\$ 600.000	\$ 262.279	ACTIVO FLUO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
18	0	RAUL	\$ 1.500.000	\$ 1.223.973	AGRO	AL DIA	BOGOTA	LUCIA
18	2	NELLY	\$ 2.250.000	\$ 2.150.905	ACTIVO FLUO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
6	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 805.703	ACTIVO FLUO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	1	LAURA	\$ 3.450.000	\$ 1.131.935	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
12	0	BLAS	\$ 2.200.000	\$ 1.531.934	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	LUCIA
18	1	JORGE	\$ 2.000.000	\$ 806.959	AGRO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
6	0	LUIS	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ELENA
12	0	IGOR TAYO	\$ 2.000.000	\$ 1.709.989	ACTIVO FLUO	AL DIA	CORDOBA	ARMANDO

Suma Monto Desembolsado	REGIONAL	Total
ANTIOQUIA	-	\$ 14.750.000
BOGOTA	-	\$ 5.500.000
CORDOBA	-	\$ 5.200.000
Total general	-	\$ 25.450.000

A continuación, se tiene otra versión de la tabla dinámica, pero esta vez se ha agregado la condición asesor, para observar la colocación de crédito por regional y asesor.

Tabla 5. Ejemplo Tabla Dinámica con Dos Campos

CÓDIGO	CÓDIGO PRODUCTO Y ASESOR	CUENTE	MONEDA	Saldo Capital	LINEA	MOEDA	REGIONAL	ASESOR	
12	0	ELIENI	\$	1.000.000	\$ 827.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	ELENA
10	0	PAUL	\$	1.400.000	\$ 961.253	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA	AFRANCO
14	1	NELLY	\$	2.800.000	\$ 2.240.875	CAPITAL DE TRABAJO	EN MOEDA	ANTIOQUIA	LUCIA
18	0	GEORGE	\$	2.000.000	\$ 1.463.875	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTÁ	ANTONIO
8	0	LARIKA	\$	500.000	\$ 178.258	ACTIVO FIJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	1	ELIENI	\$	800.000	\$ 262.270	ACTIVO FIJO	EN MOEDA	ANTIOQUIA	AFRANCO
18	0	PAUL	\$	1.500.000	\$ 1.225.973	AGRO	AL DIA	BOGOTÁ	LUCIA
18	2	NELLY	\$	2.200.000	\$ 2.150.505	ACTIVO FIJO	EN MOEDA	ANTIOQUIA	ANTONIO
8	0	GEORGE	\$	2.000.000	\$ 888.703	AGRO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	1	LARIKA	\$	3.400.000	\$ 1.131.035	CAPITAL DE TRABAJO	EN MOEDA	ANTIOQUIA	AFRANCO
12	0	BLAS	\$	2.200.000	\$ 1.537.034	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	LUCIA
8	0	LUIS	\$	2.000.000	\$ 2.000.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTÁ	ELENA
12	0	JOSE LUIS	\$	2.000.000	\$ 1.706.888	ACTIVO FIJO	AL DIA	CORDOBA	AFRANCO

Suma Moneda Desembolsada	ASESOR	=	ANTONIO	AFRANCO	ELENA	LUCIA	Total general
REGISTRAL	\$ 4290.000	\$ 5180.000	\$ 2300.000	\$ 2300.000	\$ 14700.000	\$ 14700.000	\$ 14700.000
BOGOTÁ	\$ 2000.000	\$ 2000.000	\$ 2000.000	\$ 2000.000	\$ 8000.000	\$ 8000.000	\$ 8000.000
CORDOBA	\$ 2000.000	\$ 1000.000	\$ 2000.000	\$ 2000.000	\$ 7000.000	\$ 7000.000	\$ 7000.000
Total general	\$ 8290.000	\$ 7480.000	\$ 5300.000	\$ 6200.000	\$ 20400.000	\$ 20400.000	\$ 20400.000

Las condiciones que se han agregado, hasta ahora, se denominan campos de fila de tabla dinámica. En estos ejemplos, el campo de fila desglosa o divide el campo de valor.

Tabla 6. Ejemplo Campos de Fila y Campos de Valor

CÓDIGO	CÓDIGO PRODUCTO Y ASESOR	CUENTE	MONEDA	Saldo Capital	LINEA	MOEDA	REGIONAL	ASESOR	
12	0	ELIENI	\$	1.000.000	\$ 827.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	ELENA
10	0	PAUL	\$	1.400.000	\$ 961.253	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA	AFRANCO
14	1	NELLY	\$	2.800.000	\$ 2.240.875	CAPITAL DE TRABAJO	EN MOEDA	ANTIOQUIA	LUCIA
18	0	GEORGE	\$	2.000.000	\$ 1.463.875	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTÁ	ANTONIO
8	0	LARIKA	\$	500.000	\$ 178.258	ACTIVO FIJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	2	ELIENI	\$	800.000	\$ 262.270	ACTIVO FIJO	EN MOEDA	ANTIOQUIA	AFRANCO
18	0	PAUL	\$	1.500.000	\$ 1.225.973	AGRO	AL DIA	BOGOTÁ	LUCIA
18	2	NELLY	\$	2.200.000	\$ 2.150.505	ACTIVO FIJO	EN MOEDA	ANTIOQUIA	ANTONIO
8	0	GEORGE	\$	2.000.000	\$ 888.703	AGRO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	1	LARIKA	\$	3.400.000	\$ 1.131.035	CAPITAL DE TRABAJO	EN MOEDA	ANTIOQUIA	AFRANCO
12	0	BLAS	\$	2.200.000	\$ 1.537.034	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	LUCIA

Suma Moneda Desembolsada	ASESOR	=	ANTONIO	AFRANCO	ELENA	LUCIA
REGISTRAL	\$ 4290.000	\$ 5180.000	\$ 2300.000	\$ 2300.000	\$ 14700.000	\$ 14700.000
BOGOTÁ	\$ 2000.000	\$ 2000.000	\$ 2000.000	\$ 2000.000	\$ 8000.000	\$ 8000.000
CORDOBA	\$ 2000.000	\$ 1000.000	\$ 2000.000	\$ 2000.000	\$ 7000.000	\$ 7000.000
Total general	\$ 8290.000	\$ 7480.000	\$ 5300.000	\$ 6200.000	\$ 20400.000	\$ 20400.000

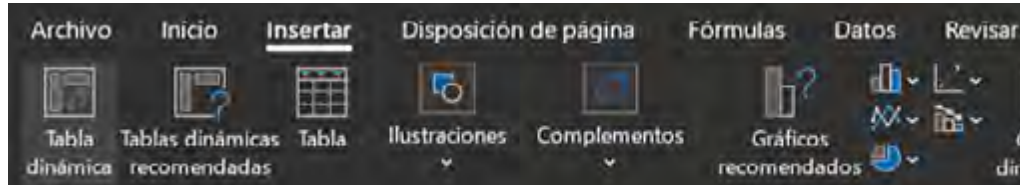
A partir de este momento aprenderá a elaborar una tabla dinámica. En el siguiente enlace podrá acceder a la información del ejercicio para que pueda ir practicando, mientras avanza en la lectura:

<https://drive.google.com/file/d/1BQ18pxGyH11y4M7sbGoIFXTh7HuRZozf/view?usp=sharing>

Abra el programa Excel de Microsoft, busque la pestaña insertar y seleccione tabla dinámica.

Figura 10.

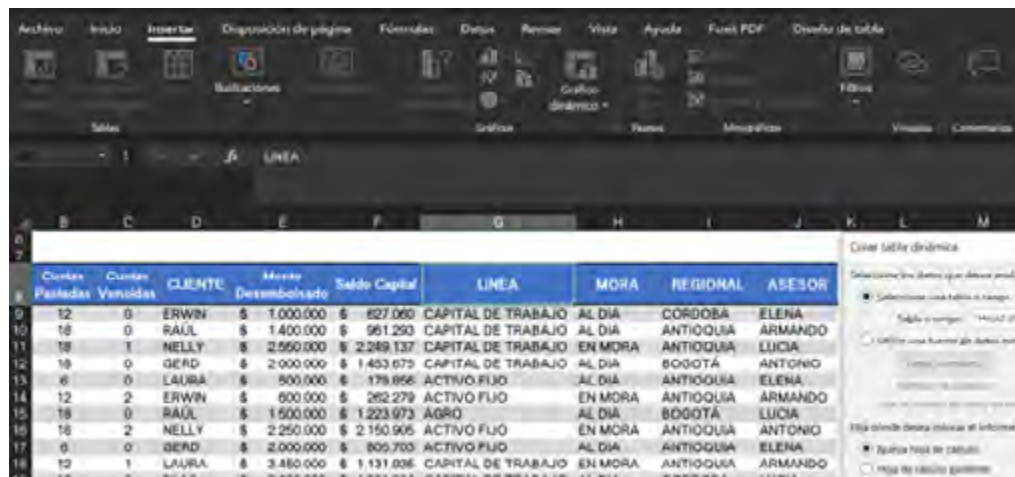
Programa Excel de Microsoft, pestaña insertar - tabla dinámica.



Al seleccionar tabla dinámica, se activará una nueva ventana, la cual solicitará la selección de una tabla o rango.

Figura 11.

Programa Excel de Microsoft, ejemplo de tabla dinamica



Seleccione el área con la cual desea trabajar.

Figura 12.
Tabla Dinámica Selección área a trabajar

Cliente	Cliente	Cliente	Monto	Saldo Capital	LINEA	MORA	REGIONAL	ASESOR
Finalidad	Verificar		Dinámico					
12	0	ERWIN	\$ 1.000.000	\$ 827.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	ELENA
18	0	RAUL	\$ 1.800.000	\$ 961.263	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ARMANDO
11	1	NELLY	\$ 2.590.000	\$ 2.268.137	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	LUCIA
17	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 1.453.875	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ANTONIO
8	0	LAURA	\$ 900.000	\$ 178.966	ACTIVO FUO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
14	2	ERWIN	\$ 600.000	\$ 262.279	ACTIVO FUO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
16	0	RAUL	\$ 1.600.000	\$ 1.223.873	AGRO	AL DIA	BOGOTA	LUCIA
18	0	NELLY	\$ 2.260.000	\$ 2.160.906	ACTIVO FUO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
8	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 896.703	ACTIVO FUO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	1	LAURA	\$ 3.480.000	\$ 1.131.936	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
19	0	BLAS	\$ 2.250.000	\$ 1.531.834	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	LUCIA
16	1	JORGE	\$ 2.000.000	\$ 306.959	AGRO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
8	0	LUIS	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ELENA
22	0	GUSTAVO	\$ 2.000.000	\$ 1.705.866	ACTIVO FUO	AL DIA	CORDOBA	ARMANDO

Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración Propia

Una vez seleccionada el área de la tabla, debe elegir si desea colocar el informe de tabla dinámica en la misma hoja de trabajo o en una hoja de cálculo nueva.

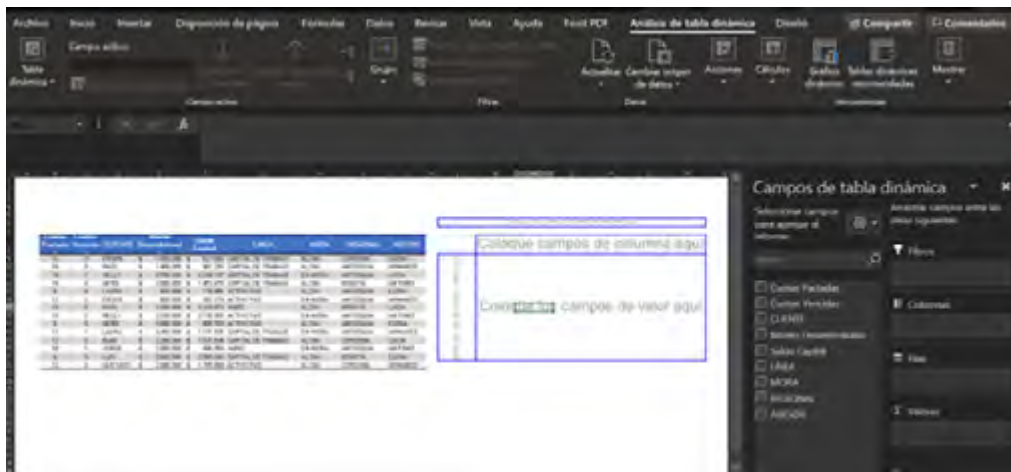
Figura 13.
Tabla dinámica selección de rango

Cliente	Cliente	Cliente	Monto	Saldo Capital	LINEA	MORA	REGIONAL	ASESOR
Finalidad	Verificar		Dinámico					
12	0	ERWIN	\$ 1.000.000	\$ 827.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	ELENA
18	0	RAUL	\$ 1.800.000	\$ 961.263	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ARMANDO
11	1	NELLY	\$ 2.590.000	\$ 2.268.137	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	LUCIA
17	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 1.453.875	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ANTONIO
8	0	LAURA	\$ 900.000	\$ 178.966	ACTIVO FUO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
14	2	ERWIN	\$ 600.000	\$ 262.279	ACTIVO FUO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
16	0	RAUL	\$ 1.600.000	\$ 1.223.873	AGRO	AL DIA	BOGOTA	LUCIA
18	0	NELLY	\$ 2.260.000	\$ 2.160.906	ACTIVO FUO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
8	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 896.703	ACTIVO FUO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA
12	1	LAURA	\$ 3.480.000	\$ 1.131.936	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO
19	0	BLAS	\$ 2.250.000	\$ 1.531.834	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	LUCIA
16	1	JORGE	\$ 2.000.000	\$ 306.959	AGRO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO
8	0	LUIS	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTA	ELENA
22	0	GUSTAVO	\$ 2.000.000	\$ 1.705.866	ACTIVO FUO	AL DIA	CORDOBA	ARMANDO

Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia elaboración propia

Para este ejemplo, se ha seleccionado en la misma hoja. Es de resaltar que hay que ubicarse en una celda vacía para no generar error y así, insertar y activar los campos de la tabla dinámica.

Figura 14. Vista campos de tabla dinámica



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia elaboración propia

Al crear una tabla dinámica, en un momento, verá la Lista de campos de tabla dinámica. Sin embargo, no es una simple lista, es más bien un panel. En la parte lateral, verá los campos de los datos.

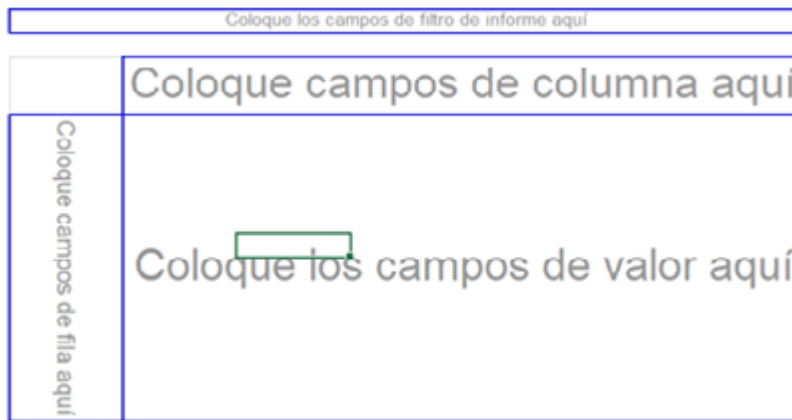
Figura 15. Campos de tabla dinámica



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia elaboración propia

Si en algún momento no está seguro de cómo empezar una tabla dinámica, piense en crear primero el campo de valor. Los mejores campos para campos de valor son los que contienen cantidades numéricas. En este ejemplo, monto desembolsado es el mejor.

Figura 16. Estructura tabla dinamica

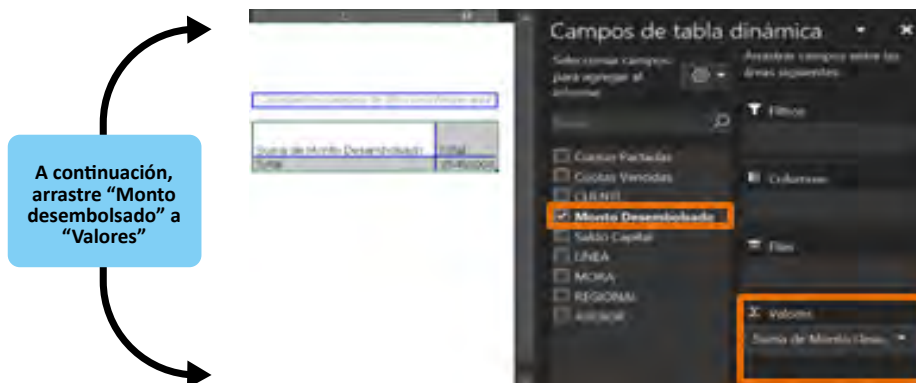


Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Los campos que no contienen valores numéricos no son los mejores para el campo de valor.

Lo primero que hará es crear un campo de valor. Para ello, arrastre el campo monto desembolsado al área de valores.

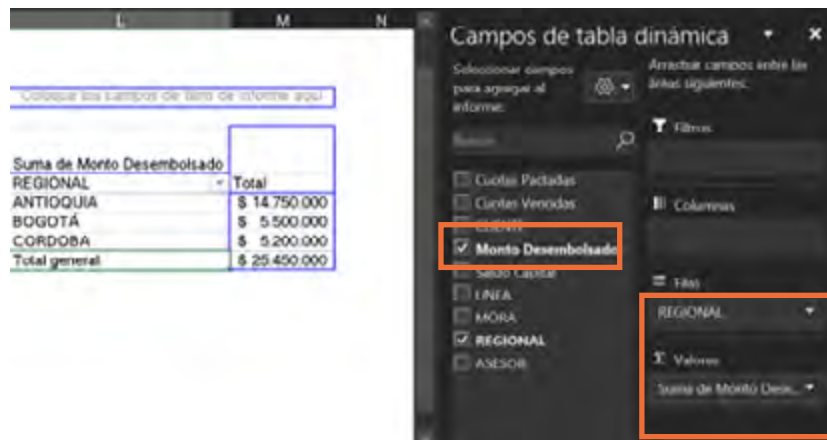
Figura 17. Tabla dinámica – creación campo valor



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Ahora, arrastre una condición por la que quiera dividir el campo de valor. Para ello, debe arrastrar cualquiera de los demás campos al área de Filas. Arrastre el campo Regional al área de Filas.

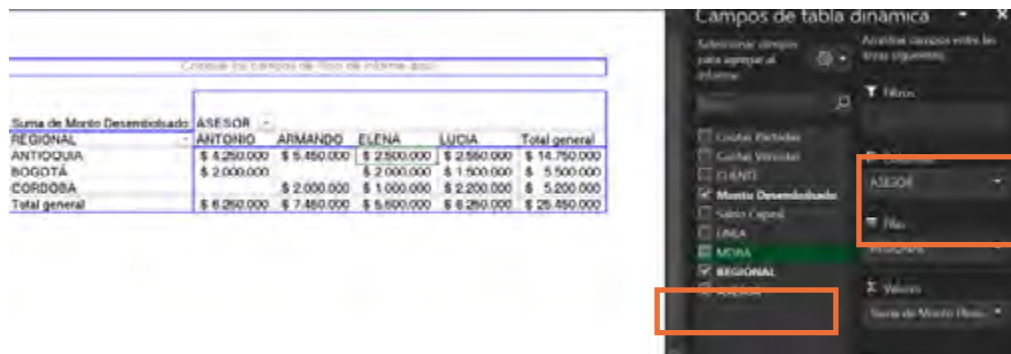
Figura 18. Tabla dinámica – Campos de tabla



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Ahora, si desea conocer aun más detalles, arrastre otra condición por la que quiera dividir aún más el campo de valor. Para ello, debe arrastrar cualquiera de los demás campos al área de Columnas. Arrastre el campo Asesor al área de Columnas.

Figura 19. Campos de tabla dinámica



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración Propia

Ahora está la capacidad de arrastrar o retirar los campos de acuerdo con los cruces de información que desee ver.

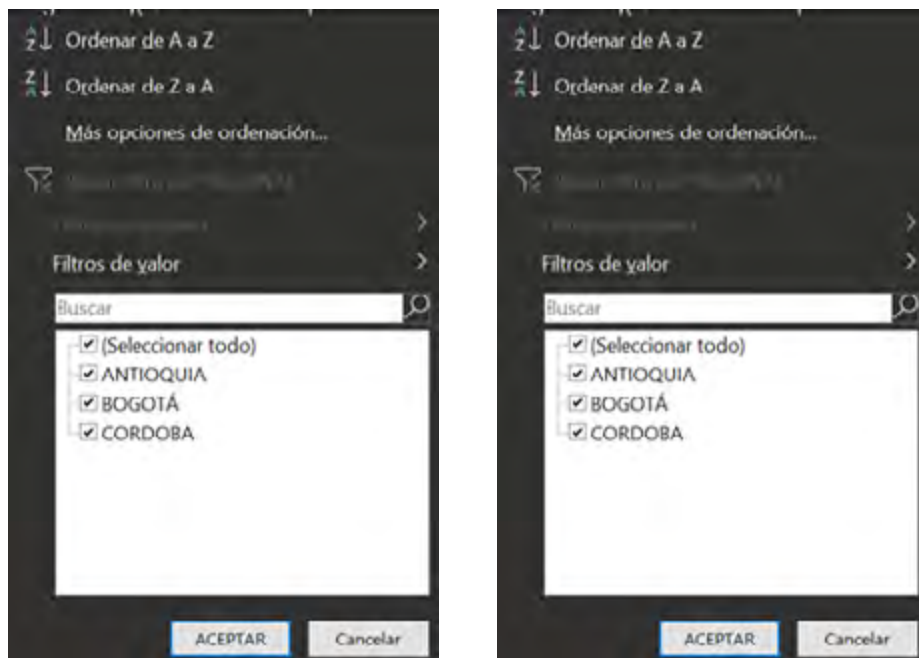
Las flechas encerradas en los cuadros naranja, permiten aplicar filtros al campo Valor y al campo Regional. Esto resulta muy útil cuando se tiene gran cantidad de información y solo se desea analizar algún ítem en particular.

Tabla 7. Tabla dinámica Monto desembolsado por regional y asesor

Suma de Monto Desembolsado	ASESOR				
REGIONAL	ANTONIO	ARMANDO	ELENA	LUCIA	Total general
ANTIOQUIA	\$ 4.250.000	\$ 5.450.000	\$ 2.500.000	\$ 2.550.000	\$ 14.750.000
BOGOTÁ	\$ 2.000.000		\$ 2.000.000	\$ 1.500.000	\$ 5.500.000
CORDOBA		\$ 2.000.000	\$ 1.000.000	\$ 2.200.000	\$ 5.200.000
Total general	\$ 6.250.000	\$ 7.450.000	\$ 5.500.000	\$ 6.250.000	\$ 25.450.000

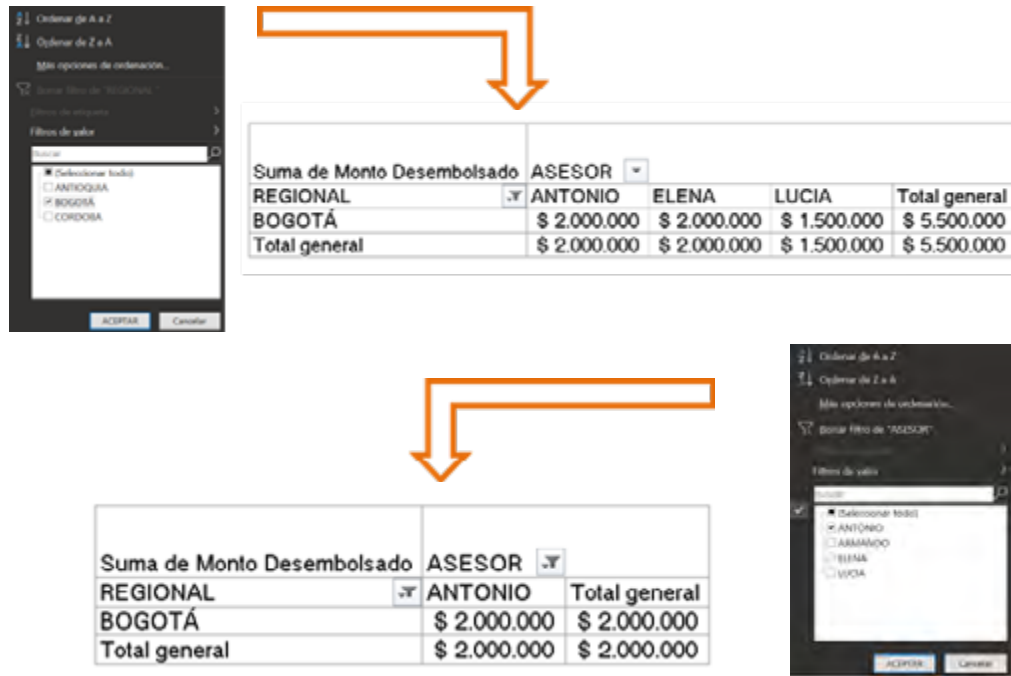
Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Figura 20. Filtros de valor tabla dinámica



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Figura 21. Filtro tabla dinámica por regional y asesores



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Tabla 8. ¿Nombre? Filtro tabla dinámica por regional y asesor

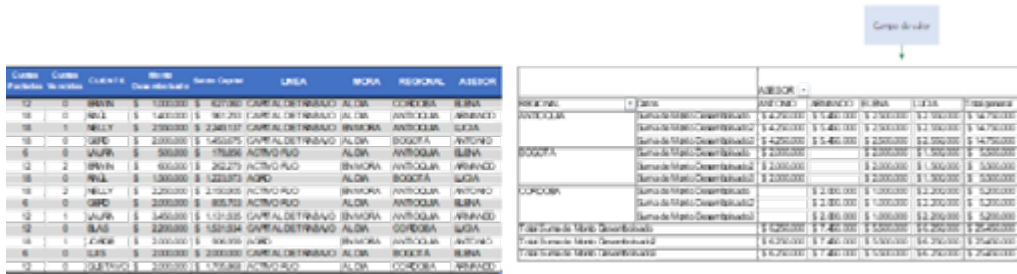
Ahora retomando el ejemplo inicial:

The screenshot shows a detailed data table with columns: Cuenta, Monto, Subtotal, LINEA, Asesor, and Asesoría. A pivot table is overlaid on the right side, showing a filtered view of the data. The pivot table has 'ASESOR' as the column labels and 'Suma de Monto Desembolsado' as the row labels. The data is as follows:

REGIONAL	ASESOR	ANTONIO	ELENA	LUCIA	Total general
BOGOTÁ		\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	\$ 1.500.000	\$ 5.500.000
Total general		\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	\$ 1.500.000	\$ 5.500.000

Si se deseara tener más información detallada en el campo valor como Número de operaciones y Porcentaje, solo debe arrastrar dos veces más el campo Monto desembolsado al campo de valor, quedando de la siguiente forma:

Tabla 9. Tabla de datos y Tabla dinámica



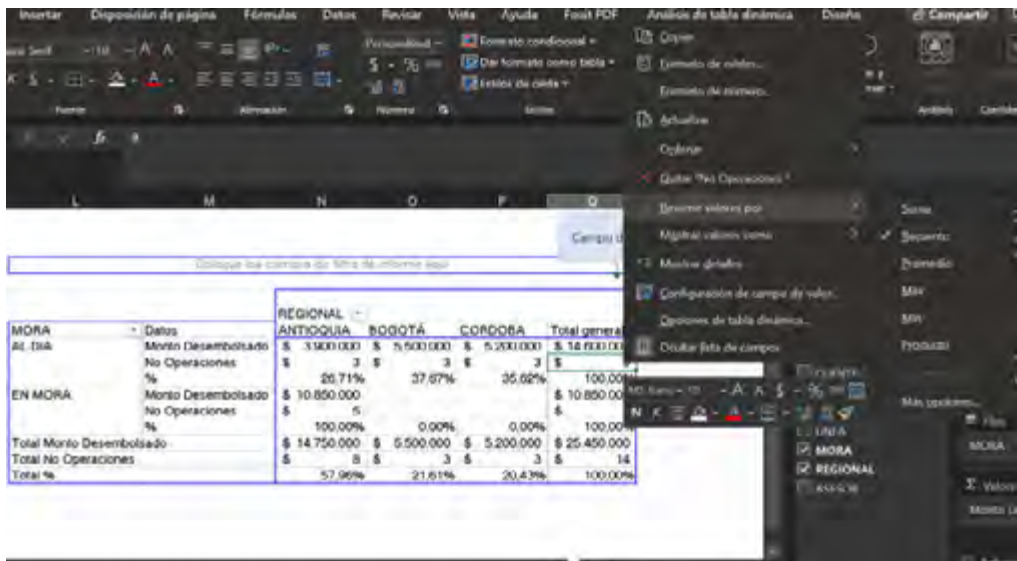
CÓDIGO	Cuenta	Cuenta	Monto	Fecha	LINEA	MORA	REGIONAL	ASESOR
12	0	MORA	\$ 1.000.000	\$ 427.000	CAPITAL DESTINADO ALDA	COPIEDA	BOGOTÁ	BOGOTÁ
18	0	MORA	\$ 1.400.000	\$ 901.200	CAPITAL DESTINADO ALDA	ANTIOQUIA	BOGOTÁ	BOGOTÁ
18	1	MORA	\$ 2.000.000	\$ 2.240.000	CAPITAL DESTINADO ALDA	ANTIOQUIA	BOGOTÁ	BOGOTÁ
18	0	MORA	\$ 2.000.000	\$ 1.400.000	CAPITAL DESTINADO ALDA	BOGOTÁ	BOGOTÁ	BOGOTÁ
5	0	MORA	\$ 500.000	\$ 178.000	ACTIVO PAGO	ANTIOQUIA	BOGOTÁ	BOGOTÁ
12	2	MORA	\$ 600.000	\$ 252.275	ACTIVO PAGO	BOGOTÁ	BOGOTÁ	BOGOTÁ
18	0	MORA	\$ 1.000.000	\$ 1.223.075	ACTIVO PAGO	ANTIOQUIA	BOGOTÁ	BOGOTÁ
18	2	MORA	\$ 2.000.000	\$ 1.700.000	ACTIVO PAGO	BOGOTÁ	BOGOTÁ	BOGOTÁ
6	0	MORA	\$ 2.000.000	\$ 800.000	ACTIVO PAGO	ANTIOQUIA	BOGOTÁ	BOGOTÁ
12	1	MORA	\$ 1.400.000	\$ 1.131.000	CAPITAL DESTINADO ALDA	ANTIOQUIA	BOGOTÁ	BOGOTÁ
12	0	MORA	\$ 2.000.000	\$ 1.520.000	CAPITAL DESTINADO ALDA	COPIEDA	BOGOTÁ	BOGOTÁ
18	1	MORA	\$ 2.000.000	\$ 900.000	ACTIVO PAGO	BOGOTÁ	BOGOTÁ	BOGOTÁ
6	0	MORA	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	CAPITAL DESTINADO ALDA	BOGOTÁ	BOGOTÁ	BOGOTÁ
18	0	MORA	\$ 2.000.000	\$ 1.700.000	ACTIVO PAGO	ANTIOQUIA	BOGOTÁ	BOGOTÁ

		ANTIOQUIA	BOGOTÁ	COPIEDA	Total general
REGIONAL	Suma de Monto Desembolsado	\$ 4.200.000	\$ 5.400.000	\$ 5.200.000	\$ 14.800.000
ANTIOQUIA	Suma de Monto Desembolsado	\$ 4.200.000	\$ 5.400.000	\$ 5.200.000	\$ 14.800.000
BOGOTÁ	Suma de Monto Desembolsado	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	\$ 1.500.000	\$ 5.500.000
COPIEDA	Suma de Monto Desembolsado	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	\$ 1.500.000	\$ 5.500.000
Total Suma de Monto Desembolsado		\$ 4.200.000	\$ 5.400.000	\$ 5.200.000	\$ 14.800.000
Total Suma de Monto Desembolsado		\$ 4.200.000	\$ 5.400.000	\$ 5.200.000	\$ 14.800.000
Total Suma de Monto Desembolsado		\$ 4.200.000	\$ 5.400.000	\$ 5.200.000	\$ 14.800.000

Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Una vez se tenga tres veces el campo Monto desembolsado en el campo de valor, se debe ubicar en cualquier celda del campo Suma monto desembolsado 2 y hacer clic derecho en el mouse para desplegar el menú de configuración de la tabla dinámica y seleccionar la opción Resumir valores por, Recuento. De esta manera, los valores se mostrarán por recuento del número de operaciones.

Figura 22. Tabla dinámica. - Resumir valores

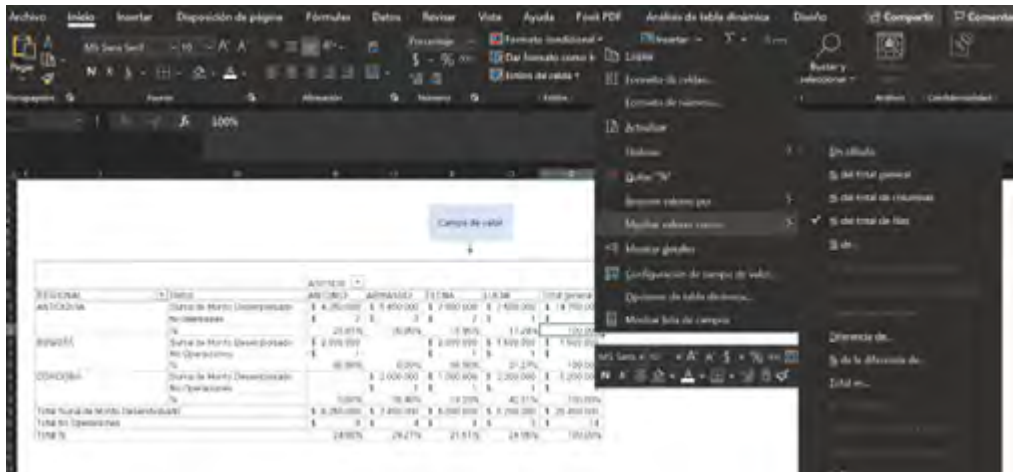


		ANTIOQUIA	BOGOTÁ	COPIEDA	Total general
MORA	Monto Desembolsado	\$ 3.900.000	\$ 5.500.000	\$ 5.200.000	\$ 14.600.000
	No Operaciones	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 9
	%	26,71%	37,07%	35,02%	100,00%
EN MORA	Monto Desembolsado	\$ 10.850.000			\$ 10.850.000
	No Operaciones	\$ 5			\$ 5
	%	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%
Total Monto Desembolsado		\$ 14.750.000	\$ 5.500.000	\$ 5.200.000	\$ 25.450.000
Total No Operaciones		\$ 8	\$ 3	\$ 3	\$ 14
Total %		57,96%	21,61%	20,43%	100,00%

Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración Popia

Del mismo modo se realizará para el campo Suma monto desembolsado 3. Y se seleccionará la opción Mostrar valores como, % del total de filas.

Figura 23. Tabla Dinámica – Mostrar Valores



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración Propia

Para cambiar el texto de Datos, solo basta con ubicarse en la celda y renombrar como se necesite.

De esta manera, se podrá tener un tablero de control o una tabla dinámica que presente las principales cifras de la operación.

Tabla 10. Tablero de control o una tabla dinámica por regional con principales cifras de la operación

		ASESOR				
REGIONAL	Datos	ANTONIO	ARMANDO	ELENA	LUCIA	Total general
ANTIOQUIA	Monto Desembolsado	\$ 4.250.000	\$ 5.450.000	\$ 2.500.000	\$ 2.550.000	\$ 14.750.000
	No Operaciones	\$ 2	\$ 3	\$ 2	\$ 1	\$ 8
	%	28,81%	36,95%	16,95%	17,29%	100,00%
BOGOTÁ	Monto Desembolsado	\$ 2.000.000		\$ 2.000.000	\$ 1.500.000	\$ 5.500.000
	No Operaciones	\$ 1		\$ 1	\$ 1	\$ 3
	%	36,36%	0,00%	36,36%	27,27%	100,00%
CORDOBA	Monto Desembolsado		\$ 2.000.000	\$ 1.000.000	\$ 2.200.000	\$ 5.200.000
	No Operaciones		\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 3
	%	0,00%	38,46%	19,23%	42,31%	100,00%
Total Monto Desembolsado		\$ 6.250.000	\$ 7.450.000	\$ 5.500.000	\$ 6.250.000	\$ 25.450.000
Total No Operaciones		\$ 3	\$ 4	\$ 4	\$ 3	\$ 14
Total %		24,56%	29,27%	21,61%	24,56%	100,00%

Otro ejemplo de tabla dinámica, podría ser remplazando el campo Regional por el campo Mora y se obtendría la siguiente tabla:

Tabla 11. Tablero de control o una tabla dinámica por estad de cartera con principales cifras de la operación

		ASESOR ▾				
MORA ▾	Datos	ANTONIO	ARMANDO	ELENA	LUCIA	Total general
AL DIA	Monto Desembolsado	\$ 2.000.000	\$ 3.400.000	\$ 5.500.000	\$ 3.700.000	\$ 14.600.000
	No Operaciones	\$ 1	\$ 2	\$ 4	\$ 2	\$ 9
	%	13,70%	23,29%	37,67%	25,34%	100,00%
EN MORA	Monto Desembolsado	\$ 4.250.000	\$ 4.050.000		\$ 2.550.000	\$ 10.850.000
	No Operaciones	\$ 2	\$ 2		\$ 1	\$ 5
	%	39,17%	37,33%	0,00%	23,50%	100,00%
Total Monto Desembolsado		\$ 6.250.000	\$ 7.450.000	\$ 5.500.000	\$ 6.250.000	\$ 25.450.000
Total No Operaciones		\$ 3	\$ 4	\$ 4	\$ 3	\$ 14
Total %		24,56%	29,27%	21,61%	24,56%	100,00%

Otro ejemplo de tabla dinámica, podría ser remplazando el campo Asesor por el campo Regional y se obtendría la siguiente tabla:

Tabla 12. Tablero de control o una tabla dinámica por estado de cartera y regional con principales cifras de la operación

		REGIONAL ▾			
MORA ▾	Datos	ANTIOQUIA	BOGOTA	CORDOBA	Total general
AL DIA	Monto Desembolsado	\$ 3.900.000	\$ 5.500.000	\$ 5.200.000	\$ 14.600.000
	No Operaciones	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 9
	%	26,71%	37,67%	35,62%	100,00%
EN MORA	Monto Desembolsado	\$ 10.850.000			\$ 10.850.000
	No Operaciones	\$ 5			\$ 5
	%	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%
Total Monto Desembolsado		\$ 14.750.000	\$ 5.500.000	\$ 5.200.000	\$ 25.450.000
Total No Operaciones		\$ 8	\$ 3	\$ 3	\$ 14
Total %		57,96%	21,61%	20,43%	100,00%

2.3 Gráficos Dinámicos

A veces, es difícil ver el panorama general cuando los datos no se han resumido. La primera opción puede ser crear una tabla dinámica, pero no siempre se pueden ver todos los números de una tabla e identificar rápidamente lo que está sucediendo. Los gráficos dinámicos son una forma adecuada de agregar visualizaciones a los datos.

2.4 Pasos para Realizar un Gráfico Tabla Dinámica

Seleccione cualquier celda en la base de datos y busque en la ventana Insertar, Gráfico dinámico. Puede seleccionar Gráfico dinámico o Gráfico dinámico y Tabla para que vea en la misma hoja el gráfico y la tabla. Seleccione el rango para crear la tabla.

Figura 24. Tabla de datos para elaboración de gráficos dinámicos

Clientes	Cuentas	CLIENTE	Monto	Saldo	Capital	LÍNEA	MORA	REGIONAL	ASESOR
12	D	ERWIN	\$ 1.000.000	\$ 827.060	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	ELENA	
18	D	RAUL	\$ 1.400.000	\$ 561.293	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ARMANDO	
18	1	NELLY	\$ 2.550.000	\$ 2.248.132	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	LUCIA	
18	0	GERD	\$ 2.000.000	\$ 1.453.075	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTÁ	ANTONIO	
6	D	LAURA	\$ 500.000	\$ 178.856	ACTIVO FIJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA	
12	2	ERWIN	\$ 800.000	\$ 282.279	ACTIVO FIJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO	
18	0	RAUL	\$ 1.500.000	\$ 1.323.973	AGRO	AL DIA	BOGOTÁ	LUCIA	
18	2	NELLY	\$ 2.250.000	\$ 2.150.005	ACTIVO FIJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO	
6	D	GERD	\$ 2.000.000	\$ 805.703	ACTIVO FIJO	AL DIA	ANTIOQUIA	ELENA	
12	1	LAURA	\$ 3.450.000	\$ 1.131.935	CAPITAL DE TRABAJO	EN MORA	ANTIOQUIA	ARMANDO	
12	0	BLAS	\$ 2.200.000	\$ 1.531.034	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	CORDOBA	LUCIA	
18	1	JORGE	\$ 2.000.000	\$ 906.959	AGRO	EN MORA	ANTIOQUIA	ANTONIO	
6	D	LIAS	\$ 2.000.000	\$ 2.000.000	CAPITAL DE TRABAJO	AL DIA	BOGOTÁ	ELENA	
12	D	GUSTAVO	\$ 2.000.000	\$ 1.705.858	ACTIVO FIJO	AL DIA	CORDOBA	ARMANDO	

Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Una vez seleccionado el rango, se desplegará en una hoja nueva el siguiente formato:

Figura 25. Campos de Grafico dinamico

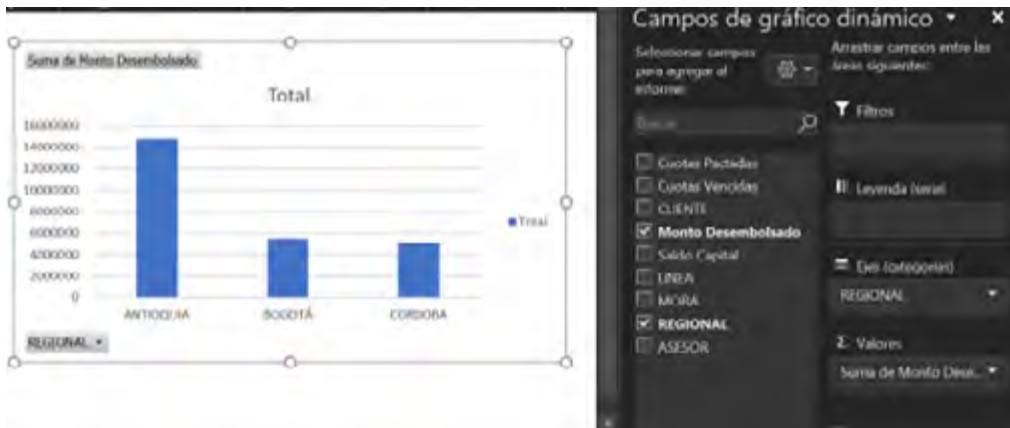


Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración Propia

Del mismo modo que se creó la tabla dinámica, se deben arrastrar los campos a los Ejes – Categorías y Valores. Recuerde que los campos que no contienen valores numéricos no son los mejores para el campo de valor.

Lo primero que hará es crear un campo de valor. Para ello, arrastre el campo Monto desembolsado al área de Valores y el campo Regional al área de Ejes.

Figura 26. Gráfico dinámico por monto y regional

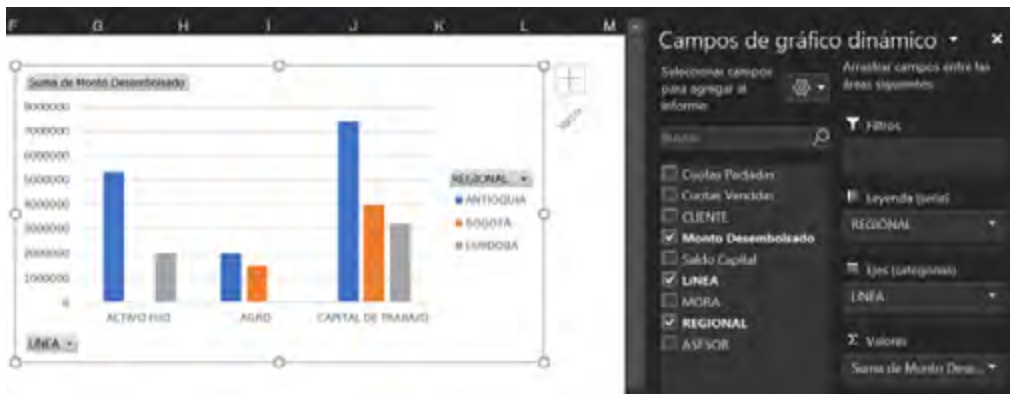


Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

Ahora, puede arrastrar o retirar los campos, de acuerdo con los cruces de información que desee ver.

Otro ejemplo de grafico dinámico, podría ser utilizando la misma información del gráfico anterior y agregando el campo Línea al área Ejes.

Figura 27. Grafico dinámico por monto y regional agregando campo "linea"



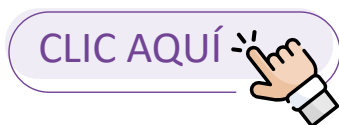
Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de? Elaboración propia Elaboración propia

ACTIVIDAD 2

Usted ha sido nombrado gerente comercial de una entidad de microcrédito muy reconocida en el país y debe presentar un informe a la junta directiva para mostrar los resultados obtenidos de la colocación de crédito y la calidad de la cartera. Para realizar el análisis, el área de sistemas le ha entregado una base de datos con 52,241 registros, la cual puede descargar en el siguiente enlace:



Opción 1:



Opción 2:

Con su celular
escanee el código



Opción 3:

Ingrese con el siguiente enlace:
<https://drive.google.com/file/d/1aVf5K2Ph0VmcXMNcAmT0A-BBIKySLSvs/view?usp=sharing>

Descargue la base de datos y construya las siguientes tablas dinámicas para identificar:

- Departamentos con mayor y menor cantidad de Monto desembolsado.

- Departamento con mayor y menor índice de cartera en mora, mayor a 30 días

- Regional con mayor y menor cantidad de Monto desembolsado.

- Regional con mayor y menor índice de cartera en mora, mayor a 30 días.

- Identifique cinco asesores con: Mejor calidad de cartera y a qué regional pertenecen.

- Cartera con índice mayor a 30 días y a qué departamento pertenecen.

- Regional con mayor y menor cantidad de Monto desembolsado.

- Realice un gráfico dinámico para ver monto desembolsado por regional.

BIBLIOGRAFÍA

- (2021, 11 mayo). Base de Datos: ¿Qué es y para qué sirven? Hosting Rápido con cPanel y certificado SSL en Chile | HN Datacenter. <https://www.hn.cl/blog/para-que-sirven-la-bases-de-datos/>
- Colaboradores de Wikipedia. (2021, 31 mayo). Base de datos relacional. Wikipedia, la enciclopedia libre. https://es.wikipedia.org/wiki/Base_de_datos_relacional
- Hernández, S. (2021, 8 enero). Bases de datos: ¿Qué es, para qué sirve y cuáles tipos existen? Internet Paso a Paso. <https://internetpasoapaso.com/bases-de-datos/>
- Microsoft. (s. f.). Crear una tabla dinámica. Recuperado 7 de junio de 2021, de <https://support.microsoft.com/es-es/office/crear-una-tabla-din%C3%A1mica-para-analizar-datos-de-una-hoja-de-c%C3%A1lculo-a9a84538-bfe9-40a9-a8e9-f99134456576>
- Gómez, G. (s.f.). Gestipolis. Recuperado el 26 de Noviembre de 2016, de <http://www.gestipolis.com/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros/>
- Loaiza, P. & Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V. (2020). Formación Dual Análisis Financiero (Primera ed., Vol. 1). Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V.
- Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V., & Campoverde, M. (2020). Formación Dual Productos de Crédito- Tecnología en Asesoría Financiera: Vol. Primera (Formación Dual Productos de Crédito-Tecnología en Asesoría Financiera ed.). Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V.
- Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V. (Ed.). (2020). Carrera Asesor Técnico Financiero- Contabilidad 1 (Carrera Asesor Técnico Financiero-Contabilidad 1 ed., Vols. 1–15). Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V.

