

PROYECTO 1- CONTROL DE VENTAS, PAGOS Y ANULACIONES

Producto

Canal

Introducción

Poliza

El ETL es un proceso clave para poder analizar y visualizar grandes cantidades de información y es un proceso importante para la toma de decisiones. Se le presentara información de ventas, pagos y anulaciones de productos bancarios distintos. Se despliega la información tal como se encuentra en el sistema transaccional que registra y procesa estos datos. Los productos bancarios al momento de venderse, generan 12 pagos, cada uno con fecha de vencimiento mensual. Se registra la fecha de creación de los 12 pagos, la fecha del pago y si el cliente decide cancelar el producto la fecha de anulación.

Cada póliza está en cada fecha

Son solo 5 productos

Hay productos que no me han cancelado

Proceso de Negocio

En este proyecto se le solicitara evaluar el proceso de Churn de Ventas de algunos productos bancarios vendidos por distintas vías a diversos clientes.

Cada producto tiene muchos planes

El churn de ventas, es la tasa de cancelación de clientes que han adquirido el producto y que lo cancelan en el tiempo.

Aunque no se perfila los clientes, necesitamos analizar y hacer conclusiones sobre canales de ventas

Para poder trabajar este proyecto se les proporcionara información de mas de un año de venta de algunas líneas de productos, esta fuente de información contendrá los siguientes datos:

Por producto, existen planes predeterminados

- CanalVenta: código del canal por medio del cual se colocó el producto
- DesCanal: descripción del canal por medio del cual se coloco el producto.
- Producto: Código del producto vendido al cliente.
- Descprod: descripción del producto vendido al cliente.
- Numero_poliza: Identificación numérica del producto vendido.
- Fecha_Emision: Fecha de venta del producto.
- Fecha_Anul_Altura: Fecha de anulación del producto. (Puede ser un campo nulo).
- Codplan: Codigo del plan vendido, en conjunto con el revplan y el producto se identifica plenamente un plan vendido.

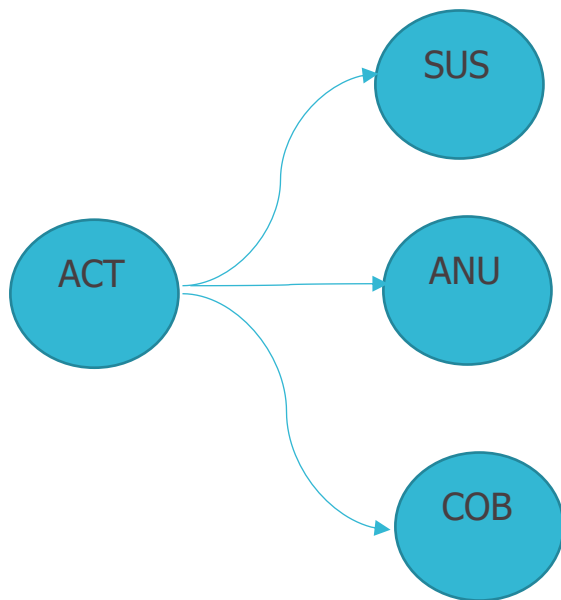
Esto es solo para clientes nuevos.

- Revplan: Código de la revisión del plan vendido, en conjunto con el codplan y el producto se identifica plenamente a un plan vendido.
- Descplan: Descripción del plan vendido.
- Recibo: Número del recibo de pago.
- Monto: Monto del recibo de pago.
- Numpag: Número de pago.
- Estado: Estado del requerimiento de pago.
- Fecsts: Fecha de cambio del estado del requerimiento de pago.
- FecVencRec: Fecha de vencimiento del requerimiento de pago.

Cada producto vendido representa un riesgo cubierto, es decir, una póliza puede cubrir Accidentes Personales, Vida o Gastos médicos. Y la forma en que se pueden cubrir ese riesgo (montos a indemnizar, coberturas, etc) están determinados por un plan. Cada producto vendido se puede pagar en distintos plazos y por cada plazo de pago se emite un recibo de pago con una fecha de vencimiento determinado. Cada pago tiene un estado específico, estos se describen a continuación:

Estado	Descripción
COB	Recibo Cobrado
ACT	Recibo Pendiente de pago
SUS	Recibo Suspendido, no cobrado aun.
ANU	Recibo Anulado.

Cuando se cambia un estado, la fecha FECSTS se actualiza al momento en que se efectúa el cambio. A continuación se presentan los estados a los cuales pueden pasar los requerimientos de pago.



Cada producto tiene diferentes planes, que poseen diferentes beneficios, condiciones y tarifas de pago.

Cada pago es creado en estado ACT (ACTIVO), estos son pagos que están pendientes de pago. Se registra la fecha de creación de cada pago.

Cada producto vendido puede ser cancelado en cualquier momento por diferentes causas, como por ejemplo falta de pago o a solicitud del cliente. En ese caso, cada pago pendiente pasara a un estado ANU (ANULADO), registrando la fecha de anulación.

Cada pago efectivamente cobrado pasara a un estado COB (COBRADO) registrando la fecha de cobro.

Se han tomado varias iniciativas para mejorar el cobro de estos productos, se ha implementado una mejora a principios de noviembre 2023 y el 10 de febrero de 2024. Se le ha solicitado investigar si estas mejoras han tenido algún efecto positivo en el nivel de cobros o en la reducción del churn.

Fase I – Proceso de ETL FECHA DE ENTREGA: 15/03/2024

En este proceso usted pondrá en practica, diversos conocimientos obtenidos del proceso de extracción de datos, Transformación y carga de los datos. Esto incluye efectuar un diseño dimensional adecuado para el set de datos que le permitirá en la fase II efectuar visualizaciones adecuadas para el negocio.

Entregables

-Diseño Dimensional: detallado y explicado de manera adecuada, recuerde este es su blue print, los planos sobre los cuales construirá su cubo de información.

-Diseño Entidad Relación: El diseño a nivel de la base de datos indicando los campos y llaves creadas. Incluir también el DML de la creación de las tablas.

-Flujos de Tableau Prep: Archivo conteniendo el diseño del flujo de ETL y como se efectúan las cargas de las tablas dimensionales y de hechos.

-Manual Técnico: Explicando el proceso de carga y las operaciones sobre efectuadas a los datos, así como todo lo asumido al momento de efectuar este proceso.

FASE II – Visualización de datos Fecha de entrega: 05/04/2024

En esta fase el objetivo es presentar los datos o los descubrimientos efectuados por medio de tableros adecuados y diseñados por usted para tal efecto. La visualización de datos debe de presentarse en dos tableros diferentes:

- - Tablero del proceso del negocio: Diseñar un tablero que permita visualizar de manera simple el proceso de negocio analizado mostrando como se ha comportando las ventas, los cobros o anulaciones de acuerdo a las diversas dimensiones identificadas.
- - Tablero de descubrimiento y exploración de datos: explorar los datos de acuerdo a diversas visualizaciones de datos y tratar de identificar algún insight que pueda ayudar al negocio o encontrar un dato que sea relevante para el funcionamiento del negocio.

Entregables:

Manual Técnico: detallando las decisiones tomadas y la forma en que se diseño cada visualizacion.

Manual de usuario: Documentacion de los tableros y que representa cada uno.

Archivo de tableau: Conteniendo el diseño de los tableros y hojas de trabajo efectuadas.

Notas adicionales

El día 08/04/2024 se hará una presentación presencial de cada tablero en el horario de clase.

Cualquier decisión de diseño es importante dejarla bien documentada.

Cualquier cosa que se asuma también es importante dejarla documentada.

Recuerde el diseño dimensional será la base del cubo de información, no solo para la visualización correcta de los datos, sino también para el rendimiento del mismo. Una parte de la nota es el rendimiento.