

INSTITUTO TECNOLÓGICO Y DE ESTUDIOS SUPERIORES DE OCCIDENTE

Integración profesional en Instituciones Financieras

PROYECTO DE APLICACIÓN PROFESIONAL (PAP)



**ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara**

PAP Programa de Reconocimiento de las Funciones Sustantivas de las Empresas II
(O2022_PAPG02A)

Primer acercamiento de experiencia laboral en Optima Financial

PRESENTAN

Programas educativos y Estudiantes

IF DURRMULLER ACOSTA ANA SOFIA

Profesor PAP: Luis Guillermo Peña Lamas

Tlaquepaque, Jalisco, 5 diciembre de 2022

ÍNDICE

Contenido

REPORTE PAP	2
Presentación Institucional de los Proyectos de Aplicación Profesional	2
Resumen	0
1. Ciclo participativo del Proyecto de Aplicación Profesional.....	0
1.1 Entendimiento del ámbito y del contexto	0
1.2 Caracterización de la organización.....	1
1.3 Identificación de la(s) problemática(s).....	1
1.4. Planeación de alternativa(s).....	1
1.5. Desarrollo de la propuesta de mejora	2
1.6. Valoración de productos, resultados e impactos	2
1.7. Bibliografía y otros recursos	3
1.8. Anexos generales.....	3
2. Productos	4
3. Reflexión crítica y ética de la experiencia.....	4
3.1 Sensibilización ante las realidades	4
3.2 Aprendizajes logrados	5

REPORTE PAP

Presentación Institucional de los Proyectos de Aplicación Profesional

Los Proyectos de Aplicación Profesional (PAP) son experiencias socio-profesionales de los alumnos que desde el currículo de su formación universitaria- enfrentan retos, resuelven problemas o innovan una necesidad sociotécnica del entorno, en vinculación (colaboración) (co-participación) con grupos, instituciones, organizaciones o comunidades, en escenarios reales donde comparten saberes.

El PAP, como espacio curricular de formación vinculada, ha logrado integrar el Servicio Social (acorde con las Orientaciones Fundamentales del ITESO), los requisitos de dar cuenta de los saberes y del saber aplicar los mismos al culminar la formación profesional (Opción Terminal), mediante la realización de proyectos profesionales de cara a las necesidades y retos del entorno (Aplicación Profesional).

El PAP es un proceso acotado en el tiempo en que los estudiantes, los beneficiarios externos y los profesores se asocian colaborativamente y en red, en un proyecto, e incursionan en un mundo social, como actores que enfrentan verdaderos problemas y desafíos traducibles en demandas pertinentes y socialmente relevantes. Frente a éstas transfieren experiencia de sus saberes profesionales y demuestran que saben hacer, innovar, co-crear o transformar en distintos campos sociales.

El PAP trata de sembrar en los estudiantes una disposición permanente de encargarse de la realidad con una actitud comprometida y ética frente a las disimetrías sociales. En otras palabras, se trata del reto de “saber y aprender a transformar”.

El Reporte PAP consta de tres componentes:

El primer componente refiere al ciclo participativo del PAP, en donde se documentan las diferentes fases del proyecto y las actividades que tuvieron lugar durante el desarrollo de este y la valoración de las incidencias en el entorno.

El segundo componente presenta los productos elaborados de acuerdo con su tipología.

El tercer componente es la reflexión crítica y ética de la experiencia, el reconocimiento de las competencias y los aprendizajes profesionales que el estudiante desarrolló en el transcurso de su labor.

Resumen

El PAP Programa de Reconocimiento de las Funciones Sustantivas de las Empresas II (O2022_PAPG02A) Integración profesional en Instituciones Financieras lo realicé en Optima Financiamiento, expertos en líneas para arrendamiento y lease back de Maquinaria, equipo medico, tractores, montacargas y automotriz de uso particular o flotillas. Los objetivos y alcances de mi periodo en la empresa fueron desarrollar habilidades y actitudes que me ayudaran en un futuro en mi desempeño profesional. Por otro lado, tambien me gusto poner en practica mis conocimientos aprendidos en mi carrera Ingenieria Financiera al unirme al area de Analisis de la empresa pude ayudar a avanzar y lograr mas rapidos los objetivos junto a mis compañeros y logrando mejores resultados juntos.

1. Ciclo participativo del Proyecto de Aplicación Profesional

El PAP es una experiencia de aprendizaje y de contribución social integrada por estudiantes, profesores, actores sociales y responsables de las organizaciones, que de manera colaborativa construir sus conocimientos para dar respuestas a problemáticas de un contexto específico y en un tiempo delimitado. Por tanto, la experiencia PAP supone un proceso en lógica de proyecto, así como de un estilo de trabajo participativo y recíproco entre los involucrados.

1.1 Entendimiento del ámbito y del contexto

El arrendamiento es un contrato de financiamiento en el cual el arrendador concede el uso temporal de una determinada cantidad de equipos de tecnología en un plazo determinado a cambio de pagos mensuales. Es conveniente un arrendamiento financiero cuando deseas cambiar los equipos de la empresa cada determinado tiempo para tener equipos actualizados.

En la ciudad de Guadalajara hay muchas empresas que se dedican al arrendamiento, nuestro propósito en Optima Financiamiento es optimizar y digitalizar la empresa para ser los mas rápidos y tecnológicos en el mercado así logrando una respuesta más rápida a los clientes y ahorrando trabajo a los trabajadores.

1.2 Caracterización de la organización

El escenario en el que se desarrolló el PAP, en Optima Financiamiento la empresa tiene diferentes áreas como Análisis, Finanzas, Tesorería, Ejecutivos y Socios. El propósito de la empresa es convertirse en la arrendadora privada más grande de México en menos de 10 años. Está conformada por Fabrizio Farias y Alejandro Mejía (en el área de análisis), Cristóbal García, Michel Fadl, Edson Pajarito, Sebastián (ejecutivos), Alejandro Fadl, Pablo y Dorantes (socios).

1.3 Identificación de la(s) problemática(s)

En mi PAP se identificó que tenemos un problema con la cantidad de días en que un proyecto se desarrolla por lo que estamos buscando soluciones para optimizar el proceso desde que un cliente se comunica hasta que se logra firmar un contrato. Me di cuenta de que cuando pedimos documentos a los clientes se llegan a equivocar más en Actas Constitutivas, Estados financieros y la Constancia de firma electrónica. Por otro lado, a los clientes les toma más tiempo mandar documentos como la validación fiscal, solicitudes de personas físicas o morales y Formato lleno de relación patrimonial. También encontramos que podemos digitalizar más partes del proceso de arrendamiento como creando macros y programando diferentes puntos del proceso como llenado de solicitudes que se podría hacer de forma automática.

1.4. Planeación de alternativa(s)

Las alternativas que se diseñaron y planearon junto a Optima Financiamiento fueron las siguientes:

- Crear Macros para la elaboración de solicitudes de buro de credito para la empresa y Arrendadoras.
- Explorar la base de datos para sacar conclusiones con probabilidad y estadística.

- Mejorar los requisitos y videos tutoriales para que los clientes entiendan mejor y no se equivoquen al subir documentos

1.5. Desarrollo de la propuesta de mejora

Durante este semestre me uní al área de análisis donde al brindar mi ayuda desde el primer día pude ahorrar tiempos para mis compañeros del área ya que ellos me daban tareas y nos dividíamos todo, al no realizar un proyecto como tal se plantearon ideas durante mi primer periodo aquí para poder desarrollarlas en el siguiente.

Muchas empresas se dedican al arrendamiento por lo cual es necesario implementar procesos eficientes, reducir gastos, disponer de información confiable y en tiempo real. Por lo que se busca crear y sacar adelante un software que optimice el proceso de la empresa para sacar adelante proyectos con mayor rapidez, menos error y más eficiencia. Contar un software especializado facilita la gestión y optimiza la toma de decisiones.

El paso del tiempo supone que las circunstancias del mercado cambien, hoy en día todo los procesos se busca digitalizarlos para ahorrar tiempo, dinero y mantenerse siempre optimizado. Este software sigue en proceso aun no esta terminado porque al no ser programadores profesionales ninguno de nosotros se necesita la ayuda de algún programador externo el cual va a generar un gasto que no se puede realizar por el momento.

1.6. Valoración de productos, resultados e impactos

Durante el PAP aprendí a manejar y administrar mejor mi dominio de Internet y mi computadora, la creación y administración de la página EXPEDIENTE AZUL y gane una experiencia sobre todo en cómo enfrentarse y comportarse en el campo laboral y a las responsabilidades como persona. No se realizó ningún proyecto durante el primer periodo pero se espera que para el segundo ya empecemos a desarrollar las ideas para digitalizar mas partes del proceso.

1.7. Bibliografía y otros recursos

Just a moment. . . (n.d.). https://www.canva.com/es_419/

OPTIMA - Finanzas inteligentes. (n.d.). <http://www.optimafinancial.com.mx/>

1.8. Anexos generales

Presentación PAP



OPTIMA
FINANCIAL

ANA SOFIA DÜRRMÜLLER ACOSTA

Bitácora

BITACORA DE ANA SOFIA DÜRRMÜLLER ACOSTA		
SEMANA 1	SEMANA 6	SEMANA 11
Capacitarme para la plataforma de Expediente Azul	Aprender a usar la plataforma para crear solicitudes Terminar base de datos	Continuar con buró de crédito y expediente azul
SEMANA 2	SEMANA 7	SEMANA 12
Poner en uso lo que aprendi al checar documentos sola	Aprender a subir documentos a A+	Capacitación para crear solicitudes de clientes en nueva plataforma
SEMANA 3	SEMANA 8	SEMANA 13
Empezar a limpiar y acomodar la base de datos de la empresa	Continuar con buró de crédito y expediente azul	Realizar tareas de mi compañero en su ausencia
SEMANA 4	SEMANA 9	SEMANA 14
Capacitacion para consultar buró de crédito	Continuar con buró de crédito y expediente azul	Actividades de siempre
SEMANA 5	SEMANA 10	SEMANA 15
Consultar sola buro de credito Seguir con mis tareas anteriores	Aprender a consultar buró de crédito en otra plataforma	Presentacion de mi PAP y final de la primera parte.

2. Productos

No se realizó ningún producto pero se logró una meta que fue unir me al área de Análisis para aprender cosas nuevas, en el segundo periodo de mi PAP en Optima Financial se espera que ya se realicé un proyecto.

3. Reflexión crítica y ética de la experiencia

El RPAP tiene también como propósito documentar la reflexión sobre los aprendizajes en sus múltiples dimensiones, las implicaciones éticas y los aportes sociales del proyecto para compartir una comprensión crítica y amplia de las problemáticas en las que se intervino.

3.1 Sensibilización ante las realidades

Durante este periodo PAP no se realizó ningún producto por lo que continuare hablando de las conclusiones. Durante mi semestre la oportunidad de realizar el PAP en una empresa competitiva y líder en el mercado me dio la oportunidad de comprender cómo funciona el

mundo fuera de nuestra escuela y cómo nosotros, como estudiantes de Ing. Financiera, podemos aplicar todo lo que aprendemos en la práctica.

Si bien el conocimiento que pude adquirir durante mi carrera fue principalmente teórico, me di cuenta de que una carrera solo te permite adquirir una base de conocimiento y, como estudiante, continúas investigando y aprendiendo nuevas habilidades de conocimiento. tecnología, lenguaje, etc.

3.2 Aprendizajes logrados

Gracias al equipo que estuvo involucrado en el proyecto PAP adquirí los conocimientos de la carrera de ingeniería financiera y puedo decir que estoy satisfecho con ella, ya que al inicio del curso no me sentía segura porque no entendía todo lo que nos enseñaban pero con la ayuda de Optima Financiera, pude entender mejor de una manera eficiente y clara, y pude sacar conclusiones, lo cual fue un desafío para mí. En la empresa en la que trabajé este semestre, puedo concluir que el conocimiento que obtuve este semestre de otoño me ayudara en mi carrera, ya que es un campo importante. Es una oportunidad de aprender diferentes temas también puede abrirme oportunidades para trabajar en el futuro y desarrollar mi carrera específica en campos que no son necesariamente había pensado como opción y oportunidad.

Sentí un reto al unirme porque venia regresando de intercambio y nunca había trabajado antes entonces no sabía como sentirme al respecto, pero al final todo salió mejor que lo que esperaba porque el ambiente de la empresa ayuda mucho ya que todos son muy amables y siempre me explicaban cualquier cosa de manera que llego un punto que se me quitaron los nervios de comunicarme y relacionarme de una manera más fácil.

En términos de aprendizaje desarrollé y mejore en confianza (confiar en que todo iba a salir bien al final), Aprendizaje (cosas nuevas cada semana que me ayudaron), Perseverancia (constancia en lo que hacía en la empresa), Esfuerzo (al tener clases y PAP me resulto muy cansado pero al final se logró).