# Análisis Bancario

En este desafío, asumes el rol de un analista de datos bancarios y analizas un conjunto de datos bancarios integral que simula datos de transacciones internas utilizados por instituciones financieras para comprender el comportamiento del cliente, optimizar servicios e informar la planificación estratégica.  
  
Este conjunto de datos contiene 20,000 transacciones financieras enriquecidas en productos como cuentas corrientes, préstamos, hipotecas y pagos con tarjeta. Cada registro está dotado de atributos detallados como:  
• Rangos de ingreso del cliente y puntuaciones de crédito  
• Tipos de transacciones, tarifas y montos  
• Ubicación de la sucursal y canales de transacción (Cajero, Móvil, Sucursal)  
• Clasificación de segmento y ofertas financieras recomendadas

# Objetivo

El objetivo es extraer patrones, segmentar comportamientos e identificar impulsores de ingresos que los bancos utilizan para:  
  
• Mejorar la personalización  
• Evaluar el riesgo y la rentabilidad del cliente  
• Refinar campañas de marketing  
• Optimizar el rendimiento de sucursales y canales

# Acerca del Desafío

El FP20 Analytics Challenge 27 es presentado en colaboración con ZoomCharts. Gracias a esta asociación, estamos integrando las excepcionales soluciones de Power BI de ZoomCharts en esta competencia. Obtendrás habilidades para crear reportes Pro que ayuden a los usuarios de negocio a explorar datos más rápido e intuitivamente.

# ¿Por qué participar con ZoomCharts?

• Feedback personalizado  
El equipo de ZoomCharts proporciona retroalimentación personalizada a CADA entrada de reporte que cumpla con los requisitos. Esto brinda a todos los participantes la oportunidad de mejorar su reporte antes de la fecha límite, dándoles una ventaja competitiva.  
  
• Recibe una licencia gratuita  
Al registrarte para el desafío, recibirás una LICENCIA GRATUITA DE DESARROLLADOR de los visuales Drill Down PRO. Esta licencia se mantiene activa por un año después del último desafío en el que participes.  
  
• Recursos de aprendizaje  
Recibirás toda la información más reciente sobre talleres y eventos donde profesionales experimentados compartirán sus conocimientos y consejos sobre cómo abordar la visualización del conjunto de datos proporcionado.  
También tendrás la oportunidad de agendar llamadas 1:1 con un mentor de Power BI que analizará tu reporte y te dará sugerencias específicas para mejorarlo.  
  
• Premio principal  
Participar con ZoomCharts te da la oportunidad de ganar una tarjeta de regalo adicional de Amazon por $300.

# Introducción

A continuación llega tu momento de brillar. ¡Léeme con atención!

# Cronograma

Inicio: Miércoles 28 de mayo de 2025 a las 15:00 (hora del Reino Unido)  
Fecha límite de entrega: Lunes 16 de junio de 2025 a las 23:59 (hora del Reino Unido)  
Taller: Miércoles 4 de junio de 2025 a las 14:00 (hora del Reino Unido)  
Anuncio de ganadores: Viernes 20 de junio de 2025 a las 14:00 (hora del Reino Unido)

# Acceso al Grupo de LinkedIn y al Foro

https://www.linkedin.com/groups/12751070/  
  
NovyPro:  
https://www.novypro.com/  
  
Video de instrucciones:  
https://www.youtube.com/watch?v=jkcAYgFGWUY

# Preguntas

Tu análisis ayudará al banco a:  
• Comprender cómo se comportan financieramente los diferentes segmentos de clientes  
• Identificar patrones de altas comisiones y alto riesgo para control de costos y oportunidades  
• Evaluar la eficiencia operativa por canal y región  
• Desarrollar estrategias basadas en datos para aumentar el compromiso y la retención

# Insights del Cliente y Segmentación

• ¿Qué segmentos de clientes (por ejemplo, ingresos altos vs. bajos) son los más activos en transacciones?  
• ¿Qué productos financieros son más populares dentro de cada segmento?  
• ¿Las puntuaciones de crédito se alinean con la frecuencia de transacciones o las comisiones acumuladas?

# Análisis del Comportamiento Transaccional

• ¿Cuáles son los tipos de transacciones dominantes por volumen y valor?  
• ¿Qué ciudades o sucursales son puntos críticos o están por debajo del rendimiento?  
• ¿Cómo varía el uso entre banca móvil, cajeros automáticos y banca en sucursal?

# Insights sobre Ingresos y Costos

• ¿Qué transacciones generan más ingresos por comisiones (por ejemplo, tarjeta de crédito, seguros, pagos tardíos)?  
• ¿Algunos grupos de clientes están incurriendo en costos desproporcionados?  
• ¿Cuáles son las fuentes más frecuentes de fricción que aún generan ingresos?

# Análisis de Tendencias y Desempeño

• ¿Ciertos meses o estaciones reflejan picos o desaceleraciones en las transacciones?  
• ¿Las recomendaciones de productos están alineadas con las verdaderas necesidades y comportamientos de los clientes?  
• ¿Qué tendencias emergen entre segmentos o canales a lo largo del tiempo?

# Requisitos Técnicos

Se permiten todas las herramientas para el FP20 Analytics Challenge.  
  
Para el Desafío de ZoomCharts: crea un reporte en Power BI que incluya al menos 2 visuales Drill Down de ZoomCharts en una sola página del reporte.  
  
Los reportes están restringidos a un máximo de dos páginas.  
  
Tamaño del lienzo: 16:9 (tamaño predeterminado de Power BI) o tamaño Full HD = ancho:1920 - alto:1080.

# Criterios de Evaluación

Los usuarios de negocio usan reportes para tomar decisiones basadas en datos. Por eso, los reportes se consideran efectivos si permiten a los usuarios profundizar y filtrar datos de forma rápida e intuitiva para encontrar respuestas a cualquier pregunta y analizar los datos en todas las direcciones y dimensiones posibles. Evaluaremos:  
  
1) ¿Qué tan fácil es entender los datos? (máximo 10 puntos)  
- ¿Se utiliza demasiado texto para explicar?  
- ¿Los colores indicativos en los gráficos son comprensibles de manera instintiva?  
- ¿Cuenta una historia?  
  
2) ¿Qué tan fácil es usar el reporte? (máximo 14 puntos)  
- Implementación de filtrado entre gráficos a lo largo del reporte. ¿Pueden los otros visuales proporcionar datos relevantes mientras el usuario explora?  
- Tiempo de respuesta  
- Drill Down: exploración de datos en múltiples capas. ¿Puede el usuario profundizar y obtener más insights dentro del reporte?  
- Uso de ayudas visuales y otros elementos para asistir a nuevos usuarios. ¿Un usuario nuevo puede empezar a usar el reporte directamente con la guía proporcionada dentro del mismo?  
  
3) ¿Qué tan bueno es el diseño del reporte y es adecuado para su propósito? (máximo 10 puntos)  
- Diseño visual: ¿el aspecto general es consistente, sin espacios vacíos ni sobrecarga visual?  
- Diseño de interfaz: ¿hay visualizaciones, botones o complejidad innecesaria?  
- Diseño de experiencia de usuario: ¿el reporte es utilizable?  
- Diseño del reporte: ¿se responde al reto principal?  
- Técnico: ¿se usan las mismas fuentes, son legibles los tamaños?

# Recomendaciones Técnicas

Se recomienda usar técnicas como tooltips, drill-through, drill-down, filtrado cruzado entre gráficos y funciones de navegación entre páginas para mejorar tu análisis.

# Recursos

1. Hoja de cálculo Excel con el conjunto de datos y diccionario de datos.  
2. Documento Word con la Introducción y el Brief en inglés.  
3. Documento Word con la Introducción y el Brief en español.

# Recursos de ZoomCharts

Recursos que te inspirarán a dominar los reportes de Power BI que los usuarios amarán:

1. [Use-Case Gallery](https://zoomcharts.com/en/microsoft-power-bi-custom-visuals/dashboard-and-report-examples/?utm_source=challenge&utm_medium=fp20analytics&utm_campaign=fp20analytics_web_march_2024&utm_term=resources&utm_content=use-case_gallery): Prueba demos en vivo y descarga reportes hechos por el equipo de ZoomCharts

2. [Video tutorials](https://academy.zoomcharts.com/?utm_source=challenge&utm_medium=fp20analytics&utm_campaign=fp20analytics_web_march_2024&utm_term=resources&utm_content=video_tutorials): Guías visuales sobre cómo configurar y usar los visuales

3. [Documentation](https://zoomcharts.com/en/microsoft-power-bi-custom-visuals/documentation/general/getting-started/?utm_source=challenge&utm_medium=fp20analytics&utm_campaign=fp20analytics_web_march_2024&utm_term=resources&utm_content=documentation): Análisis técnico detallado sobre los visuales de ZoomCharts  
4. [ZoomCharts Blog](https://zoomcharts.com/en/microsoft-power-bi-custom-visuals/blog/?utm_source=challenge&utm_medium=fp20analytics&utm_campaign=fp20analytics_web_march_2024&utm_term=resources&utm_content=blog): Consejos útiles sobre visualización de datos y creación de reportes  
5. [Visuals Gallery](https://zoomcharts.com/en/microsoft-power-bi-custom-visuals/gallery/?utm_source=challenge&utm_medium=fp20analytics&utm_campaign=fp20analytics_web_march_2024&utm_term=resources&utm_content=visuals_gallery): Explora todas las opciones de personalización posibles para los visuales Drill Down

# Envío de Reportes

**\*IMPORTANTE\***  
Para enviar tu reporte de dos páginas, por favor sigue estos pasos si deseas ser considerado para el premio de ZoomCharts, de lo contrario publica tu entrada en el grupo del desafío.  
  
1. **Envía tu archivo .pbix aquí**. Tu reporte será validado para asegurar que cumpla con todos los requisitos técnicos. Si es válido, recibirás un enlace de 'Publicar en la web'. Si no cumple con los requisitos, recibirás el motivo de rechazo y tendrás la oportunidad de volver a enviarlo.  
  
2. **Publica tu entrega en LinkedIn:**  
- Carga el reporte como documento PDF en tu feed de LinkedIn.  
- Usa el texto: 'Estoy participando en el FP20 Analytics Challenge 27', junto con capturas de pantalla de tu reporte.  
- Incluye un resumen de los insights clave de tu reporte y el enlace a la publicación web o a NovyPro.  
- Usa los hashtags #FP20Analytics, #FP20BankingAnalysis, #builtwithzoomcharts, y etiqueta a @Federico Pastor y @Zoomcharts.  
- Adicionalmente, publica tu reporte en [the FP20 Analytics LinkedIn Community Group.](https://www.linkedin.com/groups/12751070/)

# Conjunto de Datos

**Haz clic en el enlace a continuación para obtener el conjunto de datos. Los archivos contienen todos los datos e información necesarios para crear tu reporte.  
  
 Dataset**

**Intro & Brief en inglés**

**Intro & Brief en español**\*Cualquier pregunta, por favor publícala en el grupo del desafío; un miembro del equipo responderá lo antes posible. No envíes preguntas sobre el desafío por mensajes privados a los miembros del equipo, ya que no serán respondidas.