

DESARROLLO DE UN PORTAL FINANCIERO VERTICAL CON INFORMACIÓN BURSÁTIL ACTUALIZADA OBTENIDA DE LAS DISTINTAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DENTRO Y FUERA DEL PAÍS

¹Andrés Soriano de la Cadena, ²Ing. Galo Valverde L.

¹Egresado – Ingeniería en Computación, FIEC – ESPOL asoriano@espol.edu.ec

²Director de Tesis – Ingeniero en Computación, FIEC – ESPOL gvalverd@espol.edu.ec

Resumen

En este trabajo se muestra el diseño y la aplicación del Portal Financiero ESPOL (www.EcuadorInvierte.com), el cual es un sitio web de información financiera, económica y de asesoría especializada. Este proyecto consiste en un “Sistema de Información de Soporte para Ejecutivos” (ESS - Executive Support System) aplicado a la toma de decisiones dentro del ámbito financiero; por medio de la obtención y publicación de información financiera actualizada del Ecuador y de las principales empresas y corporaciones nacionales e internacionales.

El modelo de negocios del Portal Financiero ESPOL tiene como objetivo facilitar la integración y generación de vínculos entre los inversionistas y otros agentes económicos, para dar soporte a decisiones asertivas y confiables.

Nuestro Sistema se enfoca en cubrir tres necesidades básicas que presentan los usuarios (tanto financieros como interesados en mercado y bolsa), y estas son: informarse, asesorarse y realizar transacciones.

Abstract

This work shows design and application of Finance Portal ESPOL (www.EcuadorInvierte.com); a website of financial and economic information, and specialized advise. This project is a model of ESS - Executive Support System applied to make decisions inside financial environment; by means of obtaining and publishing updated financial information from Ecuador and also from main national and international enterprises and corporations.

The business model of Finance Portal ESPOL has as its principal target to facilitate integration and generation of links among investors and others economic agents, giving support to make assertive and confident decisions.

Our System focus in cover three basic requirements that users present, and these are: inquire, ask advice and accomplish transactions.

INTRODUCCION

En la actualidad existen diversas entidades que manejan información de tipo financiera, desde los niveles estratégicos administrativos hasta el nivel operacional, por esta razón el hecho de tener una herramienta integradora de información financiera-bursátil muestra una ventaja competitiva desde el punto de vista empresarial ecuatoriano. El proyecto desarrollado en el presente documento muestra el análisis, diseño e implementación de un sistema que usa dicha ventaja antes descrita, adicionalmente usa como plataforma la web, lo que resulta como producto final un portal que se mantiene publicado en el Internet al alcance de cualquier usuario; sea este un estudiante, inversionista, profesional o interesado en el tema financiero-bursátil, tanto nacional como internacional.

El portal financiero, de aquí en adelante llamado EcuadorInvierte, es un producto auspiciado por el Instituto de Ciencias Humanística y Económicas de la ESPOL como un aporte al desarrollo investigativo y profesional de la comunidad politécnica y de la sociedad ecuatoriana en general. EcuadorInvierte es un sistema de información para el soporte ejecutivo (ESS - Executive Support System) enfocado a la toma de decisiones dentro del entorno financiero-bursátil; soportado por medio de la obtención y publicación de información financiera actualizada del mercado ecuatoriano y del mundo entero, además también provee información de las principales empresas y corporaciones nacionales e internacionales.

El Portal Financiero funcionará como agente integrador de toda la información financiera nacional e internacional, y todo esto lo realiza apoyándose en el uso de TIC's las cuales tienen como plataforma el entorno web.

CONTENIDO

El portal financiero "EcuadorInvierte" es un sistema que se encarga de tomar la información financiera-bursátil dispersa de varias formas, recopilarla desde muchas fuentes de datos distintas; como información que entregan las propias instituciones financieras, páginas afines con el modelo, sistemas de informaciones externos, etc. La información que se obtiene de todas las fuentes antes descritas pasan a formar parte del gran repositorio integrador de información financiera, obteniendo datos filtrados, tabulados y actualizados tanto de datos nacionales como bancos, tarjetas de créditos, auditores, casas de valores, aseguradoras con sus servicios, administradoras de fondos de inversión con sus respectivos portafolios, calificaciones de riesgo, indicadores económicos, o también datos internacionales como tasas de interés, monedas, bonos, índices bursátiles, acciones de bolsa de valor.

Toda la información actualizada que brinda EcuadorInvierte tiene como finalidad poder tener un sitio donde el inversionista, administrador, profesional o estudiante pueda hacer estudios y análisis de tendencia de precios en el mercado, inferencias acerca de futuros comportamientos en los diversos sectores productivos y predicciones de flujos de inversiones en base a costo reales de precio de acciones de empresas a nivel mundial, para todo esto el portal cuenta con sus propias herramientas de análisis y simulación dentro de las destacan la de análisis técnico y simulación de bolsa (juego de bolsa con precios reales).

Adicionalmente el portal ofrece las características normales de cualquier portal como lo son foro de discusión, noticias tanto nacionales como internacionales, manejo y control de usuarios para la seguridad, anuncios y mensajes privados o públicos, publicaciones de artículos o documentos, también posee un sistema de internacionalización que en primera instancia tendrá soporte para el lenguaje inglés y español, pero dejando cabida

para el soporte de nuevos lenguajes en el futuro.

EcuadorInvierte es desarrollado en un entorno web bajo las normas del "Open Source" (código abierto) para que así este sea un producto portable, compatible con muchas plataformas y no represente mayor costo de licencias para las herramientas de desarrollo o producción.

CONCLUSIONES

Las organizaciones e instituciones del sector financiero tienen diferentes portales y sistemas de información en el país, pero cada uno de estos funcionan como sistemas islas, que fuera del contexto para el cual fueron concebidos por parte de su correspondiente empresa dejan de funcionar o brindar algún beneficio.

En Europa y USA existen varios portales que comparten, integran, analizan y procesan la información financiera-bursátil y funcionan de manera exitosa debido a la generación de nuevo conocimiento que se crea en base a todas las aportaciones de las diferentes fuentes de información.

EcuadorInvierte sigue el modelo de un Sistema de Toma de decisión para soporte Ejecutivo (ESS – Executive System Support) brindando una amplia gama de información preprocesada integrada que ayuda a la inferencia y predicción de comportamiento variante dentro del mundo de las finanzas.

El portal financiero EcuadorInvierte trabaja como una capa intermedia que interconecta diferentes ámbitos especializados independientemente; funcionando como un broker de información financiera bursátil complementado por cada uno de sus sectores. Donde el modelo del sistema no depende de una sola fuente y tipo de información. Así cuando haya escasez de algún tipo de información determinada el sistema pueda seguir funcionando y trabajando normalmente con sus otros ámbitos.

Para el análisis del sistema se consideró todas las necesidades de los usuarios,

con esto se definió de la forma más óptima los diversos roles y tipos de usuarios que serán el público objetivo del portal. Se analizó los requerimientos funcionales y no funcionales que definen el comportamiento y funcionalidad del sistema.

El portal financiero usa una arquitectura distribuida en varias capas, ésta se diseñó de esta manera para adaptarse y cumplir con todos los requerimientos ya plasmados sistemáticamente en el alcance del sistema; se utilizó un servidor web local donde se realizan todos los procesos transaccionales, estandarización de información, formateo y generación de datos; adicional a esto se tiene el servidor de producción, el cual funciona en una plataforma linux y es el encargado de publicar y almacenar los datos ya procesados previamente.

En las instalaciones del Centro de Investigaciones Económicas (CIEC - ESPOL) funciona un aplicativo de la empresa Reuters (PowerPlus), el cual muestra la información internacional especializada en tiempo real rápidamente y actualizada, dicha información es extraída por el servidor local mediante una aplicación adicional que se desarrolló para compartir y enviar información al portal (COMRE - Comunicación con Reuters), este programa se conecta a las páginas de excel donde se refleja la información actualizada del software PowerPlus, y envía por internet la información hasta el servidor web donde está publicado el portal de EcuadorInvierte.

El desarrollo e implementación del portal financiero se justifica ampliamente porque es una herramienta útil para la difusión y generación de nuevo conocimiento en base a la información financiera del mercado ecuatoriano de manera condensada, que implica un ahorro de recursos a los participantes y público en general: costos de adquisición de la información (visita a bancos, financieras, fiduciarias, administradoras de fondos, casas de valor, aseguradores), ahorro de tiempo y claridad, calidad y transparencia de la información.

Una vez más la ESPOL lograría consolidarse como pionero en la generación de proyectos útiles e innovadoras para la sociedad como lo han sido: El Parque Tecnológico, La Escuelas de Postgrados con reconocimiento internacional, Programa de Desarrollo de la Península de Santa Elena, CENAIM, CTI, CIBE etc.

Con el desarrollo del portal financiero EcuadorInvierte la ESPOL se posesionaría como un referente en el desarrollo y análisis de información del mercado financiero nacional e internacional, área en la que hasta el momento nuestra institución ha logrado el reconocimiento que posee en el área de la tecnología.

Dentro de la universidad, los beneficios del desarrollo de un portal de este tipo son invalorable, alto grado de especialización de profesores y estudiantes en el área de finanzas y mercado, mayor participación y desarrollo de investigación, y por último más desarrollo de habilidades con alta participación de la tecnología.

REFERENCIAS

a) Referencias en libros

[1] La Bolsa

Funcionamiento y técnicas para invertir: 7ª Edición

Autor: Amat, Oriol

Técnicas de análisis bursátil, funcionamiento de la bolsa.

[2] Análisis de estados financieros

7ª Edición

Autor: Amat, Oriol

Análisis de una empresa a partir de sus estados financieros.

[3] Análisis técnico bursátil

8ª Edición

Autor: Puig, Xavier; Elvira, Oscar

Analistas bursátiles utilizan herramientas muy diversas para intentar comprender el mercado y prever su futuro.

b) Referencias en Internet

[1]<http://www.monografias.com/trabajos20/portal-holguin/portal-holguin.shtml>

Teoría de los portales

[2]<http://www.um.es/gtiweb/portales/>
Los Portales en Internet.

[3]http://www.cemla.org/SF-ESP-sistemas_financieros.htm
Sistemas financieros

[4]<http://www.baquia.com/com/20010925/art00005.html>
Noticias sobre mercado bursátil online

[5]<http://www.invertia.com>
Portal financiero número 1 en España

[6]<http://www.cbsmarketwatch.com/>
Observador de comportamiento de mercado

[7]<http://www.expansion.com>
Portal Financiero de España

[8]<http://www.finanzas.com>
Portal Financiero del Grupo T-Online

[9]<http://www.bolsamania.com>
Portal Financiero del Web Financial Group S.L.

[10]<http://www.invertia.com>
Portal Financiero del grupo TERRA de España

[11]<http://www.baquia.com/com/20001024/art00014.html>
Artículo sobre el Wall Street Journal

[12]<http://www.baquia.es/com/20011203/art00018.html>
Artículo sobre la manera de explotar la presencia en Internet

[13]<http://www.baquia.com/com/20001017/art00013.html>
Información acerca de los agentes de bolsa electrónicos.