

Portal Web para Global Sociedad Financiera

Cristhian Alencastri Almeida

Geovanny Cervantes Bustos

Ana María Vivar Burgos

Dr. Gustavo Galio Molina

Licenciatura en Sistemas de Información, FIEC

Escuela Superior Politécnica del Litoral

Campus “Gustavo Galindo V.”, Km. 30.5 Vía Perimetral, contiguo a la Cdla. Santa Cecilia, Casilla 09-01-5863,
Guayaquil, Ecuador

calencastri@interagua.com.ec, geovannyc2003@hotmail.com, anamariavivar@hotmail.com, ggalio@espol.edu.ec

Resumen

El portal web de Global Sociedad Financiera S.A, tiene como finalidad cumplir con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros; dando cumplimiento a la ley de transparencia de información, así como reducir los costos operativos brindando a los clientes, servicios de consulta en línea, simuladores; que le permitirán al navegante, conocer la rentabilidad de su inversión, así como la forma en que puede financiar un bien, además a través del portal se busca mejorar la imagen institucional y dar a conocer los productos y servicios que brinda la empresa y mejorar la comunicación con el público en general que esté interesado en conocer más acerca de la institución.

Palabras Claves: *Portal de servicios financieros, Global Sociedad Financiera, portal dinámico y autoadministrable.*

Abstract

The goal of Global Sociedad Financiera S. A.'s web portal is to meet all requirements from the “Superintendencia de Bancos” (the main local financial regulatory body) and to comply with the “Ley de Transparencia de Información” (Information Transparency Law). Another objective is to reduce operating costs through online services and simulation tools that allow clients to evaluate the profitability of their investments. Clients may also learn about new financing methods. Other goals of the web portal are to improve the image of the institution, to showcase its products and services, and to enhance communication with the general public.

1. Descripción de problema

Para llevar a cabo el presente tema de tesis se determinaron las principales necesidades en Internet que tenía Global Sociedad Financiera, se propusieron tres alternativas de solución y la metodología a seguir en el desarrollo del Portal web, seleccionando el desarrollo de un portal web de servicios financieros con tecnología PHP v.4 y Base de Datos Mysql v.4 con el objetivo principal de mejorar la imagen institucional y reducir los costos operativos, tal como lo demanda el actual entorno financiero.

2. Requerimientos

Uno de los principales motivos por los cuales las instituciones financieras tienen publicada su información en internet se debe a la ley de transparencia de información que obliga a mantener sus estados financieros trimestrales en la web. Global Sociedad Financiera pensando en brindar soluciones

que agilicen el servicio y comunicación con los clientes solicitó que se integre adicionalmente a su portal web opciones que permitan realizar consultas de saldos a sus clientes, envío de solicitudes de crédito, simuladores de crédito y depósitos a plazo, buzón de sugerencias y que estas opciones y el sitio en general sean administrables.

Este portal web será utilizado por los clientes y navegantes del portal web y administrado por un web master, el cual se encarga de dar mantenimiento al mismo.

En el desarrollo de este proyecto se realizaron prototipos no funcionales hasta llegar a la aprobación del diseño y funcionamiento de las opciones más importantes.

3. Tecnología

Debido a que la mayoría de los servicios de alojamiento web tienen instalado PHP 4.0 y mysql 4.0, se ha desarrollado la solución propuesta en esta plataforma, sin embargo está lista para trabajar en versiones superiores.

PHP es un lenguaje de programación tipo script para entornos web utilizado, sobre todo, en servidores Linux con el fin de personalizar la información que se envía a los usuarios que acceden a un sitio web. Es un programa de software libre con unas funciones muy semejantes a las de ASP y JSP.

Mysql es un sistema de administración de bases de datos (Database Management System, DBMS) para bases de datos relacionales.

Para la implementación de este proyecto se sugirió que se compren certificados de seguridad SSL. La tecnología SSL (Secure Sockets Layer) protege un sitio web y fortalece la confianza que los clientes depositan en el mismo. Este tipo de certificados se utiliza en sitios que manejan información confidencial, recordando que en este proyecto se está manejando información financiera de un cliente.

En el diseño de la solución se elaboraron diversos diagramas como: diagrama de componentes, de despliegue y casos de uso de los principales procesos.

4. Análisis del mercado

A través del informe ejecutivo de marketing de Global Sociedad Financiera se pudo conocer cómo está constituido el mercado financiero y se realizó un breve análisis de las fuerzas competitivas en el mercado: competidores, sustitutos y poder negociador del cliente, dejando un panorama más claro del medio en el que se desenvuelve la empresa y definir aún mejor la solución en internet, investigando cuáles son las tendencias de los portales de las sociedades financieras de nuestro medio y la forma en que podría ser utilizado el portal web.

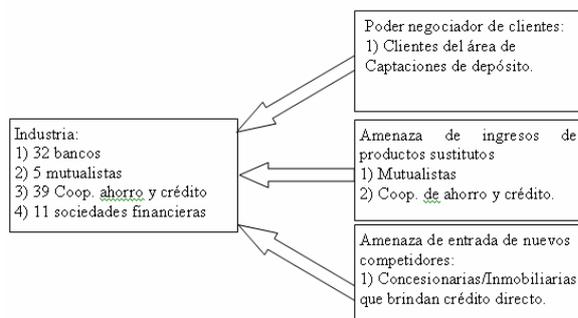


Figura 1. Fuerzas competitivas en el mercado

5. Estrategias

Se definieron las tácticas y estrategias a utilizar para promover el uso del portal www.financieraglobal.com. Se describieron las estrategias a implementar para los servicios que oferta la institución financiera a través del portal web. Se analizaron la estrategias de precios y promocional que se utilizarán. Las políticas de servicio a través del portal web con un análisis pormenorizado, conociendo la importancia de la transparencia de estos elementos en todo portal web.

5.1. Estrategia de comunicación

El principal objetivo de la estrategia de comunicación es dar a conocer la existencia del portal web y los servicios que presta la institución a través de: correos masivos, incluir la dirección del portal en la papelería y el letrero exterior de la empresa y sugerir el uso del portal a través del conmutador.

5.1. Estrategia de servicios financieros

Luego de haber realizado la estrategia de comunicación respectiva se podrá: dar a conocer los productos y servicios que ofrece la empresa, poner a disposición las herramientas financieras a los navegantes y clientes, permitir a los clientes acceder a su información financiera con cero costos.

5.1. Estrategia de precio promocional

Resaltar el concepto de cero costos en consultas, a través de anuncios publicitarios en prensa escrita y ofrecer tasas preferenciales en las solicitudes de crédito que se recepcionen por internet.

6. Análisis financiero

Debido a que el portal tiene como fin principal ofrecer servicios que generen valor agregado a los productos financieros que brinda la institución a los clientes, reducir los costos operativos, mejorar la imagen institucional, así como dar cumplimiento a la Ley de transparencia de información, no van a existir ingresos directos a través del portal, al menos en el alcance actual definido al inicio de este tema de tesis. Sin embargo, si se incurrirían en costos ocultos de implementación tales como: hosting, contrato de certificado SSL, además de los anuncios publicitarios.

7. Agradecimientos

Especial agradecimiento a los funcionarios de Global Sociedad Financiera S.A. que dieron apertura para el desarrollo de este proyecto. A los miembros del tribunal de graduación: Ing. Karina Astudillo e Ing. Néstor Arreaga que con sus ideas y sugerencias

aportaron significativamente en el desarrollo de este portal web.

8. Referencias

Entre las principales referencias utilizadas se encuentran:

[1] Material de t3pico de graduaci3n de E-Marketing e Ingenier3a de Software. Diciembre 2006.

[2] Datos parciales del estudio de mercado presentado por la empresa MV Consultores a Global Sociedad Financiera. Diciembre 2006.

[3] Portal de la Superintendencia de Bancos y Seguros. Disponible en <http://www.superban.gov.ec>.

[4] Portal del Banco Central del Ecuador. Disponible en <http://www.bce.fin.ec>.

[5] Portal de mysql. Disponible en, <http://www.mysql.com>.

[6] Portal de la empresa certificadora Verisign. Disponible en <http://www.verisign.es>.