

Almis Informática Financiera S.L.
Memoria de prácticas

Asier Sampietro Alberdi
Tutor: José Manuel Nuñez

28 de marzo, 2019

Resumen del trabajo

El trabajo realizado en Almis Informática Financiera S.L. (referido como Almis en adelante) ha tratado sobre la ampliación de las funcionalidades de una aplicación financiera. En concreto, se ha trabajado en el apartado de tratamiento de eventos sobre renta variable que dispone la ampliación. En el documento se detallarán los siguientes apartados: definición del problema, las actividades realizadas, las conclusiones y las competencias trabajadas.

Índice

1.	Definición del problema	4
1.1.	Desarrollos	4
1.1.1.	Eventos	5
1.1.1.1.	Derechos de suscripción	5
1.1.1.2.	Primas de asistencia	5
2.	Actividades realizadas en la empresa	6
2.1.	Desarrollo de eventos	6
2.1.1.	Primas de asistencia	6
2.1.2.	Primas de emisión	7
2.1.3.	Derechos de suscripción	7
2.2.	Optimización de ventanas	7

Índice de figuras

1. Ventana de pagos y cobros 6

1. Definición del problema

La aplicación principal de Almis (en adelante referido como FIT, Financial Intelligence Tool) es un gestor de carteras usado mayormente para gestionar carteras en agencias de valores. Esta aplicación cuenta con numerosas herramientas usadas día a día por gestores, pero es una herramienta que sigue en desarrollo. Las principales necesidades de FIT son labores de desarrollo y de mantenimiento.

El apartado del desarrollo esta enfocado de cara a cliente. Este manda peticiones y se desarrollan soluciones a medida o globales, que podrían interesar a otros usuarios. Aunque las peticiones tienden a ser variadas y se opte por hacerlas a medida, el último año se han centrado en funcionalidades sobre los eventos de renta tanto fija como variable.

El apartado de mantenimiento, en cambio, se centra en el departamento de QoS¹. FIT es una herramienta que ha crecido mucho, y a medida que se añaden procesos, el cómputo general se ralentiza cada vez más. Esto provoca una mala experiencia de usuario, y en FIT se trabaja para que esto suceda lo menos a menudo posible.

1.1. Desarrollos

La demanda de este año ha ido enfocado a un robusto módulo de gestión de eventos. Los clientes quieren automatizar cada vez más eventos relacionados principalmente con la renta variable. Debido al aumento de inversores de pequeña escala gracias a las aplicaciones de trading, los clientes se enfrentan a una demanda mayor de eventos sobre las acciones de los clientes.

Estos desarrollos, al ser principalmente cálculos realizados cuando las carteras pasan de día², se componen de tareas relacionadas con el back-end³, siendo el front-end⁴ casi idéntico. Por este motivo, plantea añadir los nuevos eventos a una ventana web ya en uso para eventos similares.

¹ *Quality of Service*. Del inglés, ofrecer un servicio de calidad.

² Cuando una cartera pasa de día se calculan los resultados de las operaciones que vencen a dicha fecha, y se actualiza su posición en base a ello.

³ Parte de la aplicación web que no visible, encargado de cálculos y gestión de los datos.

⁴ Parte de la aplicación web que visualiza el usuario, con una carga lógica mínima.

1.1.1. Eventos

Tras reuniones con clientes, se ha optado por priorizar 3 eventos, uno de los cuales necesita ser mejorado y otros dos que deben ser desarrollados desde cero.

1.1.1.1. Derechos de suscripción

Este evento es el que esta desarrollado parcialmente. La implementación se hizo para salir del paso en su momento, y ahora se quiere mejorar porque el uso ha aumentado.

Este evento sucede cuando una empresa decide hacer una ampliación, para evitar que el porcentaje de participación de un accionista caiga o diluya. Para ello, los accionistas cambian sus posiciones a derechos. De esta manera, tienen una posición temporal mientras se amplía el capital. Al terminar, los derechos se transforman de nuevo en acciones, en este caso en las nuevas acciones, con el porcentaje que tendría el accionista en el estado actual. Los derechos de suscripción son instrumentos comerciables. Se pueden vender en el mercado como si fueran acciones; recibir dividendos; o venderlos al emisor, que es en lo que se diferencian principalmente a las acciones.

Y es este caso de uso el que necesita adoptar FIT. Actualmente el emisor de los derechos no puede establecer un precio al cual se venderán las acciones de los interesados en una fecha dada, por lo que se requiere un desarrollo sobre el código que ya está en producción. Aprovechando esto, también se retocara la ventana, ya que como se ha mencionado anteriormente, se hizo con poco detalle para salir de paso.

1.1.1.2. Primas de asistencia

También relacionado con los accionistas, el segundo evento a tratar son las primas a los asistentes de las juntas de accionistas. El emisor de este evento definirá un precio que pague por cada acción que posea el asistente.

Al tratarse de un evento simple (a nivel de interfaz), se piensa incluir en la ventana de pagos y cobros. Esta ventana es la encargada de gestionar diferentes fluctuaciones en las posiciones de las carteras gestionadas. Cuando se crea un evento como este, se valida o rechaza desde esta ventana, creando así el flujo de caja correspondiente.

2. Actividades realizadas en la empresa

2.1. Desarrollo de eventos

En FIT, se denomina evento a cualquier factor que modifique las posiciones dentro de una cartera o los fondos de un cliente. El ejemplo más claro sería un dividendo, tanto en efectivo como en acciones: modifican las posiciones, y se deben encolar una serie de procesos para el fin de día.

La forma de tratar estos eventos es similar en muchos casos, aunque en definición sean diferentes, las entradas y salidas se pueden englobar fácilmente, así que FIT dispone de una ventana (FIT está montado como una aplicación web, y a cada interfaz se le denomina ventana) para interactuar con muchos de ellos de la misma manera, a la que se le llama ventana de "Validación de pagos y cobros". Se puede observar esta ventana en la figura 1. A parte de esta ventana global, cada evento dispone de ventanas para ser definidos y configurados. Por último, también se dispone de ventanas para auditar y revertir éstos procesos.

2.1.1. Primas de asistencia

	Tipo de cobro/pago	Libro	Cartera	Divisa	Contrato	Mercado	Ticket	Peta	F. operación	Fecha pago valic	Descripción	Estado	FitCod	BnpCod	Lk
1	<input type="checkbox"/> 1- Gestion	MT-ZABALA		EUR	BBVA SM	ESE		0	01/10/2018	01/10/2018	PRE	V	444	0	INV
2	<input checked="" type="checkbox"/> 2- Asesorame...	PUENTE		EUR	BBVA SM	ESE		0	01/10/2018	01/10/2018	PRE	V	444	0	SA
3	<input checked="" type="checkbox"/> 3- Intermediaci...	MDAMILLO		EUR	BBVA SM	ESE		0	01/10/2018	01/10/2018	PRE	V	444	0	INV
4	<input type="checkbox"/> 4- Fondos CNP	CNP FP		EUR	BBVA SM	ESE		0	01/10/2018	01/10/2018	PRE	V	444	0	

Figura 1: Ventana de pagos y cobros

El primer evento que se ha tratado ha sido la prima de asistencia, que se explicará a continuación.

2.1.2. Primas de emisión

2.1.3. Derechos de suscripción

2.2. Optimización de ventanas