

BIG DATA

Entregable I – Proyecto

Ernesto Rivera

CONTENIDOS

Fuentes de datos analizadas	1
Instituto Nacional de Seguros - INS	1
Datos abiertos de la Contraloría General de la República - CGR	2
Estadísticas de la Superintendencia General de Entidades Financieras - SUGEF	2
Estadísticas de la Superintendencia General de Seguros - SUGESE.....	2
Fuente de datos seleccionada	2
Estadísticas de la Superintendencia General de Valores - SUGEVAL.....	2
¿Cómo se relacionan los conjuntos de datos?	3
Datos de interés.....	3
Objetivo Predictivo	4

FUENTES DE DATOS ANALIZADAS

Breve explicación sobre el por qué escogí los datos de la SUGEVAL sobre las otras fuentes de datos.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS - INS

<https://www.ins-cr.com/red-de-transparencia/datos-abiertos-de-gobierno/>

Mi búsqueda inició por instituciones del gobierno con bases de datos disponibles. El primero que parecía tener datos disponibles era el INS, sin embargo eran solo partes de la información sobre transparencia. Otros links dirigen a un servicio de la Contraloría General de la República, sin embargo el servicio nunca estuvo disponible para descargar los datos. Otro pequeño grupo de enlaces dirigen hacia la Sugese, que comentaré después.

DATOS ABIERTOS DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA - CGR

<https://www.cgr.go.cr/01-cgr-transp/datos-abiertos/datos-abiertos.html>

La página del INS hace referencia a un servicio que parece brindar datos, bajo URLs que inician como: <https://cgrweb.cgr.go.cr/apex/f?p=150220:2:::NO:::p=150220:2:::NO:::p=4550:1:7351152563615:::p=150200:2:0:::>, Sin embargo, dicha aplicación no carga los datos, dan errores de timeouts siempre.

La página de datos abiertos, el enlace provisto arriba, son más datos sobre transparencia de las operaciones de la Contraloría. No le encontré ningún potencial uso para análisis.

ESTADÍSTICAS DE LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS - SUGEF

<https://www.sugef.fi.cr/servicios/reportes/IndicadoresFinancieros.aspx>

De este, sencillamente ni el filtro para exportar datos lo llegué a comprender. Continué la búsqueda.

ESTADÍSTICAS DE LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS - SUGESE

<https://www.sugese.fi.cr/seccion-estadistica/hist%c3%b3ricos>

Contiene datos históricos sobre las entidades supervisadas por este ente. Sin embargo, soy ajeno al dominio de los seguros, y los datos requieren para mí mucho contexto para poderlos interpretar, por lo tanto lo descarté.

FUENTE DE DATOS SELECCIONADA

ESTADÍSTICAS DE LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES - SUGEVAL

<https://aplicaciones.sugeval.fi.cr/InformesEstadisticas/CarterasSAFI>

<https://aplicaciones.sugeval.fi.cr/InformesEstadisticas/SituacionFinancieraSAFI>

Contiene datos históricos sobre las entidades supervisadas por este ente. Me interesó, más que todo, los datos sobre los fondos de inversión, por la importancia de conocer un poco sobre el tema para inversión futura.

Al igual que en todas las fuentes de datos anteriores, las utilidades para exportar utilizan el formato de archivos de Excel. Se **requiere trabajo manual** para poder convertir dichos archivos en csv o json.

Encontré un par de set de datos interesantes:

1. La composición de las carteras de inversión.
2. Estadísticas sobre el estado financiero de las instituciones. En este set

¿CÓMO SE RELACIONAN LOS CONJUNTOS DE DATOS?

Ambos conjuntos de datos hacen referencia a un código único que la SUGESE asigna a las entidades supervisadas:

Código	Entidad
ALDESASFI	ALDESA SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A.
SANJOSEVALSFI	BAC SAN JOSE SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A.
BCRSFI	BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A.
BCTSFI	BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A.
BNSFI	BN SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A.
GIBALTARSFI	IMPROSA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A.
INSBANCREDITSFI	INS-INVERSIONES SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A.
MULTIFONDOSSFI	MULTIFONDOS DE COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION
MUTUALSFI	MUTUAL SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A.
POPULARSFI	POPULAR SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A.
PRIVALSFI	PRIVAL SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION SOCIEDAD ANONIMA
SAMASFI	SAMA SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION G S, S.A.
INTERFINSFI	SCOTIA SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION, S.A.
VISTASFI	VISTA SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A.

DATOS DE INTERÉS

Campos de los conjuntos de datos que son de interés para el Objetivo Predictivo.

Ficha financiera. Contiene razones financieras (cálculos) que los analistas financieros usan para interpretar los estados financieros. Dichas razones no son más que dividir una cantidad entre otra.

- Nombre de la hoja de cálculo: ID de la entidad.
- Fila 12: año/mes.
- Fila 16: Margen de utilidad neta.

Cartera financiera. Contiene detalles de la cartera de inversiones de cada sociedad administradora de fondos.

- Código (ID) de la entidad
- Fecha de operación: cuándo se adquirió la inversión.
- Canal de venta: Medio por el cual se adquirió la inversión.
- Mercado Negociación: Mercado primario o secundario.
- Tipo de Título: Clase de título valor adquirido.
- Nombre Instrumento: Nombre que identifica al instrumento financiero.
- Moneda título: \$ o colones.
- Vencimiento: Fecha en que el valor va a ser reembolsado por el emisor. Solo para instrumentos de deuda.

- Precio: Precio de mercado en que se estima la inversión.

Nota: para la Cartera Financiera, se adjunta un glosario con definiciones más detalladas de todos los campos, brindado por la SUGESE.

OBJETIVO PREDICTIVO

Mi interés en estas fuentes de datos es para aumentar el conocimiento general sobre fondos de inversiones. Por el momento, tengo muy poco invertido en SAFIs (sociedad administradora de fondos de inversión), y solo confío en la del BCR y la del Banco Nacional.

Los fondos de inversiones son de interés dado que no requieren conocimiento técnico para invertir en los mercados de valores, sino que se basa en la confianza sobre agentes de bolsa profesionales, contratados por cada SAFI.

Lo que me gustaría saber es si existe alguna relación entre las carteras de inversiones y los resultados financieros de la entidad. Si existe tal relación, o alguna otra relación entre los datos disponibles y el rendimiento financiero reportado, que me pueda ayudar a elegir cuál SAFI es más conveniente a futuro.

En general, si se pudiese **predecir la utilidad** (rentabilidad) de los fondos, **basados en su cartera** de inversiones, sería de gran utilidad, dado que las carteras se reportan cada 15 días y las utilidades hasta final del mes (mensual reportado durante los primeros días del mes siguiente).