



FINANZAS EN LOS NEGOCIOS INTELIGENTES

Sánchez Parrales Luis Alberto

Magister en Finanzas. Magister en Administración de Empresas. Ingeniero Comercial, Catedrático de la Universidad de Guayaquil

luis.sanchezp@ug.edu.ec

Suriaga Sánchez Marco Antonio

Magister en Administración de Empresas, Magíster en Tributación. CPA, catedrático de la Universidad de Guayaquil.

marco.suriagas@ug.edu.ec

Bonilla Freire Janet del Consuelo

Magister en Administración de Empresas. Ingeniera Comercial, Catedrático de la Universidad de Guayaquil

Janet.bonillaf@ug.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Sánchez Parrales Luis Alberto, Suriaga Sánchez Marco Antonio y Bonilla Freire Janet del Consuelo (2016): "Finanzas en los negocios inteligentes", Revista Caribeña de Ciencias Sociales (marzo 2016). En línea: <http://www.eumed.net/rev/caribe/2016/03/finanzas.html>

Resumen

Las finanzas en los negocios inteligentes es indispensable en toda empresa, para que sea rentable y poder obtener ganancia en las inversiones realizadas, además se puede conocer todos los datos y transacciones históricas y al detalle de cada uno de los movimientos realizados por las personas, para esto se debe de tener un sistema que contenga toda la información para la visibilidad del negocios, reportes necesarios rápidos, confiables y seguros. Los reportes sirven de análisis para la alta dirección en la institución y se pueda cumplir con los objetivos de la empresa para tomar decisiones efectivas. Los principales productos de los negocios inteligentes son Cuadros de Mando Integrales, dashboards corporativos, KPI (Key Performance Indicators), CPI (Corporate Performance Indicadotors), reportes y gráficos de todo tipo, entre muchos otros. En la actualidad es muy sencillo el almacenamiento en un repositorio a través de data mart o data warehouse entre otros, de lo que se trata es de explotar las herramientas y obtener el retorno de la inversión del negocio.

Palabras Claves: Finanzas - Negocios Inteligentes - Inversión - Reportes

Abstract

Finances in smart business is essential in any business, to be profitable and to obtain gain in investments, plus you know all the facts and historical transactions and retail of each of the movements made by the people, for this is due to have a system that contains all the information for business visibility, fast, reliable and secure necessary reports. The reports serve as analysis for senior management in the institution and to meet the objectives of the company to make effective decisions. The main products are the smart business scorecards, corporate dashboards, KPI (Key Performance Indicators), CPI (Corporate Performance Indicadotors), reports and charts of all kinds, among many others. Today's simple storage in a repository via data mart or data warehouse among others, is what is to exploit the tools and get the ROI of business.

Keywords: Finance - Business Intelligence - Investment - Reports

1. INTRODUCCIÓN

Concepto de finanzas¹

El concepto de finanzas se define por el conjunto de actividades que incluye procesos, técnicas y criterios a ser utilizados, con la finalidad de que una unidad económica como personas, empresa o estado, optimice tanto la forma de obtener recursos financieros como el uso de los mismos durante el desarrollo de los negocios o actividad productiva empresarial.

Simón Andrade, define el término finanzas de las siguientes maneras: 1) "Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, entre otros.", y 2) "Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros"²

Ramas de las Finanzas³

Las principales ramas de especialización dentro del campo de las Finanzas son las siguientes:

- **Finanzas empresariales o corporativas:** Son aquellas que se centran en la toma de decisiones de inversión (identificación de oportunidades de inversión y análisis de su viabilidad económica, habitualmente, en términos de rentabilidad) y en cómo conseguir los recursos financieros que necesitan las empresas para su financiación, ya sean generados desde dentro de la propia empresa (y por tanto, vinculados a la política de dividendos) o procedentes de terceros externos a la misma (relativa a la política de endeudamiento).

El objetivo fundamental de las finanzas empresariales consiste en maximizar el valor de la empresa para los propietarios.

- **Finanzas internacionales:** por el papel relevante que desempeñan debido a la globalización de la economía. En las finanzas internacionales están vinculadas las finanzas empresariales y la economía internacional, de tal forma que las empresas a la hora de tomar las decisiones de inversión y financiación no se limitan a las posibilidades que ofrece el mercado nacional, sino que analizan y estudian también los mercados financieros internacionales, con el objetivo de poder aprovechar nuevas oportunidades y reducir riesgos.
- **Finanzas personales:** Son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir las necesidades de inversión.

Negocio⁴

Es una operación de cierta complejidad, relacionada con los procesos de producción, distribución y venta de servicios y bienes, con el objetivo de satisfacer las diferentes necesidades de los compradores y beneficiando, a su vez, a los vendedores. En la modernidad, la administración de dichas funciones productivas está a cargo de empresarios y propietarios individuales, quienes a su vez se encargan de organizar y dirigir las industrias, buscando obtener un beneficio económico. Desde que comenzó la era de florecimiento económico con la Revolución Industrial, los modos antiguos de hacer negocios sufrieron ciertas modificaciones, dando lugar al nacimiento de los métodos de organización empresarial que se conocen en la actualidad. Gracias a esto, diversas ramas de la industria evolucionaron y comenzaron a trabajar de manera más eficiente.

¹ Concepto de Finanzas. Forex.mx. Disponible en: <http://www.forex.mx/concepto-de-finanzas/>

² Diccionario de Economía, Tercera Edición, de Andrade Simón, Editorial Andrade, 2005.

³ Ramas de las Finanzas. Principales Áreas. Disponible en: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas.html>

⁴ Definición de negocio. Qué es, Significado y Concepto. Disponible en: <http://definicion.de/negocio/#ixzz3w6COrmor>

Aquello que es materia de una ocupación lucrativa, la acción y efecto de negociar y el interés que se logra en lo que se comercia son otros usos del concepto: “Tengo que hablar de negocios contigo”, “Mi esposo viajará a Estados Unidos para tratar de cerrar varios negocios importantes”.

En algunos países latinoamericanos, negocio también es el local en que se negocia o comercia, aunque la forma más correcta de referirse a este concepto es a través del término tienda.

El comercio, por otra parte, es la negociación que se establece al comprar o vender mercancías. Cabe señalar que comercio puede utilizarse como sinónimo de negocio cuando se refiere a un lugar físico, a una tienda comercial.

El mundo de los negocios implica, en su sentido más amplio, varias nociones relacionadas. Cuando la actividad de los negocios se desarrolla de modo formal y con un cierto volumen, se suelen crear empresas. Una empresa es una unidad económico-social, compuesta por elementos humanos, técnicos y materiales, cuyo objetivo es obtener utilidades a través de la participación en el mercado de bienes y servicios.

Tipos de Negocios⁵

De acuerdo a la actividad realizada, los negocios se clasifican en:

De manufactura o producción: por medio de estos negocios se transforman a los insumos o materias primas en productos finales. Dentro de esta categoría se encuentran, entre otros, las fábricas de electrodomésticos, de textiles, de automotores y de muebles.

De manufactura o producción: por medio de estos negocios se transforman a los insumos o materias primas en productos finales. Dentro de esta categoría se encuentran, entre otros, las fábricas de electrodomésticos, de textiles, de automotores y de muebles

De servicio: estos negocios incluyen a todos aquellos quehaceres destinados a la prestación de algún servicio a otro negocio o bien, a un individuo en particular. Los negocios de servicios más comunes son: gimnasios, agencias de viaje, empresas de transporte, los seguros, los colegios, las financieras, los bancos, los hoteles, restaurantes, talleres de reparación, entre otros.

De extracción: estos negocios aluden a aquellas actividades que se especializan en la extracción de recursos naturales, que luego serán utilizados para producir bienes y servicios. Aquí se encuentra las empresas petroleras, ganaderas, mineras, pesqueras, madereras, entre otras.

Minoristas o de ventas al por menor: estos son los negocios que se encargan de comprar ciertas cantidades de productos para después vendérselos al público en pocas cantidades para que este lo consuma. Para realizar estas actividades, los vendedores suelen instalar un almacén donde el inventario es colocado y desde donde los productos son promocionados y ofrecidos al público en general. Algunos ejemplos de este tipo de negocio son las tiendas de electrodomésticos, de ropa, bazares, almacenes de comida, ferreterías, quioscos, farmacias, etcétera.

Mayoristas o de ventas al por mayor: estos negocios son los que se encargan de mediar entre los de producción y los minoristas. Estos negocios compran grandes cantidades de productos a los primeros y luego se los venden a los segundos, también en cantidades elevadas, para que estos lo revendan al consumidor final. Dentro de esta categoría se encuentran las distribuidoras de alimentos, bebidas, materiales de construcción, entre otras.

Programa⁶

Se trata de aplicaciones y recursos que permiten desarrollar diferentes tareas en una computadora (ordenador), un teléfono u otros equipos tecnológicos.

⁵Tipos de negocios. Tiposde.org. Disponible en: <http://www.tiposde.org/empresas-y-negocios/511-tipos-de-negocios/#ixzz3w6DfafJB>

⁶ Programa. Definicion.de. Disponible en: <http://definicion.de/programa-en-informatica/>

2. CONTENIDO

Finanzas⁷

Las finanzas es una rama de la economía que trata el tema relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa.

Otra interpretación de este concepto se refiere a la forma como se obtienen los recursos, a la forma como se gastan o consumen, a la forma como se invierten, pierden o rentabilizan.

La administración o gestión del dinero o capital, hoy en día se ha convertido en toda una profesión, en todo un arte por la complejidad propia de un ambiente en el que pululan infinidad de variables y elementos. Las técnicas y formas para adquirir y gestionar el dinero son cada día más complejas, más exigentes.

Las finanzas estudian múltiples aspectos y elementos relacionados con todo el proceso de la obtención y administración del dinero o capital. Busca mejorar las fuentes de las que se obtiene dinero y busca optimizar su utilización, que se puede derivar en su gasto o inversión. Es por ello que en las finanzas se distingue muy bien entre la inversión en un activo que conserva y hasta potencializa el dinero, y el simple gasto que sólo conduce a la desaparición del dinero.

El estudio de las finanzas es muy complejo por cuanto están estrechamente relacionado con un sinnúmero de factores como la microeconomía, la macroeconomía, la política económica, la psicología, la sociología, la cultura, y demás aspectos que de una u otra forma afectan o inciden en las decisiones que toma el ser humano en cuanto al dinero.

Tipos de Finanzas⁸

Existen dos distinciones básicas en las que pueden catalogarse los tipos de finanzas:

- Finanzas Personales: Son todas aquellas que hacen su día a día. Cuánto dinero circula dentro de su hogar, cuanto egresa, cuanto ingresa y cuanto se invierte. Aprender a tener control sobre este capital para prevenir imprevistos de todo tipo es uno de los puntos esenciales que hacen a un financista un buen financista.
- Finanzas Corporativas: Son las finanzas personales llevadas al nivel industrial. Saber cuándo invertir y cuáles son los montos con los que la empresa cuenta para realizar esas inversiones, cuales son los ahorros con los que cuenta en casos de imprevistos y cuáles son los gastos necesarios, como también el excedente que se genera, forman parte de las finanzas corporativas.

Negocios⁹

El concepto o término negocio debe su etimología al latín negotium, es decir una negación del ocio: la ocupación que realizan las personas con fines lucrativos. Este carácter etimológico es bastante particular porque define a la palabra de un modo distinto al mayor uso que se le da en la actualidad: no se entiende por negocio a la actividad laboral de cualquier persona, sino particularmente a las que se dedican al comercio de bienes y servicios. Sin embargo, es una acepción reconocida por la RAE aquella que entiende al término como una forma de llamar a cualquier ocupación que realicen las personas.

El circuito de la producción de bienes tiene distintas fases determinadas. Desde la mera obtención de las materias primas, su transformación más precaria, sus viajes y las adiciones de valor agregado van perfeccionando el objeto hasta llegar al que se cree, responderá a las necesidades de los

⁷ Finanzas. Gerencie.com. Disponible en: <http://www.gerencie.com/concepto-de-finanzas.html>

⁸ Tipos de finanzas. Atraer.net. Disponible en: <https://atraer.net/1488-tipos-de-finanzas.html>

⁹ Concepto de negocio. Definición y Concepto. Disponible en: <http://concepto.de/negocio/#ixzz3w6F4Y51F>

consumidores. Este proceso se justifica a partir del negocio, un método para obtener dinero de usuarios a cambio de la prestación de un servicio o la entrega de algún bien.

Ilustración 1 Negocios



Fuente: <https://sites.google.com/site/lasorganizacionesinteligentes/>

Los “hombres de negocios” son los empresarios o los administradores de empresas, que se esfuerzan por mantener algunas variables equilibradas de la mejor forma posible: buscarán tener precios altos pero aceptados por los compradores, buscarán tener una buena calidad que no les demande una cantidad de dinero que obligue a aumentar los precios, y buscarán disminuir lo mayor posible los gastos, con el fin de aumentar el margen de ganancia.

En la actualidad, la vida occidental está orientada hacia el permanente negocio. Se acepta en la práctica que allí donde las personas tengan una necesidad, habrá alguien interesado en satisfacerla obteniendo una ganancia por hacerlo. De este modo es como algunos negocios tienen éxitos arrolladores, mientras que otros podrán sufrir fracasos estrepitosos. Para analizar el rendimiento de un negocio deberá analizarse cuales fueron los gastos, y comparárselos con los resultados posteriores.

Puede clasificarse de acuerdo a la actividad de la que se obtenga la ganancia¹⁰

Los negocios de acuerdo a su propiedad

Según en manos de quién o quiénes se encuentre el negocio, se puede establecer la siguiente clasificación:

- **De propiedad Individual:** en este caso, el negocio tiene un único dueño, que es un individuo, por lo que es este el que tiene la responsabilidad del negocio en su totalidad. Esta forma de llevar adelante un emprendimiento tiene la desventaja de que si no funciona, es el propio dueño el que debe hacerse responsable de las pérdidas económicas que se sufran. La ventaja, en cambio, es que el propietario tiene la posibilidad de tomar todas las decisiones con total libertad, siempre y cuando no viole ninguna ley.
- **Sociedad:** a diferencia de los negocios anteriores, estos son propiedad de, al menos, dos individuos, por lo que depende de todas las partes la toma de decisiones y las responsabilidades económicas. Para poder concretar una sociedad, los distintos dueños deben firmar un contrato

¹⁰ Tipos de negocios. Tpos.co. Disponible en: <http://www.tipos.co/tipos-de-negocios/#ixzz3w6G4kbp5>

“de sociedad” donde se aclaran, entre otras cosas, cuáles serán los beneficios para cada uno de los dueños, qué políticas determinarán el funcionamiento de la entidad, durante cuánto tiempo se extenderá la sociedad.

- **Sociedad corporativa o corporación:** en esta clase de negocio se caracteriza por tratarse de una entidad jurídica que para el Estado es considerada una persona jurídica que tiene derechos y responsabilidades diferentes a los de las personas naturales, es decir, sus dueños por separado. Por lo general, las sociedades corporativas suelen ser de Responsabilidad Limitada (S.R.L.), por lo que si el negocio llegara a quebrar, los dueños o accionistas simplemente perderán aquel dinero invertido, no deberán responder con sus bienes personales, y, en el caso de los empleados, perderán sus puestos de trabajo.

Los negocios según su rubro

Teniendo en cuenta a qué se dedican los negocios, se pueden identificar los siguientes tipos:

- **De producción:** también conocidos como negocios de manufacturas, estos se caracterizan por especializarse en la transformación de diferentes materias primas para la producción de bienes o productos finales, que luego son comprados por otros negocios, que se dedican a ofrecerlo a otros consumidores, ya sean minoristas o mayoristas. Algunos ejemplos pueden ser una fábrica de ropa, de zapatos, de papel, de muebles, entre otros.
- **De servicios:** estos negocios, en cambio, son los que le ofrecen a la sociedad distintas clases de servicios, como puede ser transporte, energía, peluquería, salud, seguridad, entre otros. Los servicios pueden ser solicitados por un individuo, una entidad o incluso un Estado.
- **De extracción:** como su nombre muestra, estos negocios son los que se especializan en extraer diferentes recursos naturales, como puede ser el petróleo, la madera, los granos, la ganadería, minerales, entre otros, para que luego, los productores fabriquen bienes y venderlos a minoristas o mayoristas.
- **De ventas al por mayor:** también conocidos como negocios mayoristas, se caracterizan por funcionar como intermediarios entre aquellos que se dedican a la producción de bienes y quienes venden directamente al consumidor final. Para esto, compran en cantidades significativas a los productores y luego las venden, a un precio mayor y en menores cantidades, a los minoristas. Los negocios que se dedican a esto son los distribuidores de alimentos, vestimenta, cigarrillos, bebidas, entre otros ejemplos.
- **De ventas al por menor:** estos negocios, también conocidos bajo el nombre de minoristas, son los que se dedican a vender productos al menudeo al consumidor final, luego de habérselos comprado a los mayoristas. Generalmente, los negocios minoristas cuentan con un local en donde atienden directamente al consumidor final. En ese mismo local se colocan los productos a vender, se realiza la transacción y se promocionan y ponen a la vista los, para atraer a los clientes. Aquí, los precios son más elevados que los que ofrecen los mayoristas, y además, los clientes no compran en grandes cantidades, sino para el consumo personal. Como ejemplos se tienen negocios de kioscos, las zapaterías, los almacenes, las tiendas de ropa, las mueblerías, entre tantos otros ejemplos.

Clasificación de acuerdo al modelo

Teniendo en cuenta el modelo, existen distintas clases de negocios. A continuación se detallan los siguientes:

- **Por suscripción:** este modelo de negocio se caracteriza por comercializar un producto o servicio periódicamente a un determinado grupo de clientes que se han suscripto para recibirlo. De esta manera, el cliente no tiene que acercarse a un local para solicitar el producto o servicio, sino que este le llega a su hogar o se le ofrece directamente. Esto ocurre por ejemplo con la televisión por cable, Internet, telefonía celular, diarios, revistas, entre otros. Para que este negocio funcione, el cliente deberá abonar el producto o servicio solicitado, por adelantado. Con esta clase de negocios se logra conseguir la lealtad del cliente.
- **Remate:** también conocido como “subasta”, este modelo de negocio consiste en la venta de un determinado servicio o producto a partir de la competencia directa. Aquel postor que ofrezca el monto de dinero más elevado será el que finalmente se haga del bien o servicio ofrecido. Esta oferta puede hacerse de manera pública, lo que permite que el resto de los postores la conozcan y decidan ofrecer un monto mayor, o bien, “a sobre cerrado”, en la que el resto de los postores

no pueden conocer la oferta más elevada, por lo que no pueden mejorar la propia para obtener lo subastado.

- **De productos atados:** también conocido como el modelo de “el cebo y el anzuelo”, en este tipo de negocios, lo que se hace es ofrecer un producto a un precio muy bajo -“el cebo”-, que incluso puede generar pérdidas, pero que son contrarrestadas al ofrecer productos o servicios asociados o de recambio a un precio mucho más elevado -“el anzuelo”-. Esto ocurre por ejemplo con las impresoras, que pueden ser encontradas a un precio bajo, mientras que los cartuchos que se necesitan para darle uso, son muy costosos. O bien, los repuestos de las máquinas de afeitar tienen un precio mucho más alto que el de la máquina de afeitar.
- **Ventas por catálogo:** estos negocios se caracterizan por ponerse en contacto a sus clientes de manera personal y ofrecerle un catálogo en el que se publicitan todos los productos o servicios que tienen a la venta. Luego, si el cliente está interesado en adquirir alguno de ellos se lo solicita al vendedor y este se lo entrega en un determinado período de tiempo o en el mismo momento. Este tipo de negocio es muy común en el área de cosméticos, vestimenta, alimentos, joyas y zapatos, entre otros.

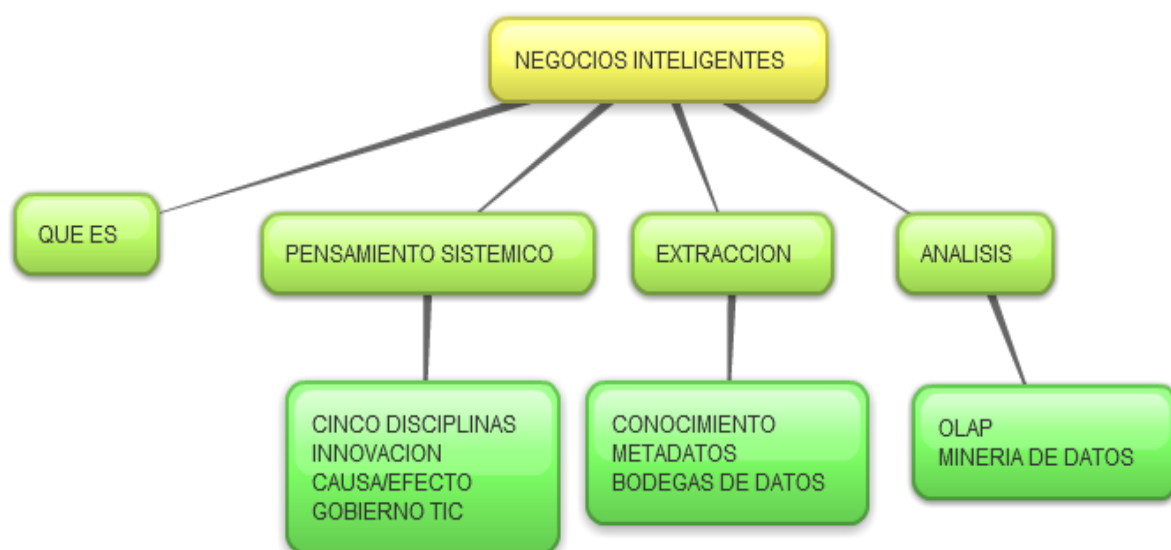
Negocios Inteligentes ¹¹

Es una estrategia empresarial que persigue incrementar el rendimiento de la empresa o la competitividad del negocio, a través de la organización inteligente de sus datos históricos (transacciones u operaciones diarias), usualmente residiendo en Data Warehouse corporativos o Data Marts departamentales.

El concepto de BI (Business Intelligence) no es nuevo, desde que la idea fue introducida a mediados de los años 60, no ha dejado de evolucionar a soluciones más efectivas y adaptadas al nuevo entorno tecnológico imperante. Con el precio del hardware en franco descenso, procesadores más potentes, la hegemonía de Internet-Web y software de gestión más eficientes, el concepto de inteligencia de negocio (BI) se coloca al alcance de muchas organizaciones modernas quienes están interesadas en maximizar sus inversiones en el área informática.

El DSS (Decision Support Systems) fue el origen de todo, luego aparecieron conceptos similares tales como los EIS (Executive Information Systems), hasta llegar al estado del arte actual, los BIs y BI-Web. Los pioneros del campo fueron el Dr. Ralph Timbal, considerado el Dr. del DSS, y Bill Inmon, considerado el padre del Data Warehouse.

Ilustración 2 Negocios Inteligentes



¹¹ Negocios Inteligentes. Itmadrid. Disponible en: <http://www.itmadrid.com/blog/que-es-inteligencia-de-negocios-business-intelligence/>

Fuente: http://soda.ustadistancia.edu.co/enlinea/mariocontreras_negociosinteligentes/

BI (Business Intelligence) es una necesidad del negocio. Entre las principales razones que justifican una inversión en BI se pueden señalar:

1. Visibilidad de lo que está pasando en el negocio
2. Informes / reportes centralizados
3. Análisis de tendencias y “predicción” del futuro
4. Toma de decisiones efectivas sobre productos que funcionan y lo que no funcionan
5. Centraliza datos dispersos
6. “Valida” sistemas transaccionales

Los principales “productos” de BI usualmente son los siguientes: Cuadros de Mando Integrales, dashboards corporativos, KPI (Key Performance Indicators), CPI (Corporate Performance Indicators), reportes y gráficos de todo tipo, entre muchos otros. Por el contrario, los insumos de BI es inmensa “estela” de datos que va dejando la empresa de sus operaciones diarias. Se podría afirmar que la empresa está cimentada sobre una inmensa “mina” de datos, explotarla y obtener que los datos se conviertan en información de valor es el reto de los proyectos de BI.

Su implantación requiere de un análisis, diseño e implementación cuidadosa. Usualmente las empresas emprenden proyectos de BI corporativos, o Data Warehouse corporativos. Tienden a ser por rango o nivel de necesidad de la información: Estratégica, de Gestión u Operacional.

Desde un punto de vista tecnológico, el elemento central de BI suele ser un data warehouse o data marts (o ambos). Son grandes bases de datos corporativas que albergan datos agrupados y procesados usualmente por dimensiones: región, tiempo, producto, unidad de negocio, entre otras.

Los proyectos de inteligencia de negocios suelen iniciarse a través de la alta dirección, los departamentos de planificación estratégica o de marketing, y requieren el concurso de informática para su implementación.

Hoy día es muy sencillo acceder a información almacenada en un reservorio de business intelligence (data mart o data warehouse) a través de herramientas tradicionales como MS Excel. De lo que se trata es de explotar al máximo las potencialidades de las herramientas existentes y maximizar el retorno sobre la inversión del negocio.

Por el contrario, si el usuario final requiere de realizar análisis más profundo sobre los datos almacenados en los data marts o data warehouse, el concepto de minería de datos (Data Mining) es el más apropiado para realizar una explotación más profunda y en sintonía con las necesidades analíticas de los datos.

Tecnologías de Business Intelligence¹²

Las compañías han descubierto la necesidad de usar sus datos para apoyar la toma de decisiones, realizar una optimización de procesos y realizar reportes operacionales. Los vendedores de tecnología de Business Intelligence han construido nichos de software para implementar cada nuevo patrón de aplicaciones que las compañías inventan. Estos patrones de aplicación resultan en productos de software centrados exclusivamente en cinco estilos de Business Intelligence tales como:

- **Reporte empresarial.** Los reportes escritos son usados para generar reportes estáticos altamente formateados destinados para ampliar su distribución con mucha gente.
- **Cubos de análisis.** Los cubos basados en herramientas de BI son usados para proveer capacidades analíticas a los administradores de negocios.

¹² Tecnología de Business Intelligence. Workmeter. Disponible en: <http://es.workmeter.com/blog/bid/192978/Principales-herramientas-de-Business-Intelligence>

- **Vistas Ad Hoc Query y análisis.** Herramientas OLAP relacionales son usadas para permitir a los expertos visualizar la base de datos y ver cualquier respuesta y convertirla en información transaccional de bajo nivel.
- **Data mining y análisis estadísticos.** Son herramientas usadas para desempeñar modelado predictivo o para descubrir la relación causa efecto entre dos métricas.
- **Entrega de reportes y alertas.** Los motores de distribución de reportes son usados para enviar reportes completos o avisos a un gran número de usuarios, dichos reportes se basan en suscripciones, calendarios, etc.

Los principales programas para Negocios Inteligentes

Business Objects: Ofrece a los usuarios el acceso constante y de manera sencilla y clara a los datos relevantes, para facilitar el análisis de la información que ha sido almacenada, y el posterior desarrollo de distintos informes para mejorar los procesos globales de la empresa.¹¹

Cognos: Este brinda un sistema efectivo para llevar a cabo evaluaciones correctas de la información y una posterior toma de decisiones adecuada. Cabe destacar que Cognos cuenta además con una herramienta especial, que ha sido desarrollada para permitir la realización de modelos, pronósticos y simulaciones de negocios, con el fin de ofrecer la posibilidad de planificar el futuro de las operaciones.¹¹

Microstrategy: Es otra de las herramientas más difundidas, cuya característica fundamental reside en que provee de las soluciones necesarias a los clientes de cualquier tipo de empresa o sector funcional de las mismas, con el objetivo de brindar un marco de ayuda que les permitirá acceder a un mayor conocimiento de la información que está siendo manejada por la empresa.¹¹

Oracle BI: Al igual que las diversas aplicaciones de su tipo, ofrece la posibilidad de tener acceso a la información, compartir esos datos con los diversos sectores de la compañía, y permitir el análisis de dicha información para llevar a cabo las tomas de decisiones correctas, que estarán basadas en datos obtenidos de manera sencilla y rápida.¹¹

WorkMeter: Recopila información sobre el uso de las aplicaciones informáticas y de otros dispositivos (PBX, móviles,...) para determinar el nivel de carga y el esfuerzo de las personas. Ésta información es agrupada y presentada tanto al gestor como al mismo empleado, generando un ambiente de objetividad y transparencia. Workmeter ofrece la base objetiva necesaria para facilitar procesos de evaluación y mejora, permitiendo asimismo medir el impacto positivo de los cambios.¹¹

OpenPYME es un repositorio de software libre (o mejor se dice FLOSS) donde se recopilan de forma categorizada, productos sólidos que pueden incorporarse en cualquier ámbito productivo de la empresa u organización. Ofrece aplicaciones libres que van desde el ámbito de Business Intelligence hasta la ofimática, pasando por CMS, Groupware, CRM, ERP o e-Commerce.¹³

¹³ OpenPYME. Estratic. Disponible en: <https://estratic.wordpress.com/2010/11/05/floss-business-intelligence-erp-crm/>

Ilustración 3 Negocios Inteligentes



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/?page=>

Birt Report es un sistema de generación de informes Web basado en Eclipse. BIRT (Business Intelligence and Reporting Tools) incluye un diseñador de informes y un componente de ejecución que se puede añadir al servidor de aplicaciones. Su diseño permite integrar fácilmente los informes en las aplicaciones. Además permite ejecutar scripts o desarrollar extensiones para ampliar las funcionalidades básicas.¹³

Ilustración 4 BirtReport



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

Jasper Reports se compone de un conjunto de librerías java para facilitar la generación de informes en las aplicaciones tanto Web como de escritorio. Los informes se definen en un fichero XML el cual será compilado por las librerías Jasper Report para generar un fichero .jasper que se utiliza para rellenar y mostrar el informe final. La salida de los informes pueden ser PDF, CVS, XML, TXT, HTML, XLS, RTF, Jasper Viewer, y muchos otros.¹³

Ilustración 5 JASPER



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

Jfire es una potente solución ERP, CRM, eBusiness y SCM / SRM para empresas. Fue diseñado para proporcionar a cualquier empresa una herramienta muy potente en el análisis y presentación de informes, incluyendo opciones de personalización. Esto proporciona un sistema altamente escalable que apoya a las pequeñas empresas, así como empresas globales que tienen una gran base de usuarios, multi-moneda y multi-idioma.¹³

Ilustración 6 JFIRE



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

KNIME es una plataforma de minería de datos que permite el desarrollo de modelos de manera gráfica. Dispone de una serie de nodos, que encapsulan diferentes algoritmos, y fechas, que representar flujos de datos, ambos se despliegan y combinan de manera interactiva.¹³

Ilustración 7 KNIME



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

Odoo es un completo sistema de gestión empresarial (ERP) que cubre las necesidades de las áreas de contabilidad, ventas, compras, y almacén e inventario, entre otras. Soporta múltiples monedas, múltiples compañías y múltiples contabilidades; además incorpora funcionalidades de gestión de documentos para agilizar la colaboración entre departamentos y equipos en la empresa; y permite trabajar remotamente mediante una interfaz web desde un ordenador conectado a Internet. Además incluye la posibilidad de crear blogs, tiendas online, diseño de emails profesionales, eventos¹³

Ilustración 8 OdOO



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

OpenBravo ERP es una aplicación de código abierto de gestión empresarial del tipo ERP destinada a empresas de pequeño y mediano tamaño. La estructura de datos de la aplicación está basada originalmente en una versión antigua de Compiere. La cobertura funcional del producto incluye todas las áreas típicas de un sistema de gestión integrado.¹³

Ilustración 9 OpenBravo ERP



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

Pentaho es una plataforma de BI “orientada a la solución” y “centrada en procesos”. Pentaho consiste en una Suite Completa de Inteligencia de negocio que incluye todos los principales componentes requeridos para implementar soluciones de BI, tales como: Reporting, Análisis, Dashboard, Data Mining e Integración de datos.

Requisitos: Servidor de aplicaciones compatible con J2EE como JBOSS AS, WebSphere, Tomcat, WebLogic y Oracle AS. Base de datos: JDBC, IBM DB2, Microsoft SQL Server, MySQL, Oracle, PostgreSQL, NCR Teradata, Firebird.¹³

Ilustración 10 Pentaho



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

RapidMiner es un entorno Java flexible para descubrir conocimientos en bases de datos, aprendizaje automático y minería de datos. Cuenta con un formato XML basado en interfaz gráfica de usuario, un mecanismo de plug-in, y el trazado de alta dimensión.

Ofrece un mecanismo de extensión fácil de utilizar que permite integrar a nuevos operadores y adaptar el sistema a las necesidades personales.¹³

Ilustración 11 RapidMiner



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

Spago BI es una plataforma unificada para el desarrollo de soluciones de inteligencia de negocio en la empresa. Dispone de instrumentos analíticos y una interfaz de usuario intuitiva. SpagoBI sirve de apoyo al negocio cotidiano y estratégico, tanto en la toma de decisiones como el nivel operacional.¹³

Ilustración 12 Spagio BI



Fuente: <http://openpyme.osl.ull.es/BI/applications>

Características de un sistema e inteligencia de negocios¹⁴

- Concentra la información de la empresa en un solo lugar (seguridad y economía)
- Mantiene historial de la información (días, meses y años anteriores)
- Los diferentes grupos de trabajo analizan la misma información
- La información de la empresa puede ser fácilmente relacionada
- Funciona los 365 días del año si la empresa lo requiere
- Autónomo en extracción de información

¹⁴ OpenPYME. Estratic. Disponible en: <https://estratic.wordpress.com/2010/11/05/floss-business-intelligence-erp-crm/>

Módulos que puede Comprender¹⁴

- Ventas
- Cuentas por cobrar
- Compras
- Cuentas por pagar
- Inventarios
- Finanzas

Características técnicas¹⁴

- Cubos de información
- Bodegas de Datos
- Desarrollo basado con componentes
- Extracción de información en Windows, Linux y Unix
- Migración transparente a otras herramientas
- Permisos exclusivos por usuario

Ventajas para la empresa¹⁴

- Toma de decisiones rápida
- Soporte a juntas gerenciales
- Personal dedicado a las tareas visualizando tendencias y patrones (en vez de perder tiempo en construir la información que se necesita)
- Creación de tus propios análisis sin necesidad de terceros
- Información al día globalizada o al detalle (análisis tipo Drill Down)
- Evaluación de la información contra objetivos
- TOP 10 de información
- Información confidencial protegida

Desventajas de no tener un sistema e inteligencia de negocios¹⁴

- Toma de decisiones tardía
- Análisis complejo de la información
- Dificultad para concentrar la información de mi(s) empresa(s)
- Problemas de operación detectados a destiempo
- Herramientas de análisis complicadas ocupando tiempo y personal
- Dificultad para medir correctamente el desempeño de gerentes, vendedores, proveedores, etc.
- Necesidad de reportes más completos y gráficos de apoyo

3. CONCLUSIONES

Las finanzas tienen muchos aspectos y elementos relacionados con los procesos de administración y demás aspectos que inciden en las decisiones de las personas para poder invertir el dinero en negocios que tengan rentabilidad.

Los hombres de negocios son empresarios o administradores de empresas que buscan la calidad que no demande dinero que obligue a aumentar los precios y disminuir los gastos para obtener una mayor rentabilidad en el negocio y satisfacer las necesidades de las personas.

Los negocios se pueden clasificar según la propiedad en individual, sociedad, sociedad corporativa o corporación, adicionalmente los negocios se pueden identificar los tipos de producción, de servicios, de extracción, de ventas al por mayor, de ventas al por menor. Además se clasifican de acuerdo al modelo por suscripción, remate, de productos atados, ventas por catálogo.

Los negocios inteligentes es una estrategia empresarial que incrementa la ganancia de la empresa a través de una institución inteligente con información histórica residiendo en un Data Warehouse u otro sistema donde se encuentran todas las transacciones u operaciones diarias de cada persona que realiza.

La inteligencia de negocio entre las principales razones que justifica la inversiones es la visibilidad de lo que pasa en el negocio, informes y reportes centralizados, análisis de tendencias y predicción del futuro, toma de decisiones efectivas sobre productos que funcionan y no funcionan, centraliza datos dispersos y valida sistemas transaccionales.

Los proyectos de inteligencia de negocios son importantes y utilizados por la alta dirección para la empresa en explotar al máximo las potencialidades con las herramientas existentes y maximizar el retorno de la inversión del negocio.

Las herramientas utilizadas para los negocios inteligentes en las empresas sirven de apoyo a la toma de decisiones realizando una optimización de procesos y obtención de reportes de transacciones a través de software implementado. Existen cinco estilos de negocios inteligentes que son: reporte empresarial, cubos de análisis, vistas ad hoc query y análisis, data mining y análisis estadísticos y entrega de reportes y alertas.

Los principales programas para los negocios inteligentes son: business objects, cognos, microstrategy, Oracle bi, workmeter, openpyme, birt report, jasper reports, jfire, knime, odoo, entre otros, mismos que sirven para el negocios incluyendo componentes para la implementación de base de datos y utilización de diferentes reportes.

Las ventajas para la empresa es la toma de decisiones, soportes por intermedio de los reportes para las juntas gerenciales, personal dedicado a la información que necesita, creación de sus propios reportes de análisis con información global y al detalle, evaluación de acuerdo a los objetivos de la compañía.

4. Referencias Bibliográficas

Concepto de Finanzas. Forex.mx. Disponible en: <http://www.forex.mx/concepto-de-finanzas/>

Concepto de negocio. Definición y Concepto. Disponible en: <http://concepto.de/negocio/#ixzz3w6F4Y51F>

Definición de negocio. Qué es, Significado y Concepto. Disponible en: <http://definicion.de/negocio/#ixzz3w6COrmor>

Diccionario de Economía, Tercera Edición, de Andrade Simón, Editorial Andrade, 2005.

Finanzas. Gerencie.com. Disponible en: <http://www.gerencie.com/concepto-de-finanzas.html>

Negocios Inteligentes. Itmadrid. Disponible en: <http://www.itmadrid.com/blog/que-es-inteligencia-de-negocios-business-intelligence/>

OpenPYME. Estratic. Disponible en: <https://estratic.wordpress.com/2010/11/05/floss-business-intelligence-erp-crm/>

Programa. Definicion.de. Disponible en: <http://definicion.de/programa-en-informatica/>

Ramas de las Finanzas. Principales Áreas. Disponible en: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas.html>

Tecnología de Business Intelligenece. Workmeter. Disponible en: <http://es.workmeter.com/blog/bid/192978/Principales-herramientas-de-Business-Intelligence>

Tipos de finanzas. Atraer.net. Disponible en: <https://atraer.net/1488-tipos-de-finanzas.html>

Tipos de negocios. Tiposde.org. Disponible en: <http://www.tiposde.org/empresas-y-negocios/511-tipos-de-negocios/#ixzz3w6DfafJB>

Tipos de negocios. Tpos.co. Disponible en: <http://www.tipos.co/tipos-de-negocios/#ixzz3w6G4kbp5>