



JULY 13, 2025

FINANZAS EN R

PROYECTO DEL CURSO

VILCHES, FERNANDA



Finanzas en R

Proyecto del curso

- 1. Descripción de la solución: debe explicar qué soluciona, a quiénes impacta (clientes, usuarios, etc.), cómo espera solucionar el problema, periodicidad del desarrollo y alcance (qué considera y qué no considera)**
- 2. Planificación del trabajo: considere el desarrollo de un pequeño descriptor, como también alguna herramientas para visualizar la planificación (carta Gantt)**
3. MVP: desarrolle un producto mínimo viable para su solución. Esto incluye el código relacionado
4. Documentación: considere la necesidad de dejar constancia del trabajo desarrollado para su proyecto. Considere la utilización de alguna herramientas para generar diagramas como Bizagi o Visio. Como referencia se pueden utilizar las Model card de Vetiver, las cuales deben ser complementadas con los apartados de limpieza y transformación de datos
5. Despliegue: describa cómo espera llevar a producción su solución 6. Monitoreo: describa cómo espera realizar el monitoreo de su modelo

Descripción de la solución

El proyecto consiste en desarrollar un lector de PDF para extraer automáticamente la información de los Estados Financieros de los clientes, con el objetivo de calcular distintos ratios financieros, necesarios para analizar la posibilidad de otorgar condición de crédito dentro de la compañía.

Esta herramienta busca resolver la digitación manual de datos y el cálculo individual de ratios, lo que actualmente consume mucho tiempo y conlleva riesgo de errores humanos. Con esta solución se espera agilizar la extracción de datos, reducir errores por digitación manual y estandarizar el proceso de análisis financiero.

El proyecto está dirigido principalmente a los analistas y usuarios encargados de evaluar la situación financiera de los clientes. Permitirá que puedan enfocarse en la interpretación de los resultados y en la toma de decisiones, en vez de destinar tiempo a la recolección de datos.

En una primera etapa, el lector se diseñará para procesar PDF de Estados Financieros publicados por Sociedades Anónimas en la CMF, con la idea de que en el futuro pueda adaptarse a otros formatos similares.

Periodicidad del desarrollo: se plantea un único ciclo de desarrollo intensivo hasta el 27 de julio, considerando que después de esa fecha podrían realizarse ajustes o mejoras según la retroalimentación de los usuarios.

Respecto al alcance, considera: lectura de PDFs, extracción de datos claves, cálculo de ratios financieros básicos (liquidez, rentabilidad y endeudamiento) y generación de un reporte simple para los analistas. En esta oportunidad no considera la integración directa con bases de datos corporativas, validación de formatos PDF muy heterogéneos ni visualizaciones avanzadas o dashboards.

2. Planificación del trabajo

El proyecto se organizará en etapas para asegurar que todos los módulos estén listos a tiempo. A continuación, se detalla la planificación esperada junto con una carta Gantt:

Etapas:

- Revisión y análisis de los formatos de PDF que se utilizarán como ejemplo.
- Desarrollo del módulo lector que extraerá la información de los Estados Financieros.
- Desarrollo del módulo que calculará los ratios financieros.
- Generación del reporte de resultados.
- Pruebas, ajustes y preparación de la entrega final.

Carta Gantt (fechas estimadas):

| Etapas | 13-Jul | 14-Jul | 15-Jul | 16-Jul | 17-Jul | 18-Jul | 19-Jul | 20-Jul | 21-Jul | 22-Jul | 23-Jul | 24-Jul | 25-Jul | 26-Jul | 27-Jul |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Revisión PDF ejemplo | | | | | | | | | | | | | | | |
| Desarrollo lector PDF | | | | | | | | | | | | | | | |
| Desarrollo Módulo cálculo Ratios | | | | | | | | | | | | | | | |
| Generación de reporte y ajustes finales | | | | | | | | | | | | | | | |
| Revisión final y entrega | | | | | | | | | | | | | | | |

| ETAPA | DURACION | INICIO | FIN |
|---|----------|------------|------------|
| Revisión PDF ejemplo | 3 días | 15.07.2025 | 17.07.2025 |
| Desarrollo lector PDF | 4 días | 18.07.2025 | 21.07.2025 |
| Desarrollo Módulo cálculo Ratios | 3 días | 22.07.2025 | 24.07.2025 |
| Generación de reporte y ajustes finales | 2 días | 25.07.2025 | 26.07.2025 |
| Revisión final y entrega | 1 día | 27.07.2025 | 27.07.2025 |