
Documento de definición del Proyecto de Aplicaciones Informáticas

***Sistema de Análisis de Estados Financieros para detección
de Fraudes***

Juan Ochoa

Fecha: 03/04/2025

1. Propósito

El software a desarrollar lleva por nombre **“Desarrollo de una aplicación web para el Análisis de Estados Financieros con Machine Learning para la Detección de Fraude”**

Este sistema tiene como propósito proporcionar una herramienta automatizada que permita a profesionales en contabilidad y auditoría analizar los estados financieros mediante técnicas de análisis vertical y horizontal, y aplicar modelos de Machine Learning para identificar posibles señales de fraude contable.

El proyecto tiene previsto cubrir funciones desde la recepción y procesamiento de los estados financieros, el cálculo de indicadores financieros claves como Indicador de liquidez, Rentabilidad, Endeudamiento mediante el uso de análisis contables verticales y Horizontales, la ejecución del análisis automático, hasta la generación de alertas ante posibles irregularidades detectadas mediante el uso de Machine Learning. Se incluirán además funciones de visualización de resultados y generación de reportes para facilitar el proceso de auditoría financiera y la toma de decisiones.

2. Alcance del producto Software

El sistema tiene como alcance principal automatizar el análisis de estados financieros y aplicar inteligencia artificial para detectar patrones que puedan evidenciar fraudes contables como la manipulación de ingresos, sobrevaloración de activos o subestimación de pasivos.

Objetivo General:

Desarrollar una aplicación web para el análisis automatizado de estados financieros, integrando Machine Learning para detectar fraudes y mejorar la auditoría financiera y la toma de decisiones.

Beneficios:

- Reducción del tiempo y esfuerzo en el análisis financiero.
- Mejora en la precisión de la auditoría mediante alertas inteligentes.
- Apoyo en la detección temprana de irregularidades contables.
- Fortalecimiento del control interno en empresas u organizaciones.
- Mayor confiabilidad en la toma de decisiones contables y financieras.

Objetivos y Metas:

- Implementar módulos de carga y procesamiento de estados financieros.
- Desarrollar algoritmos para análisis vertical y horizontal de cuentas.
- Aplicar técnicas de Machine Learning entrenadas con datos contables para identificar posibles fraudes.
- Generar reportes automáticos con resultados y alertas.