

Módulo de Consolidación de Información Financiera

Proyecto I - Automatización de Balances

Fecha desde última actualización 30/05/2025

Tecnologías utilizadas:

- python 3.13.
 - sqlite3 3.15.2.
 - pandas 2.2.3.
 - yfinance 0.2.61.
 - datetime 3.11.
 - numpy 2.2.6.
-

Desarrollo de un sistema automatizado para la obtención, validación, actualización y almacenamiento de hojas de balance de empresas listadas, mediante el uso de APIs financieras (yfinance) y bases de datos locales (SQLite).

Este módulo permite mantener un repositorio confiable y estructurado de datos financieros históricos, útil para posteriores análisis cuantitativos, modelos de valoración y estudios longitudinales de desempeño empresarial.

El objetivo es crear una base de datos histórica robusta y actualizada de estados contables para facilitar análisis financiero automatizado y generar insumos consistentes para futuros modelos de inversión.

Análisis financieros implementados

1.1 Indicadores de Liquidez

El análisis de liquidez permite evaluar la capacidad de una empresa para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo. A continuación, se describen los dos indicadores seleccionados:

Liquidez corriente: mide la proporción entre los activos corrientes y los pasivos corrientes. Refleja la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo utilizando sus activos líquidos. Se calcula mediante la siguiente fórmula:

$$\text{Liquidez corriente} = \text{Activos Corrientes Totales} / \text{Pasivos Corrientes Totales}$$

Liquidez ácida: es una medida más conservadora, ya que excluye las existencias (inventario) de los activos corrientes, considerando que estos pueden no ser fácilmente realizables en el corto plazo. Su fórmula es:

$$\text{Liquidez ácida} = \frac{\text{Activos Corrientes Totales} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos Corrientes Totales}}$$

Estos indicadores se calcularán automáticamente dentro del proceso de actualización de balances, y se agregarán como nuevas columnas a la base de datos. A medida que se identifiquen nuevas necesidades analíticas, se irán incorporando funciones adicionales o mejorando las existentes, con el fin de profundizar el análisis financiero y aportar valor agregado a la herramienta desarrollada.

Bibliografías

Wild, Subramanian & Halsey. (2007). Análisis de estados financieros (9na ed.). Mc Gran Hill

McKinney, W. (2018). Python for data analysis (2nd ed.). O'Reilly Media.

VandenPlas, J. (2017). Python data science handbook. O'Reilly Media.

The pandas development team. (n.d.). Getting started — pandas documentation.
https://pandas.pydata.org/docs/getting_started/intro_tutorials/index.html