

Sistema De Análisis Financiero En R

Enero 2026

Contenido

Entregables Trabajo 1	3
Desarrollo	3
Contextualización y Problemática	3
Solución Propuesta.....	4
Propuesta.....	4
Usuarios e Impacto	4
Metodología	4
Periodicidad	5
Alcance.....	5
Planificación del Trabajo.....	6
Carta Gantt.....	6

Entregables Trabajo 1

Dentro de su trabajo, debe considerar los siguientes entregables:

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 algunas herramientas para visualizar la planificación (carta Gantt)

Desarrollo

Contextualización y Problemática

En primer lugar, se entregará contexto dentro del cual se pretende desarrollar el presente trabajo y sus posteriores entregas.

Las empresas Fintech se enfrentan constantemente a desafíos relacionados con gestión y eficiencia de su cartera de clientes, en particular sobre lo relativo a morosidad, riesgo de no pago y priorización de la cobranza. La entidad para la cual se genera el presente desarrollo no está exenta de dichos desafíos, es una Fintech en constante crecimiento dentro de Chile y que se está expandiendo rápidamente a países vecinos.

En muchos casos, por experiencia propia, las decisiones de cobranza se basan en reglas simples por ejemplo la cantidad de facturas vencidas o en análisis mensuales. Lo anterior no es malo y sirve como una base, sin embargo, se aleja de los puntos estratégicos necesarios para el crecimiento sano y controlado de una entidad dificultando:

- La anticipación del comportamiento de la cartera.
- Prioriza clientes según impacto financiero.
- No optimiza los recursos del área de finanzas y/o cobranzas.

Todo lo anterior destaca por corresponder a análisis reactivos, es decir, se espera a que los sucesos ocurran en vez de anticiparlas lo cual aportaría mayor valor y optimizaría la toma de decisiones estratégicas. El problema se vuelve más crítico a medida que crece la cartera lo cual a su vez aumenta la complejidad del negocio.

Solución Propuesta

Propuesta

Se desarrollará un sistema de análisis financiero en R orientado a:

- Identificar clientes con mayor riesgo de morosidad.
- Priorizar la gestión de cobranza según impacto financiero esperado.
- Apoyar la toma de decisiones del área de finanzas y cobranzas.

El sistema utilizará datos históricos de diversas fuentes:

- Facturación
- Estados de pago
- Días de mora
- Comportamiento de pago

Con la información recogida se construirán indicadores financieros (KPIs) y un modelo de clasificación de riesgos, permitiendo segmentar a los clientes según su nivel de riesgo.

Usuarios e Impacto

Usuarios directos:

- Analista de facturación y cobranzas
- Área de finanzas
- Jefaturas de riesgo y control de gestión

Impactos esperados:

- Mejorar la eficiencia del proceso de cobranzas
- Reducción de la morosidad
- Priorización objetiva y basada en datos
- Mejor asignación de recursos operativos

Metodología

La solución se desarrollará utilizando herramientas y técnica propias de RStudio, como:

- Manipulación y limpieza de datos
- Análisis descriptivo de variables financieras
- Construcción de indicadores de cobranzas

- Modelos de clasificación de clientes según riesgo
- Visualización de resultados para facilitar la toma de decisiones

Periodicidad

El análisis está pensado para la toma de decisiones oportunas del área de finanzas y cobranzas, es decir, de forma diaria. Por otro lado, se requeriría un informe mensual el cual este dirigido para áreas estratégicas relacionadas con la expansión del negocio.

Alcance

Lo anterior incluye:

<i>Desarrollo</i>	<i>Areas Fianzas y Cobranzas</i>	<i>Areas Estratégicas</i>
<i>Análisis descriptivo de la cartera de clientes</i>	-	-
<i>Construcción de KPIs financiero</i>	Diaria	Mensual
<i>Clasificación de clientes según riesgo de mora</i>	Diaria	Mensual
<i>Priorización de cobranzas</i>	Diaria	Mensual
<i>Visualización de resultados</i>	Diaria	Mensual

No incluye:

- Implementación productiva en sistemas internos
- Automatización de correos
- Integración con plataformas externas

Planificación del Trabajo

Etapa	Descripción	Semana
1	Comprensión del problema y definición de variables financieras	1º parte del trabajo: del 10 al 16 de enero.
2	Carga, limpieza y estandarización de datos en R	2º parte del trabajo: del 17 al 19 de enero
3	Análisis descriptivo y construcción de KPIs de cobranza	2º parte del trabajo: del 20 de enero
4	Desarrollo de modelo de clasificación de riesgo	2º parte del trabajo: del 21 al 23 de enero
5	Visualización de resultados	2º parte del trabajo: del 23 al 24 de enero
-	Documentación	A lo largo de todo el proceso.
6	Despliegue	3º parte del trabajo: del 26 al 28 de enero
7	Monitoreo	3º parte del trabajo: del 28 al 30 de enero
8	Conclusiones y recomendaciones	3º parte del trabajo: del 30 al 31 de enero

Carta Gantt

