

Uso de los análisis para Panel y KPIs

Este documento explica qué componentes de la UI pueden rellenarse con los análisis actuales, cuáles requieren cálculos derivados, y cuáles no pueden calcularse de forma honesta con un CSV típico de ingresos/gastos.

1 Panel (Dashboard)

Ingresos

Fuente directa - monthly_summary.totals.income - o yearly_summary.total_income

Estado:  Calculado directamente

Gastos

Fuente directa - monthly_summary.totals.expenses - o
yearly_summary.total_expenses

Estado:  Calculado directamente

Beneficio neto

Fuente directa - monthly_summary.totals.net - o yearly_summary.net_result

Estado:  Calculado directamente

Flujo de caja (caja actual)

Situación actual del MVP - Se puede usar cash_flow.final_balance - Si no existe, fallback a net_result

Nota: - Beneficio neto ≠ flujo de caja real - Para MVP es aceptable, con disclaimer

Estado:  Aproximado (válido para MVP)

Evolución de ingresos

Fuente directa - monthly_summary.months[].income

Uso ideal: - Gráfico de líneas

Estado:  Calculado directamente

Desglose de gastos

Fuente directa - budget_variance.by_category[].actual

Alternativa: - Agrupar CSV por categoría si no hay presupuesto

Estado:  Calculado directamente

Flujo de caja mensual (diagrama circular)

Fuente directa - cash_flow.periods[].inflow - cash_flow.periods[].outflow

Uso ideal: - Pie / Donut chart

Estado:  Calculado directamente

2 Análisis (KPIs financieros)

Margen bruto

Fórmula

(ingresos - costes_directos) / ingresos

Situación: - Requiere distinguir costes directos vs indirectos - Depende de la calidad de categorización del CSV

Estados posibles: -  Calculado si hay categorías claras -  Pendiente si no se pueden identificar costes directos

ROI (retorno de inversión)

Fórmula clásica

beneficio_neto / inversión

Problema: - No existe inversión inicial explícita en el CSV

Opciones MVP: - ROI estimado: neto / gastos - Punto de equilibrio (break-even) con cash flow acumulado

Recomendación UI: - Mostrar como “ROI estimado” - O sustituir por “Punto de equilibrio”

Estado:  Estimado

Ratio de liquidez

Fórmula contable real

activos_corrientes / pasivos_corrientes

Problema: - No hay balance ni pasivos

Proxy recomendado (MVP):

caja_actual / gastos_mensuales_promedio

Interpretación: - Meses que la empresa puede operar con la caja actual

Estado:  Aproximado (muy útil para negocio)

Rotación de activos

Fórmula

ingresos / activos

Situación: - No hay datos de activos

Decisión correcta de producto: - No calcular - Mostrar como no disponible

Estado:  No disponible con datos actuales

3 Decisión de diseño de producto (clave)

Todos los KPIs deben existir en la UI, pero con **estado explícito**: -  Calculado -  Estimado -  Pendiente de datos -  No disponible con este CSV

Esto aumenta la **confianza del usuario** y evita resultados engañosos.

4 ¿Necesitas más análisis backend?

✗ No para el MVP.

Recomendación: - Calcular KPIs derivados en frontend o backend ligero - Usar solo los results existentes - Sin nuevas llamadas a IA

Ejemplo:

```
const margin = income > 0 ? (income - directCosts) / income : null
```

5 Resumen ejecutivo

- Panel: **100% rellenable** con análisis actuales
- KPIs: **2 reales + 2 estimados + 1 no disponible**
- El sistema es coherente y honesto para un MVP
- No es un fallo: es buen diseño financiero