

# 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  $\neq$  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

$(\text{ingresos} - \text{costes\_directos}) / \text{ingresos}$

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

$\text{beneficio\_neto} / \text{inversión}$

Problema: - No existe inversión inicial explícita en el CSV

Opciones MVP: - ROI estimado:  $\text{neto} / \text{gastos}$  - 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


$\text{activos\_corrientes} / \text{pasivos\_corrientes}$

Problema: - No hay balance ni pasivos

Proxy recomendado (MVP):

$\text{caja\_actual} / \text{gastos\_mensuales\_promedio}$

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

Estado:  Aproximado (muy útil para negocio)

---


## Rotación de activos

### Fórmula

$\text{ingresos} / \text{activos}$



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