

USO DE HERRAMIENTAS DE INTELIGENCIA DE NEGOCIO PARA EL ANÁLISIS DE INFORMES FINANCIEROS

Marchese, A.; Díaz D.; Campanaro R.; Carrizo, F.; Ferraro, A.; Scialla J.; Diaz Toledo S.; Rivero J.

IIATA - Facultad de Ciencias Económicas y Estadística – Universidad Nacional de Rosario - Bv.Oroño 1261 – Rosario.

E-mail: amarches@fcecon.unr.edu.ar

RESUMEN:

Desde abril de 2005 la U.S. SEC (Securities and Exchange Commission) viene implementando por medio del sistema EDGAR la recolección y diseminación de información económico-financiera de empresas listadas en mercados de valores americanos, en formato XBRL. Actualmente el sistema permite acceder a más de 100.000 Estados Financieros de empresas americanas. Este repositorio de información económico-financiera representa una apreciable fuente de datos para el estudio de modelos analíticos y predictivos de comportamiento empresarial. El presente proyecto prevé el uso de esa fuente masiva de datos económico-financieros de empresas para 1) evaluar modelos de predictibilidad de quiebra e insolvencia, y modelos de medición de eficiencia de gestión empresarial, 2) detectar posibles desvíos en resultados esperados de aplicación de estos modelos, y por medio del análisis de esos desvíos (utilizando técnicas de Inteligencia de Negocio - Minería de datos), postular modificaciones, adaptaciones o alternativas a los mismos 3) aplicar técnicas de Minería de Datos sobre la fuente masiva de datos financieros, a fin de detectar correlaciones entre variables relevantes, inferir patrones de comportamiento y finalmente desarrollar postulaciones de nuevos modelos de análisis a ser evaluados tanto en ámbitos académicos como profesionales.

OBJETIVOS:

1) Proponer indicadores de comportamiento organizacional. 2) Corroborar y evaluar críticamente los modelos que hoy son tomadas en la disciplina contable como parámetros de análisis. 3) Proponer un nuevo modelo de análisis de Estados Financieros, consecuencia del estudio de patrones y correlación de datos 4) Desarrollar una metodología específica para sustentar el grado de certeza asignado al modelo obtenido.

METODOLOGÍA:

Se trata de una investigación de tipo descriptiva, de características cuali-cuantitativas, cuyo principal enfoque se orienta al análisis de datos. Uno de los aspectos relevantes es la necesidad de generar una robusta metodología específica del modelo a desarrollar, con el objeto de sustentar grados de certeza razonablemente válidos de los postulados del mismo. Se espera realizar iteraciones sucesivas, a la luz de los resultados obtenidos con el análisis inteligente y los caminos a tomar ante cada respuesta del sistema. Una vez actualizado el fichado de la bibliografía existente sobre el tema, incluyendo los autores más reconocidos, sus fundamentos y el marco histórico-tecnológico en que realizó la producción bajo análisis, se han relevado los Informes Financieros disponibles por la SEC - USA. Con estos elementos se procederá a la construcción de un sólido repositorio de datos. Éste constituye el insumo necesario para la evaluación primitiva, y su posterior “clusterización”, con parámetros tales como: rubro – tiempo - dimensión del organismo.

AVANCES PRELIMINARES:

Se ha realizado el fichaje de bibliografía, descarga y categorización de la información financiera de empresas facilitada por SEC-USA, y se está evaluando con datos actuales la eficiencia de modelos de predictibilidad de quiebra e insolvencia de empresas.