EVIDENCIA · NAVEGACIÓN · DECISIÓN

Manual de uso

Una guía práctica para explorar AnalisisMetric, consultar información con contexto y utilizar sus servicios públicos y privados.

Edición 22 de noviembre de 2026 · Funciones sujetas a disponibilidad y permisos.

1. Primeros pasos

AnalisisMetric reúne herramientas de análisis financiero, empresarial, económico y territorial. Su propósito es organizar evidencia y apoyar decisiones humanas. El alcance y los resultados dependen de las fuentes, su cobertura y su fecha.

1. Elige un sector en el menú: **Empresas, Bancos, SEPS, BCE o Estado**.
2. Selecciona una herramienta. Algunas se abren en el visor de la portada y otras en una página propia.
3. Revisa la entidad, el período, la unidad y la fuente antes de interpretar un indicador.
4. Utiliza las opciones de exportación o impresión cuando el módulo las ofrezca.

Consultoría reúne la presentación de Requerimientos Empresas, la afiliación profesional, Metric Aportes IA, el acceso privado y la cotización de servicios. El menú interno se muestra después de iniciar sesión.

2. Consultar una entidad y leer sus datos

1. **Identifica la entidad.** Escribe su razón social o RUC corporativo completo. Si aparecen varias coincidencias, selecciona la correcta; no supongas que la primera es la buscada.
2. **Selecciona el corte.** Para compañías, usa un ejercicio anual, por ejemplo 2025. Para bancos y SFPS, usa un corte mensual, por ejemplo 2026-10, según lo disponible.
3. **Comprueba el universo.** Banco, cooperativa, mutualista, segmento o agregado no son poblaciones intercambiables.
4. **Comprueba la unidad.** USD, miles de USD, millones de USD, porcentaje y número de personas tienen escalas distintas.
5. **Abre la fuente.** Contrasta fecha, cobertura y definición del dato antes de utilizarlo.

> **N/D no es cero.** Puede indicar ausencia de información, un corte no disponible, incompatibilidad o un conflicto pendiente. No completes el valor por intuición.

La fecha del dato, la fecha de publicación y la fecha de captura son distintas. Una captura reciente puede contener un dato histórico. Los precios e indicadores mostrados no deben asumirse como información en tiempo real.

Al comparar, mantén entidad, definición, cobertura y unidad compatibles. La disponibilidad de dos fechas no garantiza por sí sola que todos sus indicadores sean comparables.

3. Elegir la herramienta adecuada

El siguiente mapa resume el alcance del catálogo de la plataforma. La disponibilidad concreta depende del módulo y del perfil de acceso. Las recomendaciones o escenarios no prueban que una acción se haya ejecutado.

Área	Herramienta	Uso y alcance
Empresas	Modelo de negocio · MIIAN	Diagnóstico del negocio, restricciones y condiciones de escalamiento.
Empresas	Innovación ISO IA	Prácticas de innovación y brechas con evidencia. No emite certificación ISO.
Empresas	Administración de Operaciones IA	Procesos, capacidad, calidad, activos y mejora operativa.
Empresas	Investigación de Mercado IA	Preguntas de mercado, metodología, datos y activación de resultados.
Empresas	Análisis financiero empresarial · SCVS	Comparaciones por compañía, año y actividad; conserva la fuente.
Empresas	Gestión presupuestaria · MIPEA	Madurez presupuestaria, caja y escenarios con supuestos explícitos.
Empresas	Análisis ODS	Sostenibilidad, materialidad y calidad de la evidencia.
Empresas	Análisis IA 360	Indicadores sectoriales y diagnóstico documental. Modelos externos según configuración.
Empresas	Planificación Estratégica IA 360	Objetivos, iniciativas, evidencia y seguimiento.
Empresas	Marketing digital · CAPTAR	Prioridades digitales, hoja de ruta e indicadores que requieren datos reales.

Área	Herramienta	Uso y alcance
Empresas	NIIF 18 / NIC 7	Presentación y conciliaciones con datos compatibles. NIC 7 requiere movimientos.
Finanzas	FININTEL · Bancos / SFPS	Información publicada, indicadores, series y comparaciones por universo.
Finanzas	Score / Evaluador 7C	Apoyo a revisión crediticia; no aprueba crédito automáticamente.
Finanzas	Predicción de mora y pérdida esperada	Modelos y escenarios bajo supuestos y validación institucional.
Finanzas	Radar sistémico y comparativo Bancos–SFPS	Comparación con controles de unidad, período y cobertura.
Finanzas	Solvencia regulatoria	Componentes regulatorios explícitos; no sustituirlos por ratios contables.
Finanzas	Observatorio de tasas	Condiciones documentadas por producto, monto, plazo y vigencia.
Economía	Pulso BCE / SEPS y acciones BVG	Contexto de publicaciones; no cotizaciones garantizadas en tiempo real.
Economía	MIDME	Catálogo de indicadores macrofinancieros y necesidades de integración.
Estado	Gestión Pública Estratégica IA	Madurez y brechas institucionales. No sustituye evaluación oficial.
Estado	Políticas Públicas IA	Diagnóstico, formulación, implementación, seguimiento y evaluación.
Territorio	Data Warehouse territorial / IPDC-R	Perfiles y variables con procedencia, períodos e índices derivados identificados.
Territorio	Ecuador Economic 360 / GEOINT 360	Fichas económicas y capas cartográficas con fuente, fecha y estado.
Proyectos	Proyectos, planes y trabajos IA	Expedientes, tareas, entregables y evidencia por etapas.
Proyectos	Simulador MET cantonal	Escenarios de asignación bajo componentes y universo válidos.
Proyectos	Energía renovable	Prefactibilidad energética, económica y financiera con supuestos del caso.

Área	Herramienta	Uso y alcance
Proyectos	Ecuador 2035	Iniciativas, evidencia y escenarios; no acredita permisos ni financiamiento.
Consultoría	Requerimientos Empresas	Hipótesis, diagnóstico, catálogo y borradores privados con evidencia.
Comunidad	Foro, contacto y carga de datasets	Consultas, colaboración y revisión inicial de estructura de archivos.

4. Bancos, cooperativas y contexto económico

FININTEL permite examinar información publicada, comparar entidades y consultar series disponibles. Empieza por universo, entidad y períodos; después selecciona la vista analítica y la unidad de presentación.

- **Bancos:** revisa que la entidad y el corte correspondan a la publicación de origen.
- **SFPS:** conserva el segmento y la frecuencia de cada universo. S4 y S5 no deben convertirse artificialmente en series mensuales cuando sus datos son trimestrales.
- **Agregados:** consulta las notas de cobertura. Un indicador mensual puede excluir universos que sí aparecen en otros saldos.
- **Solvencia regulatoria:** requiere componentes regulatorios explícitos. El patrimonio contable sobre activos no la sustituye; si faltan componentes válidos, conserva N/D.
- **BCE y BVG:** examina la fecha y el alcance de la publicación. Una cotización guardada no equivale al precio de una operación actual.

Si una sincronización no está disponible, puede conservarse una copia previa. Verifica su fecha antes de usarla. Recargar la portada no garantiza que el organismo ya haya publicado un nuevo corte ni que una conexión externa haya funcionado.

5. Trabajar con archivos y evidencia

1. Abre la herramienta que corresponda al propósito del archivo.
2. Revisa qué formato y estructura admite ese módulo. La carga estructural de datasets utiliza CSV/XLSX; otros procesos documentales pueden admitir PDF según su función.
3. Comprueba encabezados, entidad, fechas, unidades, hojas y totales antes de analizar.
4. Revisa las advertencias de consistencia y la evidencia extraída. Un resumen de archivo no es, por sí solo, un score crediticio.
5. Conserva el archivo de origen y registra las correcciones o supuestos usados en el análisis.

Utiliza el área privada autorizada para expedientes y documentos confidenciales. No los dictes ni pegues en METRI o en formularios de conversación pública. El evaluador de apoyo crediticio no aprueba créditos automáticamente; un modelo disponible no demuestra una calibración institucional vigente.

6. Estado, territorio y proyectos

Las herramientas territoriales y de gestión pública ayudan a organizar indicadores, evidencia, planes e iniciativas. Comprueba procedencia, fecha, estado de cada capa y naturaleza del cálculo.

- Una capa remota o referenciada puede estar pendiente o no disponible.
- Población, recaudación y otras variables pueden corresponder a años distintos.
- Un índice derivado por el módulo no se convierte en indicador oficial por utilizar fuentes oficiales.
- Los escenarios energéticos dependen de inversión, demanda, generación y demás supuestos ingresados.
- La prefactibilidad de Ecuador 2035 no constituye aprobación de crédito, permiso, contratación pública ni financiamiento aprobado.

Antes de decidir, reúne los estudios, autorizaciones y evaluaciones humanas que correspondan al proyecto.

7. Acceder a Consultoría privada

1. En la portada, abre **Consultoría** → **Acceso**.
2. Ingresa con tu cuenta individual. Si se requiere cambiar la contraseña temporal, completa ese paso.
3. En el menú interno, utiliza **Proyectos**, **Radar comercial** o **Equipo**, según el acceso disponible.
4. Revisa el proyecto y la organización antes de guardar evidencia o generar documentos.
5. Al terminar, usa **Cerrar sesión**.

Las opciones administrativas y solicitudes se muestran según el rol. Los registros privados no se vuelven públicos por aparecer una entidad en el corpus. Los diagnósticos, revisiones normativas, catálogo y borradores propios del radar conservan el ámbito de la cuenta correspondiente.

Para vinculación profesional, utiliza **Afíliate · Consultores**. Para solicitar un servicio, utiliza **Cotice** o **Contáctenos**. No compartas contraseñas para dar acceso a otra persona.

8. Usar Requerimientos Empresas y el radar

La presentación del servicio es pública; la operación del radar, las consultas y los diagnósticos están dentro del acceso privado.

1. Abre **Radar comercial** desde el menú interno.

2. Consulta los indicadores y abre sus registros mediante **Ver detalle**.
3. Busca una entidad por nombre o RUC y confirma su identidad.
4. En **Evidencia**, selecciona período e indicador y consulta sus fuentes.
5. En **Diagnóstico SPIN**, documenta situación, problema expresado, implicación, valor esperado, referencias y siguiente paso.
6. Revisa **Propuesta** e **Historial**. Un borrador requiere revisión; no equivale a una contratación.

El puntaje prioriza investigación: menos de 45, observación; 45–69, investigación; desde 70, revisión prioritaria. No es probabilidad de cierre, aprobación crediticia ni calificación regulatoria. Un balance no demuestra intención de compra o presupuesto disponible.

Evolución normativa

La vista normativa ofrece ventanas de 7, 14 y 30 días. Distingue referencias nuevas, fichas modificadas y referencias no localizadas en una captura posterior del índice. Usa **Ver datos** para examinar el enlace y, cuando corresponda, el antes/después.

La primera captura establece una línea base; no reconstruye historia anterior. Los días sin captura permanecen sin dato. El seguimiento depende de las sincronizaciones de fuentes realizadas por el responsable de la plataforma.

> Una ficha modificada no prueba una reforma jurídica. Una referencia no localizada no prueba derogación. Documenta texto, artículo, ámbito, fechas, reformas y revisión humana antes de atribuir una obligación a una entidad.

9. Catálogo, campañas y seguimiento

Catálogo

1. Registra un SKU, nombre, familia y capacidades reales.
2. Completa precio, costo, moneda, disponibilidad, plazo y vigencia.
3. Documenta integración, soporte, capacidad y costos aplicables, evitando sumarlos dos veces.
4. Registra el criterio de margen y las condiciones. Los campos vacíos siguen pendientes.
5. Guarda la versión. También puedes descargar la plantilla e importar un CSV validado.

Campañas

1. Busca y confirma una entidad.
2. Elige una solución y su versión vigente, el área destinataria y el tema.
3. Adjunta referencias y documenta el permiso y el mecanismo de baja cuando existan.

4. Genera y revisa el borrador HTML/texto. El módulo no realiza envíos automáticos.

Un permiso declarado no equivale a una suscripción verificada. Un correo público tampoco autoriza contacto comercial. Si cambian las condiciones del catálogo o vence la versión conservada, el historial advertirá y solicitará regenerar el borrador antes de reutilizarlo.

En **Mi seguimiento** puedes revisar diagnósticos propios, versiones y descargas. Descargar un borrador no acredita venta ni aceptación de una propuesta.

10. Metric Aportes IA y METRI

En **Consultoría → Metric Aportes IA** puedes conocer el propósito de los aportes voluntarios y conversar sobre contenido público aprobado.

1. En **Tu aporte. Tu decisión.**, elige uno de los ocho importes: USD 5, 10, 25, 50, 100, 250, 500 o 1.000.
2. El botón abre un enlace de importe fijo en PayPhone.
3. Comprueba destinatario, concepto e importe y confirma allí si deseas continuar.
4. Revisa el resultado en PayPhone. Abrir el enlace o volver al sitio no acredita un pago.

Estos enlaces corresponden a aportes únicos; no ofrecen montos libres ni suscripciones. METRI no ejecuta cobros ni verifica automáticamente la transacción.

Para conversar, puedes escribir o utilizar voz cuando el navegador y la versión disponible lo permitan. Revisa el consentimiento antes de activar el micrófono. Los servicios de voz pueden procesar audio o texto externamente: no supongas procesamiento exclusivamente local. No compartas claves, tarjetas, credenciales ni expedientes privados.

Si no deseas aportar, puedes explorar la plataforma o compartir una sugerencia. Ante dudas sobre una operación, consulta su resultado en PayPhone y al responsable de la plataforma.

11. Aplicaciones Android e iOS

Los iconos de Android e iOS en la portada reservan el acceso a las aplicaciones. Mientras indiquen **Próximamente**, no representan una descarga disponible.

Cuando se publique un enlace oficial, el acceso correspondiente quedará habilitado. Comprueba que el destino y el desarrollador correspondan a AnalisisMetric antes de instalar. Mientras tanto, puedes seguir utilizando el portal desde el navegador de tu equipo o teléfono.

La presencia del icono no acredita una publicación en Google Play o App Store ni que exista ya un archivo APK o una aplicación iOS disponible.

12. Dudas frecuentes y buenas prácticas

No encuentro una entidad.

Revisa nombre o RUC y el universo. No encontrarla en un corpus parcial no demuestra que no exista.

No aparece el año o mes que necesito.

Consulta la disponibilidad de la fuente. No sustituyas silenciosamente el período por otro.

Dos vistas muestran cifras distintas.

Contrasta unidad, corte, entidad, definición y cobertura. Puede tratarse de universos o métodos diferentes; conserva la discrepancia hasta aclararla.

La gráfica normativa comienza con un punto.

La primera captura es la línea base. Las sincronizaciones posteriores construirán la evolución observada.

Quiero guardar un informe.

Utiliza la exportación o impresión del módulo cuando esté disponible y conserva sus notas de fuente, fecha y cobertura. Para este manual puedes usar Imprimir / guardar PDF.

No puedo acceder a una función privada.

Comprueba tu sesión y permisos con el administrador. No utilices la cuenta de otra persona.

¿Los resultados sustituyen una revisión profesional?

No. Las decisiones jurídicas, financieras o técnicas concretas requieren la revisión humana y documental que corresponda.

Para soporte, utiliza **Contáctenos** en la portada. Describe el módulo, la entidad corporativa, el período, el paso realizado y el mensaje observado, sin enviar contraseñas ni información confidencial por un canal público.
