Intuit

INTU · Revisión v9 · Análisis propio TLT

Fecha del informe: 13/11/2026

Precio de referencia / reference_price: 340.20 USD

Publicación en la web: 16/11/2026 · Referencia del documento, no cotización actual.

Empresa:	8.80/10
Oportunidad:	8.20/10
NOTA FINAL:	8.50/10

COMPRA SELECTIVA

Riesgo: Medio

Mantener condicionado a que se cumplan las pruebas operativas indicadas. Compra selectiva con margen sujeto a ejecución.

Horizonte de 5-10 años. Las tres notas son juicios separados; Nota Final no es una media. Fuentes, supuestos y límites se distinguen en el texto.

Negocio, novedades y caja

Fiscalidad y contabilidad integradas ofrecen datos y costes de cambio.

El PDF muestra una guía trimestral ajustada de 2,44 a 2,48 USD y BPA anual esperado de 22,80 en portada.

Valoración y exigencias del precio

Referencia del 13/11/2026: 340,20 USD por título. Compra selectiva con margen sujeto a ejecución.

Separar estacionalidad fiscal, remuneración e inversión en software de caja recurrente.

La financiación debe cubrir compras pasadas y obligaciones de servicios y pagos.

13 × 14 = 182, 21 × 19 = 399, 26 × 24 = 624 USD por acción, sensibilidad nominal de BPA sostenible por múltiplo al corte.

Exigir que la reinversión aumente de forma sostenible el flujo por acción.

QuickBooks puede monetizar nuevos servicios sin desviar caja hacia baja retención.

Riesgos, contraargumentos y seguimiento

Automatización de impuestos puede reducir el precio del producto básico.

Conclusión y justificación de las notas

Empresa 8.8, oportunidad 8.2, final 8.5. Mantener condicionado a que se cumplan las pruebas operativas indicadas. Compra selectiva con margen sujeto a ejecución.

Mantener mientras la conversión de caja sostenga esta premisa: QuickBooks puede monetizar nuevos servicios sin desviar caja hacia baja retención.

Mantener mientras la conversión de caja sostenga esta premisa: QuickBooks puede monetizar nuevos servicios sin desviar caja hacia baja retención.

Reducir si se deteriore persistentemente el indicador descrito: Separar estacionalidad fiscal, remuneración e inversión en software de caja recurrente.

Vender si la pérdida estructural del negocio impida una recuperación financiable en este frente: Automatización de impuestos puede reducir el precio del producto básico.

QuickBooks puede monetizar nuevos servicios sin desviar caja hacia baja retención.

Automatización de impuestos puede reducir el precio del producto básico.

Versión 8 con referencia anterior de 354.80 USD y nueva de 340.20. El cierre de julio sigue siendo el último observado. La guía no mide aún monetización de IA ni compensación neta de dilución.

Qué vigilamos

• Mantener mientras la conversión de caja sostenga esta premisa: QuickBooks puede monetizar nuevos servicios sin desviar caja hacia baja retención.

Fuentes y alcance

ProResearch de Intuit

Intuit · información del emisor

Intuit

INTU · v9 · Report 13/11/2026 · Reference 340.20 USD

Company 8.80/10 | Opportunity 8.20/10 | Overall 8.50/10

SELECTIVE BUY

Risk: Medium

Hold subject to the specified operating tests. Selective entry subject to execution.

Business, developments and cash

Integrated tax and accounting combine data and switching costs.

The report gives quarterly adjusted guidance of USD 2.44 to 2.48 and a cover full-year EPS estimate of 22.80.

Valuation and price expectations

Report reference on 13/11/2026: 340.20 USD per share. Selective entry subject to execution.

Separate tax seasonality, compensation and software investment from recurring cash.

Funding must cover past acquisitions and service and payment obligations.

13 × 14 = 182, 21 × 19 = 399, 26 × 24 = 624 USD per share, nominal sustainable EPS and multiple sensitivity at cutoff.

Require reinvestment to increase sustainable per-share cash.

QuickBooks may monetise additional services without funding low-retention cohorts.

Risks and monitoring

Tax automation may weaken pricing for basic products.

Conclusion and independent score judgments

Business 8.8, opportunity 8.2, overall 8.5. Hold subject to the specified operating tests. Selective entry subject to execution.

Hold while cash conversion sustains this premise: QuickBooks may monetise additional services without funding low-retention cohorts.

Hold while cash conversion sustains this premise: QuickBooks may monetise additional services without funding low-retention cohorts.

Reduce if the operating measure below weakens persistently: Separate tax seasonality, compensation and software investment from recurring cash.

Sell if structural damage prevents a fundable recovery from this risk: Tax automation may weaken pricing for basic products.

QuickBooks may monetise additional services without funding low-retention cohorts.

Tax automation may weaken pricing for basic products.

Version 8 had a reference of 354.80 USD versus 340.20 now. The July close remains the latest observation. Guidance does not yet establish AI monetization or net dilution compensation.

The original ProResearch is retained in the private case file; this PDF is TLT's own editorial analysis. Internal review by the same system is not an independent audit and does not guarantee returns. This is not personalized advice.