

Análisis de Gastos Financieros Personales

Objetivo del Proyecto

El objetivo de este proyecto es analizar detalladamente los gastos financieros personales a partir de datos transaccionales. Se abordarán las siguientes siete preguntas clave para comprender mejor los hábitos financieros y tomar decisiones informadas sobre la gestión del presupuesto y la planificación financiera.

Resumen de Importación de Datos

Se importaron los datos transaccionales desde un archivo CSV utilizando la biblioteca Pandas en Python. El conjunto de datos contiene 806 filas y 6 columnas que incluyen información sobre la fecha, descripción, monto, tipo de transacción, categoría y nombre de la cuenta.

Limpieza de Datos

- No se encontraron valores duplicados en el conjunto de datos.
- Las columnas de fecha se almacenaron como objetos; podrían convertirse a tipos de datos de fecha para un análisis más efectivo.
- No se encontraron valores faltantes en el conjunto de datos.

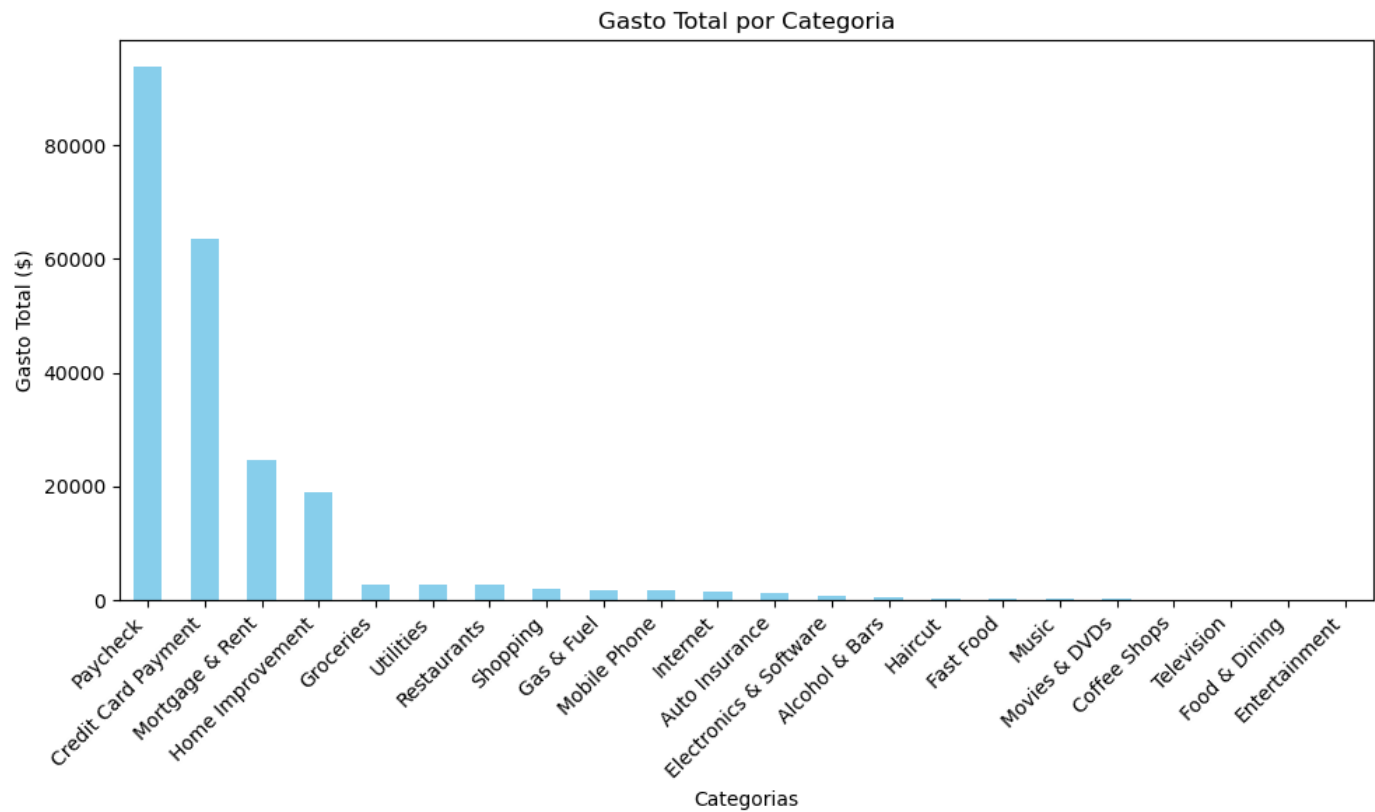
Analizando los Gastos Financieros

¿Cuál es el gasto total en cada categoría?

Se realizó un análisis para determinar el gasto total en cada categoría. A continuación se presenta el resumen de los resultados obtenidos:

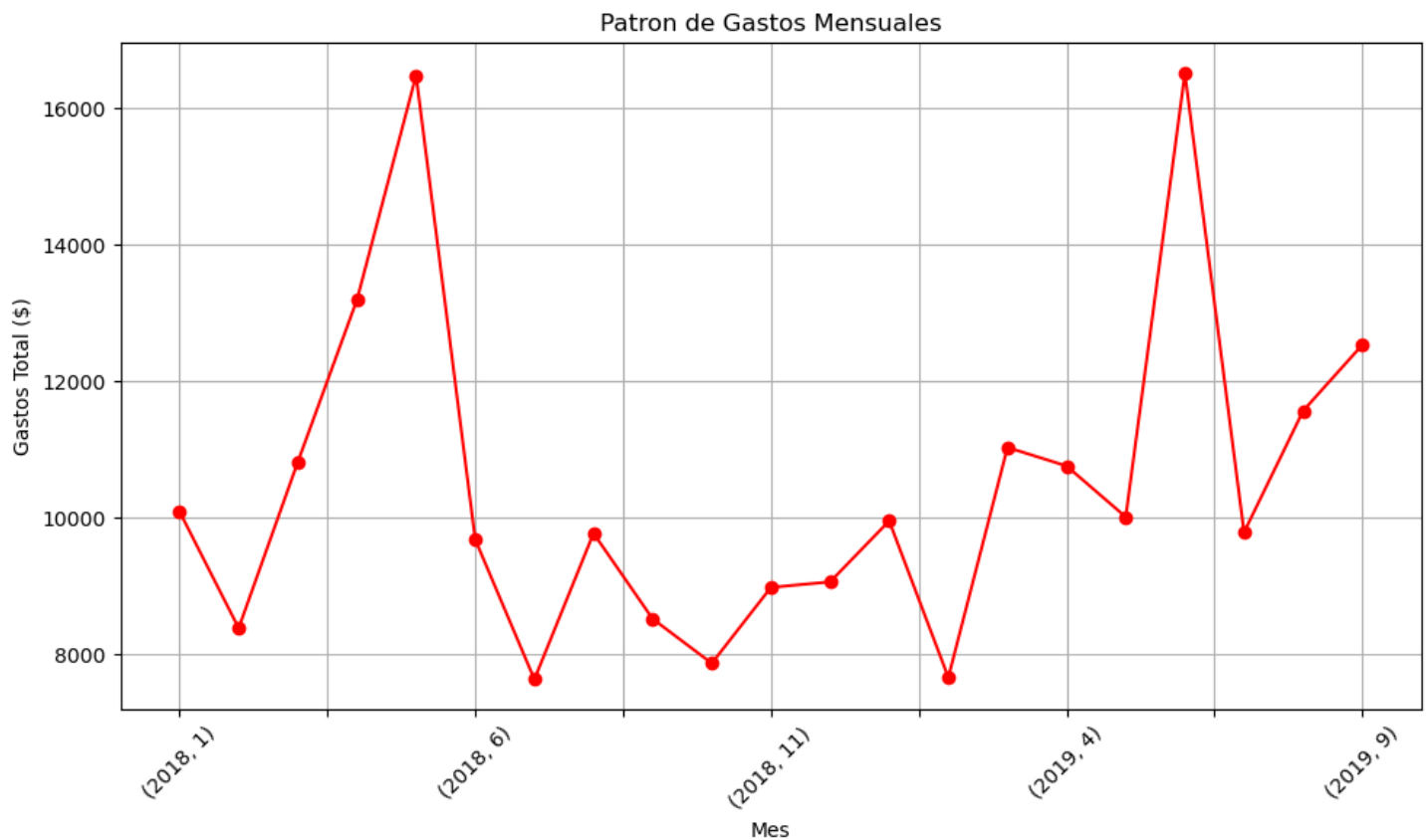
Categoría	Gasto Total
Paycheck	\$93,750.00
Credit Card Payment	\$63,561.12
Mortgage & Rent	\$24,754.50
Home Improvement	\$19,092.87
Groceries	\$2,795.21
Utilities	\$2,776.00
Restaurants	\$2,613.02
Shopping	\$1,973.24
Gas & Fuel	\$1,715.17
Mobile Phone	\$1,680.40
Internet	\$1,570.88
Auto Insurance	\$1,350.00
Electronics & Software	\$719.00
Alcohol & Bars	\$539.13
Haircut	\$378.00
Fast Food	\$330.63
Music	\$224.49
Movies & DVDs	\$222.19
Coffee Shops	\$115.54

Categoría	Gasto Total
Television	\$104.78
Food & Dining	\$77.75
Entertainment	\$9.62



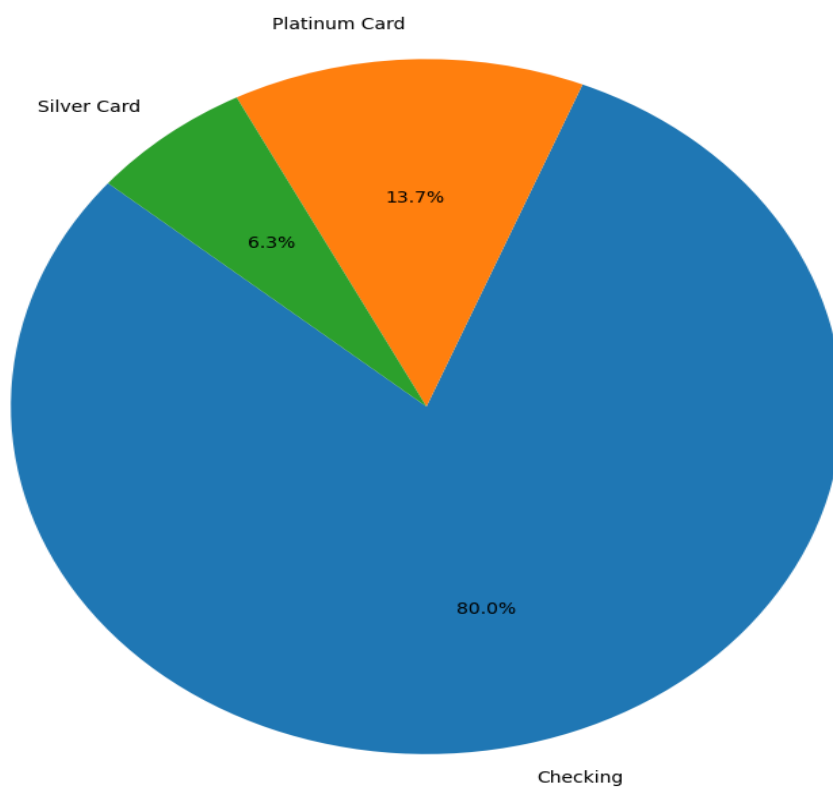
El análisis revela una distribución significativamente desigual del gasto total por categoría. Las principales categorías incluyen 'Paycheck' con un total de \$93,750.00, seguido de 'Credit Card Payment' con \$63,561.12 y 'Mortgage & Rent' con \$24,754.50. Mientras tanto, otras categorías como 'Entertainment' y 'Food & Dining' representan una proporción mínima del gasto total, con valores de \$9.62 y \$77.75 respectivamente. Estos datos resaltan la importancia de priorizar y gestionar adecuadamente los diferentes aspectos del gasto personal.

¿Cuál es el patrón de gastos mensuales a lo largo del año?



El análisis del patrón de gastos mensuales a lo largo de los años revela una dinámica interesante. Se observa un aumento significativo en los gastos durante los meses de mayo y junio en ambos años, seguidos de picos adicionales en marzo y agosto. Estos hallazgos sugieren períodos de mayor actividad financiera, que pueden estar influenciados por factores estacionales o eventos específicos. La visualización del gráfico de línea muestra claramente estas fluctuaciones a lo largo del tiempo, proporcionando información valiosa para comprender y anticipar los patrones de gasto, lo que es fundamental para una planificación financiera efectiva y una gestión adecuada del presupuesto.

¿Cuál es la distribución de gastos entre tarjetas y cuentas bancarias?

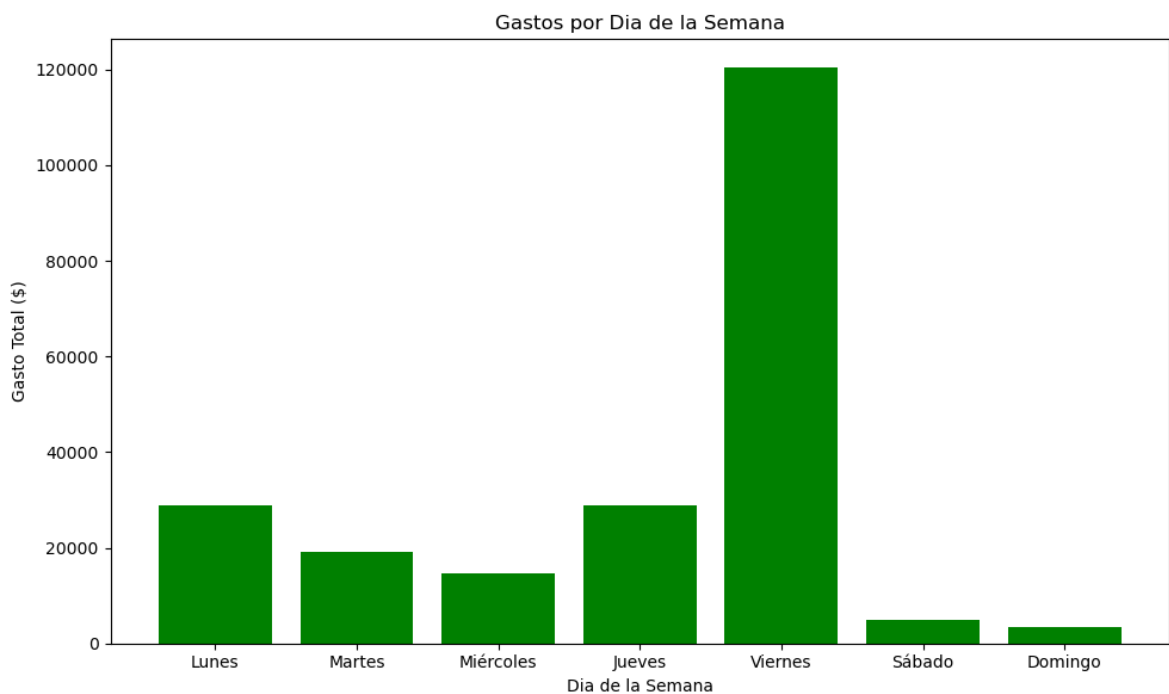


La distribución de gastos entre tarjetas y cuentas bancarias muestra una clara preferencia por la cuenta corriente ('Checking'), que representa el 80% del total de gastos, equivalente a \$176,248.14. Las tarjetas también tienen participaciones significativas, con la tarjeta Platinum ('Platinum Card') representando el 13.7%, equivalente a \$30,136.24, y la tarjeta Silver ('Silver Card') el 6.3%, equivalente a \$13,969.16. Esta distribución resalta la importancia de la cuenta corriente como la principal modalidad de pago, seguida por las tarjetas de crédito y débito.

¿Cuáles son las principales categorías de gastos?

Al analizar las principales categorías de gastos, se observa una variedad de patrones. Por ejemplo, las transacciones más comunes en la categoría 'Paycheck' están asociadas con 'Biweekly Paycheck', mientras que en 'Credit Card Payment' predominan las transacciones de 'Credit Card Payment'. En 'Mortgage & Rent', la mayoría de las transacciones corresponden a 'Mortgage Payment'. La categoría 'Groceries' está dominada por compras en 'Grocery Store', y 'Restaurants' incluye una diversidad de establecimientos como 'American Tavern' y 'Brunch Restaurant'. Estos patrones reflejan los hábitos de gasto y las preferencias de consumo, lo que resulta fundamental para comprender la distribución del presupuesto y mejorar la planificación financiera."

¿Cuáles son los días de la semana con más gastos?



El análisis de los gastos por día de la semana revela patrones interesantes en los hábitos de gasto. Observamos que el viernes es el día con el mayor gasto total, ascendiendo a \$120,297.97. Esto puede atribuirse a una combinación de factores, como el fin de semana que se aproxima y las actividades sociales y de ocio que suelen ocurrir los viernes.

El lunes también registra un gasto significativo, totalizando \$28,961.75. Este fenómeno podría explicarse por las transacciones relacionadas con las necesidades básicas al inicio de la semana laboral.

Por otro lado, los días con los gastos más bajos son el sábado y el domingo, con \$4,870.78 y \$3,462.12 respectivamente. Estos valores más bajos pueden reflejar una tendencia de gastos más moderados durante el fin de semana, en comparación con los días laborales.

Este análisis resalta la importancia de comprender los patrones de gasto a lo largo de la semana para una gestión financiera efectiva, permitiendo una distribución equilibrada de los recursos y una planificación más precisa.

¿Cuál es el porcentaje de gastos respecto a los ingresos (paychecks)?

Tras analizar los datos financieros, se observa que el porcentaje de gastos en relación con los ingresos (paychecks) es del 77.32%. Este indicador revela que aproximadamente tres cuartas partes de los ingresos totales se destinan al cubrimiento de gastos. Este análisis proporciona una visión clara de la proporción en la que los ingresos se utilizan para sufragar los gastos, lo que es crucial para comprender la salud financiera y la capacidad de ahorro.

¿Cuánto se gasta en servicios públicos (utilities) en comparación con otras categorías?

"Tras analizar los datos financieros, se observa que el gasto en servicios públicos representa aproximadamente el 2.89% del total de gastos. Esta cifra resalta la importancia relativa de los servicios públicos dentro del presupuesto financiero en comparación con otras categorías de gastos. Aunque los servicios públicos son esenciales para el funcionamiento diario, su proporción en relación con el gasto total sugiere que otras categorías pueden requerir una atención similar en términos de gestión y planificación financiera."