**INFORME DEL ANALISIS DE INVERSIÓN SEGÚN EL CONTEXTO**

**Conclusiones Técnicas del Ejercicio Realizado**

* **Eficiencia en el análisis de datos:** El uso de SQL para manipular grandes volúmenes de datos me permitió recopilarlos de una manera organizada, permitiéndome realizar tablas relacionales con llaves simples y foráneas que facilitaban la implementación de consultas en donde se necesitaba obtener información de diferentes columnas en distintas tablas de manera conjunta.
* **Visualización de los datos:** La implementación de Dash para visualizar los resultados implementados en los archivos psql me ayudó a implementar de manera gráfica y visual los resultados de las diferentes consultas para una mejor interpretación de los datos y así poder generar insight valiosos para el contexto del negocio. Además de que permite a los usuarios finales explorar los datos de manera intuitiva, lo que puede mejorar la toma de decisiones y la implementación de estrategias que generen valor al modelo de negocio de la organización.
* **Necesidad de validación de datos:** Durante el proceso, en muchas ocasiones tuve problemas en la implementación de los programas, específicamente en Python y en Postgresql, por lo que la retroalimentación de los errores que arrojaba cada programa fue sumamente importante para identificar y corregir las posibles inconsistencias en los datos y así poder asegurar la calidad de los resultados. En mi caso fue de gran ayuda utilizar IA, específicamente OpenIA para dar posibles soluciones a los diferentes errores que surgían en el proceso.
* **Aprendizaje en herramientas:** En realidad contaba con conocimientos en otras herramientas de análisis de datos como “PowerBI”. La experiencia adquirida en el uso de herramientas como Python, Postgresql, Dash y Github, mejoró mis habilidades técnicas y me preparó para desafíos futuros en análisis de datos y finanzas, no dejando a un lado la emoción y motivación de seguir aprendiendo y mejorando mis habilidades en estas herramientas de análisis de datos.
* **Documentación y presentación:** La creación de un repositorio en GitHub y la documentación del proceso fueron fundamentales para la claridad y reproducibilidad del análisis. Esto subraya la importancia de proyectos analíticos.

**Conclusión y conocimientos de negocios después de analizar las consultas**

* **Diversificación del portafolio:** Al analizar la consulta del portafolio de los clientes, se puede observar cómo los activos se distribuyen entre diferentes macro activos, lo que indica el grado de diversificación del portafolio de inversión de los clientes. Se nota que algunos clientes están concentrando sus inversiones en un solo macroactivo, mientras que otros tienen una distribución más equilibrada, lo que puede reflejar su perfil de riesgo.
* **Análisis del perfil de riesgo:** La consulta del portafolio del perfil de riesgo permite ver la distribución de los activos según el perfil de riesgo. Esto ayuda a identificar si los activos están alineados con el perfil de riesgo de cada cliente, por ejemplo, los clientes con un perfil conservador tienen una alta concentración en macroactivos FICS, mientras que los perfiles agresivo y moderado tienen una mezcla de diferentes tipos de activos, lo que podría indicar estrategias de inversión más complejas.
* **Estrategias de bancas:** A partir de la consulta de banca, se puede analizar como las diferentes bancas están distribuyendo sus activos y cuál es su enfoque en relación con los macroactivos. Por ejemplo, si la banca Empresas tiene una alta concentración en FICs, esto puede sugerir que estén enfocando sus ofertas en productos más seguros o con menores riesgos.
* **Tendencias en la evolución del aba:** La consulta para el portafolio del seguimiento del aba promedio mes a mes, ofrece información relevante sobre la evolución mensual del promedio del aba. Analizando los datos, se pueden identificar tendencias a lo largo del tiempo, como si hay un crecimiento o decrecimiento en el ABA total, lo que puede ser indicativo del rendimiento general del portafolio y de la satisfacción del cliente.
* **Identificación de oportunidades y riesgos:** Al combinar la información de las diferentes consultas, se pueden identificar oportunidades de optimización en la gestión de activos. Por ejemplo, si se detecta que ciertos macroactivos están generando un alto porcentaje de ingresos, podría ser una ventaja para aumentar la inversión en esos activos. Por el contrario, los activos con bajo rendimiento podrían necesitar una reevaluación.