# Proyecto: Album Financiero – Resumen ejecutivo

# Resumen

El Album Financiero es una solución interactiva en Power BI diseñada para rastrear, analizar y optimizar la actividad financiera personal durante un período de 10 años. El proyecto transforma un archivo de Excel sin procesar en una base de datos escalable y con información valiosa.

# Objetivo

Construir una herramienta basada en datos que:

* Responda cinco preguntas financieras clave sobre presupuestos, gastos, pagos de tarjeta de crédito, ahorros, inversiones y sostenibilidad financiera.
* Centralice todo el historial financiero en un formato limpio y normalizado.
* Permita el seguimiento mensual y anual mediante un reporte dinámico.

# Componentes principales

* Limpieza y transformación de datos: Consolidación y estandarización de más de 10 años de datos financieros personales provenientes de múltiples pestañas de Excel.
* Visualizaciones en Power BI: Graficas y tablas personalizadas para presupuestos, tendencias de gasto, pagos de crédito, seguimiento de inversiones y costos de viaje.
* Tablas normalizadas: Rediseño del modelo de datos con tablas de normalizadas limpias.
* Filtrado dinámico: Posibilidad de explorar los datos por mes, ubicación, categoría o meta financiera.

# Preguntas financieras clave respondidas:

* ¿Cuánto dinero se tiene en los métodos de pago y en créditos?
* ¿Cuánto se tiene presupuestado en el mes? ¿Cuánto queda por gastar?
* ¿Qué día vence el pago final de la tarjeta de crédito y cuánto se debe pagar? ¿Ya se ha gestionado el dinero necesario para cubrir la deuda a tiempo?
* ¿Dónde y durante qué viaje se gastó el dinero? ¿Cuánto se gastó por clave?
* ¿Cuánto dinero hay actualmente en las cuentas de ahorro? ¿Cómo han cambiado las inversiones a lo largo del tiempo? ¿Cuántos meses se puede mantener el estilo de vida actual con base en el presupuesto mensual promedio y los ahorros e inversiones disponibles?

# Archivos públicos

* Archivo de Excel: album\_financiero\_publico.xlsx (datos anonimizados y escalados)
* Archivo de Power BI: album\_financiero\_publico.pbix (reporte final basado en el archivo de Excel)
* Documentación: Reporte completo y resúmenes en inglés y español.

# Herramientas utilizadas

* Microsoft Excel (base ETL)
* Power BI (modelado de datos + visualizaciones)
* Mediciones DAX
* Power Query