

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 fuente 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