

Rapport d'analyse des données financières

La gestion des finances personnelles est un enjeu majeur, que ce soit pour optimiser l'épargne, réduire les dettes ou améliorer la performance des investissements.

Ce projet a pour objectif de développer un outil interactif, construit avec **Power BI**, permettant de suivre et d'analyser l'évolution des finances personnelles.

Les données proviennent de plusieurs sources :

- **Transactions bancaires** (revenus, dépenses, dettes),
- **Investissements en bourse** (via Yahoo Finance),
- **Données consolidées** issues du pipeline ETL (Python + MySQL).

L'approche adoptée vise à :

1. Fournir une **vision synthétique** de l'état financier actuel,
2. Analyser en détail les **revenus et dépenses**,
3. Suivre la **performance des investissements**.

Vue synthétique

Cette vue fournit une vision globale et rapide de la situation financière.

Indicateurs clés :

- **Patrimoine net** : différence entre actifs et dettes.
- **Total des dettes** : crédits en cours, prêts personnels.
- **Total des actifs** : liquidités + investissements + autres biens financiers.
- **Taux d'épargne moyen (15 derniers mois)** : part des revenus non consommés.
- **Évolution du patrimoine** : permet d'évaluer la croissance ou l'érosion du capital.
- **Répartition du patrimoine** : visualisation des proportions.

Interprétation : cette vue aide à répondre à la question *“Quelle est ma situation financière globale aujourd'hui, et comment évolue-t-elle ?”*

Vue dépenses et revenus

Cette vue permet de comprendre la structure et la dynamique des flux financiers mensuels.

Indicateurs clés :

- **Évolution revenus vs dépenses (15 mois)** : identifier les tendances et saisonnalités (ex. dépenses plus fortes en décembre).
- **Dépenses par catégorie** : logement, alimentation, loisirs, transport.
- **Dépenses fixes** : suivre si elles sont déjà payées ou encore en attente.
- **Revenus par catégorie** : salaires, aides, autres revenus.

- **Revenus fixes** : suivre si elles sont déjà payées ou encore en attente.
- **Flux de trésorerie net** : différence entre revenus et dépenses sur une période donnée.
- **Total des revenus.**
- **Total des dépenses.**

Interprétation : cette vue permet de répondre à *“Mes revenus couvrent-ils mes dépenses ? Où puis-je réduire mes coûts ? Quel est mon reste à vivre ?”*

Vue investissements

Cette vue est dédiée au suivi des placements financiers en bourse.

Indicateurs clés :

- **Valorisation actuelle** : valeur totale du portefeuille à l’instant T.
- **Plus ou moins-value actuelle** : gain ou perte latente par rapport au prix d’achat.
- **Répartition des valeurs** : allocation par titres, secteurs ou zones géographiques.
- **Détail du portefeuille** : liste des titres détenus, quantités et valorisation.
- **Évolution de la performance** : courbe de rentabilité du portefeuille sur une période donnée.
- **Évolution de la valorisation** : suivi historique de la valeur du portefeuille.

Interprétation : cette vue permet de répondre à *“Mes investissements sont-ils rentables ? Suis-je trop concentré sur un actif ?”*