

# Dashboard Interactivo: Finanzas Personales



2 de octubre de 2025

Desarrollo de Aplicaciones para la Visualización de Datos

5ºGITT + BA

Paula Rodríguez Pérez-Navarro

# Motivación del proyecto

No hace falta incidir en la importancia de tener una buena gestión de nuestras finanzas personales, la economía afecta cada uno de los aspectos de nuestra vida. Sin embargo, muchos de nosotros no tenemos una visión clara de nuestros ingresos y gastos, esto dificulta la planificación financiera limitando la capacidad de ahorro y la buena gestión. Estas dificultades tienen cada día más importancia debido al incremento del coste de vida y la falta de accesibilidad a herramientas que atajen este problema.

El problema se encuentra en que la mayoría de las aplicaciones existentes, como aplicaciones de banca digital o gestores financieros suelen ser de pago, tienen interfaces complejas, requieren conocimientos previos en finanzas, o directamente se enfocan en el ámbito empresarial enfocándose en un público específico y no permiten al usuario personalizar sus datos de forma sencilla.

Con este proyecto, se pretende resolver esta necesidad desarrollando un cuadro de mando interactivo en el que cada usuario pueda cargar sus datos financieros, a través de extractos bancarios en formato CSV o Excel y también mediante entradas manuales de gastos más cotidianos o realizados en efectivo. A partir de esta información, se pretende obtener diferentes visualizaciones que permitan interpretar la información de forma más clara y tomar decisiones más informadas sobre sus hábitos de consumo y ahorro.

Esta propuesta presenta un valor diferencial respecto a otras herramientas ya que sería una solución abierta y al no depender de servicios bancarios privados incrementa la transparencia y la confidencialidad de los datos del usuario.

## Visión estratégica

### Alcance esperado de la aplicación o cuadro de mando

La aplicación permitirá al usuario:

- Subir un archivo con sus movimientos financieros en formatos estándar (CSV/Excel).
- Subir movimientos hechos en efectivo o individuales.
- Generar visualizaciones interactivas sobre la evolución de ingresos y gastos mensuales.
- Clasificar los gastos por categorías.

## Público objetivo

- Estudiantes universitarios que buscan aprender a gestionar sus finanzas.
- Profesionales jóvenes interesados en el control de su economía doméstica.
- Cualquier persona que quiera mejorar su capacidad de planificación financiera sin recurrir a herramientas comerciales.

## Potenciales beneficios y valor añadido

- Fomentar la educación financiera.
- Facilitar el control de ingresos y gastos de forma clara, rápida e interactiva.
- Proporcionar una herramienta de fácil acceso, con un diseño adaptado a usuarios no necesariamente especializados.
- Posibilitar la toma de decisiones más informadas en la vida económica.

## Posibles escenarios de uso futuro

- Integración con APIs bancarias para la descarga automática de movimientos.
- Desarrollo de un sistema de recomendaciones personalizadas de ahorro y optimización de gastos.
- Ampliación del modelo hacia la gestión de inversiones o planificación financiera a largo plazo.
- Despliegue de la aplicación en la nube, accesible desde cualquier dispositivo, con opciones de cuenta de usuario y almacenamiento seguro de datos.
- Plan familiar para ofrecer información personalizada a cada miembro y también como unidad.

## Enlace al repositorio de GitHub

<https://github.com/paurdr/Proyecto-Final->