|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INFORMACIÓN GENERAL** | | | | | | | |
| **ID** | 001 | | | **Impacto** | | alto | |
| **Nombre del Proyecto** | Desarrollo de asistente financiero (FinAIcer) | | | | | | |
| **Patrocinador** | N/A | | | | | | |
|  |  | | | | | | |
| **Historial de revisiones** | | | | | | | |
| **Versión** | **Fecha** | | **Autor** | | | | **Motivo del cambio** |
| 001 | 09/08/2025 | | Juan Pablo Villa Ramirez | | | | N/A |
|  | | | | | | | |
| **MIEMBROS O INTERESADOS** | | | | | | | |
| **Rol** | | **Nombre** | **Área** | | **Teléfono** | | **Email** |
| Desarrollador | | Santiago Avila | Tecnología | |  | | [Davids-avilar@unilibre.edu.co](mailto:Davids-avilar@unilibre.edu.co) |
| Desarrollador | | Daniel Chaves | Tecnología | |  | | [Daniel-chavesp@unilibre.edu.co](mailto:Daniel-chavesp@unilibre.edu.co) |
| Desarrollador | | Juan Moncada | Tecnología | |  | | [Juanc-moncadac@unilibre.edu.co](mailto:Juanc-moncadac@unilibre.edu.co) |
| Desarrollador | | Steven Madera | Tecnología | |  | | stevena-maderam@unilibre.edu.co |
| Desarrollador | | Juan Villa | Tecnología | | 3002420491 | | juanp-villar@unilibre.edu |
|  | | | | | | | |
| **DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO** | | | | | | | |
| Este proyecto está orientado a crear un asistente financiero basado en modelos de inteligencia artificial, este mismo esta proyectado a personas con un poca o nula organización financiera, ayudando en la organización y control de sus finanzas personales. | | | | | | | |

|  |
| --- |
| **OBJETIVOS DEL PROYECTO** |
| OBJETIVO GENERAL  Desarrollar un aplicativo móvil que funcione como asistente financiero basado en inteligencia artificial, orientado a personas con poca o nula organización financiera, que permita organizar y controlar sus finanzas personales mediante análisis de datos y recomendaciones personalizadas. |
| OBJETIVOS ESPECÍFICOS   * Implementar un sistema de registro simple y rápido de ingresos, gastos y metas financieras. * Integrar modelos de IA que analicen los datos suministrados por el usuario. * Conectar el sistema con diversas bases de datos existentes para extraer estrategias financieras probadas. * Adaptar las estrategias y recomendaciones a cada tipo de usuario mediante análisis de patrones de comportamiento. * Mostrar información financiera en gráficos e indicadores fáciles de interpretar. * Proteger la información personal y financiera del usuario cumpliendo con las normativas de protección de datos. * Integración de datos: Implementar una conexión segura con las notificaciones financieras del dispositivo móvil para extraer y procesar transacciones en tiempo real. * Clasificación automática: Utilizar algoritmos de machine learning para categorizar ingresos y gastos de forma precisa. * Análisis y visualización: Generar reportes dinámicos y gráficos interactivos que permitan comprender el estado financiero del usuario. * Predicción de tendencias: Incorporar modelos de aprendizaje automático para anticipar gastos futuros y proponer ajustes en el presupuesto. * Seguridad y privacidad: Garantizar la protección de datos sensibles mediante encriptación y políticas de manejo seguro de información. |

|  |
| --- |
| **ALCANCE DEL PROYECTO** |
| **Incluye:**   * Aplicación móvil (Android) con interfaz amigable y adaptable. * Registro manual de transacciones e ingresos. * Conexión a bases de datos externas para acceder a estrategias y planes financieros. * Análisis mediante IA para detectar patrones de gasto y hábitos. * Recomendaciones personalizadas para ahorro, control de deudas y planificación financiera. * Módulo de visualización con reportes, gráficos y proyecciones. * Notificaciones y alertas sobre pagos y metas. |

|  |
| --- |
| **ANTECEDENTES** |
|  Aplicaciones como Mint, Fintonic y Spendee ofrecen control de finanzas, pero pocas integran **IA con análisis de bases de datos externas** para personalizar estrategias según el perfil del usuario.   El 60-70% de las personas con problemas financieros carecen de herramientas digitales efectivas o no saben cómo usarlas.   El avance en **machine learning** permite que un asistente financiero pueda aprender de la información del usuario y de miles de estrategias existentes para ofrecer soluciones más precisas y personalizadas. |

|  |
| --- |
| **FUERA DEL ALCANCE** |
| * Integración directa con cuentas bancarias o billeteras digitales. * Funciones de inversión o trading. * Múltiples monedas y tipos de cambio en tiempo real (inicialmente se trabajará con una moneda definida). * Asesoría financiera certificada (la IA ofrece recomendaciones, no asesoría legal o tributaria). |
|  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ESFUERZO/COSTO/DURACIÓN** | | | |
| **Costo estimado:** |  Desarrollo inicial: USD 20,000 – 35,000 | | |
| **Esfuerzo humano:** |  1 Project Manager   2 Desarrolladores móviles (Android/iOS, Flutter o React Native)   1 Desarrollador backend y APIs   1 Especialista en IA/ML y manejo de bases de datos   1 Diseñador UX/UI   1 Tester QA | | |
| **Duración Estimada** | Diseño UX/UI e investigación: 1 mes  Desarrollo funcional básico (MVP): 2-3 meses  Integración IA + bases de datos: 1 mes  Pruebas y optimización: 1 mes  Total: 5-6 meses | | |
| **Hito** | | **Fecha de entrega** | **Entregables completados** |
| Inicio del Proyecto | | 4 semanas | Semana 4 |
| Diseño e investigación | | 4 semanas | Semana 8 |
| Desarrollo MVP | | 7 semanas | Semana 15 |
| Integración IA y estrategias | | 4 semanas | Semana 19 |
| Pruebas y correcciones | | 4 semanas | Semana 23 |
| Lanzamiento beta | | 2 semanas | Semana 25 |
| Entrega Final y Cierre del Proyecto | | 2 semanas | Semana 27 |
|  | |  |  |

|  |
| --- |
| **SUPUESTOS DEL PROYECTO** |
| El cliente (equipo solicitante) proporcionará los datos de prueba y ejemplos de registros financieros para entrenar y validar el sistema.  Se contará con acceso a las bases de datos externas necesarias para la obtención de estrategias financieras.  No habrá cambios sustanciales en los objetivos principales del proyecto una vez iniciada la fase de desarrollo.  El equipo de desarrollo tendrá acceso a un entorno de pruebas seguro para el manejo de datos. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RIESGOS DEL PROYECTO** | | |
| **Área de Riesgo** | **Nivel (Alto, medio, Bajo)** | **Plan de Riesgo** |
| Retrasos en la entrega de datos de entrenamiento y bases de datos externas | Medio | **Mitigación:** Establecer plazos claros y ofrecer soporte para la creación de contenido. |
| Cambios inesperados en requisitos funcionales o de diseño | Alto | **Mitigación**:Realizar revisiones periódicas con el cliente y documentar el alcance aprobado. |
| Fallos en la integración con bases de datos externas | Medio | **Mitigación:** Realizar revisiones periódicas y definir un alcance claro desde el inicio. |
| Baja adopción por parte de usuarios con poca alfabetización digital | Alto | **Mitigación:** Diseñar una interfaz intuitiva y realizar pruebas piloto con usuarios reales para ajustar la usabilidad. |

|  |
| --- |
| **OBSERVACIONES** |
| **Fecha de inicio:** Establecer una fecha de arranque clara para que las entregas y plazos se ajusten a ella. La fecha debe ser aprobada por el cliente antes de iniciar para evitar retrasos.  **Fase de diseño (UI/UX):** Durante el diseño, se requiere que el cliente participe activamente en revisiones para garantizar que las pantallas sean simples y entendibles para personas con poca experiencia en finanzas.   * Se recomienda un mínimo de **2 rondas de revisión** (una tras el prototipo inicial y otra antes de la aprobación final). * Los plazos de revisión y ajustes deben estar acordados previamente para no afectar el desarrollo. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **FIRMAS** | | | |
| **Interesados** | **Nombre** | **Firma** | **Fecha** |
| Desarrollador | Santiago Avila | Santiago avila | 09/08/25 |
| Desarrollador | Daniel Chaves | Daniel Chaves | 09/08/25 |
| Desarrollador | Juan Moncada | Juan Moncada | 09/08/25 |
| Desarrollador | Steven Madera | Steven Madera | 09/08/25 |
| Desarrollador | Juan Villa | Juan Villa | 09/08/25 |