**Acta de constitución - Proyecto  
“FinaWise”**

**Fecha*: 28/08/2024***

**Nombres integrantes:**

* Miguel Jara
* Matias Muñoz
* Cristián Rodríguez
* Joanna Mellado

**Carrera:**

* Ingeniería en Informática

**Profesor:**

* Jhon Paul Barril Arenas

**Información del proyecto**

**Datos**

| Empresa / Organización | **FinaTeam** |
| --- | --- |
| Proyecto | FinaWise (Desarrollo de una aplicación web de gestión financiera) |
| Fecha de preparación | 24/08/2024 |
| Cliente | Usuarios interesados en la gestión de finanzas personales |
| Patrocinador/a | Miguel Jara  Matias Muñoz  Cristián Rodríguez  Joanna Mellado |
| Gerentes | Miguel Jara  Matias Muñoz  Cristián Rodríguez  Joanna Mellado |

**Propósito y justificación del proyecto**

| Este proyecto busca aumentar **la probabilidad de que las familias puedan financiar sus gastos**, dado que en la última Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) realizado por el INE para el periodo 2022-2023 sobre ingresos y gastos de los chilenos, se ha visto que en promedio los hogares gastan más de lo que ganan. |
| --- |

**Estrategia del proyecto**

| Para lograrlo, recolectaremos de manera sistemática los datos de ingresos y gastos de los usuarios, solicitándoles que ingresen esta información periódicamente. Presentando estos datos de manera clara y visual, utilizando gráficos sencillos que permitirán a los usuarios comprender fácilmente su balance financiero. |
| --- |

**Descripción del proyecto y entregables**

| FinaWise es una plataforma web de gestión financiera diseñada para ayudar a los usuarios a controlar sus finanzas personales de manera eficiente y efectiva. La aplicación permitirá a los usuarios registrar y monitorear sus ingresos y gastos, categorizar transacciones, gestionar presupuestos, y generar reportes financieros personalizados. El objetivo principal de FinaWise es proporcionar una herramienta integral que permita a los usuarios tomar decisiones financieras informadas, mejorar su salud financiera y alcanzar sus objetivos económicos a largo plazo. | |
| --- | --- |
| **Entregables:** | |
| **Acta de constitución Product backlog**  **Product backlog priorizado**  **Historias de usuario**  **Sprint Planning**  **Diagrama de Arquitectura** | |

**Objetivos**

| **Proyecto** | **Desarrollo de una aplicación web de gestión financiera** |
| --- | --- |
| **Objetivo** | **Indicador de éxito** |
| Proporcionar una plataforma integral para el orden y la gestión financiera personal, que sea intuitiva, accesible y eficiente. | Se espera que al menos el 90% de los usuarios que utilicen la plataforma reportan una mejora en la gestión de sus finanzas personales dentro de los primeros seis meses de uso. |

| **Proyecto** | **Infraestructura Cloud** |
| --- | --- |
| **Objetivo** | **Indicador de éxito** |
| Generar una mejora en la gestión monetaria de las personas (a través de informes mensuales) | Se espera que las personas logren una mejora de al menos un 5% de aumento en sus ahorros en base al uso de la app |

| **Proyecto** | **Infraestructura Cloud** |
| --- | --- |
| **Objetivo** | **Indicador de éxito** |
| Generar un ahorro controlado del usuario que no afecte de gran manera en su sueldo mensual y sus demás gastos. | Se espera que las metas/ahorros que el usuario cree se cumplan en un 90% de los casos. |

| **Proyecto** | **Finawise** |
| --- | --- |
| **Objetivo** | **Indicador de éxito** |
| Ayudar en la identificación de “ventanas de ahorro” gracias a la clasificación de gastos e ingresos según un determinado periodo de tiempo, permitiendo a los usuarios tomar decisiones informadas respecto a cómo abordan sus gastos. | Se espera que los usuarios puedan identificar aquellos gastos que pueden ser descartables, logrando un ahorro desde el 1% al 50% con respecto a un periodo de tiempo anterior. |

| **Cronograma (Tiempo)** | |
| --- | --- |
| **Iteración 1: Semanas 1-2** | **Elaboración de documentación y presentación del proyecto.** |
| **Iteración 2: Semanas 3-4** | **Análisis y diseño del sistema.** |
| **Iteración 3: Semanas 5-6** | **Desarrollo de la estructura básica y módulos principales.** |
| **Iteración 4: Semanas 7-8** | **Implementación de funcionalidades avanzadas.** |
| **Iteración 5: Semanas 9-10** | **Pruebas y ajustes finales.** |
| **Costo Costo por sueldo (sueldo proporcional por 2 semanas)** | |
| **Elaboración de documentación y presentación del proyecto.** | * **Miguel: $1,000,000 CLP** * **Matías: $900,000 CLP** * **Cristián: $750,000 CLP** * **Joanna: $850,000 CLP** * **Jhon Paul: $1,250,000 CLP**   **Costo Total: $4,750,000 CLP** |
| **Análisis y diseño del sistema.** | * **Miguel: $1,000,000 CLP** * **Matías: $900,000 CLP** * **Cristián: $750,000 CLP** * **Joanna: $850,000 CLP** * **Jhon Paul: $1,250,000 CLP**   **Costo Total: $4,750,000 CLP** |
| **Desarrollo de la estructura básica y módulos principales.** | * **Miguel: $1,000,000 CLP** * **Matías: $900,000 CLP** * **Cristián: $750,000 CLP** * **Joanna: $850,000 CLP** * **Jhon Paul: $1,250,000 CLP**   **Costo Total: $4,750,000 CLP** |
| **Implementación de funcionalidades avanzadas.** | * **Miguel: $1,000,000 CLP** * **Matías: $900,000 CLP** * **Cristián: $750,000 CLP** * **Joanna: $850,000 CLP** * **Jhon Paul: $1,250,000 CLP**   **Costo Total: $4,750,000 CLP** |
| **Pruebas y ajustes finales.** | * **Miguel: $1,000,000 CLP** * **Matías: $900,000 CLP** * **Cristián: $750,000 CLP** * **Joanna: $850,000 CLP** * **Jhon Paul: $1,250,000 CLP**   **Costo Total: $4,750,000 CLP** |
| **Total** | **$23,750,000 CLP** |
| **Calidad** | |
| **FinaWise:** | **Mantenibilidad:**  La aplicación será diseñada para ser mantenible, permitiendo actualizaciones y cambios sin interrupciones significativas en el servicio. Se establecerán procesos de mantenimiento regulares para asegurar que la plataforma permanezca actualizada con las últimas tecnologías y necesidades de los usuarios.  **Disponibilidad:**  FinaWise estará disponible en todo momento, con un tiempo de inactividad planificado mínimo para tareas de mantenimiento. Se garantizará un tiempo de disponibilidad superior al 90%, asegurando que los usuarios puedan acceder a la aplicación cuando lo necesiten.  **Confiabilidad:**  La aplicación funcionará de manera constante y se espera que esté libre de errores durante largos periodos. Se implementarán pruebas exhaustivas para asegurar la robustez del sistema bajo diversas condiciones de uso, y se contará con mecanismos de recuperación en caso de fallos.  **Integridad:**  Los datos financieros serán seguros y protegidos contra alteraciones o eliminaciones no autorizadas.  **Seguridad:**  Se implementarán medidas avanzadas como autenticación de 2 pasos para proteger la información sensible.  **Funcionalidad:**  Cumplirá con todos los requisitos de los usuarios, incluyendo la gestión de finanzas y generación de reportes. |

**Riesgos iniciales de alto nivel**

| De manera general un riesgo sería el Incumplimiento de Plazos ya que existe la posibilidad de que los plazos del proyecto no se cumplan debido a problemas en la planificación, desarrollo o pruebas, lo que podría retrasar la implementación de las nuevas plataformas y afectar la estrategia de expansión. | |
| --- | --- |
| **Proyecto:** | |
| **FinaWise** | **Incumplimiento de Plazos:** Posibilidad de retrasos en el cronograma debido a problemas en la planificación, desarrollo o pruebas.  **Escalabilidad Inadecuada de la Infraestructura:** Riesgo de que la infraestructura en la nube no soporte un aumento repentino en la carga de trabajo, afectando el rendimiento del sistema. |

**Cronograma de hitos principales**

**FinaWise**

| **Hito** | **Fecha tope** |
| --- | --- |
| **Elaboración de documentación y presentación del proyecto.** | 2 semanas |
| **Análisis y diseño del sistema.** | 2 semanas |
| **Desarrollo de la estructura básica y módulos principales.** | 2 semanas |
| **Implementación de funcionalidades avanzadas.** | 2 semanas |
| **Pruebas y ajustes finales.** | 2 semanas |

**Presupuesto inicial asignado**

| **Presupuesto de los módulos:** | |
| --- | --- |
| **FinaWise** | Costo por Fase (duración de 2 semanas por fase):  * **Elaboración de documentación y presentación del proyecto:**   + **Costo Total: $4,750,000 CLP** * **Análisis y diseño del sistema:**   + **Costo Total: $4,750,000 CLP** * **Desarrollo de la estructura básica y módulos principales:**   + **Costo Total: $4,750,000 CLP** * **Implementación de funcionalidades avanzadas:**   + **Costo Total: $4,750,000 CLP** * **Pruebas y ajustes finales:**   + **Costo Total: $4,750,000 CLP**  Costo Total del Proyecto:  * **Suma de todas las fases: $4,750,000 CLP \* 5 = $23,750,000 CLP** |

**Lista de Interesados (stakeholders)**

| **Nombre** | **Cargo** | **Proyectos** |
| --- | --- | --- |
| **Miguel Jara** | **Estudiante de informática** | **FinaWise** |
| **Matías Muñoz** | **Estudiante de informática** | **FinaWise** |
| **Cristian Rodriguez** | **Estudiante de informática** | **FinaWise** |
| **Joanna Mellado** | **Estudiante de informática** | **FinaWise** |
| **Jhon Paul Barril Arenas** | **Profesor de informática** | **Asesor en FinaWise** |

**Asignación del gerente de proyecto y nivel de autoridad**

| **Nombre** | **Cargo** | **Proyectos** |
| --- | --- | --- |
| **Miguel Jara** | **Estudiante de informática** | **FinaWise** |
| **Matias Muñoz** | **Estudiante de informática** | **FinaWise** |
| **Cristian Rodriguez** | **Estudiante de informática** | **FinaWise** |
| **Johana Mellado** | **Estudiante de informática** | **FinaWise** |
| **Jhon Paul Barril Arenas** | **Profesor de informática** | **FinaWise** |

**Personal y recursos pre asignados**

| **Recurso** | **Departamento / División** |
| --- | --- |
| **FinaWise** | **Miguel Jara** |
| **FinaWise** | **Cristian Rodriguez** |
| **FinaWise** | **Matias Muñoz** |
| **FinaWise** | **Joanna Mellado** |
| **FinaWise** | **Jhon Paul Barril Arenas** |

**Aprobaciones**

| **Usuario** | **Fecha** | **Firma** |
| --- | --- | --- |
| **Miguel Jara / Matias Muñoz / Cristian Rodriguez / Joanna mellado** | **26/08/2024** | **Revisado** |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Anexos**

https://www.ine.gob.cl/estadisticas/sociales/ingresos-y-gastos/