

# Product Requirements Document (PRD): FinAi - Tu Coach Financiero

Versión del Documento: 1.0

Fecha: 22 de agosto de 2025

Autor: FinAi Product Team

## 1. Visión General y Propósito del Producto

### 1.1. ¿Qué es FinAi?

FinAi no es una aplicación de finanzas personales tradicional. Es un **"Sistema Coach" proactivo**, diseñado para simplificar la vida financiera de los usuarios, guiarlos hacia hábitos de ahorro consistentes y darles un control total sobre su dinero sin la complejidad de las herramientas contables.

### 1.2. El Problema a Solucionar

Los usuarios se sienten abrumados por la gestión de su dinero. Las apps tradicionales son complejas, se centran en el pasado (qué has gastado) y no ofrecen una guía clara sobre cómo planificar el futuro. Esto genera ansiedad y falta de control.

### 1.3. Nuestra Solución: La Filosofía "Sistema Coach"

La app se basa en una fórmula simple y potente:  $\text{Presupuesto} = \text{Ingresos} + \text{Gastos} + \text{Compromiso Financiero}$ .

Toda la experiencia se simplifica en dos "bolsillos" o conceptos principales que el usuario entiende de forma natural:

- **Cuentas para Gastar (Cuenta Nómina):** El dinero disponible para los gastos del día a día.
- **Cuentas para Ahorrar:** El dinero "protegido" destinado a metas y objetivos a futuro.

## 2. Modelo de Negocio: Freemium por Planes

FinAi opera con un modelo Freemium para maximizar la adquisición de usuarios y ofrecer un valor creciente que justifique la suscripción.

- **Plan Free (0€):** Acceso a todas las funcionalidades esenciales para tomar el control.
- **Plan Plus (5€/mes):** Enfocado en la automatización y personalización.
- **Plan Premium (10€/mes):** Para usuarios avanzados que buscan inteligencia proactiva (IA).

## 3. Descripción Detallada de Funcionalidades

## (Features)

### 3.1. Módulo de Cuentas (Core - Free)

- **Concepto:** El usuario asigna sus cuentas bancarias reales a uno de los dos conceptos: "Para Gastar" o "Para Ahorrar".
- **Trasposos Internos:** Funcionalidad clave que permite al usuario mover dinero entre sus Cuentas para Gastar y su Cuenta de Ahorro. Esta lógica está centralizada en una función RPC (`execute_internal_transfer`) para garantizar la atomicidad y seguridad.

### 3.2. Módulo de Transacciones (Core - Free)

- **Entrada Manual:** En el MVP, los usuarios registran sus ingresos y gastos manualmente o a través del Agente de IA.
- **Vinculación:** Las transacciones pueden vincularse a "Gastos Fijos" y a "Huchas" (Metas), permitiendo un seguimiento detallado.

### 3.3. Módulo de Metas / Huchas (Core - Free)

- **Sistema Unificado:** Integra los antiguos conceptos de "Metas de Ahorro" y "Viajes" en una única entidad llamada "**Hucha**".
- **Contabilidad Virtual:** Las aportaciones a una hucha se registran como `goal_allocations`, no como transacciones de gasto, para no distorsionar los informes.
- **Flujo:** El usuario ve su "Total Ahorrado" y su "Disponible para Asignar" a las diferentes huchas.

### 3.4. Módulo de Gastos Fijos (Core - Free - Ilimitado en MVP)

- **Gestión Inteligente de Pagos:** El usuario programa sus gastos recurrentes. El sistema tiene una lógica para evitar el doble conteo, gestionando colisiones entre los pagos generados automáticamente por el sistema y los registrados manualmente por el usuario.
- **Backend:** La lógica de creación segura de transacciones (evitando duplicados) se centraliza en una función RPC (`register_fixed_expense_payment`).

### 3.5. Módulo de Presupuestos (Core - Free)

- **Filosofía:** Se basa en el concepto de "**Dinero Comprometido**". El sistema resta los gastos fijos del mes del saldo de la "Cuenta Nómina" para mostrar al usuario el "Disponible para Presupuestar".
- **Rollover:** Permite arrastrar el sobrante o faltante de un presupuesto al mes siguiente.

### 3.6. Herramientas (Gratuitas para todos)

- **"Nexus" (Divisor de Cuentas tipo Tricount):**
  - Permite crear "Planes" (grupos) para dividir gastos.
  - **Integración con OCR:** Utiliza la cámara para escanear facturas, extraer los productos y precios, y asignarlos entre los participantes del plan.

- **Backend:** La lógica de cálculo de deudas se centraliza en Funciones RPC.

### 3.7. Agente de IA (Funcionalidad por Planes)

- **Agente in-app:** Permite al usuario interactuar con la app mediante lenguaje natural.
  - **Plan Free:** Límite de 125 mensajes/mes.
  - **Plan Plus:** Límite de 300 mensajes/mes.
- **Agente WhatsApp:** Permite gestionar las finanzas desde WhatsApp.
  - **Plan Premium:** Mensajes ilimitados.

### 3.8. Informes y Análisis (Funcionalidad por Planes)

- **Plan Free (Básico):** Acceso a una galería de 7-8 **plantillas de informes y análisis predefinidos**, exportables en PDF (ej: "Resumen Mensual de Gastos").
- **Plan Plus/Premium (Avanzado):** Además de las plantillas, acceso a un **"Constructor"** que permite crear informes y análisis totalmente personalizados, filtrando por fechas, categorías, cuentas, huchas, etc.

### 3.9. Notificaciones (Funcionalidad por Planes)

- **Plan Free (Básico):** Acceso a 7-8 **notificaciones predefinidas** que se activan/desactivan con un interruptor (ej: "Avisarme si un presupuesto supera el 80%").
- **Plan Plus/Premium (Avanzado):** Acceso a un **"Constructor de Reglas"** para crear notificaciones atómicas y personalizadas (ej: "Avísame si gasto más de 200€ en Restaurantes este mes").

## 4. Stack Tecnológico

- **Frontend:** Flutter / Dart
- **Backend:** Supabase (PostgreSQL)
- **Lógica de Backend:** Funciones RPC (PL/pgSQL) y Edge Functions (TypeScript)
- **Automatización:** pg\_cron y n8n
- **Inteligencia Artificial (ML):** Google Vertex AI (Gemini) para categorización de gastos y OCR.
- **IA Conversacional:** Plataforma de gestión de bots para WhatsApp e in-app.

## 5. Métricas de Éxito (KPIs)

- **Retención de Usuarios:** % de usuarios que siguen activos después de 30 días.
- **Tasa de Conversión:** % de usuarios Free que actualizan a un plan de pago.
- **Engagement:** Número de transacciones registradas por usuario/semana.
- **Adopción de Funcionalidades Clave:** % de usuarios que han creado al menos una "Hucha" y un "Presupuesto".