Fase # 1

# 1.1 Investigación de usuario y análisis y competitivo

1. Investigación rápida del dominio

Hoy en día, muchos usuarios tienen dificultades para administrar su dinero: no saben en qué gastan, no tienen control de deudas y les cuesta ahorrar. Una aplicación de finanzas personales ayuda a organizar ingresos y gastos, establecer presupuestos y cumplir metas de ahorro.

El mercado está en crecimiento porque los usuarios demandan soluciones simples, seguras y automatizadas que mejoren su salud financiera.

Competidores principales en Colombia

Competidores principales en Colombia

1. Nequi

• Fortalezas: muy popular, permite separar dinero en “bolsillos”, pagar servicios y controlar gastos.

• Debilidades: más billetera digital que app de finanzas; algunos servicios tienen costos o reportes a centrales de riesgo.

2. Fintonic

• Fortalezas: categoriza gastos automáticamente, envía alertas y muestra reportes claros.

* Debilidades: no está tan adaptada al sistema bancario colombiano.

3. Wallet

• Fortalezas: sincroniza cuentas, permite metas de ahorro y reportes detallados.

• Debilidades: muchas funciones avanzadas son de pago.

Necesidades clave de los usuarios (5-7):

1. Registrar ingresos y gastos de forma sencilla.

2. Ver reportes claros y gráficos.

3. Crear presupuestos mensuales fáciles de ajustar.

4. Establecer metas de ahorro con seguimiento.

5. Recibir alertas/notificaciones de gastos excesivos.

6. Confiar en la seguridad y privacidad de sus datos.

7. Usar la app en móvil y web de manera sincronizada.

# 1.2: Requerimientos Funcionales y No Funcionales

1. Requerimientos funcionales (mínimo 10)

1. Registro e inicio de sesión seguro.

2. Registrar ingresos manualmente o mediante sincronización bancaria.

3. Registrar gastos categorizados (alimentación, transporte, etc.).

4. Editar/eliminar movimientos registrados.

5. Visualizar reportes en gráficos (barras, tortas, líneas).

6. Configurar presupuestos mensuales.

7. Establecer metas de ahorro con plazo definido.

8. Enviar notificaciones de sobre-gasto.

9. Exportar datos en PDF/Excel.

10. Panel de control resumen con balance disponible.

2. Requerimientos no funcionales (mínimo 6)

1. Seguridad: cifrado de datos financieros.

2. Usabilidad: interfaz simple e intuitiva.

3. Compatibilidad: disponible en iOS, Android y Web.

4. Disponibilidad: acceso 24/7.

5. Rendimiento: respuesta rápida (<2 segundos en consultas).

6. Escalabilidad: soportar +100.000 usuarios activos.

3. User Stories (8-10 ejemplos)

1. Como usuario, quiero registrarme de manera segura, para que mis datos estén protegidos.

2. Como usuario, quiero agregar mis ingresos manualmente, para que pueda llevar control de mis entradas de dinero.

3. Como usuario, quiero registrar mis gastos diarios, para que sepa en qué estoy gastando.

4. Como usuario, quiero visualizar mis gastos en gráficos, para que entienda mis patrones de consumo.

5. Como usuario, quiero configurar un presupuesto mensual, para que no gaste más de lo planeado.

6. Como usuario, quiero recibir alertas si supero mi presupuesto, para que pueda ajustar mis gastos a tiempo.

7. Como usuario, quiero definir una meta de ahorro (ej. viaje, computadora), para que me motive a guardar dinero.

4. Priorización MoSCoW

• Must Have (Esenciales): registro seguro, agregar ingresos/gastos, reportes gráficos, presupuesto mensual.

• Should Have (Importantes): metas de ahorro, alertas de sobre-gasto, exportación de datos.

• Could Have (Deseables): sincronización bancaria, reportes avanzados.

• Won’t Have (Descartados por ahora): integración con criptomonedas.

# Tarea 1.3: Documento IEEE 830 (resumido)

1. Introducción y propósito

El sistema tiene como propósito ayudar a los usuarios a gestionar sus finanzas personales, proporcionando herramientas para registrar ingresos y gastos, visualizar reportes, establecer presupuestos y alcanzar metas de ahorro.

2. Descripción general del producto

La aplicación será multiplataforma (web y móvil), con inicio de sesión seguro. Permitirá registrar transacciones, categorizar gastos, generar reportes gráficos y definir presupuestos y metas de ahorro.

3. Requerimientos específicos

• Funcionales: registro seguro, ingresos/gastos, edición, reportes, presupuestos, metas de ahorro, notificaciones, exportación.

• No funcionales: seguridad, usabilidad, compatibilidad, disponibilidad, rendimiento, escalabilidad.

4. Glosario

• Transacción: registro de ingreso o gasto.

• Presupuesto: límite de gasto mensual definido por el usuario.

• Meta de ahorro: objetivo financiero a alcanzar en un plazo.

• Balance: diferencia entre ingresos y gastos.

• Notificación: alerta enviada al usuario sobre movimientos relevantes.