|  |
| --- |
| **Documento de Requerimientos** |
| Nombre del Proyecto |

Tabla de Contenido

[Tabla de Contenido 2](#_Toc197539509)

[1. Introducción 3](#_Toc197539510)

[1.1 Objetivo del Documento 3](#_Toc197539511)

[1.2 Alcance de la Aplicación 3](#_Toc197539512)

[1.3 Audiencia del Documento 5](#_Toc197539513)

[2. Glosario y Nomenclatura 5](#_Toc197539514)

[2.1 Glosario de Términos 5](#_Toc197539515)

[2.2 Nomenclatura de Requerimientos 6](#_Toc197539516)

[Referencias 6](#_Toc197539517)

[Requerimientos 7](#_Toc197539518)

[Características del Producto 7](#_Toc197539519)

[Descripcion Detallada de Requerimientos 7](#_Toc197539520)

[Modelo de Casos de Uso 7](#_Toc197539521)

[Firmas de Aprobación 8](#_Toc197539522)

[Historial del Documento 10](#_Toc197539523)

[Historial del Formato 10](#_Toc197539524)

1. Introducción

1.1 Objetivo del Documento

Este documento tiene como finalidad describir, priorizar y formalizar los requerimientos funcionales, no funcionales y de seguridad del sistema VIT by Vector. Su propósito es alinear las expectativas del cliente y del equipo de desarrollo, definiendo de manera clara las funcionalidades esperadas, restricciones técnicas, criterios de aceptación y reglas de negocio, a fin de servir como base para el diseño, implementación, pruebas y validación del producto.

1.2 Alcance de la Aplicación

VIT by Vector es una aplicación financiera que permite a los usuarios crear objetivos de inversión personalizados, realizar simulaciones, gestionar movimientos (depósitos y retiros), consultar el rendimiento de sus inversiones, y visualizar información relevante desde un marketplace financiero.

Este documento cubre únicamente los requerimientos funcionales y no funcionales correspondientes a la Fase 3 y posteriores del proyecto, es decir, nuevas funcionalidades o evolutivos que se incorporarán a la aplicación VIT a partir de dicha etapa.

Se agrupan las funcionalidades por bloques modulares para facilitar su trazabilidad y seguimiento:

Autenticación, Seguridad y Sesiones

* Control de última sesión activa (1 sesión por usuario)
* Implementación de cierre automático de sesión al cerrar app
* Protección del stack y ofuscación de código en iOS (MOB-IOS-HA03, HA05)
* Feature flags y segmentación de usuarios beta testers por correo

Contratación y Perfil del Usuario

* Prellenado de datos personales en segunda contratación (con contrato generado)
* Cambios en los contratos de VIT Cash y VIT Goal (resumen, disclaimers)
* Revisión de términos: cambiar “volatilidad” por “tolerancia al riesgo”
* Integración de carta de perfil de riesgo firmada
* Reorganización visual del onboarding del perfil de inversión

Gestión de Objetivos (Multiobjetivo)

* Borrado de objetivos con reglas asociadas (nuevo favorito, portafolio en $0)
* Creación de objetivo con simulación, subcuenta, referencia
* Validación de saldos post-conciliación
* Objetivo por defecto y cambios visuales en el Home
* Movimiento entre objetivos (fase futura)

Visualización de rendimientos acumulados por objetivo

Movimientos Financieros

* Restricción de retiros si hay depósitos en proceso
* Cancelación de órdenes de retiro por parte de Vector
* Nuevas validaciones por cartera inhibida y rebalanceos automáticos
* Mejoras al flujo de retiro y depósitos referenciados
* Agregar disclaimers legales en depósitos

Visualización y Marketplace

* Nuevas gráficas de desempeño en Home (últimos 7 días, 12 meses)
* Home Advisor con cards reorganizadas (estrategia y objetivo unificados)
* Simuladores avanzados y landing pages responsive (Vit Cash / Vit Goal)
* Detalles por objetivo en vista marketplace
* Filtros y vistas sin búsqueda / sin filtros

SofIA (Chatbot)

* Agregar disclaimers sobre limitaciones del bot
* Redirección al Help Center tras finalizar conversación
* Indicadores visuales de conversación activa con agente
* Mejora de mensajes de transferencia y cierre de sesión

Notificaciones y Comunicación

* Confirmaciones de correo
* Actualización de FAQs en Help Center
* Websockets para suscripciones (GraphQL)

Landing Pages y Web

* Nuevos módulos (Hero, Info, FAQs, Carruseles de productos y fondos, Footer, QR, Analytics)
* Envío a staging y producción

Requisitos Regulatorios / PLD

* Manejo de errores por residencia fiscal
* Proceso para destrabar clientes bloqueados por validación fiscal

1.3 Audiencia del Documento

Este documento está dirigido a:

* Equipo de desarrollo (backend y mobile): para implementar las funcionalidades descritas.
* Equipo de diseño UX/UI: como referencia para validar la experiencia de usuario esperada.
* QA / Testing: para definir criterios de prueba y validación.
* Stakeholders / Producto: para validar que los requerimientos reflejan las necesidades del negocio.
* Equipo de seguridad y cumplimiento: para verificar alineación con normativas internas.

2. Glosario y Nomenclatura

2.1 Glosario de Términos

|  |  |
| --- | --- |
| **Término** | **Definición** |
| **Objetivo** | Meta financiera personalizada creada por el usuario para invertir con un fin específico. |
| **Objetivo Principal** | Objetivo marcado como favorito. Recibe los depósitos cuando no se especifica una referencia. |
| **Perfil de Riesgo** | Clasificación del usuario basada en su tolerancia al riesgo financiero, determinada mediante un cuestionario. |
| **Simulación** | Proyección de inversión generada automáticamente según el monto, plazo y perfil del usuario. |
| **Domiciliar** | Asociar una cuenta bancaria a un objetivo para realizar depósitos automáticos. |
| **Depósito Referenciado** | Transferencia que incluye una referencia única que permite asociar el dinero a un objetivo específico. |
| **Cartera Inhibida** | Estado temporal del portafolio que impide realizar retiros debido a operaciones en curso (ej. depósito en proceso o rebalanceo). |
| **Rebalanceo** | Ajuste automático de la composición del portafolio para mantener la estrategia de inversión del usuario. |
| **Retiro** | Transferencia de fondos desde un objetivo hacia la cuenta bancaria del usuario. |
| **Marketplace** | Sección de la app donde el usuario visualiza sus productos, objetivos e información de inversión. |
| **SofIA** | Asistente virtual (chatbot) integrado en la app VIT. |
| **Feature Flag** | Configuración que permite activar o desactivar funcionalidades por usuario, grupo o entorno. |
| **Landing Page** | Página web de entrada o promoción de un producto o servicio. |
| **Onboarding** | Proceso de registro y configuración inicial del usuario en la plataforma. |

2.2 Nomenclatura de Requerimientos

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Prefijo** | **Tipo de Requerimiento** | **Ejemplo** | **Descripción** |
| RF | Requerimiento Funcional | RF-OBJ-01 | Funcionalidades esperadas del sistema (visible para el usuario). |
| RNF | Requerimiento No Funcional | RNF-SEC-01 | Requerimientos técnicos como seguridad, rendimiento, compatibilidad. |
| SEG | Requerimiento de Seguridad | SEG-SES-01 | Medidas para garantizar la seguridad de la aplicación y los datos. |
| CP | Característica del Producto | CP-MKT-01 | Funcionalidades a alto nivel, percibidas por el usuario o sistema. |
| CU | Caso de Uso | CU-RET-01 | Flujo completo de interacción entre un actor y el sistema. |

Referencias

[Enlistar los documentos referenciados en cualquier sección de este documento y especifica su ubicación.]

Requerimientos

|  |  |
| --- | --- |
| ID | RF-OBJ-01 |
| Requerimiento | Gestión de Objetivos (Multiobjetivo) |
| Dependencias | UX, Backend, Mobile, Stakeholders |
| Reglas de Negocio |  |
| Criterios de Aceptación |  |
| Figma (NO VERSIÓN FINAL) | https://www.figma.com/design/Ss2i9e1pIgX4td95cxCX3s/Multi-objetivos?node-id=486-92226&m=dev |

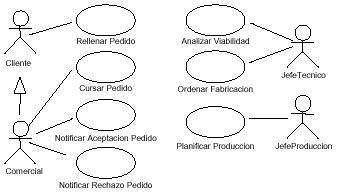
Características del Producto

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Identificador | Características  del Producto | Prioridad | Exclusiones/ Motivo | Criterios de Aceptación |
| CP-OBJ-01 | Gestión de múltiples objetivos financieros | Alta | - | Ver criterios en sección detallada. |
|  |  |  |  |  |

Descripcion Detallada de Requerimientos

Modelo de Casos de Uso

[A partir del modelo de negocio definido en el Documento de Análisis de Negocio, obtener el modelo conceptual preliminar y refinar el modelo de acuerdo a las características del producto funcionales. Crear un caso de uso del sistema por cada actividad del diagrama de proceso que deba ser soportada por el sistema de software y que sea de valor para un actor. Por lo tanto, el rol que lleva a cabo la actividad será el actor principal del caso de uso. Se debe representar la solución mediante el diagrama de casos de uso de Nivel 0. Aplica para Sistemas Nuevos, Nueva funcionalidad, Producto Comercial y Defectos.



Firmas de Aprobación

*En esta sección se lleva un control de las firmas de aceptación de las personas que participan en la definición de este documento.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rol | Nombre | Fecha | Firma |
| Cliente | [Nombre de quien aprueba el documento] | [dd/mm/aa] | [Firma de quien aprueba el documento] |
| Usuario Normativo |  |  |  |
| Usuario Operativo |  |  |  |
| Administrador de Proyecto |  |  |  |
| Analista de Sistemas |  |  |  |

Historial del Documento

En esta sección se lleva control de las modificaciones que ha sufrido este documento.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Versión** | **Autor** | **Solicitante** | **Descripción** | **Fecha** |
| [x.x.x] | [Nombre de quien llena el documento] | [Nombre de quien solicita el documento] | [Detalles que obligan a una nueva versión] | [dd/mm/aa] |

Historial del Formato

Consultar Historial de Formato en: Administración de Formatos