

**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA**

**MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA EDUCACIÓN UNIVERSITARIA**

**INSTITUTO UNIVERSITARIO JESÚS OBRERO**

**EXTENSIÓN BARQUISIMETO**

**APLICACIÓN DE GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES**

**Autor:** Carlos Sánchez

**Asesor:** Victor Hernández

**Barquisimeto, septiembre del 2023**



**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA**

**MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA EDUCACIÓN UNIVERSITARIA**

**INSTITUTO UNIVERSITARIO JESÚS OBRERO**

**EXTENSIÓN BARQUISIMETO**

**APLICACIÓN DE GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES**

**Trabajo Especial presentado como requisito para optar al grado de Técnico Superior en Informática**

**Autor:** Carlos Sánchez

**Barquisimeto, septiembre del 2023**

**INTRODUCCIÓN**

**MOMENTO I**

**SITUACIÓN OBJETO DE ESTUDIO**

**Descripción detallada de situación de momento de estudio**

En la actualidad, muchas personas enfrentan dificultades en la gestión de sus finanzas personales debido a la falta de conocimiento, como de las herramientas adecuadas. La escasa educación financiera y la complejidad del entorno económico han llevado a un preocupante deterioro de la salud financiera de las personas, lo que se refleja en un alto endeudamiento, dificultades para alcanzar metas financieras y una falta de control sobre los gastos.

Dentro de este contexto, una problemática específica se refiere a la preferencia de las personas por el uso de herramientas ofimáticas tradicionales, como hojas de cálculo, en lugar de aplicaciones especializadas de gestión de finanzas personales. A pesar de no son las aplicaciones diseñadas para ayudar en la administración de ingresos, gastos, ahorros e inversiones, muchas personas continúan utilizando métodos manuales y poco eficientes.

La disponibilidad de aplicaciones y software de gestión financiera ha aumentado en los últimos años, ofreciendo una amplia gama de funciones destinadas a ayudar a las personas a controlar sus finanzas, realizar un seguimiento de sus gastos, establecer presupuestos, como también alcanzar metas financieras. Sin embargo, la gran mayoría de estas herramientas están diseñadas con un enfoque empresarial, lo que implica que a menudo incluyen características y funciones que son irrelevantes o demasiado complejas para el usuario promedio que busca gestionar sus finanzas personales de manera efectiva.

Esta problemática de diseño se traduce en una falta de accesibilidad y utilidad para el público general. Las aplicaciones financieras complejas orientadas a empresas pueden resultar abrumadoras para aquellos que no tienen un conocimiento profundo de contabilidad o finanzas. Como resultado, muchas personas se sienten desmotivadas o frustradas al intentar utilizar estas herramientas y pueden optar por no llevar un control adecuado de sus finanzas, lo que tiene consecuencias negativas en su bienestar financiero a largo plazo.

La creación de una herramienta efectiva y segura para ayudar a los usuarios a tomar decisiones financieras informadas y mejorar su salud financiera. El objetivo principal es proporcionar una plataforma fácil de usar, así como accesible para cualquier persona que les permita llevar un control detallado de sus gastos e ingresos, como también de sus compromisos financieros al igual que metas a largo plazo.

Se ha propuesto desarrollar una aplicación de finanzas personales para abordar la problemática financiera. La aplicación es simple, fácil de usar y accesible para cualquier persona, independientemente de su experiencia en economía. Con la misma, los usuarios pueden hacer un seguimiento detallado de sus movimientos, planificar su presupuesto cumpliendo con sus compromisos financieros. Además, permite a los usuarios establecer metas a largo plazo, así como monitorear su progreso hacia ellas.

Sin embargo, para lograr este objetivo, existen varios desafíos que deben abordarse de manera efectiva. En primer lugar, se debe determinar las características y funcionalidades más relevantes o útiles que debería tener una aplicación de gestión de finanzas personales.Esto implica la identificación de las necesidades, así como las expectativas de los usuarios, lo que a su vez requiere la realización de una investigación exhaustiva. Además, para que la aplicación sea efectiva, debe garantizarse la seguridad y privacidad de los datos financieros de los usuarios. La información financiera es confidencial, como delicada.

Por todo lo anteriormente expresado, surgen las siguientes interrogantes, ¿cuál es la situación actual de las aplicaciones móviles para desarrollar una educación financiera?, ¿cuáles son las características más relevantes o útiles que debería tener una aplicación de gestión de finanzas personales?, ¿cuáles son las funcionalidades que debería incluirse en la misma?, ¿qué elementos se han de codificar en esta aplicación?, ¿cómo se comprobara la integridad de la aplicación?

**Objetivos de Investigación**

**Objetivo General**

Desarrollar una aplicación de gestión de finanzas personales.

**Objetivos Específicos**

Diagnosticar la situación actual de las aplicaciones móviles sobre gestión de finanzas personales.

Determinar los elementos necesarios para elaborar la aplicación de gestión de finanzas personales.

Codificar aplicación de gestión de finanzas personales.

**Justificación**

En la actualidad, garantizar la estabilidad financiera de las personas, es fundamental una gestión adecuada de las finanzas personales. Sin embargo, muchas personas tienen dificultades para llevar un seguimiento detallado de sus ingresos, gastos, ahorros, deudas y compromisos financieros. Esto puede deberse a falta de conocimientos financieros, falta de tiempo o desconocimiento sobre cómo hacerlo de manera efectiva.

La falta de conocimientos financieros como la dificultad para llevar un seguimiento adecuado de las finanzas personales son problemas comunes que pueden tener consecuencias negativas en la vida de las personas. El sobreendeudamiento, la falta de ahorros para emergencias, el incumplimiento de compromisos y la imposibilidad de alcanzar metas financieras a largo plazo son solo algunos de los efectos negativos que pueden generarse cuando se carece de una gestión adecuada.

Para solucionar esta problemática, se ha propuesto un proyecto de implementación de una aplicación de gestión de finanzas personales. El objetivo es mejorar la educación financiera de las personas como también facilitarles la tarea de llevar un control detallado de sus transacciones, cuentas, divisas, agendas, metas y deudas. La aplicación será fácil de usar y accesible para cualquier persona, con la expectativa de que los usuarios puedan mejorar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

Una de las ventajas principales de esta aplicación radica en su accesibilidad, así como facilidad de uso, lo que la hace idónea para cualquier individuo, sin importar su nivel de competencia financiera. Al facilitar un minucioso control de los ingresos y gastos, incluyendo el seguimiento de los compromisos financieros metas, esta herramienta empodera a los usuarios para tomar decisiones financieras más informadas. Asimismo, la aplicación generará informes útiles que brindarán una perspectiva clara de la situación financiera de los usuarios, permitiéndoles realizar un seguimiento proactivo de sus objetivos económicos.

La investigación se centrará en analizar las características junto con las funcionalidades necesarias para una aplicación de este tipo, se identificarán estrategias para garantizar la seguridad y privacidad de los datos financieros de los usuarios. Además, se investigarán los métodos como también las técnicas adecuadas para mantenerla actualizada, así como adaptarla a las nuevas necesidades como también tecnologías financieras.

**Alcance**

La aplicación de gestión de finanzas personales que se desarrollará en el marco de este trabajo especial de grado se concibe como una plataforma web de acceso universal. Diseñada pensando en la comodidad del usuario, lo que la hace adecuada para personas de todos los niveles de experiencia financiera, así puedan utilizarla de manera intuitiva para tomar el control de sus recursos financieros. Esto incluye la capacidad de realizar un seguimiento detallado de sus ingresos y gastos, lo que les permite comprender mejor sus patrones financieros, así entonces tomar decisiones informadas.

Se ofrece la capacidad de gestionar de manera eficiente una amplia gama de aspectos financieros clave. Esto incluye la capacidad de registrar como categorizar transacciones financieras, llevar un seguimiento detallado de múltiples cuentas bancarias con sus respectivas monedas, establecer metas financieras personalizadas y gestionar deudas pendientes. Además, la aplicación proporciona una función de agenda financiera que ayuda a los usuarios a planificar un seguimiento de sus próximas transacciones y pagos.

El alcance de esta aplicación empodera a los usuarios de habla hispana independientemente de su ubicación geográfica o nivel de conocimiento financiero a aprovechar sus funcionalidades, a través de una interfaz intuitiva, los usuarios podrán realizar un seguimiento de sus ingresos y gastos, establecer presupuestos, planificar ahorros e inversiones, obteniendo informes financieros personalizados. Este trabajo se lleva a cabo en el estado Lara y se desarrolla en el Instituto Universitario Jesús Obrero, ubicada en Calle 57 entre Carreras 22 y 23, Urb. Santa Eduviges, Barquisimeto, origen desde donde se recopilarán los datos, como también se desarrollará la aplicación.