

Levantamiento de requerimientos - UBudget: finanzas personales simplificadas

Nicolás Andrés Castellanos Rico

Juan David Yopasa Maldonado

Juan Felipe Quiroga Medina

Erfán Andrés Triana Duque

The logo for UBudget, featuring the word "UBudget" in a bold, green, sans-serif font. The "U" is significantly larger than the other letters, and the "B" is also large and bold. The "dget" part is in a smaller, regular weight of the same font.

ESPECIFICACIÓN DE REQUERIMIENTOS DE SOFTWARE

El mundo de las finanzas es un ámbito extenso y lleno de detalles, lo cual puede resultar abrumador. Todos sabemos la importancia de gestionar nuestras finanzas, ahorrar e invertir, pero la verdadera pregunta es: ¿cómo lograrlo de manera efectiva? Para responder a esta necesidad, presentamos UBudget, una plataforma que guía al usuario paso a paso en la mejora de sus finanzas personales. Porque lo que no se mide, no se puede mejorar, con UBudget puedes visualizar rápidamente tu estado financiero, monitorear ingresos y gastos, y recibir consejos personalizados para incrementar tus ingresos, optimizar tus ahorros e invertir inteligentemente.

Requerimientos en bruto

- Si el usuario ya se encuentra registrado, entonces el sistema deberá, por medio de una herramienta de autenticación, darle acceso a la aplicación.
- Si el usuario se desea registrar, entonces el sistema, por medio de una ventana de registro, permitirá que el usuario establezca sus credenciales, siempre y cuando cumpla con los requisitos mínimos de registro.
- El sistema deberá, por medio de una API, acceder a la información extrayendo los datos financieros y las noticias de actualidad.
- Mientras la página/app esté abierta, el sistema deberá actualizar la información periódicamente.

- El sistema tendrá una pestaña de NewsFeed sobre actualidad financiera, precios de acciones, inflación, tasas de cambios, entre otros. Con la opción de una barra de búsqueda si el usuario desea investigar información en específico.
- Si el usuario desea una experiencia personalizada en el NewsFeed, entonces el sistema deberá filtrar la información con base en sus intereses, por medio de sistema de recomendación y filtrado.
- Cuando lleguen noticias relevantes o cambios en las acciones de interés para el usuario, el sistema deberá, por medio de una notificación tipo Push, informar sobre el evento en específico.
- El sistema deberá almacenar la información, recomendaciones y actividad del usuario en la aplicación.
- El sistema tendrá una pestaña de Gestión y Manejo de las finanzas del usuario, con toda la información correspondiente a estados de cuenta, balance, actividad reciente, entre otros.
- El sistema deberá encriptar toda la información sensible del usuario.
- Si el usuario desea realizar una transacción, entonces el sistema deberá gestionar todo el proceso de pagos y transferencias.
- Mientras esté activado el límite de gastos, el sistema deberá bloquear cualquier transacción que sobrepase el límite preestablecido por el usuario o el sistema.
- Cuando se realice una transacción, el sistema deberá realizar una autenticación por medio de correo electrónico o mensaje de texto.
- El sistema deberá calcular líneas de crédito, valor de compra/venta de acciones, CDTs, entre otros por medio de una calculadora multipropósito.
- El sistema deberá organizar las fechas de pago, retiros y demás en un calendario.
- Cuando se acerque una fecha límite, el sistema deberá notificar al usuario por medio de un push, mensaje de texto y correo electrónico.

Requerimientos en limpio

1. Autenticación de usuarios

- Si el usuario ya está registrado, entonces el sistema deberá autenticar sus credenciales para darle acceso a la aplicación.
- Si el usuario desea registrarse, entonces el sistema deberá permitir el registro de nuevas credenciales, siempre y cuando cumpla con los requisitos mínimos.

2. Acceso a información externa

- El sistema deberá acceder a información financiera y noticias de actualidad a través de una API.

- Mientras la aplicación esté abierta, el sistema deberá actualizar periódicamente la información obtenida.

3. NewsFeed

- El sistema deberá mostrar una pestaña de NewsFeed con información sobre actualidad financiera, precios de acciones, inflación y tasas de cambio.
- Como usuario quiero usar una barra de búsqueda para investigar información específica en el NewsFeed, para encontrar datos relevantes fácilmente.
- Si el usuario desea una experiencia personalizada, entonces el sistema deberá filtrar y recomendar información con base en sus intereses.
- Cuando lleguen noticias relevantes o cambios en las acciones de interés para el usuario, el sistema deberá enviar una notificación push con la información específica.

4. Gestión de usuario

- El sistema deberá almacenar la información, recomendaciones y actividad del usuario dentro de la aplicación.
- El sistema deberá encriptar toda la información sensible del usuario.

5. Gestión financiera

- El sistema deberá ofrecer una pestaña de gestión y manejo de finanzas, mostrando estados de cuenta, balances y actividad reciente.
- Si el usuario desea realizar una transacción, entonces el sistema deberá gestionar todo el proceso de pagos y transferencias.
- Si está activado el límite de gastos, el sistema deberá bloquear cualquier transacción que lo sobrepase.
- Cuando se realice una transacción, el sistema deberá autenticar al usuario mediante correo electrónico o mensaje de texto.

6. Herramientas de cálculo

- El sistema deberá proveer una calculadora multipropósito para calcular líneas de crédito, valor de compra/venta de acciones, CDTs, entre otros.

7. Calendario y notificaciones

- El sistema deberá organizar fechas de pago, retiros y otras actividades financieras en un calendario.
- Cuando se acerque una fecha límite, el sistema deberá notificar al usuario mediante notificación *push*, mensaje de texto y correo electrónico.