



# MULTIMONEY

# Que és?

MultiMoney es un ecosistema financiero digital de Centroamérica y México que ofrece productos de ahorro y crédito a través de una aplicación móvil. La empresa proporciona cuentas de ahorro con interés competitivo, líneas de crédito personalizadas con aprobación inmediata y tarjetas 100% digitales. Su modelo se enfoca en la facilidad de uso, la rapidez de los servicios y la transparencia en sus productos financieros.

# Requerimientos no funcionales

- Debe responder en menos de 2 segundos en operaciones comunes.
- El sistema debe soportar un número elevado de transacciones simultáneas sin degradarse.
- Debe poder escalar horizontalmente en momentos de alta demanda.
- La aplicación debe estar disponible las 24 horas
- Debe contar con mecanismos de respaldo automático.
- Se debe garantizar la recuperación ante desastres en un tiempo máximo predefinido.
- Las transacciones deben ser consistentes y no duplicarse ni perderse.
- Debe permitir despliegues de nuevas versiones sin interrumpir el servicio.
- El código y la arquitectura deben ser fácilmente mantenibles y escalables.
- Deben realizarse actualizaciones periódicas de la aplicación.
- Deben poder integrarse con servicios externos mediante APIs.
- La comunicación entre microservicios debe ser consistente y confiable.

# Requerimientos funcionales

- La aplicación debe poder registrar usuarios
- La aplicación debe poder iniciar sesión los usuarios
- La aplicación debe poder calcular intereses
- La aplicación debe poder depositar los intereses de un usuario mensualmente
- La aplicación debe permitir a un usuario comprar y vender dólares
- La aplicación deberá mostrarle al cliente diferentes tipos de cambio del dólar
- La aplicación debe permitir al usuario elegir diferentes tipos de plazos para intereses
- La aplicación deberá poder permitirle al cliente realizar transacciones en dólares y colones
- La aplicación le permitirá al usuario tener una línea de crédito
- La aplicación debe de poder depositar dinero en la cuenta del cliente de manera inmediata
- La aplicación debe poder transferir dinero de una cuenta bancaria hacia un wallet digital
- La aplicación debe poder calcular el tipo de cambio del dólar
- La aplicación debe poder calcular la cuota del crédito de un cliente
- La aplicación debe poder hacer transferencias con Sinpe Móvil
- La aplicación debe poder gestionar los préstamos de los clientes
- La aplicación debe poder comprar y vender criptomonedas
- La aplicación debe poder recibir transacciones de PayPal

# Requerimientos de seguridad

- La aplicación debe tener un sistema de autenticación fuerte además del usuario y contraseña. (MFA, huella digital, detección facial).
- La aplicación debe expirar sesiones inactivas automáticamente después de unos minutos de inactividad.
- La aplicación debe validar la identidad en operaciones sensibles.
- La aplicación debe cifrar los datos almacenados en los servidores.
- La aplicación debe registrar y auditar eventos críticos.
- La aplicación debe monitorear y alertar sobre anomalías y comportamientos extraños.
- La aplicación debe validar las entradas del usuario en el servidor.
- La aplicación debe proteger la integridad de las transacciones.
- La aplicación debe usar mecanismos de recuperación seguros.
- La aplicación debe implementar limitación de intentos de acceso.



# Requerimientos de Calidad

- LA EXPERIENCIA DEBE SER EQUIVALENTE EN WEB, ANDROID E IOS (FUNCIONALIDAD, TIEMPOS DE RESPUESTA, ACCESIBILIDAD).
- LA APLICACIÓN DEBE GARANTIZAR CONSISTENCIA DE DATOS AÚN CON MILES DE TRANSACCIONES CONCURRENTES (EJ. TRANSFERENCIAS SINPE EN HORAS PICO).
- LA APLICACIÓN DEBE MANTENER UNA LATENCIA DE CONSULTAS EN <2S; OPERACIONES CRÍTICAS <5S EN 95 PERCENTIL.
- LOS CANALES DE SOPORTE DE LA APLICACIÓN (CHAT, CORREO, TELÉFONO) DEBEN RESPONDER EN TIEMPO ACORDE A SLA.
- LA APLICACIÓN DEBE MANTENER AUDITABILIDAD PARA ASÍ MANTENER EL CUMPLIMIENTO DE RETENCIÓN DE REGISTROS Y REPORTES TRIMESTRALES/ANUALES EXIGIDOS.
- TODA OPERACIÓN CONTABLE DE LA APLICACIÓN (DÉBITOS, CRÉDITOS, SALDOS) DEBE TENER DOBLE REGISTRO (LEDGER CONTABLE INTERNO).
- LA APLICACIÓN DEBE CONTINUAR OPERATIVA EN CASO DE FALLO DE UN NODO, BASE DE DATOS O SERVICIO CRÍTICO.
- LA APLICACIÓN DEBE MANEJAR EL CRECIMIENTO DE USUARIOS Y PRODUCTOS SIN NECESIDAD DE REDISEÑAR ARQUITECTURA.
- LOS FLUJOS PRINCIPALES (CREAR CUENTA, SOLICITAR CRÉDITO, TRANSFERIR) DEBEN COMPLETARSE CON UN MÁXIMO DE 5 PASOS.
- LAS NUEVAS VERSIONES DEBEN DESPLEGARSE SIN AFECTAR LA DISPONIBILIDAD DEL SERVICIO.