



Desarrolla IPN aplicación que fomenta la salud en finanzas personales y ofrece sugerencias de gasto

- La plataforma desarrollada en UPIITA plantea una alternativa para que más personas comprendan sus hábitos de consumo, fortalezcan su capacidad de ahorro y tomen decisiones mejor informadas
- Surgida a raíz de la epidemia del COVID-19, la app permite ingresar información desde una plataforma web o mediante mensajes escritos en WhatsApp

Para facilitar la administración de las finanzas personales y promover decisiones económicas más informadas, Jesús Eduardo Frago Torres, estudiante de la Unidad Profesional Interdisciplinaria en Ingeniería y Tecnologías Avanzadas (UPIITA) del Instituto Politécnico Nacional (IPN), desarrolló una aplicación web que combina inteligencia artificial (IA), aprendizaje automático y un chatbot para evaluar la salud financiera de las personas y ofrecer recomendaciones de acuerdo con sus hábitos de ingresos y gastos.

Mediante técnicas de procesamiento de lenguaje natural (NLP, por sus siglas en inglés), el sistema, desarrollado por el alumno de Ingeniería en Telemática, identifica automáticamente el tipo de movimiento financiero, su monto, la categoría correspondiente y la fecha del registro, información que posteriormente se integra al historial del usuario.

Esta iniciativa se alinea con los planteamientos del Gobierno de la Presidenta Claudia Sheinbaum Pardo y del secretario de Educación Pública, Mario Delgado Carrillo, para impulsar el desarrollo tecnológico desde las universidades públicas.

El proyecto de Jesús Frago surgió a partir de las dificultades económicas que enfrentaron numerosas familias durante la pandemia de COVID-19, cuando la pérdida de empleos y la disminución de los ingresos evidenciaron la importancia de contar con una adecuada planificación financiera.

"Durante la pandemia, varios vecinos y familiares se quedaron sin trabajo, pasaron de tener ingresos estables a no tener nada y empezaron con préstamos y créditos. Entonces me puse a indagar cuál era el problema y encontré que, además de las circunstancias económicas, en México no tenemos suficientemente arraigada una cultura de la salud financiera", explicó.



La aplicación busca superar una de las principales limitaciones de las herramientas convencionales de administración del dinero: la dificultad de registrar de manera constante cada movimiento financiero. Para ello, permite ingresar información desde una plataforma web o mediante mensajes escritos en WhatsApp, a través de los cuales el usuario puede reportar sus gastos sin necesidad de llenar formularios para cada operación.

Las recomendaciones están orientadas a mejorar la organización del presupuesto, fomentar el ahorro, revisar los gastos recurrentes y establecer metas financieras. De esta manera, la herramienta busca que los usuarios no solo conozcan su situación económica, sino que también cuenten con orientación práctica para modificar sus hábitos y prepararse ante posibles imprevistos.

Con la asesoría de los docentes Miguel Félix Mata Rivera y Niels Henrik Navarrete Manzanilla, de la UPIITA, el joven politécnico también incorporó mecanismos de cifrado y medidas de protección para garantizar el manejo seguro de la información financiera.

La plataforma presenta gráficas de los distintos movimientos que permiten consultar y comprender mejor el comportamiento de las finanzas personales. Además, incorpora una evaluación basada en la metodología FinHealth Score, desarrollada por Financial Health Network, que considera cuatro aspectos fundamentales: gastar menos de lo que se gana, disponer de ahorros suficientes, contar con seguros adecuados y tener un plan financiero a futuro.

A partir del historial registrado, los algoritmos de aprendizaje automático (Machine Learning) identifican patrones y posibles anomalías, como gastar más de lo que se percibe, carecer de ahorros o no contar con una planificación financiera. Posteriormente, una herramienta de inteligencia artificial generativa transforma los resultados del análisis en recomendaciones redactadas en un lenguaje comprensible para el usuario.

"Lo que hace diferente a esta aplicación es que no solamente registra ingresos y egresos, sino que también ayuda a identificar en qué estamos gastando y qué podemos mejorar", explicó Fragoso Torres.

Para más información visita www.ipn.mx

===000===