


Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	

Controle de Versões			
Versão	Data	Autor	Notas da Revisão
1.0	03/06	Luis Gustavo	Preenchimento completo do documento


Sumário

1	Necessidade da Empresa	1
2	Plano Estratégico	1
3	Objetivos deste documento	1
4	Escopo do Trabalho	1
4.1	Cronograma de Entregas do Projeto e Critérios de Aceitação	1
4.2	Padrões Aplicáveis	2
4.3	Requisitos e Indicadores	2
5	Local de Trabalho	2
6	Período de Trabalho	2
7	Requisitos Especiais	2

1 Necessidade da Empresa

A necessidade de negócio para o Rootin surge de uma clara e crescente demanda de mercado por soluções que integrem a gestão da vida pessoal com a saúde financeira, tendo em vista que, atualmente no Brasil, temos em média [76,6 milhões de inadimplentes](#), que correspondem a 46,6% da população adulta do nosso país. Pegando esse cenário como base, pode-se dizer que as pessoas buscam mais clareza sobre onde seu tempo e dinheiro estão sendo alocados de um jeito mais prático, visual e, principalmente, de forma intuitiva.

Rotinas e finanças são tratadas como entidades separadas. As brechas causadas por essa dissociação são consideráveis: o planejamento das tarefas diárias não considera seu impacto financeiro, e o rastreamento de gastos muitas vezes falha em conectar o dinheiro gasto às atividades que o geraram. Essa desconexão resulta em:

Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	


- Falta de consciência financeira no cotidiano: As tarefas realizadas durante o dia são executadas sem que as pessoas percebam o peso financeiro de cada atividade (o custo da ida ao trabalho, do almoço, da compra de um item específico no mercado durante uma "tarefa").
- Dificuldade em identificar padrões de gasto: Sem uma conexão entre a rotina e os gastos, identificar hábitos financeiros se torna um desafio. E os gastos impulsivos ou recorrentes em certas categorias de atividades passam despercebidos a longo prazo.
- Gestão isolada de tempo e dinheiro: Otimizar a rotina não melhora automaticamente as finanças, nem o contrário. O tempo gasto pelo usuário para registrar as despesas em um app e as tarefas em outro resulta em uma visão fragmentada.
- Desinteresse por ferramentas complexas: Há ferramentas financeiras que são complexas, e isso desencoraja o seu uso contínuo, principalmente por usuários que não possuem um conhecimento profundo em finanças e/ou tecnologia. O que está faltando é algo mais descontraído, visual e com elementos que motivem o engajamento.
- Procura por suporte personalizado: A falta de alguém que possa analisar os dados e oferecer sugestões e metas personalizadas é um espaço a ser preenchido. As pessoas querem mais do que planilhas; querem um guia que as ajude a alcançar seus objetivos financeiros.

O Rootin, ao estabelecer uma "Rotina de Gastos", supre diretamente essas necessidades. Ele não é apenas mais um aplicativo de tarefas ou de finanças; é uma plataforma que conecta o "o quê" (sua rotina) ao "quanto" (seus gastos), fornecendo uma visão integrada e inteligência acionável (através da IA). Isso permite ao usuário mais do que somente o planejamento do seu dia, mas também compreender e otimizar as consequências financeiras de cada escolha, possibilitando uma autonomia financeira e um uso mais eficiente do tempo e do dinheiro. A inovação tecnológica, especificamente o uso de IA para insights personalizados, é a chave para se destacar neste mercado.

2 Plano Estratégico

A ideia do projeto nasceu com o objetivo de ser uma plataforma que garante que os usuários consigam aproveitar a vida cotidiana com consciência financeira, transformando hábitos diários em decisões inteligentes para um futuro financeiro próspero e autônomo.

Nossa estratégia é baseada na crença de que a autonomia financeira não deve ser complexa ou entediante, mas sim agregada de forma intuitiva e divertida ao dia a dia. Ao juntarmos a gestão de

Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	

tarefas com o rastreamento financeiro detalhado e inteligência artificial personalizada, o Rootin torna-se um parceiro importante na jornada financeira de seus usuários.

2.1 Declaração de Missão de Alto Nível

"Ajudar cada usuário a alcançar seus objetivos financeiros, tornando a gestão da rotina e dos gastos mais simples, e fornecer sugestões personalizadas que inspirem decisões financeiras conscientes."

2.2 Metas e Objetivos estratégicos

As funções, interações e desenvolvimento do Rootin irão contribuir de forma clara para a conquista dos seguintes objetivos do projeto:

Promover consciência financeira:


- **Objetivo:** Aumentar em 25% o número de usuários que descrevem ter uma compreensão clara do impacto financeiro das atividades diárias nos primeiros 6 meses de uso.
- **Métrica:** Pesquisas de satisfação e uso das funcionalidades de "Rotina de Gastos" e relatórios visuais.

Facilitar a identificação e correlação de padrões de gastos:

- **Objetivo:** Ajudar 35% dos usuários a identificar pelo menos um padrão de gasto que queiram mudar ou ajustar em até 3 meses de uso, por meio dos relatórios criados pela IA.
- **Métrica:** Propostas de ajustes feitas pela IA, uso das funcionalidades de categorização de gastos e feedback dos usuários.

Aumentar o engajamento e retenção de usuários:

- **Objetivo:** Alcançar uma taxa de retenção de usuários ativos de 30% após 3 meses de uso, mantendo o aplicativo como um recurso extremamente importante na gestão financeira e de rotina.

Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	

- **Métrica:** Taxa de retenção, tempo médio de uso diário/semanal e utilização das funcionalidades de gamificação e IA.

Ser referência em educação financeira personalizada:

- **Objetivo:** Posicionar o Rootin como a principal ferramenta para educação financeira, com 40% dos usuários demonstrando satisfação com as dicas e sugestões da IA.
- **Métrica:** Avaliações de satisfação com a IA, compartilhamento de dicas da IA nas redes sociais e taxa de aplicação das sugestões geradas pela IA.

Essas metas e objetivos determinarão o desenvolvimento do produto e as estratégias de marketing, além de garantir que o Rootin cumpra sua promessa de ser mais do que um aplicativo.

3 Objetivos deste documento

O documento em questão tem por objetivo guiar, de forma completa e detalhada, todas as partes interessadas, com a finalidade de definir o escopo do projeto e orientar o desenvolvimento da plataforma. Foi criado para garantir que todos os envolvidos — todas as partes interessadas do projeto — tenham uma compreensão única e clara do que o Rootin almeja ser e como ele será construído.


Este documento será utilizado para:

Definir o trabalho a ser realizado:

Descrever em detalhes as funcionalidades essenciais e os requisitos técnicos do Rootin, assegurando que não haja ambiguidade sobre o que precisa ser desenvolvido. Isso inclui a arquitetura principal da plataforma, as interações entre a rotina e a gestão financeira, e o papel da inteligência artificial.

Especificar entregas do projeto:

Listar de forma clara todos os artefatos, módulos e sistemas que serão desenvolvidos ao longo do projeto, como o aplicativo móvel (iOS e Android), o sistema de back-end para processamento de dados financeiros e de rotina, e o módulo de IA para geração de insights personalizados.

Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	

Em resumo, este documento é o alicerce para a tomada de decisões estratégicas e operacionais, garantindo que o projeto Rootin seja executado com eficiência e que o produto final atenda plenamente à demanda do mercado e aos objetivos de negócios do grupo.


4 Escopo do Trabalho

As atividades a serem realizadas consistem no desenvolvimento e lançamento de uma plataforma de gestão de rotina e finanças pessoais, chamada Rootin, para dispositivos móveis (iOS e Android), suportada por um sistema de back-end robusto e um módulo de inteligência artificial.

O escopo abrange as seguintes áreas principais:

Desenvolvimento do Aplicativo Móvel (Front-end):

- **Gestão de Rotina:** Criação de tarefas diárias, semanais e mensais, definição de datas e horários, lembretes personalizáveis, categorização de tarefas.
- **Registro de Gastos Integrado à Rotina:** Função que permite vincular um gasto diretamente a tarefas concluídas (ex: "Mercado" → "R\$X", com itens comprados).
- **Dashboard e Relatórios Visuais:** Tela para visualização do saldo atual, gastos diários, semanais e mensais. Gráficos e infográficos que mostram padrões de consumo (ex: "gastos com comida aos finais de semana").
- **Controle de Reservas:** Permite ao usuário indicar se o gasto veio do saldo principal ou de uma reserva específica.
- **Metas Financeiras:** Criação e acompanhamento visual de metas de economia (ex: "Viagem", "Carro").

Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	


- **Interface Amigável e Descontraída:** Design UI/UX que facilite o uso, com linguagem acessível e elementos visuais atraentes.

Desenvolvimento do Sistema de Back-end e Banco de Dados:

- **Autenticação e Segurança:** Sistema de login seguro, proteção de dados do usuário e conformidade com normas de privacidade (LGPD).
- **Armazenamento de Dados:** Banco de dados otimizado para armazenar tarefas, registros financeiros, categorias, metas e perfis de usuário de forma segura e escalável.
- **Processamento de Dados:** Lógica para agregação, categorização e análise de dados de rotina e financeiros, alimentando os relatórios e a IA.

Desenvolvimento do Módulo de Inteligência Artificial (RAI - Rootin Artificial Intelligence):


- **Análise de Padrões de Gastos:** Algoritmos para identificar tendências de consumo, picos de gastos e categorias de maior despesa (ex: "gastos maiores aos finais de semana com comida").
- **Alertas e Notificações Inteligentes:** Envio de alertas personalizados sobre desvios do orçamento, oportunidades de economia ou progresso em metas.
- **Sugestões Personalizadas:** Geração de recomendações acionáveis para otimização de gastos e rotinas (ex: "Que tal cozinhar mais em casa para economizar na categoria X?").
- **Acompanhamento de Metas com IA:** Feedback inteligente sobre o progresso das metas financeiras do usuário.

Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	

- **Educação Financeira Contínua:** Pequenas “pílulas” de conhecimento financeiro, entregues de forma contextualizada e descontraída pela IA.

4.1 Cronograma de Entregas do Projeto e Critérios de Aceitação

Entrega	Critérios de aceitação	Previsão de Término
MVP (Produto Mínimo Viável) – Função central de gerir a rotina e registro manual de gastos	Aplicativo funcional com criação/gestão de atividades e registro manual de gastos associados. Dashboard simples com saldo atual e gastos diários. Autenticação de usuário e perfil básico. Aplicativo testado por 10 usuários pilotos.	20 de Setembro de 2025
Relatórios Visuais e Análise de Padrões (V1)	Incorporação de gráficos e infográficos que exibem os gastos mensais por categoria e por dia. Módulo inicial de IA para identificar padrões (ex: maior gasto em fins de semana). Inclusão dos relatórios diretamente no aplicativo.	20 de Novembro de 2025
Módulo de Metas Financeiras	Funcionalidade completa para criação e acompanhamento de metas financeiras. Notificações sobre o progresso nas metas. IA oferecendo feedback personalizado sobre as metas.	20 de Janeiro de 2026
Otimização da IA e Sugestões Personalizadas	Tornar a IA capaz de oferecer sugestões proativas para economia e otimização de rotina. Emissão de alertas inteligentes sobre desvios do orçamento. Melhoria das sugestões com base em feedback dos usuários.	20 de Março de 2026
Lançamento e Infraestrutura Escalável	Aplicativo publicado nas lojas (App Store e Google Play) sem bugs críticos. Back-end escalável para suportar até 100 mil usuários. Monitoramento de performance e segurança em tempo real. Suporte ao cliente inicial configurado.	20 de Maio de 2026

Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	

4.2 Padrões Aplicáveis

Padrão	Norma ABNT/Procedimento do SGQ
Segurança da Informação e Privacidade	NBR ISO/IEC 27001 (Sistema de Gestão de Segurança da Informação) Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) - Lei nº 13.709/2018 Procedimento Interno: PS-SEG-001 (Política de Segurança da Informação e Tratamento de Dados Pessoais)
Desenvolvimento de Software	ABNT NBR ISO/IEC/IEEE 12207 (Processos de ciclo de vida de software) Procedimento Interno: PS-DES-002 (Metodologia Ágil de Desenvolvimento - Scrum/Kanban) Procedimento Interno: PS-DES-003 (Padrões de Codificação e Revisão de Código)
Usabilidade e Experiência do Usuário (UX)	NBR ISO 9241 (Ergonomia da interação humano-sistema) Procedimento Interno: PS-UX-004 (Diretrizes de Design e Usabilidade para Aplicativos Móveis)
Qualidade de Software e Testes	NBR ISO/IEC 25000 (Engenharia de software e de sistemas — Requisitos e avaliação da qualidade de produtos de software) Procedimento Interno: PS-QUA-005 (Plano de Testes e Aceitação de Software)
Acessibilidade Digital	WCAG (Web Content Accessibility Guidelines) - Recomendações do W3C (aplicadas ao mobile) Procedimento Interno: PS-ACE-006 (Diretrizes de Acessibilidade para Aplicativos Móveis)
Arquitetura de Sistemas	Procedimento Interno: PS-ARQ-007 (Padrões de Arquitetura de Microsserviços e APIs RESTful)


4.3 Requisitos e Indicadores

Para uma melhor visualização dos requisitos a planilha se encontra em : [Planilha de Requisitos e Indicadores](#)

5 Local de Trabalho

Tendo em mente que a equipe responsável pelo desenvolvimento do app **ROOTIN** é composta por universitários, todo o trabalho a ser realizado será feito em modelo remoto e distribuído, com encontros presenciais quando necessário.

- **Ambiente Principal:** a maior parte do desenvolvimento e da colaboração acontecerá de forma online, utilizando ferramentas de comunicação (ex: WhatsApp, Google Meet) e de

Declaração de Trabalho	
Nome do Projeto: Rootin	

gestão de projetos e código (ex: GitHub), fornecendo assim à equipe flexibilidade para conciliar os estudos e outras atividades.

- **Espaços Universitários:** utilizados para reuniões mais formais, sessões de visualização de progresso ou testes de usabilidade com protótipos.
- **Recursos Pessoais:** Os materiais a serem utilizados serão os equipamentos pessoais de cada integrante da equipe.

6 Período de Trabalho

[Especifique quando o trabalho deve começar e terminar, horas de trabalho, número de horas semanais que podem ser faturadas e informações sobre as agendas de trabalho local.]

O período de trabalho para o desenvolvimento do **ROOTIN** será flexível, considerando que a equipe é composta por universitários, mas com entregas bem definidas para garantir o progresso do projeto. O objetivo é conciliar as demandas do projeto com os compromissos acadêmicos dos membros da equipe.

- **Início do Projeto:** As atividades referentes a este projeto começarão imediatamente após a aprovação deste documento, com a fase de planejamento detalhado e a configuração do ambiente de desenvolvimento.
- **Término do Projeto:** A última atividade a ser realizada será a entrega da versão 1.0 (MVP completo com IA), prevista para o dia **20 de maio de 2026**. Entregas menores e incrementais ocorrerão ao longo do período.
- **Agendas de Trabalho**
 - **Reuniões de Alinhamento:** A sprint (reunião semanal) será agendada em um dia e horário compatíveis com a maioria dos membros, com duração máxima de 1 a 1,5 horas.
 - **Sessões de Colaboração:** Sessões pontuais de colaboração ou pair programming serão organizadas conforme a necessidade de tarefas específicas.
 - **Eventuais Encontros Presenciais:** Encontros em laboratórios ou salas da faculdade, destinados a testes de usabilidade ou apresentações maiores, serão agendados com antecedência.

Aprovações		
Participante	Assinatura	Data
Patrocinador do Projeto		
Gerente do Projeto	Luís Gustavo Pereira de Sá	03/06/2025