
Wise Expense

Preparado por Ana Julia Rocha Cezanoski

Proposta de um Sistema de Informação

Versão: I

Data criação: 15/03/2023

Tabela de Conteúdo

Tabela de Conteúdo	1
1. Entendendo o negócio	2
1.1 Estudo do domínio	2
1.2 Identificação do problema	3
2. Propondo a solução	3
2.1 Escopo do sistema proposto	3
2.2 Funcionalidades do sistema	4
2.3 Protótipos do sistema	5

1. Entendendo o negócio

1.1 Estudo do domínio

A organização é fundamental para garantir o sucesso financeiro a longo prazo. Quando se trata de finanças pessoais, a organização financeira envolve controlar as despesas, planejar e alcançar metas, gerenciar dívidas e investir dinheiro de maneira inteligente. Quando se trata de negócios, a organização financeira inclui controlar os custos e despesas, gerenciar o fluxo de caixa e tomar decisões de investimento informadas.

Hoje, 78% dos brasileiros estão endividados, por conta da queda de renda mensal, falta de reserva de emergência e custo fixo muito alto. Por isso, é importante tomar decisões conscientes e evitar desperdícios. Além disso, a organização ajuda a garantir que os gastos sejam priorizados de acordo com as necessidades e objetivos futuros, ajudando a alcançar metas importantes, como economizar para aposentadoria, comprar uma casa ou investir em um negócio. Ocorrendo deslizes mensais, que somados geram grandes prejuízos, é preciso eliminar o que não é essencial, assim, o resultado será mais dinheiro na conta.

O desvio de organização pode levar a dívidas, falta de dinheiro e decisões prejudiciais ao futuro. Portanto, é importante dedicar tempo e esforço para organizar as finanças e desenvolver um plano para garantir a estabilidade e atingir objetivos.

Para organizar suas finanças, é necessário começar com um orçamento mensal. Em vista disso, listar todas as fontes de renda e despesas fixas, como aluguel e pagamento de dívidas, e por conseguinte, definir limites para gastos variáveis, como compras de roupas e lazer. Além disso, é de extrema importância ter um fundo de emergência para despesas inesperadas, como contas médicas, economizando regularmente uma porcentagem de sua renda. É essencial monitorar regularmente as finanças, verificar as contas bancárias, saldos dos cartões e as contas mensais para garantir que você esteja no caminho certo para atingir suas metas.

A organização não é exclusiva, conjuntamente, é indispensável a inteligência financeira, pois refere-se à capacidade de gerenciar de forma eficaz as finanças pessoais ou empresariais, e principalmente tem a ver com a qualidade das escolhas, não é simplesmente fazer as contas de quanto poupar por mês, durante quanto tempo.

Para ser financeiramente inteligente, é preciso saber como controlar despesas, planejar e alcançar metas financeiras, tomar decisões racionais de investimento, fazer escolhas inteligentes e gerenciar os riscos.

Os aplicativos de organização financeira ajudam a ter uma visão mais clara e simplificada das economias, obtendo uma análise completa da vida financeira, que auxilia no diagnóstico da situação e para onde vai cada ganho.

A possibilidade de cadastrar cartões de crédito, despesas e sincronizar contas bancárias é bastante importante. Além disso, a capacidade de definir metas de gastos e orçamentos, gerar gráficos e relatórios, facilitando o planejamento, suscitando a economia do dinheiro. Alguns aplicativos também fornecem análise e consultoria de investimentos, o que pode ajudar a melhorar a lucratividade do dinheiro.

Assim sendo, aplicativos de organização financeira são uma ferramenta considerável para quem deseja manter suas finanças organizadas e ter um melhor controle sobre gastos e investimentos.

1.2 Identificação do problema

A falta de organização financeira pode impactar negativamente em muitas áreas da vida e ser uma barreira para atingir metas financeiras de longo prazo. É importante ter uma compreensão das finanças pessoais e implementar práticas adequadas de gestão financeira para evitar esses problemas.

Endividamento - Sem uma organização financeira adequada, é fácil gastar mais do que ganhar e acumular dívidas difíceis de quitar.

Estresse e ansiedade - A falta de organização financeira pode levar a uma constante preocupação e ansiedade em relação ao dinheiro, o que pode prejudicar a saúde mental. A propósito, a instabilidade financeira é uma das principais razões pelas quais o Brasil tem um dos maiores índices de transtornos de ansiedade entre sua população.

Gastos desnecessários - Se você não sabe onde está gastando seu dinheiro, é fácil gastá-lo em coisas desnecessárias, como comer fora, comprar por impulso, etc.

Incapacidade de atingir metas - sem uma organização adequada, pode ser difícil economizar dinheiro para metas de longo prazo, como comprar uma casa, viajar ou se aposentar.

2. Propondo a solução

2.1 Escopo do sistema proposto

Aplicativo para organizar as finanças de forma inteligente, para despesas mais conscientes. O app fará a sincronização com o banco do cliente, será possível registrar todas as despesas e ganhos, assim, categorizá-los como fixos ou variáveis gerenciando todas as entradas e saídas. No fim dos meses, relatórios serão gerados para acompanhar as informações importantes. Quando prazos de pagamento estiverem se aproximando, alertas serão concebidos, juntamente, caso transações e depósitos ocorram. Também será possível estabelecer metas financeiras e fundo de emergência, contudo no aplicativo não é possível fazer investimentos. A principal proposta é estar em dia com as contas, sem preocupações e limitações para o futuro.

2.2 Funcionalidades do sistema

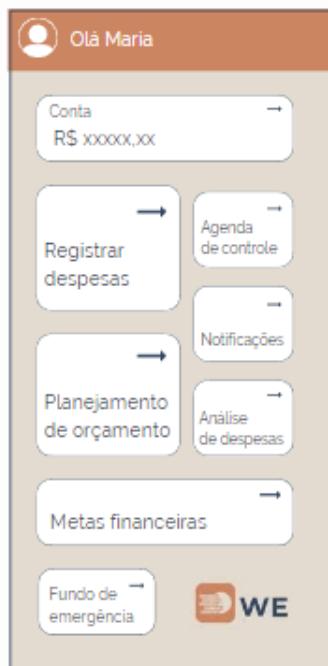
- Login ou criação de conta;
- Página inicial - opções com todas as todas as funcionalidades;
- Sincronização com o banco do cliente;
- Registrar despesas - Registrar todos os gastos e ganhos, classificando-os em fixos ou variáveis;
- Agenda de controle - calendário com informações importantes e lembretes;
- Notificações de alerta - envia lembretes e mensagens para notificar gastos;
- Análise de despesas - análise detalhada de despesas, mostrando onde está gastando mais;
- Planejamento de orçamento - ajuda a planejar orçamento, controla gastos evitando despesas desnecessárias;
- Metas financeiras - guardar dinheiro para atingir objetivos futuros, como comprar uma casa ou fazer uma viagem;
- Fundo de emergência - uma porcentagem do salário é guardado, assim, pode ser usado caso haja algum imprevisto financeiro.

2.3 Protótipos do sistema

→ Login ou criação de conta;



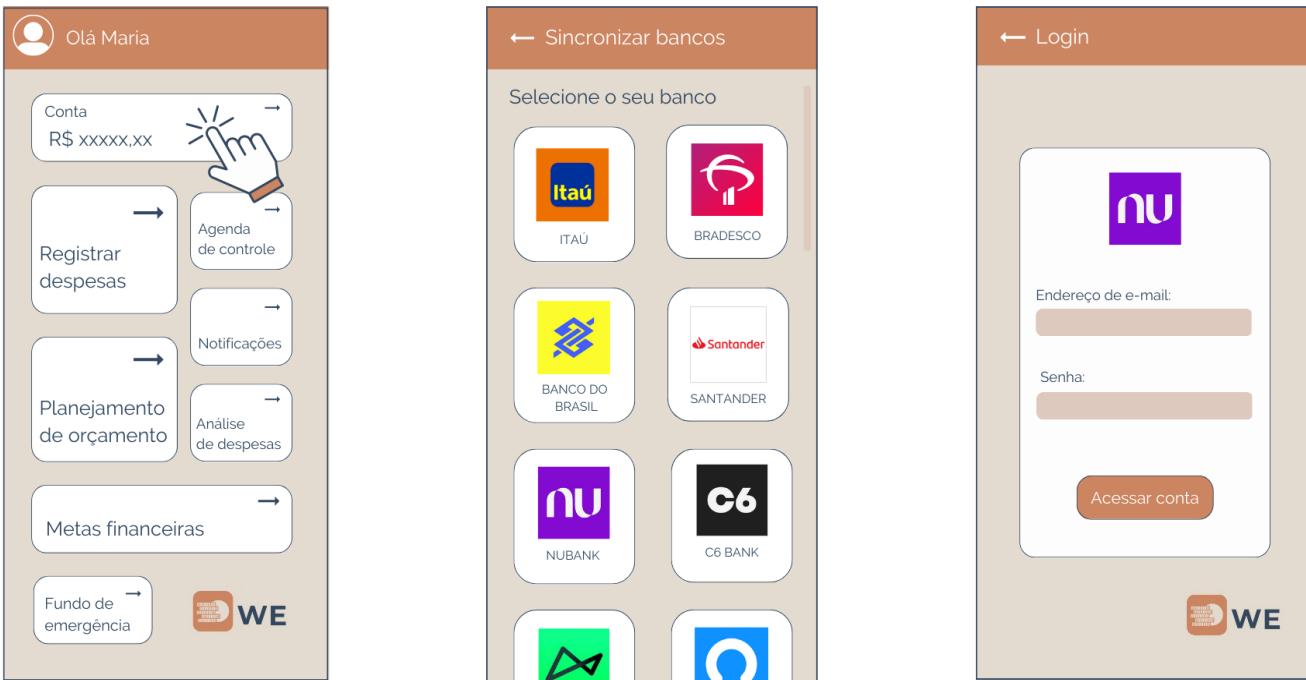
→ Página inicial;



PÁGINA INICIAL

- Cadastro pessoas;
- Sincronização de contas;
- Registrar despesas;
- Planejamento de orçamento;
- Agenda de finanças;
- Notificações;
- Análise de despesas;
- Metas financeiras;
- Fundo de emergência.

→ Sincronização de contas;



→ Registrar despesas;



→ Agenda de controle;

Olá Maria

Conta →
R\$ xxxx,xx

→ Registrar despesas

→ Agenda de controle

→ Planejamento de orçamento

→ Notificações

→ Análise de despesas

→ Metas financeiras

Fundo de emergência → WE

← Agenda

MARÇO

DOM	SEG	TER	QUA	QUI	SEX	SAB
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

02/03/23 | Dia de receber o pagamento

07/03/23 | Pagar a internet

dd/mm/aa | xxxxxxxxxxxxxxxx

dd/mm/aa | xxxxxxxxxxxxxxxx

dd/mm/aa | xxxxxxxxxxxxxxxx

dd/mm/aa | xxxxxxxxxxxxxxxx

→ Notificações de alerta;

Olá Maria

Conta →
R\$ xxxx,xx

→ Registrar despesas

→ Agenda de controle

→ Notificações

→ Planejamento de orçamento

→ Análise de despesas

→ Metas financeiras

Fundo de emergência → WE

← Notificações

Você gastou R\$ 50,00.
Hoje | 21:34

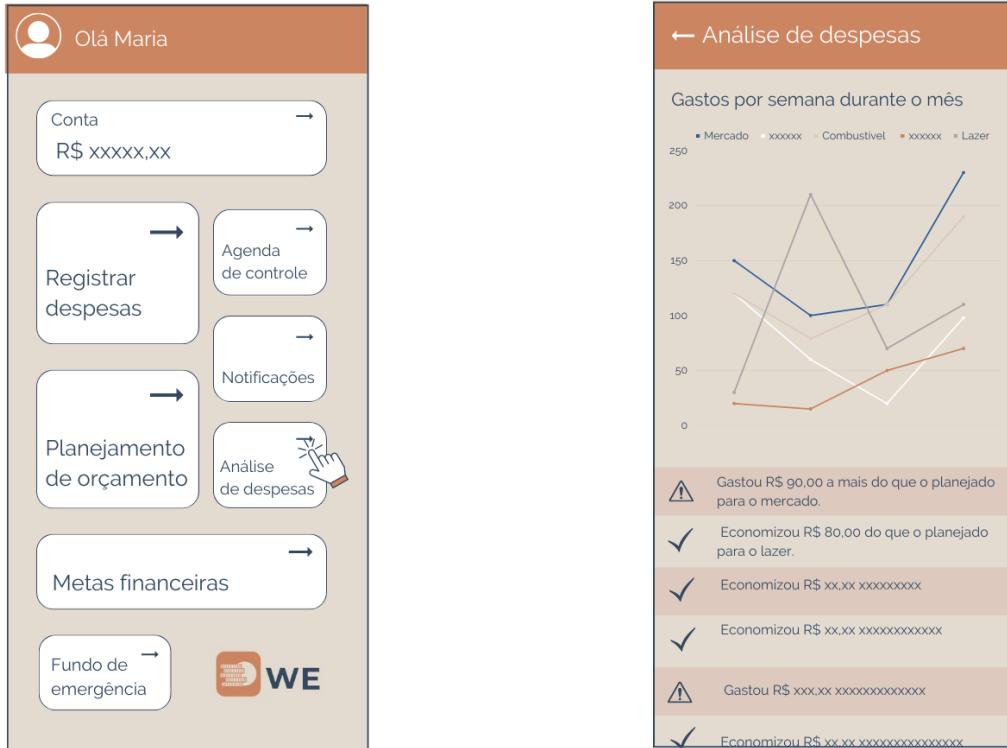
Você recebeu R\$ 200,00.
Terça | 09:57

Você recebeu R\$ 3000,00.
Sexta | 14:14

Amanhã é dia de receber o pagamento.
Quinta | 11:02

Você gastou R\$ 460,90.

→ Análise de despesas;



→ Planejamento de orçamento;



→ Metas financeiras;

The image shows three mobile application screens:

- Olá Maria** screen: Shows a navigation bar with "Conta R\$ xxxxx,xx", "Registrar despesas", "Planejamento de orçamento", "Metas financeiras" (selected), and "Fundo de emergência". The "WE" logo is at the bottom.
- Metas financeiras** screen: A list of goals with icons: "Carro" (Car), "Casa própria" (Own House), "Pós-graduação" (Post-Graduation), and "Viagem" (Travel). Below is a button labeled "Adicionar" (+).
- Carro** screen: Details for a car loan:

← Carro	
Prazo	36 meses
Valor necessário	R\$45000,00
Contribuição mensal	R\$1250,00
Tempo restante	28 meses
Valor guardado	R\$10730,00
Extras	R\$730,00

→ Fundo de emergência.

The image shows two mobile application screens:

- Olá Maria** screen: Similar to the first one, with "Metas financeiras" selected and "Fundo de emergência" highlighted.
- Fundo de emergência** screen: Shows a summary of financial data:

← Fundo de emergência	
Renda:	R\$3000,00
Despesas essenciais:	R\$1600,00
Confirmar	
Fundo de emergência por mês	R\$1400,00
Fundo de emergência total	R\$11200,00