

Entrevista

1. **Como você gerencia hoje suas finanças pessoais e com que frequência revisa seu orçamento?**

R: O entrevistado tem uma média de gastos mensais junto a sua família que normalmente fica dentro do orçamento, mas tem uma reserva caso surja uma despesa extra. Apesar disso, quase toda semana pega extratos da conta-corrente e do cartão de crédito, por exemplo, para acompanhar.

2. **Quais são as principais dificuldades que você enfrenta ao controlar receitas e despesas?**

R: Em virtude do entrevistado ser um MEI, não conta com um rendimento fixo e constante, logo, em alguns meses sua renda acaba ficando abaixo das despesas.

3. **Quais funcionalidades você considera indispensáveis em um app de finanças e por quê?**

R: O entrevistado não tem experiência com apps de finanças.

4. **Que tipo de conteúdo educativo financeiro (vídeos, textos, quizzes) você mais valoriza para melhorar seus hábitos?**

R: O entrevistado relata que, no seu caso, opta por textos.

5. **O que o motivaria a usar o app diariamente (por exemplo, gamificação, recompensas ou alertas)?**

R: Recompensas. O entrevistado citou como exemplo um possível app de controle vinculado ao banco no qual ele já tenha uma conta e que, portanto, dê algum desconto ou isenção nas tarifas cobradas.

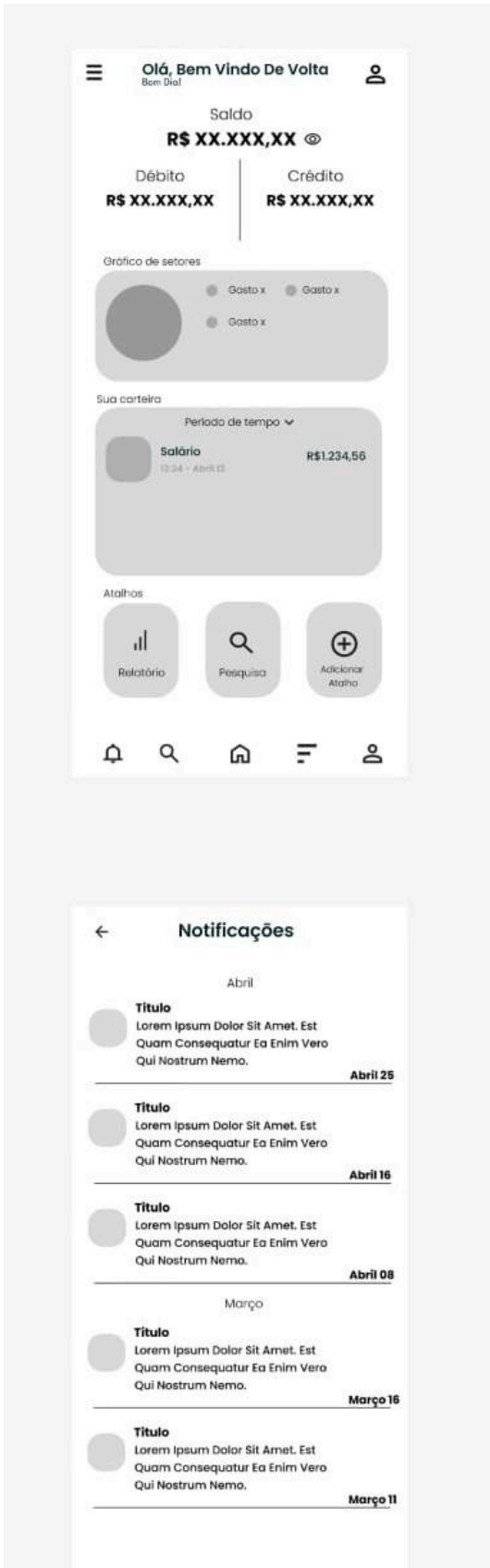
6. **Até que ponto você se sente confortável em compartilhar dados bancários e quais mecanismos de segurança (biometria, 2FA) são essenciais para você?**

R: O entrevistado disse que não se sente muito confortável, mas tem como preferência o método 2FA.

7. **Quais apps de finanças você já usou (ex.: Mobills, Nubank)? O que gostou e sentiu falta em cada um?**

R: O entrevistado relata que usufrui de apps dos bancos no qual possui conta, mas não são exatamente de controle, mas sim para uso das contas. Ademais, como nunca usufruiu de nenhum app geridor de finanças, não pode pontuar nada sobre.

Telas



Análise dos concorrentes

Aspecto	Mobills	Nubank
Proposta de Valor	Gerenciador completo de finanças pessoais, focado em controle de gastos, metas e orçamentos customizáveis	Banco digital com conta e cartão sem tarifas, combinando serviços financeiros (pagamentos, investimentos) e educação financeira via conteúdos integrados
Funcionalidades	<ul style="list-style-type: none"> - Categorização e tags personalizáveis para receitas e despesas - Criação de objetivos (poupança, viagem, quitação de dívidas) - Alertas e planos financeiros para fechar o mês no azul - Dashboards e relatórios dinâmicos - Integração com múltiplas contas e cartões (Android, iOS, Web) 	<ul style="list-style-type: none"> - Conta digital sem tarifas, com transferências ilimitadas e PIX instantâneo - Cartão de crédito sem anuidade e programa de recompensas (Rewards) - Investimentos diretos no app (CDB, Tesouro Direto, ações) - Educação financeira em módulos (vídeos, textos, quizzes) acessíveis gradualmente - Assistente de pagamentos para contas recorrentes
Pontos Fortes	<ul style="list-style-type: none"> - Altíssimo nível de personalização de categorias e metas - Relatórios detalhados que auxiliam na otimização de gastos - Multiplataforma (web e mobile) com sincronização em tempo real 	<ul style="list-style-type: none"> - Marca consolidada e ampla base de usuários na América Latina - Zero tarifas em serviços básicos, aumentando a atratividade - Educação financeira integrada ao core banking, promovendo engajamento contínuo
Pontos Fracos	<ul style="list-style-type: none"> - Modelo freemium com limitações em recursos avançados na versão gratuita - Curva de aprendizado inicial para configurar categorias e alertas detalhados 	<ul style="list-style-type: none"> - Foco principal em serviços bancários, podendo deixar a educação financeira em segundo plano para alguns usuários - Gamificação e personalização de relatórios menos robustas que apps dedicados (ex.: Mobills)
Ameaças	<ul style="list-style-type: none"> - Grandes bancos e fintechs (ex.: Nubank, Banco Inter) investindo em educação financeira dentro de seus apps - Novos entrantes com tecnologias de IA focadas em finanças pessoais 	<ul style="list-style-type: none"> - Apps especializados (ex.: Mobills, Organizze) oferecendo dashboards e relatórios mais detalhados - Regulamentações que impactem tarifas de transação e transferências gratuitas