

Protocolo de Pesquisa Bibliográfica e de Mercado – App de Controle Financeiro

1. O Objetivo

O objetivo desta pesquisa é aprofundar o entendimento sobre os desafios financeiros e comportamentos de trabalhadores autônomos com renda variável, a fim de validar os requisitos para um aplicativo financeiro com ênfase na simplicidade e no controle de fluxo de caixa. O conteúdo visa encontrar dados que justifiquem as seguintes premissas do projeto:

- A principal barreira para a adoção de apps financeiros por este público não é a insegurança, mas a falta de percepção de valor e o desinteresse.
- A simplicidade da interface é a estratégia mais eficaz para demonstrar o valor do aplicativo rapidamente.
- O controle de fluxo de caixa diário/semanal é mais relevante que o modelo de orçamento mensal tradicional.

2. As Fontes de Busca

- **Fontes Acadêmicas:** Google Acadêmico, SciELO.

3. Critérios de Seleção

- **Inclusão:** Artigos publicados nos últimos 5 anos (2020-2025); conteúdo focado no contexto brasileiro; material que aborda renda, usabilidade em apps e/ou educação financeira.
- **Exclusão:** Artigos focados em investidores de alta renda ou finanças corporativas; material sem fontes de dados claras.

4. Artigos e Reportagens Selecionados

Responsável: Pedro Miguel Lorin

- **Artigo Acadêmico:**
 - **Título:** "Motivados ou inibidos? - uma análise da predisposição para adoção de ferramentas tecnológicas no Planejamento Financeiro Pessoal"
 - **Fonte:** BBR, Brazilian Business Review (2024)
 - **Link/Busca:**
<https://www.scielo.br/j/bbr/a/dgK8ct38LCWTtQ5zVrsK7qd/?lang=pt>
- **Reportagem:**
 - **Tipo:** Reportagem de Análise
 - **Título:** "Tecnologia e Finanças Digitais: Uma Revolução em Movimento."
 - **Fonte:** Portal do Investidor (CVM - Comissão de Valores Mobiliários) (2024)

- **Link/Busca:**
<https://www.gov.br/investidor/pt-br/penso-logo-invisto/tecnologia-e-financas-digitaes-uma-revolucao-em-movimento>

5. Como a Seleção Leva aos Requisitos do Projeto

Análises de Pedro Miguel Lorin:

1. Com base no Artigo "Motivados ou inibidos?...":

- **Artigo "Motivados ou inibidos?...":** A pesquisa valida a hipótese central do projeto ao concluir que a não adoção de apps financeiros não se deve principalmente à insegurança.
- **Citação/Quote:** *"os resultados apontaram que os inibidores 'Desconforto' e 'Insegurança' não tiveram papel relevante na intenção de uso de tecnologia no PFP. [...] Aqueles que não fazem uso da tecnologia no PFP são, na verdade, desinteressados, e não estão convencidos dos benefícios."*
- **Requisito Gerado (RF-01: Foco no Valor Imediato):** O aplicativo deve, em sua tela inicial e fluxo principal, demonstrar um benefício claro e imediato (ex: saldo do dia/semana), focando em convencer o usuário de sua utilidade, em vez de priorizar mensagens sobre segurança.
- **Requisito Gerado (RF-02: Controle de Fluxo de Caixa Simplificado):** O sistema deve ter uma função proeminente e simples para registrar "Entradas" (ganhos do dia) e "Saídas" (despesas), pois o controle diário é mais crítico para este perfil do que o planejamento orçamentário mensal.

2. Com base na reportagem "Tecnologia e Finanças Digitais...":

O artigo da CVM expande o cenário, destacando a dualidade das finanças digitais: elas oferecem ferramentas poderosas, mas também podem incentivar comportamentos impulsivos. Isso reforça a necessidade de o aplicativo ser não apenas uma ferramenta de registro, mas um guia para decisões conscientes.

- **Citação/Quote:** *"A facilidade de acesso a crédito, por exemplo, pode levar a decisões financeiras impulsivas... Por outro lado, a automação e a inteligência artificial têm o potencial de ajudar as pessoas a gerenciarem suas finanças de forma mais eficaz, oferecendo ferramentas que auxiliam na economia e no planejamento financeiro."*
- **Requisito Gerado (RF-03: Alertas de Impacto Financeiro):** Para combater o comportamento impulsivo mencionado no artigo, o app deve fornecer feedback imediato. Ao registrar um gasto significativo, o sistema pode exibir um alerta simples mostrando o impacto no saldo da semana (ex: "Atenção: este gasto consumiu 30% do seu saldo para esta semana.").
- **Requisito Gerado (RF-04: Gamificação e Dicas Educacionais):** O artigo enfatiza que a educação financeira é crucial. Para combater o "desinteresse" (apontado na Fonte 1) e promover o "comportamento consciente" (mencionado na Fonte 2), o app deve incorporar elementos educacionais leves, como dicas contextuais e um sistema de metas simples (gamificação) para incentivar o hábito de economizar e registrar transações.