

Contexto do Projeto

Introdução

Atualmente, muitas corretoras de investimento têm adotado práticas que priorizam o lucro imediato sobre o bem-estar financeiro dos investidores. Essas instituições muitas vezes fornecem recomendações de investimento enviesadas, visando seus próprios interesses financeiros em detrimento dos objetivos e necessidades individuais dos investidores.

Problema

Um dos principais problemas decorrentes dessa prática é a oferta de produtos financeiros que não necessariamente se alinham com o perfil de risco e os objetivos de investimento dos clientes. Essas recomendações tendenciosas frequentemente incluem a promoção de fundos de investimento com gestão duvidosa ou taxas excessivamente altas, bem como outros instrumentos financeiros que não oferecem o melhor retorno ajustado ao risco para os investidores. Isso resulta em uma alocação de recursos ineficiente e, em muitos casos, em prejuízos financeiros significativos para os clientes.

Objetivo do Projeto

Diante desse cenário, o objetivo do projeto é desenvolver uma solução que ofereça aos investidores acesso a recomendações imparciais e personalizadas, levando em consideração seus objetivos financeiros, tolerância ao risco e situação financeira atual.

Justificativa

A falta de transparência e de orientação imparcial por parte das corretoras pode levar os investidores a tomarem decisões baseadas em informações incompletas ou tendenciosas, aumentando ainda mais o risco de escolhas financeiras inadequadas. Assim, uma plataforma de investimentos automatizada pode desempenhar um papel fundamental na resolução desse problema, fornecendo uma alocação de portfólio teoricamente otimizada e transparente, livre de conflitos de interesse e alinhada com os interesses dos investidores.

Público-Alvo

O público-alvo desta solução são os investidores em busca de orientação financeira imparcial e personalizada, que buscam maximizar seus retornos financeiros de acordo com seus objetivos e tolerância ao risco.

Especificação do Projeto

Histórias de usuários

Arthur

“Me chamo Arthur, tenho 23 anos, sou estudante e trabalho como estagiário e recebo um salário mínimo por mês. Me juntei a InvestGO após um amigo próximo me recomendar o site alegando ser um ótimo lugar para adquirir informações e conhecimento de qualidade. Meu objetivo como usuário da InvestGO é conquistar minha liberdade financeira construindo uma vida financeira sólida e saudável a longo prazo que me permita ter uma certa flexibilidade na vida.”

Walter

“Me chamo Walter, tenho 65 anos e sou aposentado. Meu hobby favorito é cuidar das minhas plantas e, agora que tenho muito tempo livre, estou fazendo isso a maior parte do dia. Conheci a InvestGO por meio de uma notícia que li no jornal, que dizia ser uma das melhores plataformas para adquirir informações e conhecimento sobre investimentos. Meu objetivo como usuário da InvestGO é deixar uma quantia significativa para meus filhos e netos quando eu partir, não renunciando a uma renda passiva para pagar meus remédios e futuros médicos.”

Cristina

“Me chamo Cristina, tenho 29 anos, sou confeitadeira e possuo uma dívida com o banco. Tive contato com o InvestGO, através da internet quando estava pesquisando sobre como ter uma renda maior. Meu objetivo como usuário da InvestGO é pagar completamente minha dívida e crescer meu negócio e comprar uma loja física para os meus produtos.”

Requisitos do projeto

Requisitos Funcionais

Perfil do usuário

O sistema deve permitir que os usuários criem e personalizem seus perfis, incluindo informações como idade, ocupação, objetivos financeiros e tolerância ao risco.

Avaliação do perfil de investimento

O sistema deve realizar uma avaliação abrangente do perfil de investimento de cada usuário, levando em consideração fatores como idade, renda, objetivos financeiros e aversão ao risco.

Recomendações personalizadas

Com base na avaliação do perfil do usuário, o sistema deve gerar recomendações de investimento personalizadas, alinhadas com os objetivos financeiros e a tolerância ao risco de cada usuário.

Acesso a informações e conhecimento

A plataforma deve fornecer acesso a informações e conhecimentos relevantes sobre investimentos, adequados ao nível de compreensão e experiência de cada usuário.

Monitoramento e atualização de investimentos

Os usuários devem poder monitorar o desempenho de seus investimentos e receber atualizações regulares sobre suas carteiras, permitindo ajustes conforme necessário.

Transparência e imparcialidade

O sistema deve garantir transparência e imparcialidade em suas recomendações, evitando conflitos de interesse e priorizando os interesses financeiros dos usuários.

Educação financeira

A plataforma deve incluir recursos educacionais para auxiliar os usuários no entendimento de conceitos financeiros e na tomada de decisões de investimento informadas.

Suporte ao cliente

Deve haver um canal de suporte ao cliente disponível para esclarecer dúvidas, fornecer assistência técnica e orientação sobre o uso da plataforma.

Segurança e privacidade

O sistema deve garantir a segurança e a privacidade dos dados dos usuários, adotando medidas adequadas para proteger informações sensíveis.

Acompanhamento de metas financeiras

Os usuários devem poder definir metas financeiras específicas (por exemplo, pagamento de dívidas, economias para aposentadoria) e acompanhar seu progresso ao longo do tempo.

Requisitos Não Funcionais

Segurança de dados

Todos os dados dos usuários devem ser armazenados de forma segura e protegidos contra acesso não autorizado, seguindo as melhores práticas de segurança da informação.

Desempenho escalável

A plataforma deve ser capaz de lidar com um aumento significativo no número de usuários sem comprometer o desempenho, garantindo uma experiência fluida mesmo em momentos de alta demanda.

Disponibilidade e confiabilidade

A plataforma deve ter uma alta disponibilidade, com tempos de inatividade mínimos planejados para manutenção. Além disso, deve ser confiável, minimizando falhas e erros inesperados.

Compatibilidade multiplataforma

A solução deve ser compatível com uma variedade de dispositivos e navegadores web, garantindo uma experiência consistente e adequada em diferentes ambientes de uso.

Usabilidade e acessibilidade

A interface do usuário deve ser intuitiva e de fácil utilização, com ênfase na acessibilidade para usuários com necessidades especiais, seguindo as diretrizes de acessibilidade da web.

Manutenibilidade e extensibilidade

O código-fonte e a arquitetura da plataforma devem ser bem documentados e modularizados, facilitando a manutenção e permitindo futuras extensões e atualizações.

Performance do sistema:

A resposta do sistema às solicitações dos usuários deve ser rápida e eficiente, minimizando o tempo de carregamento de páginas e atrasos nas operações.

Compliance regulatório

A solução deve estar em conformidade com todas as regulamentações e leis pertinentes relacionadas à proteção de dados, segurança financeira e práticas comerciais justas.

Localização e internacionalização

A plataforma deve suportar múltiplos idiomas e moedas, possibilitando sua utilização por usuários em diferentes regiões geográficas.

Integração com sistemas externos

O sistema deve ser capaz de integrar-se facilmente com sistemas externos, como APIs de instituições financeiras e ferramentas de análise de mercado, para enriquecer suas funcionalidades e dados disponíveis.

Metodologia

Organização da Equipe e Divisão de Papéis

Para garantir o sucesso do projeto, é essencial uma organização eficaz da equipe, com clareza sobre os papéis e responsabilidades de cada membro. A equipe do projeto InvestGO será composta por profissionais especializados em desenvolvimento de software, design de interface do usuário, análise financeira e segurança da informação. As principais funções e responsabilidades serão distribuídas da seguinte forma:

1. Gerente de Projeto:

- Responsável pela coordenação geral do projeto, incluindo planejamento, execução e controle das atividades. Garante o alinhamento com os objetivos do cliente, gerencia riscos e mantém a comunicação entre os membros da equipe.

2. Desenvolvedores

- Encarregados de implementar as funcionalidades da plataforma InvestGO, seguindo as diretrizes estabelecidas pelo gerente de projeto e os requisitos do cliente. Podem ser subdivididos em desenvolvedores front-end e back-end, dependendo das necessidades específicas do projeto.

3. Designer de Interface do Usuário (UI/UX)

- Responsável por criar uma interface intuitiva e atraente para a plataforma, levando em consideração as necessidades dos usuários finais e as melhores práticas de design de experiência do usuário (UX).

4. Analista Financeiro:

- Encarregado de compreender o mercado financeiro e seus produtos, bem como possuir noções básicas de risco e modelagem. Seu trabalho é fundamental para garantir a qualidade e a precisão das recomendações fornecidas aos usuários.

Quadro de Controle de Tarefas - Kanban

Para gerenciar eficientemente o fluxo de trabalho e manter a transparência sobre o progresso do projeto, será adotado um sistema de quadro de controle de tarefas baseado na metodologia Kanban. Este sistema permite que a equipe visualize o status de cada tarefa em tempo real e priorize o trabalho de acordo com as necessidades do projeto.

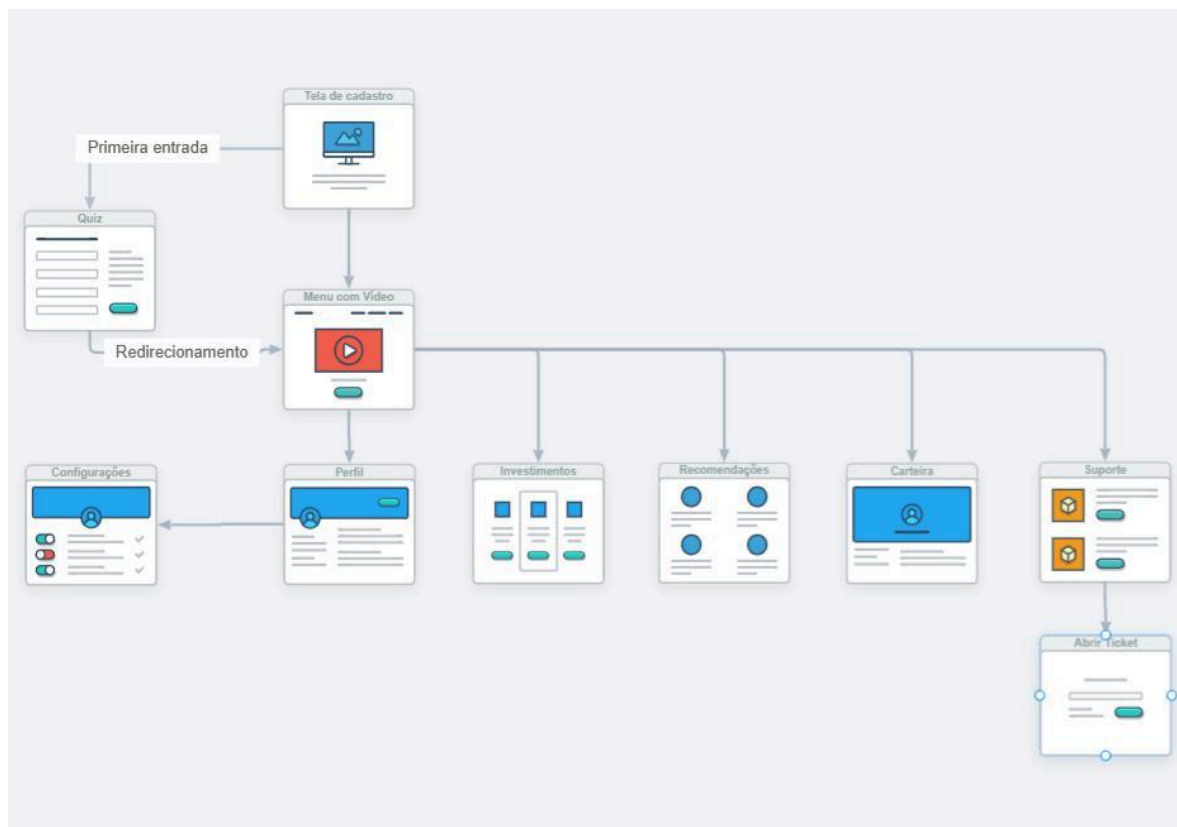
O quadro Kanban será dividido em colunas que representam os estágios do processo de desenvolvimento, como "A Fazer", "Em Andamento" e "Concluído". Cada tarefa será representada por um cartão, contendo informações detalhadas sobre a atividade, incluindo descrição, responsável, prazo e status atual.

Além disso, o quadro Kanban permitirá a identificação de possíveis gargalos no processo e a redistribuição de recursos conforme necessário para garantir o cumprimento dos prazos e a qualidade do trabalho entregue.

A utilização do Kanban como metodologia de controle de tarefas proporcionará à equipe do projeto InvestGO uma abordagem ágil e flexível para gerenciar o desenvolvimento da plataforma, garantindo uma entrega eficiente e de alta qualidade.

Projeto de Interface

Fluxo de usuário



Wireframe das telas

<https://www.figma.com/file/mR1IZUx6YPax0knog3aCq6/Untitled?type=design&node-id=1%3A3&mode=dev&t=m6Fxqx1w78YvGsWa-1>

Referências Bibliográficas

- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. J. (2018). Investments. McGraw-Hill Education.
- Malkiel, B. G. (2015). A Random Walk Down Wall Street: The Time-Tested Strategy for Successful Investing. W. W. Norton & Company.
- Taleb, N. N. (2007). The Black Swan: The Impact of the Highly Improbable. Random House Trade Paperbacks.
- Reilly, F. K., & Brown, K. C. (2018). Investment Analysis and Portfolio Management. Cengage Learning.
- Graham, B., & Zweig, J. (2006). The Intelligent Investor: The Definitive Book on Value Investing. HarperBusiness.
- Bernstein, W. J. (2014). The Four Pillars of Investing: Lessons for Building a Winning Portfolio. McGraw-Hill Education.
- Hull, J. C. (2017). Options, Futures, and Other Derivatives. Pearson Education.

- Swensen, D. F. (2017). *Pioneering Portfolio Management: An Unconventional Approach to Institutional Investment*. Free Press.
- Damodaran, A. (2012). *Investment Valuation: Tools and Techniques for Determining the Value of any Asset*. Wiley.
- O'Reilly, T. (2005). *What Is Web 2.0: Design Patterns and Business Models for the Next Generation of Software*. O'Reilly Media.