

# Contexto do Projeto (Introdução, Problema, Objetivo do projeto, justificativa e Público-alvo)

## Introdução

### Informações Gerais

Projeto: InvestGO

Repositório GitHub: <https://github.com/ICEI-PUC-Minas-PMGCC-TI/ti-1-pmg-cc-t-20241-investidores-master/tree/master>

Membros da equipe:

- André Henriques Parreiras
  - Mateus Martins Parreiras
  - Pedro Gabriel Amorim Soares
  - Vitor Leite Setraghi
- 

## Contexto

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. 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. Dessa forma, visamos desenvolver uma plataforma que ajude o usuário achar o investimento seguindo seu perfil.

## 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.

## 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 e investidores novatos que estão começando a aprender sobre o mundo dos investimentos.


## 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.

## Artefatos de Design Thinking

O link que se segue apresenta o resultado desse processo:

[https://miro.com/app/board/uXjVKZvY0Bg=](https://miro.com/app/board/uXjVKZvY0Bg=/)



**PUC Minas**  
**TRABALHO INTERDISCIPLINAR: APLICAÇÕES WEB**  
Instituto de Ciências Exatas e Informática (ICEI)

### Descrição do Problema


Atualmente, muitos cursos de investimento são oferecidos por meio de plataformas digitais, porém, essas plataformas muitas vezes fornecem recomendações de investimento baseadas em dados históricos, sem levar em consideração os objetivos e a tolerância ao risco dos investidores. Além disso, muitas vezes os investidores não recebem orientação personalizada, o que pode levar a decisões financeiras inadequadas. Este projeto visa desenvolver uma plataforma de investimentos que ofereça recomendações personalizadas, levando em consideração os objetivos e a tolerância ao risco dos investidores. A plataforma será desenvolvida com foco em transparência e alinhamento com os interesses dos investidores.

### Membros da Equipe

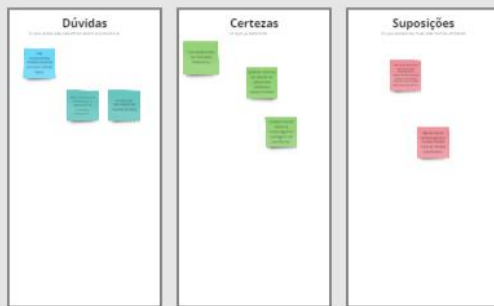
- André Henriques Parreiras
- Luiz Felipe Rodrigues Duarte
- Mateus Martins Parreiras
- Pedro Gabriel Amorim Soares
- Vitor Leite Setragini

Documento criado pelo grupo de professores da disciplina de Trabalho Interdisciplinar: Aplicações Web dos cursos de Sistemas de Informação, Engenharia de Software e Ciência da Computação do Instituto de Ciências Exatas e Informática (ICEI) da PUC Minas com o objetivo de orientar o processo de concepção de projetos baseado nas técnicas de Design Thinking. Versão 1.0 (setembro-2021). Diversos artefatos desse processo se baseiam no material cedido pela [Design Thinkers Group](#).

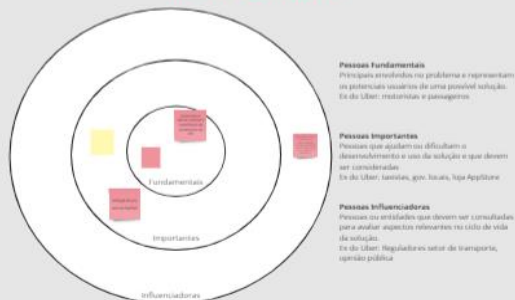
Este trabalho é licenciado sob a licença Creative Commons Attribution-Share Alike 3.0 Unported License. Uma cópia da licença pode ser vista em <http://creativecommons.org/licenses/by-sa/3.0/>



### Matriz de Alinhamento CSD



### Mapa de Stakeholders



### Entrevista Qualitativa 1

Pergunta	Você já investe? Há quanto tempo? Qual seu nível de experiência?	Pergunta	Você já investe? Há quanto tempo? Qual seu nível de experiência?
Resposta	- Não, ainda não invisto meu dinheiro. Tenho receio de começar por não ter muito conhecimento sobre o assunto.	Resposta	- Sim, invisto meu dinheiro há cerca de 5 anos. Comecei com pouco conhecimento, mas fui me aprofundando no assunto ao longo do tempo. Me considero um investidor intermediário.
Pergunta	Quais seus objetivos ao investir?	Pergunta	Quais seus objetivos ao investir?
Resposta	- Meu objetivo principal ao investir seria me preparar para a aposentadoria. Também gostaria de ter a chance de realizar alguns sonhos, como comprar um imóvel próprio.	Resposta	- Meus objetivos ao investir são diversificados. Busco renda passiva para complementar minha renda principal, além de me preparar para a aposentadoria e realizar sonhos como viagens internacionais.
Pergunta	Como você busca informações sobre investimentos? Quais fontes você considera confiáveis?	Pergunta	Como você busca informações sobre investimentos? Quais fontes você considera confiáveis?
Resposta	- Busco informações sobre investimentos em sites e blogs especializados, mas me sinto confuso com a quantidade de termos técnicos e a variedade de informações.	Resposta	- Busco informações sobre investimentos em livros, cursos online, blogs especializados e canais do YouTube. Considero fontes confiáveis aquelas que são produzidas por profissionais experientes e com boa reputação no mercado.

### Entrevista Qualitativa 2

Pergunta	Por que você decidiu que quer participar desta pesquisa?	Pergunta	Por que você decidiu que quer participar desta pesquisa?
Resposta	A ideia de uma plataforma de planos de investimentos me pareceu interessante, mas tinha receio de que seja complexa demais para mim. Acredito que essa plataforma poderia ser útil para mim se oferecesse ferramentas avançadas de análise de investimentos, além de acesso a conteúdos exclusivos e de qualidade.	Resposta	A ideia de uma plataforma de planos de investimentos me pareceu muito interessante. Acredito que essa plataforma poderia ser útil para mim se oferecesse ferramentas avançadas de análise de investimentos, além de acesso a conteúdos exclusivos e de qualidade.
Pergunta		Pergunta	
Resposta		Resposta	
Pergunta		Pergunta	
Resposta		Resposta	

### Highlights de Pesquisa

Nome: Omar Santos    Data: 29/03/24    Local: PUC Minas

O que os participantes fizeram ou fizeram que surpreendeu, ou teve mais significativas.	Aspectos que importaram mais para os participantes. O que mais foi importante para os participantes foi o auxílio que eles teriam se quisessem começar a investir, contando com todo suporte necessário para o entendimento de uma suposta aquisição no mercado financeiro.
Principais temas ou aprendizados que surgiram desta entrevista. Que nem todo mundo teve uma educação financeira adequada, necessitando de auxílio quando mais velhos.	Novas hipóteses ou questões para explorar no futuro. Consultar os usuários sobre o que eles gostariam de ver dentro da plataforma, que auxilia o entendimento do mercado financeiro.

### Persona / Mapa de Empatia

## PERSONA

**NOME** Arthur

**IDADE** 23

**HOBBY** Exercício físicos

**TRABALHO** Estagiário e estudante

**PERSONALIDADE**

- Ambiciosa
- Exploratória
- Independente

**SONHOS**

Construir um patrimônio financeiro, sem abrir mão de festas e viagens.

**OBJETOS E LUGARES**

Quais objetos físicos e digitais são pontos nos? Quando, onde e como ela se usa?

**Smartphone**

- A maior parte do dia.
- Atividades de lazer: vídeos, jogos.
- Para redes sociais, estudar músicas e jogos.

**Laptop**

- No trabalho e na faculdade.
- Para estudar, trabalhar, se informar e se divertir.

**OBJETIVOS CHAVE**

Quais são os objetivos-chave de quem deseja a utilização do serviço? Por que ele precisa deste serviço?

- Obter uma vida financeira saudável.
- aumento do patrimônio.

**COMO DEVEMOS TRATAR-LA**

Como devemos tratá-la para que ela se sinta...? Como devemos tratá-la para que ela se sinta...?

devemos tratá-la com respeito

como relação de transparência

## PROPOSTA DE VALOR

O diagrama de Proposta de Valor mostra um produto (presente) no centro, com benefícios para o cliente (dinheiro, tempo, saúde) e para a empresa (novos produtos, novos mercados). O Mapa de Empatia mostra a jornada do cliente, com pontos de contato (canais, pontos de contato) e pontos de dor (canais, pontos de contato).

### Persona / Mapa de Empatia

## PERSONA

**NOME** Bárbara

**IDADE** 37 Anos

**HOBBY** Ciclismo

**TRABALHO** Engenheira

**PERSONALIDADE**

- Pensadora
- Extrovertida
- Ambiciosa

**SONHOS**

Viajar o mundo e construir um patrimônio financeiro sólido

**OBJETOS E LUGARES**

Quais objetos físicos e digitais são pontos nos? Quando, onde e como ela se usa?

**Smartphone**

- O dia todo.
- Em qualquer lugar.
- Redes sociais e pagamentos online.

**Laptop**

- Quando o trabalho.
- No trabalho, para realizar seu trabalho.

**OBJETIVOS CHAVE**

Quais são os objetivos-chave de quem deseja a utilização do serviço? Por que ele precisa deste serviço?

Construir um patrimônio financeiro sólido para conseguir viajar o mundo sem muitas preocupações.

Conseguir se manter apenas dos frutos de seus investimentos, para que nada consiga atrapalhar seus planos de viajar o mundo.

**COMO DEVEMOS TRATAR-LA**

Como devemos tratá-la para que ela se sinta...? Como devemos tratá-la para que ela se sinta...?

devemos tratá-la com respeito

como relação de transparência

## PROPOSTA DE VALOR

O diagrama de Proposta de Valor mostra um produto (presente) no centro, com benefícios para o cliente (dinheiro, tempo, saúde) e para a empresa (novos produtos, novos mercados). O Mapa de Empatia mostra a jornada do cliente, com pontos de contato (canais, pontos de contato) e pontos de dor (canais, pontos de contato).

## Persona / Mapa de Empatia

### PERSONA

**NOME** Walter

**IDADE** 65

**HOBBY** Cuidar de planta

**TRABALHO** aposentado

#### PERSONALIDADE

- Paciência
- Tolerância
- Persistência

#### SONHOS

Ter uma vida tranquila e deixar uma ajuda financeira aos seus netos quando morrer.

#### OBJETOS E LUGARES

Quais objetos físicos e lugares são pessoais para Walter, onde ele vive e o usa?

Smartphone

- Durante a tarde
- Dentro de casa
- Para conversar com seus netos e filhos
- Ver algumas notícias

#### JORNAL

- Durante a manhã
- Na praia da esquina
- Para se informar

#### OBJETIVOS CHAVE

Quais são os objetivos chave de Walter durante a utilização do serviço? Por que são prioritários para ele?

1. Manter uma vida estável sem necessidade de ajuda financeira de terceiros.
2. Deixar uma quantia significativa para seus descendentes.
3. Ter acesso a informação necessária.
4. Avaliar e recursos específicos de acordo com a necessidade da cidade.

#### COMO DEVEMOS TRATÁ-LO

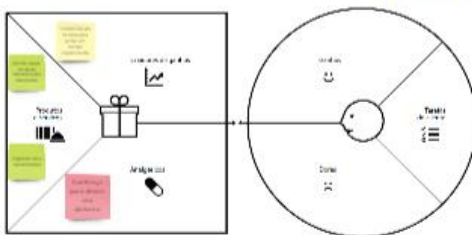
Como devemos tratar Walter para que ele se sinta bem?

Qual o tratamento que devemos dar para ele?

Tratar com respeito



#### PROPOSTA DE VALOR



### PERSONA

**NOME** Cristina

**IDADE** 29

**HOBBY** Festivais de música, Exercícios físicos

**TRABALHO** Micro Empreendedora Individual (profissional)

#### PERSONALIDADE

- Energica
- Extrovertida
- Ambiciosa

#### SONHOS

- Expandir sua Microempresa
- Ter uma vida financeira estável e tranquila
- Ter boa saúde e estar em forma mesmo na velhice

#### OBJETOS E LUGARES

Quais objetos físicos e lugares são pessoais para Cristina, onde ele vive e o usa?

Smartphone

- Durante o dia inteiro
- No trabalho, na rua e em casa
- Para se atualizar, trabalhar e para atividades pessoais

#### Smartwatch

- Usa na rua, no trabalho ou na academia
- Mede passos, batimentos cardíacos e o que para monitorar a frequência cardíaca

#### OBJETIVOS CHAVE

Quais são os objetivos chave de Cristina durante a utilização do serviço? Por que são prioritários para ela?

- Gerenciar uma empresa financeira
- Ter condições de expandir sua empresa futuramente com o tempo livre
- Não perder de vista o controle financeiro e estar em dia com os impostos
- Apesar de estar sendo bem sucedida, gostaria de crescer e aumentar ainda mais o seu negócio com todos os recursos possíveis
- Está em dúvida por ter comprado novos equipamentos para o comércio

#### COMO DEVEMOS TRATÁ-LO

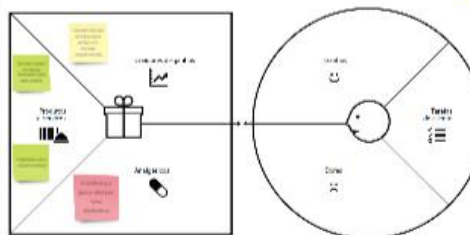
Como devemos tratar Cristina para que ela se sinta bem?

Qual o tratamento que devemos dar para ela?

Tratar com respeito



#### PROPOSTA DE VALOR

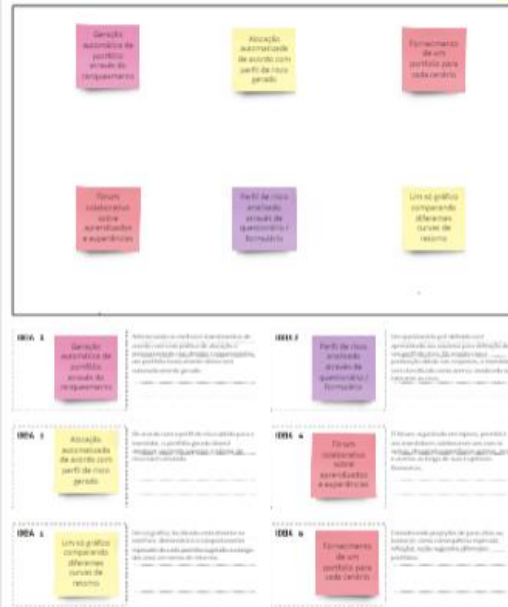


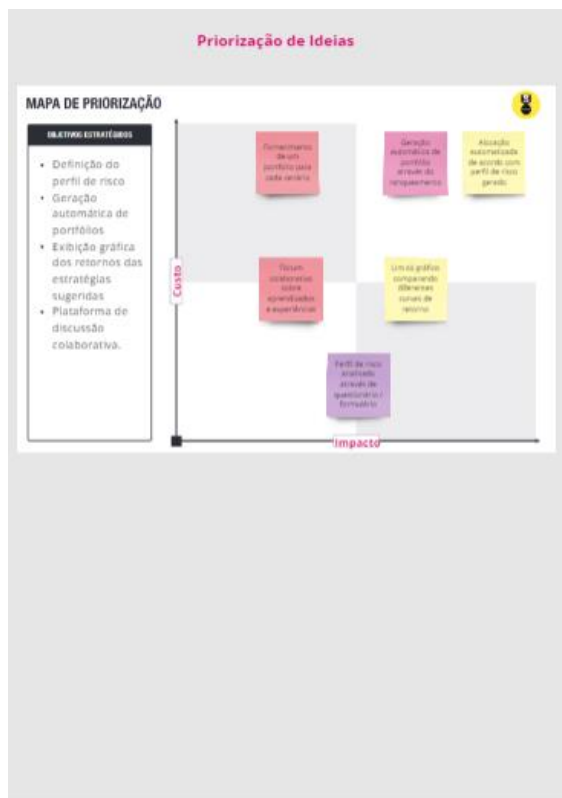
## Brainstorming / Brainwriting



## Mural de Possibilidades

### MURAL DE POSSIBILIDADES





# Projeto da solução

## Histórias de usuários

Eu como persona...	Quero/preciso...	Para...
Arthur	Informações confiáveis	Conseguir investir por mim mesmo no futuro
Arthur	Local de gestão	Para ter de maneira clara se estou atingindo minhas metas
Walter	Facil acesso	Para conseguir utilizar a plataforma em ajuda
Cristina	Sistema de autenticação	Confiar meu dinheiro na plataforma
Cristina	Boas recomendações	Para aumentar meu patrimônio

# Requisitos do projeto

## Requisitos Funcionais

### **RF-001 *Perfil do usuário: (Alta)***

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

### **RF-002 *Avaliação do perfil de investimento: (Alta)***

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.

### **RF-003 *Recomendações personalizadas: (Alta)***

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.

### **RF-004 *Acesso a informações e conhecimento: (Baixa)***

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

### **RF-005 *Monitoramento e atualização de investimentos: (Média)***

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

### **RF-006 *Transparência e imparcialidade: (Alta)***

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

### **RF-007 *Suporte ao cliente: (Alta)***

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

## Requisitos Não Funcionais

### **RNF-001 *Segurança de dados: (Alta)***

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.

### **RNF-002 *Desempenho escalável: (Média)***

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.

**RNF-003 Disponibilidade e confiabilidade: (Alta)**

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.

**RNF-004 Compatibilidade multiplataforma: (Média)**

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

**RNF-005 Usabilidade e acessibilidade: (Média)**

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.

**RNF-006 Manutenibilidade e extensibilidade: (Média)**

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

**RNF-007 Performance do sistema: (Média)**

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

**RNF-008 Compliance regulatório: (Alta)**

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

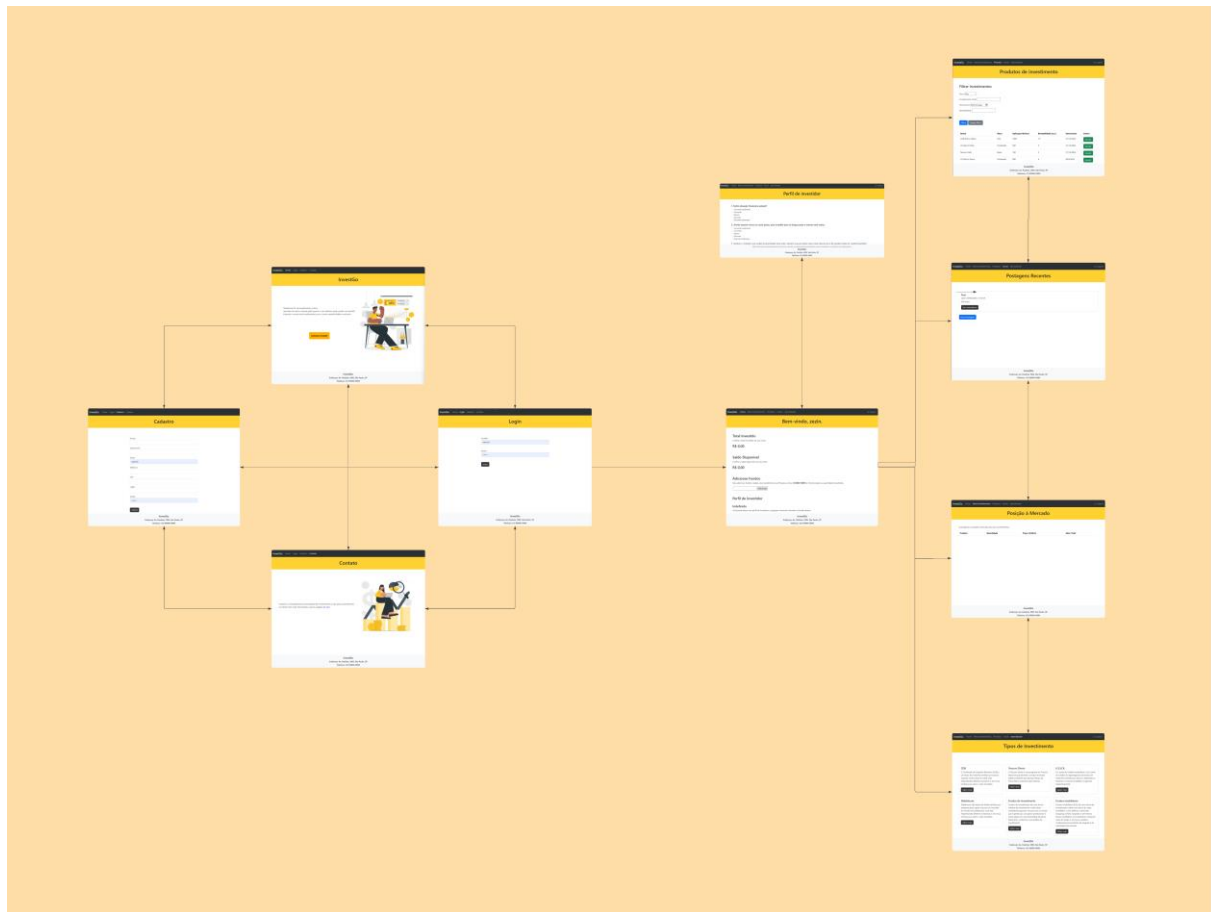
**RNF-009 Integração com sistemas externos: (Alta)**

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.



# Projeto de Interface

## Fluxo de usuário



## Wireframe das telas

[https://lucid.app/lucidchart/82d82a48-2a80-4e9b-853e-e5b4abaaf50b/edit?viewport\\_loc=502%2C-10%2C681%2C743%2CI5\\_Pk22Ve1Oe&invitationId=inv\\_b5ed8806-5647-4d9f-bbe9-7f22e7ec6090](https://lucid.app/lucidchart/82d82a48-2a80-4e9b-853e-e5b4abaaf50b/edit?viewport_loc=502%2C-10%2C681%2C743%2CI5_Pk22Ve1Oe&invitationId=inv_b5ed8806-5647-4d9f-bbe9-7f22e7ec6090)

Tela inicial: Tela que aparece ao abrir o sistema (Home).

Login do usuário: Tela de login com usuário e senha.

Cadastro do usuário: Tela de cadastro de usuário.

Contato: Tela que dá acesso a perguntas frequentes.

Home logado: Tela com o dinheiro que possui quanto tem investido.

Quiz: Tela com diversas perguntas.

Meus investimentos: Tela com tabela com os investimentos que possui.

Produtos: Tela com todos os investimentos.

Fórum: Tela de interação entre usuários.

Aprendizado: Tela com informações básicas de investimento.

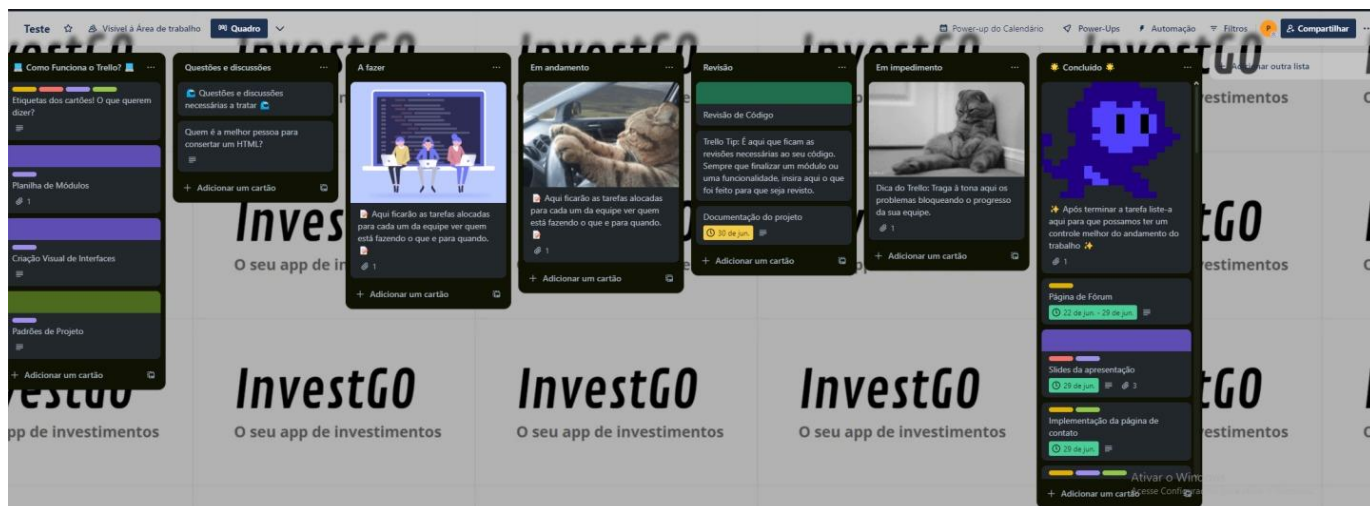
## **Metodologia**

### **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. As principais funções e responsabilidades serão distribuídas da seguinte forma:

- Scrum Master: Pedro Gabriel Amorim Soares
- Product owner: André Henriques Parreiras
- Desenvolvedores: André Henriques, Mateus Martins, Pedro Gabriel Amorin, Vitor Leite
- Documentações: Mateus Martins Parreiras e Vitor Leite Setragni

### **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.

## Ferramentas

Ambiente	Plataforma	Link de acesso
Processo de Desing Thinking	Miro	<a href="https://miro.com/app/board/uXivKZvY0Bg=/">https://miro.com/app/board/uXivKZvY0Bg=/</a>
Repositório de código	GitHub	<a href="https://github.com/ICEI-PUC-Minas-PMGCC-TI/ti-1-pmg-cc-t-20241-investidores-master">https://github.com/ICEI-PUC-Minas-PMGCC-TI/ti-1-pmg-cc-t-20241-investidores-master</a>
Protótipo interativo	Figma	<a href="https://www.figma.com/design/Js5PlqMPsB4M5wPiv0eYr/Tela-de-Login?node-id=0-1&amp;t=KjaYFCC5L47bBpvr-0">https://www.figma.com/design/Js5PlqMPsB4M5wPiv0eYr/Tela-de-Login?node-id=0-1&amp;t=KjaYFCC5L47bBpvr-0</a>
Hospedagem do site	GitHub	<a href="https://icei-puc-minas-pmgcc-ti.github.io/ti-1-pmg-cc-t-20241-investidores-master/codigo/pages/cadastro.html">https://icei-puc-minas-pmgcc-ti.github.io/ti-1-pmg-cc-t-20241-investidores-master/codigo/pages/cadastro.html</a>

# Solução implementada

## **Funcionalidade 1** - Cadastro e Login

Permite o cadastro e o login do usuário.

**Estrutura de dados:** [Cadastro/Login](#)

### **Instruções de acesso:**

- Abra o site e efetue o cadastro
- Acesse a aba de login e efetue o login

## Login

Usuário

zezin123

Senha

\*\*\*\*\*

Entrar

InvestGo

Endereço: Av. Paulista, 1000, São Paulo, SP

Telefone: (11) 99999-9999

InvestGo

Home

Login

Cadastro

Contato

Cadastro

Nome

Sobrenome

Email

zezin123

Telefone

CPF

Login

Senha

\*\*\*\*\*

Submit

InvestGo

Endereço: Av. Paulista, 1000, São Paulo, SP

Telefone: (11) 99999-9999

## Funcionalidade 2 - Adicionar fundos para o software

Permite que o usuário adicione fundos para investir.

Estrutura de dados: [Adicionar fundos](#)

### Instruções de acesso:

- Abra o site e efetue o login
- Acesse a aba home, digite a quantidade que deseja e clique em adicionar

#### Saldo Disponível

Confira o saldo disponível na sua conta.

R\$ 5.000,00

#### Adicionar Fundos

Para adicionar fundos, realize uma transferência via PIX para a chave **10106175670** e informe abaixo a quantidade transferida.

Adicionar

### Funcionalidade 3 - Utilizar fundos para investir

Permite que o usuário utilize seus fundos para comprar ativos.

Estrutura de dados: [Utilizar fundos](#)

Instruções de acesso:

- Abra o site e efetue o login
- Acesse a aba produtos, e selecione os ativos que você deseja comprar

**InvestGo** Home Meus Investimentos **Produtos** Forum Aprendizado Logout

## Produtos de investimento

### Filtrar Investimentos

Risco:

Investimento Inicial:

Vencimento:  ☐

Rentabilidade:

**Filtrar** **Limpar filtros**

Nome	Risco	Aplicação Mínima	Rentabilidade (a.a.)	Vencimento	Action
CDB Banco Figma	Alto	1000	10	31/12/2023	<a href="#">Investir</a>
LCI Banco Delta	Moderado	500	5	31/12/2022	<a href="#">Investir</a>
Tesouro Selic	Baixo	100	2	31/12/2024	<a href="#">Investir</a>
LCI Banco Gama	Moderado	800	6	30/6/2023	<a href="#">Investir</a>

**InvestGo**  
Endereço: Av. Paulista, 1000, São Paulo, SP  
Telefone: (11) 99999-9999

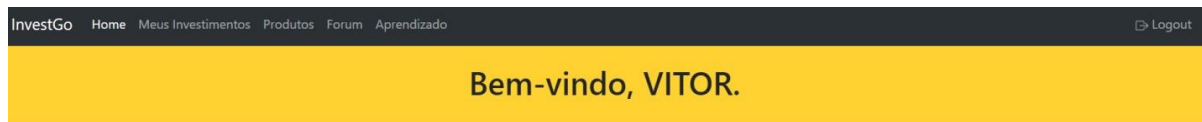
### Funcionalidade 4 - Mostrar total investido

Permite que o usuário verifique quanto de dinheiro ele tem investido

Estrutura de dados: [Verificar fundos](#)

Instruções de acesso:

- Abra o site e efetue o login
- Acesse a aba home



#### Total Investido

Confira o total investido na sua conta.

R\$ 6.000,00

## Funcionalidade 5 - Questionário de perfil de investidor

Permite que o usuário saiba que tipo de investidor ele é

Estrutura de dados: [Perfil de investidor](#)

Instruções de acesso:

- Abra o site e efetue o login
- Acesse a aba home e clique em alterar perfil

Discordo totalmente

5. Evitar perdas neste ano é menos importante do que obter ganhos a curto prazo não é minha prioridade.

☐ Concordo totalmente

☐ Concordo

☐ Neutro

☐ Discordo

☒ Discordo totalmente

6. Tenho razoável experiência e conhecimento em investimentos.

☐ Concordo totalmente

☐ Concordo

☐ Neutro

☐ Discordo

☒ Discordo totalmente

Enviar

Seu perfil é "Defensivo"

Investidores com perfil defensivo são aqueles que buscam preservar o capital investido e evitar perdas. São investidores que não estão dispostos a correr riscos e preferem investimentos mais seguros, mesmo que isso signifique retornos menores. Geralmente, investem em produtos de renda fixa e possuem baixa tolerância a perdas.

Fechar

InvestGo

Endereço: Av. Paulista, 1000, São Paulo, SP

Telefone: (11) 99999-9999

## Funcionalidade 6 - Comprar ativos baseados no seu perfil de investidor

Remove a possibilidade de o usuário comprar um ativo fora do seu perfil

Estrutura de dados: [Comprar ativos](#)

Instruções de acesso:

- Abra o site e efetue o login
- Acesse a aba home e clique em alterar perfil
- Acesse a aba produtos



Nome	Risco	Aplicação Mínima	Rentabilidade (a.a.)	Vencimento	Action
CDB Banco Figma	Alto	1000	10	31/12/2023	<button>Investir</button>
LCI Banco Delta	Moderado	500	5	31/12/2022	<button>Investir</button>
Tesouro Selic	Baixo	100	2	31/12/2024	<button>Investir</button>
LCI Banco Gama	Moderado	800	6	30/6/2023	<button>Investir</button>
Debêntures Corporativas	Alto	2000	12	15/3/2025	<button>Investir</button>
Fundo de Ações TecnInvest	Alto	500	15	1/1/2026	<button>Investir</button>
CRI Construção Sustentável	Moderado	1000	7	15/8/2024	<button>Investir</button>
LCI Banco Ômega	Baixo	300	3	30/11/2023	<button>Investir</button>
FII Imóveis Urbanos	Moderado	1000	8	28/2/2025	<button>Investir</button>

**InvestGo**  
Endereço: Av. Paulista, 1000, São Paulo, SP  
Telefone: (11) 99999-9999

## Funcionalidade 7 - Filtrar tipos de investimento

Permite que o usuário filtre qual tipo de investimento ele quer ver

Estrutura de dados: [Filtro](#)

Instruções de acesso:

- Abra o site e efetue o login
- Acesse a aba home e clique em alterar perfil

**InvestGo** [Home](#) [Meus Investimentos](#) **[Produtos](#)** [Forum](#) [Aprendizado](#) [Logout](#)

### Produtos de investimento

#### Filtrar Investimentos

Risco

Alto

Investimento Inicial

Vencimento

dd/mm/aaaa

Rentabilidade

Filtrar

Limpar filtros

**InvestGo**  
Endereço: Av. Paulista, 1000, São Paulo, SP  
Telefone: (11) 99999-9999

## Funcionalidade 8 - Fórum de conversa

Permite que o usuário comente e faça publicações dentro do fórum

Estrutura de dados: [Fórum](#)

Instruções de acesso:

- Abra o site e efetue o login
- Acesse a aba fórum

InvestGo

Home

Meus Investimentos

Produtos

Forum

Aprendizado

Logout

Postagens Recentes

DUVIDA

VITOR 30/06/2024, 20:31:46

você utiliza outra plataforma?

Ver comentários

Nova Postagem

InvestGo

Endereço: Av. Paulista, 1000, São Paulo, SP

Telefone: (11) 99999-9999

## Funcionalidade 9 - Atualização automática da sua carteira com os ativos adquiridos

Permite que o usuário verifique quais ativos ele comprou, mostrando preço e quantidade

Estrutura de dados: [Meus investimentos](#)

Instruções de acesso:

- Abra o site e efetue o login
- Acesse a aba meus investimentos

InvestGo

Home

Meus Investimentos

Produtos

Forum

Aprendizado

Logout

Posição à Mercado

Acompanhe a posição à mercado dos seus investimentos:

Produto	Quantidade	Preço Unitário	Valor Total
Debêntures Corporativas	1	2000	2000

InvestGo

Endereço: Av. Paulista, 1000, São Paulo, SP

Telefone: (11) 99999-9999

## 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.