



PUC Minas

TRABALHO INTERDISCIPLINAR: APLICAÇÕES WEB

Instituto de Ciências Exatas e Informática (ICEI)

Descrição do Problema

A gestão financeira é uma questão muito ampla, que contém dentro de si diversos problemas. Seja gerir entradas e saídas de dinheiro, acompanhar o balanço financeiro mês a mês, planejar investimentos e tantos outros desafios. Esse problema pode ser abordado de diversas formas, e há diversas formas de colocar as finanças em dia, mas como estamos em um contexto de engenharia de software, optamos por uma abordagem tecnológica, para uso doméstico ou em pequenas empresas.

Fale da dor que o grupo busca resolver, as pessoas que sofrem dessa dor e um pouco do contexto em que o problema acontece.

Membros da Equipe

Sol Quaresma
Nícolas Araújo
Matheus Ruas
Marcos França
Henrique Carvalho
Gabriel Azeredo

Liste todos os integrantes da equipe.

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

Dúvidas

O que ainda não sabemos sobre o problema

Como funciona o rendimento do dinheiro?

Qual o papel de bancos e instituições financeiras no que diz respeito à gestão individual das finanças.

Como funcionam e quais são as obrigações fiscais de cada um.

Certezas

O que já sabemos

É difícil centralizar os recursos e dados necessários para a gestão financeira.

É difícil mapear e gerenciar entradas e saídas de dinheiro.

É difícil entender e visualizar qual tipo de aplicação financeira é melhor para um dado investimento.

Existe uma dificuldade de prestação de contas e gerência de despesas passadas.

Savez

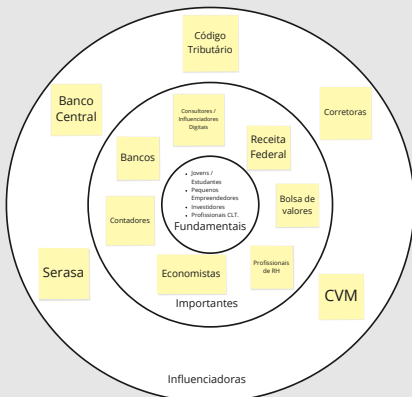
Suposições

O que achamos, mas não temos certezas

Há muitas dúvidas na população no que se refere a rendimento de dívidas, e juros compostos.

Existem muitas dúvidas a respeito de sanar dívidas, o que ter o nome sujo significa e como renegociar dívidas.

Mapa de Stakeholders



Pessoas Fundamentais

Principais envolvidos no problema e representam os potenciais usuários de uma possível solução.
Ex do Uber: motoristas e passageiros

Pessoas Importantes

Pessoas que ajudam ou dificultam o desenvolvimento e uso da solução e que devem ser consideradas
Ex do Uber: taxistas, gov. locais, loja AppStore

Pessoas Influenciadoras

Pessoas ou entidades que devem ser consultadas para avaliar aspectos relevantes no ciclo de vida da solução.
Ex do Uber: Reguladores setor de transporte, opinião pública

Entrevista Qualitativa

Pergunta	Qual é a sua maior dificuldade ao gerir suas finanças?	Pergunta	Você considera sua vida financeira organizada? Em caso negativo, o que te impede de colocá-la em ordem?
Resposta		Resposta	
Saber médias de valores e estabelecer tetos de gastos. Controlar o máximo que posso gastar Reservar dinheiro Definir a quantia que será destinada para cada parte, como gastos, diversão, investimentos, etc.. Gerenciar entradas variáveis de dinheiro. Não conseguir guardar uma reserva.		Sim, mas não muito. Faço o controle manualmente usando planilhas e às vezes sinto dificuldade em analisar os dados. Considero bem organizada. Atualmente sim, não realizo muitos gastos desnecessários. Sim.	
Pergunta	Você investe? Em caso positivo, como você aplica seu dinheiro? E em caso negativo responda o motivo.	Pergunta	Você tem dificuldade em gerir entradas e saídas de dinheiro?
Resposta		Resposta	
Não Não. Não tenho conhecimento sobre o assunto. Sim, fundos básicos como CDB. Invisto. Aplico em renda fixa, fundos, e renda variável. Não tenho investimento, pois não tem como fazer uma reserva. As contas são pagas muito certinho.		40% responderam que sim, 60% responderam que não.	
Pergunta	Você tem noção plena dos seus gastos?	Pergunta	Você se considera alguém versado em questões relacionadas a controle de dívidas, rendimentos e juros?
Resposta		Resposta	
Sim (maioria das respostas) Totalmente. Não diria plena, mas tenho uma boa noção. Não. Em maioria sim, gasto pouco com coisas desnecessárias.		Não (maioria das respostas) Relativamente. Considero que sim. Sim.	

Highlights de Pesquisa

Nome	Sol Quaresma Crisóstomo	Data	24/03/2024	Local	Formulário do Google
O que os participantes falam ou fizeram que surpreendeu, ou falas mais significativas.		Aspectos que importaram mais para os participantes			
Os diferentes que causa dificuldades nas finanças, como mapear valores de despesas e estabelecer tetos de gastos, a falta de dinheiro para conseguir fazer reservas, até questões pessoais como consumismo.		Poder gerenciar entradas e saídas de dinheiro, mapeando os valores e definindo tetos de gastos. Gerenciar reservas de dinheiro, entender o melhor tipo de investimento para cada questão, e deixar o dinheiro render.			
Principais temas ou aprendizados que surgiram desta entrevista		Novos tópicos ou questões para explorar no futuro			
A maioria dos entrevistados organizam a vida financeira de alguma forma, mas tem dificuldades em algum aspecto comum não englobado em seu método organizacional. A maior dor é gerenciar entradas e saídas de dinheiro, assim como estabelecer tetos de gastos. O maior motivo para não investir é a baixa renda e a falta de conhecimento.		O que você pretende mudar na sua vida financeira? Como uma plataforma de gestão financeira dedicada poderia te ajudar? Qual a sua demanda por uma aplicação dedicada para gerir suas finanças?			

PERSONA



NOME Laura Mendes

IDADE 35

HOBBY Fotografia

TRABALHO Designer Gráfica
Freelancer

PERSONALIDADE

Laura é uma pessoa criativa, dedicada e tranquila. Ela tem uma abordagem cuidadosa para o trabalho e gosta de explorar novas ideias e conceitos em seus projetos. Laura gosta de compartilhar seus momentos em contato com o mundo, desde que seja em um centro urbano ao contato com a natureza pura.

SONHOS

Laura tem o sonho de publicar um livro de fotografia que destaque sua visão artística e suas experiências de viagem. Ela imagina compartilhar suas histórias e imagens com o mundo.

OBJETOS E LUGARES

Quais objetos físicos e digitais essa pessoa usa? Quando, onde e como ela os usa?

Escritório em Casa: Laura possui um escritório em casa bem organizado, com uma mesa espaçosa, cadeira confortável e iluminação adequada.

Câmera Fotográfica: Laura carrega sua câmera fotográfica em sua bolsa sempre que sai para explorar novos lugares.



OBJETIVOS CHAVE

Quais são os objetivos chave da pessoa durante a utilização do serviço? Por que eles precisam deste serviço?

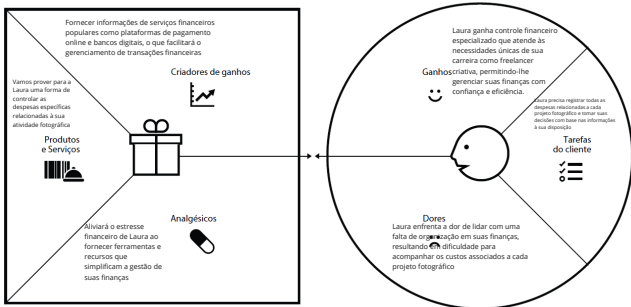
Laura está constantemente buscando aprimorar suas habilidades fotográficas, explorando novas técnicas, participando de workshops e compartilhando experiências com outros fotógrafos.

COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

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

Quais os tipos de comportamento que deixam essa pessoa feliz?

PROPOSTA DE VALOR





PERSONA

NOME Maria

IDADE 20 anos

HOBBY Ler e comprar roupas

TRABALHO UX designer

PERSONALIDADE

Maria é uma pessoa introvertida, porém criativa e estudiosa. Sua inclinação para a reflexão alimenta sua criatividade, enquanto sua busca constante por conhecimento a torna uma estudante dedicada. Essas características se combinam para torná-la uma pessoa fascinante, capaz de abordar desafios com perspectivas únicas e encontrar soluções inovadoras.

SONHOS

Maria sonha em formar uma família e explorar a Europa, mergulhando em suas culturas e paisagens deslumbrantes. Para realizar esses objetivos, ela está focada em equilibrar sua vida financeira. Com determinação, ela administra seus recursos de forma responsável, economizando e investindo com sabedoria, garantindo que possa concretizar seus sonhos de viajar e formar uma família sem comprometer sua estabilidade financeira futura.

OBJETOS E LUGARES

Quais objetos físicos e digitais essa pessoa usa? Quando, onde e como ela os usa?

Ela trabalha home office e depende muito do computador e do celular no seu dia a dia. De manhã, na academia, usa o celular para ouvir música e ver as redes sociais. Durante a tarde, trabalha no seu computador em casa. À noite, gosta de ver séries e filmes na TV.



OBJETIVOS CHAVE

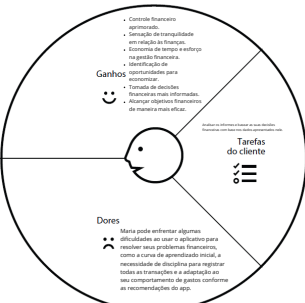
Quais são os objetivos chave da pessoa durante a utilização do serviço? Por que eles precisam deste serviço?

Maria pode se beneficiar de um aplicativo de gestão financeira para acompanhar seus gastos diários, especialmente devido à sua rotina de trabalho remoto e ao uso constante de dispositivos eletrônicos. Essa ferramenta seria útil para controlar seus hábitos de consumo, incluindo despesas com livros e roupas, permitindo-lhe estabelecer limites claros e reavaliar suas prioridades de compra de forma mais consciente e sustentável.

COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

Como devemos tratá-la para que ela se sinta bem? Quais os tipos de comportamento que deixam essa pessoa feliz?

PROPOSTA DE VALOR





PERSONA

NOME João Algueto

IDADE 28

HOBBY Ir ao Cinema

TRABALHO Programador

PERSONALIDADE

João um desenvolvedor web de 28 anos que adora resolver quebra-cabeças no código e se descontrair assistindo filmes de ficção científica. Ele é curioso, sempre atrás de aprender algo novo, tanto na programação quanto na vida. Leo é sociável, adora uma boa conversa sobre tecnologia ou o último filme que viu, e valoriza momentos tranquilos, seja programando ou simplesmente relaxando com um bom filme.

SONHOS

sonha em fazer a diferença no mundo da tecnologia com um projeto de código aberto revolucionário. Ele quer viajar pelo mundo para conferências de tech, liderar uma equipe em um projeto inovador, e ainda encontrar tempo para mergulhar na magia do cinema em Hollywood, tudo isso mantendo um equilíbrio saudável entre trabalho e lazer.

OBJETOS E LUGARES

Quais objetos físicos e digitais essa pessoa usa? Quando, onde e como ela os usa?

Utiliza computador, telefone, em lugares públicos, em casa, no trabalho,



OBJETIVOS CHAVE

Quais são os objetivos chave da pessoa durante a utilização do serviço? Por que eles precisam deste serviço?

Ter uma vida financeira mais controlada, mais livre, onde se tem um controle melhor dos gastos pessoais.

COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

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

Quais os tipos de comportamento que deixam essa pessoa feliz?

PROPOSTA DE VALOR



Brainstorming / Brainwriting

Participant 1	Participant 2	Participant 3	Participant 4	Participant 5	Participant 6
Forneceremos ajuda na questão de investimento	Participante não compareceu a reunião	Vamos fornecer uma forma do nosso cliente definir metas e objetivos financeiros	Forneceremos uma maneira do cliente acompanhar suas entradas e saídas de dinheiro mês a mês	Forneceremos um fórum para discussão de ideias.	Faremos recomendações sobre a forma de organizar seus ganhos
Forneceremos uma forma do cliente informar qual tipo de investimento gostaria de realizar	//	Vamos fornecer informes mensais do valor que deve ser investido	Um resumo das entradas e saídas feitas de uma formas simples será fornecido ao cliente	Os clientes poderão interagir entre si, podendo se ajudar	Sugestão de porcentagens na organização do patrimonio
Iremos prover uma forma de calcular juros compostos	//	Forneceremos uma maneira para o cliente acompanhar os tipos de gastos (indispensáveis, necessários, dispensáveis) e organizar seus investimentos com base nêles.	At final do mês, junto do resumo, iremos informar ao usuário o quanto poupou, e seu progresso em relação a meta estabelecida	Forneceremos para o cliente em diversos formatos(videos, textos)	Proveremos possíveis roteiros para gerir seus gastos
Faremos lembretes/alertas sobre pagamentos que devem ser realizados	//	Haverá uma maneira do cliente alterar seus gastos ou ganhos a qualquer momento	Vamos prover informes Visuais sobre as finanças do nosso cliente	O cliente pode sugerir conteúdos não abordados	Projeção futura do patrimonio, caso siga as sugestões
Forneceremos uma ajuda educacional básica sobre economia	//	Iremos sugerir gastos a serem cortados para diminuir despesas	Proveremos gráficos em barras, pizza, linhas	O cliente podera dar soluções e ideias para outros problemas	Forneceremos uma projeção de investimentos através interfaces visuais levando em conta os dados de meses passados.

Mural de Possibilidades



MURAL DE POSSIBILIDADES

Forneceremos uma maneira do cliente acompanhar suas entradas e saídas de dinheiro mês a mês

Vamos fornecer uma forma do nosso cliente definir metas e objetivos financeiros

Forneceremos uma ajuda educacional básica sobre economia

Um resumo das entradas e saídas feitas de uma formas simples será fornecido ao cliente

Forneceremos uma maneira para o cliente acompanhar os tipos de gastos (Indispensáveis, necessários, dispensáveis) e organizar seus investimentos com base nesses.

Iremos prover uma forma de calcular juros compostos

IDEIA 1

Forneceremos uma maneira do cliente acompanhar suas entradas e saídas de dinheiro mês a mês

Vamos oferecer aos nossos clientes uma maneira fácil de acompanhar suas finanças mês a mês. Isso lhes dará uma visão clara de seus gastos e receitas, ajudando-os a planejar seus orçamentos e atingir suas metas financeiras com mais confiança.

IDEIA 2

Um resumo das entradas e saídas feitas de uma formas simples será fornecido ao cliente

Haverá um resumo com as informações cedidas pelo cliente dos dados de entrada e saída de dinheiro

IDEIA 3

Vamos fornecer uma forma do nosso cliente definir metas e objetivos financeiros

Vamos oferecer aos clientes uma plataforma para definir e monitorar metas financeiras personalizadas. Isso permitirá que estabeleçam objetivos específicos, como economizar para uma viagem ou pagar dívidas, acompanhando seu progresso ao longo do tempo.

IDEIA 4

Forneceremos uma maneira para o cliente acompanhar os tipos de gastos (Indispensáveis, necessários, dispensáveis) e organizar seus investimentos com base nesses.

O cliente poderá indicar se aquele gasto é essencial, necessário ou dispensável, com essas informações, organizar seus investimentos

IDEIA 5

Forneceremos uma ajuda educacional básica sobre economia

Vamos oferecer aos nossos clientes recursos educacionais básicos sobre economia para ajudá-los a tomar decisões financeiras mais conscientes. Nosso objetivo é promover uma melhor compreensão financeira e capacitar os clientes a alcançar estabilidade econômica e segurança financeira ao longo do tempo.

IDEIA 6

Iremos prover uma forma de calcular juros compostos

Haverá Uma calculadora de juros compostos com aporte inicial, mensal, e liquidez

Priorização de Ideias

MAPA DE PRIORIZAÇÃO



OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

- Forneceremos uma maneira do cliente acompanhar suas entradas e saídas de dinheiro mês a mês
- Forneceremos uma ajuda educacional básica sobre economia
- Forneceremos uma maneira para o cliente acompanhar os tipos de gastos (Indispensáveis, necessários, dispensáveis) e organizar seus investimentos com base nesses.
- Vamos fornecer uma forma do nosso cliente definir metas e objetivos financeiros
- Um resumo das entradas e saídas feitas de uma forma simples, será fornecido ao cliente
- Iremos prover uma forma de calcular juros compostos

Custo

Iremos prover uma forma de calcular juros compostos

Um resumo das entradas e saídas feitas de uma formas simples será fornecido ao cliente

Vamos fornecer uma forma do nosso cliente definir metas e objetivos financeiros

Forneceremos uma maneira para o cliente acompanhar os tipos de gastos (Indispensáveis, necessários, dispensáveis) e organizar seus investimentos com base nesses.

Forneceremos uma maneira do cliente acompanhar suas entradas e saídas de dinheiro mês a mês

Forneceremos uma ajuda educacional básica sobre economia

Impacto