



PUC Minas

TRABALHO INTERDISCIPLINAR: APLICAÇÕES WEB

Instituto de Ciências Exatas e Informática (ICEI)

Descrição do Problema

O nosso problema envolve a falta de educação financeira na sociedade atual, e na baixa procura e conhecimento por essa área, que é uma das mais importantes no mundo atual.

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

- Vitor Manoel Silva
- Fernando
- Gabriel

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](https://www.designthinkersgroup.com/).

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

- Qual o real objetivo e a grande ambição das pessoas como o dinheiro?
- As pessoas querem investir para qual finalidade? Ter uma reserva de valor, garantir sua aposentadoria, aumentar seu patrimônio, ter uma renda extra, montar uma fonte de riqueza para deixar para seus sucessores;
- As pessoas buscam um retorno em quanto tempo? Curto, médio ou longo prazo;
- Qual a realidade social e financeira dessas pessoas?

Certezas

O que já sabemos

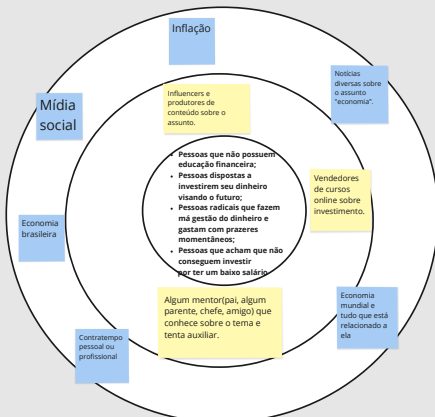
- A maioria das pessoas tem problema com dinheiro, podem achar que não, mas tem;
- A maioria das pessoas não fazem uma gestão eficiente e qualificada do seu dinheiro;
- Existe uma defasagem em relação ao ensino de educação financeira na sociedade brasileira;
- A maioria das pessoas gostaria de ter uma liberdade financeira, seja para qual motivo for;
- As pessoas gostam de dinheiro;
- O mercado financeiro é extremamente abrangente e hoje em dia é ocupado pela minoria das pessoas;

Suposições

O que achamos, mas não temos certezas

- Achamos que através de uma educação financeira e de um gerenciamento no controle de gastos, as pessoas podem ter uma melhora na qualidade de vida;
- Nós achamos que investindo o dinheiro, as pessoas podem vir a realizar algum de seus sonhos, ou pelo menos torna-los mais fáceis;
- Talvez essas pessoas atinjam um certo sucesso desejado.

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	Como você investe seu dinheiro? Você tem uma estratégia de investimento ou prefere deixar seu dinheiro na poupança?	Pergunta	Como você avalia sua própria capacidade de gerir suas finanças? Você se considera um bom gestor financeiro?
Resposta	<p>Eu não invisto meu dinheiro em quase nada, sempre tive pais conservadores que tinha certo "medo" de investir. Geralmente mantenho meu dinheiro na conta bancária ou na poupança, só pra deixar o dinheiro em algum lugar que não seja minha casa.</p>	Resposta	<p>Acho que tenho um pequeno conhecimento sobre gerir meu dinheiro, mas nem sempre coloco ele em prática. Então com isso não sei se sempre posso confiar em mim mesmo para fazer essa gestão com o passar do tempo.</p>
Pergunta	Você já teve problemas financeiros no passado? Se sim, como lidou com eles?	Pergunta	Como você decide em que gastar seu dinheiro? Quais são suas prioridades financeiras?
Resposta	<p>Sim, eu já tive problemas financeiros no passado. E quando isso aconteceu, eu geralmente recorri a empréstimos para cobrir minhas dívidas ou gastos imediatos, além de um pagamento parcelado para quitar o restante das dívidas. Só que isso geralmente piora minha situação financeira no longo prazo e já passei por isso algumas vezes.</p>	Resposta	<p>Eu geralmente gasto meu dinheiro em coisas que me trazem prazer imediato, como roupas, comida, bebida e entretenimento. Eu não tenho muitas prioridades financeiras além disso, pois nunca tive o hábito e nem a cultura de economizar.</p>
Pergunta	Quais são seus principais objetivos financeiros? Você tem um plano para alcançá-los?	Pergunta	Você tem alguma preocupação específica em relação à sua situação financeira atual?
Resposta	<p>Alguns dos meus principais objetivos financeiros é comprar uma casa própria ou um apartamento, e por isso estou pesquisando diferentes opções de financiamento imobiliário para encontrar uma melhor opção. Também busco ter uma liberdade financeira em até 20 anos.</p>	Resposta	<p>Tenho, o fato de que estou gastando mais do que ganho. Isso significa que estou acumulando dívidas cada vez maiores e não consigo ver uma solução para reverter isso.</p>

Highlights de Pesquisa

Nome	Vitor Manoel Silva	Data	Entre 10/03 e 15/04	Local	Belo Horizonte e Pará de Minas
Duas falas que nos surpreenderam foram:		Os aspectos que importaram mais para os participantes foram a falta de disponibilidade e tempo para se programarem, além de não possuírem nenhum conhecimento prévio sobre o assunto. Outros dois fatores muito falados foram a suposta "falta de dinheiro" e o baixo reconhecimento midiático que existe por trás.			
<p>"Não possuo controle sobre meus gastos, e não consigo conter eles"</p> <p>"Já tentei investir meu dinheiro no passado, mas não tinha conhecimento e acabei perdendo grande parte dele".</p> <p>"O ensino que recebi da minha família era de que buscar uma segunda fonte de renda com investimentos era um sonho distante da nossa realidade".</p>		Alguns tópicos que me deparei durante as entrevistas:			
Os principais temas foram:		Como a maioria das pessoas poderia fazer para conseguir gerir seu tempo?			
<p>Tempo e a limitação que ele trás junto;</p> <p>O ambiente, seja ele familiar ou social influência consideravelmente a maneira como as pessoas agem;</p> <p>Objetivos futuros nem sempre estão na cabeça de todas as pessoas; Saber lidar com pessoas e saber entendê-las nunca é uma tarefa fácil.</p>		<p>Algumas pessoas não tem perspectiva futura profissionalmente.</p> <p>As pessoas gostam de desabafar sobre os problemas da vida delas, principalmente quando a outra pessoa da conversa rende.</p>			



PERSONA

NOME Maria Silva

IDADE 35 anos

HOBBY Gosta de sair com amigos e com a família

TRABALHO Secretária em uma pequena empresa

PERSONALIDADE

Maria tem dificuldades para controlar seus gastos e frequentemente gasta mais do que ganha

SONHOS

Ela provavelmente sonha com uma vida em que não precise mais se preocupar com dívidas e possa viver de forma mais tranquila e independente.

OBJETOS E LUGARES

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

Ela utiliza um smartphone durante o dia pra se comunicar com a familiar, um computador durante o período de trabalho e outro durante o período de folga. Ela utiliza diversos cartões de crédito para fazer compras e utiliza muito o transporte público para se deslocar da casa até o serviço.



OBJETIVOS CHAVE

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

Maria gostaria de ter uma vida financeira mais estável e segura, com uma poupança para emergências e uma perspectiva de economizar para a aposentadoria. Ela também gostaria de pagar suas dívidas e viver sem acumular mais dívidas. E isso tudo seria possível com a ajuda do serviço de finanças.

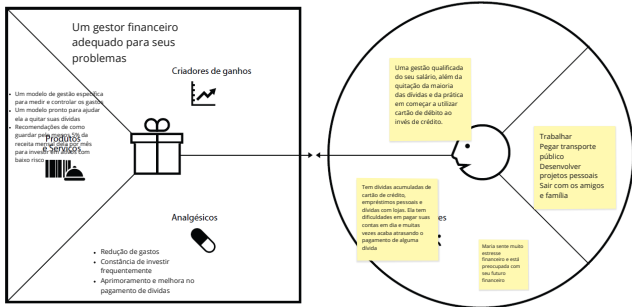
Devemos tratá-la com prioridade, dando a devida atenção para seus objetivos e suas dificuldades atuais. Ser generoso e dar a atenção que ela merece, além de um apoio incentivador com palavras e atitudes.

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 da Silva

IDADE 32 anos

HOBBY Aproveitar com sua esposa e seu filho

TRABALHO Trabalha autônomo fazendo pequenos serviços de manutenção e reparo em residências.

PERSONALIDADE

Ele aprendeu o ofício com o pai, que também era autônomo, mas nunca teve uma formação técnica na área. João sempre teve dificuldades em controlar suas finanças, mesmo quando trabalhava em empregos formais.

SONHOS

Eles sonham em comprar uma casa própria e ter uma reserva financeira para emergências. João também quer investir em sua empresa de manutenção residencial para poder aumentar sua renda.

OBJETOS E LUGARES

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

Utiliza ferramentas de trabalho no seu serviço, celular para se comunicar com seus clientes, computador para cuidar de orçamentos e um cartão de crédito. Os locais que ele frequenta são sua casa, locais públicos e residências de seus clientes.



OBJETIVOS CHAVE

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

João e sua esposa querem ter mais estabilidade financeira e poder oferecer uma vida melhor para seu filho.

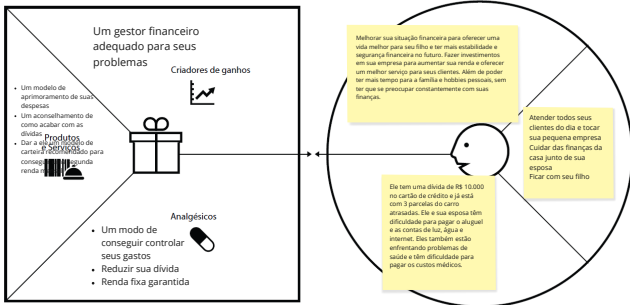
Devemos tratá-la com prioridade, principalmente por ter uma empresa em apuros pra tocar, além de não ter uma renda fixa garantida todo mês. Ser generoso e dar a atenção que ele merece, um grande suporte técnico e pessoal sobre a vida financeira dele.

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 Lucas Araújo

IDADE 25 anos

HOBBY Jogar futebol, ouvir música e assistir vídeos no YouTube

TRABALHO Estagiário em uma empresa de construção civil

PERSONALIDADE

É determinado, inteligente e criativo. Ele gosta de aprender coisas novas e de se desafiar. Ele também é sociável e comunicativo, mas às vezes se sente inseguro e ansioso.

SONHOS

Trabalhar em uma empresa reconhecida e inovadora na área de engenharia civil, como a Odebrecht ou a Camargo Corrêa e no futuro ter sua própria empresa ou consultoria de engenharia civil.

OBJETOS E LUGARES

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

Objetos físicos: caderno, caneta, calculadora, régua, compasso, livros impressos.
Objetos digitais: smartphone, notebook, tablet, leitor digital, livros digitais.



OBJETIVOS CHAVE

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

Ter uma visão geral e detalhada de suas receitas e despesas, fazer um planejamento financeiro, definindo metas, orçamentos e limites de gastos, para alcançar seus objetivos e sonhos, além de conseguir uma ajuda de como gerir suas dívidas

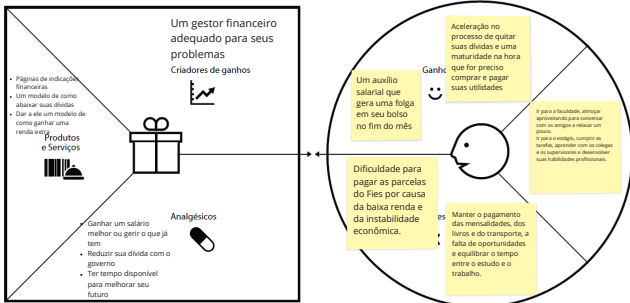
Devemos tratá-la com prioridade, principalmente por estar iniciando a sua vida profissional com algumas dívidas. Ser generoso e dar a atenção que ele merece, um grande suporte técnico e pessoal sobre a vida financeira dele.

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

Vitor	Gabriel	Fernando			
Detalhes sobre cada tipo de investimento, como seu grau de risco, suas vertentes e seus principais ativos na área	Uma página com notícias atuais sobre o mercado financeiro como um todo	Alguns modelos de carteiras prontas como exemplo para os usuários			
Perfis de usuários pré - definidos como: conservador, arrojado e mediano	Modelo de notícias para incentivar os usuários a aprofundarem seu conhecimento	Um modelo de conseguir administrar a vida financeira dos usuários			
Uma página onde o usuário vai poder especificar sobre seus dados e sua vida financeira	Uma página para o usuário poder cadastrar seus dados e fazer o login	Um sistema de monitoramento da carteira dos usuários			
Recomendações de investimentos a partir do perfil de cada usuário	Um módulo que ajuda o usuário a gerir seus gastos				
Uma área destinada para as pessoas que querem entender as possíveis melhoras que o conteúdo traria para a vida delas					

Mural de Possibilidades



MURAL DE POSSIBILIDADES

Detalhes sobre cada tipo de investimento, como seu grau de risco, suas vertentes e seus principais ativos na área

Um módulo que ajuda o usuário a gerir seus gastos

Uma página com notícias atuais sobre o mercado financeiro como um todo

Uma área destinada para as pessoas que querem entender as possíveis melhoras que o conteúdo traria para a vida delas

Um sistema de monitoramento da carteira dos usuários

Perfis de usuários pré-definidos como: conservador, arrojado e mediano

Recomendações de investimentos a partir do perfil de cada usuário

Um modelo de conseguir administrar a vida financeira dos usuários

Uma página onde o usuário vai poder especificar sobre seus dados e sua vida financeira

Alguns modelos de notícias prontas como exemplo para os usuários

Modelo de notícias para incentivar os usuários a aprofundarem seu conhecimento

Uma página para o usuário poder cadastrar seus dados e fazer o login

IDEIA 1

Aba de notícias atuais sobre o mercado financeiro

Serviria como um incentivo aos usuários para se aprofundarem mais sobre os temas relacionados ao viés financeiro. Além de servir como uma fonte de deixar os usuários atualizados.

IDEIA 2

Página de cadastro feita para os usuários descreverem suas finanças pessoais e objetivos

O usuário poderia acessá-la sempre que quisesse, e poderia atualizá-la a todo momento. Além da aba para entrar com as finanças, teria uma aba focada em objetivos do usuário

IDEIA 3

Aba voltada para o gerenciamento de gastos do usuário

O usuário iria entrar com seus gastos e suas despesas mensais, e teria um modelo de gráfico retornando seu prejuízo ou lucro mensal, além do que é preciso parar de fazer ou o que é preciso fazer mais com o dinheiro.

IDEIA 4

Aprofundamento em cada tipo de investimentos e suas principais informações

O campo dos investimentos é muito pouco conhecido pela sociedade, e mesmo quem pretende conhecer, não sabe por onde começar. Por isso essa aba será crucial para a decisão futura dos usuários

IDEIA 5

Uma explicação sobre o quanto é importante ter uma educação financeira e seus benefícios

Uma tela com histórias motivadoras de usuários e pessoas que conseguiram se dar bem aprendendo a investir e gerindo suas despesas

IDEIA 6

Recomendações de investimentos para cada tipo de perfil dos usuários

Uma tela e alguns modelos facilitariam o entendimento de certos usuários em relação ao seu próprio perfil de investidor, já deixando pré-estabelecidos modelos para cada tipo de usuário

Priorização de Ideias

MAPA DE PRIORIZAÇÃO



OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

- Trazer facilidade e poder ajudar os usuários a gerir suas finanças
- Ensinar os usuários a fazerem o dinheiro trabalhar para eles
- A como sempre é possível guardar uma parte do que você ganha para seu futuro independentemente da sua vida atual
- Levar conhecimento privilegiado para toda a sociedade através de futuras indicações
- Ajudar as pessoas a dependerem menos de outras pessoas e mais delas mesma

Custo

Impacto

Alguns modelos de carteiras prontas como exemplo para os usuários

Detalhes sobre cada tipo de investimento, como seu grau de risco, suas vertentes e seus principais ativos na área

Uma página com notícias atuais sobre o mercado financeiro como um todo

Um sistema de monitoramento da carteira dos usuários

Uma área destinada para as pessoas que querem entender as possíveis melhoras que o conteúdo traria para a vida delas

Um módulo que ajuda o usuário a gerir seus gastos

Detalhes sobre cada tipo de investimento, como seu grau de risco, suas vertentes e seus principais ativos na área