

# Introdução

---

- **Projeto:** *FinUp (Financial Upgrade)*
- **Repositório GitHub:** [Grupo 6 - Falta de Gestão Financeira](#)
- **Membros da equipe:**
  - [Adriano Araújo Domingos dos Santos](#)
  - [Filipe Nery Rabelo](#)
  - [Gabriel Corrêa Costa](#)
  - [Nikolas Petrick Castro Mendes](#)
  - [Rondinely Martins Silva](#)
  - [Victor Rabelo Souza](#)

A documentação do projeto é estruturada da seguinte forma:

- [Introdução](#)
- [Contexto](#)
  - [Problema](#)
  - [Objetivos](#)
  - [Justificativa](#)
  - [Público-Alvo](#)
- [Product Discovery](#)
  - [Etapa de Entendimento](#)
    - [Matriz CSD](#)
    - [Mapa de Stakeholders](#)
    - [Entrevistas qualitativas](#)
    - [Highlight de pesquisa](#)
  - [Etapa de Definição](#)
    - [Personas](#)
      - [João Silva Pereira](#)
      - [Marcos Costa](#)
      - [Anna Ribeiro](#)
- [Product Design](#)
  - [Histórias de Usuários](#)
  - [Proposta de Valor](#)
    - [Proposta de valor para Persona 1](#)
    - [Proposta de valor para Persona 2](#)
    - [Proposta de valor para Persona 3](#)
  - [Requisitos](#)
    - [Requisitos Funcionais](#)
    - [Requisitos não Funcionais](#)
  - [Projeto de Interface](#)
    - [Wireframes](#)
      - [Conta](#)
      - [Registros](#)
      - [Categorias](#)
      - [Recorrentes](#)

- User Flow
- Protótipo Interativo
- Metodologia
  - Ferramentas
  - Gerenciamento do Projeto
- Tecnologias
- Referências

Documentação de Design Thinking (MIRO)

## Contexto

---

A falta de gestão financeira pessoal é um problema crescente, especialmente com o aumento da acessibilidade ao crédito e ao consumo digital. Muitas pessoas enfrentam dificuldades para gerenciar suas finanças de forma adequada, o que resulta em gastos impulsivos, falta de planejamento e endividamento. Essa situação torna difícil para grande parte da população manter uma visão clara e realista de seus ganhos e despesas.

## Problema

Grande parte da população sofre por conta da falta de gestão financeira, e atualmente tem sido um problema crescente. A falta de gestão financeira se refere à dificuldade em controlar suas finanças, podendo levar ao acúmulo de dívidas, compras impulsivas e gastos desnecessários, prejudicando o planejamento a longo prazo.

## Objetivos

Nosso objetivo é desenvolver um software com o intuito educativo, mostrando ao usuário como estão distribuídos seus gastos e receitas. Desejamos entregar ferramentas que facilite o usuário a estabelecer uma educação financeira eficiente, identificando os principais pontos onde deve mudar, bem como e criando metas de economia.

## Justificativa

Nós identificamos que grande parte das pessoas possuem dificuldade na gestão do próprio dinheiro. O uso do cartão de crédito aliado à práticas ruins, como compras impulsivas e a inscrição sem necessidade em serviços de assinatura mensal como o Spotify, Netflix, Amazon Prime, Youtube Premium, entre outros. Todos esses são fatores que dificultam a organização do dinheiro gasto, que como consequência gera o endividamento de muitas pessoas, que acabam vivendo no limite da sua renda.

## Público-Alvo

As pessoas que relatam ter maior dificuldade para gerir seu dinheiro, são os das [gerações Y e Z](#), visto que os mais velhos ainda utilizam bastante dinheiro físico, e tem maior rigor com seus gastos. Jovens e adultos entre 20 e 45 anos são os principais afetados por esse problema.

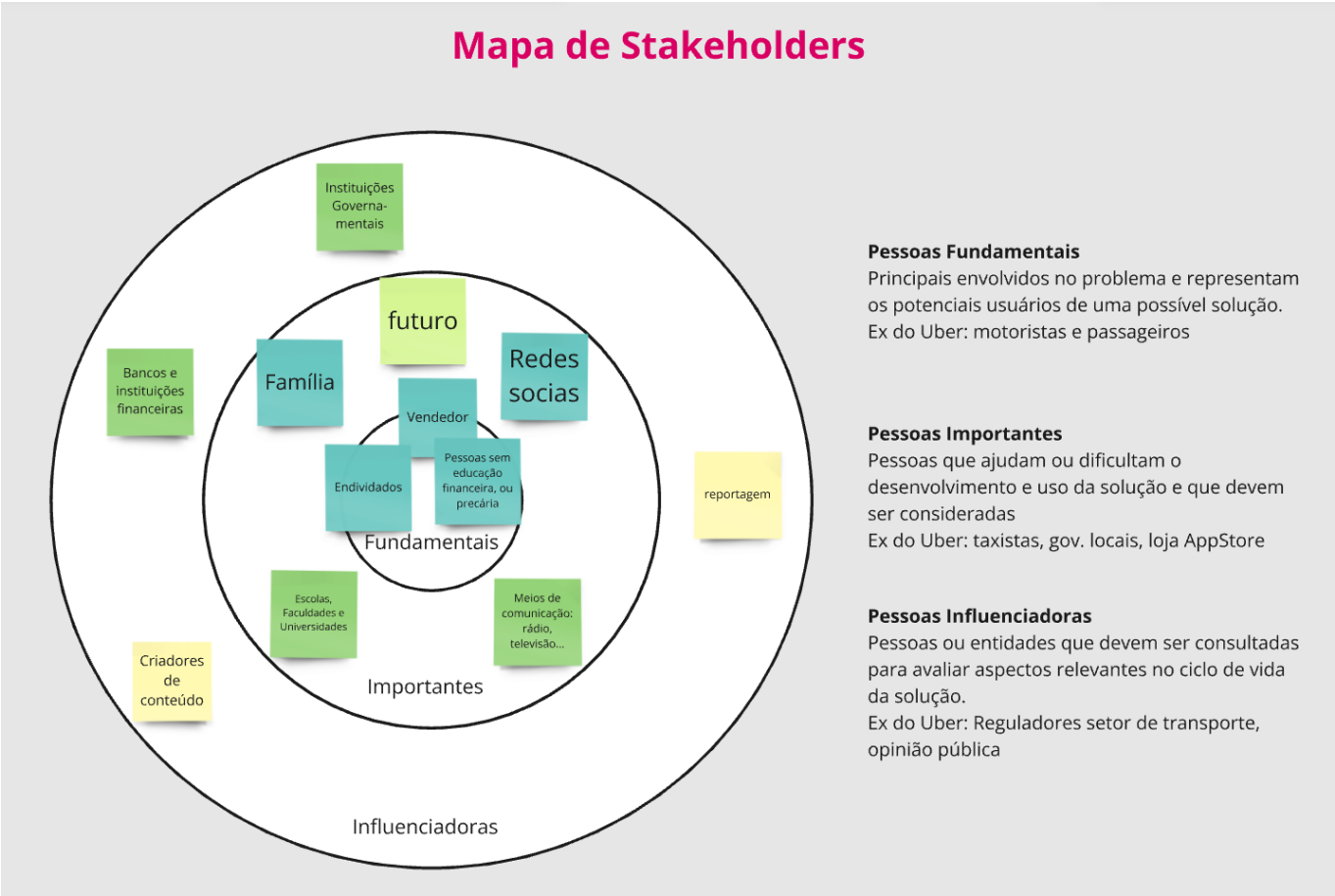
## Product Discovery

---

### Etapa de Entendimento



Mapa de Stakeholders



Entrevistas qualitativas

## Entrevista Qualitativa

### Pergunta

Com o que você mais gasta dinheiro?

#### Resposta:

Alimentação, mimos de familiares, plano de saúde, transporte.

#### Como possível solução para diminuir esses gastos:

1. Seria uma forma de organização de gastos mensais. 2. Alterar o cardápio de alimentação. 3. Criar um limite mais definido para gastos com o cartão de crédito. 4. Trocar para um plano de saúde mais em conta. 5. Utilizar outros meios de transporte.

### Pergunta

Você geralmente compra itens de forma impulsiva pela internet?

#### Resposta:

Normalmente não, em geral compram de forma presencial ou pesquisam o custo-benefício antes de realizar as compras. Nos casos em que acontece, geralmente se deve a recomendações juntas aos produtos que já serão comprados.

### Pergunta

Você sente que tem controle financeiro?

#### Resposta:

Na média não, eles têm problemas com controle de gastos, e também dificuldades com os aplicativos de banco, que não fornecem informações o suficiente para ter esse controle. Sobre os que têm controle, eles utilizam de planilhas e de agendas, e em geral dão mais foco nos gastos que não são "fixos".

Uma pequena parcela, acaba vivendo em um ciclo de dívidas, em um mês consegue quita-las e no outro se endivida novamente.

### Pergunta

Você tem cartão de crédito, e se sim, analisa os gastos com ele?

#### Resposta:

Todos os entrevistados possuem cartão, a maioria tem algum controle, especialmente uma análise da fatura. Apesar desse controle, muitos gastam mais do que gostariam, em especial com coisas supérfluas.

### Pergunta

Você gasta muito dinheiro com compras recorrentes e mensalidades?

#### Resposta:

Todos possuem compras recorrentes, em sua maioria, serviços de streaming. Em geral são gastos relacionados ao lazer e a alimentação. Não encontramos muitas sobreposições de serviços, por exemplo: a pessoa assinar Netflix, Prime Vídeo, Disney+...

### Pergunta

Qual o histórico familiar e o nível de controle?

#### Resposta:

Para quase todos os entrevistados, a família tem alguns controlados e outros não, mas os mais próximos tenderam a ter um nível parecido com o entrevistado. Nos casos divergentes, os parentes eram mais controlados e organizados. Encontramos também uma aversão às dívidas por parte da família.

## Highlight de pesquisa

## Highlights de Pesquisa

Nome

Data

01/09/2024

Local

Belo Horizonte

### O que os participantes falaram ou fizeram que surpreendeu, ou falas mais significativas.

Quantidade de cartões de crédito, todos os entrevistados tinham, e um deles tinha 4 mas foi uma das mais controladas.

A ineficiência dos aplicativos de bancos no auxílio do controle financeiro, talvez seja intencional para incentivar dívidas.

### Principais temas ou aprendizados que surgiram desta entrevista

Apesar de ter ou não controle financeiro, os participantes têm dificuldade em conseguir sobras no final do mês. O controle em si não diz muita coisa sobre a condição da pessoa.

### Aspectos que importaram mais para os participantes

1. Se manter longe de dívidas
2. Ter autocontrole e disciplina.
3. Conseguir sobras no final do mês.
4. Não gastar muito tempo para controlar as finanças.

### Novos tópicos ou questões para explorar no futuro

Forma de controle de gastos fixos e metas de gastos.  
Previsões financeiras de economias, uma forma de mostrar quanto dinheiro será economizado (ou não) de acordo com os hábitos.  
Uma forma para se informar de promoções, principalmente de supermercados.

## Etapas de Definição

### Personas

## Persona / Mapa de Empatía

# PERSONA



**NOME** João Silva Pereira

**IDADE** 30 anos

**HOBBY** Redes sociais

## TRABALHO Uber

## PERSONALIDADE

Esforçado, trabalhador e dedicado à família, João é também ansioso devido aos desafios financeiros que enfrenta

## SONHOS

- Casa própria
- Ofertar educação de qualidade para o filho
- Boa saúde financeira

## OBJETOS E LUGARES

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

João utiliza o celular tanto para trabalho quanto para lazer em casa, também utiliza redes sociais pelo celular

João utiliza do Carro para trabalhar diariamente, bem como acessórios para carros durante o trabalho



### OBJETIVOS CHAVE

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

Os objetivos com o serviço são ter um controle financeiro sobre seus gastos, fazer uma economia caso aconteça algum imprevisto e futuramente ter estabilidade financeira.

Eles precisam do serviço para se organizar financeiramente.

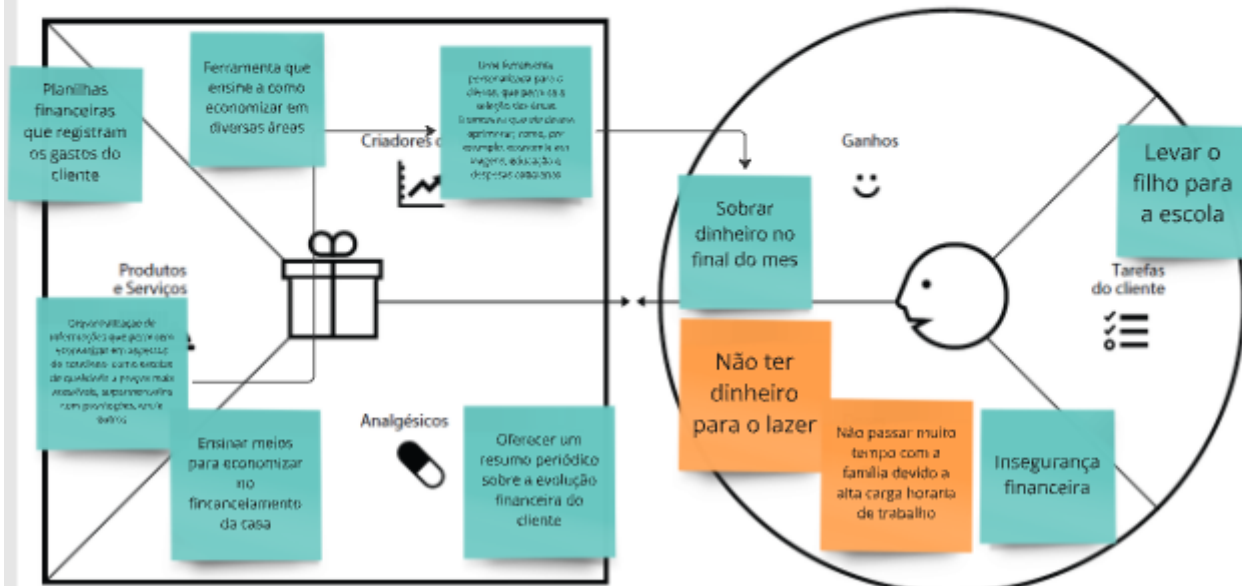
## COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

Quais os tipos de comportamento que deix

Formar parâmetros para reproduzir ações entre a jornada e o aplicativo para tirar dúvidas e registrar dados, sempre possível ao longo do tempo, mostrar a evolução, serviços de marketing para conteúdos

Oferecer opções que o ajudem a economizar diariamente com coisas do dia a dia

## PROPOSTA DE VALOR



## PERSONA



**NOME** Marcos Costa

**IDADE** 30 anos

**HOBBY** gastar compulsivamente em roupas e eletronicos

**TRABALHO** Analista de Marketing Digital

### PERSONALIDADE

Personalidade extrovertida e comunicativa muito otimista e gosta de viver o presente

### SONHOS

- Viagem internacional
- Comprar um carro
- Sair do aluguel
- Estabilidade financeira

### OBJETOS E LUGARES

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

Telefone, notebook, passa muito tempo nas redes sociais aplicativos de streamings



### OBJETIVOS CHAVE

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

- sair das dividas e organizar as finanças.
- comprar um carro novo.
- ter um fundo de emergência.
- casa própria.

### COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

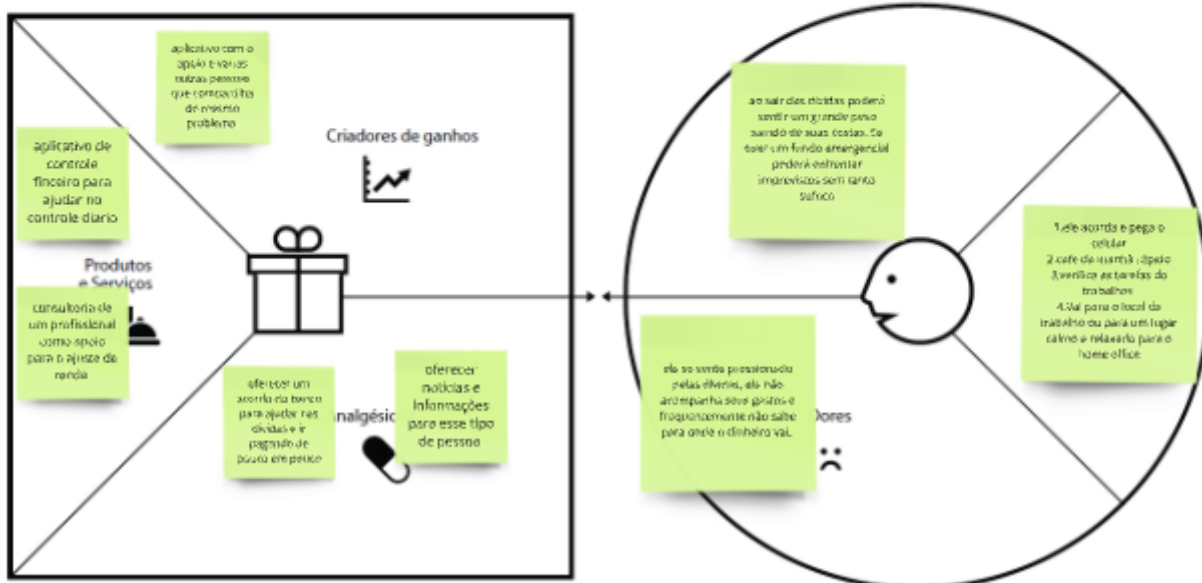
Como devemos tratá-la para que ela se sinta bem? Quais os tipos de comportamento que ela apresenta?

aplicativos de incentivo a gestão financeira

ela se sente bem?

seguir e acompanhar os gastos mensais

## PROPOSTA DE VALOR





## PERSONA



**NOME** Anna Ribeiro

**IDADE** 28 anos

**HOBBY** Ler livros de autoajuda e assistir filmes

**TRABALHO** Assistente Administrativa em uma empresa de pequeno porte

### PERSONALIDADE

Determinada, mas um pouco desorganizada. Busca equilíbrio entre sua vida pessoal e financeira. Tem dificuldades em manter uma rotina de controle financeiro.

### SONHOS

Conseguir economizar para fazer uma pós-graduação e comprar um apartamento próprio.

### OBJETOS E LUGARES

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

Cartões de crédito, planilhas, extratos bancários.

Shopping, restaurantes, lojas de moda.



### OBJETIVOS CHAVE

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

Simplificar o controle das finanças mensais, entender melhor onde está gastando mais e como pode economizar, reduzir a dependência do cartão de crédito.

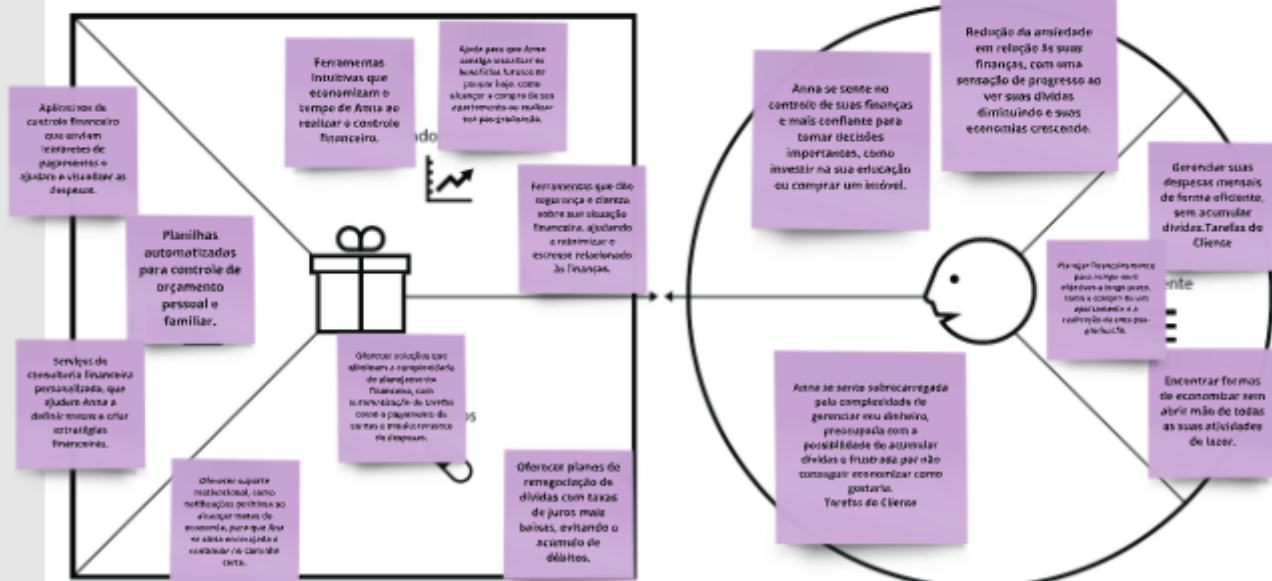
### COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

Como devemos tratá-la para que ela queira usar o serviço? Quais os tipos de comportamento que ela pode ter?

Oferecer soluções que a ajudem a visualizar melhor suas finanças e que a incentivem a criar uma rotina financeira saudável.

Mostrar como as pequenas economias diárias podem ajudar a realizar seus sonhos maiores, como comprar um apartamento ou investir em sua educação.

## PROPOSTA DE VALOR



Nesse momento, vamos transformar os insights e validações obtidos em soluções tangíveis e utilizáveis. Essa fase envolve a definição de uma proposta de valor, detalhando a prioridade de cada ideia e a consequente criação de wireframes, mockups e protótipos de alta fidelidade, que detalham a interface e a experiência do usuário.

## Histórias de Usuários

Com base na análise das personas foram identificadas as seguintes histórias de usuários:

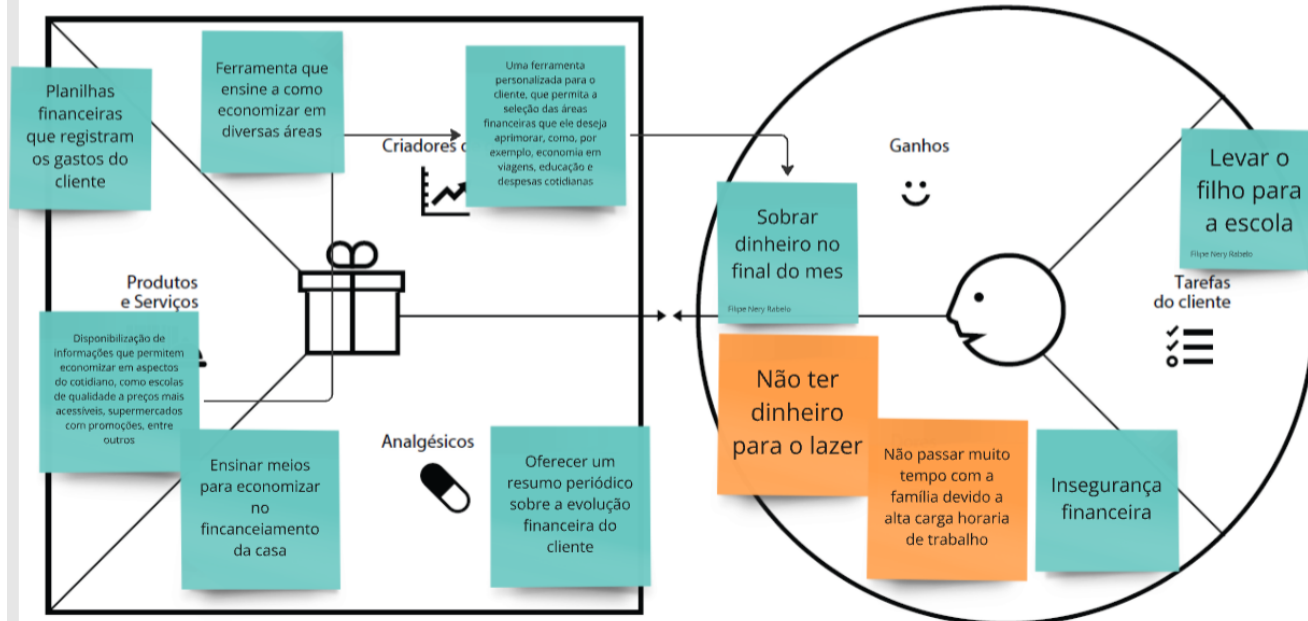
<b>EU COMO...</b>	<b>QUERO/PRECISO ...</b>	<b>PARA ...</b>
Endividado	<ul style="list-style-type: none"><li>- Mais dinheiro</li><li>- Uma forma de organizar minhas finanças</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Quitar minhas dívidas</li><li>- Ter mais dinheiro</li><li>- Não me endividar</li></ul>
Consumista	<ul style="list-style-type: none"><li>- Cancelar assinaturas de pouco uso</li><li>- Diminuir compras banais</li><li>- Criar limite de gastos no cartão</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Diminuir gastos</li><li>- Ter autocontrole</li><li>- Diminuir a culpa de compras supérfluas</li></ul>
Trabalhador	<ul style="list-style-type: none"><li>- Mais dinheiro</li><li>- Diminuir gastos</li><li>- Não gastar além do meu salário</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Não endividar</li><li>- Construir uma reserva de emergência</li><li>- Ter uma boa saúde financeira</li></ul>
Funcionário	<ul style="list-style-type: none"><li>- Aumento salarial</li><li>- Renda extra</li><li>- Reserva de emergência</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Ter estabilidade financeira</li><li>- Ajudar em casa</li></ul>
Pai	<ul style="list-style-type: none"><li>- Estabelecer limites de compras para meus filhos</li><li>- Definir metas de investimentos e/ou economia</li><li>- Acompanhar melhor os gastos familiares</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Sobrar dinheiro para uma viagem</li><li>- Ficar mais tranquilo quanto às despesas</li></ul>
Estudante	<ul style="list-style-type: none"><li>- Economizar</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- O dinheiro não ser um obstáculo aos meus estudos</li></ul>

## Proposta de Valor

Proposta de valor para Persona 1

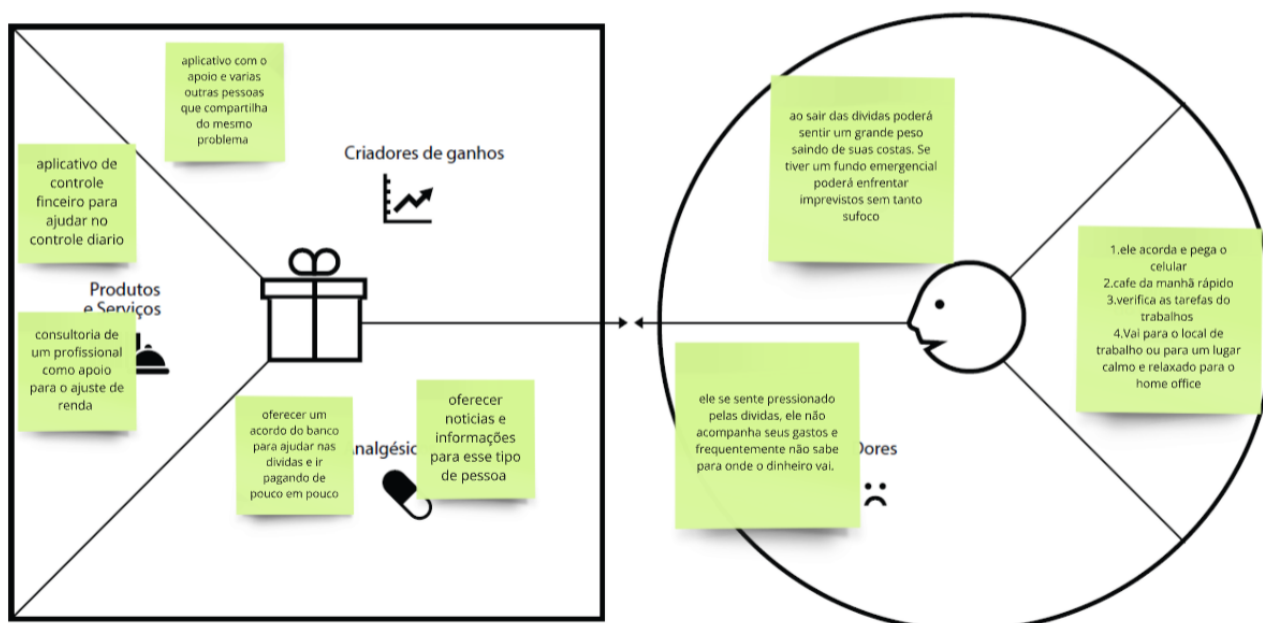


## PROPOSTA DE VALOR



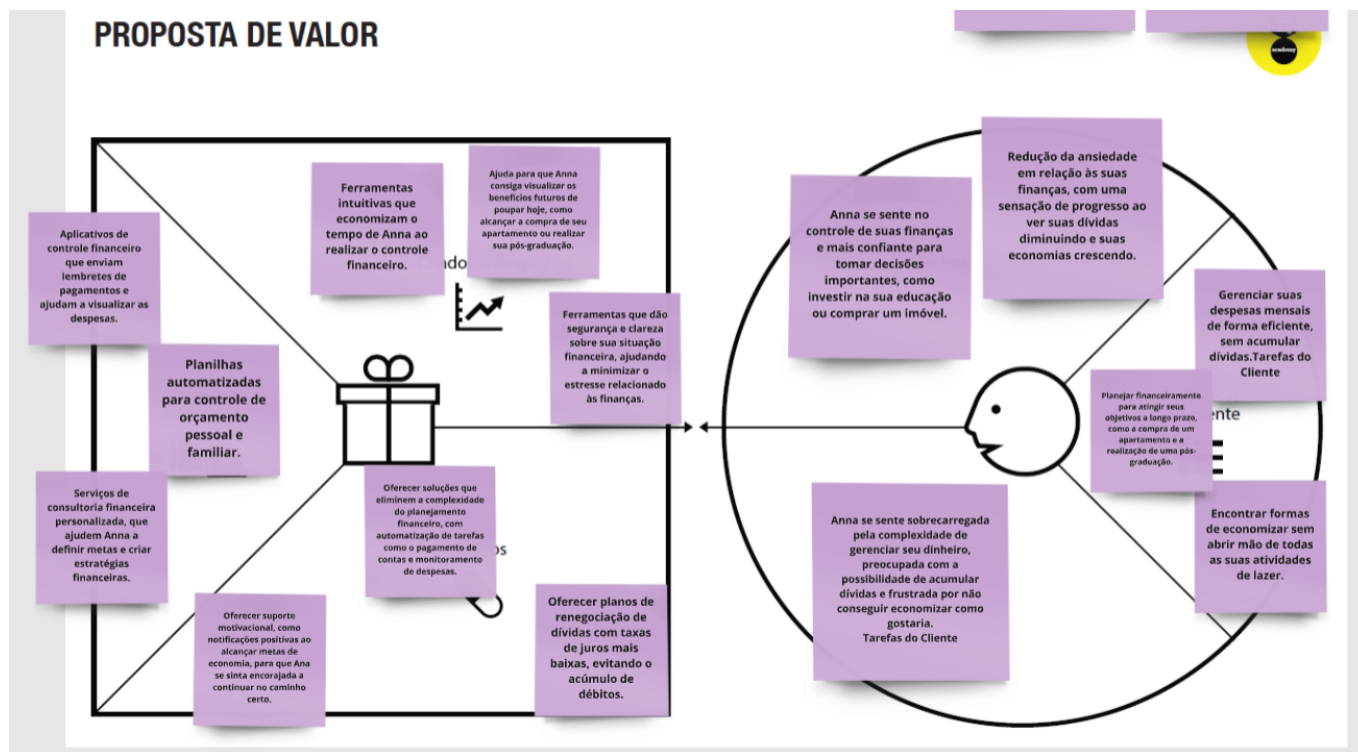
Proposta de valor para Persona 2

## PROPOSTA DE VALOR



Proposta de valor para Persona 3

## PROPOSTA DE VALOR



## Requisitos

As tabelas que se seguem apresentam os requisitos funcionais e não funcionais que detalham o escopo do projeto.

### Requisitos Funcionais

ID	Descrição do Requisito	Prioridade
RF-001	Anotar receitas e despesas (registros)	ALTA
RF-002	Visualizar os registros de cada dia	ALTA
RF-003	Categorização de registros	ALTA
RF-004	Definir metas e objetivos de economias	MÉDIA
RF-005	Definição de registros recorrentes, para inclusão de forma automática.	ALTA
RF-006	Pesquisa de registros	MÉDIA
RF-007	Gerar relatórios patrimoniais	BAIXA
RF-008	Calculadora de retorno de investimentos	BAIXA
RF-009	Gráficos comparativos de receitas e despesas, mostrando a evolução patrimonial	MÉDIA
RF-010	Ações em alta	BAIXA

### Requisitos não Funcionais

ID	Descrição do Requisito	Prioridade
RNF-001	Código Aberto (Open Source)	BAIXA

ID	Descrição do Requisito	Prioridade
RNF-002	Acesso gratuito, salvo recursos que indicam o contrário	BAIXA
RNF-003	Front-end em HTML, CSS e JavaScript (Ambiente Web)	ALTA
RNF-004	Servidor e banco de dados dedicado	ALTA
RNF-005	Sistema de conta, com acesso através de credenciais	ALTA

## Projeto de Interface

Artefatos relacionados com a interface e a interação do usuário na proposta de solução.

### Wireframes

Estes são as principais telas do sistema.

### Conta

## Entre com sua conta!

Email

Senha

[Ainda não possui conta? Crie](#)

Entre

## Entre com sua conta!

Nome

Email

Senha

Confirme Senha

[Já possui uma conta? Faça login](#)

Criar Conta

**Registros**

FinUp | Início

localhost:3000

Visitante

FinUp

RegistrosMetasEvoluçãoRelatóriosBolsa de valores

Sair

Mês Atual

Último mês

Q

Pesquisar

-R\$ 250,00

R\$ 2.500,00

Registros

Visualizar RecorrentesAdicionar RecorrenteAdicionar Registro

1 de dezembro de 2024

Ψ -R\$ 250,00

Mercado

27 de novembro de 2024

📁 R\$ 2.000,00

Adiantamento Salário

24 de novembro de 2024

Ψ -R\$ 250,00

Mercado

17 de novembro de 2024

Ψ -R\$ 250,00

Mercado

10 de novembro de 2024

Ψ -R\$ 250,00

Mercado

9 de novembro de 2024

🏠 -R\$ 1.500,00

Alugel

R\$ 3.000,00

Salário

Criar Registro

×

Título

Receita

Despesa

Valor

Data

dd/mm/aaaa

Categoria

Criar Categoria

Visualizar categorias

Sem categoria

Cancelar

Criar

## Editar Registro



Título

Salário

Receita

Despesa

Valor

3000

Data

09/11/2024



Categoria

Criar Categoria

Visualizar categorias

Salário



Cancelar

Editar

**Categorias**

## Criar Categoria

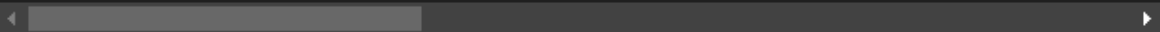


Título

Receita

Despesa

Ícone



Cancelar

Criar

## Suas categorias



Salário



Aluguel



Alimentação



Compras





## Editar Categoria



Título

Salário

Receita

Despesa

Ícone



Cancelar

Salvar

**Recorrentes**

## Criar Registro Recorrente



Título

Receita

Despesa

Valor

Recorrência (em dias)

Data Inicial: dd/mm/aaaa



Data Final: dd/mm/aaaa



Categoria

Criar Categoria

Visualizar categorias

Sem categoria



Cancelar

Criar

## Seus Registros Recorrentes



**R\$ 2.000,00** - Adiantamento Salário

a cada 30 dias de 02/01/2024 até 30/12/2024



**R\$ 1.500,00** - Alugel

a cada 30 dias de 14/01/2024 até 30/12/2024



**R\$ 3.000,00** - Salário

a cada 30 dias de 14/01/2024 até 04/12/2024



**R\$ 250,00** - Mercado

a cada 7 dias de 31/12/2023 até 30/12/2024



✕

Editar Registro Recorrente

Título

Adiantamento Salário

Receita

Despesa

Valor

2000

Recorrendia (em dias)

30

Data Inicial:

02/01/2024

Data Final:

30/12/2024

Categoria

Criar Categoria

Visualizar categorias

Salário

Cancelar

Editar

## User Flow

Este é o protótipo das telas do sistema.



## Protótipo Interativo

<https://marvelapp.com/prototype/10ie6d3b/screen/95600300>

## Metodologia

Durante o desenvolvimento do projeto, utilizamos diversas ferramentas para otimizar o processo e garantir a eficiência das entregas. O Miro foi utilizado como plataforma principal para o processo de Design Thinking, permitindo a criação de fluxos de ideias e o desenvolvimento colaborativo de soluções. Para o versionamento e armazenamento do código, adotamos o GitHub, que proporcionou um ambiente centralizado e acessível

para o gerenciamento do código-fonte e o acompanhamento das modificações feitas pela equipe. Na idealização e desenvolvimento da interface do usuário, empregamos o Figma, garantindo agilidade e facilidade durante o processo criativo. Por fim, o MarvelApp foi usado para a criação do protótipo interativo, permitindo que os usuários experimentassem a interface da aplicação antes de sua implementação completa.

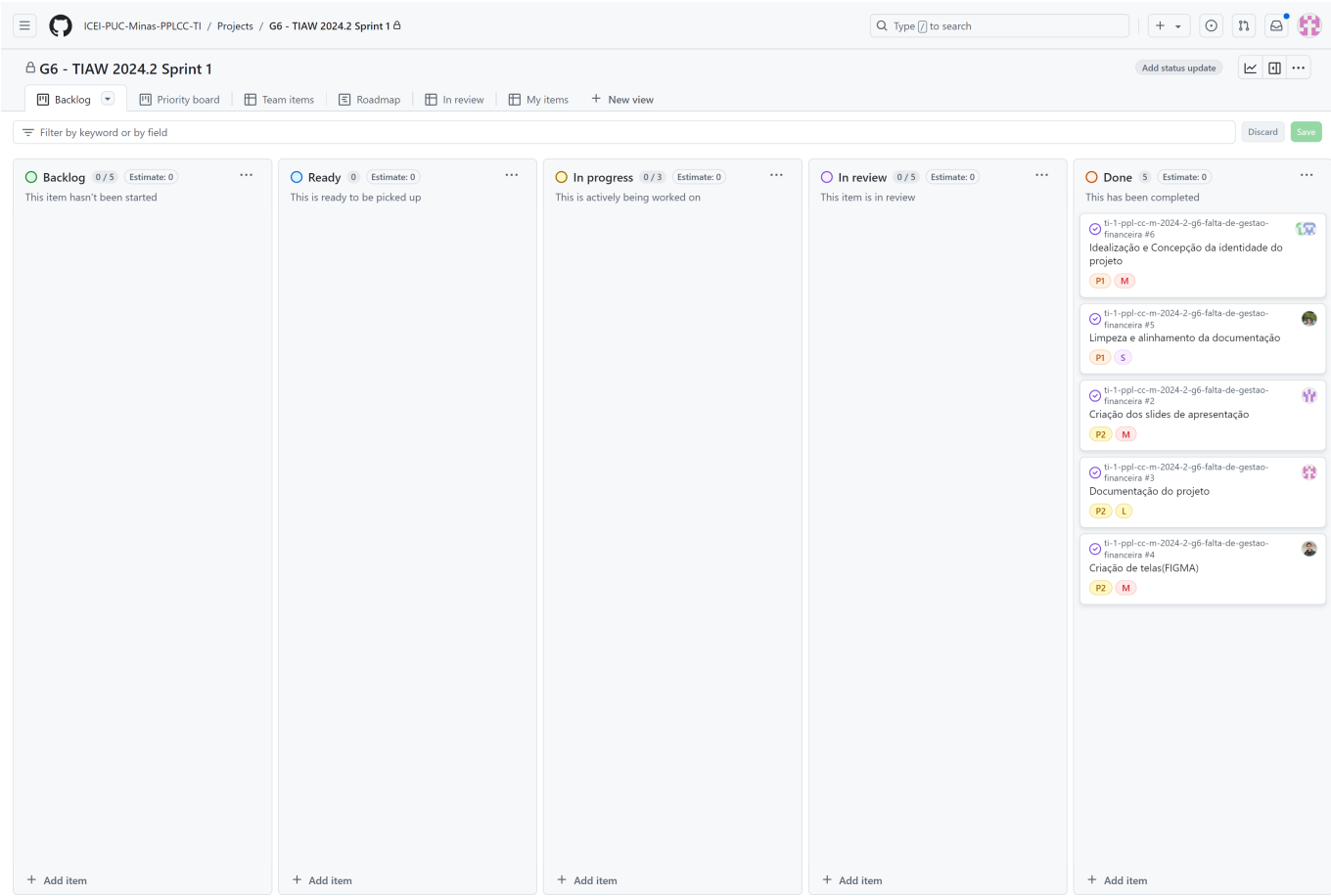
## Ferramentas

Relação de ferramentas empregadas pelo grupo durante o projeto.

Ambiente	Plataforma	Link de acesso
Processo de Design Thinking	Miro	<a href="https://miro.com/app/board/uXjVKn-Vohl=/">https://miro.com/app/board/uXjVKn-Vohl=/ </a>
Repositório de código	GitHub	<a href="https://github.com/ICEI-PUC-Minas-PPLCC-TI/ti-1-ppl-cc-m-2024-2-g6-falta-de-gestao-financeira">https://github.com/ICEI-PUC-Minas-PPLCC-TI/ti-1-ppl-cc-m-2024-2-g6-falta-de-gestao-financeira</a>
Wireframes e Userflow	Figma	<a href="https://www.figma.com/design/iOqomTUN7adzGyKTcTEzQV/G6---Falta-de-Gest%C3%A3o-Financeira">https://www.figma.com/design/iOqomTUN7adzGyKTcTEzQV/G6---Falta-de-Gest%C3%A3o-Financeira</a>
Protótipo Interativo	MarvelApp	<a href="https://marvelapp.com/prototype/10ie6d3b/screen/95600300">https://marvelapp.com/prototype/10ie6d3b/screen/95600300</a>

## Gerenciamento do Projeto

Divisão de papéis no grupo e apresentação da estrutura da ferramenta de controle de tarefas (Kanban).



## Tecnologias

Usamos as seguintes tecnologias e bibliotecas:

- [JSON-Server](#): Utilizado como servidor e banco de dados
- [jQuery](#): Foi utilizado para a manipulação do DOM
- [Chart.js](#): Foi usado para criar gráficos

## Referências

---

PONTALTECH. Gerações: tudo sobre geração X, Y, Z alpha, beta. Disponível em: <https://pontaltech.com.br/blog/marketing/geracoes-x-y-z-alpha-beta/>. Acesso em: 5 dez. 2024.

DANTAS, A. Estudo sobre o perfil socioeconômico de motoristas de aplicativo no Brasil. Revista Brasileira de Economia, v. 75, n. 2, p. 123-137, 2021.

INSTITUTO BRASILEIRO DE GEOGRAFIA E ESTATÍSTICA (IBGE). Pesquisa de Orçamentos Familiares: Despesas familiares e endividamento. Brasília: IBGE, 2020. Disponível em: <https://www.ibge.gov.br>. Acesso em: 18 set. 2024.

SERVIÇO DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO (SPC). Estudo sobre hábitos de consumo e controle financeiro. São Paulo: SPC, 2019.