

# MATRIZ DE ALINHAMENTO



## DÚVIDAS

*O que ainda não sabemos?*

- Como será feito a personalização para cada tipo de caso de cada indivíduo.
- Como interligar a aplicação com o uso de terceiros (agências de investimentos, instituições financeiras, mercado de valores, entre outros.)
- Como separar os gastos das formas de pagamento utilizadas e assimilar com as necessidades e preocupações envolvidas no indivíduo.
- Conseguir ter um algoritmo que entenda a necessidade que aquela pessoa possui, o que ela realmente quitar/economizar e como providenciar formas de garantir um fundo de emergência, por exemplo.



## CERTEZAS

*O que já sabemos?*

- Sabe-se que muitas pessoas possuem dificuldade de gerir o próprio dinheiro, sendo ele em economizar, guardar como uma garantia/fundo emergencial, entre outros.
- Há aqueles que não medem esforços para comprar aquilo que "vê pela frente", o que pode ser um risco para a integridade financeira desse indivíduo.
- Há pessoas que nunca/pouco foram ensinadas financeiramente e a se programar para entender os gastos, quando e como pagar-lós e quanto sobrar para o mês.
- Há pessoas que sobrevivem de 1(um) a 3(três) salários mínimos, sobrando pouco/nada, sendo um problema para quitar dívidas básicas (água, luz, alimentação, moradia, aluguel) e inviabiliza qualquer chance para gastos não-essenciais naquele momento.



## SUPOSIÇÕES

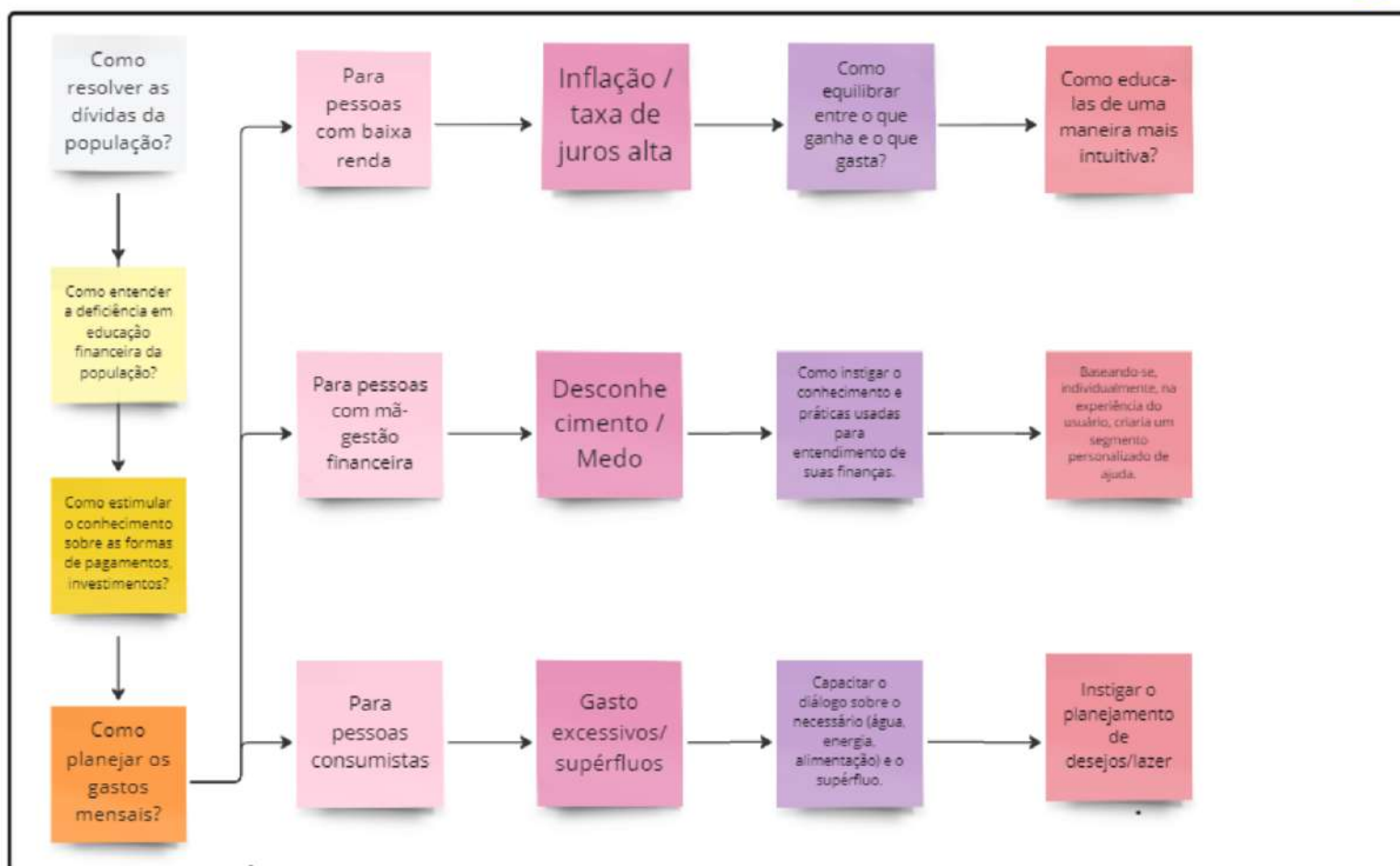
*O que achamos, mas não temos certeza?*

- Até que ponto as pessoas tem noção em gerir seu próprio dinheiro e como priorizar aqueles gastos que merecem uma atenção maior.
- Será que a população compreende o peso de juros alto para o uso de, por exemplo, cartão de crédito, e como isso pode ser uma manipulação própria.
- Até que ponto as pessoas conhecem as diferentes instituições financeiras, suas particularidades e benefícios/custos ao contratar um cartão/serviço.
- Quão abrangente é a aplicação financeira das pessoas em, por exemplo, no mercado de valores e em outras rendas fixas/variáveis.

## MAPA DE STAKEHOLDERS



# MURAL DE POSSIBILIDADES



## IDEIA 1

Educação financeira

A intenção é, de forma simplificada e direta, conduzir o usuário a entender as opções de organização e funcionamento da gestão financeira, já com os facilitadores programados a atender suas respectivas necessidades.

## IDEIA 2

Ressignificado do capital

Algumas parcelas de indivíduos podem/tem uma visão equivocada e/ou superficial do dinheiro que possui, podendo não planejar corretamente os gastos mensais, não aproveitá-lo como garantia de emergência ou investimento, entre outros.

## IDEIA 3

Personalização de experiência do usuário

Com a coleta de dados sobre o usuário, pode ser feita uma análise apurada em relação às suas necessidades, tanto apontada durante a coleta quanto propriamente nas informações inseridas, dando um retorno eficaz e preciso sobre como gerir esse respectivo dinheiro.

## IDEIA 4

Planejamento intuitivo

Após o processo de coleta, o planejamento financeiro do respectivo indivíduo iniciará, avaliando o quanto ele possui, nesse caso mensalmente; o quanto ele precisará, com base nos últimos meses, gastar com elementos "essenciais", gerindo e informando as melhores alternativas ao cliente final.

## IDEIA 5

Conexão com instituições financeiras

Para facilitar a interlocução entre a aplicação e o cliente, a parceria com instituições financeiras iria proporcionar maior facilidade em compreender quais são as despesas, em geral, além de possibilitar na seleção de desejos que mais se adequam à capacidade financeira do cliente.

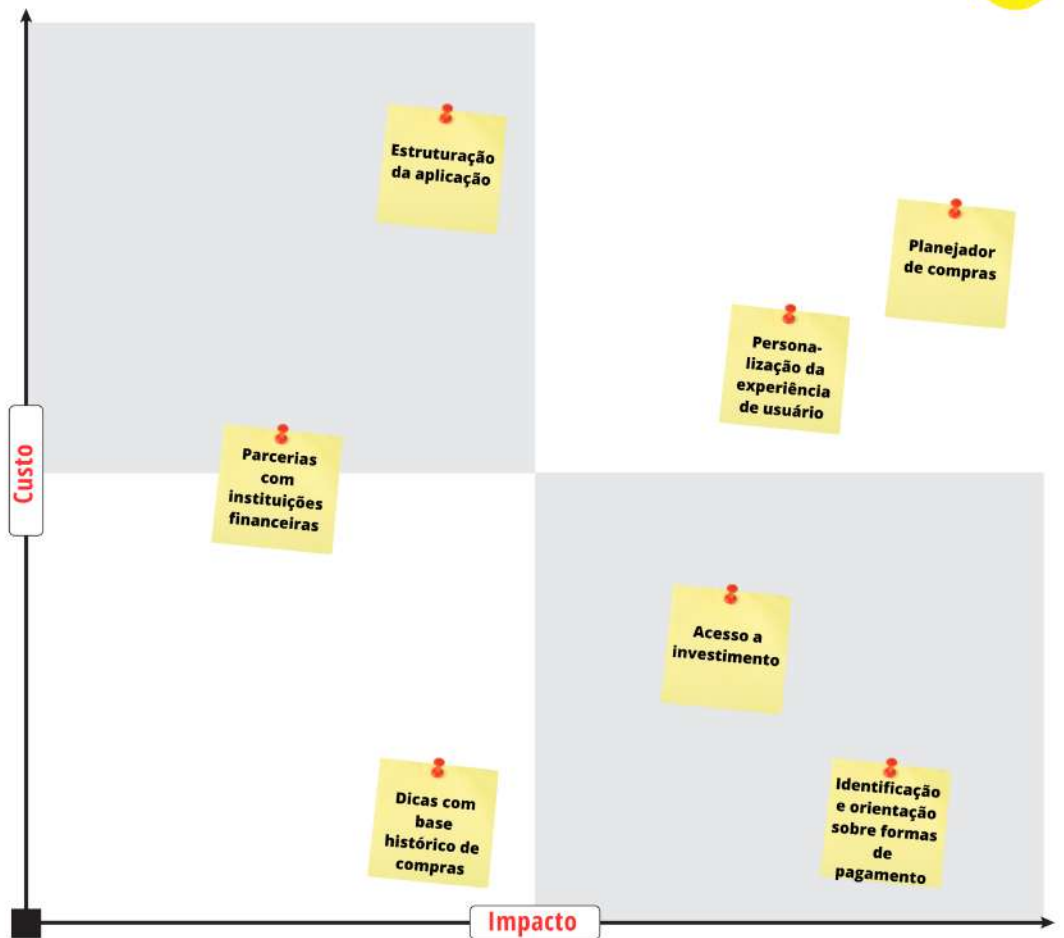
## IDEIA 6

## MAPA DE PRIORIZAÇÃO



### OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

1. Possibilitar uma experiência única para cada indivíduo, com base na coleta de dados sobre seus hábitos e necessidades, renda aproximada, entre outros.
2. Para quais finalidades a aplicação será usada: como forma de sair do "vermelho", economizar, garantir fundos de emergência, aplicações em investimentos de rendas fixas/variáveis, entre outros.
3. Alertar a cada tipo de indivíduo sobre como o uso de capital respectivo pode comprometer o planejamento mensal e/ou lista de desejos, investimentos, sonhos.





# PERSONA



**NOME** Erick

**IDADE** 22 anos

**HOBBY** Música e ama cozinhar

**TRABALHO** Estudante e Barman

## PERSONALIDADE

Erick gosta de estudar, sair com os amigos e conhecer restaurantes novos. Ele estuda jornalismo e recebe um salário de 2.152 reais por mês.

## SONHOS

Ter dinheiro para participar de eventos de jornalismo com frequência, fazer um mochilão pela América Latina com os amigos e pagar a faculdade em dia.

## OBJETOS E LUGARES

Erick toca violão e usa aplicativos de partitura online, ele tem um notebook que usa para estudar e está sempre usando seu smartphone para checar as redes sociais e ficar por dentro das notícias.



## OBJETIVOS CHAVE

Erick não tem paciência para separar um tempo e organizar o orçamento, o salário é pequeno comparado aos seus desejos de compra e sonhos. Ele tem dificuldade em controlar seus gastos e acaba comprando mais do que pode, ficando sempre sem dinheiro suficiente para pagar as contas no final do mês. Ele precisa de ajuda para diminuir o consumo "excessivo", e para se planejar, economizando o suficiente para comprar o que deseja mas evitando ficar sem dinheiro para as contas essenciais.

## COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

Deve-se procurar o entendimento e ressignificado sobre o capital que possui, mostrando os riscos do exagero ao gastar e demonstrar que, com a aplicação, possa facilmente separar tanto as entradas/saídas de dinheiro, quando e como usar-ló e planejar as compras e desejos para momentos oportunos.

## NUNCA DEVEMOS

Jamais tentar dar motivações a continuidade dessas práticas, contudo, respeitosamente, buscar informar corretamente, para se ter uma base crítica sobre a importância do capital para cumprir com os gastos mensais e as despesas adicionais/imprevistas.

# PERSONA



**NOME** Maria Clara

**IDADE** 27 anos

**HOBBY** Pintar, desenhar e fotografar

**TRABALHO** Designer gráfica

## PERSONALIDADE

Maria Clara ama viajar, é apaixonada por moda e ainda mora com os pais. Ela recebe um salário de 4,500 reais por mês.

## SONHOS

Poupar para comprar um apartamento próprio e adquirir um carro.

## OBJETOS E LUGARES

Maria Clara usa um ipad para fazer seus desenhos e tem uma câmera profissional para praticar seu hobby de fotografia. Ela é muito ativa nas redes sociais e usa seu celular para postar sua arte no instagram.



## OBJETIVOS CHAVE

Maria Clara ganha o suficiente para se manter com tranquilidade, mas conhece pouco sobre planejamento financeiro e tem insegurança em relação as formas de pagamento (débito e crédito). Ela não costuma anotar as entradas e saídas, assim, acaba não percebendo todo seu salário sendo gasto com coisas supérfluas e tendo dificuldade para guardar dinheiro. Ela precisa de ajuda para aprender a investir e para planejar melhor suas compras, fazendo o dinheiro render mais.

## COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

Deve-se buscar entender quais são as prioridades de pagamento desse indivíduo, trazer um panorama geral sobre investimentos e suas possibilidades, como fazer uma aplicação segura, além de fornecer uma tabela de lista de desejo, marcando a prioridade, o valor e a utilidade de um produto/artigo para o dia-a-dia ou como planejamento futuro.

## NUNCA DEVEMOS

Jamais deve-se encher de informações técnicas, problematizar a busca por investimentos seguros, obstruir informações vitais para entendimento sobre esse modelo.

# PERSONA



**NOME** Carlos

**IDADE** 39 anos

**HOBBY** Ler, viajar, ficar com a família

**TRABALHO** Professor universitário

## PERSONALIDADE

Carlos é casado, recentemente se tornou pai e é uma pessoa organizada

## SONHOS

Fazer uma viagem pela Europa com a família, trocar de carro e planejar a aposentadoria.

## OBJETOS E LUGARES

Carlos usa seu kindle para ler livros de forma digital e usa o computador todos os dias para preparar suas aulas.



## OBJETIVOS CHAVE

Carlos gosta de cuidar das finanças da família e de sempre gastar menos do que ganha, não fazer dívidas e manter as contas fixas em dia, porém, com a rotina corrida não tem tempo para organizar o orçamento e passar tempo suficiente com a família. Por isso, ele precisa de um site que ajude a fazer registro das entradas e saídas, lembre do vencimento de contas fixas e alerte sobre gastos acima do limite estabelecido de forma prática e rápida.

## COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

Deve-se buscar entender quais são as prioridades de pagamento desse indivíduo, informar-ló quando será o vencimento de pagamentos e/ou débitos automáticos, um planejamento fácil e direto sobre o planejamento, tanto individual quanto familiar.

## NUNCA DEVEMOS

Jamais tentar encher essa persona com várias informações, detalhes que não atendam às suas respostas.