



PUC Minas

TRABALHO INTERDISCIPLINAR: APLICAÇÕES WEB

Instituto de Ciências Exatas e Informática (ICEI)

Descrição do Problema

Falta de uma gestão financeira eficiente, para pessoas de média-alta renda.

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

- Leandro Sena de Andrade Machado
- Guilherme Drumond Silva
- Bryan
- Gabriel Afonso Infante Vieira
- Arthur do Nascimento Sita Gomes

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/>



Dúvidas

Qual será o melhor meio para começar a gerir bem seu dinheiro ?

Qual serão os melhores métodos para crescer financeiramente ?

Como diversificar a sua forma de gestão financeira ?

Como diversificar a sua forma de gestão financeira ?

Como ajudar pessoas a estudar gestão financeira que não possuem conhecimento prévio ?

Como lidar com diferentes perfis ?

Certezas

Todo mundo têm esse problema.

É fundamental saber gerir o seu próprio dinheiro.

A analfabetização da população sobre gestão financeira é alta.

Gestão financeira está relacionada a tudo o que você faz com seu dinheiro, desde investimentos financeiros, ou empreendimentos.

Há oportunidades de pessoas interessadas.

Suposições

As pessoas não sabem realmente o valor das coisas.

A gestão financeira está relacionada a personalidade da pessoa.

As pessoas vão querer resolver esse problema.

As pessoas não estão dispostas a realmente fazer o que tem que ser feito para resolver esse problema.

As pessoas comprem o que não podem ter de acordo com a sua realidade financeira.

Mapa de Stakeholders

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 gerencia suas finanças?

Resposta

Em geral, as pessoas que responderam o nosso questionário, gerenciam as suas finanças através de aplicativos, funcionalidades dos aplicativos bancários, planilhas do excel e principalmente em uma caderneta ou mesmo não utilizam nenhuma ferramenta.

Pergunta

Quais seus planos de vida?

Resposta

Em geral, as pessoas que responderam o nosso questionário querem de alguma forma ter estabilidade financeira, liberdade financeira, e uma qualidade de vida boa, controlando as suas fontes de renda de uma maneira que lhes permita viver isso.

Pergunta

Quais seus maiores problemas financeiros ? (gastos e renda)

Resposta

Em geral, para as pessoas que responderam nosso questionário salientaram que possuem problemas para controlar o fluxo de caixa, ou seja, entrada e saída de dinheiro, e também problemas de ter que calcular e executar manualmente os seus investimentos,

Pergunta

Para você, quais seriam as melhores soluções?

Resposta

Em geral, para as pessoas que responderam nosso questionário salientaram que as melhores soluções seriam justamente o controle financeiro entre maior quantidade de ativos, e maiores quantidades de passivos, e gerir toda essa estrutura financeira conciliado ao seu trabalho, sem muito esforço.

Pergunta

Quais são suas prioridades financeiras?

Resposta

Em geral, as repostas que obtivemos são muito discrepantes entre si entre cada indivíduo entrevistado, mas em suma, todas elas estão relacionadas indiretamente ou diretamente a controle e estabilidade financeira.

Pergunta

Resposta

Highlights de Pesquisa

Nome

Data

Local

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

As pessoas ainda utilizam cadernetas ou mesmo não utilizam nenhuma tecnologia para gerenciar suas finanças.

Existem pessoas que possuem muita dificuldade em manusear seus investimentos manualmente de corretora para corretora.

Aspectos que importaram mais para os participantes

Todos os participantes necessitam e se importam muito com o controle financeiro , seja pagar as dívidas, gastar menos do que se ganha, saber gerenciar de maneira inteligente todas as suas finanças.

Principais temas ou aprendizados que surgiram desta entrevista

A utilização de ferramentas de alta efetividade em gestão financeira sempre vão ter espaços no mercado.

As pessoas precisam aprender mais controlar o fluxo de dinheiro, e depois saber ganhar mais.

O pilar da boa gestão financeira está atrelado indiretamente ou diretamente a tudo o que queremos da vida.

Novos tópicos ou questões para explorar no futuro

Quais são os melhores tipos de aplicativos de gestão financeira ?
E como unificar todos os tipos de gestão ?



PERSONA

NOME Roberto

IDADE 30

HOBBY ler livros sobre investimentos e fazer academia

TRABALHO Advogado

PERSONALIDADE

Calmo, responsável e conservador.

SONHOS

Ter independência financeira, uma família feliz e saudável

OBJETOS E LUGARES

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

Computador, celular, geralmente para calcular suas despesas e aumentar os seus investimentos.

OBJETIVOS CHAVE

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

Reduzir suas despesas para aumentar sua quantidade investida

COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

Dando as informações necessárias e liberdade para poder customizar os seus investimentos ao máximo.

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

Quais os tipos de comportamento que deixam essa pessoa feliz?

MAPA DE EMPATIA



Cliente:

Roberto

Se importa com a saúde de seus familiares e amigos, se preocupa com a economia mundial e política.

Segue influenciadores minimalistas e investidores que falam muito de ganhos a longo prazo.

Seus amigos são conservadores com profissões de alta renda.

Gosta de falar sobre economia e investimentos, tenta reduzir seus gastos e não sai muito pra festas e bares.

DORES

incertezas, problemas com clientes, negócios, estudos

GANHOS

decisões, benefícios, conteúdos que ampliam sua expertise

Obter a liberdade financeira



PERSONA

NOME Amanda

IDADE 20

HOBBY Procurar sobre lugares diferentes

TRABALHO Estudante de Marketing

PERSONALIDADE

Descontraída, alegre

SONHOS

Fazer viagens pelo mundo,
conhecer lugares famosos

OBJETOS E LUGARES

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

Redes sociais como Instagram, YouTube, tiktok, para saber mais sobre lugares interessantes

OBJETIVOS CHAVE

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

Ter estabilidade financeira e uma vida com conforto, busca um investimento de baixo risco

Auxilia ela a controlar o financeiro e ajudar a conquistar os objetivos

COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

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

MAPA DE EMPATIA



Cliente:

Amanda

Pensa em estar estável financeiramente e cuidar do seu bem estar

Tendem a seguir
pessoas mais
cautelosas

Tem um emprego
estável

Gosta de falar sobre viagens, sonhos a se realizar, e busca não se individar

DORES

inconstância, problemas que afetam a rotina, desafios, obstáculos

Falta de conhecimento para investir

GANHOS

decisão, benefícios, conquistas que ampliam as oportunidades

Ganhar uma boa renda fixa

Persona / Mapa de Empatia



PERSONA

NOME

IDADE

HOBBY

TRABALHO

PERSONALIDADE

SONHOS

OBJETOS E LUGARES

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

OBJETIVOS CHAVE

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

COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

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

MAPA DE EMPATIA



Cliente:

DORES Inconvenientes, problemas que irritam, frustrações, obstáculos	GANHOS Benefícios, benefícios que ampliam suas oportunidades

Brainstorming / Brainwriting

Drumond	Leandro	Bryan	Arthur	Gabriel	Participant 6
Aba de controle de gastos mensais 5	Aba de ativos e passivos 3	Aba de preço dos impostos 2	Gestor de despesas e ganhos	Definição de prioridades e o quanto de dinheiro elas consomem. 5	
Mostrar opções de investimento com um determinado valor 4	Porcentagem/tempo de renda para cada objetivo 5	Ligação com banco ou plataformas de investimento 2,5	Gráficos com separações nomeadas para gastos. 5	Aba educativa sobre parcelamento e como utilizá-lo da maneira correta. 3	
Mostrar o quanto algo custa de acordo com o salário	Aba de monitoramento de vídeos educativos 3	Valor estipulado para caixa de emergência 5		Aba para facilitar o cálculo do imposto de renda 2	
		programação de investimentos de vida como : filhos, objetivos, etc... 5		obs: Fazer um design em que o acompanhamento dos resultado seja prioridade. 5	
		Pesquisas de tendência da index importantes 4			

Mural de Possibilidades



MURAL DE POSSIBILIDADES

Aba de controle de gastos mensais

Definição de prioridades e o quanto de dinheiro elas consomem.

programação de investimentos de vida como : filhos, objetivos, etc...

Porcentagem /tempo de renda para cada objetivo

Fazer um design em que o acompanhamento dos resultado seja prioridade.

Valor estipulado para caixa de emergência

IDEIA 1

IDEIA 2

IDEIA 3

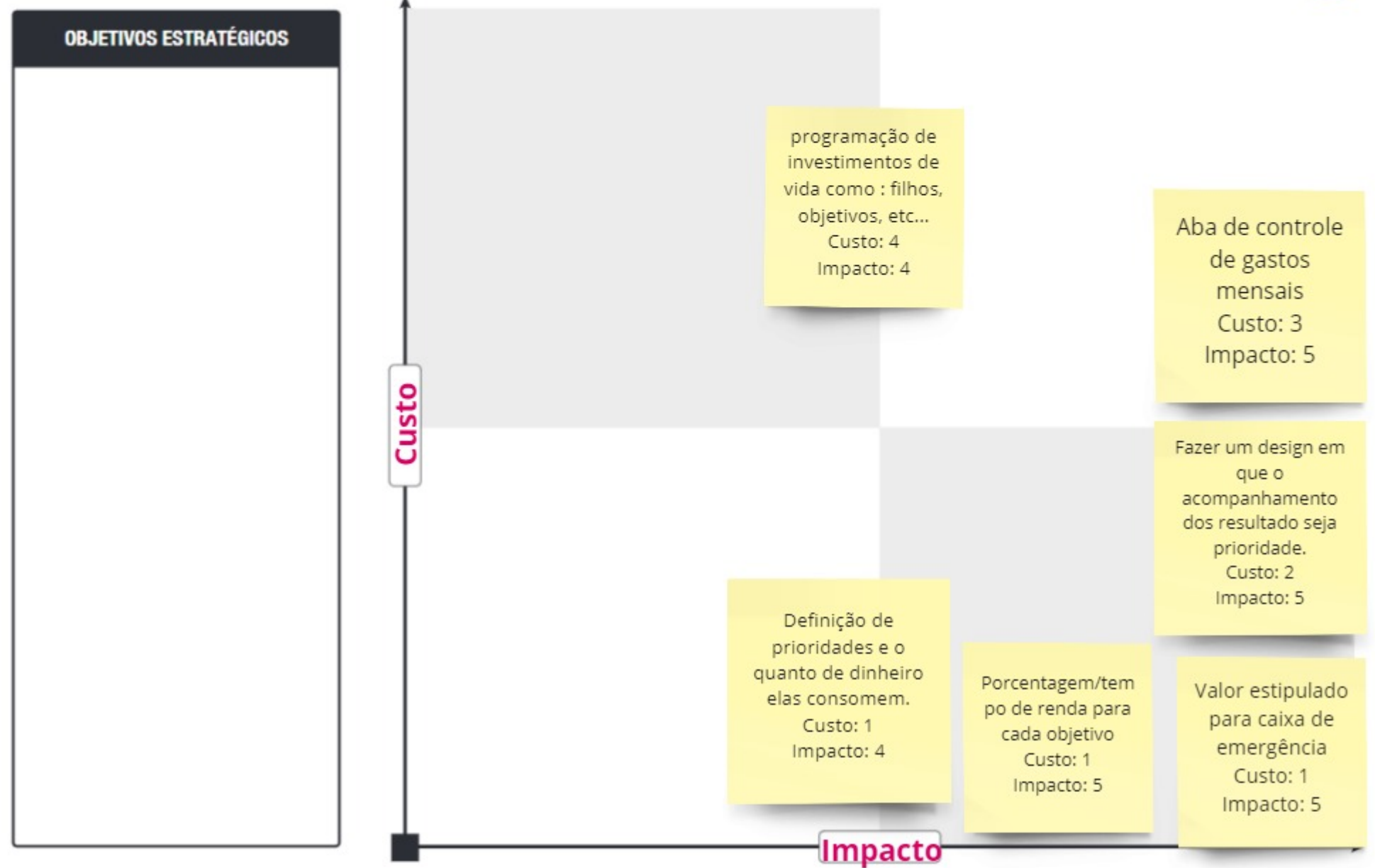
IDEIA 4

IDEIA 5

IDEIA 6

Priorização de Ideias

MAPA DE PRIORIZAÇÃO



Detalhamento das Ideias

MAPA CONCEITUAL



COMO FUNCIONA?

Calcular o valor de emergência recomendado para a pessoa de acordo com a segurança que ela deseja. Sendo definidos como seguro (6 meses), (X) o valor de gastos mensais da pessoa, e (Y) o valor de emergência recomendado
Super seguro: $x \cdot 12 = y$
Seguro: $x \cdot 6 = y$

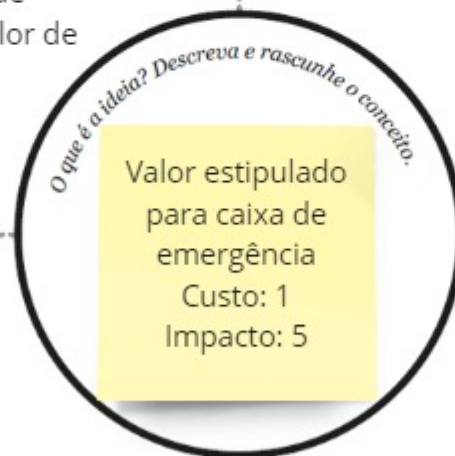
POR QUE MELHORA A EXPERIÊNCIA DO CLIENTE?

Pois aumenta a segurança cliente, e o previne de passar fome em situações de emergência.

Todas as Pessoas, mas principalmente pessoas que usam o dinheiro em atividades de risco (investimento, empreendedorismo..), e pessoas que dependem do emprego para comer e podem ser demitidas. (Quando?) O caixa de emergência deve ser feito após quitar as dívidas e antes de guardar, investir ou até mesmo gastar o dinheiro.

QUEM IRÁ USAR ISTO E QUANDO?

COMO PODE SER IMPLEMENTADO?



MAPA CONCEITUAL



COMO FUNCIONA?

Definir as prioridades a serem gastas e apresentar o quanto elas consomem por mês para auxiliar no controle.

POR QUE MELHORA A EXPERIÊNCIA DO CLIENTE?

Pois permite que o cliente tenha uma noção maior das suas prioridades e o quanto elas impactam na sua renda.

Pessoas interessadas em priorizar e controlar seus gastos, no início de mês para administrar a renda.

QUEM IRÁ USAR ISTO E QUANDO?

COMO PODE SER IMPLEMENTADO?



Detalhamento das Ideias

MAPA CONCEITUAL



COMO FUNCIONA?

Mostrar quanto tempo/porcentagem que algo custa com base em sua renda.

POR QUE MELHORA A EXPERIÊNCIA DO CLIENTE?

Porque traz uma visão do quanto algo impactaria na renda dela.

O que é a ideia? Descreva e rascunhe o conceito.

Porcentagem/tempo de renda para cada objetivo
Custo: 1
Impacto: 5

Pessoas de classe média no momento em que decidirem comprar algo.

Mostrando um gráfico que apresente a porcentagem do salário que algo custa e o tempo de trabalho gasto conseguir comprar o desejado.

QUEM IRÁ USAR ISTO E QUANDO?

COMO PODE SER IMPLEMENTADO?

MAPA CONCEITUAL



COMO FUNCIONA?

Os resultados dos investimentos, gastos e lucro mensais serão elevados

POR QUE MELHORA A EXPERIÊNCIA DO CLIENTE?

O cliente vai ter um feedback maior em relação a sua evolução.

O que é a ideia? Descreva e rascunhe o conceito.

Fazer um design em que o acompanhamento dos resultados seja prioridade.
Custo: 2
Impacto: 5

Todos os usuários, sempre que forem acessar os seus dados.

Adicionando gráficos com os valores.

QUEM IRÁ USAR ISTO E QUANDO?

COMO PODE SER IMPLEMENTADO?



PERSONA

NOME

IDADE

HOBBY

TRABALHO

PERSONALIDADE

SONHOS

OBJETOS E LUGARES

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

OBJETIVOS CHAVE

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

COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

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