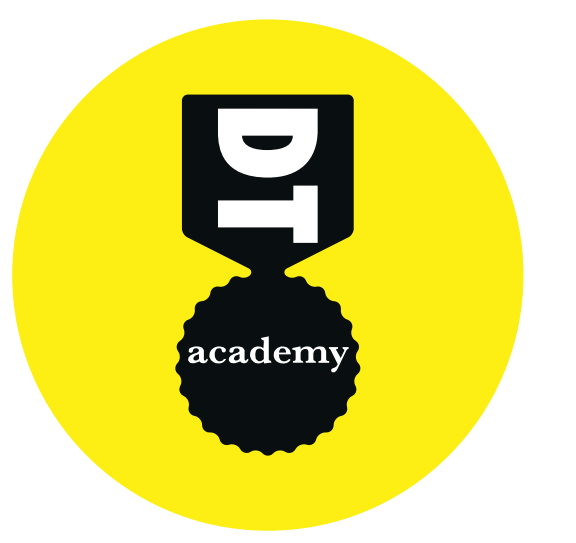


MATRIZ DE ALINHAMENTO



DÚVIDAS

O que ainda não sabemos?

- Formas de rentabilizar o capital.
- Como proporcionar mais segurança financeira?
- Quais são as principais formas de fazer gestão financeira?



CERTEZAS

O que já sabemos?

- Todos querem mais dinheiro afim de ter segurança financeira.
- Mais da metade do povo brasileiro não possui educação financeira.
- Apenas 25% dos jovens fazem controle financeiro.
- Pessoas tem dificuldades em organizar suas finanças.
- O controle financeiro permite que você tenha uma visão clara para onde o seu dinheiro está indo.
- Através do controle financeiro se torna fácil acompanhar rendimentos e despesas e entender melhor seus hábitos de consumo e padrões de gastos.

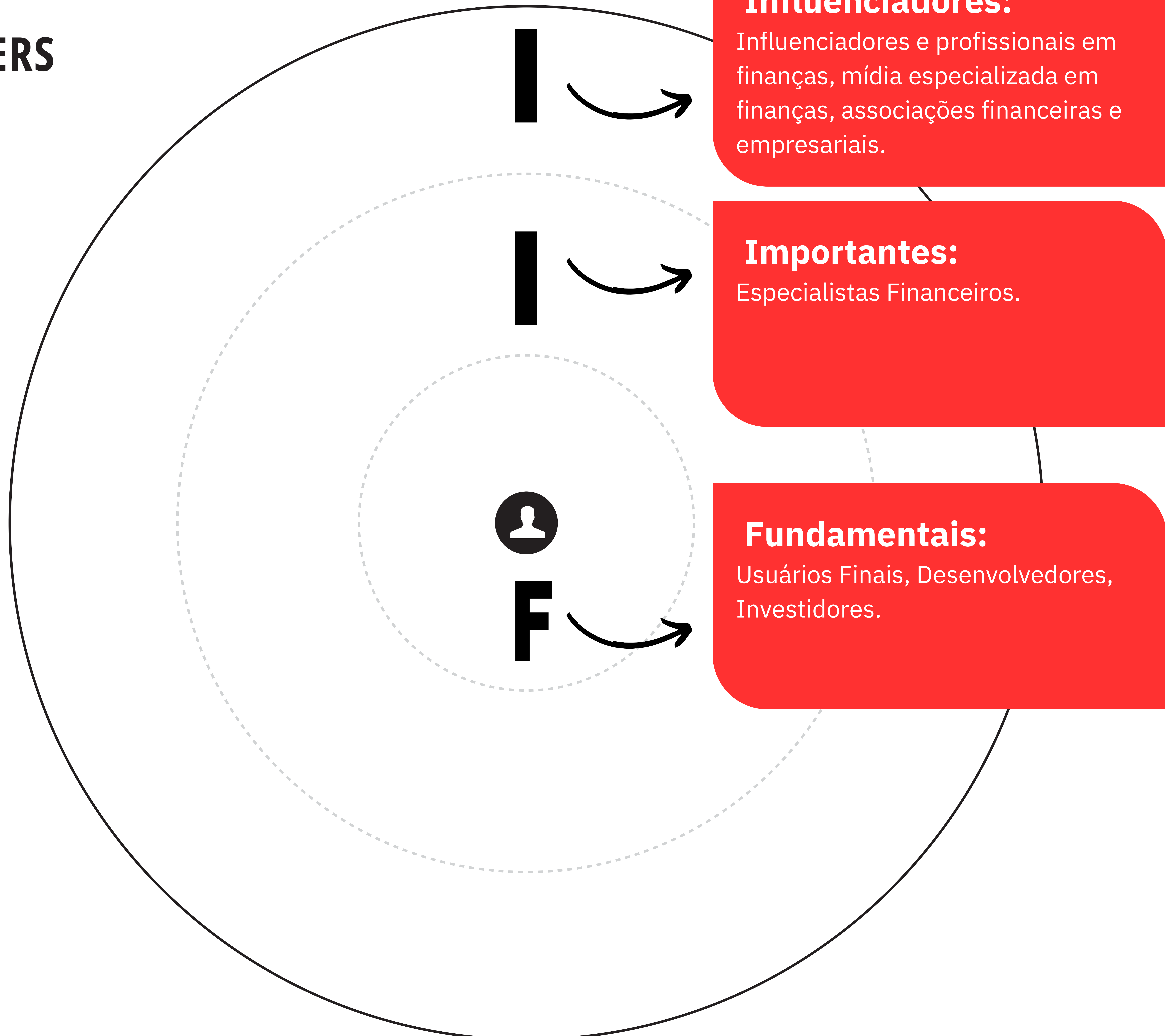


SUPOSIÇÕES

O que achamos, mas não temos certeza?

- Brasileiro gasta mais do que ganha.
- O público Senior não investe.
- As pessoas não possuem controle financeiro pois não foi ensinado.
- Ter controle financeiro exige muita organização e processos.
- As decisões financeiras tendem a ser tomadas sem uma base sólida.
- A maioria das pessoas não desenvolve um roteiro para melhorar a sua saúde financeira.

MAPA DE STAKEHOLDERS



ENTREVISTA QUALITATIVA



Não é um questionário! São hipóteses para nortear uma conversa e obter respostas mais espontâneas. A Ideias e promover insights em uma conversa informal.

1º HIPÓTESE Como você atualmente gerencia suas finanças pessoais?

Uso de aplicativos de controle financeiro, planilhas ou simplesmente o acompanhamento de gastos em um caderno. Alguns podem admitir que não têm um método formal de gestão financeira e desejam aprender maneiras mais eficazes de gerenciar seu dinheiro.

2º HIPÓTESE Quais são os principais obstáculos que você enfrenta ao tentar gerenciar suas finanças?

Falta de tempo, falta de conhecimento sobre ferramentas e técnicas de gestão financeira, ou dificuldades em manter o controle de seus gastos e receitas.

3º HIPÓTESE O que você acha que impede as pessoas de alcançarem segurança financeira?

Falta de educação financeira, baixos salários, dívidas elevadas ou despesas imprevistas como obstáculos.

4º HIPÓTESE Você já considerou investir em diferentes classes de ativos? Se sim, quais foram suas experiências?

Algumas pessoas podem ter experiência com investimentos em renda fixa, como poupança ou CDBs, mas podem não estar familiarizadas com investimentos em renda variável, como ações ou fundos imobiliários. Elas podem expressar interesse em aprender mais sobre essas opções.



PERSONA

NOME *Ana Lopes*

IDADE 30 anos

HOBBY Ir em shoppings e mercados

TRABALHO *Analista de Marketing*

PERSONALIDADE

- Ana é uma pessoa ativa nas redes sociais.
- Ela gosta de ler artigos e assistir a vídeos sobre investimentos e estratégias financeiras.
- Ana valoriza a praticidade e a conveniência e prefere soluções digitais que possa acessar a qualquer momento, em qualquer lugar.

SONHOS

- Ana sonha em abrir sua própria agência de marketing digital, oferecendo serviços inovadores e criativos para clientes de diferentes setores, transformando sua paixão em um negócio de sucesso.

OBJETOS E LUGARES

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

- Smartphone; Ana usa seu smartphone ao longo do dia, tanto em casa quanto no trabalho.
- Notebook; Ana utiliza seu notebook ou computador principalmente durante o horário de trabalho, quando precisa realizar tarefas relacionadas ao seu emprego. Ela também pode usá-lo em casa para fins pessoais, como navegar na internet, assistir a vídeos ou trabalhar em projetos criativos.
- Redes Sociais; Ana acessa plataformas de mídia social e sites/blogs principalmente durante seu tempo livre

OBJETIVOS CHAVE

Quais são os objetivos chave da pessoa durante a utilização do serviço?

Por que eles precisam deste serviço?

- Ana quer aprender a controlar melhor seus gastos e criar um orçamento realista para si mesma.
- Ela está interessada em aprender sobre diferentes opções de investimento para fazer seu dinheiro crescer ao longo do tempo.
- Ana deseja construir uma reserva de emergência para lidar com imprevistos financeiros e se sentir mais segura em relação ao futuro.
- Ela está preocupada em evitar dívidas desnecessárias e quer aprender a gerenciar suas dívidas de forma eficaz.
- Como uma pessoa ocupada, Ana procura por ferramentas e recursos online que sejam fáceis de usar e que se encaixem em sua rotina agitada.

COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

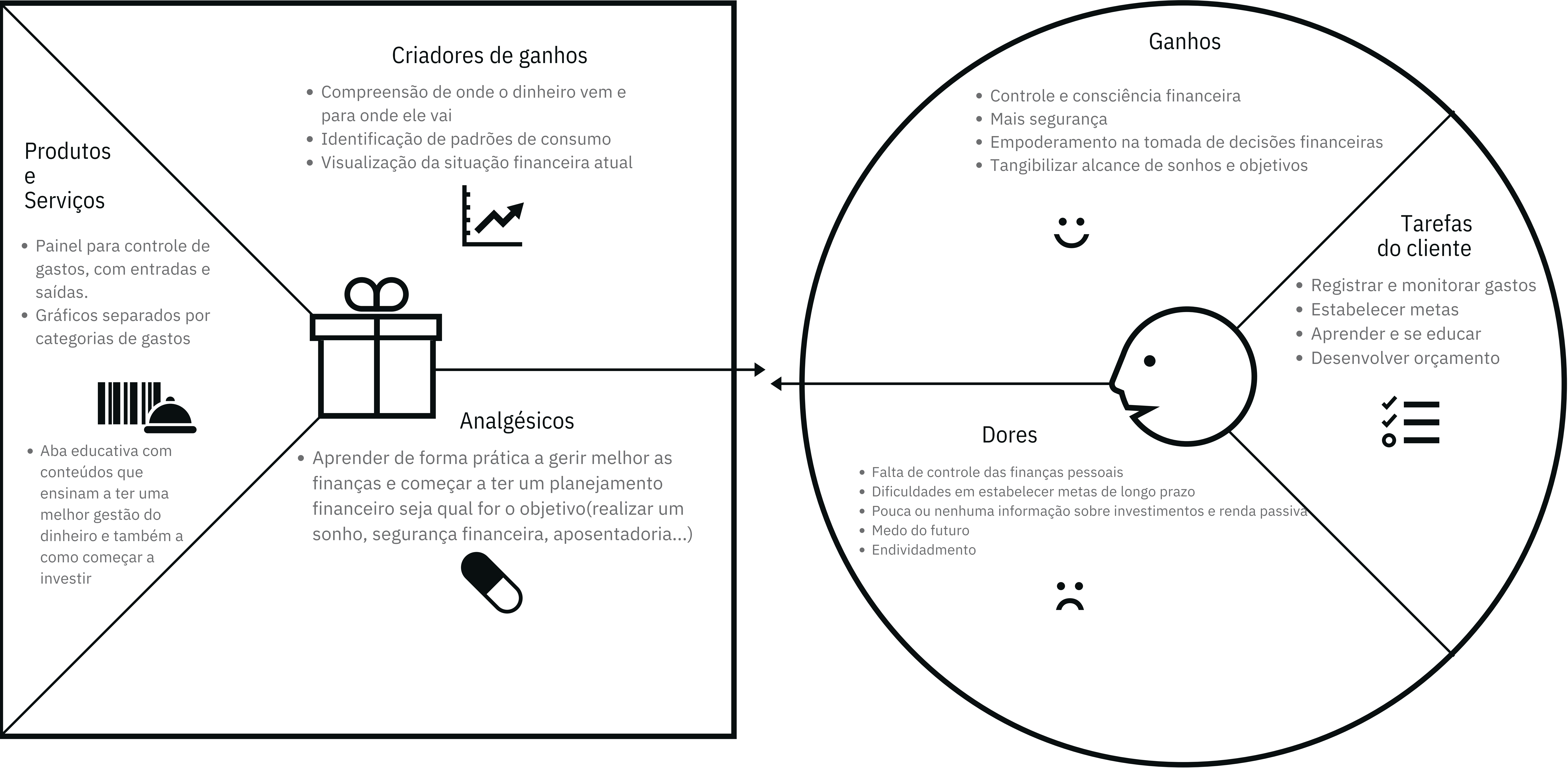
Como devemos tratá-la para que ela se sinta bem?

Quais os tipos de comportamento que deixam essa pessoa feliz?

NUNCA DEVEMOS

O que nunca devemos fazer em relação a essa pessoa? Que tipo de atitude ela não suporta?

O que deixa essa pessoa furiosa?



MURAL DE POSSIBILIDADES



- **Painel** de acompanhamento de gastos

- Seção de **blog** com artigos informativos sobre orçamento, economia e investimentos.

- Recursos para estabelecer e **acompanhar** metas financeiras

- **Vídeos** educativos relacionados ao tema

- **Gráficos** e visualizações para entender melhor os hábitos de consumo e padrões de gastos

- **Calendário financeiro** para lembrar de datas importantes como pagamento de contas, e recebíveis

- **Recompensas** e conquistas para incentivar os usuários a alcançar metas financeira. (Ex: barra de progresso)

- Opções de **personalização** do perfil do usuário e das configurações do site para adaptar a experiência (Ex: Visão noturna, foto de perfil).

IDEIA 1

IDEIA 2

MAPA DE PRIORIZAÇÃO



OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

- Melhorar a Gestão Financeira Pessoal
- Promover a Educação Financeira
- Engajar e Motivar os Usuários
- Personalizar a Experiência do Usuário

Baixo Impacto, Alto Esforço

- Integração do site com várias plataformas de banco de dados ou serviços financeiros externos.

Alto Impacto, Baixo Esforço

- Gráficos e visualizações para entender melhor os hábitos de consumo e padrões de gastos.
- Seção de blog com artigos informativos sobre orçamento, economia e investimentos.
- Vídeos educativos relacionados ao tema.
- Recompensas e conquistas para incentivar os usuários a alcançar metas financeiras.

Baixo Impacto, Baixo Esforço

- Opções de personalização do perfil do usuário

Alto Impacto, Alto Esforço

- Calendário financeiro para lembrar de datas importantes como pagamento de contas e recebíveis.
- Opções de personalização do perfil do usuário e das configurações do site para adaptar a experiência.