



**PUC Minas**

## **TRABALHO INTERDISCIPLINAR 1 - WEB**

Instituto de Ciências Exatas e Informática (ICEI)

### **Descrição do Problema**

A falta de gestão e educação financeira é um dos maiores obstáculos para as pessoas atingirem sua independência financeira. Sem o conhecimento necessário, é fácil se endividar, não conseguir poupar e tomar decisões equivocadas. A educação financeira, por sua vez, capacita as pessoas a controlarem seus gastos, planejarem o futuro, investirem de forma inteligente e alcançar seus objetivos, visto que, ao aprender a gerenciar seu dinheiro, você adquire as ferramentas para tomar decisões mais conscientes, construir um patrimônio e viver com mais tranquilidade, livre das preocupações monetárias.

### **Membros da Equipe**

- Beatriz Camila
- Eduarda Vieira
- Eric Leal
- Guilherme Marques
- Gustavo Montanari
- Laura Pontara

Documento criado pelo grupo de professores da disciplina de Trabalho Interdisciplinar 1 - 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](#).

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

Quais os principais obstáculos para as pessoas investirem?	Como será a implementação? Chat? Módulo de ensino? Etc?	As pessoas estão mesmo dispostas a aprender sobre finanças?
A legislação dos jogos de azar no Brasil tem potencial de agravar mais esse problema?	Quantas pessoas são afetadas?	Como uma tal rede pode prejudicar na gestão financeira?
Quais as consequências de uma aplicação de dinheiro mal feita?	Quais golpes podem acontecer?	

## Certezas

O que já sabemos

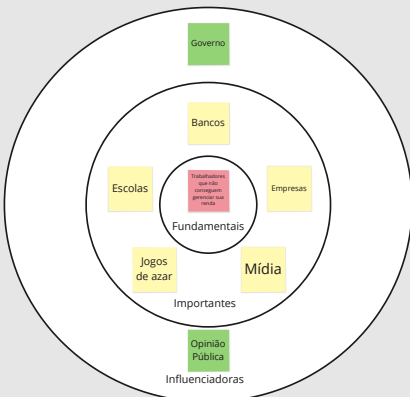
Pode gerar dívidas	ignorância fiscal	Precisa ser estruturado a investir de forma segura e consistente
pobreza geracional	falta de informação centralizada	As pessoas perdem oportunidades de investidor por não saberem lidar com o tempo
desigualdade social	Existem diversas barreiras e recursos para aprender finanças	Precisa ser estruturado a implementação e planejamento financeiro para a sempre de ensino e aprendizado
O planejamento financeiro é essencial para alcançar objetivos	A maioria das famílias não possui educação financeira formal	A mídia influencia no nível de consumo dos brasileiros
Falencia (empresas)	Queda de reputação Empresas	

## Suposições

O que achamos, mas não temos certeza

As pessoas conhecem, mas não sabem como usar ou usar	A falta de educação financeira é um fator negativo na qualidade de vida	As pessoas tendem a subestimar a importância da educação financeira
É preciso ter estrutura sobre o uso do cartão de crédito	As pessoas podem desenvolver programas de treinamento como Bolsa Casa Nova e etc	As pessoas estão mesmo dispostas a gastar quantias altas
Há uma demanda por ferramentas que simplifiquem a gestão financeira	Culturalmente, brasileiros valorizam mais o benefício a curto prazo	Trabalhadores podem como consumidores e investidores em benefício de seu investimento a longo prazo
Apostas são vistas sem mais análise pela cultura brasileira (ex: jogo do bicho)	Problemas emocionais e psicológicos por conta de problemas financeiros	Falta de planejamento financeiro
	crise econômica	

## 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

Entrevistadora: Beatriz Camila M. Silva

Entrevistada: Rachel Martins Marques da Matta Machado - 26 anos  
Bacharel em Administração

Beatriz: Houve algum tipo de ensino de administração financeira durante o seu ensino fundamental/médio? Se sim, como foi?

Rachel: Não houve nenhum ensino voltado para esta área que eu me lembre.

Beatriz: Em qual escola você estudou?

Rachel: No ensino médio?

Beatriz: Sim.

Rachel: A escola que eu estudei o meu 2o e 3o ano do ensino médio foi a Escola Estadual Francisco Firmo de Matos.

Beatriz: Você acha que não ter tido ensino sobre gestão financeira fez falta na sua vida adulta?

Rachel: No meu caso especificamente não, pois desde cedo iniciei minha vida profissional e sempre tive bastante organização e responsabilidade financeira. Posteriormente fiz uma faculdade de Administração, o que me ajudou ainda mais com a questão das minhas finanças pessoais. Sempre tive interesse na área de finanças, que inclusive é minha área de atuação profissional atual, o que me auxilia bastante nas minhas finanças pessoais.

Beatriz: Quando você deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista? Porque?

Rachel: Normalmente eu pago à vista, porque não comprometo minha renda a longo prazo e mantenho uma melhor organização das minhas finanças.

Beatriz: Entendi, e como você se planeja para organizar suas finanças? Para pagar contas básicas também, como contas de água e luz, por exemplo?

Rachel: Eu tenho uma planilha, onde coloco a previsão das contas fixas como água, luz, internet, telefone e conforme vou utilizando o cartão de crédito ou fazendo outras contas eu vou adicionando elas na planilha de forma a acompanhar quanto do meu dinheiro já está comprometido e quanto eu ainda posso utilizar, ou se vai sobrar.

Beatriz: Você ou sua família já passaram por algum tipo de crise financeira? Como ter o nome sujo ou precisar de fazer um empréstimo pra sair disso?

Rachel: Já sim, precisa de muita organização e muito esforço para conseguir reverter a situação.

Beatriz: Você paga aluguel ou já possui imóvel próprio?

Rachel: Atualmente não pago aluguel, moro em um imóvel da minha família.

Beatriz: E você tem interesse em comprar um imóvel próprio eventualmente?

Rachel: Tenho interesse sim, estou vendo as opções e me organizando financeiramente para tal.

Beatriz: Você conhece ou já fez uso de algum tipo de serviço de gestão financeira? Como foi sua experiência?

Rachel: Nunca utilizei serviços de gestão financeira para minhas finanças pessoais.

Beatriz: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro do governo? Quais?

Rachel: Sim conheço, programas como o Bolsa Família, o Pé de Meia, os benefícios de prestação continuada para idosos e pessoas com deficiência.

Beatriz: Você acha que a mídia (filmes, propagandas, anúncios na internet) influencia no seu modo de consumo?

Rachel: Creio que sim, afinal muitas delas são inclusive pensadas para tal. Acabam criando ou evidenciando um desejo de comprar determinado produto.

Beatriz: Você já sofreu algum tipo de golpe financeiro?

Rachel: Não exatamente, uma vez comprei em um site que não era seguro. Após verificar as reclamações entrei com pedido de cancelamento da compra junto ao cartão de crédito e recebi o estorno.

Beatriz: Porque você acha que as pessoas caem nesse tipo de golpe?

Rachel: Acredito que esteja relacionado a pouca ou nenhuma informação sobre o assunto.

Beatriz: Ok, muito obrigada!

Entrevistadora: Beatriz Camila M. Silva  
Entrevistada: Yasmin Martins Silva - 17 anos  
Técnica em Mecânica

Beatriz: Houve/há algum tipo de ensino de administração financeira durante o seu ensino fundamental ou médio?

Yasmin: Sim, com a implementação do novo ensino médio.

Beatriz: Qual o nome da matéria?

Yasmin: Educação financeira.

Beatriz: Em qual escola você cursa essa disciplina?

Yasmin: Escola Estadual Manoel Dias Correa.

Beatriz: Você acha que ter acesso a educação financeira ainda no ensino médio vai fazer diferença na sua vida adulta?

Yasmin: Sim.

Beatriz: Como?

Yasmin: Me auxiliando a ter maior controle sobre meus gastos e maior eficiência nos planejamentos futuros.

Beatriz: Atualmente você trabalha com o que?

Yasmin: Faço um curso remunerado de mecânica e manutenção de máquinas convencionais.

Beatriz: Quando você deseja comprar algum produto, você compra à vista ou parcelado?

Yasmin: À vista.

Beatriz: Porquê à vista?

Yasmin: Porque me auxilia a ter controle do que gastei apenas naquele mês, sem precisar me preocupar com os gastos dos próximos meses.

Beatriz: O que você sabe sobre investimento?

Yasmin: Quase nada.

Beatriz: Alguma vez você gastou algum dinheiro que estava reservado para alguma coisa importante com algo banal?

Yasmin: Sim.

Beatriz: Foi muito ruim pra sua organização financeira naquele mês?

Yasmin: Sim.

Beatriz: Porque?

Yasmin: Porque me privou de realizar atividades de lazer ou da compra de algo realmente importante, por falta de planejamento.

Beatriz: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro do governo?

Yasmin: Sim, conheço.

Beatriz: Quais?

Yasmin: Bolsa Família, Pê de Meia, dentre outros.

Beatriz: Você já sofreu algum tipo de golpe financeiro?

Yasmin: Não.

Beatriz: Porque você acha que as pessoas caem nesse tipo de golpe?

Yasmin: Por falta de conhecimento, ou auxílio sobre o assunto.

Beatriz: Você tem o costume de organizar seus gastos em planilhas, pastas etc?

Yasmin: Não.

Beatriz: Você acha que esse tipo de planejamento seria benéfico?

Yasmin: Sim.

Beatriz: Então porque você não pratica?

Yasmin: Muitas vezes, por falta de tempo, ou conhecimento de como realizar devidamente essa prática.

Beatriz: Ótimo! Muito obrigada!

Entrevistador: Eric Gregório Leal

Entrevistada: Milena Aparecida - 20 anos - Estudante de Enfermagem

Eric: Houve algum tipo de ensino de administração financeira no ensino fundamental/médio?

Milena: Não teve nenhuma aula sobre ensino financeiro.

Eric: Se você tivesse tido aulas de ensino financeiro, teria te ajudado atualmente?

Milena: Sim, teria ajudado bastante, pois saberia estratégias melhores para a gestão do dinheiro.

Eric: Se você soubesse dessas estratégias, o que mudaria?

Milena: A maneira no qual como lido com o dinheiro, pois teria uma melhor planejamento de futuro e teria um preparo melhor para situações de emergências.

Eric: Como você acha que seria melhorado o planejamento de futuro?

Milena: saberia melhor no que investir o dinheiro pensando num retorno positivo.

Eric: Você paga parcelado ou à vista?

Milena: Pago a vista pois eu me planejo antes de comprar o produto, pesquiso qual loja tem o produto e quais tem o melhor preço, pensando nisso levo o dinheiro exato para aquilo, além disso, não possuo conhecimentos de como usar cartão de crédito.

Eric: Por que você não sabe usar o cartão de crédito?

Milena: Por não precisar, nunca procurei saber sobre o uso do cartão de crédito.

Eric: Já ficou sem dinheiro quando precisava?

Milena: Já, teve uma vez que sai, comprei as coisas que queria comprar, mas me excedi, comprei coisas além do planejamento e acabei ficando sem dinheiro, tendo que esperar o próximo mês.

Eric: O que sabe sobre investimentos?

Milena: Nada, pois é um assunto que nunca foi abordado em nenhum lugar, e a pessoa é obrigada a buscar por conta própria e correr atrás disso, o que torna mais difícil a minha compreensão sobre o tema, pois não tenho auxílio de um profissional específico da área.

Eric: Você investiria em algo?

Milena: Se eu soubesse como funciona, investiria na minha carreira profissional num espaço próprio para construção de uma clínica própria na minha área que é enfermagem obstétrica ou na casa própria.

Eric: Você tem ideia de quanto tempo planeja saber / fazer isso?

Milena: Nos próximos 10 a 15 anos quando estiver formada e especializada na área de obstetria.

Eric: Você pretende buscar esses assuntos e se informar melhor sobre gestão financeira?

Milena: Sim, pois pretendo trabalhar sozinha, sendo responsável por coordenar minha rotina e investimentos, como empreendedora na área de enfermagem obstétrica.

Eric: Como você pensa em se informar melhor sobre a gestão financeira?

Milena: Acompanhando profissionais que saibam sobre e buscando cursos específicos de capacitação disso.

Eric: Alguma vez você gastou dinheiro reservado para alguma coisa importante com algo que não precisava?

Milena: Já sai pra comprar uma roupa para um evento, porém não gostei das opções, e ao invés de guardar o dinheiro e procurar em outros lugares, gastei o dinheiro com coisas banais.

Eric: Por que comprou outras coisas?

Milena: Prazer momentâneo, porque era algo que bati o olho e ia me fazer feliz na hora, portanto não pensei a longo prazo.

Eric: Por que não pensou a longo prazo?

Milena: Pela sensação de felicidade que o produto me causou, deixei de pensar de maneira mais racional.

Eric: Você conhece ou já teve contato com algum ensino de gestão financeira?

Milena: Sim, conheço, o novo ensino médio trouxe como grade curricular obrigatória a gestão financeira, porém já havia formado quando isso aconteceu e não tive contato com essa disciplina.

Eric: Acharia bom se você tivesse tido isso?

Milena: Acharia mais adequado se o ensino ocorresse desde o ensino fundamental, pois construiria uma visão mais racional, responsável e estratégica nas crianças quando se trata de gestão de dinheiro, deixando ela mais preparada para o futuro.

Eric: Você acha que a mídia influencia no seu desejo por consumo?

Milena: Demais, já teve vezes que vi algo na propaganda e quis ter também, por conta da quantidade de pessoas falando sobre e utilizando um produto, fui influenciada a comprar ele.

Eric: Por que comprou?

Milena: Era algo que parecia legal, e todo mundo tinha e eu não, pois era uma moda do momento.

Eric: Com uma boa gestão financeira, você evitaria essa situação?

Milena: Sim, ia olhar o produto e ter noção de que não precisava daquilo, e compraria o produto somente se tivesse dinheiro sobrando.

Eric: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro?

Milena: Conheço porém não uso.

Eric: Já precisou de Empréstimo?

Milena: Não.

Eric: O que você já aprendeu sobre finanças com sua família?

Milena: Ter sempre uma reserva para emergência, comprar as coisas mediante a sua necessidade, não sair comprando as coisas pelo calor do momento.

Eric: E você conseguiu levar em prática esses ensinamentos?

Milena: Às vezes, aprendi que é sempre necessário ter uma reserva de emergência além de comprar as coisas somente se tiver necessidade de gastar, porém a momentos de deslize nos quais acabo gastando sem precisar.

Eric: Você tem costume de organizar seus gastos?

Milena: Costumo acompanhar minhas compras pelo aplicativo do banco, pois ele me most

Entrevistador: Eric Gregório Leal  
Entrevistado: Yuri - 23 anos - Estudante de Farmácia

Eric: Houve algum tipo de ensino de administração financeira no ensino fundamental/médio?

Yuri: Não.

Eric: Se você tivesse tido aulas de ensino financeiro, teria te ajudado atualmente?

Yuri: Sim, teria mais responsabilidade financeira, não gastaria dinheiro com coisas banais, investiria em coisas que me trariam retorno positivo e teria uma melhor qualidade de vida.

Eric: Quando você deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista?

Yuri: Depende do produto e do valor dele, mas geralmente prefiro pagamento à vista.

Eric: Você sabe utilizar corretamente o cartão de crédito? Você acha que é necessário atentar ao uso do cartão de crédito?

Yuri: Sim, sei utilizar o cartão de crédito. Sim, porque caso estoure o limite do cartão, posso ter complicações financeiras, principalmente quando o limite é maior que meu salário.

Eric: Como você se planeja para pagar suas contas básicas?

Yuri: Costumo reservar 80% do meu salário para pagar minhas contas básicas.

Eric: Você ou sua família já passaram por alguma crise financeira?

Yuri: Sim.

Eric: Conseguiram sair dessa crise?

Yuri: Conseguimos sair fazendo uma economia coletiva para quitação da dívida.

Eric: Você possui casa própria ou paga aluguel?

Yuri: Posso casa própria.

Eric: Já teve ou tem nome sujo? Se sim, você acha que com a educação financeira ativa, esse tipo de situação seria minimizada?

Yuri: Sim, acredito que com a educação financeira em dia, situações como essa poderiam ser evitadas, ou seja, não teria gasto mais do que recebo.

Eric: Já ficou sem dinheiro quando precisava?

Yuri: Sim, foi uma situação desesperadora, pois tive dificuldades para buscar alimentação e transporte.

Eric: O que você sabe sobre investimentos?

Yuri: Sei o básico sobre investimento.

Eric: Você tem vontade de buscar mais informações a respeito de investimentos?

Yuri: Sim, tenho vontade de buscar.

Eric: Você pretende buscar esses assuntos e se informar melhor sobre gestão financeira?

Yuri: Sim.

Eric: Como você pensa em se informar melhor sobre a gestão financeira?

Yuri: Buscaria cursos em sites educativos e em vídeos no youtube.

Eric: Alguma vez você gastou dinheiro reservado para alguma coisa importante com algo que não precisava?

Yuri: Não, sempre busquei me atentar para onde o dinheiro deve ser gasto, ou seja, sabendo diferenciar o dinheiro que vai para coisas importantes do que vai ser direcionado para as demais coisas.

Eric: Conhece ou já fez algum tipo de serviço de gestão financeira?

Yuri: Sim, fiz um mini curso de educação financeira.

Eric: Você sente que esse curso proporcionou um retorno positivo?

Yuri: Sim, a partir do curso feito, melhorei bastante a minha gestão financeira, como a divisão do meu salário para as coisas que preciso pagar.

Eric: Você acha que a mídia influencia no seu desejo por consumo?

Yuri: Sim, às vezes compro itens que vejo nas redes sociais e nem sempre esses itens são essenciais.

Eric: Por que você acha que a mídia influencia na compra de itens não essenciais?

Yuri: O ser humano tem uma tendência consumista e necessita ter itens somente por ter, isto é, por prazer momentâneo.

Eric: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro?

Yuri: Não.

Eric: Já precisou fazer empréstimo? Já acabou de pagar?

Yuri: Não.

Eric: O que você já aprendeu sobre finanças com sua família?

Yuri: Não confia em bancos especialmente quando te ligam para oferecer benefícios.

Eric: Já sofreu algum tipo de golpe financeiro?

Yuri: Sim, ocorreu devido a influência de terceiros a entrar num esquema de pirâmide.

Eric: Se você tivesse educação financeira desde o ensino fundamental, acha que problemas como esse poderiam ser evitados?

Yuri: Sim, pois eu não teria caído no golpe, uma vez que eu saberia mais a respeito dele e de como me proteger.

Eric: Você tem costume de organizar seus gastos?

Yuri: Sim, pego o meu salário e faço uma planilha no Excel com todos os meus gastos mensais.

Entrevistador: Eric Gregório Leal  
Entrevistada: Mida Machado - 66 anos

Eric: Houve algum tipo de ensino de administração financeira no ensino fundamental/médio?

Mida: Não.

Eric: Se você tivesse tido aulas de ensino financeiro, teria te ajudado atualmente? ou como poderia te ajudar atualmente?

Mida: Sim, ajudaria na questão de entendimento da gestão financeira e de como lidar com dinheiro na prática, evitando golpes e situações de crise.

Eric: Quando você deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista? E porquê?

Mida: Depende do valor, das condições financeiras do momento, pois nem sempre há o dinheiro exato para pagar o valor à vista.

Eric: Você possui conhecimento acerca do cartão de crédito?

Mida: Posso conhecimento total do cartão de crédito e sempre me atento ao uso dele.

Eric: Como você se planeja para pagar suas contas básicas?

Mida: Vou me organizando, juntando dinheiro e analisando minhas dívidas/pendências para poder financiar as coisas básicas que preciso dentro do prazo estipulado.

Eric: Você ou sua família já passaram por alguma crise financeira?

Mida: Sim, já passamos por momentos de crises.

Eric: Conseguiram sair disso?

Mida: Sim, conseguimos sair disso buscando uma reestruturação profissional, ou seja, procurando outros trabalhos para ajudar no financiamento das dívidas e das despesas.

Eric: Você possui casa própria ou paga aluguel?

Mida: Posso casa própria.

Eric: Já teve ou tem nome sujo?

Mida: Não.

Eric: Já ficou sem dinheiro quando precisava?

Mida: Sim, foi uma situação muito difícil, pois não tive condições para comprar coisas básicas do dia a dia.

Eric: Como a educação financeira ajudaria a não passar por esse momento?

Mida: Com uma boa educação financeira, eu teria uma melhor organização/planejamento das despesas e receitas do lar.

Eric: O que você sabe sobre investimentos?

Mida: Não tenho conhecimentos sobre investimentos.

Eric: Como você pensa em se informar melhor sobre a gestão financeira?

Mida: Buscaria cursos de capacitação para entender melhor sobre gestão financeira.

Eric: Alguma vez você gastou dinheiro reservado para alguma coisa importante com algo que não precisava?

Mida: Sim

Eric: Como foi essa situação?

Mida: Houve situações em que eu estava na rua e com dinheiro limitado, mas acabei parando em lugares para comprar coisas banais, como acessórios e/ou roupas, correndo o risco de ficar sem transporte por exemplo, pois não houve um bom planejamento.

Eric: O que te motivou a comprar as coisas banais?

Mida: O sentimento de alegria momentânea, de olhar o produto, gostar e querer levar para mim ou para alguém conhecido.

Eric: Conhece ou já fez algum tipo de serviço de gestão financeira?

Mida: Não conheço.

Eric: Você acha que a mídia influencia no seu desejo por consumo?

Mida: Sim, muitas vezes comprei coisas sem necessidade, somente porque vi na TV ou nas redes sociais e achei legal ter.

Eric: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro?

Mida: Não, pois mesmo não tendo uma das melhores gestões financeiras, sempre tive condições financeiras equilibradas e favoráveis para a sobrevivência sem auxílio.

Eric: Já precisou fazer empréstimo?

Mida: Não.

Eric: O que você já aprendeu sobre finanças com sua família?

Mida: Aprendi a ter reservas de emergências para não faltar dinheiro nos momentos de necessidade, como em situações de enfermidade, falta de algum produto básico e/ou de falecimento.

Eric: Já sofreu algum tipo de golpe financeiro?

Mida: Não.

Eric: Você tem costume de organizar seus gastos?

Mida: Sim, faço planejamentos mensais com os gastos que preciso ter no mês. Sempre deixo anotado as coisas que preciso pagar, o que já paguei, quanto tenho, até quando posso gastar e quanto fico após os pagamentos.

Entrevistadora: Eduarda Vieira Gonçalves

Entrevistada: Mary Vieira Vianna - 48 anos - Agente de saúde

Eduarda: Houve algum tipo de ensino administrativo financeiro durante a sua educação básica? Se sim, como foi? Você achou proveitoso?

Mary: Sim, porém superficial deu algumas noções muito básicas quando eu estava no quinto ou sexto ano, não lembro muito.

Eduarda: Quando deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista? Por que?

Mary: Pago à vista, por preferência e hábito, porém produtos muito caros divido em algumas parcelas.

Eduarda: Como você se planeja para pagar suas contas?

Mary: Por anotações no papel, tipo uma planilha de dívidas do mês a serem pagas, sempre anoto nesse papel.

Eduarda: Você ou sua família já passaram por uma crise financeira? Como saíram disso?

Mary: Sim, meu pai. Ele dividiu as parcelas e continua pagando

Eduarda: Você possui casa própria ou paga aluguel? Se mora de aluguel, pretende comprar um imóvel?

Mary: Casa própria. Porque acredito que é melhor ter algo garantido e é um investimento para o futuro pra deixar para os filhos.

Eduarda: Já teve ou tem o nome sujo?

Mary: Não

Eduarda: Já fez uso de plataformas de jogos de aposta ou jogos de azar no geral?

Mary: Não

Eduarda: O que você sabe sobre o investimento? Compra de ações ou sociedade?

Mary: Eu coloco o dinheiro todo na poupança, não sei investir.

Eduarda: Alguma vez você gastou um dinheiro reservado para alguma necessidade básica, com outra coisa? Banal ou imprevisto?

Mary: Sim, imprevistos familiares quando necessitam.

Eduarda: Você conhece ou já fez uso de algum tipo de serviço de gestão financeira?

Mary: Não, não conheço.

Eduarda: Você acha que a mídia influencia no seu desejo de consumo?

Mary: Sim, sempre que vejo algo na SHEIN ou algum vestido bonito eu fico com vontade de comprar e as vezes acabo comprando impulsivamente.

Eduarda: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro do governo? Quais?

Mary: Conheço, pois trabalho no posto de saúde e mexo com pessoas que usufruem desse benefício.

Eduarda: Você já precisou de fazer o empréstimo?

Mary: Não

Eduarda: O que você aprendeu sobre finanças com sua família?

Mary: Aprendi a organizar minhas finanças sempre anotando e determinando datas para pagar as minhas gastos mensais

Eduarda: Já sofreu algum tipo de golpe financeiro?

Mary: Não

Eduarda: Você tem o costume de organizar seus gastos em planilhas, tabelas, pastas, etc?

Mary: Sim, anotando no papel num tipo de planilha



Entrevistadora: Laura Campos Pontara Lopes  
Entrevistado: Rodney Pontara Lopes - 45 anos  
Cargo: Técnico Líder de Laboratório

Laura: Houve algum tipo de ensino administrativo financeiro durante a sua educação básica? Se sim, como foi?

Rodney: Não.

Laura: Acha que não ter tido ensino sobre gestão financeira fez falta na sua vida adulta?

Rodney: Sim. Demais.

Laura: Em que situação, por exemplo?

Rodney: No controle de gastos principalmente.

Laura: Quando você deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista? Por que?

Rodney: Pago à vista. No máximo parcelo em 3 vezes. Porque procuro pagar o valor mais baixo sempre que possível.

Laura: Como você se planeja para pagar suas contas básicas (água, luz, ...)?

Rodney: Assim que recebo o meu salário, eu já separo esses valores para pagar.

Laura: Você ou sua família já passaram por uma crise financeira? Como saíram disso?

Rodney: Graças a Deus não.

Laura: Você possui casa própria ou paga aluguel? Se mora de aluguel, pretende comprar um imóvel?

Rodney: Aluguel. Pretendo comprar uma casa algum dia.

Laura: Já fez uso de plataformas de jogos de aposta ou jogos de azar no geral? Se sim, por que?

Rodney: Não.

Laura: O que você sabe sobre investimento? Compra de ações ou sociedade?

Rodney: São formas de fazer o nosso dinheiro render algum valor.

Laura: Alguma vez você gastou um dinheiro reservado para alguma necessidade básica, com outra coisa? Banal ou imprevisto?

Rodney: Sim. Com imprevistos. Isso tem acontecido frequentemente.

Laura: Você conhece ou já fez uso de algum tipo de serviço de gestão financeira? Como foi sua experiência?

Rodney: Já fiz e faço ainda. Tenho procurado a aprender principalmente sobre investimentos.

Laura: Que tipo de serviço seria este?

Rodney: Curso de investimentos.

Laura: Você acha que a mídia (filmes, propaganda, ...) influencia no seu desejo de consumo?

Rodney: Sim. Daí a necessidade de termos autocontrole para não cairmos no consumismo.

Laura: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro do governo? Quais?

Rodney: Não. Graças a Deus.

Laura: Você já precisou de fazer um empréstimo? Se sim, já acabou de pagá-lo?

Rodney: Não.

Laura: O que você aprendeu sobre finanças com sua família? (Pai, mãe, avós ...)

Rodney: Controlar os gastos me permite guardar valores para serem usados em situações de necessidade.

Laura: Já sofreu algum tipo de golpe financeiro? Se sim, como foi?

Rodney: Sim. Um bandido hackeou o celular do meu irmão. Entrou em contato comigo se passando pelo irmão. Ele me pediu dinheiro emprestado. Daí acabei fazendo essa burrada.

Laura: E como você se protege contra esses golpes agora?

Rodney: Nesse caso, eu ligo para o irmão em questão.

Laura: Você tem o costume de organizar seus gastos em planilhas, tabelas, pastas, etc?

Rodney: Não.

Laura: Qual seria uma alternativa que você considera que poderia te auxiliar melhor nas suas organizações financeiras?

Rodney: Talvez planilhas.

Entrevistadora: Laura Campos Pontara Lopes

Entrevistada: Helena Das Doreas Silva - 48 anos

Cargo: Auxiliar de financeiro

Laura: Houve algum tipo de ensino administrativo financeiro durante a sua educação básica? Se sim, como foi?

Helena: Não houve. Nada.

Laura: Acha que o fato de não ter tido esse ensino na escola impactou sua vida?

Helena: No início achava que não, mas percebo hoje que faz falta principalmente para quem ganha o mínimo.

Laura: Quando deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista? Por que?

Helena: Sempre parcelado.

Laura: Por que?

Helena: Porque às vezes à vista sacrifica a maior parte da renda caso o produto seja mais de 700 reais.

Laura: Como você se planeja para pagar suas contas básicas (água, luz, ...)?

Helena: Sendo estas as primeiras contas a serem pagas. Não fazendo o controle sobre gastos de consumos mensais. O valor que vem na conta é aceito e quitado prontamente.

Laura: Você ou sua família já passaram por uma crise financeira? Como saíram disso?

Helena: Não especificamente crise. Digamos que escassez eventuais já aconteceram em épocas de início do ano. O meio para "sair" dessa época é fazer algo paralelo ao trabalho formal que me dê oportunidade de um ganho complementar.

Laura: Você possui casa própria ou paga aluguel? Se mora de aluguel, pretende comprar um imóvel?

Helena: Sou inquilina, e pretendo adquirir casa própria.

Laura: Já fez uso de plataformas de jogos de aposta ou jogos de azar no geral? Por que? Você perdeu ou ganhou dinheiro?

Helena: Sim já. Para testar a veracidade do que muitos diziam ser real. Não perdi e nem ganhei o que deposei obtive de volta sem mais insistir.

Laura: O que você sabe sobre investimento? Compra de ações ou sociedade?

Helena: Não muito. O que sei foi adquirido em cursos online.

Laura: Alguma vez você gastou um dinheiro reservado para alguma necessidade básica, com outra coisa? Banal ou imprevisto?

Helena: Sim.

Laura: Para um fim banal ou para uma conta não prevista?

Helena: Imprevisto.

Laura: Você conhece ou já fez uso de algum tipo de serviço de gestão financeira? Como foi sua experiência?

Helena: Sim já fiz uso, não para uso pessoal, mas no trabalho. Experiência boa quando se visualiza o DRE.

Laura: Você acha que a mídia (filmes, propaganda, ...) influencia no seu desejo de consumo?

Helena: Sim.

Laura: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro do governo? Quais?

Helena: Sim. Salário família pago na folha de pagamento.

Laura: Você já precisou de fazer um empréstimo? Se sim, já acabou de pagá-lo?

Helena: Não.

Laura: O que você aprendeu sobre finanças com sua família?

Helena: Não gastar mais do que ganha. Apenas isso.

Laura: Já sofreu algum tipo de golpe financeiro? Se sim, como foi?

Helena: Sim. Compra online. Produto não entregue.

Laura: E como você se protege desses golpes agora?

Helena: Verificando os comentários de outros clientes constantes na página do produto. E usando também a página do reclame aqui pra ver se a empresa que vende está lá.

Laura: Você tem o costume de organizar seus gastos em planilhas, tabelas, pastas, etc?

Helena: Já tentei, mas não segui com o propósito.

Laura: Qual seria uma alternativa que você considera que poderia te auxiliar melhor nas suas organizações financeiras?

Helena: Considerar somente como salário o percentual que sobra dos gastos fixos. Usando o restante como suporte aos gastos variáveis e se possível reservar um pouco para eventual necessidade.

Entrevistador: Gustavo Montanari  
Entrevistado(a): Roberta - 19 anos  
Cargo: Enfermeira

Gustavo: Houve algum tipo de ensino administrativo financeiro durante a sua educação básica? Se sim, como foi? Você achou proveitoso?

Roberta: Não, gostaria que tivesse tido.

Gustavo: Mas você já buscou se educar sobre isso por si própria?

Roberta: Simm

Gustavo: Você fez o ensino básico em escolas públicas ou particulares?

Roberta: públicas

Gustavo: Você acha que essa falta de educação financeira te prejudicou?

Roberta: Sim, com certeza. Se eu soubesse dela desde pequena seria mais fácil na adolescência

Roberta: Porque só procurei entender melhor quando comecei a sentir a necessidade de aprender

Gustavo: Entendi

Gustavo: Você já passou por situações de dificuldade por conta disso?

Roberta: Dificuldade não

Gustavo: Mas você acha que essa facilidade, viria da educação financeira ou do adquirir disciplina conforme você matura?

Roberta: acredito que os dois são interligados

Roberta: e que a junção dos dois é o que daria mais certo

Gustavo: Entendo

Gustavo: Você tem algum bem em seu nome?

Roberta: Não

Gustavo: Mora com alguém?

Roberta: Sim

Gustavo: Pretende morar sozinha com a casa própria um dia?

Roberta: Com certeza

Gustavo: Você usa muito cartão de crédito?

Roberta: muito nao, uso o que consigo apagar

Roberta: muito difícil ultrapassar o limite que separo por mês para pagá-lo

Gustavo: Já sofreu algum golpe financeiro?

Roberta: nao

Gustavo: Você já apostou em jogos de azar?

Roberta: nao

Gustavo: Muito obrigado pelo seu tempo! ♥

Entrevistador: Gustavo Montanari  
Entrevistado(a): Ludmila Santos - 19 anos  
Cargo: Desempregada

Gustavo: Houve algum tipo de ensino administrativo financeiro durante a sua educação básica? Se sim, como foi? Você achou proveitoso?

Ludmila: Meus primeiros contatos foram através de cursos e palestras que frequentava, posso dizer que foi algo que "mudou" minha visão de olhar para as coisas, saber o poder do investimento e de outros assuntos relacionados. Então sim, posso dizer que foi muito bem absorvido

Gustavo: Quando deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista? Por que?

Ludmila: Depende muito do produto, caso seja utilizado por um longo prazo (eletrodomésticos por exemplo) é melhor parcelar

Gustavo: Como você se planeja para pagar suas contas básicas (água, luz, ...)?

Ludmila: Não pago

Gustavo: Você ou sua família já passaram por uma crise financeira? Como saíram disso?

Ludmila: Não

Gustavo: Você possui casa própria ou paga aluguel? Se mora de aluguel, pretende comprar um imóvel?

Ludmila: Casa própria

Gustavo: Já teve ou tem o nome sujo?

Ludmila: Não

Gustavo: Já fez uso de plataformas de jogos de aposta ou jogos de azar no geral? Por que? Você perdeu ou ganhou dinheiro?

Ludmila: Nunca

Gustavo: O que você sabe sobre o investimento? Compra de ações ou sociedade?

Ludmila: Investir é uma forma de garantir uma estabilidade no futuro. As ações por exemplo, você vira sócio de uma empresa sem ter que lidar com toda a burocracia que um sócio realmente teria lidar e em troca você ganha dividendos todo mês, a longo prazo, isso se torna uma renda fixa

Gustavo: Alguma vez você gastou um dinheiro reservado para alguma necessidade básica, com outra coisa? Banal ou imprevisto?

Ludmila: Não

Gustavo: Você conhece ou já fez uso de algum tipo de serviço de gestão financeira? Como foi sua experiência?

Ludmila: Nunca fiz, somente estudos de forma autodidata

Gustavo: Você acha que a mídia (filmes, propaganda, ...) influencia no seu desejo de consumo?

Ludmila: Acho que influenciam a todos, os marketings produzidos pelas empresas são muito bem intencionados

Gustavo: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro do governo? Quais?

Ludmila: Não, mas conheço alguns

Gustavo: Você já precisou de fazer o empréstimo? Se sim, já acabou de pagá-lo?

Ludmila: Não

Gustavo: O que você aprendeu sobre finanças com sua família?

Ludmila: Nada

Gustavo: Já sofreu algum tipo de golpe financeiro? Se sim, como foi?

Ludmila: Não

Gustavo: Você tem o costume de organizar seus gastos em planilhas, tabelas, pastas, etc?

Ludmila: Obviamente, isso ajuda a manter o controle

//Entrevista Guilherme Marques  
 Entrevistador : Guilherme Marques  
 Entrevistado : Mauro Marques / 54 anos  
 Profissão : Engenheiro Civil

Guilherme: Houve algum tipo de ensino administrativo financeiro durante a sua educação básica ? Se sim, como foi? Você achou proveitoso?

Mauro : Durante a minha vida, tive o ensino dos meus pais e familiares, mas nada como um curso ou algo do gênero.

Guilherme : Quando deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista ? Por que?

Mauro : Sempre opto por pagar as coisas à vista porque consigo organizar e administrar o dinheiro melhor, mas itens como gasolina e compras do mês, sempre pago no crédito para não desbalancear as finanças no final do mês.

Guilherme : Como você se planeja para pagar suas contas básicas (água, luz, ...)?

Mauro : Eu tenho uma planilha no Excel onde anoto todos os meus gastos, lá eu sempre adianto o pagamento das contas básicas mensais para não passar sufoco durante o mês.

Guilherme : Você ou sua família já passaram por uma crise financeira? Como saíram disso?

Mauro : Não.

Guilherme : Você possui casa própria ou paga aluguel? Se mora de aluguel, pretende comprar um imóvel?

Mauro : Moro de aluguel e no momento não pretendo comprar nenhum imóvel.

Guilherme : Já teve ou tem o nome sujo?

Mauro : Não.

Guilherme : Já fez uso de plataformas de jogos de aposta ou jogos de azar no geral? Por que? Você perdeu ou ganhou dinheiro?

Mauro : Não.

Guilherme : O que você sabe sobre o investimento? Compra de ações ou sociedade?

Mauro : Investir é uma boa maneira de movimentar o seu dinheiro, principalmente se for em grandes quantias, deixando render em algum tipo de CDBs ou coisa do tipo. Em relação a compra ações, nunca me aprofundi no assunto.

Guilherme : Alguma vez você gastou um dinheiro reservado para alguma necessidade básica, com outra coisa ? Banal ou imprevisto?

Mauro : Já, quando tive que pagar o conserto do carro

Guilherme : Você conhece ou já fez uso de algum tipo de serviço de gestão financeira ? Como foi sua experiência?

Mauro : Nunca utilizei, organizo minhas finanças nas planilhas que faço.

Guilherme : Você acha que a mídia (filmes, propaganda, ...) influencia no seu desejo de consumo?

Mauro : Acho que não, não costumo ver muita televisão e não uso muito o telefone, porém no âmbito de obras e projetos já fui influenciado a comprar determinados produtos ou contratar serviços por conta do marketing.

Guilherme : Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro do governo? Quais?

Mauro : Não.

Guilherme : Você já precisou de fazer o empréstimo? Se sim, já acabou de pagá-lo?

Mauro : Não

Guilherme : O que você aprendeu sobre finanças com sua família?

Mauro : Muita coisa, sempre fui indicado e economizar meu dinheiro e meu pai me ensinou muita coisa sobre administração financeira.

Guilherme : Já sofreu algum tipo de golpe financeiro? Se sim, como foi?

Mauro : Não.

Guilherme : Você tem o costume de organizar seus gastos em planilhas, tabelas, pastas, etc?

Mauro : Como eu disse antes, utilizo planilhas para me organizar.

Entrevistadora: Eduarda Vieira Gonçalves  
Entrevistada: Mirian Ribeiro Scos- 48 anos  
Assistente social

Eduarda: Houve algum tipo de ensino administrativo financeiro durante a sua educação básica? Se sim, como foi? Você achou proveitoso?

Mirian: Não.

Eduarda: Quando deseja comprar um produto, você parcela ou paga à vista? Por que?

Mirian: A vista, para ganhar mais desconto e pra um controle financeiro.

Eduarda: Como você se planeja para pagar suas contas?

Mirian: Uso tipo uma lista de contas

Eduarda: Você ou sua família já passaram por uma crise financeira? Como saíram disso?

Mirian: Sim, cortando gastos e economizando, por exemplo vendemos o carro pra melhorar a situação.

Eduarda: Você possui casa própria ou paga aluguel? Porque preferiu ter uma casa própria do que alugar?

Mirian: Casa própria. Financiada, para um investimento futuro. Pra adquirir um bem financeiro.

Eduarda: Já teve ou tem o nome sujo?

Mirian: Não

Eduarda: Já fez uso de plataformas de jogos de aposta ou jogos de azar no geral?

Mirian: Não

Eduarda: O que você sabe sobre o investimento? Compra de ações ou sociedade?

Mirian: não, só coloco o dinheiro na poupança ou pra pagar a casa.

Eduarda: Alguma vez você gastou um dinheiro reservado para alguma necessidade básica, com outra coisa? Banal ou imprevisto?

Mirian: não

Eduarda: Você conhece ou já fez uso de algum tipo de serviço de gestão financeira?

Mirian: Não, não conheço.

Eduarda: Você acha que a mídia influencia no seu desejo de consumo?

Mirian: Sim, com o Polishop, SHEIN, Shopee, sempre tenho vontade de comprar, mas não compro por não ter dinheiro pra isso.

Eduarda: Você conhece ou faz uso de algum projeto de auxílio financeiro do governo? Quais?

Mirian: Conheço, mas não faço uso.

Eduarda: Você já precisou de fazer o empréstimo?

Mirian: não

Eduarda: O que você aprendeu sobre finanças com sua família?

Mirian: Aprendi a ter controle financeiro, controle no consumo, antes de realizar algum tipo de compra ter o dinheiro na mão, trabalhar pra conseguir as coisas.

Eduarda: Já sofreu algum tipo de golpe financeiro?

Mirian : sim, não foi exatamente um golpe, mas eu queria fazer um plano de viagem tinha pago a empresa e logo decretaram falência e não me ressarciram o dinheiro

Eduarda: Você tem o costume de organizar seus gastos em planilhas, tabelas, pastas, etc?

Mirian : Não, faço de cabeça, pago as contas quando recebo e ao longo do mês vou gerindo o que sobra

# Highlights de Pesquisa

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

### //Sobre ensino de gestão financeira nas escolas

Yasmin: Sim, com a implementação do novo ensino médio.

Milena: Sim, conheço, o novo ensino médio trouxe como grade curricular obrigatória a gestão financeira, porém já havia formado quando isso aconteceu e não tive contato com essa disciplina.

Mary: Sim, porém superficial deu algumas noções muito básicas quando eu estava no quinto ou sexto ano, não lembro muito.

Helena: No início achava que não, mas percebo hoje que faz falta principalmente para quem ganha o mínimo.

### //Sobre a influência midiática e o padrão de consumo

Rachel: Creio que sim, afinal muitas delas são inclusive pensadas para tal. Acabam criando ou evidenciando um desejo de comprar determinado produto.

Milena: Demais, já teve vezes que vi algo na propaganda e quis ter também, por conta da quantidade de pessoas falando sobre e utilizando um produto, fui influenciada a comprar ele.

Yuri: Sim, às vezes compro itens que vejo nas redes sociais e nem sempre esses itens são essenciais.

Rodney: Sim. Daí a necessidade de termos autocontrole para não cairmos no consumismo.

### //Sobre falta de organização financeira

Yasmin: Muitas vezes, por falta de tempo, ou conhecimento de como realizar devidamente essa prática.

Helena: Já tentei, mas não segui com o propósito.

### //Sobre conhecimento de investimento

Milena: Nada, pois é um assunto que nunca foi abordado em nenhum lugar, e a pessoa é obrigada a buscar por conta própria e correr atrás disso, o que torna mais difícil a minha compreensão sobre o tema, pois não tenho auxílio de um profissional específico da área.

Yasmin: Quase nada.

Yuri: Sei o básico sobre investimento.

Helena: Não muito. O que sei foi adquirido em cursos online.

## Aspectos que importaram mais para os participantes

- Forma de organização financeira para realizar o pagamento de contas/gastos pessoais básicos mensalmente
- Imprevistos ou descontroles financeiros que comprometeram a organização mensal
- A influência midiática sobre o padrão de consumo

## Principais temas ou aprendizados que surgiram desta entrevista

- Os entrevistados reconhecem que são influenciados pela mídia e mesmo assim seguem o padrão de consumo imposto sobre eles.
- A falta de conhecimento apropriado sobre a educação e gestão financeira é o fator principal para que os golpes financeiros tenham sucesso.
- A educação financeira tem sido pauta no novo ensino médio, mas ainda superficialmente.
- Os entrevistados sabem pouco ou nada sobre investimento.

## Novos tópicos ou questões para explorar no futuro

- Alguns entrevistados relataram terem sofrido algum tipo de golpe financeiro

# PERSONA



**NOME** Rodrigo

**IDADE** 44 Anos

**HOBBY** Jogar Video Game

**TRABALHO** Líder de Laboratório

## PERSONALIDADE

Uma pessoa influenciável que as vezes faz gastos desnecessários sem ponderar se estes serão realmente proveitosos

## SONHOS

- Comprar uma casa própria
- Fazer uma faculdade
- Aposentar
- Formar os filhos

## 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?

## PROPOSTA DE VALOR





## PERSONA



**NOME** Rachel

**IDADE** 26 Anos

**HOBBY** Cantar e tocar violão

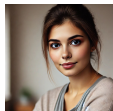
**TRABALHO** Analista financeira

### PERSONALIDADE

Extrovertida, empática, e um pouco sistemática

### 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?

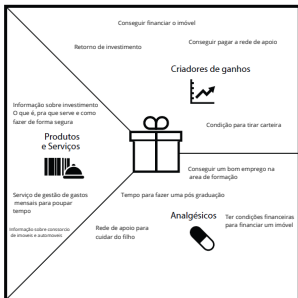
### SONHOS

- Comprar casa própria
- Tirar carteira de motorista
- Continuar estudos para carreira acadêmica

### 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** Melissa

**IDADE** 20 Anos

**HOBBY** Ver filmes

**TRABALHO** Atendimento ao usuário

### PERSONALIDADE

Uma pessoa que idealiza seu futuro, mas ainda é inexperiente

### SONHOS

- Concluir a faculdade
- Tirar carteira de motorista
- Ter casa própria

### OBJETOS E LUGARES

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



### OBJETIVOS CHAVE

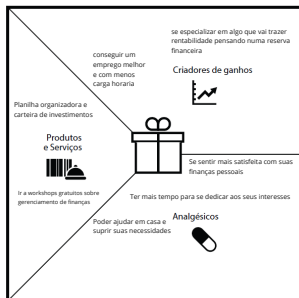
Quais são os objetivos chave da pessoa durante a utilização do serviço? Por que eles precisam deste serviço?

### COMO DEVEMOS TRATÁ-LA

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

Quais os tipos de comportamento que deixam essa pessoa feliz?

## PROPOSTA DE VALOR



## Histórias de Usuários

**Eu como ...**

Estudante  
universitária

**Preciso de ...**

Organizar  
minhas  
finanças

**Para ...**

alcançar  
minha  
independência  
a financeira

**Eu como ...**

CLT  
Analista  
Financeira

**Preciso de ...**

Auxílio  
para  
investir

**Para ...**

conseguir um  
retorno para o  
investimento e  
de uma certa  
maneira para a  
família

**Eu como ...**

Pai de  
família

**Preciso de ...**

organizar  
minhas  
finanças

**Para ...**

evitar gastos  
imprevistos  
e me  
aposentar

**Eu como ...**

Trabalhador

**Preciso de ...**

aprender  
sobre  
investimentos

**Para ...**

ampliar  
minhas  
opções de  
renda

**Eu como ...**

Mãe e  
estudante

**Preciso de ...**

informações  
sobre como  
financiar um  
imóvel

**Para ...**

Conquistar  
minha casa  
própria

**Eu como ...**

Jovem  
adulta

**Preciso de ...**

controlar  
meus  
gastos

**Para ...**

conseguir  
mora  
sozinha

**Eu como ...**

**Preciso de ...**

**Para ...**

**Eu como ...**

**Preciso de ...**

**Para ...**

**Eu como ...**

**Preciso de ...**

**Para ...**

## Brainstorming / Brainwriting

Eric	Guilherme	Gustavo	Beatriz	Eduarda	Laura
Planilha de gestão financeira	Curso sobre investimento	Calculadora financeira	Informação sobre consórcio	Informação sobre vagas de emprego	Dicas de melhores ações para investir
Notícias sobre as maiores empresas do mercado financeiro	Blog financeiro	Previsão de resgate de investimentos em cada ação	Informações sobre workshop de investimentos	Indicações de canais do You Tube	Best sellers da area de finanças

# Mural de Possibilidades



## MURAL DE POSSIBILIDADES

IDEIA 1

Calculadora  
financeira

Calcular empréstimos e financiamentos;  
Calcular valores futuros e os  
rendimentos de um investimento  
Calcular orçamentos

IDEIA 2

Informação  
sobre  
vagas de  
emprego

Mostrar vagas com a melhor  
compatibilidade com o usuário, como  
localização, nível de experiência, setor  
e formação;  
Notificar novas vagas  
Forma de se candidatar facilitada  
Filtragem de vagas de acordo com a  
preferência do usuário

IDEIA 3

Curso sobre  
investimento

Ensinar as melhores maneiras pra  
investir  
Mostrar o que deve ou não fazer e  
quais cuidados tomar

IDEIA 4

Planilha de  
gestão  
financeira

Uma planilha mostrando uma visão  
geral da situação financeira como:  
Saldo atual, receitas e despesas,  
investimentos  
Mostrar datas, descrições e categoria  
de cada componente

IDEIA 5

Informação  
sobre  
consórcio

Mostrar o que é um consórcio, como  
funciona e os tipos, suas vantagens e  
desvantagens e como escolher um  
consórcio

IDEIA 6

Notícias sobre  
as maiores  
empresas do  
mercado  
financeiro

Mostrar as atuais situações e notícias  
de grandes empresas do mercado  
financeiro, com análises e relatórios  
detalhados, mostrar comparações e as  
tendências do mercado

# Requisitos

## 1. Cadastro e Autenticação de Usuários

1. **Cadastro de Usuários:** Permitir que os usuários criem contas com informações como nome, e-mail e senha.
2. **Autenticação:** Sistema de login seguro para autenticar usuários.
3. **Recuperação de Senha:** Opção para recuperar senha por meio de e-mail.
4. **Perfil do Usuário:** Permitir que os usuários atualizem suas informações pessoais e preferências.

## 2. Gestão Financeira

1. **Adicionar Transações:** Permitir que os usuários adicionem receitas e despesas com detalhes como valor, data, categoria e descrição.
2. **Categorias Personalizadas:** Opção para criar e gerenciar categorias personalizadas para receitas e despesas.
3. **Orçamento:** Ferramenta para definir e monitorar orçamentos mensais ou anuais por categoria.
4. **Controle de Saldo:** Exibição do saldo atual baseado nas transações registradas.
5. **Metas Financeiras:** Permitir que os usuários estabeleçam e acompanhem metas financeiras (como poupança ou redução de dívida).
6. **Importação de Dados:** Importar transações de arquivos CSV, Excel ou integração com bancos.

## 3. Relatórios e Análise

1. **Relatórios Financeiros:** Gerar relatórios mensais, trimestrais ou anuais das receitas, despesas e saldo.
2. **Gráficos e Visualizações:** Exibir gráficos para análise de despesas por categoria, evolução do saldo ao longo do tempo, etc.
3. **Análise de Gastos:** Fornecer insights sobre padrões de gastos, como principais categorias de despesas e mudanças ao longo do tempo.

## 4. Notificações e Alertas

1. **Alertas de Orçamento:** Notificar os usuários quando estiverem próximos de atingir o limite do orçamento.
2. **Lembretes de Transações:** Opção para configurar lembretes para registrar transações recorrentes.
3. **Notificações de Meta:** Atualizações sobre o progresso das metas financeiras definidas.

## 5. Segurança e Privacidade

1. **Segurança de Dados:** Implementação de criptografia para proteger dados sensíveis dos usuários.
2. **Controle de Acesso:** Controle de acesso baseado em funções para recursos do site.
3. **Política de Privacidade:** Exibir uma política de privacidade clara sobre como os dados dos usuários serão usados e protegidos.

## 6. Funcionalidades Adicionais

1. **Exportação de Dados:** Opção para exportar transações e relatórios em formato CSV ou PDF.
2. **Integração com APIs Bancárias:** Conectar-se a APIs de bancos para importar transações automaticamente.
3. **Calculadora Financeira:** Ferramentas como calculadoras de juros compostos, empréstimos e investimentos.
4. **Multi-Moeda:** Suporte para múltiplas moedas e taxas de câmbio.
5. **Plataforma Multilíngue:** Suporte para diferentes idiomas.
6. **7. Interação e Suporte ao UsuárioFAQ e Tutoriais:** Seção de perguntas frequentes e tutoriais para ajudar os usuários a utilizar a plataforma.
7. **Suporte ao Cliente:** Canal de comunicação para suporte ao cliente, como chat ao vivo ou formulário de contato.

## Priorização de Ideias

### MAPA DE PRIORIZAÇÃO



OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Custo

Impacto

Ideia  
1

Ideia  
6

Ideia  
3

Ideia  
7

Ideia  
2

Ideia  
4

Ideia  
5