



eduardavieira-dev Update README.md

fafec5e · now



494 lines (353 loc) · 21.8 KB

Introdução

Informações básicas do projeto.

- **Projeto:** [MONEO]
- **Repositório GitHub:** [REPOSITÓRIO](#)
- **Membros da equipe:**
 - [Beatriz Camila](#);
 - [Eduarda Vieira](#);
 - [Eric Leal](#);
 - [Guilherme Rodrigues](#);
 - [Gustavo Montanari](#);
 - [Laura Pontara](#).

A documentação do projeto é estruturada da seguinte forma:

1. Introdução
2. Contexto
3. Product Discovery
4. Product Design
5. Metodologia
6. Solução
7. Referências Bibliográficas

✓ [Documentação de Design Thinking \(MIRO\)](#)

Contexto

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.

Objetivos

O objetivo geral deste projeto é desenvolver um software intuitivo que auxilie os usuários a lidarem com a falta de gestão e educação financeira, proporcionando ferramentas que os ajudem a controlar seus gastos, adquirir conhecimento sobre investimentos e boas práticas de finanças.

Objetivos específicos:

- Auxiliar na organização de despesas pessoais, permitindo ao usuário planejar e monitorar seu orçamento de forma prática e eficiente;
- Informar sobre boas práticas de investimentos, oferecendo dicas e orientações que ajudem o usuário a tomar decisões financeiras mais conscientes e estratégicas;
- Fornecer uma calculadora financeira a fim de auxiliar o usuário a calcular montantes;
- Informar sobre opções de consórcio;
- Mostrar notícias relevantes do mercado financeiro;
- Fornecer informações sobre possíveis vagas de emprego para usuários que tenham interesse.

Justificativa

A escolha do tema “Falta de gestão e educação financeira” para o desenvolvimento do projeto de software foi motivada pela crescente necessidade de abordar a inadimplência e a falta de conhecimento financeiro entre os brasileiros. De acordo com dados da Serasa, o Brasil registrou um aumento de 136 mil consumidores inadimplentes em julho de 2024, totalizando 72,66 milhões de pessoas em situação de inadimplência. Além disso, uma pesquisa da Agência Brasil revela que apenas 31% dos brasileiros buscam frequentemente dicas de especialistas sobre gestão financeira, e 49% nunca participam de cursos ou seminários sobre o tema. Esses dados evidenciam a urgência de ferramentas que promovam a educação financeira e auxiliem na gestão de finanças pessoais.

Os objetivos específicos foram escolhidos em razão de que, com essas funções, o software se tornará uma ferramenta eficaz e eficiente para o foco do projeto, que é auxiliar na organização e educação monetária dos usuários, visando desenvolver uma aplicação que não apenas informe, mas também eduque os usuários sobre práticas financeiras saudáveis, contribuindo para a redução da inadimplência e melhorando a qualidade de vida financeira dos clientes.

Público-Alvo

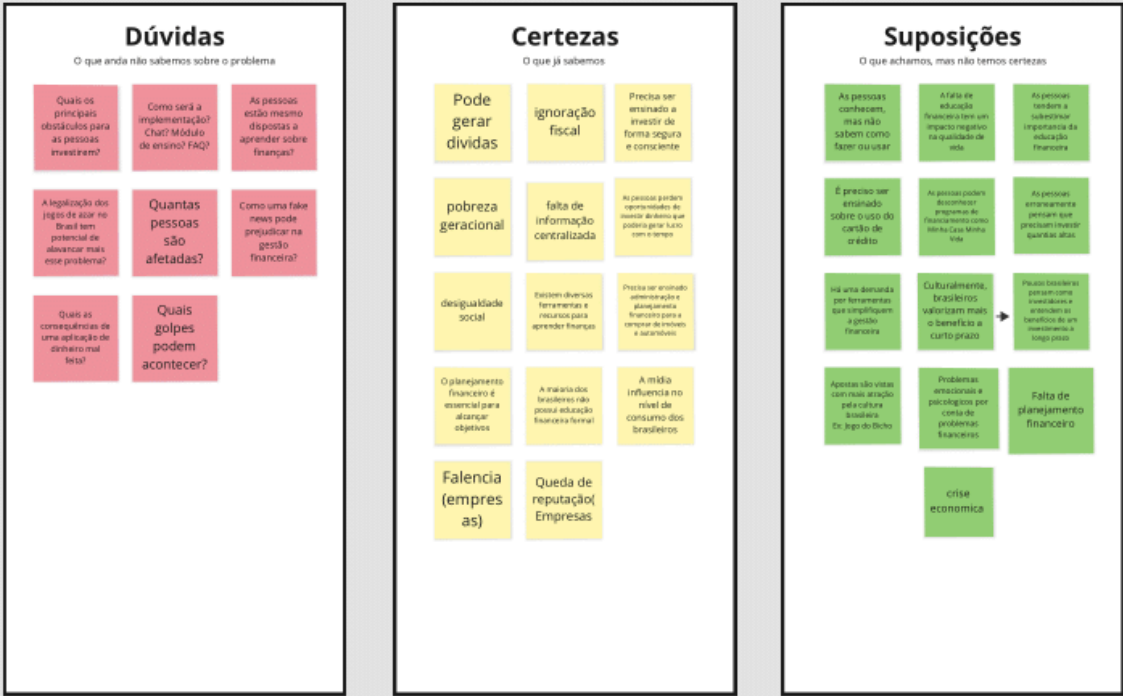
O público-alvo do MONEO é composto por pessoas na faixa etária de 20 a 50 anos, focando especialmente em assalariados que buscam uma melhor organização financeira. Este grupo inclui jovens profissionais, trabalhadores em meio de carreira e até aqueles que se aproximam da aposentadoria, todos enfrentando desafios relacionados ao gerenciamento de suas finanças pessoais. A plataforma atende a necessidades como controle de gastos, planejamento de orçamento e auxílio na realização de metas financeiras, proporcionando uma experiência intuitiva e prática para usuários que desejam ter mais controle sobre suas finanças.

Product Discovery

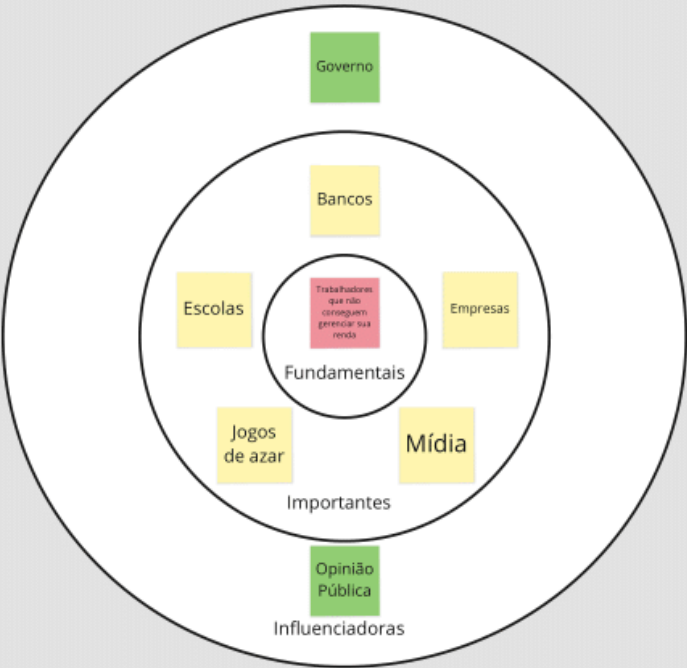
Etapas de Entendimento

Matriz CSD e Mapa de stakeholders

Matriz de Alinhamento CSD



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

Entrevistas qualitativas

Entrevista 1

Entrevista Qualitativa 1

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!

Entrevista 2

Entrevista Qualitativa 2

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, Pé 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!

Entrevista 3

Entrevista Qualitativa 3

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 na 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 à 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 saí e 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 obstetrícia.

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 saí 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 pediu ou 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

Entrevista 4

Entrevista Qualitativa 4

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: Possuo 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 confie 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.

Entrevista 5

Entrevista Qualitativa 5

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

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

Iêda: Não.

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

Iêda: 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?

Iêda: 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?

Iêda: Possuo conhecimento total do cartão de crédito e sempre me atento ao uso dele.

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

Iêda: 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?

Iêda: Sim, já passamos por momentos de crises.

Eric: Conseguiram sair disso?

Iêda: 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?

Iêda: Possuo casa própria.

Eric: Já teve ou tem nome sujo?

Iêda: Não.

Eric: Já ficou sem dinheiro quando precisava?

Iêda: 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?

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

Eric: O que você sabe sobre investimentos?

Iêda: Não tenho conhecimentos sobre investimentos.

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

Iêda: 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?

Iêda: Sim

Eric: Como foi essa situação?

Iêda: 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?

Iêda: 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?

Iêda: Não conheço.

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

Iêda: 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?

Iêda: 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?

Iêda: Não.

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

Iêda: 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?

Iêda: Não.

Eric: Você tem costume de organizar seus gastos?

Iêda: 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.

Entrevista 6

Entrevista Qualitativa 6

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 a 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: Apreendi 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.

Entrevista 7

Entrevista Qualitativa 7

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.

Entrevista 8

Entrevista Qualitativa 8

Entrevistadora: Laura Campos Pontara Lopes
Entrevistada: Helena Das Dores 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.

Entrevista 9

Entrevista Qualitativa 9

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! ♥

Entrevista 10

Entrevista Qualitativa 10

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 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 11

Entrevista Qualitativa 11

//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.

Entrevista 12

Entrevista Qualitativa 12

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 auxilio financeiro do governo? Quais?

Mirian: Conheço, mas não faço uso.

Eduarda: Você já precisou de fazer o empréstimo?

Mirian: nao

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

Highlights de Pesquisa	
<div><div>O que os participantes falaram ou fizeram que surpreendeu, ou falas mais significativas.</div><div><div>//Sobre ensino de gestão financeira nas escolas</div><p>Yasmin: Sim, com a implementação do novo ensino médio.</p><p>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.</p><p>Mary: Sim, porém superficial deu algumas noções muito básicas quando eu estava no quinto ou sexto ano, não lembro muito.</p><p>Helena: No início achava que não, mas percebo hoje que faz falta principalmente para quem ganha o mínimo.</p><div>//Sobre a influência midiática e o padrão de consumo</div><p>Rachel: Creio que sim, afinal muitas delas são inclusive pensadas para tal. Acabam criando ou evidenciando um desejo de comprar determinado produto.</p><p>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.</p><p>Yuri: Sim, às vezes compro itens que vejo nas redes sociais e nem sempre esses itens são essenciais.</p><p>Rodney: Sim. Daí a necessidade de termos autocontrole para não cairmos no consumismo.</p><div>//Sobre falta de organização financeira</div><p>Yasmin: Muitas vezes, por falta de tempo, ou conhecimento de como realizar devidamente essa prática.</p><p>Helena: Já tentei, mas não segui com o propósito.</p><div>//Sobre conhecimento de investimento</div><p>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.</p><p>Yasmin: Quase nada.</p><p>Yuri: Sei o básico sobre investimento.</p><p>Helena: Não muito. O que sei foi adquirido em cursos online.</p></div></div>	<div><div>Aspectos que importaram mais para os participantes</div><div><ul style="list-style-type: none">- 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</div></div> <div><div>Principais temas ou aprendizados que surgiram desta entrevista</div><div><ul style="list-style-type: none">- 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.</div></div> <div><div>Novos tópicos ou questões para explorar no futuro</div><div><ul style="list-style-type: none">- Alguns entrevistados relataram terem sofrido algum tipo de golpe financeiro</div></div>

Etapa de Definição

Personas



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?



PERSONA

NOME Rachel

IDADE 26 Anos

HOBBY Cantar e tocar violão

TRABALHO Analista financeira

PERSONALIDADE
Extrovertida, empática, e um pouco sistemática

SONHOS

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

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?



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

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

19/41

EU COMO...	QUERO/PRECISO ...	PARA ...
Pai de familia	Organizar minhas finanças	Para evitar gastos imprevistos e me aposentar
Trabalhador	Aprender sobre investimentos	Para ampliar minhas opções de renda
Mãe e estudante	informações sobre como financiar um imovel	Para conquistar minha casa propria
Jovem adulta	Controlar meus gastos	Para conseguir mora sozinha

Proposta de Valor

Proposta para Persona Rachel

Persona / Mapa de Empatia

PERSONA



NOME Rachel

IDADE 26 Anos

HOBBY Cantar e tocar violão

TRABALHO Analista financeira

PERSONALIDADE

Extrovertida, empática, e um pouco sistemática

SONHOS

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

OBJETOS E LUGARES

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



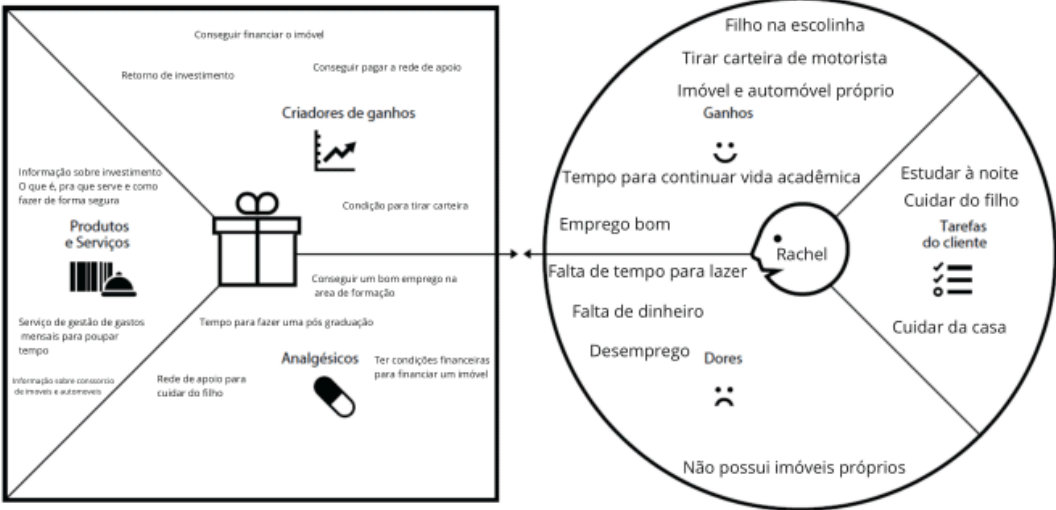
OBJETIVOS CHAVE

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



Proposta para Persona Melissa

Persona / Mapa de Empatia

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

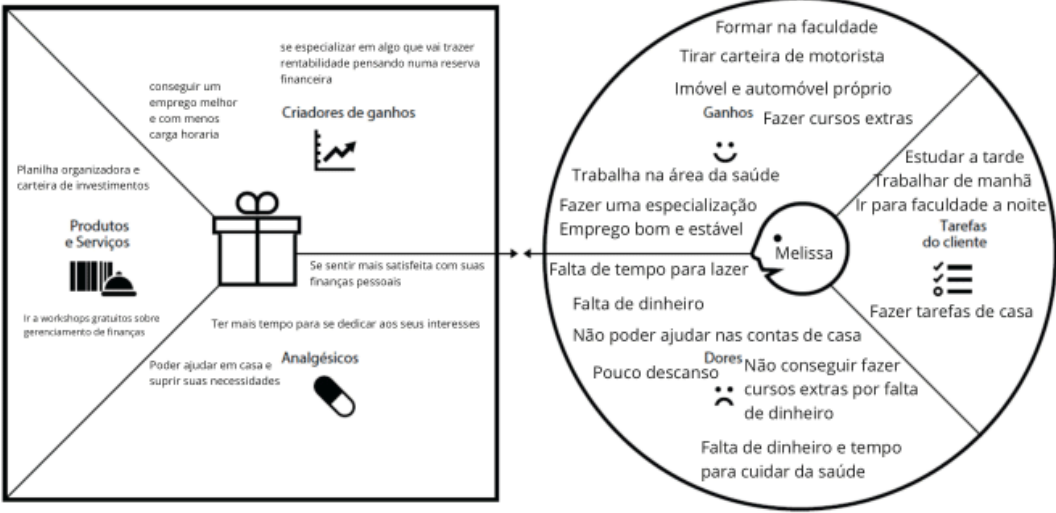
OBJETOS E LUGARES
Quais objetos físicos e digitais essa pessoa usa? Quando, onde e como ela os usa?



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



Proposta para Persona Rodrigo

Persona / Mapa de Empatia

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?



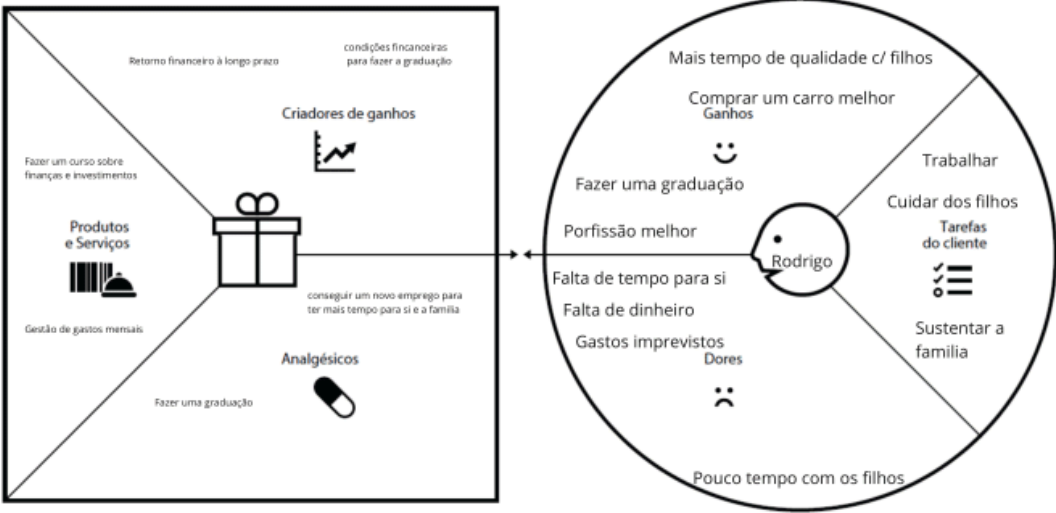
OBJETIVOS CHAVE

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



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	Permitir que os usuários criem contas com informações como nome, e-mail e senha.	ALTA
RF-002	Permitir que os usuários atualizem suas informações pessoais e preferências.	MÉDIA
RF-003	Opção para recuperar senha por meio de e-mail.	MÉDIA
RF-004	Permitir que os usuários adicionem receitas e despesas com detalhes como valor, data, categoria e descrição.	MÉDIA
RF-005	Permitir que os usuários estabeleçam e acompanhem metas financeiras (como poupança ou redução de dívida).	MÉDIA
RF-006	Gerar relatórios mensais, trimestrais ou anuais das receitas, despesas e saldo.	ALTA
RF-007	Fornecer insights sobre padrões de gastos, como principais categorias de despesas e mudanças ao longo do tempo.	ALTA
RF-008	Notificar os usuários quando estiverem próximos de atingir o limite do orçamento.	ALTA
RF-009	Opção para configurar lembretes para registrar transações recorrentes.	MÉDIA
RF-010	Atualizações sobre o progresso das metas financeiras definidas.	ALTA
RF-011	Opção para exportar transações e relatórios em formato CSV ou PDF.	MÉDIA
RF-012	Seção de perguntas frequentes e tutoriais para ajudar os usuários a utilizar a plataforma.	MÉDIA
RF-013	Canal de comunicação para suporte ao cliente, como chat ao vivo ou formulário de contato.	ALTA
RF-014	Ferramentas como calculadoras de juros compostos, empréstimos e investimentos.	ALTA

Requisitos não Funcionais

ID	Descrição do Requisito	Prioridade
RNF-001	Implementação de criptografia para proteger dados sensíveis dos usuários.	ALTA
RNF-002	Controle de acesso baseado em funções para recursos do site.	MÉDIA
RNF-003	Exibir uma política de privacidade clara sobre como os dados dos usuários serão usados e protegidos.	ALTA
RNF-004	Conectar-se a APIs de bancos para importar transações automaticamente.	ALTA
RNF-005	Suporte para múltiplas moedas e taxas de câmbio.	ALTA
RNF-006	Suporte para diferentes idiomas.	MÉDIA

Projeto de Interface

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

Wireframes

Estes são os protótipos de telas do sistema.

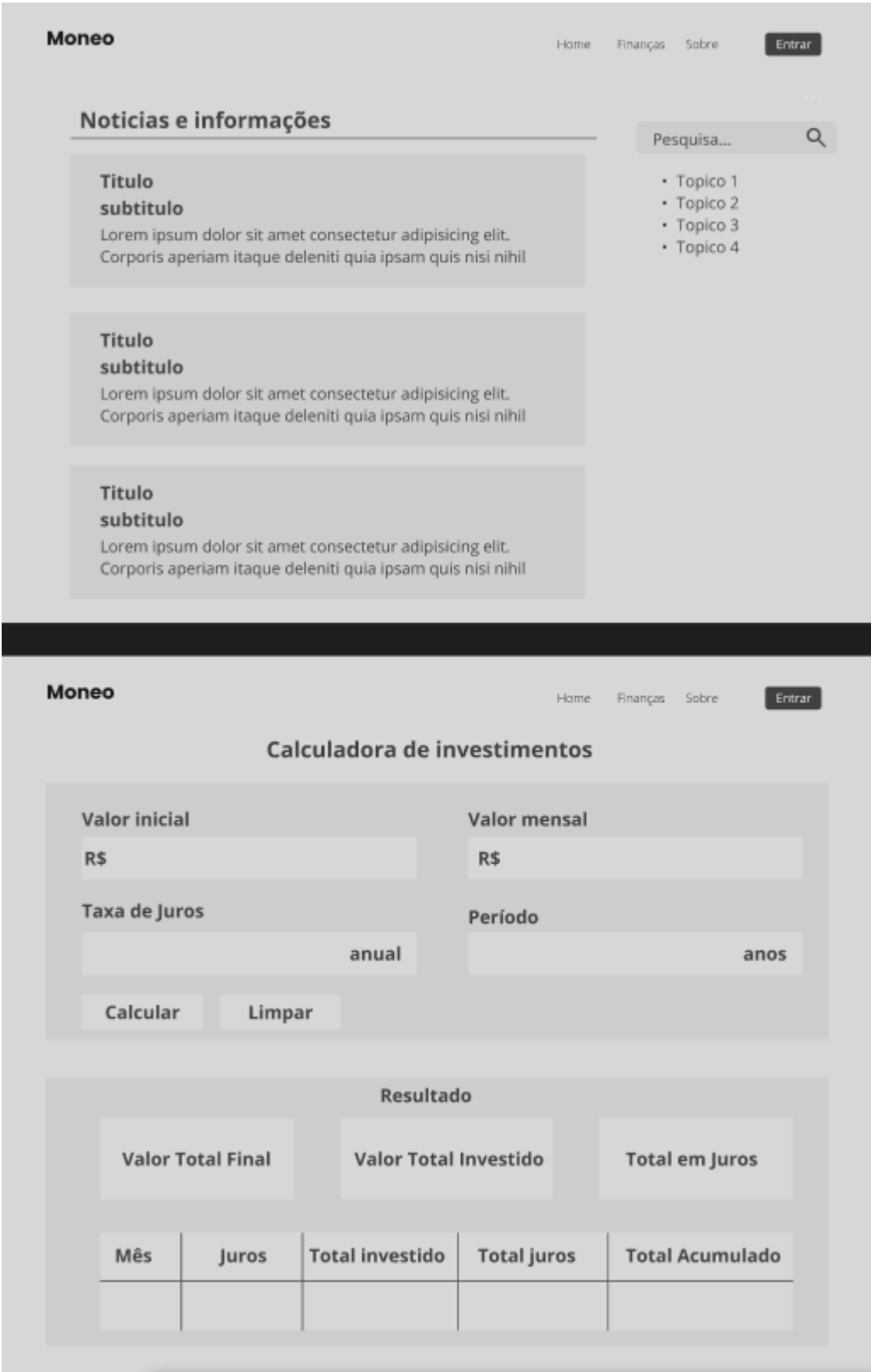
Landing Page Moneo

Essa é uma landing page para que o usuário possa navegar pelas funcionalidades do sistema após fazer o login/cadastro. Nessa tela ficam as informações centrais do site. Também há alguns exemplos de telas que haverão no sistema.



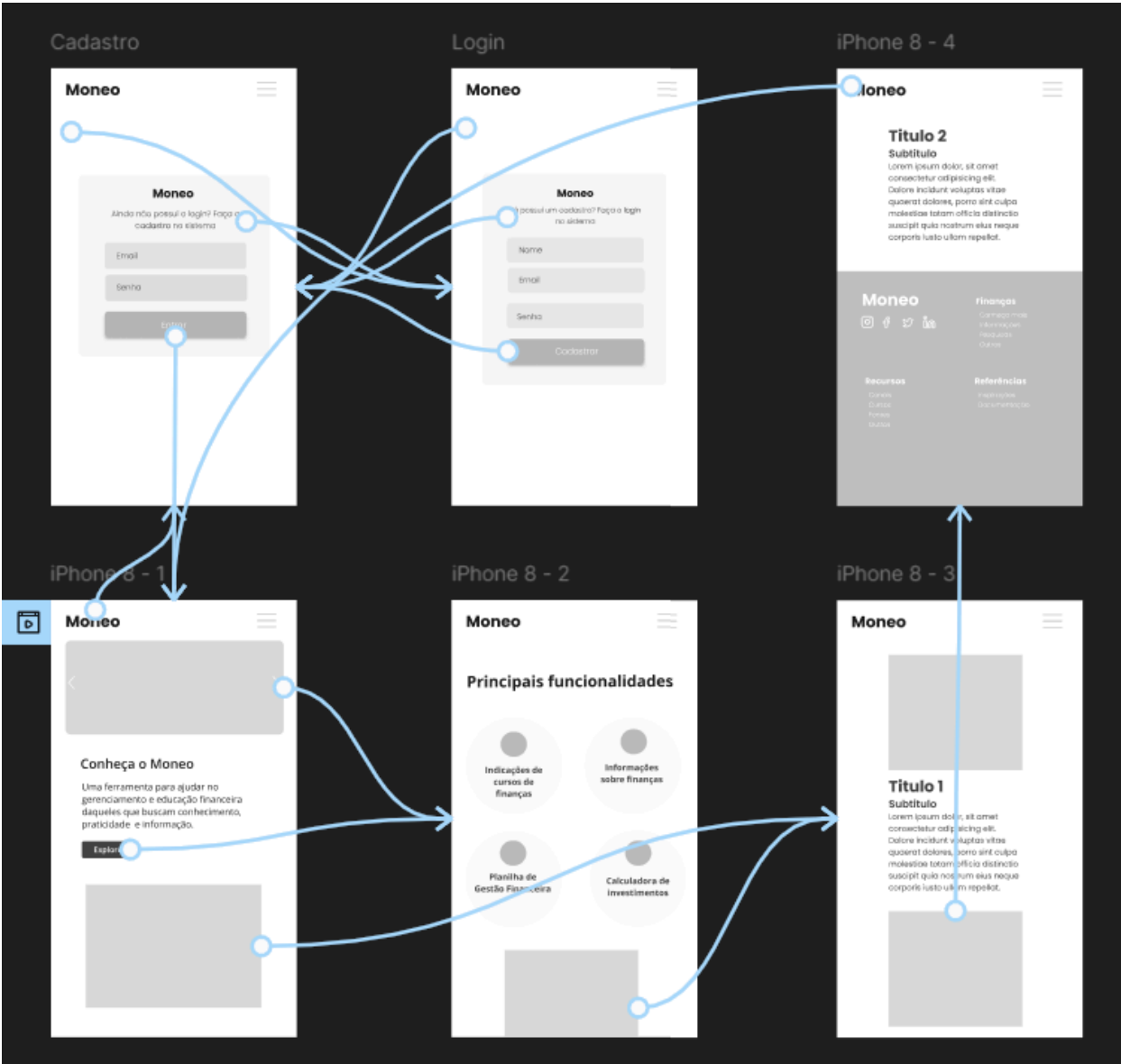
FIGMA





User Flow

✳️ DIAGRAMA DE FLUXO DE TELAS ✳️



Protótipo Interativo

✓ [Protótipo Interativo \(Figma\)](#)

Metodologia

Detalhes sobre a organização do grupo e o ferramental empregado.

Ferramentas

Relação de ferramentas empregadas pelo grupo durante o projeto.

Ambiente	Plataforma	Link de acesso
Processo de Design Thinking	Miro	https://miro.com/app/board/uXjVKnBExFk=/

Ambiente	Plataforma	Link de acesso
Repositório de código	GitHub	https://github.com/ICEI-PUC-Minas-PPLES-TI/plf-es-2024-0385100-gestao-de-educacao-financeira
Protótipo Interativo	Figma	https://www.figma.com/design/hECitfhANxNDXAvHaSZI/Moneo?node-id=0-1&t=X5Gwkisplv95iB1S-1

Gerenciamento do Projeto

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



Vídeo do Projeto

O vídeo a seguir traz uma apresentação do problema que a equipe está tratando e a proposta de solução.



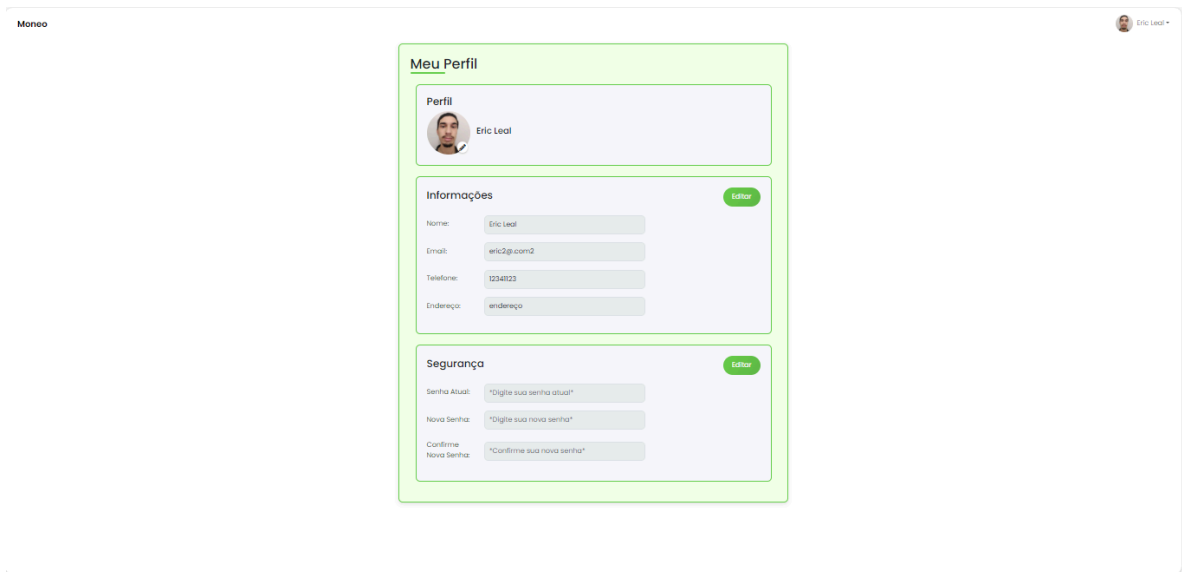
Link do vídeo no Youtube: https://youtu.be/SrCpzZvMA94?si=pHIVyfc_oscZ-djs

Funcionalidades

Funcionalidade 1 - Tela de perfil

Permite a edição do nome do perfil, email, telefone e endereço, além de permitir a troca de senha.

- Estrutura de dados: [Usuarios](#)
- Instruções de acesso:
 - Abra o site e efetue o login
 - Clique na sua foto de perfil no canto superior direito
 - Em seguida, escolha a opção Configurações
- Tela da funcionalidade:



Estruturas de Dados

Descrição das estruturas de dados utilizadas na solução com exemplos no formato JSON.Info

Estrutura de Dados - Usuarios

Contatos da aplicação

```
{
  "id": 5,
  "login": "eric",
  "email": "eric2@.com2",
  "nome": "Eric Leal",
  "senha": "123",
  "telefone": "12341123",
  "endereço": "endereço",
  "foto": "https://avatars.githubusercontent.com/u/181984841?v=4"
```

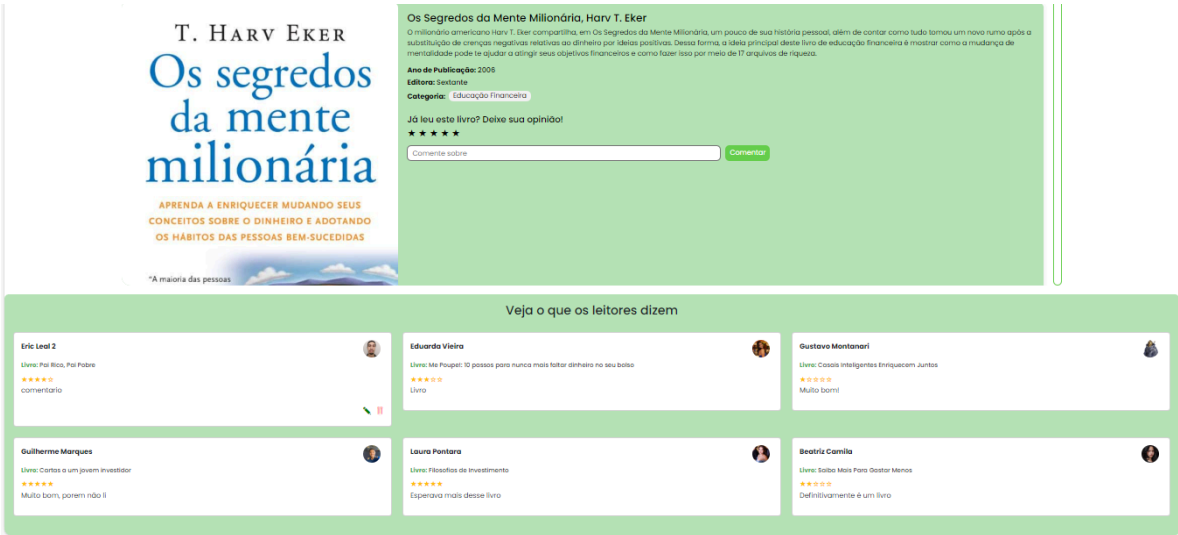


}

Funcionalidade 2 - Comentarios da tela da biblioteca

Permite a inclusão de comentários e notas para os livros, permite edição e exclusão do comentário pelo usuário que comentou.

- Estrutura de dados: [Comentarios]
- Instruções de acesso:
 - o Abra o site e efetue o login
 - o Clicar no card de biblioteca
 - o Em seguida, escolha o livro que deseja fazer uma avaliação
 - o Comente algo sobre o livro
- Tela da funcionalidade:



Estruturas de Dados

Descrição das estruturas de dados utilizadas na solução com exemplos no formato JSON.Info

Estrutura de Dados - Comentarios

Registro dos comentarios feito pelos usuarios

```
{
  "id": 1,
  "idusuario": 5,
  "livroId": 1,
  "nomeusuario": "Eric Leal 2",
  "nomeLivro": "Pai Rico, Pai Pobre",
  "comentario": "comentario",
  "nota": "4",
```




```
"fotousuario": "https://avatars.githubusercontent.com/u/181984841?v=4"
}
```

Funcionalidade 3 - Cadastro de Livros

Permite o cadastro, edição e exclusão de livros.

- Estrutura de dados: [livros](#)
- Instruções de acesso:
 - Abra o site e efetue o login
 - Acesse a página de cadastro de livros clicando sobre o card "Cadastro de Livros"
 - Preencha os campos com as informações e clique no botão cadastrar
 - Escolha um dos livros já cadastrados apresentados na tabela e clique sobre a livro com as informações do livro escolhido
 - Realize as devidas alterações nos dados do livro nos campos de informações e clique no botão Alterar
 - Para excluir um livro cadastrado, clique na linha da tabela e em seguida clique no botão excluir
- Tela da funcionalidade:

Moneo

Laura Pontara

Cadastro de Livros

ID do Livro
ID

Titulo da Obra
Informe o titulo do livro

Nome do Autor
Informe o autor

Editora
Informe a editora

Ano de Publicação
Digite o ano

Sinopse
Digite uma descrição sobre a obra

Categoria
Finanças Pessoais

Capa
Informe a URL da imagem da capa

Link de Compra do Livro
Informe a URL para compra

Cadastrar

Alterar

Excluir

ID	Título	Autor	Editora	Categoria	Publicação
1	Pai Rico, Pai Pobre	Robert Kiyosaki	Alta Books	Educação Financeira	2017
2	Os Segredos da Mente Milionária	Harv T. Eker	Sextante	Educação Financeira	2006
3	Me Poupe! 10 passos para nunca mais faltar dinheiro no seu bolso	Nathalia Arcuri	Sextante	Finanças Pessoais	2020
4	O Poder da Educação Financeira	Robert Kiyosaki	Alta Books	Educação Financeira	2017
5	Do mil ao milhão: Sem cortar o cafezinho	Thiago Nigro	HarperCollins	Investimentos	2018
6	Como Organizar sua Vida Financeira	Gustavo Cerbasi	Sextante	Planejamento Financeiro	2015

Estrutura de Dados - Cadastro de livros

Registra um novo livro no sistema

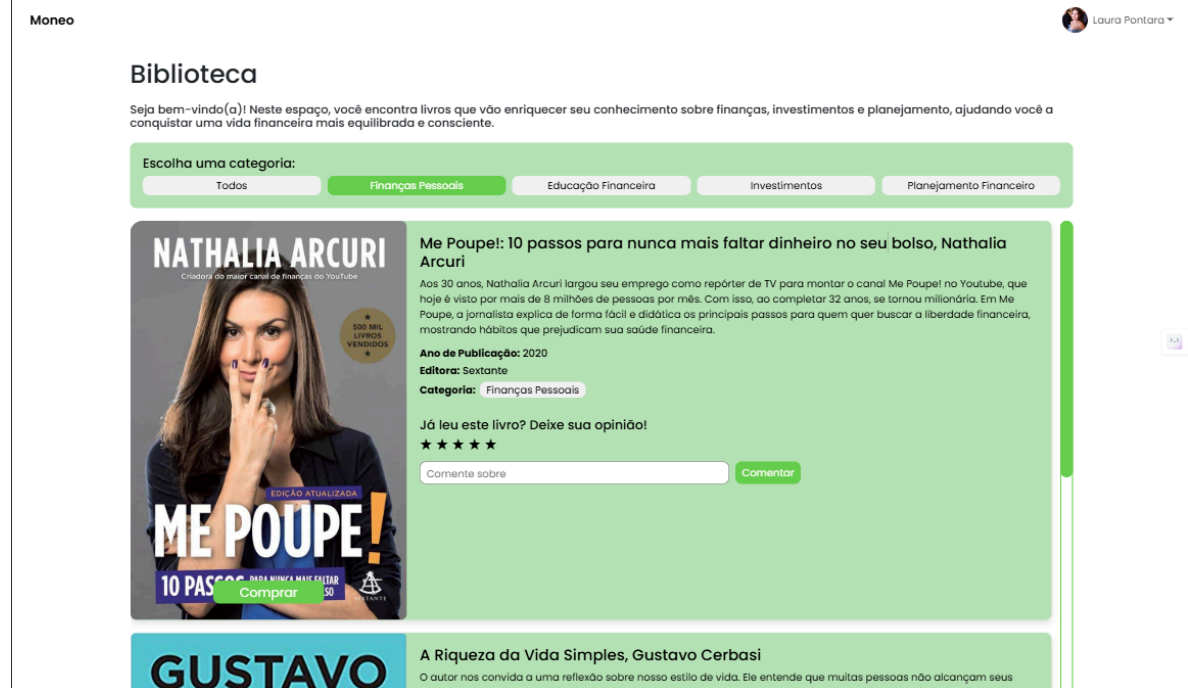
```
"livros": [
  {
    "titulo": "Pai Rico, Pai Pobre",
    "autor": "Robert Kiyosaki",
    "editora": "Alta Books",
```



```
"ano": 2017,  
"categoria": "Educação Financeira",  
"sinopse": "Kiyosaki usa sua própria vivência na narrativa, que busca  
"capa": "https://www.mobills.com.br/blog/wp-content/uploads/2021/01/1  
"compra": "https://www.mobills.com.br/blog/amazon-pai-rico-pai-pobre"  
"id": 1  
}  
]
```

Funcionalidade 4 - Filtro de livros

- Estrutura de dados: [livros](#)
- Instruções de acesso:
 - Abra o site e efetue o login
 - Acesse a página da biblioteca clicando sobre o card "Indicações de livros"
 - Para filtrar os livros em uma categoria específica, escolha uma das categoria na seção de filtros e clique sobre o botão
 - A filtragem também pode ser realizada clicando sobre o botão que indica a categoria dos livros em cada card
 - Escolha um dos livros e clique no botão "Comprar" na parte inferior da imagem da capa para ser redirecionado para a plataforma de compra do livro
- Tela da funcionalidade:





Funcionalidade 5 - Tela de planilha de gestão financeira + notificações de valor limite

Permite a entrada de dados necessários para a criação da planilha através de um formulário sucinto. Ao ser criada a planilha, o usuário poderá entrar com informações sobre seus gastos mensais e visualizar um resumo financeiro, como o total gasto e saldo restante, por exemplo. A sub-funcionalidade de notificações permite que o usuário seja notificado quando o total gasto se aproximar do valor limite definido no formulário. As notificações também ficam guardadas no ícone de notificação.

- **Estrutura de dados:** [dados-planilha]
- **Instruções de acesso:**
 - Abra o site e preencha o formulário corretamente
 - Clique no botão "Enviar"
 - A planilha será criada
 - Preencha as células da planilha como desejado
- **Tela da funcionalidade:**

Moneo

 Laura Pontara

Planilha de Gerenciamento de Dados

A planilha de gerenciamento foi desenvolvida para ajudá-lo a organizar e ter melhor controle sobre seus gastos mensais variáveis e fixos, a fim de automatizar e facilitar o seu planejamento financeiro.

Experimente a planilha abaixo cadastrando valores de suas despesas, como aluguel, fatura do cartão de crédito etc.

Data de Início

01/12/2024

Data prevista para pagamento

15/12/2024

Valor limite mensal

100

Valor da renda mensal

1500

Enviar

Limpar

Planilha de Gestão Financeira

Data de Início: 2024-12-01

Criar linha

Data	Descrição	Categoria	Valor	Forma de pagamento
04/12/2024	Blusinha da Shein	Roupas	90	crédito parcelado em 50x
clique para editar	clique para editar	clique para editar	clique para editar	clique para editar

Resumo Financeiro

Pagamento	Salário	Total	Saldo
2024-12-15	R\$ 1500.00	R\$ 90.00	R\$ 1410.00



```
{
  "dados-planilha": [
    {
      "dataPagamento": "2025-05-05",
      "salario": 1000000,
      "dataInicio": "2006-03-01",
      "id": "1"
    }
  ]
}
```

Funcionalidade 6 - Calculadora de investimentos com histórico

Permite a inclusão, leitura, alteração e exclusão de contatos para o sistema

- Estrutura de dados: [Investimentos](#)
- Estrutura de dados: [Histórico](#)
- Instruções de acesso:
 - Abra a tela da calculadora
 - No select escolha um dos investimentos cadastrados no sistema como Tesouro direto, CDB, etc
 - Preencha os campos e calcule um investimento para ser gerado no histórico um registro
- Tela da funcionalidade:

Calculadora Financeira

Inicie obtendo as informações sobre o seu investimento para saber seus ganhos



Valor inicial do investimento:

Valor mensal:

Tipo de investimento:

Taxa de Juros:

Período:

Calcular

Limpar



Estruturas de Dados

Descrição das estruturas de dados utilizadas na solução com exemplos no formato JSON.Info

Estrutura de Dados - Investimento

Busca de informações dos investimentos no sistema

```
{
  "id": 1,
  "nome": "CDB",
  "taxa": 10
}
```

Estrutura de Dados - Histórico

Registro do historico de investimentos calculados pelo usuario

```
{
  "id": 1,
  "nomeRegistro": "Registro 1",
  "nomeInvestimento": "Tesouro Direto",
  "valorInvestido": "1200",
```

```
    "valorTotal": "1268.25"  
  }  
}
```

Funcionalidade 7 - Cadastro de cursos

Permite a inclusão, leitura, alteração e exclusão de contatos para o sistema

- Estrutura de dados: [Cursos](#)
- Instruções de acesso:
 - Abra a tela de cursos
 - Clique no link para cadastrar o curso logo ao final da tela
 - Preencha os campos e cadastre um novo curso
- Tela da funcionalidade:

Cadastro de Cursos

Nome do Curso:

Plataforma:

Duração (horas):

Valor (R\$):

Link do Curso:

Imagem do Curso (URL):

Cadastrar

Estrutura de Dados - Cursos

Cadastra no sistema as informações sobre o curso

```
{  
  "id": 1,  
  "nome_curso": "Introdução à Economia",  
  "imagem": "https://i.ytimg.com/vi/rodzaND5E9k/maxresdefault.jpg",  
}
```



```
"duracao": 20,  
"link": "https://youtu.be/mD0mLJFXK1k?si=b7jUitL05l9bn0do",  
"plataforma": "YouTube"  
}
```

Funcionalidade 8 - Cadastro de Noticias

Permite a inclusão, leitura, alteração e exclusão de contatos para o sistema

- Estrutura de dados: [noticias](#)
- Instruções de acesso:
 - Abra a tela de noticias sobre finanças
 - Clique no link para cadastrar a noticia logo ao final da tela
 - Preencha os campos e cadastre uma nova noticia
- Tela da funcionalidade:

Cadastro de Notícias

Cadastrar Nova Notícia

Título

Descrição

URL da Imagem

Autor

Categoria

Criptomoedas

Cadastrar

Estrutura de Dados - noticias

Cadastra no sistema as informações sobre a noticia

```
{  
  "titulo": "O que é Bitcoin?",  
  "descricao": "Saiba mais sobre a criptomoeda mais famosa do mundo",  
  "imagem": "imagens/bitcoin.jpg",  
  "autor": "Gustavo H. Montanari",  
  "data": "2024-10-01",  
  "categoria": "criptomoedas",  
}
```




```
"id": "aa68"  
}
```

🔗 Módulos e APIs

Esta seção apresenta os módulos e APIs utilizados na solução

Images:

- Storyset - <https://storyset.com/>

Fonts:

- Google Fonts - <https://fonts.google.com/>

Scripts:

- Bootstrap 4 - <http://getbootstrap.com/>

Referências

As referências utilizadas no trabalho foram:

1. **ENDIVIDAMENTO** das famílias fica estável em junho. Agência Brasil. Disponível em: <https://agenciabrasil.ebc.com.br/economia/noticia/2024-07/endividamento-das-familias-fica-estavel-em-junho-diz-cnc>. Acesso em: 21 set. 2024.
2. **MAPA** de inadimplência e renegociação de dívidas no Brasil da Serasa. Serasa. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/limpa-nome-online/blog/mapa-da-inadimplencia-e-renogociacao-de-dividas-no-brasil>. Acesso em: 20 set. 2024.
3. **PESQUISA** revela que 58% dos brasileiros não se dedicam às próprias finanças. Agência Brasil. Disponível em: <https://agenciabrasil.ebc.com.br/economia/noticia/2018-03/pesquisa-revela-que-58-dos-brasileiros-nao-se-dedicam-proprias-financas>. Acesso em: 20 set. 2024.