

---

# **Documento de Definição de Requisitos (DDR)**

---

**Plataforma de Gestão Financeira  
Pessoal/Familiar**

**Histórico de revisões**

[illegible]

## Conteúdo

|          |  |            |
|----------|--|------------|
| <b>1</b> | <b>INTRODUÇÃO</b>                        | <b>101</b> |
| 1.1      | PROPÓSITO                                | 101        |
| 1.2      | PÚBLICO ALVO                             | 101        |
| 1.3      | ESCOPO                                   | 101        |
| 1.4      | DEFINIÇÕES, ACRÔNIMOS E ABREVIACÕES.     | 101        |
| <b>2</b> | <b>REQUISITOS FUNCIONAIS</b>             | <b>101</b> |
| 2.1.1    | REGISTRAR LANÇAMENTO DE RECEITA/DESPESA  | 101        |
| 2.1.2    | CONSULTAR LANÇAMENTO                     | 102        |
| 2.1.3    | EDITAR LANÇAMENTO                        | 102        |
| 2.1.4    | REMOVER LANÇAMENTO                       | 102        |
| 2.2.1    | CRIAR PLANEJAMENTO                       | 102        |
| 2.2.2    | CONSULTAR PLANEJAMENTO                   | 102        |
| 2.2.3    | EDITAR PLANEJAMENTO                      | 103        |
| 2.2.4    | CONSULTAR PLANEJAMENTO                   | 103        |
| 2.3.1    | REGISTRAR NOVO INVESTIMENTO              | 103        |
| 2.3.2    | CONSULTAR INVESTIMENTO                   | 103        |
| 2.3.3    | EDITAR INVESTIMENTO                      | 103        |
| 2.3.4    | EXCLUIR INVESTIMENTO                     | 104        |
| 2.4.1    | GERAR RELATORIO DE FLUXO DE CAIXA        | 104        |
| 2.4.2    | GERAR RELATORIO DE PROJEÇÕES FINANCEIRAS | 104        |
| 2.5.1    | CADASTRO DE USUÁRIO                      | 105        |
| 2.5.2    | LOGIN                                    | 105        |
| 2.5.3    | PERMISSÕES DE USUÁRIO                    | 105        |
| <b>3</b> | <b>REQUISITOS NÃO-FUNCIONAIS</b>         | <b>106</b> |
| 3.1      | PRIVACIDADE                              | 106        |
| 3.2      | INTERFACE COM O USUÁRIO                  | 106        |
| 3.3      | BANCO DE DADOS                           | 106        |
| 3.5      | PERFORMANCE                              | 106        |
| 3.6      | FERRAMENTAS                              | 106        |
| 3.7      | USABILIDADE                              | 106        |
| 3.9      | PLATAFORMA                               | 107        |

## 1 Introdução

### 1.1 Propósito

Este documento especifica os requisitos do sistema Plataforma de Gestão Financeira Pessoal/Familiar, fornecendo aos desenvolvedores, clientes e demais stakeholders as informações necessárias para seu projeto, implementação, testes e homologação.

### 1.2 Público-alvo

Este documento se destina a usuários individuais, famílias, desenvolvedores, analistas de sistemas, testadores e administradores do sistema.

### 1.3 Escopo

O sistema será um aplicativo para registro e controle de receitas e despesas, planejamento orçamentário, acompanhamento de metas financeiras, monitoramento de investimentos e patrimônio, e geração de relatórios e projeções financeiras.

### 1.4 Definições, Acrônimos e Abreviações

RF: Requisitos Funcionais

RNF: Requisitos Não-Funcionais

Orçamento: Planejamento financeiro para determinado período, com metas de gastos e poupança.

## 2 Requisitos Funcionais

### 2.1 Gerenciamento de Finanças

O sistema deverá permitir ao usuário registrar receitas e despesas, associando-as a categorias personalizadas.

#### 2.1.1 Registrar lançamento de receita/despesa

O sistema permitirá o registro de uma receita ou despesa, a partir dos seguintes campos abaixo:

##### Campos obrigatórios:

- Tipo (receita ou despesa)
- Descrição
- Valor
- Data
- Categoria
- Forma de pagamento
- Observações
- Usuário responsável

**Prioridade:** [ X ] Essencial [ ] Importante [ ] Desejável

**Dependências:** RF-2.5.

### 2.1.2 Consultar lançamento

O sistema permitirá exibir os lançamentos de despesas e receitas cadastrados.

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

**Dependências:** RF-2.2.1, RF-2.5.

### 2.1.3 Editar lançamento

O sistema permitirá editar qualquer campo do lançamento registrado.

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

**Dependências:** RF-2.2.1, RF-2.5.

## 2.2 Planejamento Orçamentário e Metas Financeiras

O sistema deverá permitir a definição de orçamentos mensais e anuais com metas de economia e alertas para gastos excessivos.

### 2.2.1 Criar planejamento

O sistema permitirá a criação de orçamentos mensais e anuais com metas de economia, contendo os seguintes campos abaixo:

#### Campos obrigatórios:

- Tipo (mensal/anual)
- Valor total previsto
- Categorias com limites individuais
- Meta de economia (% ou valor fixo)
- Limite de alerta por categoria
- Período de validade
- Usuário responsável

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

**Dependências:** RF-2.5.

### 2.2.2 Consultar planejamento

O sistema permitirá exibir os planejamentos cadastrados.

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

**Dependências:** : RF- 2.2.1, RF-2.5.

### 2.2.3 Editar planejamento

O sistema permitirá editar qualquer campo do planejamento registrado.

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

**Dependências:** RF- 2.2.1, RF-2.5.

### 2.1.4 Remover planejamento

O sistema permitirá remover um planejamento, após a confirmação da ação pelo usuário.

**Prioridade:** [ X ] Essencial [ ] Importante [ ] Desejável

**Dependências:** RF-2.2.1, RF-2.5.

## 2.3 Acompanhamento de investimento e patrimônio

O sistema deverá permitir o registro e acompanhamento de investimentos e evolução do patrimônio líquido.

### 2.3.1 Registrar novo investimento

O sistema permitirá o registro de um investimento, contendo os seguintes campos abaixo:

#### Campos obrigatórios (comuns):

- Tipo de investimento (financeiro, imóvel, veículo, etc.)
- Instituição financeira ou fonte de aquisição (quando aplicável)
- Data de aquisição/aplicação
- Valor investido ou de aquisição

#### Campos específicos para investimentos financeiros:

- Rentabilidade (fixa, variável, não aplicável)
- Valor atual (atualizado automaticamente ou informado pelo usuário)

#### Campos específicos para bens patrimoniais:

- Tipo de bem (imóvel, veículo, outros)
- Valor estimado de mercado

### 2.3.2 Consultar investimento

O sistema permitirá consultar os planejamentos cadastrados.

**Prioridade:** [ X ] Essencial [ ] Importante [ ] Desejável

**Dependências:** RF-2.3.1, RF-2.5.

### 2.3.3 Editar investimento

O sistema permitirá editar qualquer campo do investimento registrado.

**Prioridade:** [ X ] Essencial [ ] Importante [ ] Desejável

**Dependências:** RF-2.3.1, RF-2.5.

## 2.4 Relatórios financeiros

O sistema deverá gerar relatórios de fluxo de caixa, balanço patrimonial e projeções financeiras baseadas nos dados registrados.

### 2.4.1 Gerar relatório de fluxo de caixa

O sistema permitirá a geração de relatórios de fluxo de caixa a partir dos dados de receitas, despesas e investimentos registrados no sistema. O relatório deverá apresentar a movimentação financeira em um intervalo de tempo definido pelo usuário, detalhando:

**Campos e filtros disponíveis:**

- Período (data inicial e final)
- Tipo de transação (receita, despesa, investimento)
- Categoria
- Usuário responsável

**Informações exibidas no relatório:**

- Saldo inicial e final do período
- Total de receitas
- Total de despesas
- Saldo líquido
- Detalhamento por categoria

**Formato de exportação:**

- Visualização em tela
- Exportação em PDF ou XLSX

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

**Dependências:** RF-2.1, RF-2.2, RF-2.3, RF-2.5.

### 2.4.2 Gerar projeções financeiras

O sistema permitirá a geração de projeções financeiras com base nos dados históricos de receitas, despesas e investimentos registrados, possibilitando simulações de cenários futuros.

**Campos e filtros disponíveis:**

- Intervalo de tempo para projeção (mensal, trimestral, anual)
- Crescimento estimado de receita (%)
- Crescimento estimado de despesa (%)
- Inclusão de metas orçamentárias
- Incluir/excluir categorias específicas

**Informações exibidas na projeção:**

- Projeção de saldo mensal
- Gráfico de evolução financeira
- Comparativo com metas planejadas
- Análise de tendência (baseada em histórico)

**Formato de exportação:**

- Visualização em tela
- Exportação em PDF ou XLSX

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

**Dependências:** RF-2.1, RF-2.2, RF-2.3, RF-2.5.

## 2.5 Identificação de Usuário através de Login e Senha

O sistema deverá autenticar usuários e aplicar permissões conforme o perfil (pessoal ou familiar).

### 2.5.1 Cadastro de usuário

O cadastro de usuário deve conter os campos abaixo:

#### Campos obrigatórios:

- Nome completo
- E-mail/login
- Senha (não obrigatória em caso de autenticação via conta externa)
- Perfil (Pessoal ou Familiar)
- Relação com perfil familiar (se aplicável)

#### Funcionalidades adicionais:

- O sistema deve permitir o cadastro e vinculação de conta externa (Google, Microsoft, Apple, etc.) como alternativa ao cadastro manual.

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

### 2.5.2 Login

O sistema deverá permitir o login do usuário de duas formas:

1. Login tradicional com e-mail e senha.
2. Login com conta externa (Google, Microsoft, Apple, etc.).

#### Regras adicionais:

- Usuários que optarem pelo login via conta externa não precisarão definir senha local.

**Prioridade:** ☒ Essencial ☐ Importante ☐ Desejável

### 2.5.3 Permissões de usuário

O sistema deverá conceder permissões aos usuários com base nos perfis.

#### Pessoal

- Acesso e edição apenas de seus próprios dados financeiros
- Visualização e gestão completa dos seus registros
- Personalização de categorias, metas e relatórios

#### Familiar

- Vários usuários sob um grupo familiar



- Um usuário principal (admin do grupo)
- Demais usuários com permissões limitadas (consultar, registrar, sem excluir)
- Visualização consolidada do orçamento familiar

### 3 Requisitos Não-Funcionais

#### 3.3 Privacidade

Criptografia de dados sensíveis e autenticação segura.

**Prioridade:** [ X ] Essencial [ ] Importante [ ] Desejável

#### 3.4 Interface com o usuário

Interface responsiva e intuitiva, desenvolvida com **ASP.NET**.

**Prioridade:** [X ] Essencial [ ] Importante [ ] Desejável

#### 3.5 Banco de dados

Utilizar **SQL Server** para armazenamento seguro das informações financeiras.

**Prioridade:** [ ] Essencial [X ] Importante [ ] Desejável

#### 3.6 Performance

Consultas simples até 3 segundos e complexas até 8 segundos.

**Prioridade:** [ ] Essencial [X ] Importante [ ] Desejável

#### 3.7 Ferramentas

Desenvolvimento em **C# .NET 8** com **Entity Framework Core** e arquitetura em camadas

**Prioridade:** [ ] Essencial [X ] Importante [ ] Desejável

#### 3.8 Usabilidade

Design focado em clareza visual, alertas intuitivos e fácil navegação.

**Prioridade:** [X ] Essencial [ ] Importante [ ] Desejável

#### 3.9 Plataforma

Compatível com Windows Server e navegadores modernos.

**Prioridade:** [X ] Essencial [ ] Importante [ ] Desejável

