

# DOCUMENTO KPIS E REQUISITOS FUNCIONAIS/NÃO FUNCIONAIS

**Data:** 24 de setembro de 2025

**Prof.a:** Kadidja Valeria Reginaldo de Oliveira

Caue Muniz Anastacio

Davi Pereira Araújo

João Pedro Nunes Gomes da Silva

Luisa de Moura Zimmer

Bruno de Lima Marques

# 1.Introdução

Este documento tem como objetivo apresentar a análise detalhada dos requisitos funcionais (RFs) e não funcionais (RNFs), bem como dos principais indicadores de desempenho (KPIs), para o desenvolvimento de um sistema de gestão e educação financeira. A proposta é construir uma ferramenta capaz de auxiliar os usuários na organização de suas finanças, na definição e no acompanhamento de objetivos, na otimização de investimentos e na tomada de decisões financeiras mais conscientes.

A seguir, a lista de requisitos está organizada por KPI e categorizada por prioridade, conforme a legenda:

- **P1 - Alta:** Requisito crucial para a funcionalidade básica do sistema.
- **P2 - Média:** Requisito que aprimora a experiência do usuário, mas não é fundamental na primeira versão.
- **P3 - Baixa:** Requisito complementar que pode ser implementado em fases posteriores.

## 2.Requisitos, Requisitos não funcionais e KPIs do Sistema

### 2.1. KPI: Objetivos Alcançados

Este KPI mede a capacidade do sistema em ajudar o usuário a definir e atingir suas metas financeiras.

- **RF01 – Definição de objetivos financeiros – P1** O sistema deve permitir que o usuário cadastre objetivos financeiros (ex.: comprar um carro, aposentadoria, viagem), com valor alvo e prazo.
- **RF02 – Acompanhamento do progresso – P1** O sistema deve calcular e exibir o progresso de cada objetivo em percentual, considerando aportes e rendimento acumulado.

- **RF03 – Visualização gráfica dos objetivos – P2** O sistema deve apresentar gráficos de barra ou progresso (gauge) para cada objetivo, indicando a porcentagem já alcançada.
  - **RF04 – Notificações de metas atingidas – P2** O sistema deve notificar o usuário quando um objetivo for atingido ou estiver próximo de ser concluído.
  - **RF05 – Histórico de objetivos alcançados – P3** O sistema deve registrar os objetivos concluídos e permitir a visualização de um histórico com datas e valores atingidos.
- 

## 2.2. KPI: Perfil de Investimento

Este KPI avalia a personalização do sistema com base no perfil de risco do usuário.

- **RF06 – Questionário para perfil de risco – P1** O sistema deve criar um questionário para determinar o perfil de risco do usuário (conservador, moderado, arrojado).
  - **RF07 – Exibição de perfil e recomendações – P1** O sistema deve exibir o perfil e mostrar recomendações de investimento alinhadas a ele.
- 

## 2.3. KPI: Educação Financeira

Este KPI mede a eficácia do sistema em educar o usuário sobre conceitos financeiros e de investimento.

- **RF08 – Seção de glossário e aprendizado – P1** O sistema deve incluir uma seção com termos e conceitos financeiros, com explicações claras.
  - **RF09 – Ferramenta de busca e navegação – P1** O usuário deve poder pesquisar por termos específicos ou navegar por categorias.
  - **RF10 – Acesso a conteúdo recente – P1** O sistema deve fornecer acesso a conteúdos recentes (livros, artigos, notícias) sobre o mercado de investimento.
- 

## 2.4. KPI: Renda, Aporte e Despesas

Este KPI avalia a capacidade do sistema em ajudar o usuário a organizar e otimizar seu padrão de gastos.

- **RF11 – Cadastro de renda e cálculo de gastos – P1** O sistema deve permitir que o usuário informe sua renda mensal e calcular uma distribuição de gastos recomendada.
  - **RNF01 – Privacidade e sigilo dos dados – P1** O sistema deve garantir a privacidade e o sigilo de todos os dados financeiros do usuário.
-

## 2.5. KPI: Rendimento da Carteira

Este KPI mede a desempenho dos investimentos do usuário ao longo do tempo.

- **RF12 – Cálculo do rendimento da carteira – P1** O sistema deve calcular o rendimento total da carteira considerando valor inicial, valor atual, aportes e retiradas.
  - **RF13 – Cálculo de rendimento por períodos – P1** O sistema deve calcular e apresentar o rendimento acumulado em períodos de 6 e 12 meses.
  - **RF14 – Comparação com índices de referência – P2** O sistema deve permitir a comparação do rendimento da carteira com benchmarks como IBOV, Selic e S&P500.
  - **RF15 – Exibição gráfica da performance – P2** O sistema deve apresentar gráficos comparativos mostrando a evolução da carteira versus os índices selecionados.
  - **RF16 – Histórico de rendimento – P3** O sistema deve armazenar e exibir o histórico de rendimento da carteira por períodos.
- 

## 2.6. KPI: Diversificação da Carteira

Este KPI mede a alocação de ativos do usuário, ajudando a mitigar riscos.

- **RF17 – Identificação e classificação de ativos – P1** O sistema deve identificar e classificar os ativos da carteira em categorias como renda fixa, ações, fundos, etc.
  - **RF18 – Cálculo do percentual por classe de ativo – P1** O sistema deve calcular a proporção de cada classe de ativo em relação ao valor total da carteira.
  - **RF19 – Exibição gráfica da diversificação – P2** O sistema deve apresentar gráficos (pizza ou barras) mostrando a distribuição percentual da carteira por classe de ativo.
  - **RF20 – Comparação com alocação alvo – P2** O sistema deve permitir ao usuário definir uma alocação ideal e comparar com a alocação atual.
  - **RF21 – Alertas de concentração – P3** O sistema deve emitir alertas quando um ativo ou classe ultrapassar limites de concentração definidos pelo usuário.
- 

## 2.7. KPI: Eficiência Tributária (Impostos)

Este KPI ajuda o usuário a otimizar seus retornos líquidos, considerando a carga tributária.

- **RF22 – Cálculo de imposto e isenções – P2** A ferramenta deve calcular uma estimativa do imposto de renda sobre a venda de ativos e identificar aqueles com isenção fiscal.
- 

## 2.8. KPI: Liquidez do Portfólio

Este KPI avalia a capacidade de o usuário acessar seu dinheiro em caso de emergência.

- **RF23 – Classificação e resumo de liquidez – P1** O sistema deve classificar os ativos de acordo com seu prazo de resgate e exibir um resumo visual da porcentagem alocada em diferentes faixas de liquidez.
- 

## 2.9. KPI: Gestão de Dívidas

Este KPI mede a eficácia do sistema em ajudar o usuário a quitar suas dívidas.

- **RF24 – Cadastro e simulação de dívidas – P1** A ferramenta deve ter uma seção para que o usuário cadastre suas dívidas, exiba o progresso da quitação e permita a simulação de estratégias de pagamento.
- 

## 2.10. KPI: Score de Saúde Financeira

Este KPI oferece uma visão simplificada e geral da saúde financeira do usuário, incentivando o engajamento.

- **RF25 – Cálculo de score e dicas personalizadas – P2** O sistema deve calcular uma pontuação única que represente a saúde financeira do usuário e fornecer dicas personalizadas para melhoria.

# 3. Requisitos Não Funcionais

**3.1 RNF01 – Privacidade e Sigilo dos Dados – P1** O sistema deve estar em conformidade com as leis de proteção de dados, garantindo o sigilo total das informações financeiras, de renda e de investimento do usuário.

**3.2 RNF02 – Desempenho e Velocidade de Cálculo – P1** O cálculo de rendimento da carteira, progresso de objetivos e o Score de Saúde Financeira devem ser processados e exibidos ao usuário em menos de 3 segundos, mesmo com grande volume de dados.

**3.3 RNF03 – Disponibilidade (Uptime) – P1** O sistema deve ter uma disponibilidade mínima de 99,8% do tempo, garantindo acesso contínuo às funcionalidades e dados.

**3.4 RNF04 – Usabilidade e Experiência do Usuário – P1** A interface deve ser intuitiva e responsiva em diferentes dispositivos (desktop, tablet, mobile), com um design claro para facilitar a navegação e a leitura dos relatórios.

**3.5 RNF05 – Integridade dos Dados – P1** O sistema deve garantir que os dados de investimento e financeiros cadastrados pelos usuários não sejam perdidos ou corrompidos, implementando mecanismos de *backup* e validação robustos.

**3.6 RNF06 – Escalabilidade de Usuários – P2** A arquitetura deve ser capaz de suportar o crescimento da base de usuários (cerca de 100% no primeiro ano) sem afetar o desempenho do sistema.

**3.7 RNF07 – Acessibilidade (WCAG) – P2** A interface deve seguir diretrizes básicas de acessibilidade (WCAG 2.1 Nível A) para garantir que usuários com deficiência visual possam interagir com o conteúdo e os relatórios.

**3.8 RNF08 – Compatibilidade de Navegadores – P3** O sistema deve ser totalmente funcional e ter o mesmo comportamento visual nas duas versões mais recentes dos principais navegadores do mercado (Chrome, Firefox, Edge e Safari).

## 4. Referências Bibliográficas e Normativas

Esta seção apresenta as fontes e a base conceitual que fundamentam a estrutura e os requisitos do Sistema de Gestão e Educação Financeira.

### 4.1. Base de Engenharia de Requisitos e KPIs

- **REF01 – Estrutura e Priorização de Requisitos – P1 PRESSMAN, Roger S.** *Engenharia de Software: Uma Abordagem Profissional*. 8. ed. Porto Alegre: AMGH, 2016. (Utilizado para embasar a metodologia de classificação de requisitos funcionais e não funcionais).
- **REF02 – Metodologia de Gerenciamento – P1 PMBOK.** *Guia PMBOK: Um Guia para o Conjunto de Conhecimentos em Gerenciamento de Projetos*. 6. ed. Newtown Square: Project Management Institute, 2017. (Referência para a definição, medição e uso estratégico dos Key Performance Indicators - KPIs).

### 4.2. Base de Finanças e Conceitos de Mercado

- **REF03 – Educação Financeira e Organização – P1 CERBASI, Gustavo.** *Casais Inteligentes Enriquecem Juntos*. Rio de Janeiro: Sextante, 2014. (Fundamento para os requisitos de Renda, Aporte e Despesas, e a importância da organização financeira para objetivos de longo prazo).
- **REF04 – Normas de Investimento e Tributação – P2 ANBIMA** (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais). *[Insira Título de Material Específico sobre Perfil de Risco]*. Disponível em: [Insira o link]. Acesso em: 24 set. 2025. (Base para os requisitos de Perfil de Investimento e Eficiência Tributária).

### 4.3. Base de Segurança e Privacidade

- **REF05 – Segurança e Integridade de Dados – P1 LGPD** (Lei Geral de Proteção de Dados). **Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2018.** (Fundamento essencial para os Requisitos Não Funcionais (RNFs) de Privacidade e Sigilo dos Dados (RNF01)).