

**SÃO PAULO TECH SCHOOL**

**ADS - ANÁLISE DE DESENVOLVIMENTO DE SOFTWARES**

**Gestão Financeira Pessoal**

**Wealthwise**

Cristhian Lauriano Rocha Marqueze;

Ra: 01241187

1 ADS – C

**SÃO PAULO – SP**

**Contexto**

A gestão financeira pessoal é uma habilidade crítica que muitos ainda não dominam. A crescente complexidade das finanças diárias e a falta de educação financeira contribuem para problemas como endividamento e estresse financeiro, afetando negativamente a qualidade de vida. Muitas pessoas enfrentam desafios em controlar gastos, economizar e investir de forma eficiente, agravados pela falta de recursos práticos e acessíveis que ofereçam orientação eficaz.

A volatilidade econômica global e a digitalização acelerada aumentaram a necessidade de um planejamento financeiro sólido. Embora haja uma abundância de informações online, os recursos disponíveis muitas vezes não abordam as necessidades específicas dos usuários de maneira abrangente e integrada. Ferramentas complexas e fragmentadas dificultam ainda mais o acesso a estratégias financeiras práticas, especialmente para aqueles com pouco conhecimento financeiro.

Nesse cenário, a criação de um site dedicado a auxiliar na gestão financeira pessoal se torna essencial. Este site preencherá a lacuna existente ao fornecer estratégias financeiras comprovadas, como a regra 20,30,50, recursos educativos e ferramentas interativas. Além disso, ao promover uma comunidade de apoio mútuo através de fóruns de discussão, o site incentivará a educação financeira contínua e colaborativa, capacitando os usuários a tomarem decisões informadas e melhorar sua saúde financeira.

**OBJETIVO**

Desenvolver um site interativo que auxilie os usuários a gerenciarem suas finanças pessoais de maneira eficiente, fornecendo estratégias comprovadas de controle financeiro, como a regra 20,30,50, e ferramentas para monitorar despesas, receitas e investimentos. O site também visa promover a troca de conhecimentos financeiros entre os usuários por meio de um fórum de discussão.

**JUSTIFICATIVA**

A necessidade de uma ferramenta prática e acessível para a gestão financeira pessoal é evidenciada pela crescente complexidade das finanças diárias e pela falta de educação financeira adequada. Muitas pessoas lutam para controlar gastos, economizar de maneira eficiente e fazer investimentos informados, resultando em endividamento e estresse financeiro. Estudos mostram que uma gestão financeira deficiente pode levar a consequências graves, como dificuldades em cumprir obrigações financeiras e falta de segurança econômica a longo prazo.

Além disso, embora haja uma abundância de informações disponíveis online, muitas dessas informações são fragmentadas e difíceis de aplicar sem uma orientação adequada. Ferramentas e recursos práticos que ofereçam estratégias claras e fáceis de implementar, como a regra 20,30,50, são essenciais para ajudar os indivíduos a alcançarem uma saúde financeira sustentável. Um site dedicado a essa finalidade pode fornecer uma plataforma centralizada que combina educação financeira, estratégias de gestão e ferramentas interativas para monitorar finanças pessoais.

Ao criar um ambiente onde os usuários podem compartilhar dicas e experiências através de fóruns de discussão, o site também promove uma comunidade de apoio mútuo. Isso não só facilita a troca de conhecimento, mas também incentiva a educação financeira contínua e colaborativa. O impacto esperado é significativo: capacitar os usuários a tomarem decisões financeiras mais informadas e eficazes, melhorar sua estabilidade financeira e, consequentemente, sua qualidade de vida. Portanto, este projeto não é apenas relevante, mas crucial para atender às necessidades financeiras de muitas pessoas.

**PREMISSAS, REQUISITOS & RESTRIÇÕES**

**Premissas:**

* Os usuários têm acesso à internet e dispositivos capazes de navegar na web.
* Os usuários têm interesse em melhorar suas finanças pessoais.
* As tecnologias escolhidas (JavaScript, HTML, CSS, SQL) são adequadas para o desenvolvimento do site.
* O site será capaz de lidar com um número crescente de usuários conforme a popularidade do serviço aumenta.

**Requisitos:**

**Requisitos Funcionais**:

* O sistema deve permitir o registro e login de usuários.
* O sistema deve permitir que os usuários preencham um questionário financeiro.
* O sistema deve gerar uma DashBoard personalizada com KPIs e gráficos financeiros.
* O sistema deve permitir que os usuários participem de um fórum de discussão.

**Requisitos Não Funcionais**:

* O sistema deve ser responsivo e funcionar em diferentes dispositivos.
* O sistema deve garantir a segurança dos dados do usuário.
* O sistema deve ser escalável para suportar um aumento no número de usuários.
* O sistema deve ter um tempo de resposta aceitável, sem demoras significativas na navegação.

**Restrições:**

1. Orçamento

* Limitações Financeiras: O orçamento limitado restringe o uso de tecnologias pagas e serviços de hospedagem de alto desempenho.

1. Tempo

* Prazos Apertados: O prazo definido limita a implementação de todas as funcionalidades na versão inicial. É crucial priorizar funcionalidades.

1. Recursos Humanos

* Projeto Individual: Sendo um projeto individual, a carga de trabalho pode afetar a velocidade de desenvolvimento e a implementação de funcionalidades.

1. Tecnologia

* Dependência Tecnológica: Uso limitado a JavaScript, HTML, CSS e SQL, o que pode restringir soluções mais adequadas para algumas funcionalidades.
* Capacitação Técnica: O nível de conhecimento nas tecnologias escolhidas pode afetar a eficiência do desenvolvimento.

1. Segurança

* Proteção de Dados: Implementar medidas de segurança robustas é essencial e pode exigir consulta a especialistas.
* Conformidade Regulamentar: O site deve estar em conformidade com regulamentações de proteção de dados como a LGPD.

1. Escalabilidade

* Crescimento do Usuário: O sistema deve escalar conforme o aumento de usuários, mas recursos limitados podem afetar essa capacidade.
* Desempenho: Manter bom desempenho com o aumento do tráfego pode ser desafiador.

1. Infraestrutura

* Serviços de Hospedagem: Escolher serviços de hospedagem balanceando custo e desempenho é crucial. Serviços gratuitos ou baratos podem não oferecer a confiabilidade necessária.
* Manutenção e Suporte: Manter e oferecer suporte contínuo pode ser desafiador conforme a base de usuários cresce.

1. Integração

* APIs e Ferramentas de Terceiros: A integração com a API Web-Data-Viz e outras ferramentas pode ser afetada pela disponibilidade e estabilidade dessas APIs.

**REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

**Referências Bibliográficas**

**Livros:**

* **Administração Financeira Pessoal: Como Gerir Seu Dinheiro com Inteligência e Alcançar Seus Objetivos - Autor: Haroldo Sauer**
* **Educação Financeira para Leigos - Autor: Gustavo Cerbasi**

**Artigos:**

* **Como Fazer Gestão Financeira Pessoal: Um Guia Completo -** [**https://www.xpi.com.br/**](https://www.xpi.com.br/)
* **Como Criar um Orçamento Pessoal -** [**https://www.meudinheiroweb.com.br/**](https://www.meudinheiroweb.com.br/)

**Sites:**

* **Instituto Brasileiro de Educação Financeira (IBEF) -** [**https://www.ibef.org/**](https://www.ibef.org/)
* **Banco Central do Brasil -** [**https://www.gov.br/pt-br/orgaos/banco-central-do-brasil**](https://www.gov.br/pt-br/orgaos/banco-central-do-brasil)
* **Comissão de Valores Mobiliários (CVM) -** [**https://www.gov.br/cvm/pt-br**](https://www.gov.br/cvm/pt-br)
* **O que é rentabilidade e como calcular nos investimentos**

[**https://www.infomoney.com.br/guias/rentabilidade/**](https://www.infomoney.com.br/guias/rentabilidade/)