



UNIVERSIDADE
FEDERAL DO CEARÁ
CAMPUS DE QUIXADÁ

Universidade Federal do Ceará - *campus* Quixadá

Projeto Integrado em Engenharia de Software I
Documento de Escopo - Sistema de Gestão Financeira

Docente:

Jefferson Kennedy

Discentes:

Antônio Rewelli de Oliveira, 554047;
Giliardy Alves da Silva, 552752;
Lucas Ferreira Nobre, 554590;
Miqueias Bento da Silva, 553972.

Av. José de Freitas Queiroz, 5003, Quixadá - CE, 63902-580
14.09.2024

Definição do Escopo.....	3
O que é o projeto?.....	3
Escopo do projeto:.....	3
Stakeholders Principais.....	3
Coleta inicial de requisitos.....	4
Entrevistas.....	4
Formulários.....	5

Definição do Escopo

O que é o projeto?

O projeto consiste em uma aplicação desktop voltada para o gerenciamento financeiro pessoal. Ele busca simplificar o processo de controle financeiro, permitindo que o usuário registre e acompanhe seus ganhos e gastos mensais organizados por categorias. A aplicação também oferece geração de relatórios financeiros e dashboards interativos, que facilitam a visualização e compreensão das finanças pessoais. Além disso, funcionalidades como controle de investimentos pessoais e registro de metas financeiras – como economias para viagens e outros objetivos – são incluídas para auxiliar o usuário no planejamento e no alcance de metas financeiras.

Escopo do projeto:

- **Para onde vamos?**
 - Registro de ganhos mensais por categoria, como salário, freelancer, e outras fontes de renda.
 - Registro de gastos mensais por categoria, como alimentação, transporte, moradia, entre outros.
 - Geração de relatórios financeiros para análise mensal ou personalizada, facilitando a identificação de padrões de gastos.
 - Visualização de dashboards que resumem os gastos e rendimentos do mês, proporcionando uma visão clara das finanças.
 - Registro de valores destinados a investimentos pessoais (como forma de controle, sem funcionalidades de transação).
 - Registro de metas financeiras, como economizar para viagens ou aquisição de itens específicos, com acompanhamento de progresso.
- **Para onde não vamos?**
 - Não registra automaticamente os gastos (apenas entrada manual pelo usuário).
 - Não é uma plataforma de investimentos: o sistema não realiza transações, investimentos ou depósitos de dinheiro, servindo apenas para controle pessoal.

Stakeholders Principais

- **Usuário final:** Pessoas que buscam melhorar a organização e o controle de suas finanças pessoais, sejam estudantes, jovens profissionais, ou indivíduos que desejam alcançar objetivos financeiros específicos e melhorar sua saúde financeira.
 - **Contadores e profissionais de finanças:** Atuam como consultores para o desenvolvimento, oferecendo insights sobre práticas recomendadas em controle financeiro. Sua contribuição assegura que o sistema inclua funcionalidades relevantes e intuitivas para um planejamento financeiro eficiente e eficaz.
-

Coleta inicial de requisitos

Para a coleta inicial de requisitos, foram utilizados três métodos: entrevistas com stakeholders, benchmarking e formulários de pesquisa. A combinação desses métodos permitiu uma visão abrangente das necessidades e expectativas dos futuros usuários do sistema.

Entrevistas

As entrevistas foram realizadas com duas stakeholders da área de contabilidade, das quais uma é graduanda e outra possui experiência prática no setor. A partir dessas entrevistas, obtivemos informações essenciais que modelam o sistema para atender tanto às necessidades de profissionais experientes quanto às necessidades de usuários, buscando tornar o sistema intuitivo e funcional para diferentes níveis de experiência. As entrevistas foram voltadas para entender melhor sobre área de gestão financeira e dentre as principais informações coletadas, foram gerados os seguintes requisitos:

- Necessidade de categorização detalhada de despesas e receitas para melhor análise financeira;
- Possibilidade do sistema de cadastro de despesas e receitas fixas;
- Possibilidade de criar orçamentos financeiros pelos os usuários;
- Importância de relatórios financeiros simplificados e dashboards acessíveis para avaliação mensal e anual, e de informações de despesas e demais informações;
- Recomendação para incluir uma opção de metas financeiras e acompanhamento de progresso.

O único sistema que uma das entrevistadas utiliza para gerir suas finanças são planilhas, e a mesma disse que só adiciona informações de descrição, categoria e valor, e busca por outro sistema que seja acessível e simples de utilizar.

Benchmarking

O benchmarking incluiu a análise de aplicativos amplamente utilizados para gestão financeira e disponíveis nas plataformas desktop e mobile. Os aplicativos mobile que tivemos foco de análise foram **Fortuno**, **Mobills** e **Orçamento Fácil**, e para desktop **GNUCash** e **HomeBank**. O resultado foi essencial para identificar funcionalidades e tendências de interface que agradam aos usuários desses sistemas. Entre os aspectos analisados, destacam-se:

- A popularidade de dashboards visuais com gráficos intuitivos para categorizar despesas e receitas;
- A funcionalidade de importação e exportação de dados para manter um histórico financeiro;
- O uso de notificações de progresso, recurso presente em sistemas, que ajuda os usuários a acompanhar o cumprimento de metas;
- Identificação de melhorias possíveis, como a inclusão de metas financeiras personalizadas e integração de diferentes contas.

Além é claro de funcionalidades simples que estão presentes em todos os sistemas, como:

- Anotações de despesas e receitas de forma manual;
- Contabilização de uma estimativa do saldo atual e despesas totais de determinado período;
- Cadastro de diferentes contas bancárias (somente o saldo, e não informações bancárias);
- Cadastro de cartão de crédito (somente valor de limite, para fazer cálculo de despesas do cartão de crédito);

- Personalização de informações da tela inicial, para que o usuário pudesse visualizar mais rápido as informações de seu interesse.

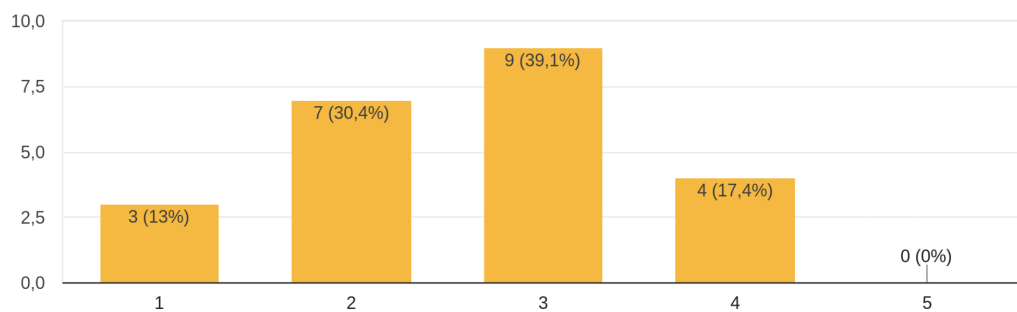
Vale ressaltar que os sistemas desktop não conseguimos avaliar com grande precisão por questão de uma interface muito complexa, o que diminuiu bastante a intuitividade, impossibilitando de utilizar o sistema de forma rápida e simples, sem que fosse feita uma pesquisa e análise de como usar o sistema.

Formulários

Foram distribuídos formulários para entender melhor o perfil e as necessidades de futuros usuários do sistema, contando com a resposta de 23 participantes, sendo a maioria estudantes da UFC. Os principais resultados levantaram as seguintes informações:

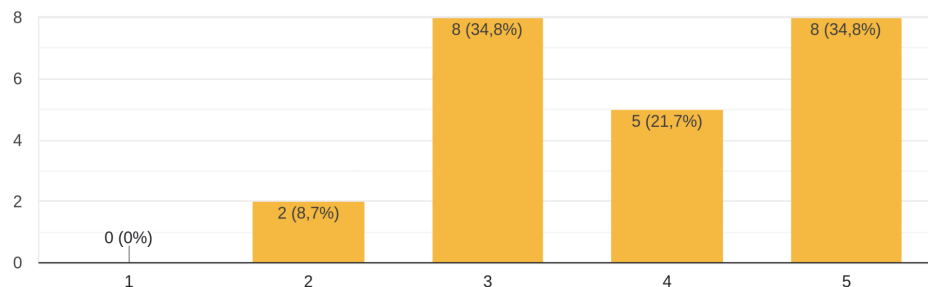
- Pelo menos 56,5% dos participantes tem algum nível de dificuldade de gerir os próprios gastos financeiros;

Qual seu nível de dificuldade em gerenciar seus gastos financeiros?
23 respostas

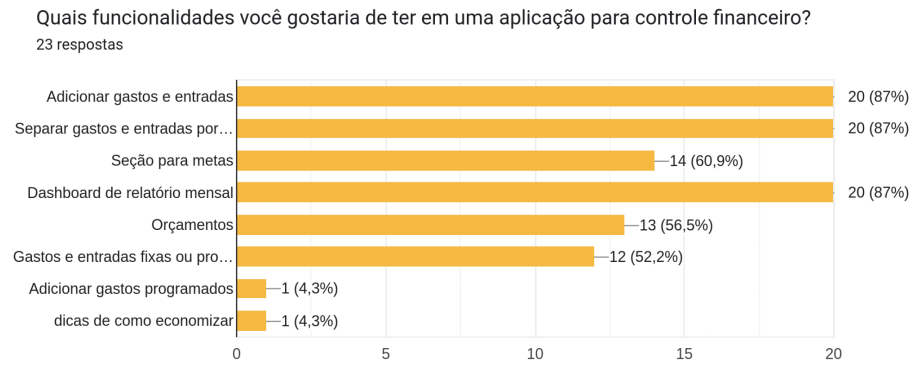


- 91,3% tem interesse em uma ferramenta para controle financeiro;

Qual seu nível de interesse em uma ferramenta de controle financeiro?
23 respostas



- Foram validadas algumas funcionalidades coletadas anteriormente pelas entrevistas e benchmarking:



- Também foi dado alguns feedbacks de sistemas já utilizados e que houve dificuldade ao utilizá-los. Dentre os principais feedbacks estão:
 - “Alta complexidade”;
 - “O app era pago depois de um tempo”;
 - “Me esqueço de agendar as transações”;

Esses dados orientaram as decisões iniciais de design e funcionalidades do sistema e serão refinados conforme o desenvolvimento do projeto.