



# Orçamento Fácil

Ferramenta de gestão de orçamento pessoal  
para os Associados Sicredi



# Visão geral

O projeto visa inserir novas funcionalidades ao já existente App Sicredi usado pelos associados.

Além de ferramentas para o controle das finanças, conteúdos sobre educação financeira desenvolvidos pela equipe da Cooperativa estarão a disposição do associado, diretamente ao acessar sua conta via App.



# Objetivos

Auxiliar os associados a obterem uma boa educação financeira, e consequentemente, mais tranquilidade a cada mês.

Estreitar os laços de comunicação e confiança entre os associados e a Cooperativa.



# Motivação

“No Programa Internacional de Avaliação de Estudantes (Pisa) 2017, prova que avalia diferentes competências de conhecimento ao redor do mundo, o Brasil ficou em último lugar dentre os 15 países avaliados no quesito letramento financeiro.”

Desempenho médio em Letramento Financeiro				
	Escore médio	Amplitude da classificação	% de alunos	
			Abaixo do Nível 2	Nível 5
Média da OECD (10)	489		22,3	11,8
B-S-J-G (China)	566	1 - 1	9,4	33,4
Bélgica (Flamengo)	541	2 - 3	12,0	24,0
Províncias Canadenses	533	2 - 3	12,7	21,8
Rússia	512	4 - 5	10,9	10,5
Países Baixos	509	4 - 6	19,2	17,5
Austrália	504	5 - 6	19,7	15,4
Estados Unidos	487	7 - 9	21,6	10,2
Polônia	485	7 - 9	20,1	8,0
Itália	483	7 - 9	19,8	6,5
Espanha	469	10 - 10	24,7	5,6
Lituânia	449	11 - 12	31,5	3,7
Eslováquia	445	11 - 12	34,7	6,3
Chile	432	13 - 13	38,1	3,1
Peru	403	14 - 14	48,2	1,2
Brasil	393	15 - 15	53,3	2,6

Fonte:

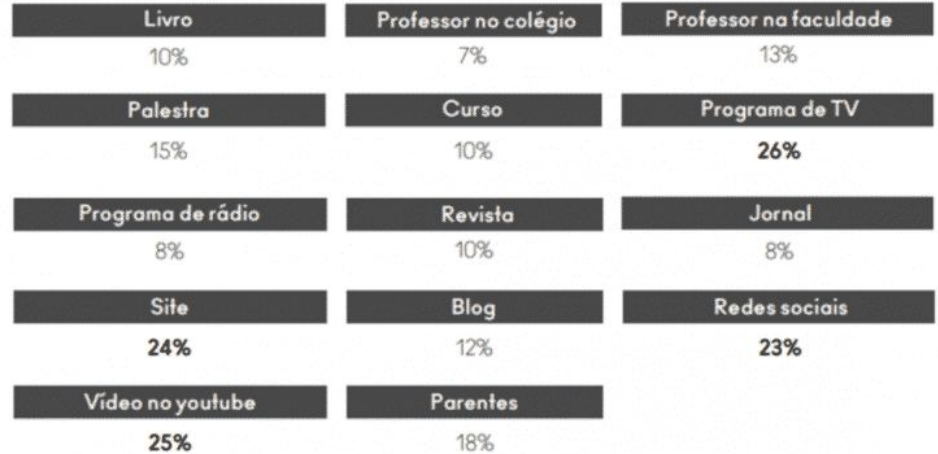
<https://educandoseubolso.blog.br/2020/11/05/cenario-da-educacao-financeira-no-brasil/>

# Motivação

“Uma pesquisa realizada em 2018 por uma empresa privada brasileira, Ilumeo, mostrou dados também muito preocupantes.

A pesquisa perguntou onde os entrevistados se lembram de ter recebido orientações financeiras. No resultado, todas as fontes de informação têm baixas porcentagens. Isto é, a maior parte das pessoas não recebeu orientação em nenhum dos meios. Seja educação financeira pessoal ou outra.”

Onde você lembra de ter recebido alguma orientação ou dicas sobre finanças pessoais? Clique em quantas alternativas desejar.



Fonte:

<https://educandoseubolso.blog.br/2020/11/05/cenario-da-educacao-financeira-no-brasil/>



# O Projeto

Nesta ferramenta, o associado terá a capacidade de categorizar suas entradas e despesas, para a geração de mostradores gráficos (pizza/barras...) do andamento de suas finanças. Poderá também, definir suas metas/montantes de investimento, integrando as soluções já oferecidas pela cooperativa em um só lugar, como poupança, fundos de investimentos, programando os aportes automáticos conforme sua necessidade/realidade, e também terá a possibilidade de definir montantes para doação, destinado aos programas sociais da Cooperativa, ou a entidades de cunho social.

A ferramenta deve ser intuitiva, e de fácil uso, porém para humanizar e aproximar a Cooperativa de seus associados, dentro do módulo é possível acessar vídeos de explicação do uso da mesma e de educação financeira. Estes vídeos, seriam "apresentados" pelos gerentes de contas, onde cada associado terá acesso ao seu gerente de conta, lhe fornecendo tais informações.



# O Projeto

Inicialmente, o módulo conta com 3 níveis distintos de operação, que se validados podem ter tarifas de adesão distintas conforme demanda para seu funcionamento. A precificação não será tratada neste projeto, porém será abordada a ideia de que o primeiro nível é gratuito, garantindo o acesso a ferramenta a todos os associados.

O acesso aos níveis mais elevados do módulo também pode ser realizado de forma gratuita, via resgate de pontos no programa Juntos.

Para associados que definirem montantes destinados a doação, há redução ou amortização das taxas do módulo.



# Features

## Nível 1 - Gratuito

Ao aderir ao módulo, o associado tem acesso a um orçamento padrão, pré estabelecido pela equipe da Cooperativa.

Exemplo:

Orçamento 60 20 10 5 5, onde:

60% - Configuram o teto das despesas fixas do mês

20% - Parcela do orçamento destinada a investimentos de liquidez rápida, reserva de emergência...

10% - Parcela do orçamento livre, podendo ser usada para compras, lazer...

5% - Parcela do orçamento destinada a investimentos de longo prazo, como previdência privada.

5% - Parcela do orçamento destinada a doação.

Este padrão serve como exemplo, podendo o associado alterar todas as porcentagens e destinações de saldo conforme a sua necessidade/realidade.

Tem acesso também, aos vídeos de seu gerente explicando a funcionalidade da ferramenta, e dando dicas de como montar um orçamento familiar.





# Features

## Nível 2 - \$

Possui todas as funções do Nível 1, e adiciona um canal de comunicação com o seu gerente de conta, para que este possa guiar o associado na criação e elaboração deste orçamento de acordo com a realidade do mesmo. Este atendimento é agendado no momento da adesão ao módulo, e pode ser realizado presencialmente na agência, ou via vídeo-chamada.

(Inicialmente, utilizando ferramentas como Google Meet e/ou WhatsApp. Após a evolução do módulo, o atendimento aconteceria dentro do próprio App Sicredi)



# Features

## Nível 3 - \$\$

Possui todas as funções dos níveis 1 e 2 , e adiciona uma análise mais apurada da conta pela instituição, podendo consultar histórico de movimentações por um especialista financeiro, para que seja criado o orçamento ideal para o cliente.

Nesta modalidade, o associado adquire um atendimento priorizado, e toda a configuração do módulo é realizada pela Cooperativa após aprovação do cliente.



# Features

Todos os níveis -

## Categorização de débitos:

Cada operação de débito da conta, dispara uma notificação no app do associado, onde ele pode selecionar a qual categoria de despesa esta se refere. Este sistema seria o responsável para a geração dos gráficos que irão apresentar a saúde da conta ao associado.

O sistema já contará com categorias pré-estabelecidas, como Aluguel, Mercado, Conta de Energia (despesas padrão), além de categorias personalizáveis, que o associado pode designar conforme preferir.

## Categorização de créditos:

Similar aos débitos, créditos em conta também disparam uma notificação e passam por uma categorização, dando ao associado um extrato totalmente personalizável de suas movimentações financeiras.

Operações de crédito também possuem categorias pré-definidas, como Salário, Benefício... além de categorias personalizáveis.



# Features

Todos os níveis -

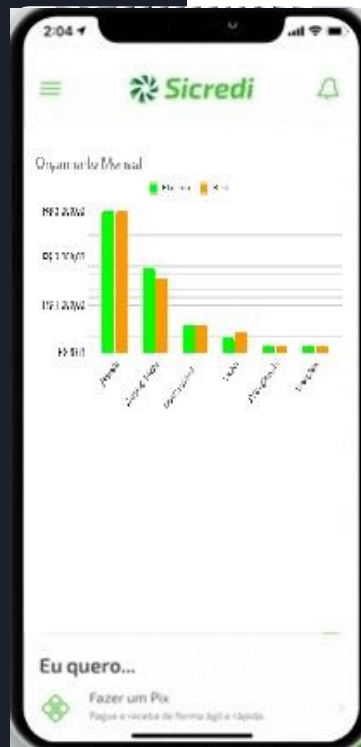
Automatização de aportes de investimentos:

Ao definir um montante de sua renda como destinada a investimento, a ferramenta disponibiliza ao associado às opções de investimento da Cooperativa, que se encaixem nos montantes estipulados

Automatização de doações:


Ao definir um montante destinado a doação, é exibido ao associado uma lista de instituições e/ou projetos sociais apoiados pela Cooperativa, para o qual podem ser destinados valores de doação.

## Protótipo de amostragem gráfica do orçamento



Após adesão ao módulo Orçamento Fácil, o associado pode acompanhar graficamente o andamento da situação financeira de sua conta.

Isso facilita a identificação e prevenção de eventuais “furos” no orçamento pessoal.



Muito obrigado a todos pela  
atenção e pela oportunidade.