

# Orçamento Sistema de Family Office Digital

## Objetivo

Desenvolver um MVP funcional, escalável e preparado para expansão de uma plataforma web para gestão patrimonial, com o foco em ativos financeiros, análise de risco e geração de relatórios

**Tempo total estimado:** 44,5 horas

**Custo total estimado:** R\$ 2.225,00 (R\$50,00/h)

## Tecnologias:

- **Backend:** Flask, SQLAlchemy, Flask-RESTX, JWT, Alembic
- **Tarefas agendadas:** APScheduler
- **Relatórios:** WeasyPrint ou xhtml2pdf
- **OCR:** Tesseract + PDFMiner
- **APIs externas:** Yahoo Finance, CoinGecko, Bacen
- **Testes:** Pytest + Swagger (OpenAPI)
- **Deploy:** Render.com ou VPS com Docker/Gunicorn

## Cronograma de Atividades

### 1. Setup Inicial

**Tempo estimado:** 4 horas

**Custo:** R\$200,00

#### Tarefas:

- Estrutura base Flask com App Factory e Blueprints (1,5h)
- Configuração do SQLAlchemy e Alembic para migrations (1,5h)
- Configuração de ambiente (.env), CORS, JWT base, logging e testes iniciais (1h)

### 2. Gestão de Usuários e Perfis

**Tempo estimado:** 8 horas

**Custo:** R\$400,00

#### Tarefas:

- Implementar autenticação com JWT e refresh tokens (2h)
- Criar modelos de Escritórios/Famílias com multi-tenancy simples (2h)
- Controle de permissões por escopo com decorators (2h)

- Cadastro de perfil suitability e vinculação ao usuário (2h)

### 3. Cadastro e Upload de Ativos

**Tempo estimado:** 6,5 horas

**Custo:** R\$325,00

**Tarefas:**

- Models e validações para cada classe de ativo (1h)
- Endpoints para cadastro, edição e listagem (3h)
- Parser para arquivos CSV/XLSX com validação automática (2,5h)
- OCR básico para PDFs com Tesseract (3h)
- Auto-identificação e classificação dos ativos (3,5h)

### 4. Análise de Risco e Score da Carteira

**Tempo estimado:** 8 horas

**Custo:** R\$400,00

**Tarefas:**

- Risco individual baseado nos critérios por ativo (2h)
- Score consolidado da carteira com pesos (3h)
- API para entrega de dados por classe, moeda, indexador, etc. (3h)

### 5. Sistema de Alertas Automatizados

**Tempo estimado:** 6 horas

**Custo:** R\$300,00

**Tarefas:**

- Implementar regras críticas (concentração, liquidez, vacância) (4h)
- Endpoint de listagem e histórico dos alertas (2h)

### 6. Atualização de Cotações e Dados Externos

**Tempo estimado:** 3 horas

**Custo:** R\$150,00

**Tarefas:**

- Integrações com Yahoo Finance, CoinGecko e Bacen (4h)
- Integração com Yahoo Finance (1h)

- Job com APScheduler para rodar atualizações diárias (2h)

## 7. Relatórios PDF e Exportações

**Tempo estimado:**

**Custo:** R\$0,00

**Tarefas:**

- Geração de relatório PDF com dados da carteira (2h)
- Exportação fiscal (CSV e PDF) com ganhos/prejuízos (2h)

## 8. Integração com Frontend gerado pelo Manus

**Tempo estimado:** 4 horas

**Custo:** R\$200,00

**Tarefas:**

- Testes com frontend via Swagger/Postman (2h)
- Integração e revisão de código (2h)

## 9. Testes Automatizados e Documentação da API

**Tempo estimado:**

**Custo:** R\$0,00

**Tarefas:**

- Cobertura com Pytest (2h)
- Documentação com Swagger via Flask-RESTX (2h)

## 10. Ajustes Finais e Deploy

**Tempo estimado:** 5 horas

**Custo:** R\$250,00

**Tarefas:**

- Deploy no Render.com ou VPS com Gunicorn e Nginx (3h)
- Revisão geral e validação funcional com dados reais (2h)

# Template

Family Office

Sistema de Gestão Patrimonial

16/06/2025, 16:10:04

Dashboard

Ativos

Análise de Risco

Biblioteca

Bancário

Perfil Moris

Upload

Patrimônio Total

R\$ 0,00

Ativos + Bancário

Alocação

Perfil ANBIMA

Calculando...

Alertas

Carregando alertas...

Detalhamento da Alocação

Classe de Ativo	Valor (R\$)	Percentual (%)	Qtd. Ativos
Carregando dados...			

Family Office

Sistema de Gestão Patrimonial

16/06/2025, 16:10:04

Dashboard

Ativos

Análise de Risco

Biblioteca

Bancário

Perfil Moris

Upload

Adicionar Novo Ativo

Nome do Ativo

Ex: PETR4 - Petrobras

Classe

Selecione a classe

Subcategoria

Selecione primeiro a classe

Preço Unitário (R\$)

0.00

Quantidade

0

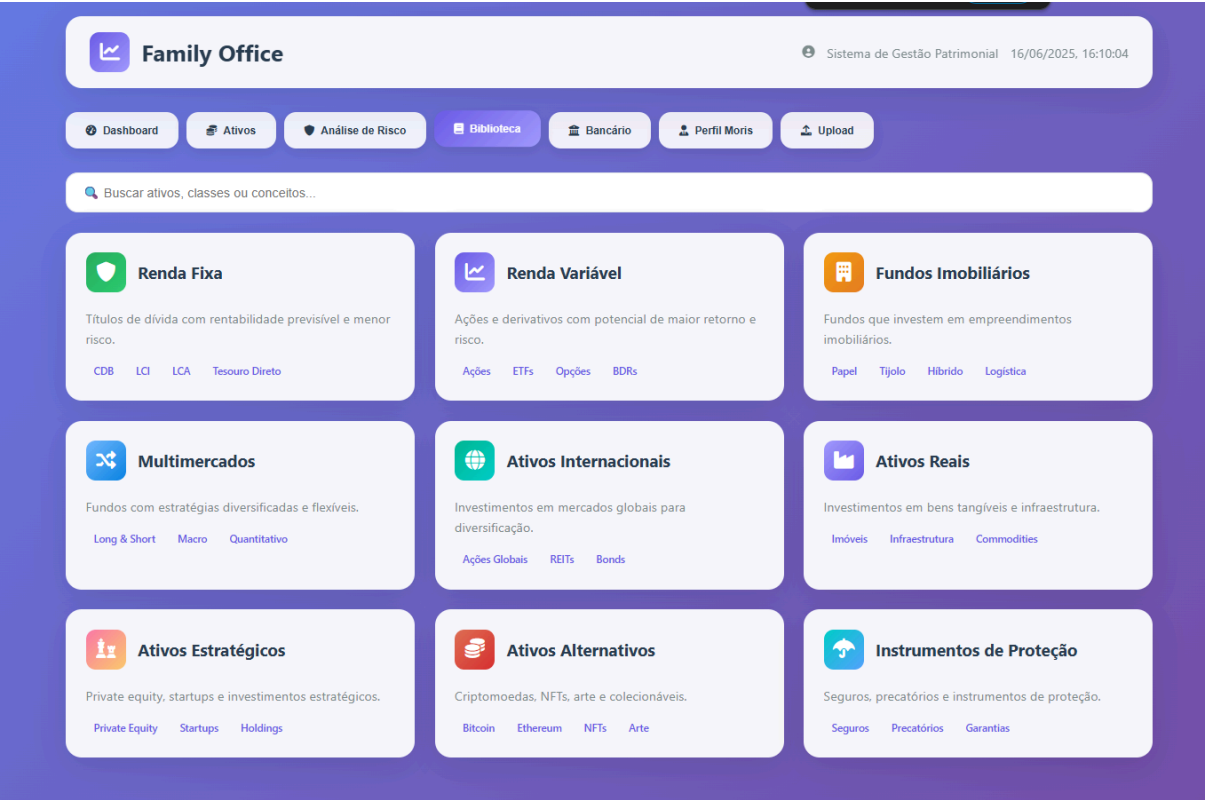
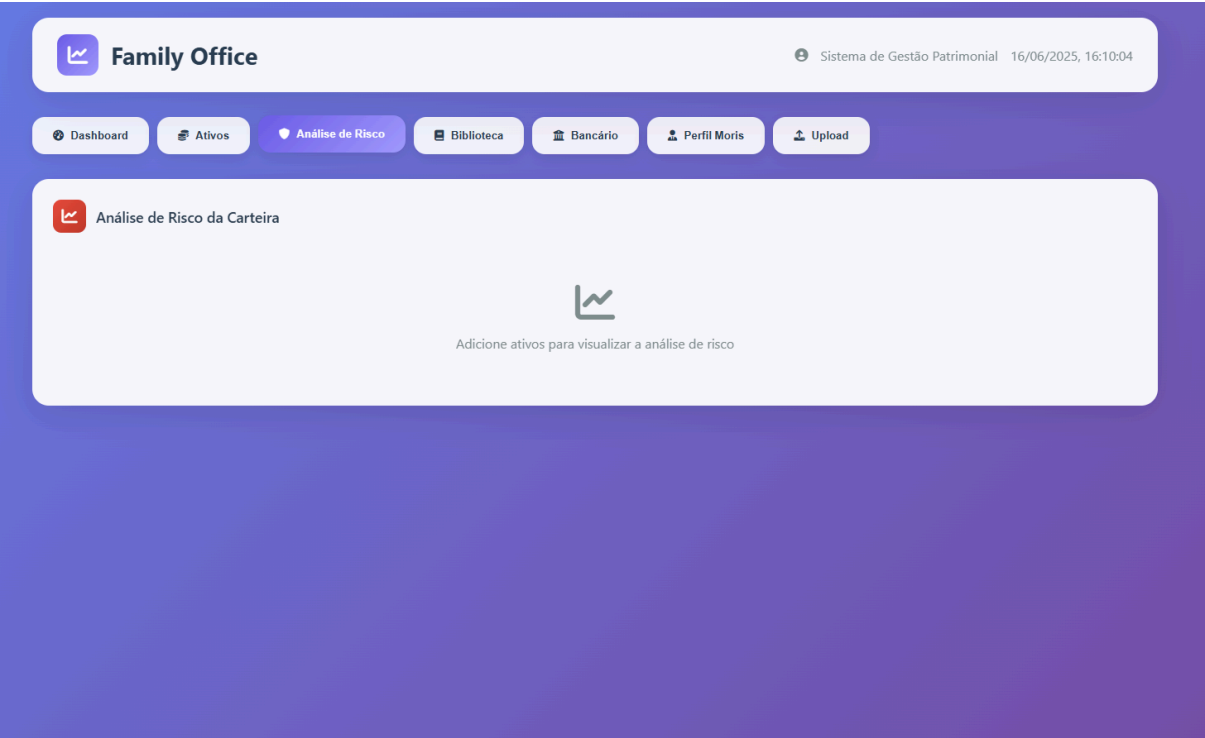
Ticker/Código

Ex: PETR4

Setor

Ex: Petróleo e Gás

+ Adicionar Ativo



## Banco

Banco

Tipo de Conta

Moeda

Saldo

Ex: Banco do Brasil

Selecione o tipo

Real (BRL)

0.00

+ Adicionar Conta

Banco do Brasil

Conta Corrente

**R\$ 50.000,00 BRL**

Moeda: BRL

**Tipo:** Conta Corrente

Perfil Personalizado - Moris Silva

## Perfil do Investidor

**Nome:** Moris Silva

Perfil: Moderado-Arrojado

**Score de Risco: 7/10**

## Metas Financeiras

**Curto Prazo:** R\$ 5 milhões (1-2 anos)

**Médio Prazo:** R\$ 10 milhões (3-5 anos)

**Longo Prazo:** R\$ 25 milhões (10+ anos)

**Alocação Estratégica**

RENTA FIXA:

RENTA VARIÁVEL:

FIIS:

INTERNACIONAIS:

ALTERNATIVOS:

30%

40%

15%


5%

♥ Preferências

- Foco em empresas sustentáveis
- Diversificação internacional
- Proteção contra inflação
- Liquidez para oportunidades

 Dashboard

 Ativos

 Análise de Risco

 Biblioteca

 Bancário

 Perfil Moris

 Upload

#### Upload de Arquivos



Arraste arquivos aqui ou clique para selecionar

Suporte: PDF, CSV, JSON, TXT (máx. 16MB)