**Especificação de requisitos de software**

|  |  |
| --- | --- |
| **Projeto:** | MONEVO |
| **E-mail:** | [natasantafe56@gmail.com](mailto:natasantafe56@gmail.com) |
| **Grupo:** | Natã Martins Santa Fé e Natã Rabelo Pires |
| **Cidade/Estado:** | Goiânia - Goiás |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Histórico de Modificações** |  |  |
| **Data** | **Descrição** | **Autor** |
| 21/02/2025 | Descrição geral e Escopo | Natã M. |
| 03/03/2025 | Requisito Funcional | Natã M. |
| 05/03/2025 | Requisito não Funcional | Natã M. |
| 06/06/2025 | Alterações nos requisitos | Natã M. |
| 11/08/2025 | Incluir requisitos | Natã M. |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Índice**

1. [**Requisitos do Sistema 3**](#_gjdgxs)
   1. [**Descrição geral 3**](#_30j0zll)
      1. [**Descrição da necessidade 3**](#_1fob9te)
      2. [**Objetivo 3**](#_3znysh7)
      3. [**Escopo 4**](#_2et92p0)
      4. **Público-Alvo e Responsáveis Técnicos ............................................... 4**
   2. [**Restrições 4**](#_tyjcwt)
      1. **O software deve ser acessivel via internet ........................................... 4**
      2. **O sistema não fornecerá consultoria financeira personalizada ......... 4**
      3. **A precisão das informações financeiras**

**dependerá da entrada do usuário.** **........................................................** **4**

* 1. [**Requisitos funcionais**](#_3dy6vkm) **5**
     1. [**Gestão de Receitas e Despesas - RF01 5**](#_1t3h5sf)
     2. [**Saldo Atualizado Manualmente - RF02 5**](#_4d34og8)
     3. [**Projeção Financeira - RF03 5**](#_2s8eyo1)
     4. **Controle de Contas Bancárias e Cartões - RF04** [**6**](#_26in1rg)
     5. **Alertas e Notificações - RF05** [**6**](#_lnxbz9)
     6. **Segurança e Acesso - RF06****6**
     7. **Importação de Extrato Bancário- RF07 ................................................. 6**
  2. [**Requisitos não funcionais 6**](#_1ksv4uv)
     1. **Privacidade - RNF01** [**6**](#_44sinio)
     2. **Proteção de dados - RNF02****7**
     3. **Desempenho - RNF03****7**
     4. **Usabilidade - RNF04** [**7**](#_3j2qqm3)
     5. **Manutenibilidade – RNF05****8**
     6. **Confiabilidade - RNF06** [**8**](#_4i7ojhp)
     7. **Transparência e Feedback ao Usuário - RNF07****8**

# Requisitos do sistema

## Descrição geral

### Descrição da necessidade

|  |  |
| --- | --- |
| **A necessidade** | A necessidade do Software de Gestão Financeira se dá pela crescente importância da educação financeira na vida das pessoas, especialmente em um cenário de constantes mudanças econômicas e desafios financeiros. |
| **Afeta** | Indivíduos que desejam gerenciar finanças pessoais. |
| **O seu impacto é** | O Software de Gestão Financeira pode ter diversos impactos positivos para aqueles que o utilizam, ajudando a transformar a maneira como lidam com dinheiro. Aqui estão alguns dos principais benefícios: Maior controle das financias, redução das dívidas, formação de reserva de emergência, maior consciência de consumo entre outros benefícios. |
| **Benefícios com a solução** | O Software de Gestão Financeira tem como objetivo fornecer aos indivíduos a ferramenta necessária para gerenciar de maneira eficiente suas receitas e despesas. Por meio desse sistema, os participantes terão acesso a sua contabilidade, permitindo-lhes compreender sua situação financeira, o que ganham e o que gastam. |

### Objetivo

O objetivo do Software de Gestão Financeira é proporcionar aos participantes a ferramenta necessária para administrar suas finanças de forma eficiente,

promovendo uma vida financeira mais equilibrada e sustentável. Além disso, ele pode ter objetivos específicos, como:

* + - * Gestão de receitas e despesas (fixas e variáveis)
      * Saldo atualizado
      * Projeção financeira
      * Controle de contas bancárias e cartões
      * Alertas e notificações para alterações e cadastramento

### Escopo

Desenvolver um software de gestão financeira que permita aos usuários controlar suas receitas, despesas e investimentos de forma simples e intuitiva, ajudando na organização e planejamento financeiro.

* + 1. **Público-Alvo e Responsáveis Técnicos**

Os principais usuários do sistema serão aqueles que utilizarão a ferramenta para administrar suas finanças pessoais, realizando o controle de receitas, despesas, contas, cartões e projeções. Além disso, desenvolvedores e profissionais de suporte também terão acesso ao sistema com o objetivo de realizar manutenções, implementar melhorias e corrigir eventuais falhas que possam surgir durante o uso

## Restrições

### O software deve ser acessível via internet

O software deve ser acessível via navegadores de internet modernos, tais como, Firefox, Chrome, Safari e Opera.

### O sistema não fornecerá consultoria financeira personalizada

O software de Gestão Financeira será uma ferramenta de controle e planejamento financeiro, mas não oferecerá consultoria financeira personalizada. Isso significa que:

* Sem recomendações específicas para cada usuário
* Sem análise de crédito ou consultoria para quitação de dívidas
* Decisões financeiras são responsabilidade do usuário.

### A precisão das informações financeiras dependerá da entrada do usuário.

No entanto, a qualidade e a precisão dos dados apresentados dependerão diretamente das informações inseridas pelo próprio usuário.

* Dados inseridos manualmente
* Erros de categorização e organização
* Dependência da atualização dos dados

**O software será uma ferramenta de apoio à gestão financeira, mas a precisão e utilidade das análises dependerão do compromisso do usuário em manter seus registros atualizados e corretos.**

# REQUISITOS DE SOFTWARE

## Requisitos funcionais

### Gestão de Receitas e Despesas - RF01

* **Registro detalhado:** Capacidade de registrar todas as receitas e despesas, incluindo data, valor, categoria e descrição.
* **Categorização:** Possibilidade de criar e personalizar categorias de receitas e despesas para melhor organização e análise.
* **Gestão de despesas fixas e variáveis:** Controle específico para despesas recorrentes (fixas) e despesas ocasionais (variáveis).
* **Alteração de cadastro**: O sistema deve fornecer recursos para alteração de cadastro.
* **Confirmação de Cadastro:** O sistema deve fornecer uma confirmação visual ou textual após o cadastro bem-sucedido de uma receita ou despesa.
* **Confirmação de Alteração:** O sistema deve fornecer uma confirmação visual ou textual após a alteração bem-sucedida de uma receita ou despesa.
* **Registro automático:** O sistema deve permitir o registro automático de receitas e despesas a partir da importação de extratos bancários.

### Saldo Atualizado Manualmente - RF02

* **Entrada de saldo inicial:** Campo de saldo sera operado da diferença entre a receita e despesas
* **A atualização manual do saldo exige que o usuário seja disciplinado e mantenha seus registros atualizados para que as informações financeiras sejam precisas.**

### Projeção Financeira - RF03

* **Previsão de fluxo de caixa:** Capacidade de gerar projeções financeiras com base nas receitas e despesas registradas e no saldo atual.
* **Planejamento de metas:** Definição de metas financeiras e acompanhamento do progresso.

### Controle de Contas Bancárias e Cartões - RF04

* **Cadastro de contas:** Cadastro de todas as contas bancárias e cartões de crédito do usuário.
* **Controle de limites:** Definição e acompanhamento de limites de gastos nos cartões de crédito.
* **Controle de gastos**: Permitir visualização de compras, mostrando dessa forma valores e parcelas para o usuário acompanhar seus gastos

### Alertas e Notificações - RF05

* **Alertas de vencimento:** Notificações sobre o vencimento de contas a pagar.
* **Não será possível realizar alertas de movimentações de saldo, pois a atualização é manual.**
* **Notificações de alteração** : Irá notificar o usuário caso seja feito alguma modificação do cadastro de cartão ou cadastro de despesas e receita.

### 2.1.6 Segurança e Acesso - RF06

* **Autenticação de login:** Autenticação de login para segurança do usuário
* **Cadastro de conta:** O usuário poderá se cadastrar utilizando um email válido e senha de sua preferência.
* **Alteração senha**: O usuário poderá alterar sua senha fornecendo seu e-mail cadastrado.

### 2.1.7 Importação de Extrato Bancário- RF07

* **Upload de arquivo:** O sistema deve permitir que o usuário envie arquivos de extrato bancário nos formato OFX.
* **Leitura e processamento:** O sistema deve interpretar automaticamente as transações contidas no arquivo, extraindo dados como data, valor, descrição e tipo da operação.
* **Classificação automática:** O sistema deve classificar as transações como receitas ou despesas com base no valor (positivo/negativo) e, opcionalmente, sugerir categorias de acordo com a descrição.
* **Verificação de duplicatas**: O sistema deve identificar e ignorar transações já registradas anteriormente, com base em combinações como Data + Valor + Descrição ou hash único.
* **Pré-visualização e edição**: O sistema deve apresentar ao usuário uma pré-visualização das transações detectadas, permitindo edição antes de salvar no banco de dados.
* **Confirmação de importação**: Após a importação, o sistema deve informar quantos lançamentos foram adicionados e quantos foram ignorados por já existirem.
* **O sistema deve exigir que o usuário esteja autenticado para acessar as funcionalidades de gestão financeira, isso garante a segurança e privacidade dos dados financeiros do usuário.**

## Requisitos não funcionais

### Privacidade - RNF01

* Garantia de que os dados financeiros do usuário não serão compartilhados com terceiros sem consentimento.
* Política de privacidade clara e transparente.

### Proteção de dados - RNF02

* Conformidade com regulamentações de proteção de dados (LGPD no Brasil).
* Autenticação forte de usuários (senhas seguras, autenticação de login).

### Desempenho - RNF03

* Tempos de resposta rápidos para consultas e operações.
* Carregamento rápido de páginas e relatórios.

### Usabilidade - RNF04

* Navegação fácil e clara.
* Design responsivo para diferentes dispositivos (desktop, mobile).
* Feedback claro e informativo sobre as ações do usuário.
* Fluxo de trabalho simplificado para tarefas comuns.

### Manutenibilidade:– RNF05

* Facilidade de realizar manutenções e atualizações.
* Garantia da qualidade do software e prevenção de regressões.

### Confiabilidade:- RNF06

* Recuperação rápida de falhas.
* Garantia de que os dados financeiros sejam precisos e consistentes.
  + 1. **Transparência e Feedback ao Usuário - RNF07**
* Fornecer feedback claro e imediato sobre as ações do usuário, como confirmações de cadastramento ou alteração e mensagens de erro.
* Utilizar elementos visuais e sonoros para tornar o feedback mais perceptível e informativo.
* Implementar mecanismos para coletar feedback dos usuários, como pesquisas de satisfação e formulários de feedback.
* Analisar o feedback dos usuários para identificar áreas de melhoria no software.
* Demonstrar aos usuários que o feedback deles é valorizado e utilizado para aprimora