

Filipe Sousa (76639), Hugo Xavier (108180), Lucas Matos (93245), Tiago Fonseca (107266)

Versão deste relatório: **07-05-2023**, v4.0

RELATÓRIO – *Elaboration*

Análise

Conteúdos

Análise1

1	Introdução	3
1.1	Sumário executivo.....	3
1.2	Controlo de versões.....	4
1.3	Estratégia de determinação dos requisitos.....	5
1.4	Referências e recursos suplementares	5
2	Reengenharia dos processos de trabalho.....	6
2.1	Novos processos de trabalho.....	6
2.2	Tecnologias potenciadoras e ambiente de utilização	6
3	Modelo do domínio	7
3.1	Mapa de conceitos do domínio	7
4	Casos de utilização	8
4.1	Atores	8
4.2	Casos de utilização – visão geral	8
4.3	Relação dos conceitos com os casos de utilização.....	10
5	Aspetos transversais	11
5.1	Regras do negócio	11
5.2	Requisitos não funcionais	11
6	Protótipo Exploratório	12

1 Introdução

O presente relatório apresenta uma análise funcional de um produto bancário que visa simplificar o uso de aplicações bancárias por parte dos utilizadores, fornecendo-lhes também consultas com especialistas na área. A plataforma tem como objetivo a desmaterialização de documentos, armazenando informações relevantes na base de dados da plataforma. Desta forma, os clientes podem aceder às suas operações bancárias de forma mais fácil e rápida, melhorando a sua saúde e literacia financeira.

1.1 Sumário executivo

Este relatório apresenta os resultados da 2ª iteração do projeto, em que foi desenvolvida a análise funcional do produto a desenvolver. O conceito do produto, caracterizado no relatório referente à Visão, serviu como ponto de partida para o trabalho de análise aqui apresentado.

Os novos processos de trabalho incidem sobre a área financeira, económica e jurídica, focando na reengenharia de processos relacionados à simplificação do uso de aplicações bancárias e fornecimento de consultas financeiras com especialistas, usando a reinvenção destes serviços de forma a revolucionar os setores destacados. A plataforma a ser desenvolvida permitirá uma maior facilidade do cliente em atingir os seus objetivos financeiros, melhorando a praticidade e a qualidade financeira dos clientes.

1.2 Controlo de versões

Quando?	Responsável	Alterações significativas
30-04-2023	Tiago Fonseca	Declaração dos Atores nos Casos de Utilização
01-05-2023	Tiago Fonseca	Declaração da visão geral dos Casos de Utilização
01-05-2023	Tiago Fonseca	Relação dos Conceitos com Casos de Utilização
01-05-2023	Filipe Sousa	Declaração da Estratégia de Determinação dos Requisitos
01-05-2023	Filipe Sousa	Definição das Tecnologias Potenciadoras e Ambiente de Utilização
02-05-2023	Hugo Rodrigues	Introdução
02-05-2023	Hugo Rodrigues	Sumário Executivo
02-05-2023	Hugo Rodrigues	Referência e recursos suplementares
02-05-2023	Tiago Fonseca	Declaração de um novo Caso de Utilização (Recuperar Password)
02-05-2023	Filipe Sousa	Definição dos Novos Processos de Trabalho
03-05-2023	Lucas Matos	Definição dos Aspetos Transversais
07-05-2023	Tiago Fonseca	Mapa de Conceitos de Dominio

1.3 Estratégia de determinação dos requisitos

Inicialmente procedeu-se ao estudo de sistemas análogos. Este estudo permitiu uma maior compreensão dos problemas e dos casos de utilização que o sistema em desenvolvimento pode apresentar. De seguida, houve uma sessão de "*brainstorming*" entre os membros da equipa, de forma a partilhar ideias e agilizar a implementação de funcionalidades.

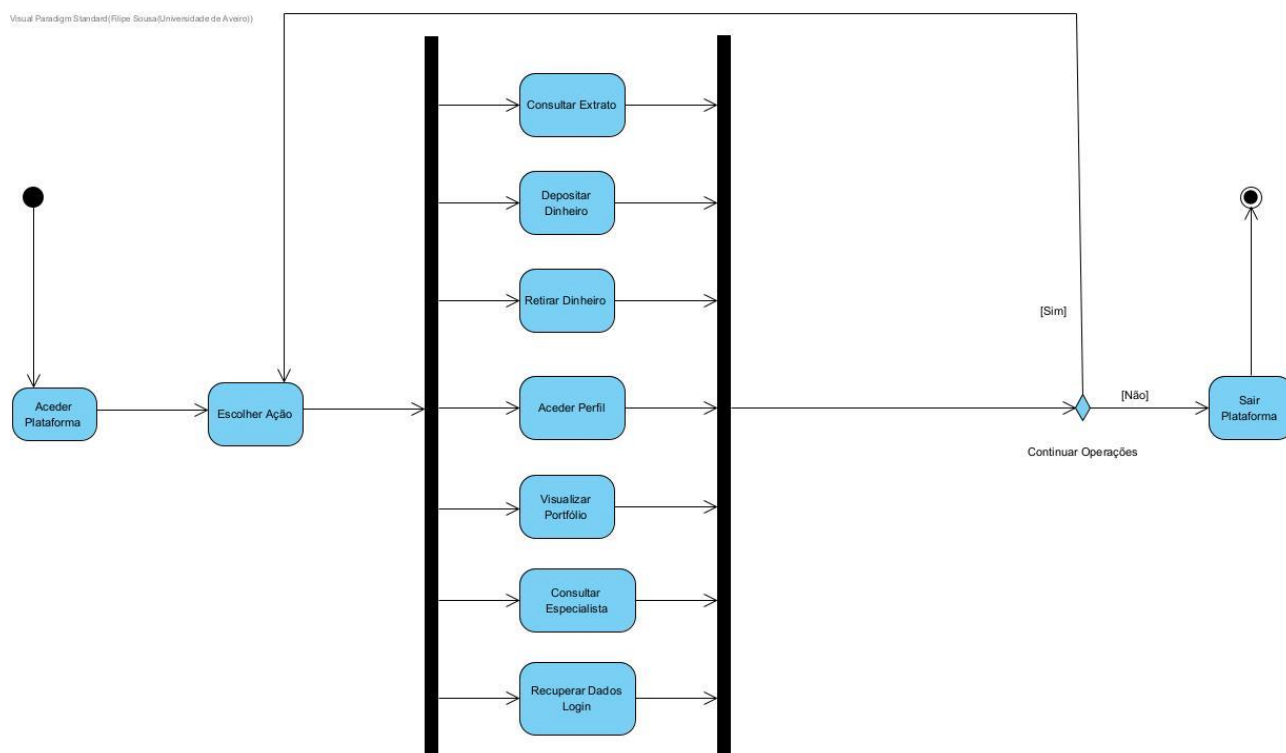
1.4 Referências e recursos suplementares

Durante o processo de análise e determinação de requisitos para o desenvolvimento do novo sistema, foram consultados diversos materiais e documentos relevantes. Inicialmente, foi realizado um estudo de sistemas análogos, permitindo uma maior compreensão dos problemas e casos de uso que o sistema em desenvolvimento poderia apresentar. Além disso, foram realizadas sessões de "*brainstorming*" entre os membros da equipa, visando partilhar ideias e agilizar a implementação de funcionalidades.

Para complementar os conteúdos aqui discutidos e a motivação para o desenvolvimento do novo sistema, foram também consultados documentos da organização, tais como relatórios de estratégia e estudos de mercado.

2 Reengenharia dos processos de trabalho

2.1 Novos processos de trabalho



Ao aceder à plataforma, o cliente pode escolher uma de várias ações. O cliente pode consultar o seu extrato, sendo possível depositar dinheiro ou retirar, conforme as suas necessidades. Também é possível ao cliente a visualização do seu portfólio. O cliente pode ainda aceder ao seu perfil, para atualizar ou alterar o mesmo.

Caso ache necessário, o cliente poderá consultar um especialista. Assim que o cliente tiver concluído todas as suas operações, este pode sair da plataforma (fazendo *logout*).

2.2 Tecnologias potenciadoras e ambiente de utilização

Com recurso a uma plataforma WEB, visa-se simplificar a vida financeira dos clientes, fornecendo-lhes também consultas com especialistas na área. Assim, existe uma maior desmaterialização de documentos, guardando informações relevantes na base de dados da plataforma.

A plataforma abrangerá uma área geográfica maior, estendendo-se pelo país. Para isso, é necessário recorrer à criação de bases de dados de utilizadores.

Uma janela de conversação (ou o contacto com especialistas) permite que os clientes possam procurar ajuda ou receber dicas financeiras em qualquer ponto do país. Tornando mais prático o processo, melhorando assim a saúde e literacia financeira dos clientes.

3 Modelo do domínio

3.1 Mapa de conceitos do domínio

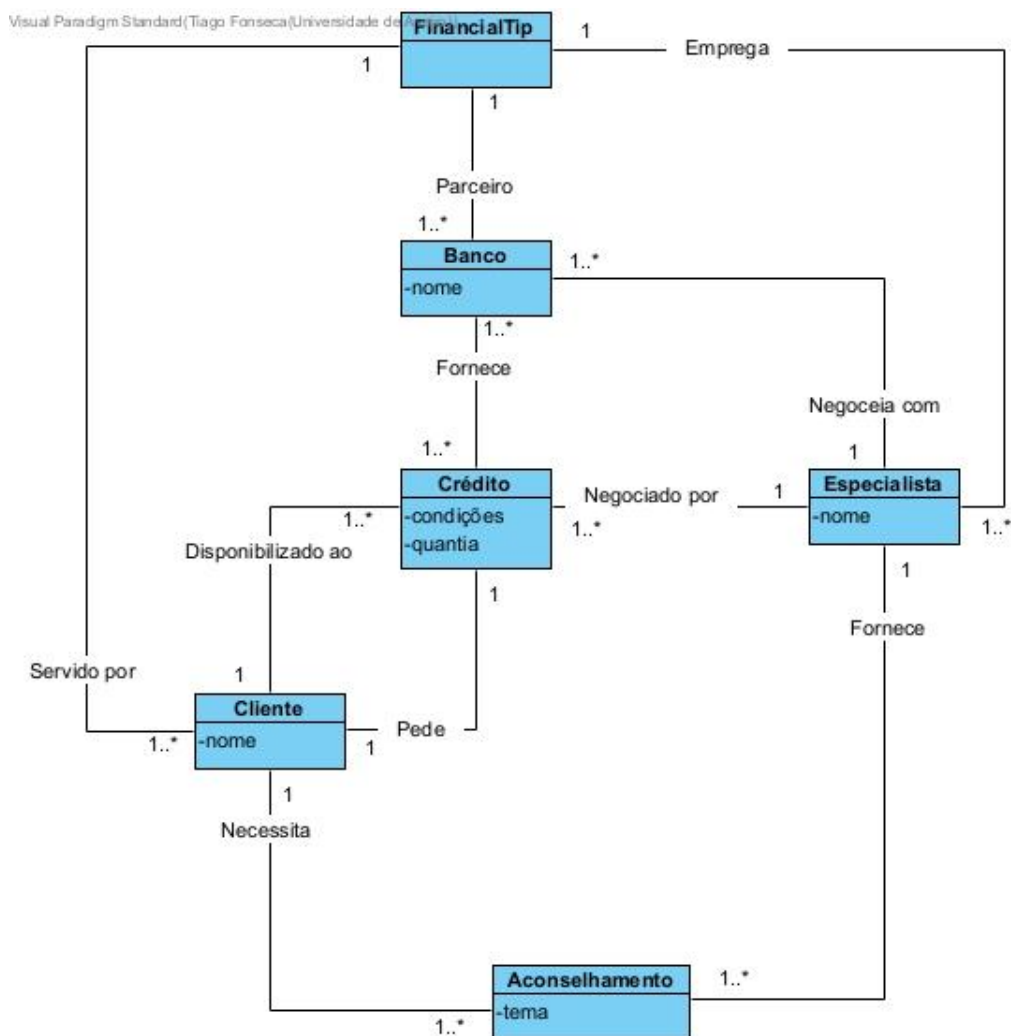


Diagrama 1: Modelo do domínio.1

Conceito do domínio	Descrição
Banco	Instituição financeira parceira da “FinancialTip” que, após negociar com o “Especialista”, fornece crédito ao “Cliente”.
Crédito	Pacote financeiro negociado pelo “Especialista”, fornecido pelo “Banco” e disponibilizado ao “Cliente”.
Cliente	Entidade que procura melhorar as suas finanças. Pode necessitar de “Aconselhamento” ou pedir “Crédito”.
Especialista	Entidade que realiza a mediação do “Crédito” entre o “Banco” e o “Cliente”, e que fornece “Aconselhamento” ao “Cliente”.
Aconselhamento	Auxílio ou orientação fornecido por um “Especialista” ao “Cliente”, quando o último necessita.
FinancialTip	Entidade dona da plataforma “Eco”, emprega o “Especialista”, serve o “Cliente” e tem uma parceria com o “Banco”.

Tabela 1: Descrição dos conceitos do domínio.

4 Casos de utilização

4.1 Atores

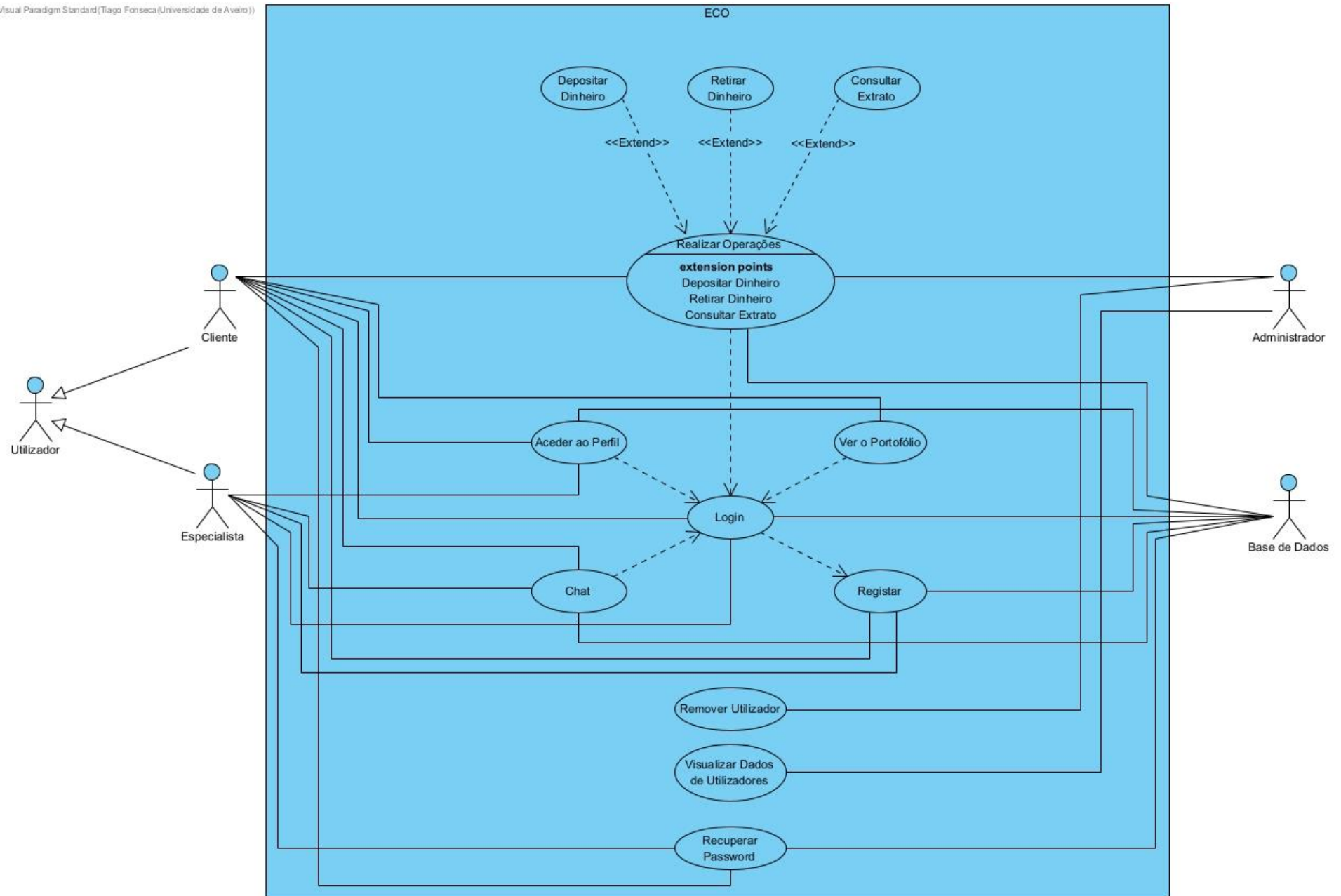
Ator	Papel no sistema
Cliente	Um Cliente é um utilizador do sistema com um potencial problema financeiro ou com a ambição de melhorar a sua situação financeira.
Especialista	Um Especialista é um utilizador do sistema que fornece conselhos financeiros ao Cliente, e que facilita os processos jurídicos do mesmo
Administrador	Um Administrador é capaz de gerir o sistema, facilitar a sua manutenção, remover Utilizadores e reverter operações feitas pelo Cliente
Base de Dados	Entidade que guarda todas as informações sobre os Utilizadores.

Tabela 2: Atores do sistema.

4.2 Casos de utilização – visão geral

Caso de utilização	Sinopse
1 – Registar	O Utilizador pode registar-se na plataforma, de forma a poder usufruir dos seus serviços, para isso o mesmo preenche um formulário online, que criará atributos únicos do Cliente.
2 – Login	O Utilizador efetua a sua autenticação na plataforma, sendo de seguida redirecionado para uma página principal, tendo assim acesso à plataforma.
3 – Aceder ao Perfil	O Utilizador pode aceder ao seu perfil para alterar os detalhes da sua conta, tais como o seu nome de utilizador, email, password e foto de perfil.
4 – Ver o Portfólio	O Utilizador pode visualizar o seu portfólio, para verificar o seu estado monetário.
5 – Chat	O Utilizador pode comunicar com outros utilizadores através do chat
6 – Realizar Operações	O Utilizador pode efetuar operações financeiras, tais como Depositar, Retirar e Consultar o Extrato da sua conta
7 – Remover Utilizador	O Administrador pode remover Utilizadores da plataforma
8 – Visualizar Dados de Utilizadores	O Administrador pode visualizar os dados associados a Utilizadores
9 – Recuperar Password	O Utilizador pode recuperar a sua password, caso a tenha esquecido

Tabela 3: Lista de casos de utilização do sistema



4.3 Relação dos conceitos com os casos de utilização

Entidade CaU	Cliente	Especialista	Administrador	Base de Dados
Registrar	C	C		C/R
Login	R	R		C/R
Aceder ao Perfil	R/U	R/U		R/U
Ver o Portfólio	R			
Chat	C/R	C/R		C/R
Realizar Operações	C		C/R/U/D	C/R
Remover Utilizador			D	
Visualizar Dados de Utilizadores			R	
Recuperar Password	C	C		C/R

Tabela 4: Rastreamento Casos de utilização e operações sobre os principais conceitos do domínio (Create, Update, Delete, Retrieve/Read)

5 Aspectos transversais

5.1 Regras do negócio

ID	Regra	Condições
RN1	Especialistas são certificados pela “FinancialTip”	Contratação/Recrutação de Especialistas
RN2	Nenhuma contratação de serviços externos (tais como especialistas, servidores, bases de dados)	Adquirir inicialmente todos os recursos necessários para a aderência esperada
RN3	Todos os Clientes devem ter a possibilidade de usufruir de uma consulta presencial semestralmente	Estar inscrito na plataforma como Cliente
RN4	Todos os créditos mediados devem ser alvo de comissões, de acordo com a legislação em vigor	Clientes que necessitam de créditos.
RN5	O cargo de Administrador deve ser reservado apenas para as equipas de manutenção da mesma.	N/A

5.2 Requisitos não funcionais

Interface e Usabilidade:

- RInt.1: Navegabilidade Livre;
- RInt.2: Facilidade de Uso;
- RInt.3: Compatibilidade na Internet.

Desempenho:

- RDes.1: Serviço de Autenticação Rápido;
- RDes.2: Recuperação de Password eficiente;
- RDes.3: Navegabilidade Rápida;
- RDes.4: Operações eficientes na Base de Dados;
- RDes.5: Escalabilidade da Plataforma.

Segurança, Privacidade e Integridade de Dados

- RSeg.1: Restrição do tempo de inatividade;
- RSeg.2: Armazenamento interno de todos os dados;
- RSeg.3: Eliminação de todos os registos de mensagens;
- RSeg.4: Detecção e ação desencadeada pela inatividade;
- RSeg.5: Uso de 2FA em todos os acessos à Plataforma

Requisitos de usabilidade

Ref ^a	Requisito de interface e usabilidade	CaU relacionados
RInt.1	A plataforma deve ser navegável de forma fluída	Todos.
RInt.2	A utilização da plataforma deve ser intuitiva, devendo ser aplicada uma interface com esta característica	Todos
RInt.3	A plataforma deve ser acedida através de qualquer dispositivo na Internet	Todos

Requisitos de desempenho

Ref ^a	Requisito de desempenho	CaU relacionados
RDes.1	Garantir que o envio de códigos de autenticação é rápido	CaU.1, CaU.2
RDes.2	Garantir que a recuperação da “password” é feita de forma autónoma e rápida	CaU.9
RDes.3	A navegação entre páginas deve ser feita de forma rápida e sem interrupções	Todos
RDes.4	É imperativo que a leitura e escrita na base de dados seja feita de forma rápida e de forma redundante	CaU.1, CaU.2, CaU.3, CaU.5, CaU.6, CaU.9
RDes.5	A plataforma deve ser capaz de interagir com vários utilizadores ao mesmo tempo	Todos

Requisitos de segurança e integridade dos dados

Ref ^a	Requisito de segurança, privacidade e integridade de dados	CaU relacionados
RSeg.1	O utilizador deve ter um tempo restrito de utilização, sendo este tempo alargado caso seja verificado que o mesmo está a utilizar a plataforma	Todos
RSeg.2	Todos os dados devem ser guardados internamente, sem dependência de serviços externos, de forma a garantir a maior segurança	Todos
RSeg.3	As mensagens trocadas entre utilizadores, e as respetivas salas de “chat” devem ser eliminadas do sistema após todos os utilizadores saírem da sala	CaU.5
RSeg.4	A plataforma deve ser capaz de detetar a ausência do utilizador, e alterar o estado da sua conta para inativo.	Todos
RSeg.5	Deve ser utilizada autenticação de dois fatores no “Login” e no “Sign Up”	CaU.1, CaU.2

6 Protótipo Exploratório

O protótipo pode ser visto aqui [Prototype.mp4](#).