



Programação Web

# Plataforma de Educação Financeira para Investidores

Gregory Victorino Theodoro

Guilherme Dias Xavier

Professor: Carlos Veríssimo

# Sumário

Especificação do Problema.....	
Entendimento do Problema.....	
Estratégia de Atuação.....	
Macro Cronograma.....	

## 2.2 - Especificação do Problema

### ☐ Ramo de atividades da empresa

- ☐ Nossa empresa segue no ramo da educação oferecendo nossos serviços a instituições ou pessoas que já investem ou querem investir, e faremos um acompanhamento geral, o acompanhando desde suas despesas mensais até se tornar um grande investidor.

### ☐ Contexto de mercado

- ☐ Alta demanda de investidores: Com a popularidade do mercado de investimentos muitas pessoas decidiram investir e isso gerou uma alta no mercado, porém grande parte dessas pessoas tem pouco conhecimento ou nenhum sobre investimentos, o que gerou diversos problemas financeiros, e é por isso que estamos aqui. Dentro desse contexto queremos oferecer a oportunidade das pessoas aprenderem a investir de forma segura e sem comprometer suas responsabilidades e dívidas.
- ☐ Troca de Público Alvo: Antes investir era algo só para quem tinha uma boa reserva sobrando, mas agora as pessoas estão descobrindo que não é bem assim, e com esta oportunidade estamos guiando nossos clientes a devido caminho para que alcancem o sucesso.
- ☐ Parceiros: Com diversas plataformas de investimentos podemos fazer parcerias para ensinar rapidamente os usuários das plataformas parceiras a como devem iniciar e pensar de forma segura para poder investir.
- ☐ Riscos: Sabemos que dinheiro é algo que não se pode desperdiçar então teremos simuladores na plataforma para garantir que nossos usuários possam testar suas habilidades antes de colocar em risco seu dinheiro.
- ☐ Adaptabilidade: Para garantir que todos os usuários possam ser atendidos teremos diversas sessões de aulas e atividades para garantir que podemos atingir todos os públicos que estejam interessados em aprender.
- ☐ Atualidade: Uma das nossas principais preocupações é sempre estar atualizado, afinal aquilo que é velho fica ultrapassado, então estaremos sempre buscando se atualizar, tanto em quesitos de conteúdo como de qualidade e tecnologia.
- ☐ Comunicação: Claro, temos uma comunidade para que os alunos e professores, nossos DEV's possam interagir, afinal é essencial essa interação não só para o engajamento da plataforma, mas para que nossos usuários possam fazer amizades e conhecer pessoas que possam engajar eles também.
- ☐ Fidelidade: Uma parte importante é manter a plataforma viva, por isso queremos que nossos usuários se engajem na plataforma e sejam "fies", por isso utilizaremos sistemas

de recompensas e ofereceremos oportunidades como mentorias especializadas, cursos extras ou acesso VIP em nossas plataformas parceiras.

## ☐ Identificação do Cliente Alvo

- ☐ Investidores: Dos profissionais ao iniciante, de quem sabe muito até quem não sabe nada, nossa plataforma estará preparada para atender usuários com todos os níveis de experiência, seja ele funcionário de uma empresa a procura de um diploma para melhorar seu currículo ou alguém simples que queira aprender sobre investimentos.
- ☐ Plataformas de investimento: Com o aumento da popularidade desse setor do mercado houve a criação de muitas plataformas para se investir, e teremos alvos também essas plataformas seja para auxiliar na preparação e seus funcionários quanto na criação de parcerias para que ambos sejam beneficiados.
- ☐ Instituições de Educação: Seguindo a mesma ideia das plataformas de investimentos buscamos também instituições educacionais para criar parcerias para que tanto seus alunos possam conhecer e ter a oportunidade de participar de nossa plataforma, quanto nossos alunos poderem agregar mais conhecimentos em outras áreas.

## ☐ Necessidades de Negócio

- ☐ Atualização Constante: Como uma plataforma de ensino é necessário estar sempre atualizado dos conteúdos que estaremos ensinando e sempre estar atento às novidades no mercado e no cenário sobre o mercado financeiro.
- ☐ Empatia: A empatia é um ponto essencial em nosso serviço visto que temos diversos tipos de clientes, então devemos estar sempre prontos para resolver e sanar todos os tipos de dúvidas e questões que podem surgir de nossos usuários.
- ☐ Flexibilidade: Por ser uma plataforma online devemos entender que flexibilidade é algo essencial para que nossos usuários se sintam à vontade para fazer suas atividades conosco, então é necessário uma flexibilidade tanto em nossa atuação com prazos de ensino e cumprimento de atividades e aulas.
- ☐ Marketing: O marketing para uma plataforma online é essencial para que possamos continuar crescendo, e a ideia desse marketing virá de nossas estratégias parceiras, o tráfego pago e claro de nossos próprios usuários.
- ☐ Design UX: Um bom design de usuário é essencial para nossa plataforma visto que devemos deixar nossos usuários à vontade e deixar bem explícito como as coisas funcionam de forma explícita e fluida.
- ☐ Profissionais Capacitados: Um fator essencial também são profissionais qualificados e capacitados, não só para criação de conteúdo de qualidade, mas também para conteúdo de fácil entendimento, e não se limitando só a vídeo aulas, mas também para mentorias e similares.
- ☐ Suporte ao usuário: É um dos pontos principais é o suporte ao cliente, é algo essencial visto que teremos todos os tipos de usuários devemos estar sempre dando suporte a eles, sejam para dúvidas do site, feedback, ou até mesmo um suporte especial para sanar dúvidas sobre o conteúdo.



## 2.3 - Entendimento do Problema

- I. Desenvolvimento da plataforma: II.  
Seleção dos profissionais:
- III. Criação do conteúdo:
- IV. Desenvolvimento dos sistemas de simulação: V.  
Atualização de conteúdo:
- VI. Atualização de dados para simulação:
- VII. Relatórios de feedback:

## 2.4 - Estratégia de Atuação

### **Público-alvo:**

- Investidores iniciantes e intermediários.
- Pessoas interessadas em aprender sobre investimentos.

### **Objetivos:**

- Educar sobre finanças e investimentos.
- Criar comunidade de investidores.
- Oferecer ferramentas e recursos.
- Ser referência em educação financeira.

### **Estratégias:**

### **Conteúdo:**

- Artigos, vídeos, e-books, cursos.
- Convidar especialistas.

### **Comunidade:**

- Fórum online.
- Eventos presenciais e online.
- Grupos de apoio e mentoria.

### **Ferramentas e Recursos:**

- Simuladores de investimentos.
- Carteiras recomendadas.
- Acesso a dados e informações.
- Blog com notícias e análises.

### **Marketing e Divulgação:**

- Mídias sociais, anúncios online, marketing de conteúdo.
- Parcerias com empresas e instituições financeiras.
- Participação em eventos.

### **Métricas de Sucesso:**

- Número de usuários, visualizações, participantes, downloads.
- Satisfação dos usuários.



## 2.5 – Macro Cronograma

Deverá ser criada a lista de atividades que a dupla vislumbrou para este projeto. Façam um "brainstorming" interno para identificar e discutir todas as atividades que vocês vislumbram para este projeto. Então, nesta seção deverão ter dois elementos: • Lista de atividades • Macro-cronograma das atividades

## 2.6 - Elementos comuns em todas as páginas

**Título:** InvestWise

**Escolha da língua:** terá um seletor de linguagens para a escolha do usuário

**Links:** Terá links da página inicial para outras abas (Ex: abrir uma aba da sua carteira de investimentos).

**Política de acesso LGPD:** Irá conter uma aba na parte inferior com as políticas do site.

**Contatos:** Ao lado das políticas, terá uma lista de contatos como email e fórum do site.

**Navegação:** Será uma navegação simples e bem fácil de entender, com abas que ao passar o cursos já se abrem e dão mais opções para clicar, mas caso tenha dúvida terá um botão de ajuda.

## 2.7 - Estrutura do site:



## 2.8 Listar Conteúdo

Conteúdo Educacional Personalizado: **Objetivo:**

Oferecer aos investidores conteúdo educacional personalizado de acordo com seus perfis e objetivos financeiros.

**Funcionamento:**

**1. Perfil do Investidor:**

- A plataforma coleta informações sobre o investidor, como experiência em investimentos, objetivos financeiros, renda, etc.
- O investidor também pode responder a perguntas para ajudar a plataforma a entender melhor suas necessidades.

**2. Análise de Perfil:**

- A plataforma utiliza algoritmos para analisar as informações coletadas e determinar o perfil do investidor.

- O perfil pode ser, por exemplo, iniciante, intermediário ou avançado, com foco em renda fixa, renda variável, ou diversificação.
- 3. Recomendação de Conteúdo:**
  - Com base no perfil do investidor, a plataforma recomenda conteúdo educacional relevante, como artigos, vídeos, cursos e e-books.
  - O conteúdo pode ser sobre diversos temas, como investimentos básicos, análise de ações, gestão de risco, etc.
- 4. Personalização:**
  - O investidor pode personalizar o tipo de conteúdo que deseja receber, como notícias, análises de mercado, dicas de investimento, etc.
  - A plataforma também pode enviar notificações sobre novos conteúdos relevantes para o perfil do investidor.

## **Ferramenta de análise e simulação**

### **1. Análise de Ativos:**

- A plataforma oferece ferramentas para analisar diferentes tipos de ativos, como ações, fundos de investimento, renda fixa, etc.
- As ferramentas podem incluir indicadores técnicos, análise fundamental, comparação de ativos, etc.

### **2. Simulação de Investimentos:**

- A plataforma oferece simuladores para estimar o retorno de diferentes tipos de investimentos.
- Os simuladores podem considerar fatores como valor inicial, aportes periódicos, taxa de retorno, período de investimento, etc.

### **3. Criação de Carteiras:**

- A plataforma oferece ferramentas para criar e gerenciar carteiras de investimento.
- As ferramentas podem incluir otimização de portfólio, análise de risco, backtesting, etc.

### **4. Monitoramento de Investimentos:**

- A plataforma oferece ferramentas para monitorar o desempenho dos investimentos em tempo real.
- As ferramentas podem incluir gráficos, indicadores de desempenho, alertas de preço, etc.

## **Acompanhamento de tendências e notícias**

### **Funcionamento:**

## **1. Notícias:**

- A plataforma oferece um feed de notícias sobre o mercado financeiro, incluindo notícias de última hora, análises de especialistas e comunicados de empresas.
- As notícias podem ser personalizadas de acordo com os interesses do investidor, como tipo de investimento, setor, região, etc.

## **2. Tendências:**

- A plataforma oferece ferramentas para identificar tendências do mercado financeiro, como análise técnica, indicadores macroeconômicos e relatórios de pesquisa.
- As ferramentas podem ser usadas para identificar oportunidades de investimento e para tomar decisões mais informadas.

## **3. Análises:**

- A plataforma oferece análises de especialistas sobre o mercado financeiro, incluindo perspectivas sobre diferentes tipos de investimentos, setores da economia e cenários macroeconômicos.
- As análises podem ser usadas para entender melhor o mercado e para tomar decisões de investimento mais conscientes.

## **4. Conteúdo Educacional:**

- A plataforma oferece conteúdo educacional sobre como acompanhar o mercado financeiro, como interpretar notícias e como utilizar ferramentas de análise.
- O conteúdo educacional pode ajudar os investidores a tomar decisões de investimento mais informadas.

## 2.9 Mapa do Site

