



UX EXPERIÊNCIA DO USUÁRIO E IHC

Spend Wise

*Uma solução baseada em inteligência artificial para
ajudar usuários a gerenciar e controlar sua vida financeira*

BRAIAN ORLANDI VARGAS

Definição dos objetivos:

O aplicativo Spend Wise é um assistente de finanças pessoais com inteligência artificial que combina machine learning com recursos fáceis de usar para fornecer *insights* valiosos e recomendações personalizadas. O aplicativo visa ajudar os usuários a acompanhar suas despesas, gerenciar seu orçamento e atingir suas metas financeiras, fornecendo insights e recomendações personalizadas com base em seus hábitos de consumo através de relatórios financeiros. Ele será projetado para abordar pontos problemáticos e as necessidades de usuários, como simplificar o rastreamento de despesas, fornecer educação financeira relevante e oferecer uma experiência de usuário ideal. Ao entender seu comportamento financeiro, o Spend Wise pode fornecer recomendações personalizadas sobre como otimizar seus gastos, economizar dinheiro e melhorar o bem-estar financeiro geral.

Personas:

1. Gabriella Araújo Barbosa

A Consumista

E01 *"O que eu quero é aproveitar, porque eu não quero ficar dentro de casa no final de semana só porque eu preciso economizar 10 reais por dia"*

Idade: 35 anos

Situação: Noiva

Cidade: Manaus

Profissão: Arquiteta

Biografia:

Gabriella tem 35 anos, é noiva e está prestes a realizar sua mudança para seu apartamento novo em alguns meses, atualmente mora com a mãe, pai e um irmão mais novo numa região de classe média em Manaus. Ela gosta de frequentar bares gastronômicos e shoppings centers na cidade que mora, além de viajar e praticar Yoga. Gabriella tem uma vida financeira estável,

eventualmente olha seu app de cartão de crédito para verificar o valor da fatura do mês. Apesar de nunca ter se endividado e ter uma certa noção de seu consumo, Gabriella gostaria de otimizar seus gastos, pois percebe que aos finais de semana acaba gastando um pouco mais do que gostaria. Gabriella já tentou buscar algumas alternativas para controlar seus gastos, mas percebeu que tais atividades, como de procurar ferramentas e aprender a usá-las, consumia muito tempo livre, tempo que gostaria de passar conhecendo lugares novos e aproveitando melhor a vida. Então Gabriella, ao início de todo mês, lista o valor de todos os gastos de cartão de crédito, na única ferramenta que tem mais intimidade; o bloco de notas do seu iPhone. Toda vez que realiza essa tarefa, percebe que todo seu consumo desenfreado poderia ser destinado ao seu apartamento novo, ou até uma viagem para o exterior, todo esse processo gera angústia e culpa, além de ter que perder algumas horas do seu final de semana listando seus gastos.

2. Julian Martins Ribeiro

O moderado

E03 *"Tudo com organização, com planejamento sai muito show, sai bem legal né..."*

Idade: 33 anos

Estado civil: Casado

Cidade: Porto alegre

Profissão: Artista 3D

Biografia:

Julian tem 33 anos, é artista 3D de um grande estúdio localizado em Porto Alegre.

Julian está tentando sair do aluguel, porque considera o maior gasto de sua renda mensal. Apesar de ter uma renda mensal alta, seus gastos são

relativamente altos também, somando com aluguel, mensalidade de clubes que frequenta.

Julian gosta de frequentar bares e cervejarias artesanais da cidade com sua namorada nos finais de semana e olha a fatura do seu cartão de crédito somente algumas vezes por semana, pois tem uma ideia de quanto pode gastar por mês, e seus gastos quase sempre se repetem.

No entanto, Julian já passou por alguns apuros com cartão de crédito no passado, e criou o hábito de sempre verificar sua saúde financeira e procurar formas de enxugar gastos de forma mais agressiva, tudo isso usando uma tabela no excel, 2 vezes ao mês. Porém, esse hábito custava algumas horas de seu final de semana e sua paciência.

Hoje ele não tem mais essa necessidade de enxugar gastos de maneira agressiva, porém precisa e gosta de ficar de olho para ter um controle mensal, e saber se seu objetivo está sendo cumprido. Em qualquer caso de imprevisto, Julian precisa sentar novamente a frente do excel e verificar o impacto dessa nova compra. Julian então procura uma forma mais otimizada para acompanhar seu consumo e suas reservas porém se frustra ao testar opções que demandam muito tempo de customização e dedicação para manter a ferramenta atualizada.

Cenários de interação:

1. Equilibrar vários cartões de crédito:

Julian adora viajar e conhecer novas culturas. No entanto, com o foco em economizar para um novo apartamento, ele percebe a necessidade de ser mais consciente financeiramente e eficiente para planejar as viagens dos seus sonhos com sabedoria. Depois de alguma pesquisa, Julian descobre o cartão de crédito do banco C6, que oferece recompensas de milhagem atraentes para cada compra feita.

Animado com a possível economia de custos, Julian decide adicionar o cartão C6 à sua carteira. No entanto, ele logo percebe que o gerenciamento

de vários cartões de crédito vem com seu próprio conjunto de desafios. Além de seu novo cartão C6, Julian ainda possui seu cartão de crédito Itaú existente, que ele usa para suas assinaturas anuais e recebe seu salário. Com o passar dos meses, Julian se vê lutando para controlar as despesas em dois cartões de crédito diferentes. O processo manual de listagem e categorização de despesas para cada cartão torna-se demorado e tedioso. Julian entende que precisa de uma maneira mais eficiente de gerenciar seus cartões de crédito e obter uma visão abrangente de seus hábitos de consumo.

Felizmente, Julian descobre o Spend Wise, um aplicativo de rastreamento de despesas pessoais que promete simplificar o gerenciamento do cartão de crédito. Intrigado, ele rapidamente baixa o aplicativo e cria sua conta. O processo de integração orienta Julian a conectar seus cartões de crédito Itaú e C6 ao aplicativo.

Depois que Julian conclui o registro do cartão de crédito, o Spend Wise fornece a ele uma visão consolidada de seus gastos nos dois cartões. Ele agora pode acessar um único painel que exibe o consumo de cada cartão de crédito, categoriza despesas e rastreia seus padrões de gastos para cada cartão. Essa visão consolidada economiza tempo e esforço do Julian, eliminando a necessidade de conciliar vários extratos e contas.

2. Análise financeira de um período customizado

Gabriella quer assumir o controle de suas finanças e melhorar seus hábitos de consumo mas sem perder tanto tempo. Gabriella tem achado difícil acompanhar suas despesas e entender para onde está indo seu dinheiro a cada mês. Muitas vezes ela acaba gastando demais em certas categorias e quer identificar áreas onde pode economizar dinheiro para a mudança do seu novo apartamento.

Gabriella ouviu falar do Spend wise, uma poderosa ferramenta de gerenciamento financeiro, e decide experimentá-la. Conforme Gabriella começa a explorar o aplicativo, ela percebe que, embora os relatórios mensais pré-gerados no fim de cada mês sejam úteis, ela quer se aprofundar

nos dados de gastos de um período específico. Ela quer criar um relatório personalizado que lhe dê uma análise mais detalhada de suas despesas, permitindo identificar áreas específicas onde ela pode fazer alterações e economizar dinheiro.

Gabriella abre o aplicativo Spend wise e seleciona a opção de criar um relatório personalizado e escolhe o período de tempo que deseja analisar, como os últimos três meses. O aplicativo começa a gerar o relatório e Gabriella espera ansiosamente pelos resultados.

Assim que o relatório fica pronto, Gabriella recebe uma análise abrangente de seus gastos durante o período selecionado. O relatório destaca suas despesas totais, divide-as em diferentes categorias e identifica as tendências de gastos ao longo do tempo. Gabriella pode ver exatamente quanto gastou em várias categorias, como jantar fora, mantimentos, entretenimento e muito mais.

Conforme Gabriella percorre o relatório, ela percebe que tem gasto uma quantia significativa em jantares fora, especialmente em restaurantes de sushi. Essa percepção a leva a ler as sugestões personalizadas fornecidas pela Spend Wise. O app recomenda que ela pense em reduzir seus gastos com sushi escolhendo opções mais acessíveis ou explorando outros tipos de culinária. O relatório também sugere que, ao fazer essas alterações, Gabriella poderia economizar uma quantia considerável de dinheiro a cada mês. Ele ainda estima o potencial de economia anual, o que chama a atenção de Gabriella. Ela percebe que, ao reduzir as despesas com sushi, poderia economizar o suficiente para comprar algo que desejava, como um novo smartwatch.

Objetivos do sistema:

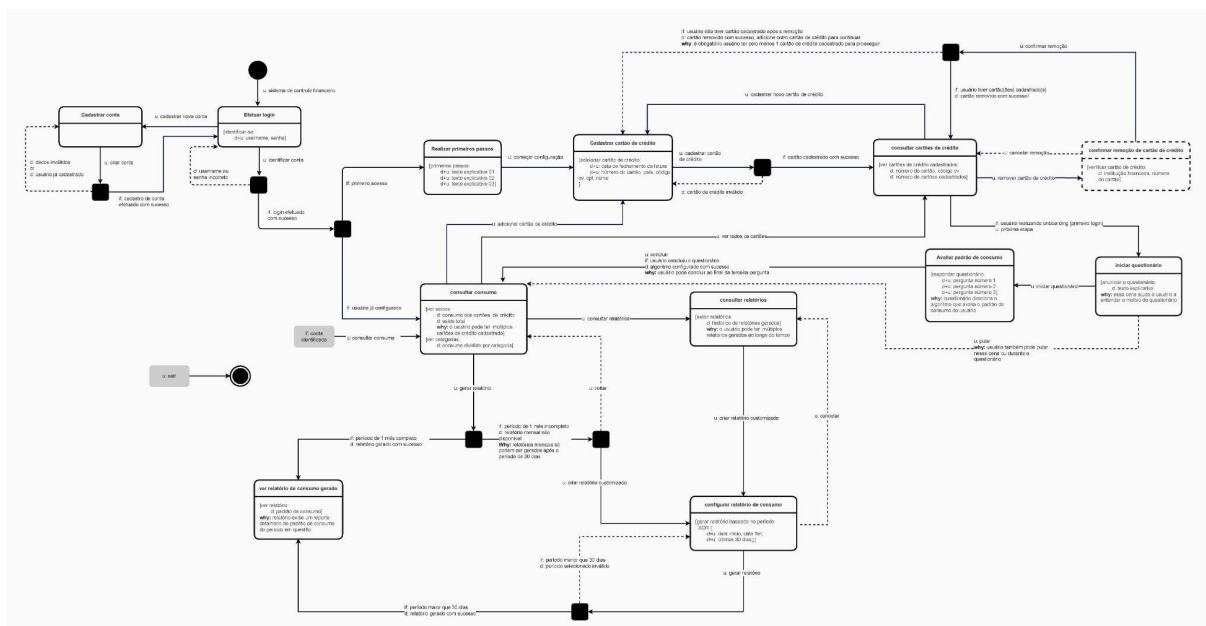
1. **Relatórios personalizados:** o Spend Wise deve permitir que os usuários gerem relatórios personalizados com base em suas necessidades e

preferências específicas. Os usuários devem ter a flexibilidade de selecionar o período de tempo desejado e visualizar tendências de gastos.

2. **Simplifique o gerenciamento de cartões de crédito:** O sistema deve oferecer uma plataforma centralizada onde os usuários possam adicionar e gerenciar facilmente vários cartões de crédito, desde o onboarding até novos cartões posteriormente. Ele deve fornecer uma visão consolidada das transações, categorizar as despesas e permitir que os usuários rastreiem seus gastos em todos os seus cartões em um só lugar.

Molic:

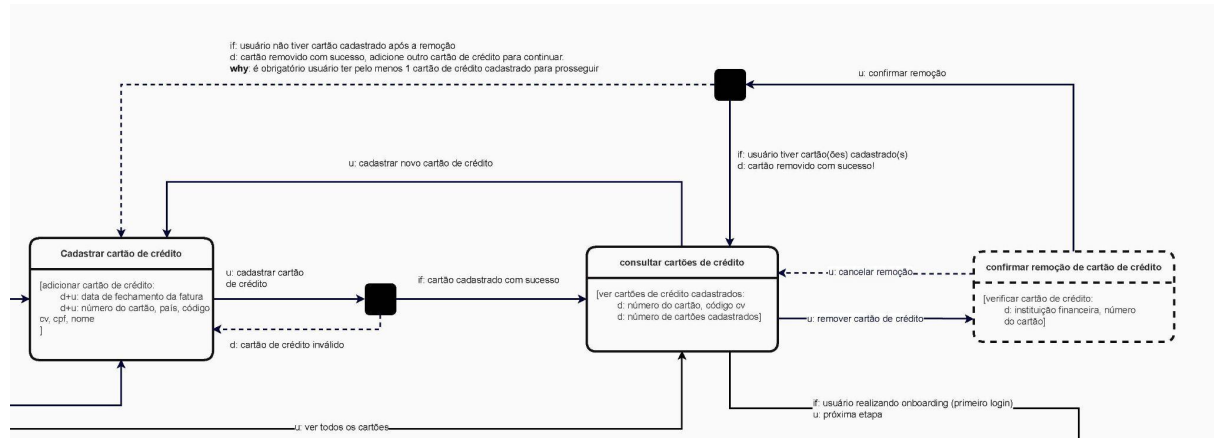
Foi projetado o modelo de linguagem desde o onboarding até a criação do primeiro relatório de consumo do usuário. Abaixo o modelo descreve como o diálogo com usuário acontecerá para adicionar múltiplos cartões de crédito no onboarding, sua configuração e geração de um relatório customizado:



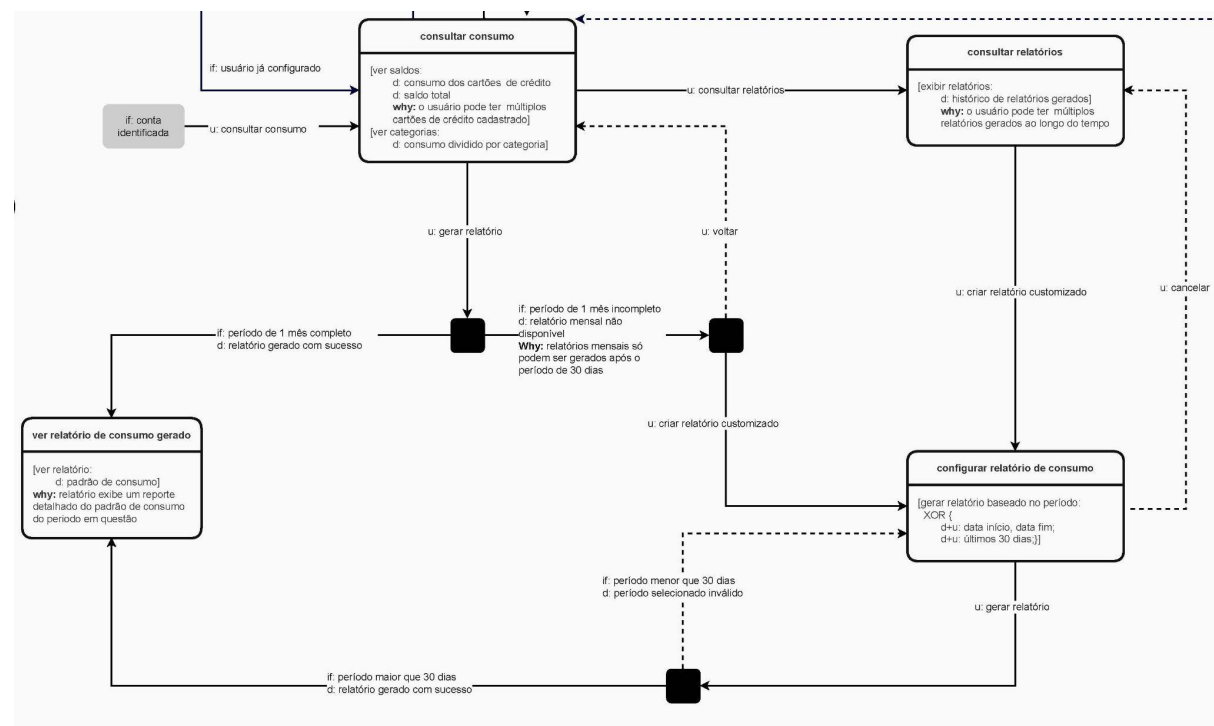
Para acessar o pdf com o modelo em alta resolução, acesse o arquivo

[“spendwiser_molic.pdf”](#) localizado no repositório github.

O recorte abaixo descreve o diálogo de adição de cartão de crédito que deve ser realizado no onboarding. Caso o usuário queira adicionar mais cartões de crédito no futuro, o mesmo pode acessar o diálogo posteriormente:



Para criar um relatório customizado, o usuário poderá ter um diálogo com o sistema de 2 formas. A partir do diálogo consultar relatórios, o usuário pode gerar novos relatórios, automáticos (dependendo da disponibilidade) ou personalizados, ou a partir do diálogo consultar consumo, onde o usuário pode gerar relatório automático, que quando não estiver disponível, o usuário poderá optar pelo relatório personalizado, caso desejar.



Protótipo de baixa fidelidade:

Foi desenhado a interface em baixa fidelidade representando todo o modelo de linguagem apresentado anteriormente com alguns refinamentos, que serão comentados nas telas abaixo de acordo com os objetivos. Para baixar o arquivo .fig, acesse [“spendwise prototype.fig”](#) localizado no github, ou acesse o [link do protótipo](#) online para navegar por todos os *flows* e ver todas as telas.

1. Adicionar cartão de crédito



12:30

< Cartão de crédito >

Insira seu cartão de crédito

Por favor, insira os detalhes do seu cartão no formulário seguro fornecido.

Número do cartão

0192 0291 0939 5050

Data exp. 08/29 CCV 123

País Brasil Dia da fatura 29

Apelido do cartão

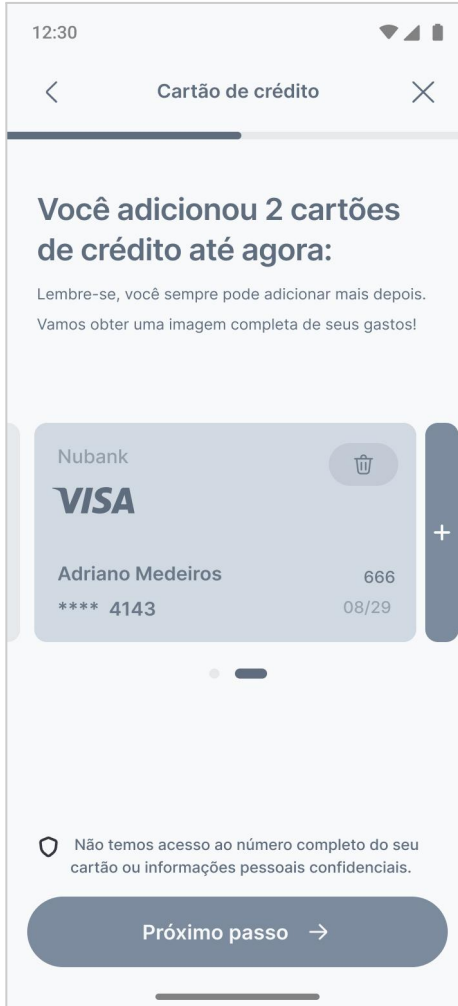
Adriano Medeiros

Salvar cartão

Porque estou fazendo isso?

Componentes: Formulário, drop down, progress bar

2. Gerenciar cartões de crédito



12:30

< Cartão de crédito >

Você adicionou 2 cartões de crédito até agora:

Lembre-se, você sempre pode adicionar mais depois. Vamos obter uma imagem completa de seus gastos!

Nubank VISA

Adriano Medeiros 666

**** 4143 08/29

Próximo passo →

Componentes: Horizontal slider, progress bar, add credit card button

Acima, na tela de adicionar cartão, usuários podem preencher o formulário automaticamente interagindo com o ícone de “Câmera” no campo de “Número do cartão”. Usuários também podem excluir cartões de crédito, ativando componentes *bottom sheets* para confirmação da exclusão do cartão em específico.

3. Home screen - Consumo geral



Componentes: Gráfico de consumo, horizontal slider, drop down selector, fixed bottom menu (global)

4. Gerar relatório mensal (relatório não disponível)

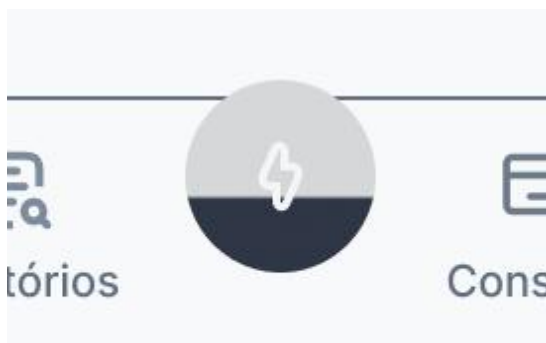


Componentes: Bottom sheet

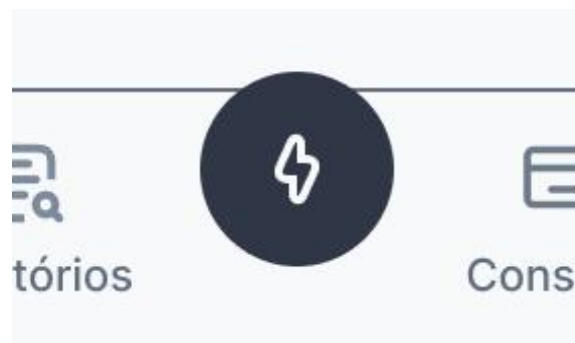
O menu fixo global permite navegar pelas sessões principais do sistema. A home screen, onde apresentará um resumo do consumo total de todos os cartões, abaixo um slider horizontal, contendo somente as principais categorias, em ordem decrescente. Além da home, a sessão de relatórios, consumo e categorias. No centro do menu fixo global, um botão em destaque (representado por um “raio”), que é responsável por gerar relatórios mensais. Usuários podem acessar essas funções globais por boa parte da experiência.

Devido a decisão de projetar em baixo nível, alguns detalhes foram omitidos no protótipo, como simular de forma visual o botão de “Gerar relatório mensal” (representado por um “raio” no centro do menu fixo global) quando não estiver pronto, deixando uma pista visual que o relatório mensal ainda não está disponível para ser gerado, e ao alcançar o preenchimento total, significaria: “Pronto para gerar relatório mensal”. Essa pista visual projetada em alto nível poderia evitar que o usuário tentasse gerar um relatório mensal antes do tempo determinado. Abaixo o conceito da ideia em baixo nível:

Relatório mensal não disponível:



Relatório mensal disponível:



Porém, mesmo que o relatório mensal não esteja disponível, ao interagir, uma modal aparecerá, alertando o usuário sobre a indisponibilidade mas também a possibilidade de criar um reporte customizado (Tela número 4), conduzindo o usuário para a personalização (tela 7).

5. Consultar relatórios



Componentes: Campo de busca, filtros, fixed bottom menu (global).

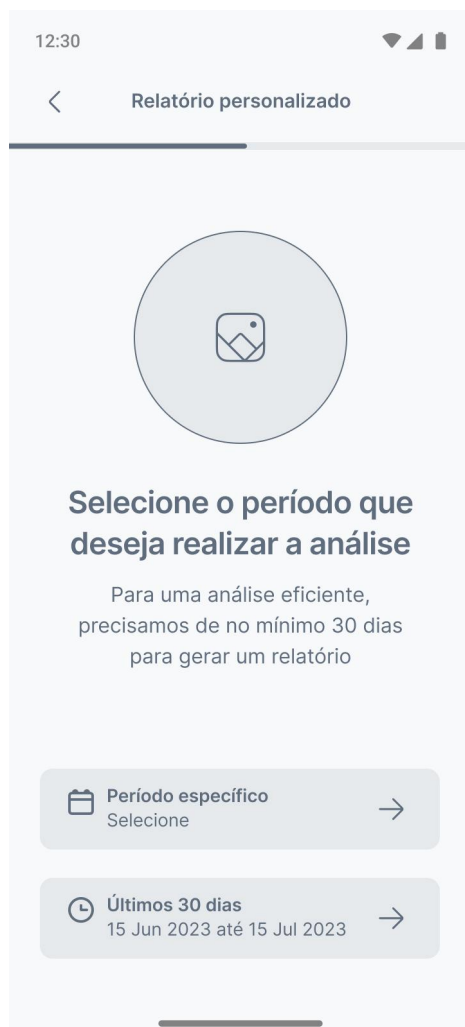
6. Novo relatório



Componentes: Bottom sheet

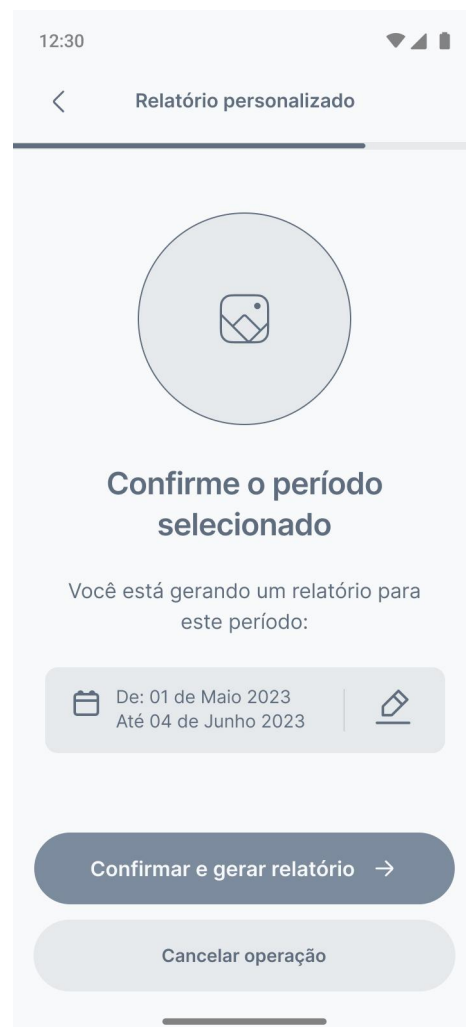
Outra forma de criar um relatório, personalizado ou mensal, se encontra na tela de relatórios (tela 5), onde pode ser acessada pelo menu fixo global. Caso o reporte mensal não esteja disponível, o botão de ação estará desabilitado, como mostra cima, na tela de número 6.

7. Criar relatório personalizado



Componentes: Progress bar, date picker.

8. Confirmar período



Componentes: Progress bar, date picker.

Acima, na tela de selecionar o período (tela 7), o usuário pode especificar qual período deseja gerar uma análise, onde o usuário terá que selecionar num componente de *date picker* qual o período específico. Para evitar que muitos relatórios sejam gerados por engano, uma tela de confirmação foi criada (tela 8), onde o usuário pode fazer ajustes ou confirmar onde gostaria de realizar a análise financeira. Após confirmado, um relatório será gerado, com estatísticas e

recomendações, como flutuação de gasto durante o período, quais comerciantes o usuário mais consumiu, como restaurantes, mercados, lojas e etc.