

SUMÁRIO EXECUTIVO

Missão

- Promover o controle financeiro pessoal com facilidade e segurança.

Objetivos

- O aplicativo fará uma gestão financeira pessoal por meio dos dados informados pelo usuário, como saldo bancário, contas a pagar, contas a receber e gastos diários, entre outras informações, como perguntas específicas a respeito de investimento.
- Formular um perfil que por meio dos dados, seja possível identificar que o usuário é:
 - Conservador: iniciante na área financeira ou que não gosta de ler a palavra risco quando se trata de dinheiro. Esta categorização se dará com base nas respostas fornecidas pelo usuário durante sua criação de contas;
 - Moderado: Entende algumas coisas sobre finanças e tem uma boa noção de como gerir seu dinheiro;
 - Agressivo: Sabe exatamente como fazer o dinheiro trabalhar para você e não o contrário, não tem medo do risco e não é influenciado pelo emocional;

Enunciado do projeto

- A aplicação consiste em um sistema que mostre e auxilie o usuário, de uma maneira mais funcional e prática, no controle de gastos e investimentos na área financeira.
- Capaz de realizar as principais funções básicas para uma boa performance que são:
 - A opção de registrar saldos iniciais e para ajuste das contas;
 - A opção de adicionar ou remover contas bancárias e contas em corretoras (instituição responsável por investimentos mais variados) e outros tipos de contas opcionais tais como: conta de doação, conta para lazer e etc;
 - Dicas para um melhor controle do seu dinheiro por meio de orientações básicas e fundamentais por meio de textos e imagens no aplicativo;
 - Inserção de metas pessoais, como: comprar um carro ou casa ou fazer uma viagem dos sonhos;
 - Uso de categorias (alimentação, transporte, etc...) para categorizar os gastos e receitas;

Premissas e Restrições

- O aplicativo não se responsabilizará por nenhum resultado que possa ter com o uso dele. É apenas para fins educativos!
- Informações e dados mais próximos da realidade, terão em resultados também mais precisos.

Obstáculos

- Por se tratar de um aplicativo com fim educativo e acadêmico, ele não utilizará cadastros ou inserção de cartões, boletos e extratos bancários e por isso estará limitado a alguns pontos como a extrema precisão com a realidade de cada usuário.

Estratégias

O aplicativo gerará um perfil por meio dos dados informados (perguntas relacionadas a investimentos financeiros na hora da criação da conta do usuário) que de acordo com ele (perfil), o usuário receberá instruções sobre investimentos e sobre como gerir melhor o seu dinheiro, juntamente com o seu planejamento financeiro.

Demanda de recursos

- O aplicativo será construído com a utilização da Linguagem C# e o Visual Studio 2019 juntamente com o .NET framework.
- Mecanismo de persistência de dados: ORACLE SQL.
- Plataforma de execução do aplicativo: Windows.

Cronograma

- 10 Semanas.

-
- Classes:
 - Usuario
 - Propriedades: Nome, data de nascimento, profissão, cidade, estado (dados que serão necessários para gerar um perfil mais coerente com a realidade do usuário).
 - ContasReceber
 - Propriedades: principal fonte de renda, renda extra, pagamentos, recebimento de dividas.
 - ContasPagar

- Propriedades: Gastos diários, contas pessoais, dividas, faturas do cartão, aluguel, alimentação, transporte, serviços de assinatura, e outros.
- PlanejamentoFinanceiro
 - Propriedades: Gerenciamento mensal, estimativas anuais, Investimentos
 - Propriedades: Tipos de investimento disponível para o perfil_investidor, Investimentos que o usuário já possui, Patrimonio investido.
- Metas
 - Propriedades: Metas financeiras, metas pessoais (Viagens, Casa, carro, etc..)
- Perfil_Investidor
 - Propriedades: Conservador, Moderado, Agressivo

Prototipação de tela de baixa fidelidade

- Cadastro e perfil

The image shows two low-fidelity wireframe screens for a financial application.

Cadastro Screen: This screen is used for user registration. It features a blue title bar with the text "Cadastro". The form is organized into two columns. The left column contains fields for "Nome", "CPF", "Senha", "E-mail", and "Data de Nascimento" (with sub-fields for "Dia", "Mês", and "Ano"). The right column contains fields for "Sobrenome", "RG", "Cidade", "Estado", and "Profissão" (with a dropdown menu for "Autonomo"). At the bottom, there are "Cancelar", "Salvar", and "Proximo" buttons.

Perfil Screen: This screen is used for selecting a user profile. It features a blue title bar with the text "Perfil". The form has a "Conservador" radio button at the top. Below it is a list of six questions, each with a checkbox: "Pergunta 1", "Pergunta 2", "Pergunta 3", "Pergunta 4", "Pergunta 5", and "Pergunta 6". At the bottom, there are "Salvar e Sair" and "Proximo" buttons.

- Lançamentos

Lançamentos

Contas a receber:

Escolha a opção:
Banco

Informe o valor

☐ Manter data

Informe a data do recebimento
Dia Mês Ano

Adicionar Aplicar

Contas a pagar:

Escolha a opção:
aluguel

Informe o valor

☐ Manter data

Informe a data do pagamento
Dia Mês Ano

Adicionar Aplicar

Investimentos:

Possui algum tipo de investimento?

☐ Sim
☐ Não

Escolha o tipo
Renda Fixa

Lucro ou prejuízo?
Lucro

Informe o Valor

Salvar e sair

Voltar Cancelar

- Login e Painel

Login

Olá, Fulano!
Bom te receber de volta! :)

CPF:
XXX.XXX.XXX-XX

Senha:

Cancelar OK

Meu Painel

Fulano da Silva CPF: 000.000.000-00 Configurações

Saldo das contas

Renda principal
Pagamentos
Renda extra

Ver mais

Investimentos

Renda Fixa
Renda Variável
Outros

Ver mais

Gastos

Transporte
Aluguel
Alimentação
Gastos diários

Ver mais

Sair

- Planejamento instrução e metas

Planejamento

Planejamento 1

Gastos

X%

Y%

Saldos

X%

Y%

Investimentos

X%

Y%

Adicionar Tabela

Planejamento 2

Gastos

X%

Y%

Saldos

X%

Y%

Investimentos

X%

Y%

Adicionar Tabela

Voltar

Adicionar Planejamento

Metas

Dê um nome:

Data de início

Dia

Mes

Ano

Data final

Dia

Mes

Ano

Valor

Adicionar

Voltar

Salvar e sair

Instruções

Imagem

Gráfico auxiliar

Explicando a imagem

Sair

Próximo