

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;

Comentado [ECdA1]: Isso não seria tipos de lançamentos?

Comentado [ECdA2]: Como isso ocorrerá?

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.

Comentado [ECdA3]: Está confuso

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 dívidas.
- ContasPagar

Comentado [ECdA4]: Isso não seria lançamento?

Comentado [ECdA5R4]: Sim seria exatamente isso, mas acredito que separando em contas a receber (crédito) e contas a pagar (débito) ficaria mais fácil o entendimento do que juntar os dois em um só

Comentado [ECdA6R4]: Você verá que é lançamento, tipificado e não separado desta maneira.

- Propriedades: Gastos diários, contas pessoais, dividas, faturas do cartão, aluguel, alimentação, transporte, serviços de assinatura, e outros.
- Planejamento Financeiro
 - 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

Comentado [ECdA7]: O que é FI?

Comentado [ECdA8R7]: Fi de financeiro mas como algumas palavras tem os substantivos diferentes eu abreviei para finan para não precisar escrever financeiro(a)

Comentado [ECdA9R7]: Não abrevie nada e não precisa deixar de usar espaço em branco neste momento para separar as palavras.

Prototipação de tela de baixa fidelidade

• Cadastro e perfil

O protótipo apresenta duas telas de interface de usuário. A primeira tela, intitulada 'Cadastro', contém campos de entrada para Nome, Sobrenome, CPF, RG, Senha, Cidade, E-mail, Estado, Data de Nascimento (com seletores para Dia, Mês e Ano) e Profissão (com uma lista suspensa). Botões de 'Cancelar', 'Salvar' e 'Próximo' estão localizados na base da tela. A segunda tela, intitulada 'Perfil', possui um formulário com o título 'Conservador' e seis opções de pergunta (Pergunta 1 a Pergunta 6), cada uma com uma caixa de seleção. Botões de 'Salvar e Sair' e 'Próximo' estão na base desta tela.

• Lançamentos

Lançamentos

Contas a receber:

Escolha a opção:

Banco

Informe o valor

Informe a data do recebimento

☐ Manter data

Dia Mês Ano

Adicionar Aplicar

Contas a pagar:

Escolha a opção:

alugel

Informe o valor

Informe a data do pagamento

☐ Manter data

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:

000.000.000-00

Senha:

Cancelar OK

Menu Painel

Fulano da Silva CPF: 000.000.000-00 Configurações

Saídas das contas

Renda principal 0% 10%

Pagamentos 0% 10%

Renda extra

Ver mais

Investimentos

Renda Fixa 0% 10%

Renda Variável 0% 10%

Outros

Ver mais

Gastos

Transporte 0% 10%

Aluguel 0% 10%

Alimentação 0% 10%

Gastos diários 0% 10%

Ver mais

Sair

- Planejamento instrução e metas

Planejamento

Planejamento 1

Gastos

☐ X%
☐ Y%

Sólos

☐ X%
☐ Y%

Investimentos

☐ X%
☐ Y%

Adicionar Tabela

Planejamento 2

Gastos

☐ X%
☐ Y%

Sólos

☐ 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

Adicionar

Valor

Voltar

Salvar e sair

Instruções

Imagem

Gráfico auxiliar

Explicando a imagem

Sair

Próximo