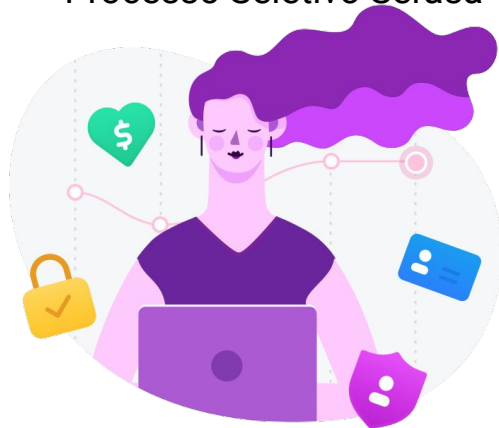


Desafio Solução Financeira

MARIA VAI COM AS DEVS

Processo Seletivo Serasa



Integrantes:

Arlete



Formada em Contabilidade, na área tributária de instituição financeira. Estudante e entusiasta de Data Science. Objetiva trabalhar nesta área colaborando no desenvolvimento de soluções e gestão de dados.

Daniela



Formada em Ciência da Computação, atualmente como analista de testes do produto Crédito Rural de um banco, trabalho com framework ágil, JIRA, BDD e HP ALM. Já atuei também como analista de suporte, de negócios e programadora ERP.

Maria Carolina



Formada em Adm. De Empresas, com experiência em planejamento de produção, orçamentos. Amo usar Excel para desenvolver soluções para dia a dia.. Em meio a pandemia, fiquei desempregada e comecei a estudar Python e Data Science.

Jéssica



Estudante de física, com atuação de quatro anos em desenvolvimento de microtecnologia e robôs. Atualmente tem estudado modelagem matemática voltada para o mercado financeiro.

Daniele



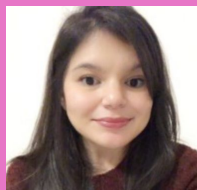
Sou formada em Adm. de empresas e tenho 11 anos de experiência na área financeira e orçamentária. Recentemente iniciei um curso de desenvolvimento full-stack e estou muito empolgada com esse novo desafio.

Leticia



Formada em administração, sempre foi apaixonada por tecnologia. Atualmente estuda desenvolvimento de software para a web, está cursando a segunda graduação em ciência da computação e se especializando em engenharia de software.

Paola



Arquiteta, especialista em compatibilização de projetos em BIM e apreciadora de UI e UX. Tenho interesse em trabalhar e aprender sobre gestão de dados e linguagens de programação, como Python.

Vivi



Formada em Sistemas de Telecomunicações, atuando na área durante 12 anos. Depois de ficar praticamente 2 anos desempregada, resolvi migrar para area de Data Science, iniciando uma graduação na area.

Desafio



Solução Financeira: **Objetivo**

Nosso objetivo é desenvolver um aplicativo para plataforma mobile, de **fácil usabilidade** e “**navegabilidade**”, com o intuito de fomentar o **hábito do investimento** entre os brasileiros e brasileiras, buscando reeducar e incentivar as pessoas a pouparem (nem que seja um pouco todo mês) e assim, terem uma fonte de recursos financeiros para **planejamento futuro** (de curto, médio e longo prazo), seja para a realização de um sonho, para formação de patrimônio, ou mesmo em caso de crises, como a que estamos vivendo atualmente; pandemia do COVID19, onde ter um dinheiro investido, pode fazer toda a diferença.



Desafio



Solução Financeira: **Conceito**

Objetivo: **Desenvolvimento aplicativo** Serasa Invest

Solução: **Ferramenta de Consultoria de investimentos**

Plataforma: **Mobile**

O conceito é de traçar o perfil de investidor do usuário, a partir das respostas indicadas em um questionário pré-determinado. Com base em suas respostas, e indicadores de mercado utilizados, o aplicativo simulará o **melhor tipo de investimento**, podendo sugerir uma carteira variada, conforme perfil indicado, seja ele conservador, moderado ou agressivo e respeitando o prazo estipulado, bem como os valores desejados para serem investidos.

Tudo isso via plataforma mobile!



Desafio



Solução Financeira: Pesquisa



O que você precisa ▾ Soluções ▾ Portal de Conteúdo ▾ Atendimento

Notícias

Estudos e Pesquisas

Análise de Dados

Share



Um em cada cinco inadimplentes no Brasil tem entre 41 e 50 anos, revela Serasa Experian

Pesquisa | Publicada em 27/08/2019 | Tempo de leitura: 4 minuto(s)

Mais de 12 milhões de pessoas nesta faixa etária estão com contas atrasadas e negativas; inadimplência entre os idosos foi a que mais cresceu em um ano

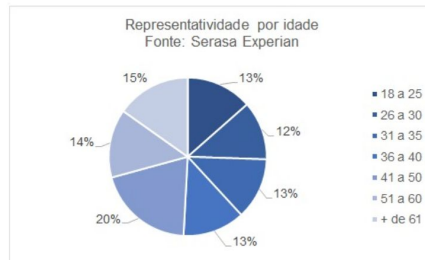
Tabela 1: Número de Inadimplentes

Data	Consumidores Inadimplentes
Junho/19	63,360 milhões
Mai/19	62,773 milhões
Junho /18	61,757 milhões

Fonte: Serasa Experian

Tabela 2: Inadimplência por Faixa Etária

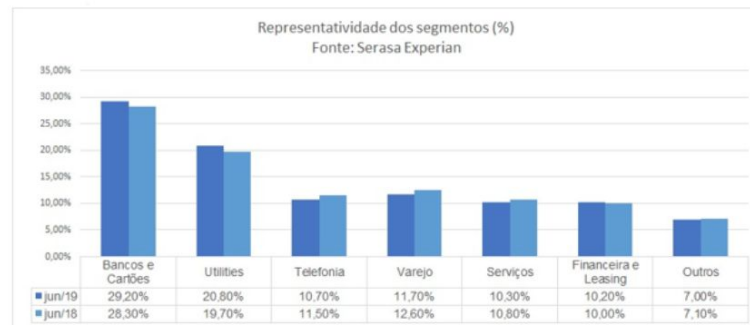
	Número de inadimplentes por idade	% inadimplentes por idade
18 a 25	8.560.275	31,2%
26 a 30	7.612.196	44,6%
31 a 35	8.006.138	46,4%
36 a 40	8.041.622	48,4%
41 a 50	12.606.811	45,0%
51 a 60	8.879.980	38,9%
+ de 61	9.596.744	35,5%
Total	63.360.412	40,6%



Fonte: Serasa Experian

Tabela 3: Representatividade dos segmentos

	Bancos e Cartões	Utilities	Telefonia	Varejo	Serviços	Financeira e Leasing	Outros	Total
jun/19	29,2%	20,8%	10,7%	11,7%	10,3%	10,2%	7,0%	100%
mai/19	28,5%	21,3%	10,7%	11,8%	10,7%	10,3%	6,7%	100%
abr/19	28,6%	20,2%	12,1%	11,7%	10,5%	10,1%	6,8%	100%
mar/19	28,1%	19,8%	13,2%	11,6%	10,4%	10,0%	6,9%	100%
fev/19	28,1%	19,6%	13,1%	11,7%	10,4%	10,1%	7,0%	100%
jan/19	28,0%	19,6%	13,1%	11,6%	10,5%	9,9%	7,1%	100%
jun/18	28,3%	19,7%	11,5%	12,6%	10,8%	10,0%	7,1%	100%



Desafio

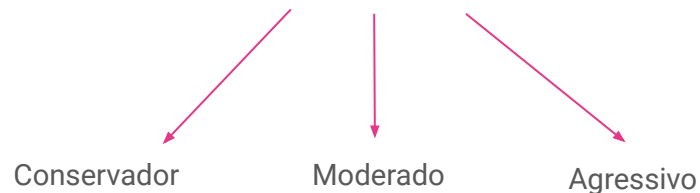


Conceito: Tipos de investidores

A. Questionário para traçar perfil do investidor:

1. Qual seu prazo para utilização dos investimentos?
 - a. curto prazo (30 dias a 6 meses)
 - b. médio prazo (6 meses a 1 ano)
 - c. longo prazo (acima de 1 ano)
2. O que você busca atingir investindo?
 - a. Realizar o sonho de fazer uma viagem ou comprar um bem de consumo
 - b. Pagar os estudos da faculdade, comprar um carro
 - c. Construir um patrimônio, preservar seu estilo de vida
3. Como você se comporta com relação aos investimentos?
 - a. Aceita perda
 - b. Aceita uma perda pequena
 - c. Não aceita nenhum tipo de perda
4. Frequência de renda a ser aplicada?
 - a. Mensal
 - b. Trimestral
 - c. Anual
5. Valor que deseja aplicar inicialmente:
6. Valor que deseja aplicar mensalmente:

B. Tipos de perfis



C. Tipos de investimentos:

1. Conservadores: título de capitalização, tesouro direto e renda fixa (CDB, LC, LCI, LCA);
2. Moderados: fundos imobiliários e agrícolas
3. Agressivo: Ações, Fundos alavancados

Obs.: mesmo sendo um investidor agressivo, a carteira nunca pode ficar 100% alocada em ações. Deve ser distribuída de modo que a maior parte fique em ações, mas não tudo.

Desafio



Solução Financeira: **Persona** - Conservador



Odete

“Adoro comprar pela internet e em lojas magazine! Estou sempre com a minha família.

Odete tem 54 anos, é auxiliar em uma Escola particular da zona sul de São Paulo, reside na Zona Leste. Todos os dias sai de casa bem cedo, pega ônibus e metrô lotado a caminho do trabalho e volta pra casa sempre no horário de rush.

Sempre que pode gosta de cuidar da sua família, filhos e netos, comprar coisas para sua casa, como eletrodomésticos, móveis ou reforma a área externa que está por terminar há alguns anos e nunca conseguiu juntar dinheiro para a sua conclusão.

Perfil

<Mulher, mãe, avó, trabalhadora, que ama sua casa e sua família.>

Função

Usuário final

Motivações

- Está sempre atenta nas novidades que vê na televisão, nas propagandas e promoções das lojas e mercados nos comerciais da sua programação favorita ao fim do dia.

Objetivos

- Trabalhar para ter uma vida de qualidade junto à sua família, aparatar sua casa de forma confortável e a seu gosto e se aposentar em sua casa pronta.

Necessidades

- Mobilidade, economia, trabalho, descanso, contas em dia.

Dificuldades

- Grana curta, muito tempo na jornada de trabalho e condução, descontrole de gastos, algumas dívidas que atrasam seus planos de vida.

Comportamentos e habilidades

Uso de redes sociais

Baixo

Alto

Hábito de controle financeiro

financeiro? O que é isso?

Sou regado!

Informática e internet

Pouca experiência

Muita experiência

Hábito de comprar além do seu limite

Cruzes, não

Seo sempre

Marcas



marisa

magazineluiza
você vai fazer

Desafio



Solução Financeira: **Persona** - Moderado



João

"Acabei de conseguir meu primeiro estágio e tenho planos de viajar para o exterior."

João tem 23 anos, estuda Engenharia na USP, gosta de curtir a vida na companhia dos amigos e da namorada e de viajar. Nunca fez aquele tão sonhado intercâmbio, mas agora que conseguiu o primeiro salário, tem certeza que a viagem sairá em breve. João no entanto não é de controlar seus custos. Na verdade as festas da faculdade e os bares com os amigos nunca deixam sobrar aquele troco no fim do mês, mesmo quando ganhava mesada.

Perfil

<Jovem adulto, universitário, gosta de sair com amigos e namorada, quer viajar ao exterior para estudar inglês.>

Função

Usuário final

Motivações

- Está sempre na companhia de amigos, em festas e encontros sociais com o pessoal da faculdade ou viajando e saindo com a namorada.

Objetivos

- Terminar a faculdade empregado, fazer intercâmbio, comprar um carro, morar sozinho com a namorada em um apartamento bacana.

Necessidades

- Mobilidade, diversão, estudar, juntar dinheiro, terminar a faculdade.

Dificuldades

- Fazer o dinheiro sobrar ao final do mês, controlar os gastos.

Comportamentos e habilidades

Uso de redes sociais

Baixo

Alto

Hábito de controle financeiro

financeiro? O que é isso?

Sou obrigado!

Informática e internet

Pouca experiência

Muita experiência

Hábito de comprar além do seu limite

Cruzes, não

Sempre

Marcas

iPhone

POLO
RALPH LAUREN



Desafio



Solução Financeira: **Persona** - Agressivo



Heitor

"Meu sonho é aproveitar a vida agora que já conquistei tudo o que eu planejei."

Heitor tem 62 anos, já é avô, seus filhos já são independentes e bem sucedidos, é casado, sua mulher é professora universitária. Heitor é funcionário público, professor universitário da Universidade Federal do Rio de Janeiro, de dedicação exclusiva e anos de casa. Ele, muito consciente quanto a seu controle e gestão financeira, sempre guardou dinheiro e gastou apenas o necessário. Já tem casa própria, não tem mais filhos dependentes e sua mulher também tem renda mais que suficiente para se manter.

Perfil

<Pai, avô, professor universitário, vida estável, comedido quanto aos gastos..>

Função

Usuário final

Motivações

- Está sempre em casa, lendo e estudando, na companhia da mulher e com visita de filhos e netos. Já viajou com a família sempre que pôde.

Objetivos

- Garantir segurança e estabilidade na aposentadoria, com qualidade de vida, investir seu dinheiro de forma a assegurar isso.

Necessidades

- Segurança e estabilidade para ter qualidade de vida após se aposentar.

Dificuldades

- Não entender de investimentos financeiros.

Comportamentos e habilidades

Uso de redes sociais



Hábito de controle financeiro



Informática e internet



Hábito de comprar além do seu limite



Marcas

amazonkindle

TACO



Desafio



Solução Financeira: **Tecnologia**

Foi interessante escolhermos o **JavaScript** por ser uma tecnologia que pode ser usada para desenvolvimento da camada back-end e front-end da nossa solução de plataforma mobile.

O **Node.js** é um motor de execução JavaScript que executará nosso back-end.

O JavaScript executado sob o Node.js possibilita o desenvolvimento multiplataforma, com base nessa estratégia escolhemos o framework **React Native** que foi concebido para desenvolvimento mobile, atendendo as principais plataformas de mercado.

O banco de dados escolhido foi o **MySQL**, que é um banco de dados relacional.



Desafio



Solução Financeira: **Tecnologia**

MySQL

- Irá armazenar as informações do usuário na utilização do aplicativo.

Vantagens:

- É uma ferramenta gratuita;
- Possui grande aceitação e usabilidade na comunidade de tecnologia;
- Código de fácil utilização e confiável.



Desafio



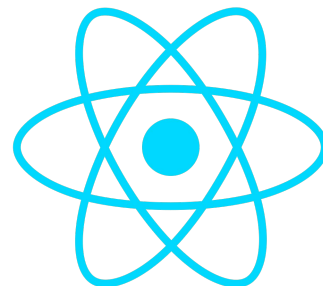
Solução Financeira: **Tecnologia**

React Native

- é um framework baseado no já aclamado React, desenvolvido pela equipe do Facebook, que possibilita o desenvolvimento de aplicações mobile, tanto para Android, como para iOS

Vantagens:

- Diversos aplicativos de empresas gigantes já foram desenvolvidos com **React Native** como: Uber, AirBnB, Instagram, Baidu Mobile, Vogue App, Facebook Ads Manager e diversos outros, sendo o Facebook Groups o primeiro app feito 100% com o framework.
- Funciona bem em Sistemas Operacionais Android e iOS.



React Native

Desafio



Solução Financeira: **Design**



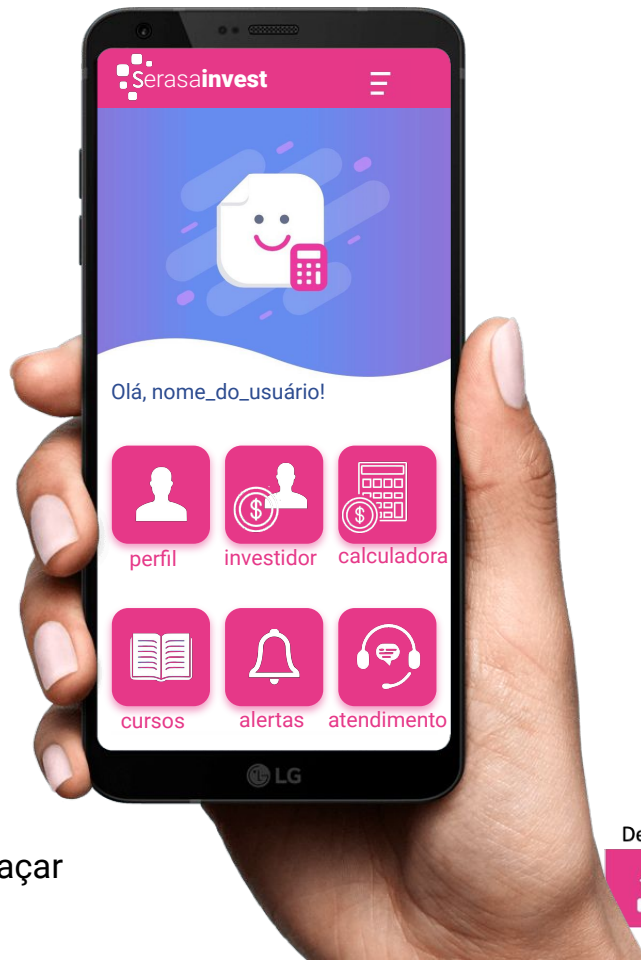
Desafio



Solução Financeira: **Design**



Procure pelo **Perfil do Investidor** para traçar o seu perfil e ver dicas de onde investir!



Desafio



Solução Financeira: Design

1. Através do aplicativo móvel o usuário irá efetuar seu **login** ou **se inscrever** através de um **formulário de cadastro**;
2. Em seguida, ao se tratar do primeiro acesso, irá responder um **questionário** para definir seu **perfil de investimento**;
3. Logo após terá que definir as variáveis de seu objetivo (**valor inicial**, **montante final** e **tempo**) na calculadora do app;
4. Definidas as variáveis, o app irá sugerir os **tipos de investimentos adequados ao perfil** e objetivo do usuário;
5. Por fim o usuário irá utilizar o app para acompanhar seus investimentos, modificar dados e objetivos, se informar sobre o **mercado financeiro/juros/investimentos**, alterar seu perfil, para que o app o acompanhe em todas as fases de sua vida.



Desafio

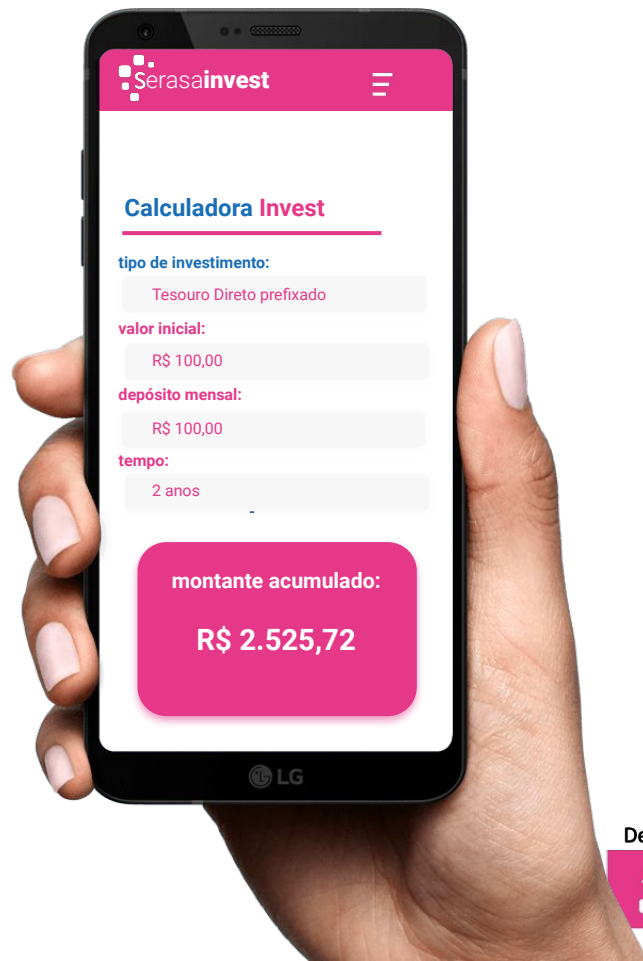


Solução Financeira: **Simulação de Investimento**

Com a **Calculadora Invest** o usuário poderá fazer simulações de investimentos e tirar suas próprias conclusões, para além dos serviços sugeridos através do questionário sobre o perfil do investidor.

Dessa forma , basta o usuário:

- **escolher o tipo do investimento,**
- **fornecer o valor inicial,**
- **fornecer o valor do montante do depósito mensal e**
- **definir o tempo do investimento.**



Desafio



Solução Financeira: **Testes**

- **Teste de compatibilidade:** realização de teste em diferentes tipos de aparelhos com sistemas operacionais distintos;
- **Teste de interface:** teste no menu inicial, navegação e outras opções do aplicativo com o intuito de validar a facilidade de utilização do mesmo;
- **Teste de conectividade:** validação do comportamento do aplicativo estando online ou offline;
- **Teste operacional:** testar os backups e funções de recuperação de arquivos caso a bateria acabe ou ocorra uma atualização durante o uso;
- **Teste de instalação:** testar a facilidade no processo de instalação do aplicativo ou desinstalação;
- **Teste de segurança:** testar a segurança dos dados do usuário no aplicativo, com o intuito de garantir nenhum vazamento de informações;



Desafio



Conclusão

Dentre as diversas funcionalidades oferecidas pela **Serasa**, como sanar dívidas, solicitação de crédito, acreditamos que uma **ferramenta de assessoria de investimentos**, pode colaborar para a melhoria da vida financeira de brasileiros e brasileiras!

Através da ferramenta proposta em nossa apresentação, esperamos poder descomplicar o entendimento do que é investir, mostrar que é possível começar com pouco, e fazer os olhos brilharem lá na frente, com a **realização de sonhos**!

Desta forma, acreditamos que estaremos colaborando para melhorar a vida financeira do usuário, bem como incentivando-o a minimizar e desviar gastos desnecessários, para algo que pode render muito mais num futuro próximo!

*“3 coisas que acontecem depois de você começar a investir: (...)
2. Você percebe o quanto as outras pessoas perdem dinheiro com coisas
que não precisam e não agregam valor a vida delas. Você começa a
evitar esses hábitos e fica mais consciente dos seus gastos. (...)”*
Julia Mendonça do Blog Descomplique da UOL

Desafio



Fonte

Serasa Experian

<https://www.serasaexperian.com.br/sala-de-imprensa/um-em-cada-cinco-inadimplentes-no-brasil-tem-entre-41-e-50-anos-revela-serasa-experian>

BTG Pactual <https://www.btgpactualdigital.com/blog/investimentos/como-economizar-dinheiro-para-comecar-a-investir>

O que é React Native?

<https://www.organicadigital.com/blog/o-que-e-react-native/>

Introdução ao React Native. Disponível em:

[https://www.luiztools.com.br/post/introducao-ao-react-native/#:~:text=Quando%20usamos%20React%20\(seja%20React JS,ser%C3%A1%20consumido%20pela%20nossa%20aplica%C3%A7%C3%A3o.](https://www.luiztools.com.br/post/introducao-ao-react-native/#:~:text=Quando%20usamos%20React%20(seja%20React JS,ser%C3%A1%20consumido%20pela%20nossa%20aplica%C3%A7%C3%A3o.)

Simulador de investimentos

<https://www.easynvest.com.br/simulador-investimento.html>

Banco Itaú

<http://www.itaubr.com.br>

Desafio

