

FINANCIE

SISTEMA DE GERENCIAMENTO DE FINANÇAS PARA
PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS E PESSOAS FÍSICAS



PEDRO HENRIQUE SILVA QUIXABEIRA

Doc V1.2.1

04 de Maio de 2024

Sumário

1	INTRODUÇÃO	3
1.1	Descrição	3
1.2	Objetivo	3
1.3	Público alvo	3
2	Escopo	4
2.1.1	Escopo do produto	4
2.1.2	Escopo do Projeto	4
3	VISÃO GERAL DO PRODUTO	5
4	ANÁLISE DE RISCO	6
5	REQUISITOS	7
5.1	Requisitos funcionais	7
5.2	Requisitos não funcionais	7
6	CASOS DE USO	8
6.1	UC01 – Cadastro de Usuário	8
6.2	UC02 – Registro de Transação Financeira	8
6.3	UC03 – Visualização do Dashboard	9
7	PROTÓTIPOS	10
8	PLANO DE DESENVOLVIMENTO	11
9	ESTRATÉGIA DE MONETIZAÇÃO	12
9.1	Modelo de negócio	12
9.2	Estratégia de lançamento e marketing	12
10	MÉTRICAS DE SUCESSO	13
11	CONSIDERAÇÕES FINAIS	14
12	ANEXOS / REFERÊNCIAS	15

1 INTRODUÇÃO

1.1 Descrição

O Financie é uma plataforma SaaS (Software as a Service) desenvolvida para simplificar a gestão financeira de pequenos e médios empreendedores e pessoas físicas que utilizam métodos manuais, como planilhas ou cadernos, para controle de receitas e despesas. A solução oferece uma interface web responsiva, autenticação segura, registro de transações e dashboards intuitivos, proporcionando maior organização, segurança e insights para a tomada de decisões financeiras. O sistema visa substituir processos propensos a erros por uma ferramenta digital acessível, com foco na usabilidade e conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

1.2 Objetivo

Capacitar pequenos empreendedores e indivíduos a gerirem suas finanças de forma eficiente, reduzindo erros contábeis, otimizando o uso de capital e fornecendo relatórios visuais para planejamento financeiro estratégico. O Financie busca democratizar o acesso a ferramentas de gestão financeira modernas, especialmente para públicos com baixa familiaridade tecnológica.

1.3 Público alvo

O Financie atende dois segmentos principais:

- Pequenos e Médios Empreendedores: Proprietários de negócios com até 50 funcionários, incluindo:
 - Autônomos e Freelancers (ex.: designers, consultores, motoristas de aplicativo).
 - Varejistas (ex.: lojas de roupas, padarias). – Prestadores de Serviços (ex.: cabeleireiros, mecânicos, advogados).

- **Pessoas Físicas:** Indivíduos que gerenciam finanças pessoais ou familiares, como jovens profissionais, estudantes ou donas de casa. **Personas Representativas:**

- João, 35 anos, dono de uma pequena loja de roupas: registra vendas e despesas em planilhas Excel, mas enfrenta dificuldades com cálculos manuais e falta de relatórios claros. Busca uma ferramenta simples e acessível para acompanhar o fluxo de caixa.

- Maria, 28 anos, freelancer de marketing digital: anota ganhos e gastos em um caderno, mas deseja uma solução digital para organizar finanças e planejar investimentos. Prefere ferramentas com interface amigável e suporte rápido.

2 Escopo

2.1.1 Escopo do produto

O Produto Mínimo Viável (MVP) inclui as seguintes funcionalidades essenciais:

- **Autenticação:** Cadastro, login, logout e recuperação de senha via Firebase Authentication.
- **Gestão de Transações:** Criação, leitura, atualização e exclusão (CRUD) de registros de receitas e despesas, com campos para valor, data, descrição e categoria.
- **Dashboard:** Visualização de dados financeiros consolidados em gráficos (ex.: fluxo de caixa mensal) e tabelas interativas.
- **Interface:** Aplicação web responsiva, compatível com navegadores modernos (Chrome, Firefox, Edge).

Funcionalidades fora do escopo do MVP:

- Geração de relatórios exportáveis em PDF ou Excel.
 - Integração com APIs bancárias ou sistemas de pagamento (ex.: Pix).
 - Emissão de notas fiscais eletrônicas (NFS-e).
 - Suporte a múltiplos usuários por conta (ex.: administrador e colaborador).
 - Aplicativo móvel nativo.
-

2.1.2 Escopo do Projeto

O escopo do projeto define as entregas, atividades e limitações relacionadas à execução e entrega do produto, considerando prazo, recursos e prioridades técnicas.

Entregas Previstas:

- Documentação detalhada de requisitos funcionais e não funcionais.
- Protótipos de baixa fidelidade desenvolvidos no Figma.
- Backend baseado em Flask com banco de dados PostgreSQL.
- Frontend em React.js, integrado à API REST do backend.
- Implantação em ambiente de produção utilizando Docker e AWS.
- Testes funcionais manuais e correções de bugs.
- Lançamento público do MVP.

Fora do Escopo do Projeto:

- Implementação de testes automatizados (unitários ou de integração).
- Monitoramento avançado de performance e logs.
- Estratégias detalhadas de marketing e aquisição de usuários (planejadas para pós-MVP).
- Suporte técnico dedicado no lançamento inicial.

3 VISÃO GERAL DO PRODUTO

O Finance é uma solução SaaS que moderniza a gestão financeira, substituindo métodos manuais por uma plataforma digital acessível. A proposta de valor inclui:

- **Simplicidade:** Interface intuitiva, ideal para usuários com pouca experiência tecnológica.
- **Segurança:** Dados protegidos por criptografia em repouso e em trânsito, com conformidade à LGPD.
- **Acessibilidade:** Aplicação web responsiva, disponível em desktops e dispositivos móveis.
- **Insights:** Dashboards visuais que ajudam na tomada de decisões financeiras.

O sistema será lançado como um MVP em agosto de 2025, com foco em validação de mercado e iteração com base em feedback de usuários. Futuras versões incluirão integrações com Pix, relatórios exportáveis e suporte a regimes tributários brasileiros (ex.: Simples Nacional).

4 ANÁLISE DE RISCO

Risco	Impacto	Probabilidade	Mitigação
Atrasos no desenvolvimento	Médio	Moderada	Definir cronograma com margem de 20% para imprevistos; priorizar funcionalidades críticas.
Baixa adoção por usuários	Alto	Alta	Realizar testes beta com 50 usuários; ajustar usabilidade com base em feedback.
Falhas de segurança	Alto	Baixa	Implementar criptografia AES-256, TLS 1.2, testes de penetração e conformidade com LGPD.
Concorrência com ferramentas estabelecidas	Médio	Alta	Focar em simplicidade e nichos subatendidos (ex.: freelancers); investir em marketing direcionado.
Custos operacionais elevados	Médio	Moderada	Usar tecnologias open-source e infraestrutura escalável (AWS); monitorar gastos mensalmente.

5 REQUISITOS

5.1 Requisitos funcionais

- **RF01:** O sistema deve permitir o cadastro de usuários com e-mail, senha, nome e CPF/CNPJ.
- **RF02:** O sistema deve suportar login, logout e recuperação de senha via e-mail.
- **RF03:** O sistema deve permitir o registro de transações financeiras (receitas ou despesas) com valor, data, descrição e categoria.
- **RF04:** O sistema deve suportar pesquisa, visualização, edição e exclusão de transações.
- **RF05:** O sistema deve exibir um dashboard com gráficos (ex.: fluxo de caixa) e tabelas de transações recentes, com filtros por período.
- **RF06:** O sistema deve enviar notificações por e-mail para confirmação de cadastro e recuperação de senha.

5.2 Requisitos não funcionais

- **RNF01:** O sistema deve ter disponibilidade de 99,9% em ambiente de produção.
- **RNF02:** Os dados devem ser criptografados em repouso (AES-256) e em trânsito (TLS 1.2 ou superior).
- **RNF03:** O tempo de resposta médio das requisições deve ser inferior a 2 segundos sob carga normal.
- **RNF04:** O sistema deve ser compatível com os navegadores Chrome, Firefox e Edge (versões mais recentes).
- **RNF05:** O sistema deve suportar até 100 usuários simultâneos no MVP.
- **RNF06:** O sistema deve atender às diretrizes da LGPD, incluindo consentimento explícito para coleta de dados e opção de exclusão de conta.
- **RNF07:** A interface deve seguir diretrizes de acessibilidade WCAG 2.1 (nível A), como suporte a leitores de tela.

6 CASOS DE USO

6.1 UC01 – Cadastro de Usuário

Ator: Usuário não autenticado

Descrição: Permite que um novo usuário crie uma conta na plataforma.

Pré-condições: O usuário não possui conta registrada.

Fluxo Principal:

1. O usuário acessa a tela de cadastro.
2. O usuário insere e-mail, senha, nome e CPF/CNPJ.
3. O sistema valida os dados (ex.: e-mail único, senha com mínimo de 8 caracteres).
4. O sistema envia um e-mail de confirmação com link de ativação.
5. O usuário clica no link e é redirecionado à tela de login.

Fluxos Alternativos:

- A1 - E-mail já cadastrado: O sistema exibe mensagem de erro e sugere login ou recuperação de senha.
- A2 - Dados inválidos: O sistema destaca campos incorretos (ex.: CPF inválido) e solicita correção.

Pós-condições: Conta criada e usuário pode realizar login

6.2 UC02 – Registro de Transação Financeira

Ator: Usuário autenticado

Descrição: Permite registrar uma receita ou despesa no sistema.

Pré-condições: Usuário está logado.

Fluxo Principal:

1. O usuário acessa a tela de nova transação.
2. O usuário seleciona o tipo (receita ou despesa), insere valor, data, descrição e categoria (ex.: Vendas, Despesas Operacionais).
3. O sistema valida os dados (ex.: valor positivo, data válida).
4. O sistema salva a transação e atualiza o dashboard.

Fluxos Alternativos:

- A1 - Valor inválido: O sistema exibe mensagem de erro (ex.: Valor deve ser maior que zero).
- A2 - Conexão perdida: O sistema armazena a transação localmente e sincroniza ao restaurar a conexão.

Pós-condições: Transação registrada e visível no dashboard.

6.3 UC03 – Visualização do Dashboard

Ator: Usuário autenticado

Descrição: Exibe um resumo visual das finanças do usuário.

Pré-condições: Usuário está logado e possui transações registradas.

Fluxo Principal:

1. O usuário acessa a tela do dashboard.
2. O sistema exibe gráficos de fluxo de caixa (barras) e tabelas com transações recentes.
3. O usuário pode filtrar dados por período (ex.: último mês, trimestre).

Fluxos Alternativos:

• A1 - Sem transações: O sistema exibe mensagem incentivando o usuário a registrar a primeira transação.

Pós-condições: Dados financeiros exibidos corretamente.

7 PROTÓTIPOS

Os protótipos de baixa fidelidade foram desenvolvidos no Figma e incluem as seguintes telas:

- Tela de Login/Cadastro: Campos para e-mail, senha e recuperação de senha, com design minimalista baseado em Material UI.
- Tela de Dashboard: Gráfico de barras para fluxo de caixa e tabela interativa de transações recentes.
- Tela de Transações: Formulário para registro e edição de transações, com categorias predefinidas.

Link para Protótipos: [A ser disponibilizado após finalização no Figma].

Referência de Design: Material UI, com cores neutras e tipografia acessível (Noto Sans).

8 PLANO DE DESENVOLVIMENTO

Fase	Descrição	Prazo	Status
Levantamento de requisitos	Definir funcionalidades essenciais e regras de negócio	15/05/2025	Em andamento
Prototipação	Criar os primeiros mockups das telas principais	30/05/2025	Planejado
Desenvolvimento o backend	Construção da API REST com Flask e PostgreSQL	30/06/2025	A iniciar
Desenvolvimento o frontend	Interface em React.js integrando com a API	15/07/2025	A iniciar
Testes	Testes manuais e correções de bugs	30/07/2025	Pendente
Deploy	Publicação da aplicação em ambiente de produção (Docker/Oracle)	10/08/2025	Pendente

9 ESTRATÉGIA DE MONETIZAÇÃO

9.1 Modelo de negócio

O Financeiro adotará o modelo Free Trial with Paid Conversion:

Após a criação da conta, o usuário poderá utilizar do serviço como um usuário pagante por 7 dias consecutivos. Após os 7 dias de uso, será obrigatória a assinatura do plano para que o usuário consiga continuar utilizando do serviço naquela conta.

9.2 Estratégia de lançamento e marketing

• Fase Pré-Lançamento (Maio-Junho 2025):

- Criar landing page para captação de leads (ferramenta: Carrd).
- Iniciar campanha de conteúdo nas redes sociais (LinkedIn, Instagram) com posts educativos sobre gestão financeira.
- Convidar 50 beta testers via grupos de empreendedores no WhatsApp e LinkedIn.

• Lançamento (Agosto 2025): – Publicar o MVP em ambiente de produção.

- Investir R\$ 10.000 em anúncios pagos (Google Ads, Instagram Ads) segmentados para autônomos e pequenos varejistas.
- Firmar parcerias com contadores e associações (ex.: SEBRAE).

• Pós-Lançamento (Setembro-Dezembro 2025):

- Coletar feedback via formulários e ajustar o produto. – Planejar webinars com especialistas em finanças (ex.: contadores, influenciadores como Nath Finanças).

KPIs de Marketing:

- 500 leads captados na landing page em 3 meses.
- 100 usuários ativos no MVP no primeiro mês.
- Taxa de conversão de 10% de leads para usuários pagantes em 6 meses.

10 MÉTRICAS DE SUCESSO

- **Produto:**

- Taxa de retenção de usuários: 70% após 30 dias.
- Tempo médio de uso por sessão: 5 minutos.
- Net Promoter Score (NPS): > 50.

- **Negócio:**

- 1.000 usuários registrados no primeiro trimestre pós-lançamento.
- 5% de conversão para o plano premium no primeiro ano.

- **Técnico:**

- Tempo de resposta médio: < 2 segundos.
- Disponibilidade: 99,9%.

11 CONSIDERAÇÕES FINAIS

O Financie é uma solução promissora para democratizar a gestão financeira no Brasil, atendendo a um mercado carente de ferramentas simples e acessíveis. O MVP prioriza funcionalidades essenciais para validação de mercado, com planos de expansão para recursos avançados, como integração com Pix, relatórios tributários e insights baseados em IA. A conformidade com a LGPD, o foco na usabilidade e a estratégia freemium garantirão a confiança e a adoção pelo público-alvo. O sucesso dependerá de uma execução técnica robusta, marketing direcionado e iteração contínua com base em feedback.

12 ANEXOS / REFERÊNCIAS

- **Pesquisa de Mercado:** Estudo do SEBRAE (2024) indica que 70% das pequenas empresas no Brasil usam planilhas ou métodos manuais para gestão financeira.
- **Benchmarking:**
 - ContaAzul: Foco em PMEs, interface complexa, preço elevado (R\$ 100-300/mês).
 - Mobills: Foco em pessoas físicas, interface amigável, mas limitado para negócios.
 - Organizze: Simplicidade semelhante ao Financie, mas sem integração com Pix.
- **Referências Técnicas:** Documentação do Flask, React.js, Firebase Authentication, PostgreSQL.
- **Design:** Baseado em Material UI, com protótipos no Figma.