

# Fluxos de Usuários do Swapin (Versão Completa Revisada)

---

## TIPOS DE USUÁRIOS

A aplicação tem **2 perfis principais**:

1. **Tomador de Crédito** (Borrower) - Pessoa que precisa de dinheiro emprestado
2. **Investidor/Credor** (Lender) - Pessoa que empresta dinheiro para lucrar com juros

**Subtipos de Tomador:**

- Autônomo/Freelancer
  - CLT/Assalariado
  - Empresa/Negócio
- 

## FLUXO 1: ONBOARDING (Comum aos dois perfis)

**Objetivo:** Cadastrar e verificar identidade do usuário

**Etapas:**

1. **Splash Screen** → Carrega app
2. **Tela de Boas-vindas** → Usuário escolhe:
  - "Criar Conta"
  - "Já tenho conta" (vai para login)
3. **Escolha de Perfil:**
  - "Preciso de crédito" → Vira **Tomador**
  - "Quero investir" → Vira **Investidor**
4. **Se escolheu Tomador:** Define subtipo (Autônomo/CLT/Empresa)
5. **Dados Básicos:** Nome, email, senha, celular


6. **Verificação SMS:** Código de 6 dígitos
  7. **Upload de Documentos:** Foto RG/CNH (frente e verso)
  8. **Biometria Facial:** Selfie verificada (tipo FaceTec)
  9. **Sucesso:** Conta criada, redireciona para Home
- 

## FLUXO 2: TOMADOR DE CRÉDITO – Gestão de Carteira

**Objetivo:** Gerenciar saldo, depósitos e retiradas

### Home Dashboard:

- Header: Avatar, "Olá [Nome]", ícone configurações
- **Card Saldo (Destaque Principal):**

 Saldo Disponível  
R\$ 2.450,00

Crédito Aprovado: R\$ 5.000,00

Limite Total: R\$ 10.000,00

[Depositar] [Sacar] [Pedir Crédito]

### Depositar Dinheiro:

1. **Home** → Clica em "Depositar"
2. **Escolhe método:**
  - **PIX (principal):** Gera QR Code ou copia chave Pix da plataforma
  - **TED/DOC:** Mostra dados bancários para transferência
  - **Boleto:** Gera boleto (mock)
  - **Cartão de Crédito:** Formulário com dados do cartão (mock)
3. **Após depósito:** Toast "Depósito confirmado! R\$ X adicionado à sua conta"
4. **Saldo atualiza** automaticamente no card principal

### Sacar Dinheiro (2 opções):

#### Opção A - Pagar com PIX:

1. **Home** → Clica em "Sacar" ou "Pagar com Pix"
2. **Escolhe método:**

- "Ler QR Code" → Abre câmera com overlay de escaneamento
- "Copia e Cola" → Input para colar código Pix
- "Inserir Chave" → Input para digitar chave (CPF, email, celular, aleatória)

3. **Confirma valor** (se não veio no QR code)

4. **Se > R\$500:** Pede biometria

5. **Executa:**

- Se saldo está em stablecoin: Swap automático (stablecoin → BRL)
- Envia Pix para destino
- Mostra comprovante com opção de compartilhar
- Saldo atualiza

### Opção B - Transferência Bancária:

1. **Home** → "Sacar" → "Transferência Bancária"

2. **Preenche dados:**

- Banco (dropdown)
- Agência
- Conta
- Tipo (corrente/poupança)
- CPF/CNPJ do titular

3. **Confirma valor** (min R\$ 10, max = saldo disponível)

4. **Processamento:** 1-2 dias úteis (mock)

5. **Toast:** "Saque solicitado! O dinheiro chegará em até 2 dias úteis"

## FLUXO 3: TOMADOR DE CRÉDITO - Solicitar Empréstimo

**Objetivo:** Pedir dinheiro emprestado com aprovação rápida via pools ou análise manual

### Etapas:

1. **Home Dashboard** → Clica em "Pedir Crédito"

2. **Verificação Facial:** Confirma identidade antes de continuar

3. **Definir Condições:**

- Escolhe valor (slider de R\$500 a R\$50.000, baseado no limite disponível)
- Escolhe parcelas (3x, 6x, 12x, 18x, 24x)
- Sistema calcula automaticamente: juros, CET, valor das parcelas, total a pagar

4. **Oferecer Garantia (Opcional):**

- Pode pular OU adicionar garantia para reduzir juros
- Se adicionar: escolhe tipo (veículo, imóvel, maquinário, recebíveis)
- Preenche dados do ativo
- Faz upload de fotos e documentos
- IA valida as informações

## 5. Escolher Tipo de Aprovação:

Como você quer processar sua solicitação?



Automático (Recomendado)

Aprovação instantânea via pools

Se seu perfil atender aos critérios, recebe na hora



Manual

Apenas investidores individuais

Pode demorar mais, mas permite condições personalizadas



Ambos

Tenta pools primeiro, depois marketplace

Maximiza suas chances de aprovação

## 6. Revisão e Envio:

- Vê resumo completo da solicitação
- Aceita termos
- Envia para a rede P2P

## 7. Processamento da Solicitação:

### A) Se escolheu "Automático" ou "Ambos":

- Sistema varre todas as pools ativas
- Verifica compatibilidade (score, garantia, valor, taxa)
- **Se houver match:**
  - Toast: "Aprovação instantânea! Pool 'Diversificação Brasil' aprovou seu empréstimo"
  - Dinheiro cai na carteira imediatamente (aparece no saldo disponível)
  - Status: "Aprovado - Pool Ativa"
- **Se NÃO houver match e escolheu "Ambos":**
  - Continua para marketplace manual

### B) Se escolheu "Manual" ou não teve match em pools:

- Solicitação aparece no marketplace para investidores individuais
- Status: "Aguardando análise de investidores"

- Tomador vê: "3 investidores visualizaram" / "5 mostraram interesse"
- Quando investidor aprova → Dinheiro cai na carteira (saldo disponível atualiza)

## 8. Acompanhar Status na Home:

Card abaixo do Saldo mostra:

✓ Empréstimo Aprovado  
 Pool: "Diversificação Brasil"  
 Investidor: João S. (ID: INV-1234)  
 R\$ 5.000,00 creditado no saldo

OU

⌚ Solicitação Pendente  
 8 investidores visualizaram  
 2 mostraram interesse  
 Média de aprovação: 24 horas

OU

👁️ Em Negociação  
 Investidor Maria L. fez contraproposta  
 Taxa: 18% a.a. (você pediu 20%)  
 [Aceitar] [Recusar] [Negociar]

## 9. Usar o Dinheiro:

- Valor aprovado aparece automaticamente no "Saldo Disponível"
- Pode sacar via Pix ou transferência bancária
- Pode manter na carteira para usar depois

## 10. Pagar Parcelas:

- Card de "Empréstimos Ativos" (carrossel) mostra próximas parcelas
- Recebe notificações de vencimento
- Opções de pagamento:
  - **Débito automático do saldo:** Se tiver saldo, desconta automaticamente
  - **Pix:** Gera QR Code ou chave para pagamento
  - **Boleto:** Gera boleto (mock)
- Sistema distribui pagamento automaticamente (se veio de pool, vai para investidor da pool)

# FLUXO 4: TOMADOR DE CRÉDITO – Aumentar Score

**Objetivo:** Construir credibilidade para conseguir melhores condições e aprovação rápida em pools

## Etapas:

1. **Home Dashboard** → Clica no card de Score

2. **Vê Checklist de Missões:**

- ☒ Criar conta (+10 pontos) - automático
- ☐ Verificar identidade (+20 pontos)
- ☐ Conectar conta bancária via Open Finance (+50 pontos)
- ☐ Enviar comprovante de renda - holerite/DECORE/DRE (+30 pontos)
- ☐ Enviar Imposto de Renda (+40 pontos)
- ☐ Conectar app Uber/99 (+15 pontos)
- ☐ Conectar app iFood/Rappi (+15 pontos)
- ☐ Adicionar conta de luz/telefone (+20 pontos)
- ☐ Pagar 1º empréstimo em dia (+100 pontos)

3. **Insight sobre Pools:**

- Banner informativo: "💡 Com score acima de 700, você se qualifica para 85% das pools ativas!"
- Link: "Ver pools disponíveis para meu perfil"

4. **Completar Missões:**

- Clica em uma missão pendente
- Faz a ação (conectar conta, fazer upload, etc)
- Sistema valida os dados
- Recebe confetti + toast de sucesso
- Score atualiza com animação

5. **Evoluir Níveis:**

- Bronze (0-599) - Acesso limitado a pools
- Silver (600-749) - Acesso a pools básicas
- Gold (750-899) - Acesso a maioria das pools + taxas melhores
- Platinum (900-1000) - Acesso VIP + taxas premium
- Quanto maior o score, mais pools compatíveis e melhores taxas


---

## FLUXO 5: INVESTIDOR – Gestão de Carteira

**Objetivo:** Gerenciar patrimônio, depósitos e retiradas

## Home Dashboard:

- Header: Avatar + Badge "Investidor Gold"
- **Card Patrimônio (Destaque Principal):**

 Patrimônio Total

10,520.50 USDC

≈ R\$ 52.850,25

Disponível: 2,100.00 USDC (≈ R\$ 10.500)

Investido: 8,420.50 USDC (≈ R\$ 42.350)

[Depositar] [Resgatar] [Investir] [Criar Pool]

- **Cards Performance:** Rendimento mês, Empréstimos ativos (diretos + pools), Taxa média retorno

## Depositar Dinheiro:

1. **Home** → Clica em "Depositar"
2. **Escolhe moeda de depósito:**
  - **PIX (BRL):** Gera QR Code ou copia chave → Sistema converte automaticamente para USDC
  - **Stablecoin (USDC/USDT/DAI):** Mostra endereço da carteira blockchain para depósito
  - **Transferência Bancária Internacional:** Wire transfer em USD/EUR (mock)
  - **Cartão de Crédito Internacional:** Compra stablecoins (mock, taxas maiores)
3. **Confirmação:**
  - PIX: Instantâneo
  - Cripto: Aguarda confirmações blockchain (5-10 min)
  - Wire: 1-3 dias úteis
4. **Toast:** "Depósito confirmado! Saldo atualizado"

## Resgatar Dinheiro:

1. **Home** → Clica em "Resgatar"
2. **Escolhe método de retirada:**
  - **PIX:** Swap automático USDC → BRL, insere chave Pix, valor chega em minutos
  - **Transferência Bancária:** Dados do banco, swap automático, 1-2 dias úteis
  - **Enviar Stablecoin:** Insere endereço de carteira externa (MetaMask, Ledger, etc)
  - **Wire Transfer:** Transferência internacional (mock, 3-5 dias)
3. **Restrições:**
  - Não pode resgatar valor investido (apenas disponível)
  - Mínimo: R\$ 50 ou 10 USDC
4. **Confirmação:** Biometria se > R\$ 5.000 ou 1.000 USDC

## FLUXO 6: INVESTIDOR - Analisar e Investir Manualmente

**Objetivo:** Empréstimo dinheiro diretamente para tomadores específicos

### Etapas:

1. **Home Dashboard** → Vê lista de "Oportunidades de Investimento"

2. **Filtrar Oportunidades:**

- Score mínimo desejado
- Com ou sem garantia
- Faixa de valor
- Prazo
- Taxa de retorno mínima

3. **Ver Cards de Solicitações:**

- Cada card mostra:
  - Score do tomador (com cor de risco)
  - Valor solicitado
  - Prazo e parcelas
  - Taxa de retorno estimada
  - Perfil profissional (anonimizado)
  - Se tem garantia
  - Checklist de documentos verificados
  - Badge: "Preferência: Manual" ou "Aceita Pool"

4. **Analisar Detalhe:**

- Clica em "Analisar"
- Vê 4 tabs:
  - **Resumo:** Condições do empréstimo
  - **Perfil:** Dados profissionais, renda, histórico
  - **Documentação:** Checklist do que foi verificado (identidade, renda, extratos, etc)
  - **Garantia:** Fotos, documentos e avaliação do ativo (se houver)

5. **Decidir:**

- Verifica saldo disponível (deve ser  $\geq$  valor do empréstimo)
- Clica em "Confirmar Investimento"



- Passa por verificação facial (se valor alto)
- Sistema processa na blockchain
- Dinheiro sai do "Disponível" e vai para "Investido"
- Tomador recebe instantaneamente (aparece no saldo dele)

## 6. Acompanhar Investimentos:

- Vê lista de "Meus Investimentos Ativos"
  - Separado por tabs: "Investimentos Diretos" e "Investimentos via Pool"
  - Cada card mostra:
    - Valor emprestado
    - Taxa de retorno
    - Próximo pagamento esperado
    - Status (em dia / atrasado)
    - Origem (direto ou pool)
  - Recebe pagamentos das parcelas automaticamente (volta para "Disponível")
- 

# FLUXO 7: INVESTIDOR – Criar e Gerenciar Pool Automática

**Objetivo:** Diversificar investimentos sem análise manual, investindo em escala

## Etapas:

### A) CRIAR POOL

1. **Dashboard** → Clica em "Criar Pool de Investimento"

#### 2. Verificação de Saldo:

- Sistema verifica se tem saldo disponível suficiente
- Se não tiver, redireciona para "Depositar"

#### 3. Wizard de Configuração (4 steps):

##### Step 1 – Configurações Básicas:

- Nome da pool (ex: "Diversificação Brasil", "Score Alto 2025")
- Valor total a investir (R\$ 5.000 – R\$ 500.000, limitado ao saldo disponível)
- Dividir em quantos empréstimos? (slíder: 5 a 100)
- Sistema calcula: "Valor máximo por empréstimo: R\$ X"

## Step 2 - Critérios de Risco:

- Score mínimo aceito (slider: 400-1000)
- Aceitar empréstimos sem garantia? (toggle sim/não)
- Se não: "Tipos de garantia aceitos" (checkboxes: veículo, imóvel, etc)
- Sistema mostra: "Com esses critérios, X% dos tomadores se qualificam"

## Step 3 - Condições Financeiras:

- Taxa mínima de retorno (slider: 12% - 40% a.a.)
- Prazo máximo aceito (6, 12, 18, 24 meses)
- Sistema projeta: "Retorno estimado em 12 meses: R\$ X.XXX,XX"

## Step 4 - Revisão e Ativação:

Preview da Pool:

Nome: Diversificação Brasil

Capital: R\$ 50.000,00

Dividido em: 10 empréstimos de até R\$ 5.000

Critérios:

- Score mínimo: 700
- Com garantia obrigatória
- Taxa mínima: 18% a.a.
- Prazo máximo: 12 meses

Projeção:

- Retorno estimado: R\$ 9.000,00 (18% a.a.)
- Tomadores elegíveis: ~450 atualmente
- Tempo estimado para alocação completa: 5-7 dias


[Ativar Pool] [Voltar]

## 4. Ativar Pool:

- Biometria se valor > R\$ 10.000
- Sistema debita do "Disponível" e reserva para a pool
- Toast: "Pool 'Diversificação Brasil' ativada!"
- Começa a monitorar solicitações automaticamente

## B) MONITORAR POOL

### 5. Dashboard - Card de Pool:

 Pool "Diversificação Brasil"

Status:  Ativa

R\$ 50.000,00 total

R\$ 35.000,00 alocados (70%)

R\$ 15.000,00 aguardando alocação

7/10 empréstimos preenchidos

Performance:

- Retorno acumulado: R\$ 2.450,00 (14% a.a.)
- Taxa média efetiva: 19.2% a.a.
- 100% pagamentos em dia

[\[Ver Empréstimos\]](#) [\[Editar Critérios\]](#) [\[Pausar Pool\]](#)

## 6. Ver Detalhes da Pool:

- Lista dos 7 empréstimos alocados:

Empréstimo #0042

Tomador: CLT - Engenheiro (Score: 820)

R\$ 5.000,00 | 12x | 20% a.a.

Garantia: Veículo (Honda Civic 2020)

Status: 3/12 parcelas pagas

Próximo pagamento: 05/11/2025

[\[Ver Detalhes\]](#)

- Status das 3 vagas restantes: "Aguardando solicitações compatíveis"
- Pagamentos recebidos voltam para o saldo "Disponível" do investidor

## 7. Notificações Automáticas:

- "Nova alocação! Empréstimo #0078 foi aprovado pela sua pool"
- "Pagamento recebido: R\$ 450,00 do empréstimo #0042"
- "Atenção: Empréstimo #0055 está com 2 dias de atraso"
- "Pool completa! 10/10 empréstimos alocados"

## C) EDITAR OU PAUSAR POOL

### 8. Editar Critérios:

- Pode ajustar score mínimo, taxa, prazo
- Pode aumentar valor total (se tiver saldo disponível)
- Não pode reduzir valor total
- Mudanças afetam apenas novas alocações

## 9. Pausar Pool:

- Para de aceitar novos empréstimos
- Valor não alocado volta para "Disponível"
- Mantém empréstimos ativos até quitação
- Pode reativar depois

## 10. Encerrar Pool:

- Só pode encerrar quando todos empréstimos quitados
  - Sistema retorna saldo + lucros para "Disponível"
  - Pool arquivada (histórico mantido)
- 

# FLUXO 8: SWAP (Comum aos dois perfis)

**Objetivo:** Converter moedas (cripto ↔ fiat) em tempo real

## Etapas:

1. **Qualquer tela** → Acessa área de Swap (tab no bottom nav ou menu)

### 2. Interface tipo DEX:

- Campo "Você envia": digita valor + escolhe moeda (USDC, USDT, DAI, BTC, ETH)
- Mostra saldo disponível da moeda escolhida
- ↕ Botão inverter (troca as moedas)
- Campo "Você recebe": valor calculado automaticamente + escolhe moeda (BRL, USD, EUR, ARS)
- Vê taxa de conversão em tempo real: "1 USDC = 5.015 BRL"
- Vê taxa da plataforma: "0.5% (R\$ 25,08)"

3. **Pré-visualizar:** Clica no botão

### 4. Confirmação:

- Modal mostra resumo detalhado
- Se > R\$5k ou 1.000 USDC → pede biometria
- Botão "Confirmar Swap"

### 5. Processamento:

- Loading: "Processando na blockchain..."
- Swap executado
- Saldos atualizados (debita moeda enviada, credita moeda recebida)

- Comprovante gerado com hash da transação
- Link para visualizar no explorador de blockchain

## 6. Histórico:

- Tab "Histórico de Swaps"
- Lista todas as conversões com: data, par, valores, taxa, status, hash
- Filtros por data e moeda

---

# COMO FUNCIONA A ALOCAÇÃO AUTOMÁTICA (MATCHING)

Quando um tomador envia uma solicitação com preferência "Automático" ou "Ambos", o sistema executa:

1. Sistema recebe solicitação do tomador
2. Varre todas as pools ativas (ordenadas por taxa mínima decrescente)
3. Para cada pool, verifica:
  - ✓ `Solicitação.valor <= Pool.valorMaxPorEmprestimo`
  - ✓ `Solicitação.score >= Pool.scoreMinimo`
  - ✓ SE pool exige garantia: `Solicitação.temGarantia == true`
  - ✓ `Solicitação.taxaOferecida >= Pool.taxaMinima`
  - ✓ `Solicitação.prazo <= Pool.prazoMaximo`
  - ✓ Pool tem vagas disponíveis
4. Se TODAS as condições forem atendidas:
  - Aloca automaticamente
  - Transfere dinheiro da pool para carteira do tomador
  - Notifica tomador: "Aprovado! Saldo atualizado"
  - Notifica investidor da pool: "Nova alocação na sua pool"
  - Atualiza status da pool (X/Y empréstimos, saldo alocado)
  - PARA (não aloca em múltiplas pools)
5. Se NENHUMA pool compatível:
  - SE preferência era "Ambos": envia para marketplace manual
  - SE preferência era "Automático": status "Sem pools compatíveis no momento"

**Ordem de prioridade:** Pools com maior taxa mínima têm prioridade (investidor que aceita menor retorno pega primeiro, promovendo competição saudável)

---

# RESUMO DOS FLUXOS PRINCIPAIS

## TOMADOR:

1. Cadastro → Escolhe ser Tomador + Define subtipo
2. Gestão de Saldo → Depositar (Pix/TED/Boleto/Cartão) e Sacar (Pix/Transferência)
3. Aumenta Score → Conecta fontes de dados (quanto maior, mais pools compatíveis)
4. Solicita Crédito → Define valor/prazo/garantia + Escolhe tipo de aprovação
5. **Aprovação via Pool → Instantânea** (saldo atualiza) OU Aguarda Investidor Individual → Manual
6. Usa o Dinheiro → Saca via Pix ou mantém no saldo
7. Paga Parcelas → Débito automático do saldo, Pix ou Boleto

## INVESTIDOR:

1. Cadastro → Escolhe ser Investidor
2. Gestão de Patrimônio → Depositar (Pix/Cripto/Wire) e Resgatar (Pix/Cripto/Wire/Transferência)
3. **Opção A - Investimento Manual:**
  - Filtra Oportunidades → Define critérios
  - Analisa Solicitação → Vê perfil + docs + garantia
  - Investe → Confirma com biometria (debita do disponível)
  - Recebe Pagamentos → Automaticamente (volta para disponível)
4. **Opção B - Pool Automática:**
  - Cria Pool → Define critérios (debita saldo disponível)
  - Sistema aloca automaticamente em solicitações compatíveis
  - Monitora performance no dashboard
  - Recebe pagamentos de múltiplos empréstimos (volta para disponível)
  - Pode pausar, editar ou encerrar pool

## AMBOS:

- Swap entre moedas sempre que precisar (entre disponível)
- Configurações de conta e segurança
- Visualização de histórico e extratos separados (depósitos, retiradas, empréstimos, investimentos, swaps)

---

## LÓGICA COMPLETA DO ECOSISTEMA

### Jornada Rápida (via Pool):

Tomador solicita → Sistema faz match com pool → Aprovação instantânea → Dinheiro no saldo do

tomador → Tomador saca via Pix/mantém → Paga parcelas → Investidor recebe no saldo disponível

### **Jornada Manual (sem Pool):**

Tomador solicita → Aparece no marketplace → Investidor analisa manualmente → Investidor decide e investe → Dinheiro transferido para saldo do tomador → Tomador saca via Pix/mantém → Paga parcelas → Investidor recebe no saldo disponível

### **Fluxo de Dinheiro:**

- **Investidor:** Deposita → Saldo Disponível → Investe (direto ou pool) → Saldo Investido → Recebe parcelas → Volta para Disponível → Pode resgatar
- **Tomador:** Solicita → Aprovado → Saldo Disponível aumenta → Usa/Saca → Paga parcelas do saldo ou via Pix → Pode depositar mais se necessário

### **Vantagens das Pools:**

- **Para Tomador:** Aprovação instantânea, menos burocracia, dinheiro cai direto no saldo
- **Para Investidor:** Diversificação automática, escala sem esforço, menor risco (distribuído), retornos automáticos para disponível
- **Para Plataforma:** Mais liquidez, mais transações, experiência melhor, crescimento acelerado

Tudo intermediado por blockchain para transparência e usando stablecoins para facilitar investimento global.