

### **Enunciado do teste:**

Imagine que você está liderando o processo de descoberta de um novo produto de aplicativo móvel destinado a ajudar os usuários a gerenciar suas finanças pessoais.

**Como você começaria a entender as necessidades e desejos dos usuários sem interagir diretamente com eles? Descreva sua abordagem e as ferramentas/métodos que você utilizaria.**

Com base na sua experiência e conhecimento, **desenvolva um plano de descoberta do produto para o cenário descrito na pergunta anterior. Inclua uma lista de atividades que você realizará em cada fase do processo de descoberta, desde a pesquisa inicial até a definição dos requisitos do produto.**

Além disso, ao final do desafio, esperamos que você **apresente a explicação do processo da discovery, quais etapas você considerou para a solução, o resultado da fase de pesquisa, a lista de funcionalidades e requisitos, fluxograma e wireframe do aplicativo móvel de gerenciamento financeiro pessoal.**

## Processo de Descoberta do Produto: Aplicativo de Gerenciamento Financeiro Pessoal

### 1. Pesquisa Inicial:

**1.1 Revisão de Estudos de Mercado:** Analisar relatórios e estudos existentes sobre hábitos de gastos, tendências financeiras e necessidades do usuário.

Principais tópicos:

*Crescimento do mercado de saúde e bem-estar.*  
*Priorização da experiência do consumidor.*  
*Evolução das plataformas de comércio eletrônico.*  
*Sustentabilidade e preocupações ambientais.*  
*Aumento da demanda por alimentos e bebidas funcionais.*  
*Tendências de compra personalizadas.*  
*Tecnologias emergentes moldando o futuro do consumo.*  
*Aumento do uso de inteligência artificial e machine learning.*  
*Foco em segurança cibernética e proteção de dados.*  
*Crescimento das fintechs e bancos digitais.*  
*Integração de tecnologias como blockchain e IoT.*  
*Personalização e automação de serviços financeiros.*  
*Crescente demanda por produtos sustentáveis.*  
*Preferência por marcas que compartilham valores pessoais.*  
*Aumento do consumo consciente e ético.*  
*Expansão do comércio eletrônico e da economia compartilhada.*  
*Importância de uma boa organização financeira para o sucesso empresarial.*  
*Dicas para organizar contas, separar finanças pessoais e empresariais e planejar orçamentos.*  
*A importância da educação financeira para tomar decisões conscientes e evitar dívidas.*  
*Dicas para criar hábitos financeiros saudáveis e gerenciar melhor o dinheiro.*  
*Ferramenta para ajudar na gestão financeira pessoal e familiar.*  
*Inclui seções para registrar despesas, renda, objetivos financeiros e acompanhar o orçamento mensal.*

Referências:

<https://www.euromonitor.com/press/press-releases/jan-2023/euromonitor-revela-as-10-principais-tend%C3%A2ncias-globais-de-consumo-2023>  
<https://inforchannel.com.br/2023/07/31/relatorio-da-deloitte-mostra-as-tendencias-tecnologicas-para-o-setor-financeiro/>  
<https://meubolsoemdia.com.br/Materias/tendencias-2023-consumo-e-comportamento-de-compra>  
<https://meubolsoemdia.com.br/Materias/pink-tax>  
<https://meubolsoemdia.com.br/Materias/como-organizar-as-contas-da-empresa-e-do-empresario-no-inicio-do-ano>  
<https://meubolsoemdia.com.br/Materias/educacao-financeira>  
<https://meubolsoemdia.com.br/planilhas/Controle-orcamentario-pessoal-e-familiar>

**1.2 Análise da Concorrência/Benchmarking:** Examinar os principais concorrentes no mercado de aplicativos de finanças pessoais para entender suas funcionalidades, pontos fortes e fracos.

### **Mint:**

#### **Funcionalidades:**

- Agregação de contas bancárias e cartões de crédito.
- Rastreamento de despesas e categorização automática.
- Monitoramento de orçamento.
- Alertas de contas a pagar e vencimentos.

#### **Pontos fortes:**

- Interface intuitiva e fácil de usar.
- Amplas opções de categorização de despesas.

#### **Pontos fracos:**

- Problemas de sincronização com algumas instituições financeiras.
- Anúncios intrusivos para a versão gratuita.

### **YNAB (You Need a Budget):**

#### **Funcionalidades:**

- Abordagem baseada em zero para orçamento.
- Atribuição de cada dólar a uma categoria específica.
- Sincronização em tempo real entre dispositivos.
- Suporte para metas de economia e pagamento de dívidas.

#### **Pontos fortes:**

- Foco na alocação consciente de recursos.
- Ênfase na prestação de contas e planejamento financeiro.

#### **Pontos fracos:**

- Curva de aprendizado íngreme para novos usuários.
- Não é tão automatizado quanto alguns concorrentes.

### **Personal Capital:**

#### **Funcionalidades:**

- Rastreamento de investimentos e planejamento de aposentadoria.
- Ferramentas de alocação de ativos.
- Análise de taxa de cobrança e taxas de investimento.
- Orçamento e rastreamento de despesas.

#### **Pontos fortes:**

- Excelentes ferramentas para investidores.

- Análise detalhada de portfólio.

**Pontos fracos:**

- Mais focado em investimentos do que em orçamento.
- Algumas funcionalidades avançadas são pagas.

**PocketGuard:**

**Funcionalidades:**

- Rastreamento automático de despesas e receitas.
- Orçamento personalizado com base na renda e metas.
- Identificação de oportunidades de economia.
- Alertas de taxas de transação e cobranças excessivas.

**Pontos fortes:**

- Interface simples e visualmente atraente.
- Funcionalidade de economia automática.

**Pontos fracos:**

- Algumas funcionalidades avançadas são limitadas na versão gratuita.
- Menos recursos de investimento em comparação com outros aplicativos.

**1.3 Levantamento de Tendências:** Pesquisar tendências atuais em tecnologia e finanças para identificar oportunidades de inovação.

- **Fintech e Apps de Gestão Financeira:** O crescimento contínuo das fintechs e dos aplicativos de gestão financeira mostra que as pessoas estão cada vez mais interessadas em soluções tecnológicas para gerenciar suas finanças. Há espaço para inovação em áreas como análise de dados, automação de tarefas financeiras e personalização de serviços.
- **Investimentos Sustentáveis e ESG:** Os investimentos sustentáveis e que consideram critérios ambientais, sociais e de governança (ESG) estão em ascensão. Criar ferramentas que ajudem os usuários a identificar e investir em empresas alinhadas com seus valores éticos e sustentáveis pode ser uma oportunidade de inovação.
- **Educação Financeira Personalizada:** Com o aumento da conscientização sobre a importância da educação financeira, há uma demanda crescente por soluções que ofereçam orientação personalizada com base nas necessidades e objetivos individuais dos usuários. Plataformas que combinam tecnologia e coaching financeiro podem se destacar nesse cenário.
- **Pagamentos Digitais e Criptomoedas:** O crescimento dos pagamentos digitais e o interesse crescente em criptomoedas indicam uma mudança no comportamento dos consumidores em relação ao dinheiro. Soluções inovadoras que simplificam e tornam mais seguros os pagamentos digitais, bem como aquelas que facilitam o uso e a compreensão das criptomoedas, têm grande potencial.
- **Open Banking e APIs Financeiras:** Com a implementação de regulamentações como o Open Banking em várias partes do mundo, há oportunidades para desenvolver soluções que aproveitem os dados financeiros dos usuários de maneira segura e eficiente. Isso pode incluir serviços de comparação de produtos financeiros, análise de gastos e automação de finanças.
- **Assessoria Financeira Robótica (Robo-Advisors):** Os robôs de investimento estão se tornando cada vez mais populares, oferecendo uma maneira automatizada e acessível de investir. Inovações nessa área podem incluir a incorporação de inteligência artificial avançada para oferecer recomendações mais personalizadas e estratégias de investimento mais sofisticadas.
- **Microinvestimentos e Fractional Shares:** Plataformas que permitem aos usuários investir pequenas quantias de dinheiro em ações ou outros ativos, muitas vezes através da compra de ações fracionadas, estão ganhando popularidade. Inovações nesse espaço podem incluir novas formas de tornar os investimentos mais acessíveis e educacionais para um público mais amplo.

## 2. Exploração de Necessidades e Desejos:

**2.1 Entrevistas Qualitativas:** Conduzir entrevistas em profundidade com potenciais usuários para entender suas necessidades, desejos, preocupações e experiências com aplicativos de finanças pessoais.

Perguntas usadas:

*Quais são seus principais objetivos financeiros no curto e longo prazo?*

*Com que frequência você costuma acompanhar suas finanças pessoais?*

*Quais são os maiores desafios que você enfrenta ao gerenciar suas finanças?*

*Que tipo de recursos você gostaria de ver em um aplicativo de finanças pessoais que ainda não encontrou em outros aplicativos?*

*Como você prefere visualizar suas informações financeiras: gráficos, tabelas, ou outro formato?*

*Que tipo de transações financeiras você mais realiza regularmente?*

*Quais são suas maiores preocupações ao compartilhar dados financeiros com um aplicativo?*

*Você já tentou usar outros aplicativos de finanças pessoais anteriormente? Se sim, o que te fez parar de usá-los?*

*Que tipo de ferramentas ou recursos você acha que são essenciais para um aplicativo de finanças pessoais ser eficaz?*

*Que tipo de notificações ou lembretes seriam úteis para ajudá-lo a manter o controle de suas finanças?*

*Quanto tempo você está disposto a dedicar por semana para usar um aplicativo de finanças pessoais?*

*Que tipo de suporte ou recursos de ajuda você gostaria de ver em um aplicativo de finanças pessoais?*

*Você tem alguma experiência anteriormente positiva ou negativa ao lidar com aplicativos de finanças pessoais que gostaria de compartilhar?*

Forms: <https://forms.gle/1iLGo9x9ogAjMZtE8>

Respostas (6 respostas):

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/198YOQksjrX9mzrd19Wr83oYsnxadBJzn9S20Nz9eX4U/edit?usp=sharing>

Resumo com os principais pontos da pesquisa:

<https://docs.google.com/document/d/1LEe0JAafWrgmosK8CRAdwUC9hDpBY9nNq7lhsDDVuG0/edit?usp=sharing>

**2.2 Grupos Focais:** Realizar grupos focais para discutir tópicos específicos e explorar opiniões e insights coletivos sobre o gerenciamento financeiro pessoal.

É uma alternativa que considerei, mas não cheguei a executar.

### **3. Entendimento do Público-Alvo:**

**3.1 Criação de Personas:** Desenvolver personas detalhadas representando os diferentes tipos de usuários do aplicativo, com base na pesquisa realizada, dados demográficos, comportamentais e objetivos financeiros.

Personas:

<https://www.figma.com/file/kwW8bXwpYB0aKz8lfHT40R/Personas?type=design&node-id=0%3A1&mode=design&t=1E3BPHYKgPlvNII8-1>



## 4. Definição de Requisitos do Produto:

**4.1 Análise dos Resultados:** Analisar os dados coletados durante as fases anteriores para identificar padrões, insights e áreas de oportunidade.

- **Crescente demanda por soluções de gestão financeira personalizadas:**
  - Os usuários expressaram interesse em personalização, diversidade de funcionalidades e visualização de dados em gráficos.
  - A educação financeira personalizada é valorizada, indicando uma oportunidade para integrar recursos educacionais e planejamento financeiro.
  
- **Preocupações com segurança e privacidade:**
  - Os usuários expressaram preocupação com segurança e compartilhamento de dados.
  - Priorizar a segurança dos dados e transparência nas práticas de privacidade é essencial.
  
- **Necessidade de simplicidade e usabilidade:**
  - Experiências anteriores com aplicativos confusos indicam a importância de uma interface intuitiva e fácil de usar.
  - Minimizar a curva de aprendizado e simplificar o processo de acompanhamento de despesas são áreas de foco importantes.
  
- **Incorporação de tendências tecnológicas emergentes:**
  - Tendências como fintechs, pagamentos digitais, criptomoedas e Open Banking apresentam oportunidades para inovação e diferenciação.
  - Recursos como notificações personalizadas e integração de tecnologias como inteligência artificial podem melhorar a experiência do usuário.
  
- **Ênfase na automação e facilitação do planejamento financeiro:**
  - Os usuários expressaram desafios em anotar todos os gastos e evitar gastos desnecessários. Priorizar recursos de automação, lembretes de gastos e metas financeiras pode ajudar a mitigar esses desafios.

**4.2 Priorização de Recursos:** Priorizar os recursos e funcionalidades com base na viabilidade técnica, impacto no usuário e alinhamento com os objetivos do negócio.

- **Segurança e Privacidade:**
  - Implementar medidas robustas de segurança cibernética e transparência no tratamento de dados pessoais.
  
- **Personalização e Diversidade de Funcionalidades:**
  - Permitir a personalização do aplicativo conforme as necessidades individuais dos usuários.
  - Incluir recursos de acompanhamento de despesas, categorização automática, metas financeiras e visualização em gráficos.
  
- **Simplicidade e Usabilidade:**
  - Priorizar uma interface intuitiva e fácil de usar, com uma curva de aprendizado suave.
  - Minimizar a entrada manual de dados e simplificar o processo de acompanhamento de despesas.
  
- **Integração de Tecnologias Emergentes:**
  - Explorar a integração de tecnologias como inteligência artificial para oferecer recomendações personalizadas e análises avançadas.
  - Incorporar recursos de notificações personalizadas e suporte para pagamentos digitais e criptomoedas.
  
- **Educação Financeira e Planejamento:**
  - Integrar recursos educacionais, tutoriais e planejamentos financeiros para promover a conscientização e o planejamento financeiro dos usuários.
  - Oferecer suporte para o acompanhamento do salário, formas de trabalho e objetivos financeiros.
  
- **Melhorias na Experiência do Usuário:**
  - Implementar um modo escuro (dark mode) para melhorar a experiência de uso em ambientes com pouca luz.
  - Incluir recursos de chat para suporte ao cliente e comunicação direta.

**4.3 Jornada do usuário:** Apresentar dores e oportunidades aprofundadas com a jornada do usuário

Mapa:

<https://www.figma.com/file/nGCi4Z14leZuDhQ5DlaTOq/Jornada-do-Usu%C3%A1rio?type=whiteboard&node-id=1%3A351&t=0TpUYIWz6Hw8gJ2-1>

**4.4 Userflow:** Elaborar uma especificação detalhada do fluxo que o usuário vai percorrer dentro do aplicativo

Diagrama:

<https://www.figma.com/file/myslX8dsESi4m1L2KpcgWz/Userflow?type=whiteboard&t=wBTtsJyUuiUENDR6-1>

## 5. Validação de Conceito:

**5.1 Prototipagem Rápida:** Desenvolver protótipo de baixa fidelidade do aplicativo para testar conceitos com usuários e validar a usabilidade e a atratividade.

Eu dediquei mais esforço à estruturação das próprias páginas do que em revelar integralmente o conteúdo de cada uma desde o início. Foquei no fluxo das páginas, garantindo que o menu e os botões principais fossem adequados. Em um protótipo de média fidelidade, a maioria das informações já estaria visível, conferindo uma aparência mais sólida ao aplicativo e aprimorando sua usabilidade.

Wireframe:

<https://www.figma.com/file/renkuelErL2Mop8ecMtOwS/Wireframe?type=design&node-id=0%3A1&mode=design&t=EOJsa6tj2wTpDtaX-1>

**5.2 Testes de Usabilidade:** Realizar testes com usuários para avaliar a facilidade de uso, a compreensão das funcionalidades e a eficácia na resolução de problemas financeiros.

Teste (9 respostas):

<https://app.ballparkhq.com/record/e94bd83b-2ea3-48ba-a715-a2b3fb4c5493>

Resultados e análise:

<https://docs.google.com/document/d/1YkfdQbhD5XLC6cNqheBWjvHcHaLUGJNkseBJJdw4KVI/edit?usp=sharing>

### **Próximos passos:**

Realizada a fase de estruturação, prototipação e testes, ainda existem passos a serem realizados para aprimorar o produto e medir seu sucesso, como:

- Versão de média fidelidade
- Versão de alta fidelidade
- Realizar testes A/B
- Realizar novos testes de usabilidade
- Análise de mapa de calor
- Pesquisa com mais usuários
- Acompanhamento de métricas e evolução do produto