

CASHCONTROL: PROTÓTIPO NAVEGÁVEL DE UM APLICATIVO PARA CONTROLE FINANCEIRO PESSOAL

Jessé Ribeiro Silva¹⁶

Luis Gustavo de Carvalho Ferreira

Resumo

Este artigo apresenta o desenvolvimento do protótipo de um aplicativo financeiro pessoal, CashControl, projetado para auxiliar os usuários na organização de suas finanças pessoais. A partir da metodologia Double Diamond, que compreende as fases de descoberta, definição, desenvolvimento e entrega, o protótipo foi criado com o intuito de facilitar o controle de receitas, despesas e metas financeiras, além de oferecer uma experiência de usuário otimizada. O cenário financeiro brasileiro, no qual mais de 78% das famílias encontram-se endividadas, evidencia a importância de soluções como essa. Este trabalho resultou na criação de um protótipo navegável e funcional, pronto para ser avaliado e refinado conforme o feedback dos usuários.

Palavras-chave: Aplicativo móvel. Double Diamond. Finanças pessoais. Gestão financeira. Protótipo.

Abstract

This article presents the development of a prototype for a personal finance app, CashControl, designed to help users organize their personal finances. Based on the Double Diamond methodology, which includes the phases of discovery, definition, development, and delivery, the prototype was created to facilitate the management of income, expenses, and financial goals, while also offering an optimized user experience. The Brazilian financial scenario, where over 78% of

¹ Jessé Ribeiro Silva, Fatec Dr Thomaz Novelino – Franca/SP. Endereço eletrônico: jesserib.silva@gmail.com.

² Luis Gustavo de Carvalho Ferreira, Fatec Dr Thomaz Novelino – Franca/SP. Endereço eletrônico: luisg.cf03@gmail.com.

families are in debt, highlights the importance of solutions like this. This work resulted in the creation of a navigable and functional prototype, ready to be evaluated and refined based on user feedback.

Keywords: *Mobile app. Double Diamond. Personal finance. Financial management. Prototype.*

1 Introdução

Nos últimos anos, observou-se um crescimento significativo no número de famílias brasileiras endividadadas. Segundo a Confederação Nacional do Comércio (CNC), 78,2% das famílias brasileiras estavam endividadadas em 2024, o que demonstra a falta de ferramentas e práticas adequadas para controle financeiro pessoal. Este cenário motivou a criação do CashControl, um protótipo de aplicativo voltado para a organização das finanças pessoais.

O objetivo deste artigo é descrever o processo de desenvolvimento do CashControl, uma solução digital projetada para facilitar o controle de receitas e despesas, além de oferecer ferramentas para o gerenciamento de metas financeiras. A aplicação da metodologia Double Diamond no desenvolvimento do protótipo permitiu uma abordagem estruturada e centrada no usuário, garantindo que o produto final atenda às reais necessidades de seus usuários.

2 Referencial teórico e trabalho correlatos

A crescente digitalização da sociedade tem influenciado diretamente a maneira como as pessoas lidam com suas finanças. Aplicativos de controle financeiro têm se tornado ferramentas essenciais para auxiliar na gestão de recursos pessoais, oferecendo praticidade e organização no acompanhamento de receitas e despesas. Conforme MIJIC & ĆEBIĆ (2023), aplicativos de finanças pessoais proporcionam uma integração perfeita com dispositivos móveis, permitindo o controle das finanças em qualquer lugar e a qualquer momento.

A gestão financeira eficaz está intimamente ligada ao bem-estar financeiro. Quando as finanças não são bem controladas, os efeitos podem ser devastadores tanto no âmbito pessoal quanto familiar, incluindo aumento do endividamento e estresse financeiro. Neste contexto, soluções digitais como o CashControl se apresentam como uma alternativa acessível para o gerenciamento de

finanças de maneira simplificada e intuitiva, oferecendo funcionalidades que incluem registro de despesas, definição de metas e geração de relatórios.

O Double Diamond, metodologia de design utilizada no desenvolvimento deste protótipo, foi criada pelo British Design Council em 2005. Ela se divide em quatro fases principais: descoberta, definição, desenvolvimento e entrega (Carvalho, 2019). Essa abordagem se destaca por garantir que o produto final seja resultado de um processo de compreensão profunda das necessidades do usuário, desde o levantamento de informações até a concepção do produto. O método permite a criação de soluções inovadoras e efetivas, especialmente no desenvolvimento de aplicativos voltados para a experiência do usuário (UX).

Aplicando a metodologia Double Diamond, o CashControl foi desenvolvido com foco na experiência do usuário e na criação de uma ferramenta de fácil utilização, capaz de atender às demandas identificadas por meio de pesquisas com potenciais usuários.

3 Materiais e métodos ou desenvolvimento

O desenvolvimento do CashControl seguiu a metodologia Double Diamond, conhecida por sua abordagem iterativa e centrada no usuário. Essa metodologia divide o processo de design em quatro etapas: descoberta, definição, desenvolvimento e entrega. Cada uma dessas fases foi essencial para garantir que o protótipo fosse desenhado com base nas necessidades reais dos usuários, identificadas ao longo de pesquisas e levantamentos.

3.1 Descoberta

Na primeira fase, denominada descoberta, foram realizadas pesquisas com usuários em potencial para compreender suas dificuldades em relação ao controle financeiro pessoal. A partir de conversas com amigos, familiares e entrevistas com usuários-alvo, identificou-se que a maioria das pessoas enfrenta problemas no acompanhamento de receitas e despesas, o que resulta no acúmulo de dívidas e dificuldades financeiras. Foi nessa etapa que se consolidou a necessidade de desenvolver um aplicativo que ajudasse os usuários a organizarem suas finanças de maneira prática e eficiente.

3.2 Definição

Após a coleta de dados na fase de descoberta, iniciou-se o processo de definição dos requisitos do aplicativo. Com base nas informações coletadas, foram

estabelecidas as funcionalidades essenciais do CashControl, como o cadastro de receitas e despesas, a criação de metas financeiras e a geração de relatórios financeiros. Além disso, foi definido que o aplicativo deveria ter uma interface simples e intuitiva, de modo a facilitar o uso por diferentes perfis de usuários, desde iniciantes até aqueles mais experientes em tecnologia.

Nesta fase, também foi desenvolvido um Style Guide para garantir a consistência visual e usabilidade do aplicativo. O Style Guide define a paleta de cores, a tipografia, o espaçamento e os elementos gráficos do aplicativo.

Paleta de Cores: O azul foi utilizado como cor principal para representar estabilidade e confiança; O verde foi escolhido para destacar metas alcançadas e receitas, associando-se à prosperidade e crescimento. O vermelho foi aplicado em alertas e despesas, sinalizando pontos de atenção de forma clara. A cor amarela foi integrada para representar elementos relacionados ao dinheiro e à riqueza, criando uma associação visual com o conceito de moeda e ouro, elementos tradicionalmente vinculados à segurança financeira. Ela foi utilizada em áreas como o saldo geral, contribuindo para uma identificação rápida das finanças disponíveis.

Tipografia: Foi escolhida uma fonte sem serifa, garantindo legibilidade tanto em dispositivos móveis quanto em telas maiores.

Espaçamento: Definido para proporcionar clareza e facilitar a navegação, garantindo uma experiência agradável e sem sobrecarga visual.

Além disso, foram criadas personas para representar os perfis de usuários do aplicativo, ajudando a orientar as decisões de design. Uma das personas era uma mãe solteira autônoma, com pouco conhecimento em finanças, mas em busca de uma solução simples para organizar suas despesas. Outra persona representava um profissional de marketing, que, apesar de ter estabilidade financeira, precisava de um aplicativo eficiente para controlar seus investimentos e planejar seus gastos. Essas personas foram fundamentais para garantir que o aplicativo atendesse às diversas necessidades dos usuários.

3.3 Desenvolvimento

Na fase de desenvolvimento, a equipe de projeto utilizou ferramentas como o Figma e o Lucidchart para criar protótipos e diagramas que ajudaram a visualizar e estruturar o aplicativo. O processo de desenvolvimento seguiu um modelo iterativo, no qual o protótipo foi testado e refinado com base no feedback dos usuários.

Isso garantiu que o aplicativo fosse ajustado de acordo com as preferências e expectativas dos usuários finais, resultando em um produto mais aderente às necessidades do público-alvo.

3.4 Entrega

A última fase, entrega, consistiu na finalização do protótipo navegável do CashControl. O protótipo foi apresentado para testes iniciais, e os usuários puderam navegar pelas principais funcionalidades do aplicativo, oferecendo feedback para futuras melhorias. O objetivo desta fase é garantir que o protótipo esteja funcional e pronto para ser avaliado em cenários reais, possibilitando ajustes antes da versão final ser lançada.

4 Resultados e discussão

O resultado deste trabalho foi a criação de um protótipo navegável do CashControl, protótipo de um aplicativo de controle financeiro pessoal voltado para facilitar a organização das finanças dos usuários. O protótipo foi projetado para ser simples e intuitivo, permitindo que qualquer pessoa possa utilizá-lo independentemente do seu nível de familiaridade com tecnologia.

4.1 Funcionalidades Desenvolvidas

O CashControl oferece diversas funcionalidades essenciais para a gestão financeira pessoal. Entre elas, destacam-se:

Cadastro de Receitas e Despesas: Os usuários podem registrar suas entradas e saídas financeiras de forma detalhada, categorizando-as para facilitar o acompanhamento e análise de suas finanças.

Criação de Metas: O aplicativo permite que os usuários criem metas financeiras, como poupar uma quantia específica em um determinado período de tempo. O progresso em direção às metas é acompanhado de forma visual no dashboard.

Geração de Relatórios: Uma das funcionalidades mais valorizadas pelos usuários é a geração de relatórios financeiros, que apresentam de forma clara e objetiva o comportamento das receitas e despesas ao longo do tempo, facilitando a tomada de decisões financeiras mais assertivas.

4.2 Interface do Usuário

A interface do CashControl foi desenhada com o objetivo de proporcionar uma experiência agradável e sem complicações.

Conforme ilustra a Figura 1 a tela de splash é a primeira experiência que os usuários têm ao abrir o aplicativo.

Ela exibe uma tela inicial de carregamento que fornece uma breve introdução à marca e ao propósito do aplicativo.

Essa tela tem como objetivo principal criar uma primeira impressão positiva e cativar a atenção do usuário desde o início.

Figura 1: Splash



Fonte: Compilação dos autores.

A figura 2 é dedicada ao processo de login do usuário, fornecendo opções para acessar uma conta existente, recuperar a senha esquecida e criar uma conta para novos usuários. Além disso, inclui ícones de aplicativos de login social para facilitar o acesso e uma opção de cadastro para novos usuários.

Figura 2: Login



9:41



Bem vindo de volta!

Insira sua informações para continuar.

E-mail ou Usuário:

Senha:

[Redefinir Senha](#)

Entrar

ou continue com

Não têm uma conta ? [Cadastrar](#)

Fonte: Compilação dos autores.

A figura 3 ilustra a tela inicial apresenta um *dashboard* informativo, exibindo os valores de receita, despesa, dinheiro guardado do usuário e como também um botão para criar metas personalizadas. Os usuários podem interagir com cada box para serem direcionados as áreas detalhadas ou definir metas financeiras para um melhor controle de seus objetivos.

Figura 3: Home



Fonte: Compilação dos autores.

A figura 4 mostra a tela que exibe todas as informações de despesas registradas pelo usuário, incluindo o valor total de despesas e o saldo disponível. Os usuários podem adicionar novas categorias de despesas conforme necessário.

Figura 4 - Página de Despesas



Fonte: Compilação dos autores.

Conforme representado na figura 5, o modal de cadastro de categoria é uma ferramenta útil para os usuários organizarem suas despesas e receitas. Ele fornece um formulário simples e intuitivo para adicionar uma nova categoria, permitindo que os usuários personalizem e adaptem suas categorias financeiras de acordo com suas necessidades individuais além de personalizar o ícone utilizado. Essa funcionalidade ajuda os usuários a manterem uma organização financeira eficaz e a acompanharem de perto seus gastos e ganhos.

Criar categoria

Coloque a informação sobre essa categoria:

Nome:

Selecione um ícone:

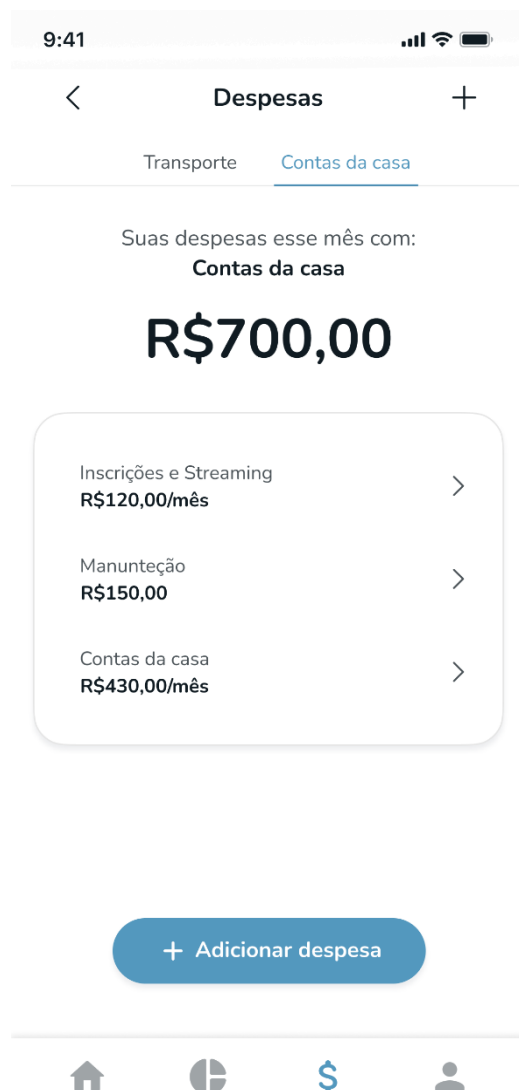


FecharSalvar

Fonte: Compilação dos autores.

A figura 6 mostra a página de despesas e fornece uma visão detalhada de uma categoria específica registrada pelo usuário. Ela exibe informações importantes, como a descrição e valor da despesa, permitindo que os usuários acompanhem seus gastos com precisão e identifiquem áreas de oportunidade para economia. Além disso, podemos editar e classificar gastos como mensais.

Figura 6 - Página de Despesa Detalhada



Fonte: Compilação dos autores.

Na figura 7 temos a página de perfil do usuário que é essencial para personalizar e gerenciar a experiência dentro do aplicativo. Nela, os usuários podem acessar várias opções de configuração, como informações pessoais, notificação e segurança. Permite atualizações de perfil, ajustes de privacidade, suporte e a opção de sair da conta, garantindo a segurança e privacidade dos dados. Essa página centraliza o controle do usuário sobre sua experiência no aplicativo de gestão financeira.

Figura 7 - Página Perfil



Fonte: Compilação dos autores.

4.1 Discussão dos Resultados

Os testes iniciais com usuários revelaram que o CashControl conseguiu atender às necessidades de organização financeira de forma eficiente e prática. Os usuários relataram que o aplicativo facilita o acompanhamento de receitas e despesas e auxilia no planejamento financeiro. Além disso, a possibilidade de criar metas foi considerada um diferencial importante, já que motiva os usuários a controlarem seus gastos e buscarem uma gestão financeira mais consciente.

Os feedbacks recebidos também apontaram melhorias que podem ser implementadas em versões futuras do aplicativo, como a possibilidade de sincronização com contas bancárias para facilitar ainda mais o registro das transações financeiras.

Considerações finais

Este artigo apresentou o processo de desenvolvimento do CashControl, um protótipo de aplicativo para controle financeiro pessoal, utilizando a metodologia Double Diamond. A partir da identificação das necessidades dos usuários, foi possível criar um produto que oferece ferramentas essenciais para o controle de receitas, despesas e metas financeiras, facilitando a organização das finanças pessoais de maneira eficiente e prática.

Os testes realizados com o protótipo indicaram que a solução atende às expectativas dos usuários, oferecendo uma experiência de uso simples e intuitiva. O CashControl mostrou-se eficaz para auxiliar na gestão financeira, e os usuários relataram uma maior organização e controle sobre suas finanças após o uso da ferramenta.

Como proposta para trabalhos futuros, recomenda-se a implementação de novas funcionalidades baseadas no feedback dos usuários, como a integração do aplicativo com contas bancárias e o desenvolvimento de recursos para análise de investimentos. Além disso, a expansão da plataforma para outros dispositivos e sistemas operacionais pode aumentar o alcance do aplicativo e permitir que mais pessoas possam se beneficiar de suas funcionalidades.

Referências

MIJIĆ, M.; ĆEBIĆ, B. Mobile Applications for Personal Finance Management: Technology Acceptance Perspective. In: Digital Transformation of the Financial Industry. Springer, 2023.

CARVALHO, R. Double Diamond: A Structured Approach to Design Thinking. British Design Council, 2019.

CNC, Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC), em abril de 2024, “aproximadamente 78,1% das famílias brasileiras estão afogadas em dívidas” [<https://portaldocomercio.org.br/diario-executivo/endividamento-aumenta-entre-as-familias-em-marco/>].

PROJECT BUILDER. Sistema de Gestão de Projetos. Disponível em:

https://www.projectbuilder.com.br/?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=brand&gad_source=1&gclid=Cj0KCQjwjLGyBhCYARIsAPqTz1-yaJTr1nRhGLEB6Qolx5cUllaFNiLmkbo-AwA-Kpic3O0HDA_5lpYaAtF-EALw_wcB.

REHKOPF, M. Kanban vs. Scrum: que tipo de ágil é você? Atlassian.

Disponível em: <<https://www.atlassian.com/br/agile/kanban/kanban-vs-scrum>>.

Acesso em 21 jul. 2023