

**CENTRO PAULA SOUZA
ETEC DE GUAÍRA
Técnico em Administração**

**Istefânia Cristina Pereira
Maria Eduarda de Sousa Araujo
Valdete Beatriz da Silva Marques**

BIM FINANCE: Aplicativo de controle financeiro

**Guáira
2025**

Istefânia Cristina Pereira
Maria Eduarda de Sousa Araujo
Valdete Beatriz da Silva Marques

BIM FINANCE: Aplicativo de controle financeiro

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado ao curso técnico em Administração da Etec de Guaíra, orientado pelos professores Layra Eduarda Oliveira da Silva e Lucas Froner de Oliveira Silva, como requisito parcial para a obtenção do título de técnico em Administração.

Guaíra
2025

Istefânia Cristina Pereira
Maria Eduarda de Sousa Araujo
Valdete Beatriz da Silva marques

BIM FINANCE: Aplicativo de controle financeiro

Guáira-SP, 02 de dezembro de 2025.

BANCA EXAMINADORA:

Carlos Augusto Solera Correia
Centro Paula Souza

Cassiano Viana Figueiredo
Centro Paula Souza

Flávia Cristina Lopes Bueno
Centro Paula Souza

RESUMO

Este trabalho apresenta o desenvolvimento do BIM Finance, um aplicativo de controle financeiro pessoal voltado para pessoas com dificuldade de organizar suas finanças. A proposta surgiu diante do alto índice de endividamento no Brasil e da falta de educação financeira entre a população. O aplicativo oferece funcionalidades como categorização de despesas, lembretes, planilhas automáticas e conteúdos educativos, promovendo autonomia e planejamento financeiro contribuindo para a melhoria da qualidade de vida dos usuários e incentivando o uso consciente do dinheiro.

Palavras-chave: Controle Financeiro; Educação Financeira; Aplicativo; Gestão De Finanças Pessoais.

ABSTRACT

This work presents the development of BIM Finance; a personal finance management application aimed at individuals who struggle to organize their finances. The proposal emerged in response to the high level of indebtedness in Brazil and the widespread lack of financial education among the population. The app offers features such as expense categorization, reminders, automated spreadsheets, and educational content, promoting financial autonomy and planning. It contributes to improving users' quality of life and encourages the conscious use of money.

Keywords: Financial Control; Financial Education; Application; Personal Finance Management.

LISTA DE ILUSTRAÇÕES

Figura 1 – Pesquisa de domínio de site.....	13
Figura 2 – Logotipo BIM Finance	14
Figura 3 – Business Model Canvas do BIM Finance	16
Figura 4 – Tela inicial (Splash Screen) de apresentação do aplicativo	31
Figura 5 – Interface de autenticação do usuário (Login).....	32
Figura 6 – Formulário de registro para novos usuários.....	33
Figura 7 – Interface de confirmação por Autenticação de Dois Fatores (2FA)	34
Figura 8 – Interface de escolha de planos de assinatura (Essencial e Smart Control)	35
Figura 9 – Interface de escolha de planos de assinatura (Financial Pro e BIM Master)	36
Figura 10 – Interface de finalização de assinatura do Plano BIM Master	37
Figura 11 – Interface de boas-vindas (Onboarding) do Plano BIM Master.....	38
Figura 12 – Tela de Onboarding sobre o Controle Inteligente e IA.....	39
Figura 13 – Tela de Onboarding sobre Mentoria Exclusiva e Recursos Proativos.....	40
Figura 14 – Tela final de Onboarding: Notícias, alertas e resumo de funcionalidades	41
Figura 15 – Dashboard BIM Finance: Central de Ação e Visão Proativa.....	42
Figura 16 – Dashboard BIM Finance: Resumo Analítico de Desempenho.....	44
Figura 17 – Dashboard BIM Finance: Análise de Gastos por Categoria e Progresso de Metas	45
Figura 18 – Painel de Acesso Rápido à Conta do Usuário	46
Figura 19 – Central de Notificações e Sistema de Lembretes para Controle Diário	47
Figura 20 – Estrutura de Navegação Completa e Acesso a Funcionalidades	49
Figura 21 – Visão Geral da Gestão de Transações e Resumo Financeiro.....	50
Figura 22 – Ferramentas de Busca e Histórico de Transações.....	51
Figura 23 – Criação de Planilhas Inteligentes com Sugestão e Análise Comportamental.....	52
Figura 24 – Planilha de Controle Financeiro e Resumo Executivo Mensal	53
Figura 25 – Planilhas de Análise por Categoria de Gastos e Extrato de Movimentações	54
Figura 26 – Análise Inteligente BIM IA: Sugestões e Otimização Financeira.....	55
Figura 27 – Módulo de Metas Financeiras: Definição e Acompanhamento de Objetivos	56
Figura 28 – Formulário de Criação de Nova Meta e Estruturação de Objetivos.....	57
Figura 29 – Módulo de Notícias Financeiras: Atualização de Mercado e Filtros de Conteúdo	58
Figura 30 – Resumo de Mercado e Principais Indicadores Econômicos	59
Figura 31 – Relatórios Financeiros: Visão Ampla Baseada no Histórico de Hábitos	61
Figura 32 – Módulo de Educação Financeira: Cursos para Capacitação	62
Figura 33 – Educação Financeira: Artigos para Aprendizado Específico	63
Figura 34 – Visualização e Compartilhamento de Artigos Educacionais	64
Figura 35 – Dicas Rápidas: Conhecimento Acessível para a Qualidade de Vida	65
Figura 36 – Mentoria Financeira: Orientação Especializada com Profissionais	66
Figura 37 – Módulo de Consultoria Especializada: Planejamento Estratégico Exclusivo	67
Figura 38 – Ferramentas do Futuro: Acesso Antecipado a Tecnologias Exclusivas BIM Master.....	68
Figura 39 – Meu Perfil: Gestão de Dados e Experiência Personalizada.....	69
Figura 40 – Estatísticas BIM: Desempenho e Acompanhamento de Metas.....	70
Figura 41 – Meu Perfil: Detalhamento do Plano de Assinatura	71
Figura 42 – Configurações Avançadas e Personalização da Experiência.....	72

SUMÁRIO

1.	INTRODUÇÃO	8
2.	METODOLOGIA	9
3.	FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA	10
3.1	Educação Financeira e Tecnologia	10
4.	IDENTIDADE DA MARCA	12
4.1	Nome e Significado	12
4.2	Verificação de Domínio e Registro de Marca	12
4.3	Logotipo e Identidade Visual	13
5.	MODELO DE NEGÓCIO CANVAS	15
5.1	Segmento de Clientes	16
5.2	Proposta de Valor	17
5.3	Canais	19
5.4	Relacionamento com Clientes	20
5.5	Fluxo de Receita	21
5.6	Recursos-chave	22
5.6.1	Recursos tecnológicos e operacionais	22
5.6.2	Recursos humanos e intelectuais	23
5.6.3	Marca, confiança e sustentabilidade	23
5.7	Parceiros-chave	24
5.7.1	Parcerias tecnológicas e de infraestrutura (otimização de custos)	24
5.7.2	Parcerias educacionais e de conteúdo (curadoria e legitimidade)	24
5.7.3	Parcerias de monetização e divulgação (afiliação e confiança)	25
5.8	Atividades-chave	25
5.8.1	Desenvolvimento e manutenção de software	25
5.8.2	Produção e curadoria de conteúdo educativo	26
5.8.3	Marketing digital e gestão de comunidade	26
5.9	Estrutura de Custos	27
5.9.1	Investimento inicial (custo de criação do MVP)	27
5.9.2	Custos operacionais mensais	27
5.9.3	Viabilidade econômica e análise do ponto de equilíbrio	28
6.	PROTOTIPAÇÃO	29

6.1 Estrutura e Funcionalidades	29
6.2 Telas e Demonstração Visual.....	30
6.3 Escopo e Aperfeiçoamento	30
7. CONSIDERAÇÕES FINAIS	74

1. INTRODUÇÃO

A administração das finanças pessoais representa um dos maiores desafios enfrentados por grande parte da população brasileira. O desequilíbrio financeiro, causado pelo consumo desenfreado, pela falta de planejamento e pela ausência de educação financeira, tem contribuído para o aumento do endividamento no país. Segundo a Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC), divulgada pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC) em janeiro de 2024, 78,5% das famílias brasileiras se encontram endividadas – o maior índice já registrado na série histórica da entidade.

Esse cenário evidencia a necessidade de ferramentas eficazes que ajudem as pessoas a compreender melhor sua realidade financeira, planejar seus gastos e adotar hábitos mais conscientes no uso do dinheiro. De acordo com Lopes e Cavalcante (2021), a educação financeira é um instrumento de transformação social, pois promove maior autonomia e segurança nas decisões cotidianas.

Com o avanço da tecnologia e a popularização dos *smartphones*, surgem novas possibilidades para ampliar o acesso à informação. A pesquisa TIC Domicílios 2023, do Comitê Gestor da Internet no Brasil (CGI.br), indica que 84% da população brasileira utiliza a internet regularmente, sendo o celular o principal meio de conexão. Esse dado demonstra o potencial das soluções digitais, especialmente os aplicativos, para facilitar o controle de gastos e a disseminação de conhecimento financeiro de forma prática e acessível.

É diante dessa realidade, que une a necessidade urgente de organização financeira e a alta penetração da tecnologia móvel, que se desenvolveu esse projeto. O presente trabalho de conclusão de curso se propõe a apresentar o BIM Finance, um aplicativo móvel criado para ser uma ferramenta de gestão de finanças pessoais e educação financeira, oferecendo aos usuários um recurso intuitivo para visualização, planejamento e controle de seus orçamentos.

2. METODOLOGIA

O presente Trabalho de Conclusão de Curso (TCC) utiliza uma metodologia de Modelagem de Negócios e Desenvolvimento de Projeto, criada para organizar e apresentar a solução do aplicativo BIM Finance. O trabalho seguiu um conjunto de etapas bem definidas que asseguraram a construção da proposta.

O projeto foi integralmente fundamentado pela Pesquisa Bibliográfica. Este procedimento reuniu o conhecimento essencial sobre Educação Financeira e Tecnologia, utilizando dados e informações de fontes diversas, sendo crucial para justificar e dar suporte à criação, à modelagem e à validação da solução móvel no contexto brasileiro.

Em seguida, o planejamento estratégico foi consolidado por meio da Modelagem de Negócios. Para isso, o Business Model Canvas (BMC) (Capítulo 4) constituiu a ferramenta central. O Canvas permitiu organizar o projeto e definir de forma clara os seus nove componentes de negócio, abrangendo desde a Proposta de Valor e Segmento de Clientes até a Estrutura de Custos.

O passo seguinte focou na comunicação do produto, através da Criação da Identidade da Marca (Capítulo 3). Esta etapa definiu os elementos cruciais para o reconhecimento do aplicativo, como o nome, o logotipo e a identidade visual do BIM Finance.

Por fim, a solução foi demonstrada por meio da Prototipagem (Capítulo 5). Utilizando o Figma Make, foi desenvolvido um protótipo de alta fidelidade que exhibe a estrutura funcional, as telas e a usabilidade intuitiva (UX/UI), apresentando a aplicação na prática.

3. FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

A Fundamentação Teórica é essencial para apoiar o desenvolvimento do aplicativo BIM Finance, conectando a proposta do projeto a estudos e conceitos já existentes. Este capítulo explora os dois pontos principais que justificam o projeto: a importância da Educação Financeira e como a Tecnologia facilita a gestão do dinheiro.

3.1 Educação Financeira e Tecnologia

O alto nível de desequilíbrio financeiro no Brasil (conforme abordado na Introdução) reforça que a ausência de conhecimento específico tem um peso significativo na situação orçamentária das famílias.

A Educação Financeira é o caminho para mudar esse cenário, representando um processo que capacita o indivíduo a tomar decisões melhores e mais conscientes sobre seus recursos. Ela vai além de apenas acompanhar despesas, concentrando-se em gerar a capacidade de planejamento e autonomia. Neste contexto, a própria Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) define a Educação Financeira como um processo que visa melhorar a compreensão sobre produtos e conceitos financeiros, permitindo que os consumidores se tornem mais conscientes e escolham produtos adequados à sua realidade (OCDE/INFE, 2018). É este conhecimento que permite ao usuário estabelecer metas financeiras e construir reservas de segurança.

Paralelamente, a Tecnologia Móvel é o canal ideal para entregar esse conhecimento. O alto uso de smartphones no país (CGI.br, 2024) criou uma base ampla para o desenvolvimento e a distribuição rápida de soluções digitais.

O papel da tecnologia na gestão financeira é crucial para a organização. Pesquisas indicam que a desorganização é um fator-chave no endividamento, visto que mais da metade dos brasileiros com contas em atraso admitem a falta de acompanhamento do orçamento (SERASA/UFMG, 2024). Os aplicativos agem diretamente neste ponto, transformando o celular em uma ferramenta ativa que oferece visualização de gastos e categorização imediata. A transformação digital simplificou a interação do usuário com suas finanças, convertendo a complexidade dos dados em relatórios visuais e acessíveis.

É a ligação entre a Educação Financeira (o conteúdo de capacitação) e a Tecnologia (a ferramenta de fácil acesso e simplificação) que válida a proposta do BIM Finance. O projeto se insere neste campo como a ponte que une a necessidade de planejamento com a facilidade do smartphone, utilizando as capacidades digitais para promover a saúde financeira do usuário de forma prática e acessível.

4. IDENTIDADE DA MARCA

A Identidade da Marca é o conjunto de elementos visuais, verbais e conceituais que o produto deseja mostrar ao público. Em um setor competitivo como o de aplicativos (*fintechs*), uma identidade clara é essencial porque ela cria confiança, garante reconhecimento e facilita a diferenciação no mercado.

A marca é mais do que apenas o logotipo; ela é a promessa do que o produto entrega. Keller (2020) define a identidade da marca como "o significado único associado à marca em sua totalidade," destacando que ela é construída por meio de elementos que a tornam única e fácil de lembrar. Para o BIM Finance, essa identidade precisa comunicar organização e facilidade, seguindo a proposta de Educação Financeira. Assim, a definição da marca é o que transforma o aplicativo de uma simples ferramenta em um produto valorizado.

4.1 Nome e Significado

O nome de um produto é o primeiro contato com o público e o ponto inicial de sua comunicação. Por isso, a escolha deve ser estratégica, fácil de memorizar e deve sugerir o que o aplicativo faz.

O nome BIM Finance foi pensado para juntar a identidade das desenvolvedoras com a função central do aplicativo. O acrônimo BIM foi formado a partir das iniciais dos nomes das integrantes do grupo (Beatriz, Istefânia e Maria), dando ao projeto uma marca pessoal. Além disso, a sonoridade simples e a facilidade de memorização foram fatores cruciais na escolha.

A inclusão do termo Finance (Finanças) deixa claro para o usuário que a ferramenta é de controle e gestão do dinheiro. A combinação BIM Finance é, ao mesmo tempo, pessoal e transparente quanto à sua utilidade principal: ser o apoio na organização das finanças.

4.2 Verificação de Domínio e Registro de Marca

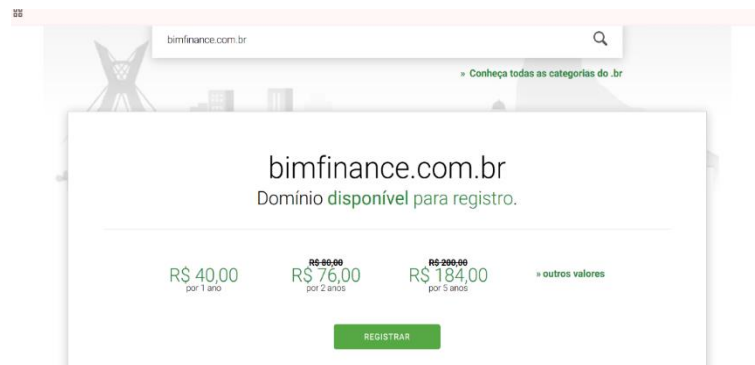
Após a definição do nome BIM Finance, as próximas etapas importantes envolveram a validação da marca no ambiente digital e a sua proteção legal. Essas

ações são essenciais para garantir que o nome seja usado sem problemas e para proteger os direitos sobre a identidade criada.

Para um aplicativo móvel, ter um *website* associado é fundamental para a credibilidade e suporte ao usuário. Por isso, a verificação da disponibilidade do domínio BIM Finance no Brasil foi feita diretamente no Registro.br, que é o órgão responsável pelos domínios.com.br. A pesquisa foi realizada e não foi encontrado nenhum domínio com o mesmo nome. O resultado positivo permite ao projeto usar o nome de forma uniforme na internet.

Em seguida, o registro legal da marca constitui uma etapa estratégica que garante a propriedade do nome e evita que concorrentes o utilizem indevidamente. A pesquisa formal sobre a existência de marcas parecidas já registradas foi conduzida no banco de dados do Instituto Nacional da Propriedade Industrial (INPI). A análise de classes relevantes não indicou nenhum registro de marca com o nome BIM Finance, o que confirma a viabilidade de uso e permite que o registro formal seja protocolado na fase de lançamento do negócio.

Figura 1 – Pesquisa de domínio de site



Fonte: Registro.BR (2025).

4.3 Logotipo e Identidade Visual

A identidade visual é a materialização gráfica da marca, sendo fundamental para o reconhecimento imediato e a comunicação não verbal com o usuário. Após a definição do nome e a validação legal, o desenvolvimento do logotipo e do sistema visual garante que a marca BIM Finance seja vista de forma profissional e confiável, conforme a importância ressaltada por Keller (2020) sobre a criação de elementos distintivos.

O logotipo foi criado para ser simples, fácil de lembrar e funcional, transmitindo os pilares centrais do projeto. A cor predominante é o Verde em um tom vibrante. Essa escolha é estratégica, pois o verde remete à prosperidade, segurança e, tradicionalmente, dinheiro, alinhando-se ao objetivo de crescimento financeiro do usuário.

O elemento gráfico está posicionado dentro da letra 'B' de BIM e representa um gráfico de barras ascendente com uma flecha. Este ícone simboliza o crescimento econômico e o controle positivo do orçamento, indicando que a base da gestão leva ao aumento da saúde financeira. A tipografia utilizada nas letras principais (BIM) confere um aspecto de confiabilidade e estabilidade, enquanto a palavra "FINANCE" complementa o nome e reforça o propósito do aplicativo. O logotipo utiliza, portanto, esses elementos visuais de forma estratégica para transmitir a mensagem de organização e progresso.

Figura 2 – Logotipo BIM Finance



Fonte: Autoria própria (2025).

5. MODELO DE NEGÓCIO CANVAS

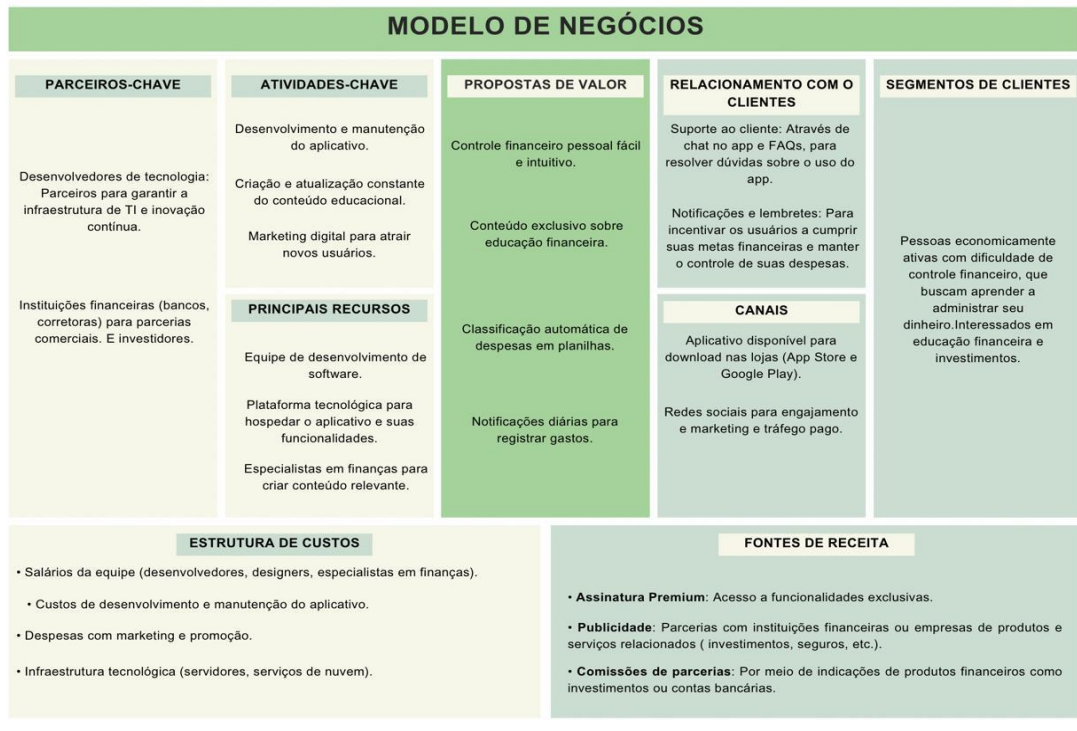
O Modelo de Negócios Canvas é uma ferramenta visual e estratégica que permite estruturar, analisar e compreender o funcionamento de um empreendimento por meio de nove blocos interconectados. Criado por Alexander Osterwalder, esse modelo é amplamente utilizado por empreendedores e gestores para mapear como uma organização cria, entrega e captura valor para seus clientes.

Segundo Osterwalder e Pigneur (2010), “um modelo de negócios descreve a lógica de como uma organização cria, entrega e captura valor”. Nesse sentido, o Canvas auxilia na identificação dos principais componentes necessários para o sucesso do empreendimento, promovendo a coerência entre a proposta de valor, os canais de distribuição, os recursos necessários, as parcerias estratégicas e a viabilidade financeira da solução.

No contexto do projeto BIM Finance, o uso do Canvas foi essencial para organizar a proposta do aplicativo de controle financeiro de maneira clara e funcional, considerando desde o perfil dos usuários até a estrutura de custos e fontes de receita. Essa metodologia foi escolhida por sua capacidade de oferecer uma visão ampla e integrada do modelo de negócio, facilitando a tomada de decisões e a definição de estratégias coerentes com os objetivos do projeto.

Ao aplicar o Canvas ao BIM Finance, foi possível definir com precisão o segmento de clientes, compreender suas necessidades financeiras, elaborar uma proposta de valor diferenciada, identificar os canais ideais de comunicação e entrega, e planejar uma estrutura sustentável de receitas e custos. Essa etapa foi decisiva para alinhar a ideia do aplicativo com a realidade do mercado, garantindo que ele atenda de forma eficaz ao público-alvo. Além de facilitar o planejamento inicial, o Canvas também servirá como ferramenta de acompanhamento e atualização contínua do modelo de negócio, permitindo ajustes conforme a evolução do projeto e as mudanças no comportamento dos usuários.

Figura 3 – Business Model Canvas do BIM Finance



Fonte: Autoria própria (2025).

5.1 Segmento de Clientes

O Segmento de Clientes é o bloco fundamental do Business Model Canvas que define o grupo específico de pessoas que a organização busca atender. Entender quem são esses clientes, quais são seus perfis, necessidades e seus problemas é essencial para garantir o sucesso do modelo de negócio e orientar as demais escolhas estratégicas.

O segmento de clientes do aplicativo BIM Finance foi definido a partir da análise do cenário econômico brasileiro e da necessidade crescente de ferramentas acessíveis que promovam a educação e o controle financeiro pessoal. O público-alvo é composto por indivíduos que enfrentam dificuldades para organizar suas finanças, independentemente de faixa de renda, idade ou nível de escolaridade, com foco principal em grupos mais vulneráveis à desinformação financeira.

O projeto contempla especialmente pessoas economicamente ativas com pouca ou nenhuma educação financeira formal, incluindo desde jovens adultos entre 18 e 24 anos, como estudantes universitários e profissionais em início de carreira, até pessoas com menor poder aquisitivo que necessitam de soluções

simples, intuitivas e eficazes para administrar seus recursos. Esses grupos geralmente não possuem acesso a consultorias financeiras ou conhecimento técnico para utilizar ferramentas mais complexas de controle orçamentário. A necessidade de planejamento é crítica, evidenciada pelo fato de que a maioria dos brasileiros (58%) não consegue poupar ou investir parte da sua renda mensal (ANBIMA, 2023). Isso os torna propensos ao endividamento e à má gestão de recursos.

De acordo com o quadro do Canvas, o aplicativo busca atingir usuários com dificuldade de construir e manter uma rotina de administração do dinheiro, mas que demonstram interesse em aprender a lidar melhor com suas finanças. Além disso, considera-se a crescente demanda por informações acessíveis sobre educação financeira e investimentos, o que reforça a importância de conteúdos educativos integrados ao aplicativo.

O uso de uma interface amigável, recursos automatizados (como categorização de despesas e alertas), e materiais educativos adaptados a diferentes níveis de conhecimento torna o BIM Finance uma ferramenta inclusiva. O objetivo é democratizar o acesso à gestão financeira, promovendo autonomia e contribuindo diretamente para a melhoria da qualidade de vida da população brasileira, especialmente daqueles que mais precisam de apoio para tomar decisões financeiras conscientes. Assim, o segmento de clientes definido não apenas orienta o desenvolvimento funcional do aplicativo, como também fundamenta sua proposta de valor social, ao propor um impacto direto na educação financeira e na redução do descontrole orçamentário entre os usuários.

5.2 Proposta de Valor

A Proposta de Valor é o bloco central do Modelo de Negócio Canvas, definindo o conjunto de benefícios, produtos e serviços que uma organização oferece para satisfazer as necessidades de um segmento específico de clientes. Segundo Osterwalder e Pigneur (2010), a proposta de valor é o elemento central de qualquer modelo de negócios, pois define o que torna um produto ou serviço útil e relevante para o cliente, diferenciando-o da concorrência.

A proposta de valor do aplicativo BIM Finance é proporcionar uma solução completa, acessível e educativa para o controle das finanças pessoais, especialmente voltada a pessoas que enfrentam dificuldades na gestão do próprio

dinheiro. O diferencial do aplicativo está em sua capacidade de unir tecnologia, simplicidade e educação financeira em uma única plataforma, com foco na autonomia e conscientização financeira do usuário, independentemente de sua faixa etária ou nível de escolaridade.

No caso desse aplicativo, essa utilidade está na facilidade de uso, na linguagem acessível e na oferta de recursos personalizados que facilitam a organização financeira, como:

- Categorização automática de receitas e despesas;
- Relatórios gráficos de desempenho financeiro;
- Alertas e lembretes de pagamento;
- Sistema de metas personalizadas;
- Conteúdo educativo sobre finanças pessoais.

Em um cenário como o brasileiro, onde mais da metade da população adulta está endividada e cerca de 70% não realiza controle orçamentário regular (ANEFAC, 2023), ferramentas como o BIM Finance tornam-se essenciais para fomentar o planejamento financeiro e combater a desinformação. A Confederação Nacional do Comércio (CNC) aponta que o endividamento atinge níveis recordes, e muitas vezes decorre da ausência de hábitos saudáveis relacionados ao uso do dinheiro (CNC, 2024).

Além disso, o BIM Finance atua como vetor de inclusão digital e social, oferecendo funcionalidades gratuitas para o público em geral e uma versão *premium* a custo acessível. Outro ponto de destaque da proposta de valor está no componente educacional do aplicativo. Ao integrar conceitos de educação financeira no dia a dia do usuário, por meio de dicas, vídeos e textos curtos, o aplicativo atua como ferramenta de formação contínua. Isso está alinhado à visão de autores como Silva (2020), que defendem que a educação financeira deve ser vista como um processo educativo contínuo, que permite o desenvolvimento de competências para lidar com o dinheiro de forma responsável e sustentável.

Portanto, a proposta do BIM Finance não apenas ajuda o usuário a controlar suas finanças, mas também o prepara para tomar decisões conscientes e informadas, incentivando a construção de uma relação mais saudável com o dinheiro. Essa proposta fortalece não apenas o indivíduo, mas também contribui para a

estabilidade financeira familiar e, em longo prazo, para a redução dos índices de inadimplência no país.

5.3 Canais

No modelo de negócios Canvas, os Canais representam os meios pelos quais uma organização se conecta com seus clientes para entregar sua proposta de valor, disponibilizar seus produtos ou serviços e manter uma comunicação eficiente com o público-alvo. Como destacam Osterwalder e Pigneur (2010, p. 26), “os canais são pontos de contato com o cliente que desempenham um papel importante na experiência do usuário”, sendo, portanto, componentes essenciais na construção de uma relação sólida e duradoura com o consumidor.

Diante da crescente digitalização dos serviços e do avanço da conectividade no Brasil, o uso de canais digitais tornou-se fundamental. Um dado que comprova essa relevância é que mais de 90% dos brasileiros utilizam o celular para acessar a internet e realizar transações (FEBRABAN, 2024). Isso reforça a necessidade de utilizar plataformas digitais como principais canais de divulgação, entrega e relacionamento do aplicativo BIM Finance.

A estratégia de divulgação foca nas redes sociais e plataformas com grande alcance e engajamento para atrair novos usuários. O Instagram será usado para compartilhar dicas práticas e vídeos curtos, aproveitando o forte apelo visual (92% dos usuários brasileiros acessam diariamente, Opinion Box, 2024). O TikTok será essencial para disseminar conteúdo leve e dinâmico, especialmente para o público jovem. Já o YouTube será explorado para tutoriais e explicações aprofundadas sobre o uso do aplicativo, alcançando mais de 140 milhões de brasileiros (Data Reportal, 2024), enquanto o Facebook manterá a comunidade ativa e divulgará atualizações (71% dos usuários, Panorama Mobile Time/Opinion Box, 2024).

Os canais de entrega garantem que o produto esteja acessível com segurança. O BIM Finance será disponibilizado gratuitamente na Google Play Store e Apple App Store, plataformas essenciais para acessibilidade e credibilidade. O aplicativo contará ainda com um Site Institucional responsivo que fornecerá informações detalhadas, FAQ e um *blog* com conteúdos educativos. O site servirá

como canal de suporte, reforçando a transparência do serviço e contribuindo para a otimização de busca (SEO).

Dessa forma, os canais definidos para o BIM Finance não apenas promovem e entregam o aplicativo, mas também desempenham papel fundamental na formação de uma comunidade em torno da educação financeira, contribuindo para o fortalecimento da marca e para a fidelização dos usuários.

5.4 Relacionamento com Clientes

A Relação com Clientes no Modelo de Negócios Canvas descreve o tipo de vínculo que a organização estabelece com seus diferentes Segmentos de Clientes. A forma como este relacionamento é gerido é crucial para a retenção, fidelização e para o sucesso de longo prazo de um produto digital.

No caso do BIM Finance, a relação é estruturada para oferecer suporte contínuo, personalizado e educativo, atendendo às necessidades específicas de um público que enfrenta dificuldades com o controle das finanças pessoais. A proposta é proporcionar uma experiência digital que vá além do simples uso do aplicativo, estimulando confiança, engajamento e aprendizado constante.

O relacionamento estabelecido com os usuários ocorre principalmente de forma digital, por meio de funcionalidades automatizadas que facilitam a interação com a plataforma. Entre os principais recursos estão notificações personalizadas com lembretes de gastos, metas financeiras e dicas de educação financeira, além de tutoriais integrados e conteúdos educativos em formato acessível. Essa abordagem permite que o usuário receba orientações práticas no momento em que mais precisa, promovendo a autonomia sem deixar de oferecer suporte.

Para complementar essa experiência, o aplicativo também contará com um canal de suporte técnico via site institucional e e-mail, garantindo respostas rápidas para dúvidas frequentes e eventuais dificuldades de uso. Todo o sistema de atendimento foi pensado para ser de baixo custo e alta eficiência, mantendo o foco na escalabilidade e na qualidade do serviço prestado.

Esse relacionamento está alinhado com a proposta de valor do BIM Finance, que busca não apenas entregar uma ferramenta de controle financeiro, mas educar e empoderar financeiramente o usuário. A integração entre conteúdo educativo, tecnologia personalizada e canais de suporte cria um ecossistema

funcional, onde o usuário se sente amparado e motivado a continuar utilizando o aplicativo. Além disso, essa forma de relacionamento contribui para o fortalecimento da marca e o aumento da fidelização, incentivando o uso recorrente. De acordo com a Salesforce (2023), clientes que se sentem compreendidos e apoiados tendem a se manter fiéis a uma solução digital, especialmente quando essa promove valor contínuo.

Em um cenário onde grande parte da população carece de orientação financeira e apoio prático para lidar com o próprio orçamento, o BIM Finance propõe uma relação transparente, educativa e acolhedora, capaz de transformar o comportamento financeiro de seus usuários de forma sustentável.

5.5 Fluxo de Receita

O Fluxo de Receita representa a forma como uma organização gera valor financeiro a partir de cada segmento de cliente, sendo um dos elementos centrais do modelo de negócios. No contexto do BIM Finance, essa geração de receita foi planejada de modo a equilibrar acessibilidade com sustentabilidade financeira, adotando um modelo *freemium*: gratuito no acesso básico, com recursos avançados disponíveis por meio de uma versão *premium* a preços acessíveis.

Segundo Kotler e Keller (2012), a escolha do modelo de receita deve considerar o valor percebido pelo cliente e sua disposição em pagar por funcionalidades que efetivamente tragam benefícios adicionais. Essa lógica orientou o desenho do BIM Finance, que foi pensado para atender às necessidades básicas gratuitamente, mas também para entregar valor superior àqueles que optarem pela versão paga.

A versão gratuita do aplicativo incluirá as principais funcionalidades de controle financeiro, como categorização de despesas, alertas de gastos e acesso a conteúdo educativos básicos. Já a versão *premium* oferecerá recursos adicionais de alto valor percebido, como:

- Análises financeiras personalizadas;
- Consultas com especialistas;
- Metas avançadas e relatórios detalhados;
- Integração com outras plataformas financeiras.

Esse modelo permite atrair um grande volume de usuários e, ao mesmo tempo, oferecer diferenciais claros para a monetização. Além da receita vinda de assinaturas, outra possibilidade explorada é a parceria com instituições financeiras e educacionais, interessadas em inserir conteúdo, produtos ou serviços na plataforma, mediante contrato publicitário ou programas de afiliação. Essa estratégia amplia as fontes de receita sem comprometer a experiência do usuário, desde que respeitados critérios éticos e de transparência.

A opção pelo modelo digital também reduz os custos operacionais, permitindo margens saudáveis mesmo com planos de baixo custo. Isso é compatível com o comportamento de consumo digital no Brasil, onde os usuários têm preferência por serviços gratuitos, mas valorizam experiências completas, seguras e personalizadas. De acordo com a Pesquisa Panorama Mobile Time/Opinion Box (2024), mais de 60% dos brasileiros já realizaram pagamentos por aplicativos e estão mais abertos a soluções com planos pagos desde que ofereçam benefícios claros.

O fluxo de receita, portanto, não está isolado no modelo de negócios: ele se integra diretamente à proposta de valor, aos canais e ao relacionamento com o cliente, promovendo uma entrega contínua de valor enquanto garante a viabilidade financeira do projeto. Essa abordagem também está alinhada às recomendações de Osterwalder e Pigneur (2010), que defendem a importância de modelos de receita sustentáveis e centrados na experiência do cliente.

5.6 Recursos-chave

Os Recursos-Chave (ou *Key Resources*) são todos os ativos estratégicos indispensáveis para a criação, entrega e sustentação da proposta de valor de um negócio. No caso do BIM Finance, esses recursos vão além da estrutura técnica do aplicativo, englobando capital intelectual, humano e simbólico, essenciais para alcançar os objetivos sociais e financeiros propostos.

5.6.1 Recursos tecnológicos e operacionais

A infraestrutura tecnológica é o principal recurso físico e operacional. O aplicativo é, por natureza, uma solução digital, o que exige investimento em: Plataforma de Desenvolvimento (frameworks, APIs, servidores), a Aplicação Mobile

(frontend e backend) e Sistemas de Segurança de Dados, privacidade e backup. Esse conjunto de recursos requer investimento constante em atualização tecnológica, usabilidade (UX/UI) e escalabilidade, garantindo a estabilidade do sistema e a capacidade de atender um número crescente de usuários sem perda de performance.

5.6.2 Recursos humanos e intelectuais

O recurso humano qualificado é o motor do BIM Finance. Isso inclui Desenvolvedores (programadores e engenheiros de *software*), Designers de interface, e Especialistas em Educação Financeira, responsáveis pelo conteúdo formativo e pedagógico. Como destacam Prahalad e Hamel (1990), o núcleo de competências de uma organização não está nos ativos físicos, mas no conhecimento compartilhado e na capacidade coletiva de aprender.

Associado a isso, o Conteúdo Educativo Exclusivo se configura como o principal recurso intelectual. Produzido com base em estudos e boas práticas de educação financeira (Silva, 2020), ele é um ativo intangível de alto valor simbólico e social, pois representa o compromisso do projeto com a transformação da realidade dos usuários.

5.6.3 Marca, confiança e sustentabilidade

A Marca BIM Finance e a imagem que ela constrói junto ao seu público também são ativos valiosos. A construção de Confiança é um recurso simbólico crucial no mercado financeiro, onde a credibilidade determina o engajamento do usuário. A marca precisa representar valores como acessibilidade, autonomia e segurança.

A viabilidade do modelo depende do equilíbrio entre o custo dos recursos utilizados e a geração de receita. O valor social do aplicativo, ao contribuir para a redução do endividamento e a formação de hábitos financeiros saudáveis, representa uma contribuição significativa ao desenvolvimento humano e econômico da população, um exemplo de valor compartilhado.

5.7 Parceiros-chave

As Parcerias Estratégicas representam a rede de fornecedores, colaboradores e organizações externas que são indispensáveis para o funcionamento do modelo de negócios. Elas são cruciais para reduzir riscos, otimizar custos e adquirir recursos e conhecimentos que potencializam a entrega da proposta de valor.

No caso do BIM Finance, as alianças são formadas com organizações que compartilham princípios de educação, inclusão e sustentabilidade, pilares centrais do aplicativo.

5.7.1 Parcerias tecnológicas e de infraestrutura (otimização de custos)

A sustentação técnica do aplicativo depende de parceiros de infraestrutura digital. Esses parceiros viabilizam a Hospedagem segura de dados (em *cloud*, com *compliance* com a LGPD), o Gerenciamento de usuários e a Escalabilidade do serviço.

- Parceiros: Empresas de *cloud computing* (Ex.: AWS, Google Firebase);
- Valor para o BIM Finance: Garantir a confiabilidade técnica, fundamental para a credibilidade do app ao lidar com informações financeiras sensíveis. Os planos iniciais gratuitos para *startups* ajudam a otimizar a estrutura de custos.

5.7.2 Parcerias educacionais e de conteúdo (curadoria e legitimidade)

Este eixo é vital para a Proposta de Valor (o conteúdo educativo). As parcerias garantem que os materiais oferecidos sejam corretos, pedagógicos e adaptados ao perfil do público-alvo (jovens e baixa escolaridade).

- Parceiros: Instituições de Ensino (*ETECs*, Universidades), ONGs e Órgãos Públicos (Ex.: ENEF);
- Valor para o BIM Finance: Curadoria de conteúdo, consultoria pedagógica e validação em campo (programas-piloto). Agrega legitimidade ao projeto e fortalece o posicionamento de transformação social.

5.7.3 Parcerias de monetização e divulgação (afiliação e confiança)

Essas parcerias são essenciais tanto para a Divulgação (Canais) quanto para as Fontes de Receita, reforçando o engajamento e a confiança do público.

- Instituições Financeiras Éticas: *Fintechs*, Cooperativas de Crédito e Bancos Digitais. A parceria se dá por modelos de afiliação e comissões por indicação de serviços (Ex.: contas digitais, micro investimentos), priorizando instituições que não incentivem o endividamento, reforçando a ética do *app*;
- Educadores e Influenciadores digitais: Colaboração para Divulgação e Cocriação de Conteúdo. Essa estratégia aproveita a confiança do consumidor em recomendações pessoais (Nielsen, 2023), construindo autoridade e empatia entre marca e público.

5.8 Atividades-chave

As Atividades-Chave (ou *Key Activities*) representam as ações mais importantes que o BIM Finance deve executar para operar com sucesso, entregar sua proposta de valor tripla (ferramenta, educação e autonomia) e sustentar seu fluxo de receita *freemium*.

5.8.1 Desenvolvimento e manutenção de software

Esta é a atividade central do modelo e exige dedicação contínua, pois garante a estabilidade e a usabilidade do produto digital, ativos críticos para um *app* financeiro.

- Engenharia de Software: Programação e codificação da aplicação (*frontend* e *backend*), focada na funcionalidade principal de controle financeiro (categorização automática, relatórios e alertas);
- Segurança e *Compliance*: Monitoramento constante da infraestrutura (servidores) para garantir a estabilidade do sistema e a estrita conformidade com a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados), o que sustenta a confiança do usuário;

- Evolução da Experiência (*UX/UI*): Aplicação de testes e *feedback* dos usuários para aprimorar a interface e a navegação, tornando o aplicativo mais intuitivo para o público com menor letramento digital.

5.8.2 Produção e curadoria de conteúdo educativo

Esta atividade é o diferencial intelectual e o vetor de fidelização do aplicativo, justificando a migração para o plano *premium*.

- Criação Pedagógica: Desenvolvimento contínuo de novos módulos, vídeos e artigos sobre finanças pessoais e investimentos, utilizando uma linguagem adaptada para desmistificar conceitos complexos;
- Validação de Conteúdo: Colaboração com Parceiros-Chave (instituições educacionais) para garantir a precisão, a didática e a legitimidade dos materiais oferecidos;
- Atualização Regulatória: Manutenção do conteúdo educativo alinhado às mudanças do mercado financeiro e às melhores práticas de consumo consciente no Brasil.

5.8.3 Marketing digital e gestão de comunidade

Essas atividades são vitais para o crescimento da base de usuários (Canais) e para a retenção (Relação com Clientes), maximizando o potencial do modelo *freemium*.

- Marketing de Conteúdo: Criação e gestão de campanhas engajadoras nas redes sociais (Instagram e TikTok) para atração, focando na linguagem popular e nas tendências digitais;
- Gestão de Parcerias: Manutenção e expansão dos acordos de afiliação e dos convênios com instituições educacionais e financeiras éticas;
- Interação com Usuários: Transformação ativa do *feedback* e do suporte técnico em melhorias do produto e fortalecimento da comunidade em torno da educação financeira.

5.9 Estrutura de Custos

A Estrutura de Custos do BIM Finance é fundamentalmente *Cost-Driven*, ou seja, orientada a custos, com o objetivo de otimizar gastos e garantir a escalabilidade para manter a solução acessível. A análise de viabilidade considera o Investimento Inicial e os Custos Operacionais Mensais.

5.9.1 Investimento inicial (custo de criação do MVP)

O Investimento Inicial representa o capital não recorrente necessário para o desenvolvimento e o lançamento do Produto Mínimo Viável (MVP). O custo total estimado para a criação do aplicativo é de aproximadamente R\$ 63.000,00. Este valor concentra-se no Desenvolvimento *Frontend/Backend* (R\$ 45.000,00), na criação do Design *UX/UI* e do Conteúdo Base (R\$ 11.500,00), além de cobrir custos de licenças e uma reserva de contingência (R\$ 6.500,00).

5.9.2 Custos operacionais mensais

O Custo Operacional total mensal estimado para sustentar e evoluir o aplicativo é de R\$ 23.500,00.

Os custos fixos totalizam R\$ 15.500,00 e são destinados à manutenção da estrutura mínima. O maior item é o de Recursos Humanos (Salários), com R\$ 12.000,00, para a equipe essencial. Os R\$ 3.500,00 restantes cobrem a Infraestrutura Essencial e o *compliance* (LGPD), garantindo a segurança e estabilidade do aplicativo.

Os custos variáveis totalizam R\$ 8.000,00 e são flexíveis, aumentando conforme a escala. O maior gasto é com Marketing e Aquisição de Clientes (R\$ 4.000,00), destinado a impulsionar a base *freemium*. Os R\$ 3.500,00 seguintes cobrem Manutenção e *Cloud Computing*, que escalam com o uso, e R\$ 500,00 são alocados para Comissões e Taxas pagas às lojas de aplicativos.

5.9.3 Viabilidade econômica e análise do ponto de equilíbrio

A viabilidade é sustentada pela Fonte de Receita da assinatura *premium*, fixada em R\$ 12,00 por mês, um preço acessível e competitivo justificado pelo valor percebido dos recursos exclusivos (KOTLER; KELLER, 2012).

O Ponto de Equilíbrio (PE) indica o número de assinantes pagantes necessários para cobrir o Custo Operacional Total Mensal de R\$ 23.500,00.

O cálculo do PE, realizado pela divisão do Custo Operacional Total Mensal pelo Preço da Assinatura, demonstra que o BIM Finance precisa de 1.959 assinantes pagantes por mês (R\$ 23.500,00 dividido por R\$ 12,00 resulta em aproximadamente 1.959).

O projeto demonstra viabilidade econômica positiva a médio prazo, uma vez que a meta de 1.959 assinantes pagantes é alcançável dentro do modelo *freemium*. Esta gestão financeira está alinhada ao princípio de valor compartilhado (PORTER; KRAMER, 2011), onde o sucesso do empreendimento contribui diretamente para a educação financeira da população.

6. PROTOTIPAÇÃO

O protótipo do aplicativo representa a fase de materialização e validação visual do projeto BIM Finance, transpondo a Proposta de Valor e os requisitos estratégicos definidos no Capítulo 4 para uma representação gráfica e funcional de alta fidelidade.

Todo o processo de concepção foi conduzido sob a filosofia do Design Thinking, uma abordagem de inovação centrada no ser humano que utiliza a empatia e a experimentação para resolver problemas complexos. O protótipo foi criado utilizando o Figma Make, uma plataforma de *design* que incorpora recursos de Inteligência Artificial (IA) para otimizar o fluxo de trabalho. A escolha dessa ferramenta tecnológica permitiu simular a experiência real do usuário com precisão.

O resultado desta etapa é o Produto Mínimo Viável (MVP) visual. O MVP é a versão inicial do produto que incorpora o conjunto mínimo de funcionalidades essenciais para ser lançado e gerar *feedback* dos usuários reais, permitindo o aprendizado validado de forma estratégica e otimizada com o uso eficiente dos recursos disponíveis.

6.1 Estrutura e Funcionalidades

A estrutura do BIM Finance foi desenvolvida sob o princípio fundamental da simplicidade e inclusão digital. A intenção é minimizar a sobrecarga cognitiva—a dificuldade de processamento mental causada por excesso de informação—que é frequentemente um obstáculo para usuários de baixa familiaridade com o universo financeiro.

Para garantir essa clareza, a Arquitetura da Informação (AI), que é a disciplina que organiza e estrutura o conteúdo para dar suporte à usabilidade, foi organizada de maneira clara. O aplicativo foi dividido em três pilares principais (Gestão Financeira, Educação e Perfil do Usuário), assegurando que o usuário consiga completar suas tarefas de forma lógica e autônoma, sem se perder na navegação.

6.2 Telas e Demonstração Visual

Esta seção é dedicada à representação visual e interativa do protótipo de alta fidelidade, que foi criado para validar a Arquitetura da Informação e a usabilidade.

As telas foram desenvolvidas priorizando o alinhamento aos princípios de User Experience (UX). A Experiência do Usuário (UX) refere-se à qualidade da interação completa de uma pessoa com o aplicativo; um bom UX garante que o controle financeiro seja fácil, agradável e eficiente, incentivando a fidelidade e o uso contínuo da ferramenta.

O protótipo visual, desenvolvido no Figma Make, apresenta as telas e o fluxo de navegação otimizado para o sistema operacional iOS (Apple). A escolha de demonstrar a versão iOS, com sua estética limpa e padronizada, permite focar na clareza e na usabilidade que serão mantidas e adaptadas para a versão Android.

6.3 Escopo e Aperfeiçoamento

O protótipo apresentado é de alta fidelidade e funcional para testes de usabilidade, representando a segunda versão do MVP, que atende aos requisitos primários estabelecidos. As imagens a seguir demonstram a concretização da Proposta de Valor, através de um design inclusivo e intuitivo.

O escopo desta versão inicial estabelece uma base sólida. Entretanto, futuras fases de desenvolvimento serão dedicadas à incorporação de recursos avançados de customização e à otimização fina da interface. Essa progressão contínua está prevista no planejamento do projeto para garantir que o aplicativo evolua e proporcione uma experiência cada vez mais rica e personalizada ao usuário. A seguir algumas imagens para visualização do protótipo criado para o projeto:

Figura 4 – Tela inicial (Splash Screen) de apresentação do aplicativo



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Splash Screen (Figura 5) representa o primeiro contato visual do usuário com a marca do aplicativo, sendo crucial para o reconhecimento e a construção da identidade visual. O destaque central dado ao logotipo não apenas reforça a marca, mas também garante que, desde o início da interação, o usuário estabeleça uma conexão imediata com o nome e o conceito do projeto, preparando-o para a navegação nas telas seguintes

Figura 5 – Interface de autenticação do usuário (Login)



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Interface de Autenticação (Figura 7) foi cuidadosamente elaborada com foco na experiência do usuário (UX), iniciando com uma saudação "Bem-vindo" para estabelecer um tom acolhedor. Em termos de segurança e usabilidade, a tela oferece clareza máxima para o acesso: o usuário recorrente pode inserir suas credenciais de forma direta, garantindo o acesso seguro aos seus dados financeiros, e possui um recurso de "Esqueci minha senha" imediatamente acessível. Para novos usuários, a opção "Novo Usuário" está visivelmente disposta, otimizando o fluxo e direcionando o indivíduo de forma intuitiva para a próxima etapa de cadastro.

Figura 6 – Formulário de registro para novos usuários

O formulário de registro para novos usuários do BIM Finance é exibido em um dispositivo móvel. No topo, o logotipo "BIM Finance" e o texto "Bem-vindo" são exibidos, seguidos pela frase "Gerencie suas finanças de forma inteligente". Abaixo, há dois botões: "Login" e "Novo Usuário", este último em verde. O formulário contém campos para "Nome Completo" (preenchido com "Beatriz"), "Email" (preenchido com "Bia123@gmail.com"), "Telefone" (preenchido com "1799238743"), "Senha" e "Confirmar Senha", ambos com caracteres ocultos por pontos. Abaixo dos campos, há uma seção de aceitação com um ícone de checkmark verde e o texto "Aceito os Termos de Uso e Política de Privacidade". No final, há um botão verde "Continuar".

Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Interface de Cadastro (Figura 8) transcende a mera coleta de dados, estabelecendo o primeiro contato formal entre o usuário e as políticas de governança do aplicativo. Os campos de informação (Nome, Email e Telefone) são vitais para a personalização da experiência e para a comunicação eficaz, enquanto a criação e confirmação da senha constituem a base da segurança e da integridade da conta.

É imperativo o destaque para o aceite dos Termos de Uso e da Política de Privacidade. Esse mecanismo não só garante ao usuário o controle e o conhecimento sobre como seus dados serão tratados, mas também assegura que o aplicativo opere em estrita conformidade com as leis de proteção de dados vigentes, como a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). Desta forma, o aceite formaliza a relação jurídica, protegendo o usuário ao definir limites claros e, simultaneamente, conferindo segurança legal ao criador do aplicativo para o tratamento dos dados, permitindo a transição segura para o *dashboard*.

Figura 7 – Interface de confirmação por Autenticação de Dois Fatores (2FA)



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Interface de Confirmação por 2FA (Figura 9) representa uma camada de segurança crítica, inserida imediatamente após o cadastro para garantir que a conta foi criada pelo seu legítimo proprietário. Esta prática de Autenticação de Dois Fatores eleva drasticamente o nível de proteção da conta, mitigando riscos de acesso não autorizado e confirmando o compromisso do aplicativo com a integridade dos dados, um requisito fundamental das boas práticas de Governança Digital. Somente após a validação bem-sucedida, o usuário tem seu processo de integração concluído e é direcionado à área principal de gestão financeira, o *dashboard*.

Figura 8 – Interface de escolha de planos de assinatura (Essencial e Smart Control)



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Interface de Seleção de Planos (Figura 10) demonstra a estratégia do aplicativo em conciliar a missão social de inclusão com a sustentabilidade econômica. O Plano Essencial atua como o pilar da educação financeira acessível, sendo gratuito e fundamental para democratizar o conhecimento.

Seus benefícios são intencionalmente robustos para quem está começando: a planilha personalizada e automatizada por mês é uma ferramenta de alta relevância, muitas vezes suficiente para estruturar o primeiro orçamento do iniciante. O acesso a conteúdo educativo gratuito reforça o compromisso de levar a educação financeira a pessoas que não têm acesso a esse tipo de informação. Além disso, a possibilidade de criar metas financeiras ilimitadas e utilizar alertas e notificações inteligentes garante que o usuário consiga estabelecer e monitorar seus objetivos sem barreiras de custo.

Em contrapartida, o Plano Smart Control (R\$ 14,90/mês) é a opção para quem busca um nível de gestão estratégica. Ele oferece recursos premium como

planilhas inteligentes adaptadas ao perfil e a potência da Inteligência Artificial (IA) personalizada, que analisa as últimas transações para fornecer insights preditivos. O plano se completa com relatórios financeiros básicos, análise detalhada, comparativos, projeções e tendências, provendo todas as ferramentas necessárias para uma gestão financeira estratégica e de alta performance.

Figura 9 – Interface de escolha de planos de assinatura (Financial Pro e BIM Master)



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Interface de Escolha de Planos (Figura 11) apresenta os níveis mais avançados de serviço, atendendo a usuários com necessidades financeiras complexas e maior poder aquisitivo.

O Plano Financial Pro (R\$ 24,90/mês), identificado como o "Mais Popular", é voltado para quem busca análises profundas e acompanhamento constante. Ele inclui todos os recursos do Smart Control, mas adiciona relatórios avançados de performance mensal, acompanhamento detalhado com insights personalizados e, o que é um grande diferencial, mentoria financeira em grupo.

e copiar o código, reflete a adaptação às tendências de pagamento atuais no Brasil, agilizando o processo e garantindo que o usuário possa escolher a forma mais acessível para concretizar sua adesão. Essa diversidade de opções é estratégica para minimizar barreiras de entrada e maximizar a conversão de usuários para os planos premium.

Figura 11 – Interface de boas-vindas (*Onboarding*) do Plano BIM Master



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Interface de Boas-Vindas (Figura 13) marca o início da jornada do usuário na área de gestão financeira, atuando como um elemento crucial do *Onboarding*. Sua função primária é validar a decisão de compra, parabenizando o usuário pela adesão ao Plano BIM Master e reforçando o valor agregado ("recursos premium exclusivos"). Esta tela cria uma transição suave da etapa de transação para a de utilização, gerando uma expectativa positiva e preparando o usuário para a descoberta das funcionalidades do aplicativo, que serão apresentadas nas telas seguintes.

Figura 12 – Tela de *Onboarding* sobre o Controle Inteligente e IA

Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A tela de *Onboarding* de Controle Inteligente (Figura 14) introduz uma das principais vantagens do Plano Premium: o uso da Inteligência Artificial (IA) avançada. A tela esclarece ao usuário que, além de uma adição rápida e segura das transações, a IA vai além da simples categorização. Ela oferece análises profundas, projeções e insights baseados no perfil financeiro individual. Esta funcionalidade demonstra o valor da assinatura premium ao transformar o controle manual em uma ferramenta de gestão preditiva e estratégica, garantindo que o usuário não apenas registre, mas compreenda e planeje o futuro de suas finanças.

Figura 13 – Tela de *Onboarding* sobre Mentoria Exclusiva e Recursos Proativos

Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

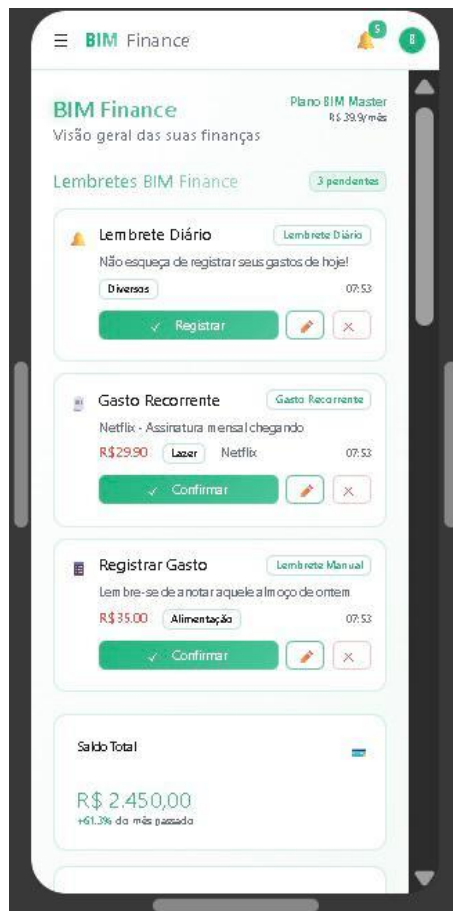
A terceira tela de *Onboarding* (Figura 15) finaliza a apresentação do valor do Plano BIM Master, focando no suporte humano e na inteligência de mercado. O serviço de Mentoria BIM Master é o ápice do valor agregado, oferecendo consultoria individual exclusiva e personalizada, diretamente focada nas metas específicas do usuário. Paralelamente, a tela apresenta as funcionalidades proativas: Notificações Inteligentes, que atuam como lembretes personalizados essenciais para evitar esquecimento de pagamentos e multas; e Notícias Financeiras, que mantêm o usuário atualizado com o mercado. Esta combinação de suporte humano especializado com ferramentas de alerta automatizado conclui a experiência de *Onboarding*, garantindo que o usuário esteja pronto para iniciar a navegação na plataforma.

Figura 14 – Tela final de *Onboarding*: Notícias, alertas e resumo de funcionalidades

Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A tela final de *Onboarding* de Notícias e Alertas (Figura 16) encerra o ciclo de apresentação, concentrando-se na manutenção do usuário bem-informado. O sistema foi projetado para ser proativo, enviando notificações diárias personalizadas e alertas inteligentes sobre gastos, garantindo que o usuário esteja sempre à frente de suas finanças e apto a tomar decisões mais estratégicas. A presença dos links rápidos para as Planilhas IA Personalizadas e a Mentoria Incluída servem como um lembrete final dos principais recursos premium adquiridos. Ao clicar em "Começar!", o usuário completa o *Onboarding* e é levado à área de gestão efetiva do aplicativo.

Figura 15 – *Dashboard* BIM Finance: Central de Ação e Visão Proativa



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 17 apresenta a seção inicial do *dashboard* do BIM Finance, que se estabelece como a principal Central de Ação do usuário. O design foca em garantir o controle e a disciplina financeira através de ferramentas imediatas.

1. Acessos e Status:

A barra superior concentra os pontos cruciais de navegação. O Menu Principal (☰) é a porta de entrada para as funcionalidades de análise profunda, como relatórios e planilhas. O Sininho de Notificações (🔔) assume o papel de Sistema de Alerta, garantindo que o usuário não perca informações vitais, enquanto o ícone de Perfil simplifica o acesso às configurações.

2. Gestão de Lembretes Proativos:

Esta seção é o cerne da inteligência do aplicativo, promovendo a disciplina financeira com ações pontuais:

- O Lembrete Diário tem a importância de assegurar a precisão dos dados, combatendo a tendência de esquecimento no dia a dia;
- O Gasto Recorrente demonstra a capacidade preditiva do sistema, alertando sobre despesas fixas para evitar surpresas e facilitar o planejamento;
- O Registro Manual atua como um reforço, garantindo que mesmo lançamentos esquecidos sejam contabilizados, mantendo a integridade total do controle.

As opções de Confirmar/Registrar, Editar e Dispensar asseguram que o usuário possa interagir com o sistema de forma rápida e eficiente.

3. Saldo Consolidado:

A função do Saldo Total é fornecer um panorama imediato e consolidado da saúde financeira. Sua importância reside em oferecer uma referência rápida do estado patrimonial, servindo como um indicador visual de desempenho, essencial para a tomada de decisões rápidas.

Figura 16 – *Dashboard* BIM Finance: Resumo Analítico de Desempenho



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

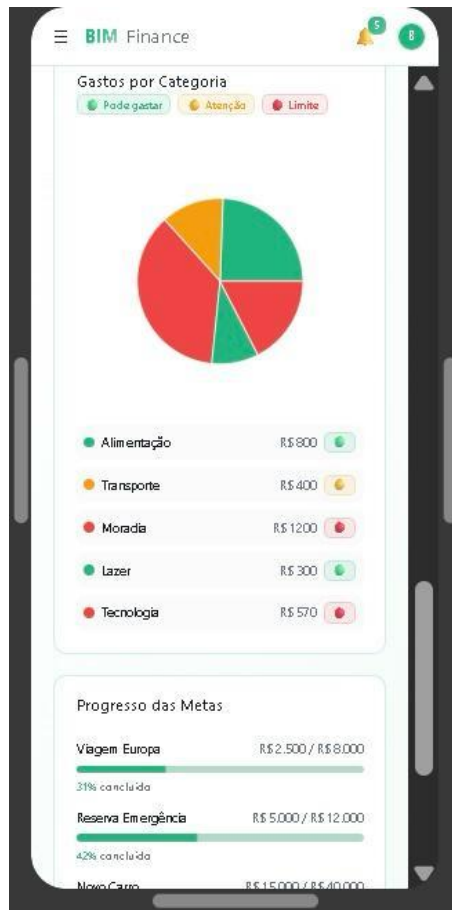
A Figura 18 exibe a seção inferior do *dashboard*, que se concentra na análise e no acompanhamento do desempenho financeiro do usuário ao longo do tempo.

A área inicial de métricas rápidas apresenta o resumo de Receitas e Despesas. Esta dualidade de informações é crucial para a avaliação imediata da saúde financeira, indicando a tendência de crescimento de recursos e a eficiência no controle de custos. Abaixo, o painel de Metas Ativas tem o propósito de motivar o usuário, mostrando o número de objetivos em andamento e o progresso médio alcançado, mantendo o foco nas estratégias de longo prazo.

O principal elemento desta seção é o Gráfico de Linha (Séries Temporais), que compara visualmente a evolução de Receitas versus Despesas nos últimos meses. A função essencial deste gráfico é oferecer uma análise comportamental do histórico financeiro. Sua característica de ser interativo permite

que o usuário identifique rapidamente desequilíbrios e visualize dados pontuais ao clicar em cada mês, facilitando a detecção de anomalias ou picos de gastos.

Figura 17 – *Dashboard BIM Finance: Análise de Gastos por Categoria e Progresso de Metas*



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 19 continua a análise do desempenho financeiro, fornecendo uma visão detalhada do consumo de gastos e o status das metas de longo prazo.

1. Gráfico de Gastos por Categoria:

A seção inicia com um Gráfico de Pizza (Gráfico de Setores), uma ferramenta visualmente eficiente para ilustrar a proporção e distribuição dos gastos totais do usuário entre diversas categorias (Ex.: Alimentação, Moradia, Lazer). A funcionalidade central é o sistema de sinalização visual:

- O uso de cores (verde, amarelo e vermelho) serve como um sistema de alerta de limite de orçamento. O verde indica que ainda é possível gastar na categoria

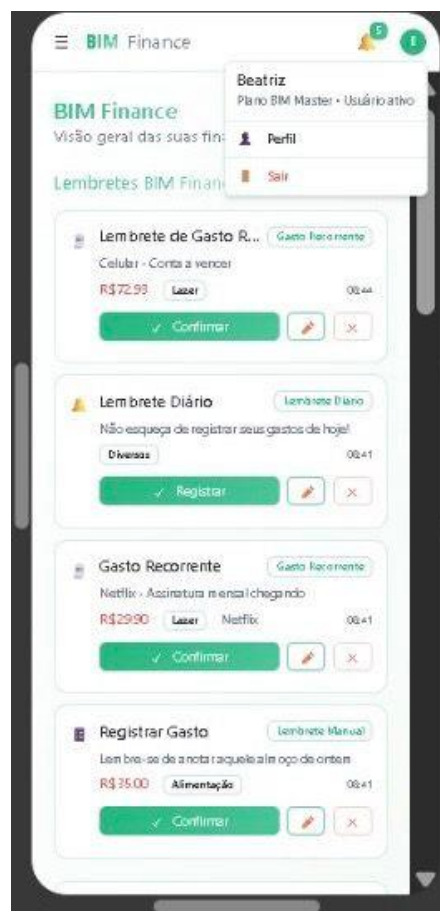
("Pode Gastar"), enquanto o vermelho indica um Alerta ou que o limite foi atingido ("Limite");

- A importância desta funcionalidade reside em permitir que o usuário identifique rapidamente as áreas de maior consumo e monitore em tempo real se está excedendo o orçamento estabelecido para cada categoria.

2. Progresso das Metas:

A seção de Progresso das Metas fornece uma perspectiva estratégica, focada no futuro financeiro. Aqui, o usuário pode acompanhar o status de cada objetivo (Ex.: Viagem, Reserva de Emergência) através de barras de progresso. A funcionalidade é essencial para manter a motivação e a clareza sobre a distância para atingir o valor total de cada meta. Ao mostrar o percentual concluído, o aplicativo ajuda o usuário a direcionar seus recursos de forma mais eficaz, alinhando os gastos diários com os objetivos de longo prazo.

Figura 18 – Painel de Acesso Rápido à Conta do Usuário



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 19 ilustra o painel de acesso rápido que é acionado ao clicar no ícone do usuário (o círculo com a letra 'B'), localizado no canto superior direito do *dashboard*. Este painel funciona como um ponto de controle imediato para a conta.

A importância desta interface reside em sua capacidade de fornecer verificação de identidade e status de conta sem exigir a navegação para uma tela cheia. O usuário é rapidamente informado sobre quem está logado (Beatriz) e seu status de assinatura (Plano BIM Master + Usuário ativo).

As duas opções de ação rápida são:

- Perfil: Funciona como um link para a área de edição e detalhes completos da conta (cujo conteúdo será detalhado em seção posterior do TCC);
- Sair: Permite o logout imediato e seguro da aplicação.

Este design prioriza a segurança e a agilidade, centralizando as ações cruciais de gestão de acesso.

Figura 19 – Central de Notificações e Sistema de Lembretes para Controle Diário



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 20 exibe a Central de Notificações, acionada ao clicar no ícone do sino, um mecanismo crucial para garantir a consistência no controle financeiro do usuário. Esta área é fundamental para combater o esquecimento de registrar movimentações e manter a precisão dos dados.

A tela apresenta alertas variados, demonstrando o sistema de lembretes multifacetado do aplicativo:

- Compromissos Agendados: Como BIM Mentoria: Sessão Agendada, para notificar sobre eventos e consultas marcadas;
- Registro Diário: Alertas, como BIM Lembrete: Registre seus Gastos, que são emitidos diariamente para incentivar o registro imediato de qualquer despesa, um fator crítico para a saúde financeira;
- Informações Gerenciais: Como BIM Consultoria: Relatório Pronto, indicando a conclusão de análises importantes.

É importante ressaltar que o sistema de lembretes é abrangente, incluindo notificações sobre limites de gastos e lembretes específicos por categoria de despesa, auxiliando o usuário a manter o controle financeiro em tempo real e evitar o acúmulo de registros.

Figura 20 – Estrutura de Navegação Completa e Acesso a Funcionalidades



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 21 ilustra o Menu Principal, acessado através do ícone de três barras (sanduíche) no canto superior esquerdo. Este menu é o ponto de partida central para o usuário acessar todas as funcionalidades detalhadas do BIM Finance.

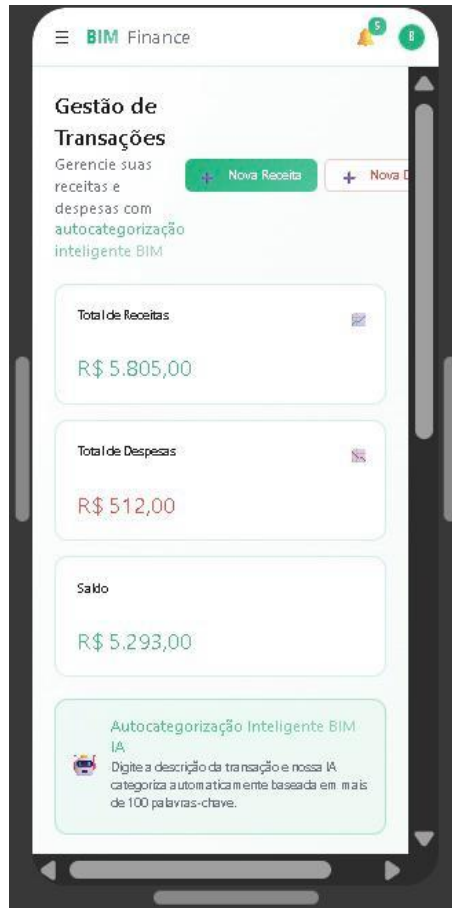
O design prioriza a ação mais frequente com o botão de destaque "Adicionar Transação". A lista de opções define a amplitude do aplicativo, organizada em módulos que cobrem desde o controle básico até serviços avançados:

- Controle e Análise: *Dashboard*, Transações, Relatórios, Planilhas Smart, Metas;
- Conteúdo e Suporte: Notícias Financeiras, Educação, Mentoria, Consultoria;
- Gerenciamento: Upgrade de Plano, Meu Perfil, Configurações.

Na parte inferior, o menu exibe um resumo financeiro imediato, indicando o Saldo Total (R\$ 2.450,00) e o status de controle de gastos (Pode gastar, Atenção,

Limite) por categorias. Este resumo integrado reforça a usabilidade, mantendo o usuário informado sobre sua saúde financeira enquanto navega.

Figura 21 – Visão Geral da Gestão de Transações e Resumo Financeiro



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

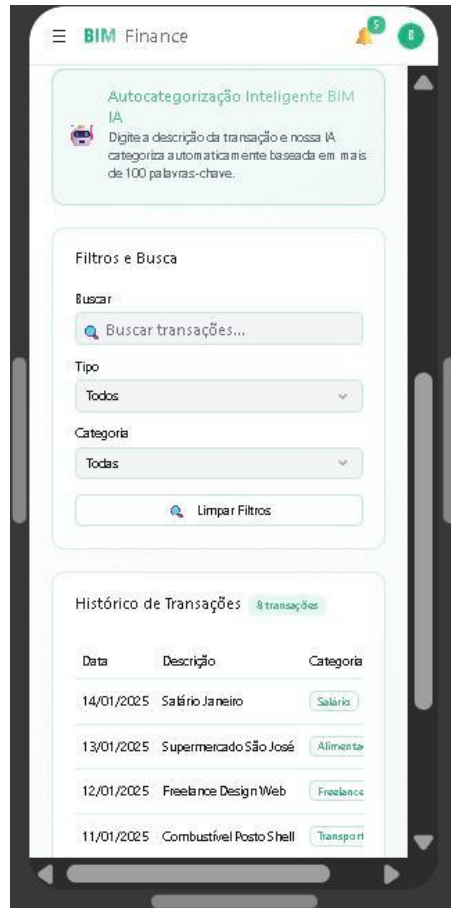
A Figura 22 ilustra a tela de Gestão de Transações, que é o primeiro item detalhado do Menu Principal após o *dashboard*. Esta tela é o ponto focal para o controle de receitas e despesas dentro do aplicativo.

O design destaca imediatamente as ações principais através dos botões "Nova Receita" e "Nova Despesa", simplificando a inserção de dados. A tela oferece um resumo financeiro instantâneo, exibindo o Total de Receitas (R\$ 5.805,00), o Total de Despesas (R\$ 512,00) e o Saldo (R\$ 5.293,00), permitindo que o usuário avalie sua situação financeira atual sem precisar de relatórios complexos.

Um diferencial importante é a menção à "Auto categorização Inteligente BIM IA". Este recurso, que processa a descrição da transação com base em mais de 100 palavras-chave, é destacado para mostrar como a tecnologia de Inteligência

Artificial do aplicativo simplifica e acelera o processo de classificação, reduzindo o esforço manual do usuário na manutenção do controle financeiro.

Figura 22 – Ferramentas de Busca e Histórico de Transações



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 23 exibe a continuação da tela de Gestão de Transações, focando nas ferramentas que permitem ao usuário organizar e localizar seus dados financeiros.

A seção "Filtros e Busca" é um componente de usabilidade crucial. Ela oferece um campo para buscar transações por palavra-chave e utiliza caixas de seleção suspensa (dropdowns) para filtrar por Tipo (Receita/Despesa) e Categoria. Este elemento de interface é essencial, pois permite ao usuário selecionar um valor a partir de uma lista pré-definida de opções, otimizando o processo de localização de dados.

Abaixo, o "Histórico de Transações" lista as movimentações recentes de forma clara e objetiva. Cada registro inclui a data, a descrição e a categoria (como

Salário, Alimentação, Transporte), demonstrando como o aplicativo organiza o fluxo de caixa. A clareza desta lista é fundamental para que o usuário monitore o impacto de seus gastos e confirme a precisão da categorização.

Figura 23 – Criação de Planilhas Inteligentes com Sugestão e Análise Comportamental



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 24 apresenta o módulo Planilhas Personalizadas (acessado via Planilhas Smart no menu), que é dedicado à criação de ferramentas de controle altamente adaptadas ao perfil do usuário.

O diferencial central é a IA Personalizada, que opera uma análise comportamental detalhada, processando as transações dos últimos 30 dias do usuário. Com base neste histórico, o aplicativo oferece planilhas inteligentes recomendadas que prometem maior relevância e eficácia.

O exemplo da planilha "Alimentação Inteligente" demonstra este processo. Ela recebe uma pontuação de 92% match com os hábitos do usuário e

mostra uma Economia estimada/mês (R\$ 300), baseada em categorias como Supermercado, Delivery e Restaurantes. Este recurso transforma a criação de planilhas, normalmente uma tarefa manual, em um processo automatizado e direcionado para resultados concretos de economia.

Figura 24 – Planilha de Controle Financeiro e Resumo Executivo Mensal



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 25 ilustra a visualização da Planilha de Controle Financeiro, acessada via Planilha Exemplo (ou como resultado das planilhas criadas). O campo de seleção suspenso no topo permite ao usuário filtrar e visualizar as planilhas criadas em meses anteriores (exemplo: setembro 2025).

O destaque imediato é o Resumo Executivo Mensal, que oferece uma visão comparativa entre o Orçamento Planejado (R\$ 5.200), os Gastos Realizados (R\$ 3.820) e o Saldo Disponível (R\$ 1.380). A tela também oferece a funcionalidade de Baixar Excel, permitindo a exportação dos dados para análise aprofundada.

Indicando a continuidade do *scroll*, é visível o início da Análise por Categoria de Gastos, que será detalhada na próxima figura.

Figura 25 – Planilhas de Análise por Categoria de Gastos e Extrato de Movimentações

CATEGORIA	QTD TRANSAÇÕES	QTD
Alimentação	28	9
Transporte	18	6
Moradia	8	1.8
Lazer	15	4
Tecnologia	6	3
TOTAL GERAL	75	4

DATA	DESCRIÇÃO	CATEGORIA
17/09/2025	Supermercado Pão de Açúcar	Alimentação
16/09/2025	Uber -	Transporte

Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A figura 26 exibe a continuação da funcionalidade Planilha Exemplo, apresentando as ferramentas de análise detalhada que complementam o Resumo Executivo Mensal (Figura 25). Esta tela contém duas planilhas distintas com objetivos específicos:

Planilha de Análise por Categoria de Gastos: Esta ferramenta oferece uma visão consolidada e essencial, listando as principais categorias de despesa (Ex.: Alimentação, Transporte, Moradia) e a Quantidade de Transações relacionadas. O objetivo é permitir que o usuário identifique rapidamente as áreas de maior impacto financeiro em seu orçamento.

Planilha de Extrato Detalhado de Movimentações: Posicionada na parte inferior, esta planilha funciona como um histórico completo e auditável. Ela rastreia

cada movimentação individualmente, exibindo a Data, a Descrição (Ex.: Supermercado, Uber) e a Categoria atribuída.

Ao estruturar a análise desta forma, o aplicativo oferece tanto a visão estratégica (o geral) quanto a capacidade de conferência (o detalhe), garantindo um controle financeiro completo e confiável.

Figura 26 – Análise Inteligente BIM IA: Sugestões e Otimização Financeira

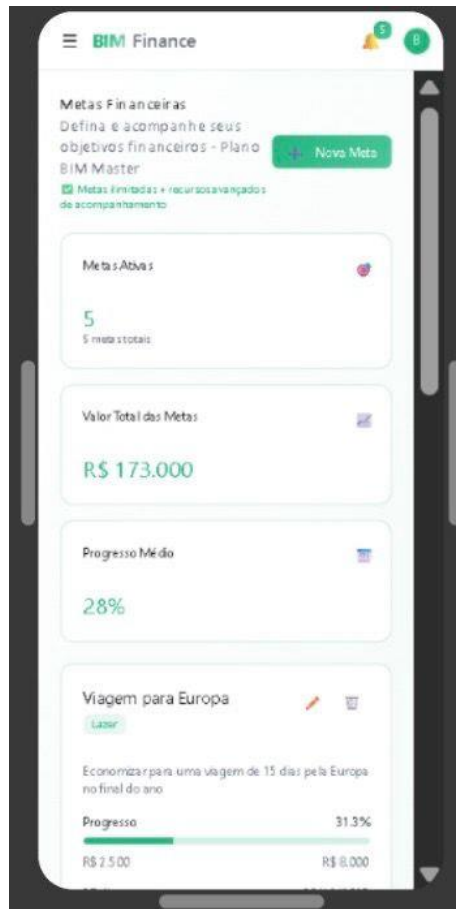


Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 27 exibe a seção final da Planilha de Controle Financeiro, focada em transformar dados de gastos em orientações financeiras personalizadas através da Inteligência Artificial (BIM IA).

Esta área crucial fornece Análises do Período (como alertas de categorias que ultrapassaram o orçamento) e Recomendações Estratégicas (como oportunidades de economia e metas de investimento). Ao atuar como um consultor financeiro pessoal, o aplicativo não apenas rastreia o histórico, mas ativamente sugere mudanças de comportamento para otimizar a saúde financeira do usuário.

Figura 27 – Módulo de Metas Financeiras: Definição e Acompanhamento de Objetivos



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 28 apresenta a tela de Metas Financeiras, um módulo essencial para o usuário definir e monitorar seus objetivos de longo prazo. Esta funcionalidade é um diferencial do BIM Finance por ser totalmente acessível e ilimitada mesmo no plano gratuito, focando na capacitação do usuário.

O topo da tela oferece um resumo claro do status atual:

- Metas Ativas: Total de metas em progresso (5 metas);
- Valor Total das Metas: O valor agregado de todos os objetivos (R\$ 173.000), fornecendo a dimensão financeira dos planos do usuário;
- Progresso Médio: A porcentagem de conclusão de todas as metas ativas (28%).

O botão "Nova Meta" simplifica a criação de um novo objetivo. Abaixo do resumo, o aplicativo lista as metas individualmente, como "Viagem para Europa". Para

cada meta, é possível ver o Progresso detalhado (valor alcançado em relação ao total) e uma descrição clara (Economizar para uma viagem de 15 dias...).

Ao integrar a definição e o acompanhamento do progresso em um único lugar, este módulo reforça a disciplina e ajuda o usuário a transformar intenções em realidade financeira, através do acompanhamento visual e contínuo.

Figura 28 – Formulário de Criação de Nova Meta e Estruturação de Objetivos

Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 29 ilustra o pop-up "Nova Meta Financeira", que é o formulário utilizado pelo usuário para estruturar um novo objetivo. Este passo é crucial para o processo de gamificação e acompanhamento, pois exige que o usuário defina parâmetros claros para o aplicativo monitorar o progresso.

O formulário exige que o usuário preencha as seguintes informações:

- Nome da Meta: Para identificação clara do objetivo (Ex.: "Viagem dos Sonhos");

- Descrição: Detalhes da meta para referência futura;
- Valor Alvo e Valor Atual: O valor total necessário e o valor já economizado, respectivamente. O aplicativo utiliza esses dados para calcular automaticamente o Progresso em porcentagem;
- Data Alvo: O prazo final para o objetivo, permitindo ao aplicativo calcular a economia mensal necessária;
- Categoria: Para vincular a meta a uma área específica do planejamento financeiro.

Esta interface de criação demonstra a capacidade do sistema em transformar um desejo em um plano financeiro estruturado, permitindo que o usuário acompanhe o progresso de forma visual e automática.

Figura 29 – Módulo de Notícias Financeiras: Atualização de Mercado e Filtros de Conteúdo



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 30 ilustra a tela de Notícias Financeiras, um recurso essencial que mantém o usuário atualizado com informações relevantes do mercado em tempo

real. Este módulo complementa o controle financeiro ao fornecer contexto econômico para as decisões do usuário.

A área "Em Destaque" mostra notícias importantes no momento (Ex.: "Selic mantida em 10,75% pelo Copom" e "Bitcoin atinge R\$ 420.000"), com tags que indicam a tendência (Trending) e a classificação (Neutra ou Positiva) da notícia. É fundamental que todo o conteúdo seja atual e sincronizado com o momento, garantindo a relevância das informações.

A tela oferece ferramentas de filtragem para que o usuário personalize o feed. Abaixo dos destaques, as abas permitem segmentar o conteúdo por áreas de interesse como Economia, Mercado Investim (Investimento) e Crypto Finanças, assegurando que o usuário receba apenas as notícias que impactam diretamente suas estratégias e objetivos financeiros.

Figura 30 – Resumo de Mercado e Principais Indicadores Econômicos



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 31 exibe a parte inferior da tela de Notícias Financeiras, que complementa os artigos individuais com uma visão resumida dos principais indicadores do mercado.

Esta seção, denominada "Resumo do Mercado - Setembro 2025", é crucial para que o usuário entenda o contexto econômico atual de forma rápida e visual. Os "quadrinhos" fornecem insights diretos e atualizados sobre:

- Ibovespa (140.000): O principal índice da bolsa de valores brasileira;
- USD/BRL (R\$ 5,15): A cotação do Dólar Americano em relação ao Real, importante para planejamentos que envolvem moeda estrangeira ou investimentos globais;
- Selic (10,75%): A taxa básica de juros, que influencia diretamente a rentabilidade de investimentos de renda fixa e o custo do crédito;
- IPCA 12m (4,2%): O índice de inflação, essencial para medir o poder de compra e o planejamento de gastos futuros.

Ao consolidar esses dados na mesma tela das notícias, o aplicativo garante que o usuário tenha à disposição, simultaneamente, o noticiário macroeconômico e os indicadores numéricos para embasar suas decisões.

Figura 31 – Relatórios Financeiros: Visão Ampla Baseada no Histórico de Hábitos



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 32 exibe a tela inicial do módulo Relatórios Financeiros, acessível pelo Menu Principal. Este módulo é um serviço premium (Plano Ativo: BIM Master) dedicado a fornecer uma visão ampla e detalhada da saúde financeira do usuário, diferentemente das planilhas de controle pontual.

A tela demonstra que o relatório não está disponível para visualização imediata, pois a geração de um relatório financeiro completo depende da análise de um histórico de informações. Para que o aplicativo possa gerar insights baseados nos hábitos e padrões de gasto do usuário, é necessário que ele utilize a plataforma por um período maior, alimentando o sistema com dados consistentes.

Assim, o aplicativo comunica que o diferencial do Relatório é a Análise aprofundada, que será liberada após um período de coleta de dados, garantindo que as informações geradas sejam estratégicas e verdadeiramente representativas da situação financeira do usuário.

Figura 32 – Módulo de Educação Financeira: Cursos para Capacitação



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 33 apresenta a seção de Educação Financeira, especificamente na aba "Cursos". Este módulo é o pilar de capacitação do aplicativo, reforçando o maior objetivo do BIM Finance: garantir que o usuário não apenas controle seus gastos, mas também desenvolva o conhecimento necessário para usar seu dinheiro de forma estratégica.

A tela demonstra um acompanhamento do aprendizado através de "Seu Progresso" (Ex.: 2/3 Cursos em andamento e 47% concluído), incentivando a continuidade dos estudos.

Abaixo, são listados os cursos disponíveis, como "Fundamentos do Planejamento Financeiro" e "Investimentos para Iniciantes". A informação de Progresso para cada curso (Ex.: 65% no curso de Fundamentos) e a indicação de nível (Iniciante) tornam o aprendizado acessível. Este módulo é direcionado àqueles que estão realmente dedicados em aprofundar-se no mundo financeiro, complementando o registro diário com o saber prático e teórico.

Figura 33 – Educação Financeira: Artigos para Aprendizado Específico



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 34 exibe a aba "Artigos" do módulo de Educação Financeira, um recurso voltado para usuários que buscam aprofundamento em tópicos específicos de finanças pessoais e investimentos.

Esta seção é ideal para o usuário que já possui algum conhecimento básico, mas deseja entender assuntos de forma mais específica e estratégica. Os artigos são organizados com tags de Categoria (Ex.: Economia, Planejamento, Investimentos) e de Formato (Dicas, Guia, Essencial), facilitando a filtragem e a escolha do conteúdo.

Títulos como "Como Economizar no Supermercado" e "Como Criar uma Reserva de Emergência" demonstram que os artigos oferecem conhecimento prático. O aplicativo indica o tempo estimado de leitura e permite que o usuário "Leia o Artigo", preparando o usuário para o próximo passo, que é a visualização do conteúdo completo para desenvolver seu conhecimento.

Figura 34 – Visualização e Compartilhamento de Artigos Educacionais



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 35 apresenta a visualização de um artigo aberto "Como Economizar no Supermercado: 10 Dicas Práticas para Reduzir os Gastos", demonstrando como o conteúdo educacional é entregue ao usuário após clicar em "Ler Artigo".

A interface confirma a origem do conteúdo (Autor: Equipe BIM Finance), que foi desenvolvido pelos próprios criadores do aplicativo, garantindo relevância e alinhamento com a filosofia de controle financeiro da plataforma.

Além da leitura direta no aplicativo, o topo da tela destaca as ferramentas de exportação, permitindo que o usuário:

- Baixar PDF: Para salvar o conteúdo no dispositivo;
- Print: Para impressão;
- Share: Para compartilhamento com outras pessoas.

Essa funcionalidade garante a acessibilidade e a portabilidade do conhecimento, reforçando o valor do módulo de Educação Financeira para o desenvolvimento contínuo das habilidades do usuário.

Figura 35 – Dicas Rápidas: Conhecimento Acessível para a Qualidade de Vida



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 36 exibe a aba "Dicas Rápidas", que encerra o módulo de Educação Financeira. Esta seção é um reflexo do principal objetivo do BIM Finance: levar a educação financeira de forma acessível a todos os usuários, independentemente de estarem na versão paga ou gratuita, visando a melhoria da qualidade de vida.

O aplicativo entende que apenas anotar gastos e ter metas não é suficiente; é crucial saber como usar o dinheiro de forma estratégica. Por isso, esta área é dedicada a usuários que buscam orientações de alto impacto e baixo esforço.

Cada item é uma ação direta e concisa (como a Regra dos 50-30-20, Revisar Gastos Mensalmente e Automatizar suas Economias), sendo classificado por

tags de Categoria (Orçamento, Controle, Poupança, Segurança). Este formato ágil garante que o usuário que não tem muito tempo possa, rapidamente, absorver o conhecimento necessário para tomar decisões mais inteligentes.

Figura 36 – Mentoria Financeira: Orientação Especializada com Profissionais



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 37 apresenta o módulo de Mentoria Financeira, que complementa o pilar educacional do aplicativo, focando no desenvolvimento profissional com especialistas. Esta funcionalidade ressalta o valor do contato humano e personalizado, indo além do aprendizado apenas online.

A tela destaca o serviço Mentoria Premium BIM, onde o usuário pode acessar mentores certificados em planejamento financeiro, investimentos e educação personalizada. O objetivo central é auxiliar o usuário a melhorar suas condições financeiras através do suporte individualizado.

A tela diferencia o serviço conforme o plano de assinatura:

- Financial Pro: Oferece Mentoria em Grupo;

- BIM Master: Inclui Mentoria Individual e Consultoria.

Este módulo reforça que o aplicativo é uma plataforma completa, oferecendo desde ferramentas de controle automáticas até a orientação direta de profissionais qualificados.

Figura 37 – Módulo de Consultoria Especializada: Planejamento Estratégico Exclusivo



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 38 exibe o módulo de Consultoria Especializada, um serviço de alto valor e exclusivo para o Plano BIM Master. Este módulo se diferencia da Mentoria (Figura 37) por ser focado em análises estratégicas aprofundadas e planejamento complexo, fornecidas por consultores financeiros certificados.

A Consultoria é apresentada como Consultoria Premium BIM Master e oferece uma gama de serviços especializados:

- Análise Completa: Para diagnóstico detalhado da situação financeira atual;

- Planejamento Estratégico: Criação de planos de ação de longo prazo;
- Consultoria Investimentos: Orientação específica sobre o portfólio de ativos;
- Consultoria Empresarial: Suporte para usuários que também precisam gerenciar suas finanças de pequeno e médio negócios.

O diferencial principal desta área é o foco em soluções complexas e específicas, elevando o suporte de coaching (Mentoria) para uma assessoria estratégica, atendendo às necessidades de usuários com objetivos de investimento mais avançados ou com demandas empresariais

Figura 38 – Ferramentas do Futuro: Acesso Antecipado a Tecnologias Exclusivas BIM Master



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 39 apresenta o módulo Ferramentas do Futuro, que é um espaço dedicado a tecnologias revolucionárias exclusivas do plano BIM Master. Esta

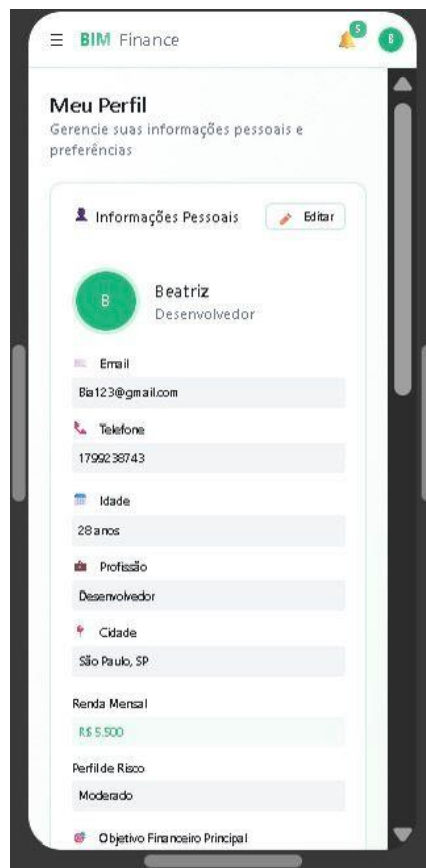
funcionalidade posiciona o aplicativo na vanguarda do mercado, prometendo inovação contínua.

O módulo oferece Acesso Exclusivo e Antecipado a recursos avançados que estão em desenvolvimento, focados em Inteligência Artificial (IA) financeira, automação e análises preditivas. O texto descreve as principais ferramentas que poderão ser implementadas, ou já estão em fase de testes:

- BIM IA Assistant: Um assistente pessoal baseado em IA;
- Auto Categorização: O aprimoramento da categorização automática de transações;
- Previsões Avançadas: Para modelar cenários futuros e impactos de decisões financeiras;
- Consultor Virtual: Uma interface de conversação para suporte e insights.

Esta área é um grande diferencial competitivo, demonstrando que o BIM Finance é uma plataforma viva e em constante evolução tecnológica.

Figura 39 – Meu Perfil: Gestão de Dados e Experiência Personalizada

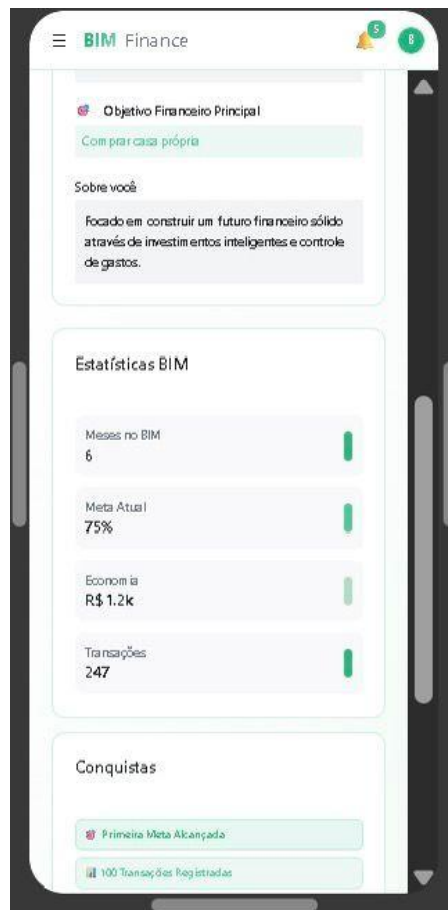


Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 40 ilustra a parte superior da tela Meu Perfil, que não é apenas um registro de dados, mas o pilar para uma experiência personalizada e única. O objetivo desta área é capturar a individualidade da vida financeira de cada usuário.

Ao gerenciar as Informações Pessoais (como nome, profissão, renda e cidade), o aplicativo cria um contexto real para os insights. A definição do Perfil de Risco (Moderado) e do Objetivo Financeiro Principal é especialmente importante, pois permite que o BIM Finance personalize todas as recomendações, metas e análises, garantindo que o suporte financeiro seja oferecido de acordo com as necessidades e a realidade de cada usuário.

Figura 40 – Estatísticas BIM: Desempenho e Acompanhamento de Metas

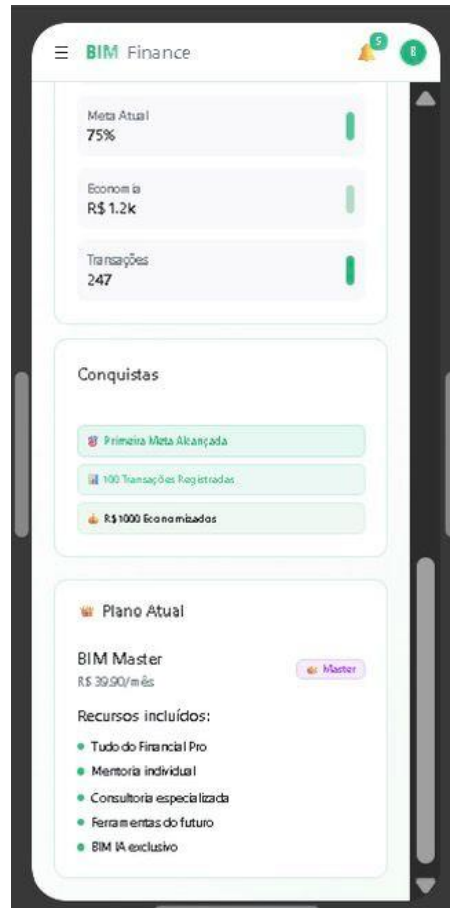


Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 41 apresenta a seção intermediária do Perfil, focada no desempenho e engajamento do usuário. A área de Estatísticas BIM exibe métricas-chave (Meses no BIM, Meta Atual, Economia e Transações), fornecendo um panorama rápido do progresso. Abaixo, o sistema de Conquistas reconhece marcos

importantes (Ex.: Primeira Meta Alcançada), funcionando como um elemento de gamificação que incentiva a consistência no controle financeiro.

Figura 41 – Meu Perfil: Detalhamento do Plano de Assinatura



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

Finalizando o *scroll* da tela de Perfil, a Figura 42 detalha o status do Plano Atual. Esta seção é essencial para a transparência, pois confirma a assinatura do Plano BIM Master e lista de forma clara todos os Recursos incluídos (Mentoria individual, Consultoria especializada, Ferramentas do futuro, entre outros). Isso garante que o usuário saiba exatamente quais benefícios exclusivos estão à sua disposição.

Figura 42 – Configurações Avançadas e Personalização da Experiência



Fonte: Autoria própria, desenvolvido no Figma (2025).

A Figura 43 exibe a tela de Configurações, que é essencial para que o usuário personalize sua experiência no BIM Finance. Esta funcionalidade permite adaptar o aplicativo à rotina e às preferências individuais do usuário.

A tela é organizada em torno das Configurações Avançadas BIM, que abrangem a personalização de alertas e lembretes:

- Lembretes Diários: Permite configurar notificações personalizadas para registro de gastos;
- Alertas de Limite: O usuário pode definir o sistema de cores dos alertas para controle de orçamento: Alertas verdes (pode gastar livremente), amarelos (perto do limite) e vermelhos (limite atingido).

Além disso, é possível personalizar categorias de gastos e definir alertas de limite. Esta capacidade de customização garante que o aplicativo funcione como uma ferramenta verdadeiramente pessoal, adaptando-se às necessidades específicas de controle de cada indivíduo.

A demonstração visual detalhada de todas as funcionalidades (Figuras 5 a 43) confirma que o BIM Finance é, de fato, a solução financeira mais completa do mercado. O aplicativo não exige que o usuário procure recursos em outras plataformas, pois ele reúne tudo o que é necessário em um só lugar: desde a organização automática dos gastos (com IA) e o acesso à educação financeira gratuita, até o suporte de mentores e consultores especializados. O projeto entrega um ecossistema de serviços onde cada tela contribui para um único objetivo: dar ao usuário total controle e o conhecimento para melhorar sua qualidade de vida e alcançar seus objetivos, garantindo que ele tenha sempre a ferramenta certa na hora certa.

7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O presente Trabalho de Conclusão de Curso (TCC) teve como objetivo central desenvolver e estruturar o aplicativo BIM Finance, concebido como uma solução digital focada em democratizar a educação e o controle financeiro pessoal para o público brasileiro com pouca ou nenhuma familiaridade com a gestão orçamentária.

A Pesquisa Bibliográfica inicial estabeleceu a relevância social e econômica do projeto, confrontando o cenário de alto endividamento e a baixa literacia financeira no Brasil, conforme dados da ANEFAC (2023) e da ANBIMA (2023). A partir dessa premissa, o projeto BIM Finance buscou posicionar-se não apenas como uma ferramenta de registro, mas como um vetor de autonomia e transformação social.

A estrutura metodológica foi conduzida com rigor, utilizando o Modelo de Negócios Canvas (OSTERWALDER; PIGNEUR, 2010) para definir com clareza a Proposta de Valor, os Canais de distribuição e a Estrutura de Custos. Esta foi intencionalmente planejada como *Cost-Driven* para garantir a acessibilidade do modelo *freemium*. No desenvolvimento do produto, o processo de Design Thinking norteou a criação do Protótipo de Alta Fidelidade no Figma Make, demonstrando o potencial do aplicativo em oferecer uma User Experience (UX) intuitiva e inclusiva.

O resultado final é um modelo de negócio completo e um protótipo visualmente funcional que cumprem integralmente a proposta inicial do TCC. O BIM Finance se apresenta como uma solução viável e ética, que integra controle financeiro e conteúdo educativo contínuo (SILVA, 2020), alinhando o sucesso do empreendimento com a criação de Valor Compartilhado (PORTER; KRAMER, 2011) para a sociedade brasileira.

Sugestões para Trabalhos Futuros:

Para a continuidade e implementação do projeto BIM Finance, sugere-se que os esforços futuros se concentrem na validação empírica e na expansão do modelo:

- Validação de Usabilidade: Realizar testes de usabilidade avançados em campo com o público-alvo de baixa escolaridade e renda para

validar a acessibilidade da interface e a eficácia da linguagem educativa;

- Expansão e Certificação Educacional: Formalizar parcerias com instituições de ensino e ONGs para a certificação, validação e expansão do conteúdo pedagógico do aplicativo;
- Estudo de Viabilidade Técnica e Escalabilidade: Aprofundar a análise de custos de desenvolvimento e manutenção de infraestrutura (*cloud computing*), preparando o modelo de receita *freemium* para o alto volume de usuários esperado.

REFERÊNCIAS

ANBIMA. Pesquisa ANBIMA Raio X do Investidor Brasileiro – Edição 2023. [S.l.]: ANBIMA, 2023. Disponível em: https://www.anbima.com.br/pt_br/informar/pesquisas/raio-x-do-investidor-brasileiro.htm. Acesso em: 02 jun. 2025.

ANEFAC (ASSOCIAÇÃO NACIONAL DOS EXECUTIVOS DE FINANÇAS, ADMINISTRAÇÃO E CONTABILIDADE). Pesquisa de Endividamento e Inadimplência. São Paulo: ANEFAC, 2023. Disponível em: <https://www.anefac.com.br/wp-content/uploads/2023/12/Pesquisa-de-Endividamento-e-Inadimplencia-Dezembro-2023.pdf>. Acesso em: 02 jun. 2025.

CGI.br. Pesquisa sobre o uso das tecnologias de informação e comunicação nos domicílios brasileiros: TIC Domicílios 2024. São Paulo: Comitê Gestor da Internet no Brasil, 2025. Disponível em: <https://www.cetic.br/pt/publicacao/pesquisa-sobre-o-uso-das-tecnologias-de-informacao-e-comunicacao-nos-domicilios-brasileiros-tic-domicilios-2024/>. Acesso em: 07 abr. 2025.

CNC (CONFEDERAÇÃO NACIONAL DO COMÉRCIO DE BENS, SERVIÇOS E TURISMO). Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC): janeiro de 2024. Rio de Janeiro: CNC, 2024. Disponível em: <https://fecomercio-es.com.br/wp-content/uploads/2024/03/analise-peic-janeiro-2024.pdf>. Acesso em: 07 abr. 2025.

DATA REPORTAL. Digital 2024: Brasil. [S.l.]: Data Reportal, 2024. Disponível em: <https://datareportal.com/reports/digital-2024-brazil>. Acesso em: 08 set. 2025.

FEBRABAN (FEDERAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS). Pesquisa FEBRABAN de Tecnologia Bancária 2024. São Paulo: FEBRABAN, 2024. Disponível em: https://cms.febraban.org.br/media/docs/default/febraban_pesquisa_tecnologia_bancaria_2024.pdf. Acesso em: 08 set. 2025.

KELLER, Kevin Lane; SWAMINATHAN, Vanitha. Gestão estratégica de marcas. 5. ed. São Paulo: Pearson Education do Brasil, 2020. ISBN 978-85-430-2646-7. Acesso em: 13 out. 2025.

KOTLER, Philip; KELLER, Kevin Lane. Administração de Marketing. 14. ed. São Paulo: Pearson Education do Brasil, 2012. Acesso em: 13 out. 2025.

OCDE (ORGANIZAÇÃO PARA A COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO); INFE (INTERNATIONAL NETWORK ON FINANCIAL EDUCATION). G20/OCDE INFE Quadro de Competências Essenciais de Alfabetização Financeira para Adultos. [S.l.]: OCDE, 2018. Tradução da Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF). Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/Documentos/pdf/marco-de-competencias-ocde.pdf>. Acesso em: 02 jun. 2025.

OPINION BOX; PANORAMA MOBILE TIME. Relatório Panorama Mobile Time/Opinion Box: Uso de Apps no Brasil. [S.l.]: Opinion Box, 2024. Disponível em: <https://content.opinionbox.com/panorama-mobile-time-uso-de-apps-no-brasil-2024>. Acesso em: 20 out. 2025.

OSTERWALDER, Alexander; PIGNEUR, Yves. Business Model Generation: Inovação em Modelos de Negócios. Rio de Janeiro: Alta Books, 2010. Acesso em: 20 out. 2025.

PORTER, Michael E.; KRAMER, Mark R. Criação de Valor Compartilhado. Harvard Business Review [Edição Brasileira], v. 89, n. 1, p. 6-12, jan./fev. 2011. Acesso em: 27 out. 2025.

PRAHALAD, C. K.; HAMEL, Gary. The Core Competence of the Corporation. Harvard Business Review, v. 68, n. 3, p. 79-91, May/June 1990. Acesso em: 27 out. 2025.

REGISTRO.br. Minha disponibilidade. Disponível em: <https://registro.br/busca/minhadisponibilidade/>. Acesso em: 06 out. 2025.

SALESFORCE. State of the Connected Customer Report – 5th Edition (2023). São Francisco: Salesforce Research, 2023. Disponível em: <https://www.salesforce.com/resources/research-reports/state-of-the-connected-customer/>. Acesso em: 14 abr. 2025.

SANTOS, J. B. dos; PEREIRA, R. M.; ALMEIDA, T. C. Gestão financeira para o desenvolvimento pessoal: endividamento, causas e consequências. Revista de Administração e Contabilidade - RAC, v. 10, n. 2, p. 110-125, 2020. Disponível em: <http://revista.dominiodosaber.com.br/index.php/ojs/article/view/154>. Acesso em: 14 abr. 2025.

SERASA EXPERIAN. Mapa da Inadimplência e Endividamento no Brasil: 1º trimestre 2024. São Paulo: Serasa Experian, 2024. Disponível em: <https://www.serasaexperian.com.br/sala-de-imprensa/mapa-da-inadimplencia-e-endividamento-no-brasil-1-trimestre-2024/>. Acesso em: 21 abr. 2025.

SILVA, A. F. da. A importância da educação financeira como processo contínuo para o desenvolvimento sustentável. Revista de Educação Continuada, São Paulo, v. 5, n. 1, p. 45-60, 2020. Disponível em: https://cfc.org.br/wp-content/uploads/2022/10/RBC257_set_out_ESP_web.pdf. Acesso em: 21 abr. 2025.