



Manual do Contas3

Controle financeiro pessoal — Guia completo

Versão 0.9.1 — Março 2026

Índice

1. Como Começar

Primeiro uso

2. Receitas e Despesas

Como lançar uma receita (dinheiro que entra)

Como lançar uma despesa (dinheiro que sai)

3. Transferências e Parcelas

Como registrar uma transferência entre contas

Como lançar uma compra parcelada

4. Recorrências e Importação

Como lançar algo recorrente (salário, aluguel, Netflix...)

Como importar um extrato do banco (CSV)

5. Backup e Restauração

Backup manual

Backup automático

Quando fazer backup manual

Como restaurar um backup

6. Relatórios e Compartilhamento

Como ver relatórios

Exportar relatórios

Como compartilhar uma conta

7. Categorias e Orçamentos

Como criar categorias

Como criar orçamentos

Como verificar saúde dos dados

8. Reset, Suporte e Atalhos

Como pedir suporte ou dar feedback

Como resetar (começar do zero)

Atalhos rápidos

Dicas de ouro

1. Introdução ao Contas3

O que é o Contas3?

Para quem foi feito?

Filosofia do sistema

Controle multi-tenant

2. Criando uma conta no sistema

Login com Google

Primeiro acesso

Criando perfis adicionais

3. Estrutura do sistema

Hierarquia de dados

Conceitos principais

4. Criando contas financeiras

Tipos de conta

Como criar uma conta

Contas vinculadas (pai-filho)

Contas compartilhadas

5. Registrando receitas

Como registrar

Exemplo: Salário

Exemplo: Venda marketplace

6. Registrando despesas

Como registrar

Exemplo: Supermercado

Exemplo: Internet

7. Transferências entre contas

Como registrar uma transferência

Exemplo prático

8. Obrigações e contas recorrentes

Lançamentos recorrentes

Parcelamentos

Tela de Contratos

Faturas automáticas

9. Projeção de saldo futuro

Como funciona

Exemplo prático

Insights e comparação

10. Compartilhamento de contas

Níveis de acesso

Exemplo: Família

Como compartilhar

11. Sistema de assinaturas

Planos disponíveis

Como assinar

12. Cancelamento de assinatura

Como cancelar

Exemplo prático

13. Segurança do sistema

Autenticação e tokens

Proteção de dados

14. Backup automático

Backups diários

Notificação por email

15. Administração do sistema

Painel de administração

Funções disponíveis

16. Perguntas frequentes

Posso ter várias contas financeiras?

Posso compartilhar com minha família?

Meus dados estão seguros?

O app funciona offline?

Existe limite de transações?

Perdi acesso ao meu Google. O que faço?

Se cancelar a assinatura, perco meus dados?

Posso importar dados de outros sistemas?

1. Como Começar

Primeiro uso

Siga estes passos para começar a usar o Contas3 em 5 minutos:

PASSO A PASSO

1. Abra o Contas3
2. Faça login com Google ou crie conta com email e senha
3. Crie seu espaço financeiro (escolha um nome, ex: "Minhas Finanças")
4. Crie sua primeira conta (ex: "Nubank", "Carteira")
5. Marque "**Instalar categorias padrão**" (recomendado)
6. Pronto! Você está na Dashboard

DICA

Escolha "Dados de exemplo" no onboarding para explorar sem medo. Depois é só remover.

2. Receitas e Despesas

Como lançar uma receita (dinheiro que entra)

PASSO A PASSO

1. Na Dashboard, toque no botão **Nova Receita**
2. Preencha:
 - **Data:** quando recebeu
 - **Descrição:** de onde veio (ex: "Salário Marco")
 - **Valor:** quanto (ex: R\$ 4.200,00)
 - **Categoria:** escolha uma (ex: Receitas > Salário)
3. Toque em **Salvar**

Como lançar uma despesa (dinheiro que sai)

PASSO A PASSO

1. Na Dashboard, toque no botão **Nova Despesa**
2. Preencha:
 - **Data:** quando gastou
 - **Descrição:** no que gastou (ex: "Supermercado Assai")
 - **Valor:** quanto (ex: R\$ 342,80)
 - **Categoria:** escolha uma (ex: Alimentação > Supermercado)
3. Toque em **Salvar**

3. Transferências e Parcelas

Como registrar uma transferência entre contas

Para mover dinheiro entre duas contas (ex: da corrente para poupança):

COMO FAZER

1. Na conta de **origem**, lance uma **despesa** com a descrição "Transferência para [destino]"
2. Na conta de **destino**, lance uma **receita** com a descrição "Transferência de [origem]"
3. Use o mesmo valor e data em ambos

EXEMPLO

Transferir R\$ 500 de "Conta Corrente" para "Poupança":

- Conta Corrente: despesa de R\$ 500 — "Transferência para Poupança"
- Poupança: receita de R\$ 500 — "Transferência de Conta Corrente"

Como lançar uma compra parcelada

COMO FAZER

1. Crie um lançamento de despesa normalmente
2. Marque como **Parcelado**
3. Informe o número de parcelas (ex: 12)
4. O app cria automaticamente as parcelas futuras (ex: "TV Samsung 1/12", "TV Samsung 2/12"...)

4. Recorrências e Importação

Como lançar algo recorrente (salário, aluguel, Netflix...)

COMO FAZER

1. Crie o lançamento normalmente
2. Marque como **Recorrente**
3. Escolha a frequência: Mensal, Semanal, Quinzenal, Anual
4. O app repete automaticamente nos meses seguintes

Como importar um extrato do banco (CSV)

PASSO A PASSO

1. Baixe o extrato CSV do seu banco
2. No Contas3, toque em **Importar** > **Importar arquivo**
3. Selecione o arquivo .csv
4. Confira o preview (lançamentos, categorias sugeridas, duplicatas)
5. Toque em **Importar**
6. Veja o resumo: importados, duplicados, erros

IMPORTANTE

Antes de importar, faça um backup manual (Configurações > Avançado > Backups locais > Criar backup).

5. Backup e Restauração

Backup manual

PASSO A PASSO

1. Vá em **Configurações > Avançado > Backups locais**
2. Toque em **Criar backup agora**
3. Pronto — backup criado

Backup automático

O Contas3 já faz backup automático uma vez por dia. Você não precisa fazer nada.

Quando fazer backup manual

- Antes de importar muitos dados
- Antes de excluir lançamentos
- Antes de restaurar outro backup
- Antes de qualquer reset

Como restaurar um backup

PASSO A PASSO

1. Vá em **Configurações > Avançado > Backups locais**
2. Encontre o backup desejado na lista
3. Toque no menu (três pontos) > **Restaurar**
4. Confirme

IMPORTANTE

Restaurar substitui os dados atuais. Mas o app faz backup automático antes, para segurança.

6. Relatórios e Compartilhamento

Como ver relatórios

PASSO A PASSO

1. Toque na aba **Relatórios** na barra inferior
2. Escolha o período (Este mês, Mês passado, Personalizado...)
3. Use as abas:
 - **Por Categoria:** ver gastos por área
 - **Por Descrição:** agrupar lançamentos iguais
 - **Lista:** ver todos os lançamentos

Exportar relatórios

Na tela de Relatórios, toque em exportar e escolha: **PDF**, **CSV**, **JSON** ou **OFX**.

Como compartilhar uma conta

PASSO A PASSO

1. Vá na configuração da conta
2. Acesse **Membros** ou **Compartilhamentos**
3. Toque em **Convidar**
4. Informe o email da pessoa
5. Escolha a permissão: Leitura e Escrita ou Somente Leitura
6. Envie

7. Categorias e Orçamentos

Como criar categorias

PASSO A PASSO

1. Vá em **Configurações > Dados > Categorias**
2. Toque no + para criar uma nova
3. Para subcategorias: toque na categoria e depois no +

DICA

Se instalou as categorias padrão, já tem 17 categorias e 148 subcategorias prontas.

Como criar orçamentos

PASSO A PASSO

1. Acesse a tela de **Orçamentos**
2. Toque no +
3. Escolha categoria, subcategoria (opcional) e valor planejado
4. Salve
5. Acompanhe a barra de progresso: verde (ok), amarelo (atenção), vermelho (estourou)

Como verificar saúde dos dados

PASSO A PASSO

1. Vá em **Configurações > Avançado > Integridade financeira**
2. O app verifica duplicatas, órfãos, inconsistências e mais
3. Verde = tudo ok. Amarelo = vale revisar. Vermelho = ação necessária

8. Reset, Suporte e Atalhos

Como pedir suporte ou dar feedback

PASSO A PASSO

- 1. Vá em **Configurações > Beta > Feedback Beta**
- 2. Descreva seu problema ou sugestão
- 3. Toque em **Enviar**

Como resetar (começar do zero)

Reset local (mantém login): Configurações > Avançado > **Zerar banco local**

Reset total (apaga tudo): Configurações > Avançado > **Zerar banco completo**

ATENÇÃO

Faça backup antes! Reset total é irreversível.

Atalhos rápidos

Quero...	Caminho
Lançar receita	Dashboard > botão Nova Receita
Lançar despesa	Dashboard > botão Nova Despesa
Ver relatórios	Aba Relatórios (barra inferior)
Ver orçamentos	Aba Orçamentos
Importar CSV	Lançamentos > Importar > Arquivo
Importar texto	Lançamentos > Importar texto
Fazer backup	Config. > Avançado > Backups locais > Criar
Restaurar backup	Config. > Avançado > Backups locais > menu > Restaurar
Criar categoria	Config. > Dados > Categorias > +
Compartilhar conta	Config. da conta > Membros > Convidar
Verificar integridade	Config. > Avançado > Integridade financeira
Enviar feedback	Config. > Beta > Feedback Beta
Ver merchants	Config. > Dados > Merchants
Reconciliar	Config. > Dados > Reconciliação
Trocar tema	Config. > Tema (Claro/Escuro/Sistema)
Ver assinaturas detectadas	Tela de Assinaturas
Ver alertas	Tela de Alertas
Reset total	Config. > Avançado > Zerar banco completo

Dicas de ouro

DICAS DE OURO

1. **Lance no momento** — anote cada gasto quando acontecer
2. **Use categorias consistentes** — não mude todo mês
3. **Backup antes de importar** — seguro morreu de velho
4. **Revise importações** — confira valores e categorias
5. **Dashboard toda semana** — 2 minutos para saber como está
6. **Regras automáticas** — economize tempo na classificação
7. **Comece simples** — uma conta, receitas e despesas. Vá expandindo depois.

1. Introdução ao Contas3

O que é o Contas3?

O Contas3 é um sistema de **controle financeiro pessoal e empresarial**, projetado para quem precisa organizar receitas, despesas, contas bancárias e obrigações recorrentes de forma simples e segura.

Disponível para **Windows** (desktop) e **Android**, com sincronização em nuvem em tempo real.

DESTAQUE

Tudo que você registra é sincronizado automaticamente entre seus dispositivos.

Para quem foi feito?

O Contas3 foi criado para:

Perfil	Uso típico
Profissionais autônomos	Controle de receitas e despesas pessoais e da atividade
Pequenas empresas	Gestão financeira simplificada sem ERP
Famílias	Controle compartilhado de contas domésticas
Contadores	Gerenciamento de múltiplos clientes (multi-tenant)

Filosofia do sistema

Três princípios guiam o Contas3:

PRINCÍPIOS

- Simplicidade** — sem funcionalidades desnecessárias
- Segurança** — dados criptografados, backup automático
- Flexibilidade** — multi-tenant, contas compartilhadas, recorrências

Controle multi-tenant

Crie múltiplos perfis (tenants) para separar finanças. Cada perfil é **completamente isolado**.

EXEMPLO

João cria dois perfis: **"Pessoal"** (contas pessoais) e **"Empresa ABC"** (contas da loja). Os dados de um não aparecem no outro.

2. Criando uma conta no sistema

Login com Google

O Contas3 utiliza autenticação via **Google OAuth**. Não armazenamos sua senha — apenas um token seguro.

PASSO A PASSO

1. Abra o aplicativo
2. Clique em "**Entrar com Google**"
3. Selecione sua conta Google no navegador
4. Autorize o acesso
5. Você será redirecionado de volta ao app

Primeiro acesso

No primeiro login, o sistema cria automaticamente seu perfil e um usuário administrador (master).

EXEMPLO PRÁTICO

Usuário: João Silva (joao@gmail.com)

O sistema cria: Perfil "João Silva" com João como administrador

Próximo passo: Criar a primeira conta financeira (ex: "Banco Inter")

Criando perfis adicionais

Para separar finanças pessoais e empresariais:

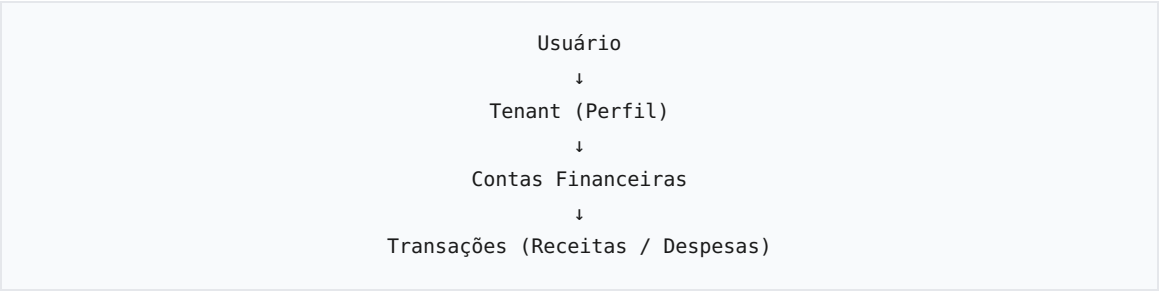
COMO FAZER

Configurações → Trocar perfil → **Criar novo perfil**

Dê um nome (ex: "Empresa ABC") e confirme.

3. Estrutura do sistema

Hierarquia de dados



Cada nível contém o próximo. Um usuário pode ter vários perfis, cada perfil várias contas, cada conta muitas transações.

Conceitos principais

Conceito	O que é
Usuário	Pessoa identificada pelo email Google
Tenant	Espaço de trabalho (perfil) que agrupa contas e transações
Membership	Vínculo entre usuário e tenant (master ou membro)
Account	Conta financeira (bancária, carteira, cartão, etc.)
Transaction	Lançamento: receita (crédito) ou despesa (débito)
Ledger	Livro contábil que agrupa transações
Obligation	Fatura gerada para contas vinculadas
Subscription	Assinatura do plano pago

4. Criando contas financeiras

Tipos de conta

Uma "conta" representa qualquer lugar onde você guarda ou movimenta dinheiro. Não há tipos pré-definidos.

Exemplo	Descrição
Banco Inter	Conta corrente
Cartão Nubank	Cartão de crédito
Carteira	Dinheiro em espécie
Poupança Caixa	Conta poupança
PicPay	Conta digital

Como criar uma conta

PASSO A PASSO

Menu → **Gerenciar Contas** → **Nova Conta** → Digite o nome → Confirmar

EXEMPLO PRÁTICO

Maria cria três contas:

Conta	Tipo	Saldo inicial
Banco Inter	Corrente	R\$ 1.200,00
Cartão Nubank	Crédito	Limite R\$ 4.000
Carteira	Espécie	R\$ 80,00

Contas vinculadas (pai-filho)

Vincule uma conta filha a uma conta mãe para ver o **saldo consolidado**.

EXEMPLO

Vincule "Cartão Nubank" como filha de "Banco Inter".
Ao visualizar Banco Inter, o saldo consolidado inclui os gastos do cartão.

COMO VINCULAR

Gerenciar Contas → selecione a conta mãe → **Vincular conta filha**

Contas compartilhadas

Compartilhe contas com outros membros do perfil:

Permissão	O que pode fazer

Somente Leitura	Ver transações
Leitura e Escrita	Criar, editar e excluir transações

5. Registrando receitas

Como registrar

PASSO A PASSO

1. Selecione a conta no dropdown
2. Clique no botão "+"
3. Preencha: Data, Descrição, Valor
4. Tipo: **Crédito**
5. Clique em **Salvar**

Exemplo: Salário

EXEMPLO PRÁTICO

Campo	Valor
Data	05/11/2025
Descrição	Salário novembro
Valor	R\$ 4.200,00
Tipo	Crédito
Conta	Banco Inter

Exemplo: Venda marketplace

EXEMPLO PRÁTICO

Data: 12/11/2025
Descrição: Venda marketplace - Kit ferramentas
Valor: **+ R\$ 800,00**
Conta: Carteira digital
Observações: Pedido #4521

6. Registrando despesas

Como registrar

Mesmo fluxo das receitas, mas selecione Tipo: **Débito**.

Exemplo: Supermercado

EXEMPLO PRÁTICO

Campo	Valor
Data	08/11/2025
Descrição	Supermercado Extra
Valor	R\$ 350,00
Tipo	Débito
Conta	Cartão Nubank

Exemplo: Internet

EXEMPLO PRÁTICO

Data: 15/11/2025
Descrição: Internet Vivo Fibra
Valor: - **R\$ 120,00**
Conta: Banco Inter

DICA

Para contas fixas como internet, use a funcionalidade de **recorrência** (capítulo 8).

7. Transferências entre contas

Como registrar uma transferência

No Contas3, uma transferência é feita com **dois lançamentos**:

MÉTODO

- 1. **Débito** na conta de origem
- 2. **Crédito** na conta de destino

Exemplo prático

TRANSFERIR R\$ 500: BANCO INTER → CARTEIRA

Lançamento	Conta	Tipo	Valor	Descrição
1	Banco Inter	Débito	R\$ 500	Saque para carteira
2	Carteira	Crédito	R\$ 500	Depósito do Banco Inter

O saldo consolidado permanece o mesmo.

8. Obrigações e contas recorrentes

Lançamentos recorrentes

Uma recorrência se repete mensalmente. Marque "**Recorrente**" ao criar o lançamento.

EXEMPLO: IPTU

Descrição: IPTU 2025

Valor: R\$ 165,00/mês

Modo: Recorrente, Mensal

Período: Jan-Dez/2025

Resultado: 12 lançamentos automáticos

Parcelamentos

Marque "**Parcelado**" e informe o número de parcelas.

EXEMPLO: TV NOVA

Descrição: TV Samsung 55"

Valor da parcela: R\$ 200,00

Parcelas: 12x

Conta: Cartão Nubank

Resultado: 12 lançamentos (mar/2025 a fev/2026)

Tela de Contratos

Menu → **Contratos** mostra todas as recorrências e parcelamentos.

FUNÇÕES

Filtrar por ativas/encerradas

Buscar por descrição

Encerrar recorrência

Cancelar parcelas futuras

Excluir contrato inteiro

Faturas automáticas

Para contas vinculadas (cartões), o sistema gera **faturas automáticas** com total a pagar.

EXEMPLO: FATURA DO CARTÃO

Conta: Cartão Nubank (filha de Banco Inter)

Vencimento: dia 15

Fatura de novembro: 5 lançamentos, total **R\$ 870,00**

Vencimento: 15/12/2025

9. Projeção de saldo futuro

Como funciona

O painel de projeção calcula o saldo estimado baseado em recorrências e parcelamentos ativos.

Exemplo prático

PROJEÇÃO DE DEZEMBRO	
Item	Valor
Saldo atual	R\$ 1.000,00
Salário	+ R\$ 4.200,00
IPTU	- R\$ 165,00
Internet	- R\$ 120,00
Saldo projetado	R\$ 4.915,00

Insights e comparação

O sistema compara o ciclo atual com o anterior e gera alertas automáticos quando os gastos aumentam significativamente.

ALERTA AUTOMÁTICO
"Gastos aumentaram 15% vs ciclo anterior"

10. Compartilhamento de contas

Níveis de acesso

Papel	O que pode fazer
MASTER	Tudo: criar contas, convidar membros, importar, configurar
MEMBRO (escrita)	Criar, editar e excluir transações nas contas autorizadas
MEMBRO (leitura)	Apenas visualizar transações

Exemplo: Família

EXEMPLO PRÁTICO		
Membro	Papel	Permissão
Pai (João)	MASTER	Acesso total
Mãe (Maria)	MEMBRO	Leitura e Escrita
Filho (Pedro)	MEMBRO	Somente Leitura

Como compartilhar

PASSO A PASSO
Gerenciar Contas → selecione a conta → Membros → Adicionar membro Informe o email e selecione a permissão (leitura ou escrita).

11. Sistema de assinaturas

Planos disponíveis

Item	Valor
Período de teste	Gratuito (todas as funcionalidades)
Plano Administrador	R\$ 9,99/mês
Membros convidados	Gratuito (não precisam de assinatura)

Como assinar

PASSO A PASSO

Configurações → **Plano** → Escolha o plano → Confirme
Cobrança automática via PagBank.

12. Cancelamento de assinatura

Como cancelar

PASSO A PASSO

Configurações → Plano → **Cancelar assinatura** → Confirme

IMPORTANTE

O acesso é mantido até o final do período já pago. Seus dados **não são apagados**.

Exemplo prático

EXEMPLO

João assina em 01/11/2025.

Cancela em 20/11/2025.

Acesso mantido até 01/12/2025 (fim do ciclo pago).

Dados preservados indefinidamente. Pode reativar quando quiser.

13. Segurança do sistema

Autenticação e tokens

Recurso	Detalhe
Login	Google OAuth 2.0 (sem armazenar senha)
Token de acesso	JWT, expira em 15 minutos
Token de refresh	Expira em 30 dias
Comunicação	HTTPS (TLS) em todas as requisições

Proteção de dados

CAMADAS DE SEGURANÇA

- Backups criptografados com AGE
- Rate limiting contra força bruta
- Isolamento completo de dados por tenant
- Monitoramento de acessos suspeitos
- Correlation IDs para rastreamento de operações

14. Backup automático

Backups diários

Backups automáticos às 3h, com dump PostgreSQL criptografado com AGE.

POLÍTICA DE RETENÇÃO GFS	
Tipo	Quantidade
Diários	7 (última semana)
Semanais	8 (domingos)
Mensais	12 (primeiro dia do mês)

Notificação por email

Após cada backup, um email é enviado ao administrador informando sucesso ou falha com detalhes.

15. Administração do sistema

Painel de administração

O painel admin é acessível apenas pelos **proprietários do sistema**. Mostra métricas, usuários, receita e status do billing.

ACESSO

Navegador → /admin/admin.html → Insira seu token JWT

Funções disponíveis

Função	Descrição
Suspender	Bloqueia login e revoga tokens
Reativar	Restaura acesso de usuário suspenso
Banir	IRREVERSÍVEL — apaga todos os dados
Conceder plano	Ativa plano gratuito sem cobrança
Métricas	Usuários, receita, churn, conversão

16. Perguntas frequentes

Posso ter várias contas financeiras?

Sim. Você pode criar quantas contas quiser dentro de cada perfil: Banco Inter, Nubank, Carteira, Poupança, etc.

Posso compartilhar com minha família?

Sim. O administrador (master) convida membros e define permissões por conta. Cada membro faz login com seu próprio Google.

Meus dados estão seguros?

Sim. HTTPS, backups criptografados com AGE, autenticação Google OAuth, rate limiting, isolamento por tenant.

O app funciona offline?

Parcialmente. Visualização offline disponível. Criação e edição requerem conexão para sincronização.

Existe limite de transações?

Não. Sem limite. O sistema é otimizado para milhares de transações.

Perdi acesso ao meu Google. O que faço?

Recupere sua conta Google diretamente com o Google. Seus dados no Contas3 permanecem intactos e acessíveis após a recuperação.

Se cancelar a assinatura, perco meus dados?

Não. Dados preservados indefinidamente. Reative quando quiser e tudo estará como você deixou.

Posso importar dados de outros sistemas?

Sim. Menu → Importar texto. Formato: `Data | Descrição | Valor | Observações`. Duplicatas são detectadas automaticamente.