

Manual do Usuário: Sistema Financeiro Pessoal

Versão 3.0 | Atualizado em Outubro de 2025

1. Introdução

Bem-vindo ao seu novo centro de controle financeiro!

Este sistema foi projetado para oferecer uma gestão completa, intuitiva e poderosa das suas finanças pessoais. Com ele, você transforma dados em decisões, obtendo clareza sobre seus hábitos financeiros e potencializando seus investimentos.

Principais funcionalidades:

- Controle Total: Registre, edite e filtre todas as suas transações de débito e crédito.
- Planejamento Inteligente: Crie provisões para despesas futuras e compare o previsto com o realizado.
- Análise de Investimentos: Acompanhe sua carteira de ativos com cotações atualizadas em tempo real.
- Visão Estratégica: Utilize dashboards e relatórios comparativos para identificar tendências e insights.
- Flexibilidade: Exporte qualquer visualização de dados para planilhas Excel com um clique.
- Segurança: Seus dados são criptografados e você pode realizar backups a qualquer momento.

2. Primeiros Passos e Segurança

Sua segurança é a prioridade. O acesso ao sistema é protegido por senha e seus dados são armazenados de forma criptografada.

2.1. Configuração Inicial

- Criação de Senha: No primeiro uso, o sistema solicitará a criação de uma senha. Um indicador de força ajudará a criar uma senha segura.
- Cadastro de E-mail: Será solicitado o cadastro de um e-mail. Este e-mail é essencial para a funcionalidade de recuperação de senha.

2.2. Acesso ao Sistema

- Login: Na tela de autenticação, digite sua senha. Um aviso de "Caps Lock ativado" será exibido, se for o caso.
- Recuperação de Senha: Caso esqueça sua senha, clique em "Recuperar senha". As credenciais salvas serão enviadas para o seu e-mail cadastrado.

2.3. Interface Principal (Menu Lateral)

A navegação é centralizada em uma barra lateral inteligente que se expande ao passar o mouse.

- Sair: Encerra a aplicação.
- Totais, Comparar, Dashboard: Módulos de análise e visualização de dados.
- Provisão e Investimentos: Módulos para gerenciamento de previsões e ativos.
- Configurações: Acessa opções de Senha, Backup e Local dos Dados.

3. Módulo Principal: Lançamentos Financeiros

Esta é a tela central do sistema, onde você registrará o dia a dia de suas finanças.

- Adicionar um Lançamento:
 1. Selecione Débito ou Crédito.
 2. Preencha os campos: Pessoa, Nome da Transação, Data e Valor.
 3. Selecione Categoria e, opcionalmente, Subcategoria.
 4. Use o campo Descrição para detalhes adicionais.
 5. Para lançamentos parcelados, preencha o campo Repetir com o número de parcelas.
 6. Clique no botão Salvar.
- Editar um Lançamento:
 - Dê um duplo clique sobre o registro desejado na grade. Os dados preencherão os campos superiores para edição.
 - Ao editar um lançamento parcelado, o sistema perguntará se deseja alterar apenas a parcela selecionada ou todas as parcelas daquele lançamento.
- Excluir um Lançamento:
 - Selecione o registro na grade e pressione a tecla "Delete".
 - Para lançamentos parcelados, o sistema oferecerá a opção de apagar apenas a parcela ou todos os lançamentos relacionados.
- Filtros e Gráfico:

- Filtro Rápido: Preencha qualquer um dos campos superiores e clique no botão Filtrar para buscar registros específicos.
- Gráfico de Períodos: O gráfico de barras na parte superior exibe o saldo consolidado (créditos - débitos) dos últimos 12 meses. Clicar em uma barra do gráfico automaticamente filtra a grade para exibir os lançamentos daquele mês.
- Navegação de Período: Use o botão Calendário para selecionar um mês/ano específico e navegar rapidamente pelos seus dados.

4. Módulo de Provisões

Planeje seu futuro financeiro. Este módulo permite registrar despesas ou receitas previstas para um determinado mês, comparando-as com o que foi efetivamente lançado.

- Como Usar:
 1. Acesse através do menu lateral > Provisão.
 2. A tela opera de forma similar à de Lançamentos: preencha os campos e salve.
 3. Use o campo "Repetir" para criar provisões recorrentes (ex: aluguel, salários) para os meses seguintes.
- Análise (Botão "Analizar"):
 - Abre a tela "Análise Financeira", que mostra um comparativo detalhado entre o total Previsto neste módulo e o total Debitado no módulo de Lançamentos para o período selecionado.

- A análise é dividida em três níveis de detalhe: Por Pessoa, Por Categoria e Por Subcategoria, com gráficos comparativos para facilitar a visualização.

5. Módulo de Totais e Análises

Uma visão macro de suas finanças. Esta tela consolida os dados filtrados na tela de Lançamentos e os apresenta de forma analítica.

- Recursos Principais:

- KPIs (Indicadores): No topo, veja os totais de Créditos, Débitos e o Saldo Líquido do conjunto de dados selecionado.
- Filtro Hierárquico (TreeView): Permite filtrar os dados de forma granular, selecionando ou desmarcando Pessoas, Categorias e Subcategorias. Use os links "Todos" e "Nenhum" para agilizar a seleção.
- Agrupamento de Totais: No painel inferior esquerdo, escolha agrupar os totais Por Categoria ou Por Subcategoria para identificar rapidamente para onde seu dinheiro está indo.
- Gráfico de Evolução: O gráfico de linha exibe a evolução diária do seu saldo ao longo do período filtrado.
- Tabela de Transações: Lista todas as transações que compõem a análise atual.

6. Comparação de Períodos

Entenda a evolução de suas finanças comparando dois meses lado a lado.

- Como Usar:
 1. Selecione o Período 1 e o Período 2 (no formato MM/AAAA).
 2. Escolha o tipo de transação a ser comparada: Ambos, Débito ou Crédito.
 3. Clique em "Analizar".
- Resultados:
 - Estrutura Hierárquica: A tela exibe uma árvore (Pessoa > Categoria > Subcategoria) mostrando os totais de cada período e a diferença absoluta (R\$) e percentual (%).
 - Gráficos Comparativos: Ao selecionar um item na árvore, o gráfico exibe visualmente os totais de cada período.
 - Insights Rápidos: Os painéis laterais destacam automaticamente os Maiores Aumentos e as Maiores Reduções, ajudando a identificar rapidamente as principais variações de gastos ou receitas.

7. Dashboard de Análise Pessoal

Um painel de controle completo para uma análise profunda de um intervalo de tempo customizado.

- Como Usar:
 1. Defina um Período de Início e Período de Fim.

2. Clique em "Analizar".
 - Visualizações:
 - KPIs: Totais de Créditos, Débitos e Saldo para o intervalo selecionado.
 - Filtros Detalhados: Uma árvore de filtros permite incluir ou remover Pessoas/Categorias da análise em tempo real.
 - Evolução Mensal do Saldo: O gráfico de linha mostra o saldo consolidado de cada mês dentro do intervalo.
 - Grade de Transações: Todas as transações do período, que podem ser exportadas para Excel.

8. Módulo de Investimentos

Gerencie e analise sua carteira de investimentos de forma integrada.

8.1. Gestão de Investimentos

- Registro: Cadastre seus ativos preenchendo os campos: Ticker, Quantidade, Preço Médio, Data da Compra, Corretora, etc.
- Edição e Exclusão: Dê um duplo clique para editar ou selecione e pressione "Delete" para excluir um ativo.
- Análise Detalhada (Botão "Analizar"):
 - Abre a tela "Análise de Investimentos", um poderoso dashboard da sua carteira.

8.2. Análise de Investimentos

- Dados em Tempo Real: O sistema busca automaticamente no Yahoo Finance as cotações atuais, variações diárias e volumes dos seus ativos.
- KPIs de Carteira: Visualize o Total Investido, Quantidade de Ativos e o Lucro/Prejuízo total consolidado.
- Tabelas Interativas:
 - Corretoras: Veja a performance consolidada por corretora.
 - Tipos de Ativo: Analise o desempenho de Ações, FIIs, STOCKS, etc.
 - Tickers: Uma lista detalhada de cada ativo com seus respectivos lucros/prejuízos.
- Gráficos Dinâmicos:
 - Gráfico por Segmento: Entenda a distribuição da sua carteira por setor (ex: Financeiro, Tecnologia).
 - Gráfico Candlestick: Ao selecionar um ticker, um gráfico detalhado do TradingView é exibido, mostrando o histórico de preços do ativo.

9. Configurações e Manutenção

- Alterar Senha: No menu lateral, acesse Senha. Você precisará informar sua senha atual para definir uma nova.
- Backup dos Dados:
 1. Acesse Backup no menu lateral.
 2. Escolha um local seguro (recomenda-se uma pasta em nuvem como OneDrive, Google Drive,

etc.) para salvar uma cópia do seu arquivo de dados (despesas.xml). Faça backups regularmente!

- Local dos Dados:

- Acesse Local Dados para ver onde seu arquivo de dados está salvo.
- Esta opção permite mover seu arquivo de dados para outro local, como uma pasta de nuvem, para sincronização entre computadores.