

Manual do Contas3

Sistema de Controle Financeiro

Pessoal e Empresarial

Gerado em: 04/03/2026

Sumario

1. Introdução ao Contas3
2. Criando uma conta no sistema
3. Estrutura do sistema
4. Criando contas financeiras
5. Registrando receitas
6. Registrando despesas
7. Transferências entre contas
8. Obrigações e contas recorrentes
9. Projeção de saldo futuro
10. Compartilhamento de contas
11. Sistema de assinaturas
12. Cancelamento de assinatura
13. Segurança do sistema
14. Backup automático
15. Administração do sistema
16. Perguntas frequentes (FAQ)

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.

Para quem foi feito?

O Contas3 foi criado para profissionais autônomos, pequenas empresas e famílias que desejam manter o controle financeiro sem a complexidade de um ERP. Ideal para contadores que gerenciam múltiplos clientes, e para qualquer pessoa que queira organizar suas finanças pessoais e empresariais em um único lugar.

Filosofia do sistema

O Contas3 segue três princípios: simplicidade (sem funcionalidades desnecessárias), segurança (dados criptografados, backup automático) e flexibilidade (multi-tenant, contas compartilhadas, parcelamentos e recorrências). Tudo que você registra é sincronizado automaticamente entre seus dispositivos.

Controle financeiro multi-tenant

O sistema permite criar múltiplos perfis (tenants). Por exemplo, você pode ter um perfil "Pessoal" e outro "Empresa", cada um com suas contas, transações e membros. Cada perfil é completamente isolado — os dados de um não aparecem no outro.

2. Criando uma conta no sistema

Login com Google

O Contas3 utiliza autenticação via Google (OAuth). Ao abrir o aplicativo pela primeira vez, clique em "Entrar com Google". O navegador será aberto para você selecionar sua conta Google. Após autorizar, você será redirecionado de volta ao aplicativo automaticamente.

Primeiro acesso

No primeiro login, o sistema criará automaticamente seu perfil (tenant) e um usuário administrador (master). Você será direcionado para criar sua primeira conta financeira. Exemplo prático: João Silva faz login com joao@gmail.com. O sistema cria o perfil "João Silva" e ele já pode começar a registrar suas transações.

Criando um novo perfil

Você pode criar perfis adicionais para separar suas finanças. Vá em Configurações > Trocar perfil > Criar novo perfil. Dê um nome ao perfil (ex: "Empresa ABC") e confirme. Cada perfil tem suas próprias contas, transações e membros. Exemplo: João cria dois perfis — "Pessoal" para sua conta do Banco Inter e carteira, e "Empresa" para o controle da sua loja.

3. Estrutura do sistema

Conceitos principais

O Contas3 é organizado em uma hierarquia simples: Usuário !' Tenant (Perfil) !' Contas !' Transações. Cada nível contém o próximo. Um usuário pode ter vários perfis, cada perfil pode ter várias contas financeiras, e cada conta contém suas transações (receitas e despesas).

Usuário

Cada pessoa que acessa o sistema é um usuário, identificado pelo email Google. O usuário pode ser dono (master) de um ou mais perfis, ou ser convidado (membro) em perfis de outras pessoas.

Tenant (Perfil)

O tenant é o espaço de trabalho. Ele agrupa contas financeiras e transações. Cada tenant tem um dono (master) que controla tudo, e pode ter membros convidados com diferentes níveis de acesso.

Contas financeiras

Dentro de cada tenant, você cria contas financeiras que representam suas contas bancárias, carteiras, cartões de crédito, etc. Cada transação pertence a uma conta específica.

Transações

São os lançamentos financeiros: receitas (créditos) e despesas (débitos). Cada transação tem data, descrição, valor, tipo (crédito/débito) e opcionalmente observações e anexos.

Diagrama de relacionamento

User !' Tenant !' Accounts !' Transactions. Um usuário pode ter vários tenants. Cada tenant tem várias contas. Cada conta tem muitas transações. Memberships conectam usuários a tenants (com role master ou user) e a contas (com powers read ou write).

Obrigações e Faturas

Obrigações são faturas geradas automaticamente para contas vinculadas (como cartões de crédito). Elas agrupam transações de um período e geram um valor total a pagar, com data de vencimento configurável.

Assinaturas e Billing

O sistema de assinaturas controla os planos pagos. Administradores precisam de uma assinatura ativa para acessar funcionalidades de gestão. Membros convidados não precisam de assinatura própria.

4. Criando contas financeiras

Tipos de conta

No Contas3, uma "conta" representa qualquer lugar onde você guarda ou movimenta dinheiro: conta corrente, poupança, carteira física, cartão de crédito, conta digital, etc. Não há tipos pré-definidos — você nomeia como preferir.

Como criar uma conta

Acesse o menu > Gerenciar Contas > Nova Conta. Digite o nome da conta (ex: "Banco Inter") e confirme. A conta aparecerá no dropdown de contas na tela principal. Exemplo prático: Maria cria as contas "Banco Inter" (conta corrente com saldo inicial de R\$ 1.200,00), "Cartão Nubank" (cartão de crédito com limite de R\$ 4.000,00) e "Carteira" (dinheiro em espécie).

Contas vinculadas (pai-filho)

Você pode vincular uma conta filha a uma conta mãe para ver o saldo consolidado. Exemplo: vincule "Cartão Nubank" como filha de "Banco Inter". Assim, ao visualizar "Banco Inter", você verá o saldo consolidado incluindo os gastos do cartão. Acesse: Gerenciar Contas > selecione a conta mãe > Vincular conta filha.

Contas compartilhadas

Uma conta pode ser compartilhada com outros membros do perfil. Cada membro recebe uma permissão: "Somente leitura" (pode ver transações) ou "Leitura e Escrita" (pode criar e editar transações). Acesse: Gerenciar Contas > selecione a conta > Membros > Adicionar membro.

Renomear e excluir contas

Para renomear: Gerenciar Contas > toque no nome > edite > Salvar. Para excluir: Gerenciar Contas > selecione a conta > Excluir. ATENÇÃO: excluir uma conta apaga TODAS as transações associadas. A ação é irreversível e requer digitação de confirmação.

5. Registrando receitas

O que são receitas?

Receitas são entradas de dinheiro: salário, vendas, rendimentos, transferências recebidas, etc. No Contas3, toda receita é registrada como um lançamento do tipo CRÉDITO (valor positivo).

Como registrar uma receita

Na tela principal, selecione a conta desejada no dropdown superior. Clique no botão "+" (adicionar). Preencha: Data (ex: 05/11/2025), Descrição (ex: "Salário"), Valor (ex: 4200,00), Tipo: Crédito. Opcionalmente adicione observações ou anexo. Clique em Salvar.

Exemplo prático: Salário

Data: 05/11/2025. Descrição: Salário novembro. Valor: R\$ 4.200,00. Tipo: Crédito. Conta: Banco Inter. O lançamento aparecerá na lista com seta verde para cima, indicando entrada de dinheiro.

Exemplo prático: Venda marketplace

Data: 12/11/2025. Descrição: Venda marketplace - Kit ferramentas. Valor: R\$ 800,00. Tipo: Crédito. Conta: Carteira digital. Observações: Pedido #4521, cliente João.

Receita recorrente

Se você recebe um valor fixo todo mês (como salário ou aluguel), marque o lançamento como "Recorrente" e defina a frequência "Mensal". O sistema criará automaticamente os próximos lançamentos. Veja o capítulo 8 para mais detalhes sobre recorrências.

6. Registrando despesas

O que são despesas?

Despesas são saídas de dinheiro: compras, contas, serviços, etc. No Contas3, toda despesa é registrada como um lançamento do tipo DÉBITO (valor negativo, mostrado em vermelho).

Como registrar uma despesa

Na tela principal, selecione a conta. Clique no "+". Preencha: Data, Descrição, Valor, e selecione Tipo: Débito. Clique em Salvar. O lançamento aparecerá com seta vermelha para baixo.

Exemplo prático: Supermercado

Data: 08/11/2025. Descrição: Supermercado Extra. Valor: R\$ 350,00. Tipo: Débito. Conta: Cartão Nubank. O valor será subtraído do resumo mensal da conta.

Exemplo prático: Internet

Data: 15/11/2025. Descrição: Internet Vivo Fibra. Valor: R\$ 120,00. Tipo: Débito. Conta: Banco Inter. Observações: Plano 300 Mega. Para contas recorrentes como internet, considere usar a funcionalidade de recorrência (capítulo 8).

7. Transferências entre contas

Como registrar uma transferência

No Contas3, uma transferência entre contas é feita com dois lançamentos: um débito na conta de origem e um crédito na conta de destino. Exemplo: para transferir R\$ 500,00 do Banco Inter para a Carteira, registre um débito de R\$ 500,00 na conta "Banco Inter" com descrição "Transferência para Carteira", e um crédito de R\$ 500,00 na conta "Carteira" com descrição "Transferência do Banco Inter".

Exemplo prático

João quer separar R\$ 500,00 do salário para gastos em dinheiro. Lançamento 1 — Conta: Banco Inter, Tipo: Débito, Valor: R\$ 500,00, Descrição: "Saque para carteira". Lançamento 2 — Conta: Carteira, Tipo: Crédito, Valor: R\$ 500,00, Descrição: "Depósito do Banco Inter". O saldo consolidado permanece o mesmo.

Usando contas vinculadas

Se as contas são vinculadas (pai-filho), a visão consolidada já mostra o saldo total. Nesse caso, a transferência não altera o saldo consolidado — apenas move valores entre as contas individuais.

8. Obrigações e contas recorrentes

Lançamentos recorrentes

Uma recorrência é um lançamento que se repete mensalmente. Ao criar um lançamento, marque o modo "Recorrente" e defina a frequência. O sistema gerará automaticamente os próximos lançamentos. Ideal para contas fixas como aluguel, internet, salário, etc.

Exemplo prático: IPTU

Descrição: IPTU 2025. Valor: R\$ 165,00. Tipo: Débito. Modo: Recorrente, Mensal. Data inicial: 10/01/2025. Data final: 10/12/2025. O sistema criará 12 lançamentos, um para cada mês. Você pode editar cada lançamento individualmente (criando uma exceção) ou alterar toda a série de uma vez.

Parcelamentos

Um parcelamento divide um valor em N parcelas mensais. Ao criar o lançamento, marque o modo "Parcelado" e informe o número de parcelas. Exemplo: TV nova, valor total R\$ 2.400,00, 12 parcelas de R\$ 200,00. O sistema cria 12 lançamentos automaticamente.

Exemplo prático: Compra parcelada

Data: 01/03/2025. Descrição: TV Samsung 55". Valor da parcela: R\$ 200,00. Tipo: Débito. Modo: Parcelado. Parcelas: 12. Conta: Cartão Nubank. O sistema cria 12 lançamentos (março/2025 a fevereiro/2026), cada um com R\$ 200,00.

Tela de Contratos

A tela de Contratos (menu > Contratos) mostra todas as recorrências e parcelamentos ativos. Você pode filtrar por ativas ou encerradas, buscar por descrição, encerrar uma recorrência, cancelar parcelas futuras, ou excluir todo o contrato.

Faturas (Obrigações)

Para contas vinculadas (como cartões de crédito), o sistema gera faturas automáticas. A fatura agrupa todas as transações do período e mostra o total a pagar. Você pode registrar pagamentos parciais ou totais, e acompanhar o status (pendente, paga, cancelada).

Exemplo: Fatura do cartão de crédito

A conta "Cartão Nubank" é filha de "Banco Inter" com dia de vencimento 15. No dia 1º do mês, o sistema gera a fatura do mês anterior. Exemplo: Fatura de novembro com 5 lançamentos totalizando R\$ 870,00. Vencimento: 15/12/2025. Você registra o pagamento quando pagar a fatura.

9. Projeção de saldo futuro

Como funciona a projeção

O painel de projeção mostra os lançamentos futuros baseados nas recorrências e parcelamentos ativos. Ele calcula o saldo estimado do ciclo considerando as entradas e saídas previstas. Acesse o painel de projeção na tela principal, abaixo do resumo do mês.

Exemplo prático

Saldo atual em novembro: R\$ 1.000,00. Entradas previstas: Salário +R\$ 4.200,00. Saídas previstas: IPTU -R\$ 165,00, Internet -R\$ 120,00, Cartão -R\$ 870,00. Saldo projetado para dezembro: R\$ 4.045,00. A projeção ajuda a visualizar se você terá saldo suficiente para cobrir as despesas futuras.

Criando lançamentos previstos

Na tela de projeção, cada item previsto tem um botão "Criar". Clique para materializar o lançamento no mês corrente. Você também pode usar "Criar todos" para materializar todos os lançamentos previstos de uma vez.

Comparação entre ciclos

O sistema compara o ciclo atual com o anterior, mostrando a variação percentual de entradas, saídas e saldo. Insights automáticos alertam quando os gastos aumentam significativamente.

10. Compartilhamento de contas

Níveis de acesso

O Contas3 tem dois papéis de acesso: MASTER (administrador) — pode criar contas, convidar membros, importar dados, configurar o perfil e fazer tudo. MEMBRO — pode visualizar ou editar transações conforme a permissão recebida em cada conta.

Permissões por conta

Cada conta tem permissões individuais: "Somente Leitura" (read) — o membro pode ver as transações mas não pode criar, editar ou excluir. "Leitura e Escrita" (write) — o membro pode criar, editar e excluir transações naquela conta.

Exemplo prático: Família

A família Silva compartilha o controle financeiro. Pai (MASTER) — acesso total a todas as contas, gerencia membros e configurações. Mãe (MEMBRO, escrita) — pode registrar receitas e despesas nas contas compartilhadas. Filho (MEMBRO, leitura) — pode ver os lançamentos mas não pode alterá-los.

Como compartilhar uma conta

O master acessa: Gerenciar Contas > seleciona a conta > Membros > Adicionar membro. Informa o email da pessoa e seleciona a permissão (leitura ou escrita). O membro precisa ter uma conta Google cadastrada no sistema. Ao fazer login, verá a conta compartilhada no dropdown.

Compartilhando lançamentos individuais

Você pode copiar um lançamento para outro membro. Na lista de transações, toque no lançamento > Compartilhar. Escolha o destinatário. O lançamento será copiado para a conta do membro (como uma cópia independente).

11. Sistema de assinaturas

Planos disponíveis

O Contas3 oferece um período de teste gratuito. Após o teste, administradores (masters) precisam de uma assinatura ativa para continuar acessando funcionalidades de gestão. Membros convidados não precisam de assinatura própria. O plano do administrador custa R\$ 9,99/mês.

Como assinar

Acesse Configurações > Plano. Escolha o plano desejado e confirme. A cobrança é processada automaticamente via PagBank. Você pode cancelar a qualquer momento.

Cobrança automática

A assinatura é renovada automaticamente a cada mês. Você será notificado antes da renovação. Se o pagamento falhar, o sistema tenta novamente automaticamente. Após tentativas sem sucesso, a assinatura é suspensa.

Período de teste

Novos usuários têm um período de teste gratuito para experimentar todas as funcionalidades do sistema. Durante o teste, todas as funções estão disponíveis. Ao final do teste, é necessário assinar para continuar como administrador.

12. Cancelamento de assinatura

Como cancelar

Acesse Configurações > Plano > Cancelar assinatura. Confirme o cancelamento. O acesso é mantido até o final do período já pago. Seus dados não são apagados — você pode reativar a assinatura a qualquer momento.

Exemplo prático

João assinou em 01/11/2025. No dia 20/11, ele decide cancelar. O sistema cancela a renovação automática, mas mantém o acesso até 01/12/2025 (final do ciclo pago). Após essa data, funcionalidades de administração ficam bloqueadas, mas os dados permanecem salvos.

Reativação

Para reativar, basta assinar novamente em Configurações > Plano. Seus dados estarão intactos. Membros convidados continuam tendo acesso às contas compartilhadas mesmo durante o cancelamento do master.

13. Segurança do sistema

Autenticação

O Contas3 usa autenticação via Google OAuth 2.0. Não armazenamos sua senha Google — apenas um token seguro para identificação. Os tokens de acesso (JWT) expiram em 15 minutos e são renovados automaticamente. Tokens de refresh expiram em 30 dias.

Criptografia e proteção

Todas as comunicações usam HTTPS (TLS). Os backups do banco de dados são criptografados com AGE (criptografia moderna). Senhas e tokens nunca são armazenados em texto plano. Rate limiting protege contra ataques de força bruta.

Isolamento de dados

Cada tenant (perfil) é completamente isolado no banco de dados. Um usuário só acessa dados dos tenants onde é membro. Cada requisição é verificada: token válido + tenant correto + conta autorizada + permissão adequada.

Monitoramento

O sistema monitora tentativas de acesso suspeitas. Se mais de 10 tentativas de acesso negado ocorrerem em 5 minutos para o mesmo usuário, o sistema registra o evento para análise. Logs estruturados com correlation IDs permitem rastrear qualquer operação.

14. Backup automático

Backups diários

O Contas3 realiza backups automáticos diários do banco de dados. O backup é executado às 3h da manhã, criando um dump completo do PostgreSQL. O arquivo é criptografado com AGE antes de ser armazenado.

Criptografia AGE

Cada backup é criptografado usando AGE (Actually Good Encryption), um formato moderno de criptografia de arquivos. Mesmo que alguém obtenha o arquivo de backup, não poderá ler os dados sem a chave privada.

Política de retenção GFS

Os backups seguem a política GFS (Grandfather-Father-Son): 7 backups diários (última semana), 8 backups semanais (domingos), 12 backups mensais (primeiro dia do mês). Backups antigos são removidos automaticamente com exclusão segura (shred).

Notificação por email

Após cada backup (sucesso ou falha), um email de notificação é enviado ao administrador do sistema. Em caso de falha, o email inclui detalhes sobre a etapa que falhou para facilitar a investigação.

Restauração

Para restaurar um backup: 1) Decriptar o arquivo com a chave AGE. 2) Verificar o checksum SHA256. 3) Usar `pg_restore` para restaurar o banco de dados. O processo é documentado no guia de Disaster Recovery.

15. Administração do sistema

Painel de administração

O painel admin é acessível apenas pelos proprietários do sistema (system owners). Ele mostra métricas do sistema, lista de usuários, receita e status do billing. Acesse via navegador em /admin/admin.html usando seu token JWT.

Métricas do sistema

O dashboard mostra: total de usuários, total de tenants, masters pagantes, masters gratuitos, clientes (membros), total de contas, total de transações, receita mensal, assinaturas ativas e canceladas.

Gerenciar usuários

O admin pode: Suspender um usuário (bloqueia login e revoga tokens), Reativar um usuário suspenso, Banir um usuário (IRREVERSÍVEL — apaga todos os dados), Conceder plano gratuito (sem cobrança PagBank). Todas as ações são registradas em log.

Relatório de receita

O painel de receita mostra: receita total acumulada, receita mensal (últimos 6 meses), taxa de churn (cancelamentos), taxa de conversão (trial !' assinante), usuários em teste, assinaturas por plano.

Status do sistema de billing

Indicadores de saúde: billing habilitado, ambiente PagBank (sandbox/production), webhook configurado, reconciliação automática, alertas, planos configurados, e se a receita está pronta para operar. Verde = ok, vermelho = requer atenção.

16. Perguntas frequentes (FAQ)

Posso ter várias contas financeiras?

Sim. Você pode criar quantas contas quiser dentro de cada perfil. Exemplo: Banco Inter, Nubank, Carteira, Poupança, Cartão de Crédito, etc. Cada conta tem seu próprio saldo e histórico de transações.

Posso compartilhar com minha família?

Sim. O Contas3 foi projetado para compartilhamento. O administrador (master) pode convidar membros e definir permissões por conta. Cada membro faz login com seu próprio Google e vê apenas as contas que foram compartilhadas com ele.

Meus dados estão seguros?

Sim. Todos os dados são criptografados em trânsito (HTTPS) e em repouso (backups com AGE). Usamos autenticação Google OAuth — não armazenamos sua senha. Backups diários automáticos protegem contra perda de dados.

O app funciona offline?

Parcialmente. O Contas3 mantém uma cópia local dos dados no seu dispositivo. Você pode visualizar transações offline, mas para criar ou editar, é necessária conexão para sincronização. Ao reconectar, o app sincroniza automaticamente.

Existe limite de transações?

Não há limite de transações. Você pode registrar quantos lançamentos quiser. O sistema é otimizado para lidar com milhares de transações sem perda de desempenho.

Perdi acesso ao meu Google. O que faço?

Recupere o acesso à sua conta Google diretamente com o Google. Como o Contas3 usa autenticação Google, ao recuperar sua conta Google, você automaticamente recupera o acesso ao Contas3 com todos os seus dados intactos.

Se eu cancelar a assinatura, perco meus dados?

Não. Ao cancelar, suas funcionalidades de administração são bloqueadas após o fim do ciclo pago, mas seus dados permanecem salvos indefinidamente. Ao reativar a assinatura, tudo estará como você deixou.

Posso importar dados de outros sistemas?

Sim. O Contas3 aceita importação de dados em formato texto (CSV/TSV). Acesse menu > Importar texto, cole os dados no formato "Data | Descrição | Valor | Observações" e o sistema processará automaticamente. Duplicatas são detectadas e podem ser ignoradas ou sobrescritas.

