



Manual Completo de Uso

Do primeiro acesso ao controle avançado: como lançar, importar, parcelar, fixar, liquidar e organizar sua vida financeira no Amorim Finanças.

Atualizado em 30/07/2026
contato@amorimfinancas.com.br

- | | | |
|-----------|--|---|
| 1 | Primeiros passos | Criar conta, cadastrar categorias, contas e cartões |
| 2 | Lançar uma despesa ou receita | Manual, por foto/PDF com IA, e em lote |
| 3 | Parcelamento e lançamentos fixos | Como funciona, selos visuais, edição e exclusão |
| 4 | Importar planilha | Formato aceito, revisão antes de confirmar |
| 5 | Liquidar títulos (marcar como pago) | Individual, em lote, e a pergunta da conta |
| 6 | Contas, cartões e bancos | Saldo automático, foto do banco, faturas |
| 7 | Categorias e reconhecimento automático | Inteligência, dedutibilidade no IR, emoji |
| 8 | Compartilhar com a família (Membros) | Convite, permissões, consumo por pessoa |
| 9 | Relatórios e exportação | PDF, Excel, backup |
| 10 | Amorim IA e Amorim Consultor | As duas inteligências do app |



COMEÇANDO DO ZERO

Primeiros passos

Assim que você cria sua conta, o Amorim Finanças já vem com uma taxonomia completa de categorias e subcategorias pré-cadastrada — você não precisa montar nada do zero. Ainda assim, vale configurar essas três coisas antes do primeiro lançamento:

1. Cadastre suas contas bancárias

Menu → Contas & cartões → "Nova conta". Selecione o banco numa lista (o nome e a cor já vêm prontos), ou digite manualmente e escolha uma cor. Dá pra enviar uma foto/logo também. Informe o saldo atual da conta — a partir daí, o saldo passa a se atualizar sozinho.

2. Cadastre seus cartões de crédito

Na mesma tela, seção "Cartões de crédito". Compras no cartão não descontam a conta na hora — só quando você paga a fatura, exatamente como no extrato bancário de verdade.

3. Revise as categorias

Menu → Categorias. A lista já vem completa, organizada por categoria-mãe e subcategoria, cada uma com um emoji e um selo de dedutibilidade no Imposto de Renda (☐ ☐ ▲ ⓘ). Ajuste, renomeie ou crie novas se precisar.

☐ Se você é convidado por outra pessoa (Membros), não precisa configurar nada disso — os dados já são os da conta principal.



O DIA A DIA

Lançar uma despesa ou receita

Existem três formas de lançar — use a que for mais rápida pra cada situação:

1. Lançamento manual

Botão "+" → preencha valor, descrição, categoria, cartão/conta (opcional) e data. Marque "Já foi pago" se já aconteceu de verdade.

2. Amorim IA — foto, PDF ou texto

Botão com  → envie uma foto do comprovante, um PDF, ou digite "45 no mercado". A IA reconhece valor, data, descrição e categoria sozinha (veja a seção 7). Confira antes de salvar — se algo vier automático, aparece um aviso pedindo validação.

3. Lançamento em lote

No Amorim IA, envie várias fotos de uma vez, ou digite um texto com várias linhas ("50 mercado, 60 farmácia, 120 restaurante") — o sistema separa tudo automaticamente numa lista pra você revisar e confirmar de uma vez.

 Toda categoria vem com um selo ( dedutível /  não dedutível /  depende /  informativo) — é uma orientação, não substitui a validação de um contador na hora da declaração de IR.



COMPRAS PARCELADAS E CONTAS RECORRENTES

Parcelamento e lançamentos fixos

O app diferencia três tipos de lançamento: avulso (acontece uma vez), parcelado (se repete um número definido de vezes, ex: uma compra em 10x) e fixo (se repete todo mês, sem data pra acabar, ex: aluguel, assinatura). Cada um tem um selo visual próprio nas listas.

1. Como marcar uma compra como parcelada

No formulário de lançamento, marque "Parcelar" e informe o número de parcelas. O valor total é dividido automaticamente — a última parcela absorve qualquer diferença de arredondamento. Cada parcela ganha um selo "X/Y" na descrição.

2. Como marcar como fixo

Marque "Lançamento fixo" em vez de parcelar. O sistema já programa as próximas ocorrências automaticamente (mesma data, todo mês). Aparece o selo "Fixo".

3. Editando ou excluindo

Ao abrir um lançamento parcelado ou fixo pra editar, você vê duas opções de exclusão: "Excluir só este mês" (afeta só aquela ocorrência) ou "Excluir esta e as próximas" (cancela o restante da série, mantendo o que já passou no histórico).

4. Assinaturas esquecidas

Em Contas & cartões, a seção "Assinaturas & lançamentos fixos parados" avisa quando um lançamento fixo tem duas ocorrências vencidas seguidas sem serem marcadas como pagas — pode ser uma assinatura que você esqueceu de cancelar.



MUITOS LANÇAMENTOS DE UMA VEZ

Importar planilha

Se você já tem uma planilha de controle (Excel, extrato do banco exportado, etc.), dá pra importar tudo de uma vez em vez de digitar lançamento por lançamento.

1. Envie o arquivo

Na tela de lançamentos do mês, botão "Importar planilha". Aceita .xlsx, .xls e .csv.

2. Revise antes de confirmar

O sistema mostra cada linha da planilha como um card: despesa ou receita, categoria sugerida (com aviso quando for "categoria semelhante", pedindo confirmação), valor e data. Você pode remover qualquer linha antes de importar.

3. Confirme

Só depois de revisar tudo, clique em "Confirmar e processar" — nada é gravado antes disso.

☐ Na revisão da importação, dá pra indicar se um lançamento é fixo ou parcelado (com ou sem cartão) — não é obrigatório, mas ajuda o sistema a já entender o padrão certo desde a entrada.



ACOMPANHAMENTO DE PAGAMENTOS

Liquidar títulos (marcar como pago)

"Título" é qualquer lançamento pendente — uma conta a pagar ou a receber que ainda não aconteceu de verdade. A tela de Liquidação de títulos reúne tudo isso num só lugar.

1. Liquidar um título

Toque no valor do lançamento — se ele já tem conta/cartão definido, marca como pago na hora. Se não tem, o app pergunta de qual conta saiu (ou em qual entrou) o dinheiro, pra manter o saldo automático certo.

2. Liquidar vários de uma vez

Marque a caixinha de cada título e use "Liquidar selecionados" — se algum não tiver conta definida, o app pergunta uma vez só e aplica pra todos.

3. Filtros

Use os filtros de período (mês atual, mês passado, próximo mês, personalizado) e status (a pagar, a receber, vencidos, liquidados), ou busque por nome/descrição direto no campo de busca.



SEU DINHEIRO, ORGANIZADO POR ONDE ELE ESTÁ

Contas, cartões e bancos

Cada conta bancária mostra um saldo que se atualiza sozinho: saldo inicial + receitas pagas nela – despesas pagas nela. Compras no cartão só afetam a conta quando a fatura é paga.

1. Escolher o banco

Ao criar uma conta, escolha o banco numa lista com mais de 20 opções brasileiras — nome e cor da marca já vêm prontos.

2. Foto da conta (opcional)

Dá pra enviar uma foto/logo pra aparecer no lugar do círculo colorido com a inicial — totalmente opcional.

3. Fatura do cartão

Toque no card do cartão pra ver a fatura do mês (soma de todas as compras feitas nele) e lançar o pagamento da fatura.



IA + IMPOSTO DE RENDA

Categorias e reconhecimento automático

Veja o manual dedicado "Como a IA categoriza" (disponível no rodapé do site) pra entender em detalhe como funciona o reconhecimento automático, a legenda de dedutibilidade e a lista completa de categorias. Resumo rápido:

1. Reconhecimento por palavra-chave

O sistema reconhece palavras como "ifood", "farmácia", "uber" na descrição e já escolhe a subcategoria certa.

2. Reconhecimento por IA

Se a palavra-chave não encontrar nada, a IA escolhe a categoria mais parecida entre as que você já tem.

3. Sinalização

Categoria preenchida automaticamente vem com aviso vermelho "validar"; se nada foi reconhecido, cai em "Outros/Não identificado" com aviso amarelo — nunca fica sem categoria.



MAIS DE UMA PESSOA, UM SÓ PAINEL

Compartilhar com a família (Membros)

Convide cônjuge, filhos, sócio ou contador pra acessar o mesmo painel financeiro — cada um lança o que é seu, mas tudo cai no mesmo saldo.

1. Convidar

Menu → Membros → "Convidar por e-mail". A pessoa precisa já ter uma conta no Amorim Finanças. Escolha o vínculo (cônjuge, filho, sócio...) e o nível de acesso: Editor (lança e edita normalmente) ou Leitor (só visualiza).

2. Aceitar um convite

A pessoa convidada vê o convite na própria tela de Membros, com opção de aceitar ou recusar.

3. Ver o consumo de cada um

Aba "Consumo por membro" — receitas, despesas e saldo de cada pessoa no período, com detalhamento clicável e relatório em PDF individual.



SEUS DADOS, DE VÁRIAS FORMAS

Relatórios e exportação

1. Relatório em PDF

Menu → Relatório em PDF — gera um resumo do mês (saldo, recebimentos, pagamentos, pontos de atenção) pronto pra imprimir ou salvar.

2. Exportar Excel

Na tela de Categorias, botão "Exportar Excel" — planilha de verdade (.xlsx), com categoria, subcategoria, tipo e dedutibilidade.

3. Backup técnico (.json)

Em Ajustes — é um arquivo técnico pra restaurar todos os seus dados de uma vez, caso precise. Não é feito pra abrir no Excel.



DUAS INTELIGÊNCIAS, DOIS OBJETIVOS

Amorim IA e Amorim Consultor

 Amorim IA	 Amorim Consultor
Lança receitas e despesas automaticamente a partir de foto, PDF ou texto.	Conversa sobre sua vida financeira: quanto você gastou, onde, e dá orientações.
Botão flutuante com  , no painel.	Bolha de chat verde, no canto da tela.
Você usa quando tem algo pra lançar.	Você usa quando tem uma dúvida ou quer entender melhor seus números.

O Amorim Consultor vê seus dados financeiros reais (saldo, gastos por categoria, contas programadas até o fim do ano) — as respostas são baseadas neles, nunca inventadas. Ele não é um consultor de investimentos licenciado: pra decisões de investimento, sempre busque um profissional certificado.