



Manual do Usuário

Como instalar, configurar e usar o Up Financeiro

Versão: 0.12.0+30

Status: Beta externo

Data: 11 de setembro de 2026

Plataforma: Android

Documento de referência do beta. Atualize este manual sempre que uma mudança alterar comportamento, arquitetura, segurança ou versão do aplicativo.



Antes de começar

Versão deste manual

Este manual corresponde ao Up Financeiro 0.12.0+30, beta externo para Android. Alguns textos ou posições podem mudar em versões posteriores.

O Up Financeiro foi criado para concentrar contas, cartões, lançamentos, planejamento, investimentos, metas e análises. Seus dados ficam disponíveis localmente no aparelho e, quando você está autenticado e com conexão, são sincronizados com a nuvem.

Índice

- 1 Instalação do beta
- 2 Criar conta, confirmar e entrar
- 3 Primeiro acesso e configuração inicial
- 4 Como navegar pelo app
- 5 Tela Início e personalização
- 6 Cadastros: contas, categorias e cartões
- 7 Lançamentos e transferências
- 8 Fatura e compras no cartão
- 9 Orçamento
- 10 Projeção e recorrências
- 11 Investimentos
- 12 Metas
- 13 Calendário
- 14 Categorias anuais
- 15 Análises
- 16 Importar extrato OFX
- 17 Exportar Excel e PDF
- 18 Backup e restauração
- 19 Privacidade, biometria e segurança
- 20 Notificações e lembretes
- 21 Rotina recomendada de uso
- 22 Dúvidas e solução de problemas
- 23 Feedback do beta



1. Instalação do beta

Durante o beta externo, o aplicativo pode ser recebido como arquivo APK. O arquivo oficial desta rodada é Up_Financeiro_Beta_0.12.0_build30.apk.

1. Receba o arquivo APK do responsável pelo beta.
2. Toque no arquivo no Android.
3. Se o Android solicitar autorização para instalar apps dessa origem, habilite apenas para o aplicativo que você está usando para abrir o arquivo.
4. Confirme a instalação e abra o Up Financeiro.
5. Em futuras versões beta, se o package e a assinatura forem os mesmos, o Android exibirá a opção de atualizar e preservará os dados locais.

Instale somente o APK oficial

Não instale APKs renomeados ou recebidos de terceiros fora do grupo de beta. O arquivo oficial é assinado e possui package com.upfinanceiro.app.

2. Criar conta, confirmar e entrar

2.1 Criar conta

1. Na tela inicial, toque em Criar conta.
2. Informe seu e-mail, crie uma senha e confirme a senha.
3. Conclua o cadastro.
4. Abra o e-mail recebido e toque no link de confirmação antes do primeiro acesso.
5. Volte ao app e entre com e-mail e senha.

2.2 Se o e-mail não chegar

Na tela de login, use Reenviar confirmação. Confira também caixa de spam/lixo eletrônico.

2.3 Esqueci minha senha

Toque em Esqueci minha senha, informe o e-mail e siga o link de recuperação. O link usa o callback do próprio Up Financeiro para abrir o fluxo de redefinição.

2.4 Biometria

Se o aparelho tiver biometria cadastrada, você pode ativá-la para proteger a abertura do app. A digital/face é validada pelo Android; o Up Financeiro não recebe o dado biométrico bruto.

3. Primeiro acesso e configuração inicial

No primeiro acesso o app apresenta recursos principais e oferece uma configuração rápida.

3.1 Primeira conta

- Banco / instituição.
- Nome da conta.
- Tipo de conta.
- Saldo inicial opcional, que serve somente como ponto de partida e não cria um lançamento automático.

3.2 Categorias iniciais

O onboarding sugere categorias de Entradas e Saídas. Você pode manter, desmarcar ou ajustar depois em Cadastros > Categorias.



Se preferir, use Configurar depois. O app continuará funcionando e você poderá criar contas/categorias manualmente.

4. Como navegar pelo app

Área	Onde fica	Para que serve
Início	Barra inferior	Resumo do mês, cards e atalhos.
Lançamentos	Barra inferior	Entradas, saídas, transferências, filtros e exportação.
Fatura	Barra inferior	Compras no cartão, parcelas, pagamento e exportação.
Mais	Barra inferior	Privacidade, cadastros, planejamento, patrimônio, importação e visões.

Na tela Início também existem atalhos horizontais para Cadastros, Planejamento, Patrimônio e Visões.

5. Tela Início e personalização

A tela Início acompanha o mês selecionado. Você pode trocar o período pelas setas, pelo seletor de mês/ano ou deslizando horizontalmente.

5.1 Cards disponíveis

- Saldo em contas.
- Entradas.
- Saídas.
- Resultado do fluxo.
- Investimentos.
- Patrimônio (contas + investimentos).
- Fatura.
- Projeção.
- Metas.

5.2 Personalizar Início

1. Toque na engrenagem no topo da tela.
2. Use o ícone de olho para mostrar ou ocultar um card.
3. Segure a alça e arraste para mudar a ordem.
4. Use Restaurar para voltar ao layout padrão.
5. Toque no check/concluir para sair da personalização.

6. Cadastros: contas, categorias e cartões

6.1 Contas

Acesse Início > Cadastros > Contas ou Mais > Cadastros > Contas.

- Cadastre banco/instituição, nome da conta, tipo e saldo inicial.
- É possível editar, ocultar e excluir quando as regras de integridade permitirem.
- Se uma conta estiver em uso por outros dados, o app protege a exclusão e explica a dependência.

6.2 Categorias

Cadastre nome e classificação padrão (Entrada/Saída). Categorias podem ser ocultadas sem perder o histórico. A exclusão definitiva exige confirmação.



6.3 Cartões

No cadastro do cartão informe banco/instituição, nome, dia de fechamento, dia de vencimento, limite e conta padrão para pagamento.

- Lembrar no fechamento: notificação às 10:00 no dia configurado.
- Lembrar no vencimento: notificação às 10:00 apenas se ainda houver valor a pagar.

7. Lançamentos e transferências

7.1 Criar entrada ou saída

1. Abra Lançamentos e toque no botão +.
2. Escolha Novo lançamento.
3. Selecione Saída ou Entrada.
4. Informe Conta, Categoria, Descrição, Valor, Observação opcional e Data.
5. Salve.

7.2 Criar transferência

No mesmo botão +, escolha Transferência. Informe conta de origem, conta de destino, valor, data e descrição opcional. Transferências não entram como receita ou despesa.

7.3 Pesquisar e filtrar

- Período: mês específico ou Todos os meses.
- Pesquisa por texto.
- Tipo: todos, entradas, saídas ou transferências.
- Conta.
- Categoria.
- Botão de limpar filtros/pesquisa.

7.4 Editar, excluir e desfazer

Toque em um item para abrir detalhes. Lançamentos editáveis oferecem Editar e Excluir. Ações destrutivas protegidas podem mostrar Snackbar com Desfazer. Também existe seleção múltipla para exclusão em lote.

8. Fatura e compras no cartão

8.1 Adicionar compra

1. Abra Fatura.
2. Selecione o cartão e a competência.
3. Toque em Adicionar compra ou no botão +.
4. Informe descrição, valor, data da compra, competência, categoria e número de parcelas.
5. Salve.

Parcelamentos distribuem o valor entre as parcelas preservando o total.

8.2 Desconto de adiantamento

No formulário de compra existe a opção Desconto adiantamento fatura. Quando marcada, o valor reduz o total da fatura em vez de somar uma compra.

8.3 Marcar fatura como paga

1. Na fatura, toque em Fatura paga.
2. Escolha a conta de pagamento e a data.



3. Confirme. O app registra a saída neutral na conta e o pagamento da competência.
4. Se necessário, use Desfazer fatura paga.

8.4 Itens vindos da Projeção

Quando uma projeção de Fatura é marcada como Pago, ela passa a aparecer na Fatura. No build atual, essa ocorrência realizada pode ser editada ou excluída diretamente na Fatura. Isso altera apenas aquela ocorrência; os próximos meses da recorrência continuam projetados.

8.5 Pesquisa e exportação

A Fatura permite pesquisar, filtrar por categoria, limpar filtros e exportar/compartilhar em Excel ou PDF.

9. Orçamento

Acesse Planejamento > Orçamento. O módulo compara realizado x orçado por categoria para o mês selecionado.

1. Toque em Novo orçamento.
2. Escolha tipo (Saída ou Entrada).
3. Escolha categoria.
4. Informe o valor orçado e uma observação opcional.
5. Ative Recorrência mensal se quiser repetir nos meses seguintes.
6. Salve e acompanhe uso/variação na tela.

Ao excluir um orçamento recorrente, o app permite distinguir a ocorrência do mês e os meses futuros conforme o fluxo exibido.

10. Projeção e recorrências

10.1 Criar projeção

1. Abra Planejamento > Projeção.
2. Toque em Nova projeção.
3. Escolha Saída, Entrada ou Fatura.
4. Informe data.
5. Para Saída/Entrada, escolha a conta; para Fatura, escolha o cartão.
6. Escolha categoria, descrição e valor.
7. Ative Recorrência mensal se necessário.
8. Para Saída/Entrada, você também pode ativar lembrete e escolher horário.
9. Salve.

10.2 Marcar como Pago ou Recebido

Abra a projeção e escolha Pago (saída/fatura) ou Recebido (entrada). Para recorrências, somente aquela ocorrência vira realizada; os próximos meses continuam projetados.

10.3 Editar recorrência

Ao editar uma recorrência, o app pode perguntar o alcance da alteração. Use a opção que corresponda ao que você deseja mudar: apenas a ocorrência ou a série futura.

10.4 Excluir recorrência

Uma ocorrência específica pode ser excluída sem apagar a série. Também existe a opção de encerrar/excluir a recorrência a partir do período escolhido.



10.5 Saldo projetado

A Projeção considera realizados e valores planejados para ajudar a visualizar como o mês pode terminar, inclusive por conta.

11. Investimentos

11.1 Cadastrar investimento

Em Patrimônio > Investimentos, toque em Novo investimento. Informe instituição, conta vinculada, nome/produto, tipo opcional, saldo inicial e vencimento opcional.

Conta vinculada

Aplicações e resgates usam a conta vinculada automaticamente. Rendimento não exige conta porque afeta somente o investimento.

11.2 Movimentar investimento

- Aplicação: retira valor da conta vinculada e aumenta o investimento.
- Rendimento: aumenta o investimento sem movimentar conta.
- Resgate: reduz o investimento e devolve valor para a conta.
- Se precisar, use a opção de alterar a conta apenas daquela aplicação/resgate.

O histórico de movimentações permite editar e excluir itens quando aplicável. O app também calcula indicadores de rentabilidade a partir das movimentações.

12. Metas

Em Planejamento > Metas, crie um objetivo com nome, valor e prazo opcional. Selecione um ou mais investimentos para vincular à meta.

A tela mostra o progresso com base no valor dos investimentos vinculados, permitindo acompanhar quanto já foi acumulado e o que falta para o objetivo.

13. Calendário

Em Visões > Calendário, você acompanha o que ocorreu ou está planejado em cada dia. Os detalhes do dia podem incluir categoria, descrição, tipo (Entrada/Saída/Fatura), status (Realizado/Projetado), recorrência, conta/cartão e valor.

Use a navegação de meses para acompanhar períodos anteriores e futuros.

14. Categorias anuais

Em Visões > Categorias anuais, o app organiza valores por categoria ao longo dos meses e total anual.

- Filtro de Ano.
- Filtro de Tipo.
- Filtro de Categoria.
- Pesquisa por categoria.
- Limpar filtros.
- Detalhamento ao selecionar uma categoria/valor conforme a tela.

15. Análises

Em Visões > Análises, use os filtros para comparar anos, categorias e fatura. O escopo pode ser Geral, Entradas ou Saídas. Dependendo da visão, você poderá selecionar categorias e outros filtros disponíveis.



As análises são derivadas dos mesmos lançamentos e módulos financeiros; mantenha cadastros e datas corretos para que os comparativos façam sentido.

16. Importar extrato OFX

Acesse Mais > Ferramentas > Importar extrato. O Up sempre apresenta uma prévia antes de gravar qualquer movimentação.

1. Selecione o arquivo OFX.
2. Confirme a conta sugerida ou escolha a conta correta.
3. Se o app permitir, marque Lembrar esta conta para reutilizar a associação em próximos OFX.
4. Revise a análise de duplicidades: Novas, possíveis duplicadas, já importadas/repetidas.
5. Revise a categorização: Alta, Revisar ou Sem categoria.
6. Toque em uma movimentação para editar descrição, data e categoria antes de importar.
7. Marque/desmarque as movimentações que devem ser importadas.
8. Confirme a importação.

Duplicidades

Movimentações novas vêm selecionadas. Possíveis duplicidades ficam desmarcadas por padrão; marque somente se você tiver certeza de que é uma movimentação diferente.

17. Exportar Excel e PDF

17.1 Lançamentos

Abra Lançamentos > Mais ações > Exportar ou Compartilhar. Escolha Excel (.xlsx) ou PDF. O arquivo respeita os filtros aplicados na tela.

17.2 Fatura

Na Fatura, use Mais ações > Exportar/Compartilhar e escolha Excel ou PDF para a competência selecionada.

18. Backup e restauração

18.1 Criar backup

1. Abra Mais > Privacidade e segurança > Backup dos dados.
2. Revise o resumo do que será incluído.
3. Toque em Criar e salvar backup.
4. Escolha onde salvar o arquivo ZIP.
5. Guarde-o em local seguro.

O backup inclui dados financeiros, mas não inclui senha, tokens, sessão, biometria ou credenciais do aparelho.

18.2 Restaurar

1. Na mesma tela, toque em Selecionar backup para restaurar.
2. Escolha o ZIP.
3. Aguarde validação, análise e comparação com os dados atuais.
4. Revise conflitos antes de aplicar.
5. Confirme somente se o plano exibido estiver correto.
6. A restauração é aplicada de forma controlada e validada ao final.

**Não use restauração como teste casual**

Restauração altera dados do workspace. Faça backup antes e confira se a sincronização terminou.

19. Privacidade, biometria e segurança

Abra Mais > Privacidade e segurança para acessar Política de privacidade, Diagnóstico técnico, Backup dos dados, Sobre o app e Excluir conta e dados.

19.1 Diagnóstico técnico

O relatório foi projetado para não incluir e-mail, IDs de usuário, nomes de contas, descrições, categorias, valores financeiros, tokens ou chaves. Compartilhe somente quando precisar de suporte.

19.2 Excluir conta e dados

A exclusão é definitiva. O app exige conexão, verifica o serviço seguro, pede que você digite EXCLUIR, marque que entendeu a ação e confirme novamente. A ação remove a conta de autenticação, dados em nuvem e dados locais associados.

Atenção

Não use Excluir conta e dados para "limpar" um teste. A exclusão é permanente e não pode ser desfeita.

20. Notificações e lembretes

- Permita notificações quando o Android solicitar, se quiser receber lembretes.
- Projeções: ative o lembrete e escolha hora/minuto.
- Cartão: fechamento pode gerar lembrete às 10:00.
- Cartão: vencimento gera lembrete às 10:00 somente quando houver saldo a pagar.
- Se as notificações não aparecerem, confirme a permissão do Android e as configurações do cartão/projeção.

21. Rotina recomendada de uso

1. Mantenha contas, cartões e categorias organizados.
2. Registre entradas, saídas e transferências conforme ocorrerem.
3. Use Projeção para compromissos futuros e recorrentes.
4. Acompanhe Orçamento para comparar planejado x realizado.
5. Revise Fatura antes do fechamento/vencimento.
6. Atualize investimentos e metas quando houver movimentações.
7. Use Início, Calendário, Categorias anuais e Análises para revisar o mês.
8. Faça backup periódico, especialmente antes de testes de restauração ou mudanças importantes.

22. Dúvidas e solução de problemas

Situação	O que fazer
O app não entra sem internet.	O login inicial/recuperação de conta precisa confirmar a sessão e o workspace. Se sua sessão e biometria já estiverem configuradas, alguns fluxos podem continuar localmente; reconecte para sincronizar.
A biometria não aparece.	Confirme se o aparelho suporta biometria e se há digital/face cadastrada nas configurações do Android.
Uma notificação não chegou.	Verifique permissão de notificações, se o lembrete está ativado e se a data/horário ainda é futuro.



Situação	O que fazer
Importação marcou duplicidade.	Revise antes de marcar. O app compara FITID e também data/valor/descrição em alguns casos.
Quero editar uma projeção já paga na fatura.	No build 0.12.0+30, a ocorrência realizada de projeção de fatura pode ser editada ou excluída diretamente na Fatura.
Posso usar o app em dois aparelhos?	A arquitetura prevê sincronização por conta/workspace. Aguarde o sync terminar antes de operações sensíveis como restauração.
Como proteger os dados antes de uma atualização?	Mantenha a sincronização em dia e gere um backup ZIP pelo app.
Atualizei o APK. Meus dados somem?	Uma atualização Release com o mesmo package/assinatura e migration compatível foi desenhada para preservar o banco local. Ainda assim, backup é recomendado em mudanças importantes.

23. Feedback do beta

Ao encontrar um problema, envie informações suficientes para reprodução. Isso acelera muito a correção.

- O que você estava tentando fazer.
- O que esperava que acontecesse.
- O que aconteceu de fato.
- Print ou vídeo da tela, se possível.
- Se ocorreu uma vez ou sempre.
- Modelo/versão do Android, quando o problema parecer específico do aparelho.

Para esta primeira rodada, feedbacks podem ser consolidados por aproximadamente duas semanas. Bugs críticos de perda de dados, login, sincronização, cálculos, backup/restauração ou fechamento do app devem ser reportados imediatamente.