



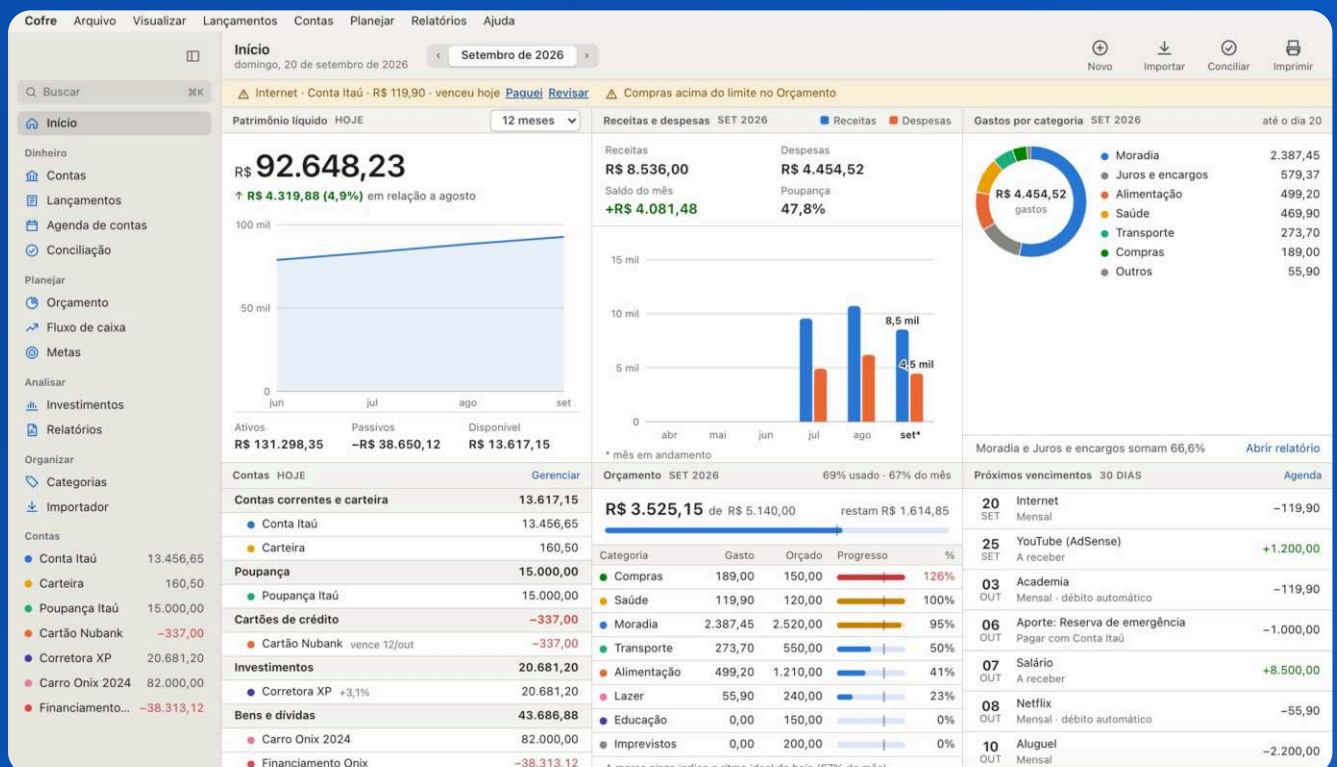
Manual do Cofre

Guia completo, tela por tela, para organizar o dinheiro da casa e da empresa — com exemplos reais, do primeiro lançamento ao imposto de renda.

Iniciantes

Pessoa física

MEI e pequena empresa



Versão 0.2 · outubro de 2026 · Os valores das telas são de exemplo (arquivos "Pessoal" e "Empresa" de demonstração, em setembro de 2026).

Sumário

- | | | | |
|-----------|---|-----------|--|
| 1 | Antes de começar
O que é o Cofre, ideias básicas, licença | 11 | Metas
Juntar dinheiro e quitar dívidas |
| 2 | Primeiros passos
Criar o arquivo, conhecer a janela, atalhos | 12 | Investimentos
Carteira, cotações, proventos, CDI |
| 3 | Contas
Os 7 tipos, cartão, bens, empréstimos, moedas | 13 | Relatórios
Gastos, patrimônio, imposto de renda, exportar |
| 4 | Lançamentos
Registro, novo lançamento, dividir, parcelar | 14 | Início
O painel que resume tudo |
| 5 | Agenda de contas
Contas a pagar e receber, faturas, check-in | 15 | Ajustes, segurança e cópias
Tema, senha, bloqueio, cópias de segurança |
| 6 | Conciliação
Conferir o Cofre com o extrato do banco | 16 | Casos reais — pessoa física
Receitas passo a passo para o dia a dia |
| 7 | Importador
Extrato OFX/CSV, Microsoft Money, planilha | 17 | Cofre para MEI e empresa
Arquivo da empresa, impostos, pró-labore |
| 8 | Categorias e beneficiários
Árvore, regras automáticas, cadastro | 18 | Perguntas frequentes
Dúvidas comuns e o que fazer |
| 9 | Orçamento
Quanto gastar por categoria, mês e ano | 19 | Atalhos e glossário
Referência rápida |
| 10 | Fluxo de caixa
Previsão de 90 dias, colchão, "E se...?" | | |

Como ler este manual

Se você nunca usou um programa de finanças, leia os capítulos 1 a 4 na ordem e depois pule para os **Casos reais** (capítulo 16). Os demais capítulos servem de consulta: cada um explica uma área da barra lateral.

Nomes de botões e menus aparecem em **negrito**. Atalhos de teclado aparecem assim:  . No Windows e no Linux, troque  por .

Antes de começar

O Cofre é um programa de finanças pessoais para o computador, inspirado no clássico Microsoft Money. Ele guarda tudo num único arquivo no seu computador, protegido por senha, e funciona sem internet.

O que o Cofre faz por você

- **Mostra para onde vai o dinheiro** — cada gasto e cada entrada ficam registrados por conta e por categoria.
- **Lembra das contas** — aluguel, luz, fatura do cartão e salário entram na Agenda e avisam quando vencem.
- **Prevê o saldo** — o Fluxo de caixa desenha como fica a sua conta nos próximos 90 dias.
- **Ajuda a planejar** — Orçamento por categoria, Metas (reserva, viagem, quitar dívida) e simulações "E se...?".
- **Acompanha o patrimônio** — contas, cartões, investimentos, bens (carro, imóvel) e dívidas num número só.
- **Gera relatórios** — inclusive rendimentos e despesas dedutíveis para o imposto de renda.

Seus dados ficam com você

Tudo fica num arquivo com extensão **.cofre** (por exemplo, *Pessoal.cofre*) dentro da sua pasta de documentos. O arquivo é criptografado: sem a senha, ninguém consegue ler o conteúdo. O Cofre não envia seus lançamentos, saldos ou nomes para nenhum servidor.

Não esqueça a senha

A senha do arquivo não tem recuperação. Se você esquecer, nem o Cofre nem ninguém consegue abrir o arquivo. Anote a senha num lugar seguro (um gerenciador de senhas, por exemplo). Se o computador é só seu e o disco já é protegido, você pode criar o arquivo sem senha.

O programa só usa a internet para quatro coisas, e nenhuma delas leva seus dados financeiros:

- **Licença:** confirmar que a sua cópia está ativa (veja abaixo).
- **Atualização:** saber se existe uma versão nova do Cofre.
- **Cotação do dólar e outras moedas (PTAX):** só se você tiver conta em outra moeda; dá para desligar.
- **Importar planilha com IA:** só quando você escolhe esse recurso e confirma o aviso na tela.

Ideias básicas (leia antes de tudo)

Seis palavras resolvem quase todas as dúvidas:

Palavra	O que é	Exemplo
Arquivo	O "caderno" onde fica tudo. Você pode ter mais de um: um pessoal e outro da empresa.	Pessoal.cofre, Empresa.cofre
Conta	Lugar onde o dinheiro (ou a dívida) fica parado: banco, carteira, cartão, corretora, um bem, um empréstimo.	Conta Itaú, Cartão Nubank, Carro
Lançamento	Um movimento de dinheiro que <i>já aconteceu</i> numa conta: saída (despesa) ou entrada (receita).	Mercado R\$ 412,30 em 12/09
Transferência	Dinheiro que passa de uma conta sua para outra conta sua. Não é gasto nem receita.	Itaú → Poupança R\$ 1.000
Categoria	O "assunto" do lançamento, para saber com o que você gasta. Tem categoria e subcategoria.	Alimentação > Mercado
Beneficiário	Quem recebeu ou quem pagou: a loja, a empresa, a pessoa.	Pão de Açúcar, Empresa XPTO

Plano não é fato: Agenda x Lançamentos

Esta é a ideia mais importante do Cofre. Uma conta que **ainda vai** acontecer (o aluguel do mês que vem, o salário do dia 5) não é lançamento: ela fica na **Agenda**. Só quando o dinheiro realmente sai ou entra é que ela vira lançamento — você clica em **Pagar** (ou **Paguei**), ou ela entra sozinha se for **Automática** (débito automático).

Por isso o saldo do Cofre nunca é "inventado": o **Saldo** mostra o que já aconteceu, e o **Previsto** soma o que está agendado.

Os três saldos de uma conta

Saldo	Significado
Saldo	Tudo o que foi lançado até hoje, inclusive o que ainda não apareceu no banco (pendente).
Compensado	Só o que você já conferiu que passou no banco (marcado como compensado ou conciliado). Deve bater com o saldo do aplicativo do banco.
Previsto	O saldo no fim do mês, somando os lançamentos futuros e as contas em aberto da Agenda.

Patrimônio líquido

É tudo o que você tem menos tudo o que você deve: contas + poupança + investimentos + bens – cartões – empréstimos. O Cofre calcula sozinho e mostra no Início, em Contas e na barra de status.

Licença: teste grátis, compra e modo leitura

- **Teste grátis:** na primeira vez, o Cofre pede internet uma única vez para liberar o período de teste nesta máquina.
- **Compra:** depois de comprar, você recebe um e-mail com o link de ativação e os links para baixar o programa (Mac, Windows e Linux). Cada compra vale para 2 computadores.
- **Verificação:** de tempos em tempos (a cada 15 dias no teste e na assinatura, a cada 90 dias na licença perpétua) o Cofre confere a licença em silêncio.
- **Modo leitura:** se a licença vencer ou não puder ser conferida, o Cofre continua abrindo seus arquivos e deixa exportar, mas não grava mudanças. **Seus dados nunca ficam trancados.**

O estado da licença aparece em **Ajustes > Conta** (capítulo 15).

Instalação

Sistema	Como instalar
macOS	Baixe o instalador pelo link do e-mail, abra e arraste o Cofre para a pasta Aplicativos.
Windows	Baixe o <i>Cofre_x64-setup.exe</i> e siga o instalador.
Linux	Baixe o pacote <i>.deb</i> (Ubuntu, Debian, Mint) e instale com duplo clique ou <code>sudo apt install ./Cofre_amd64.deb</code> .

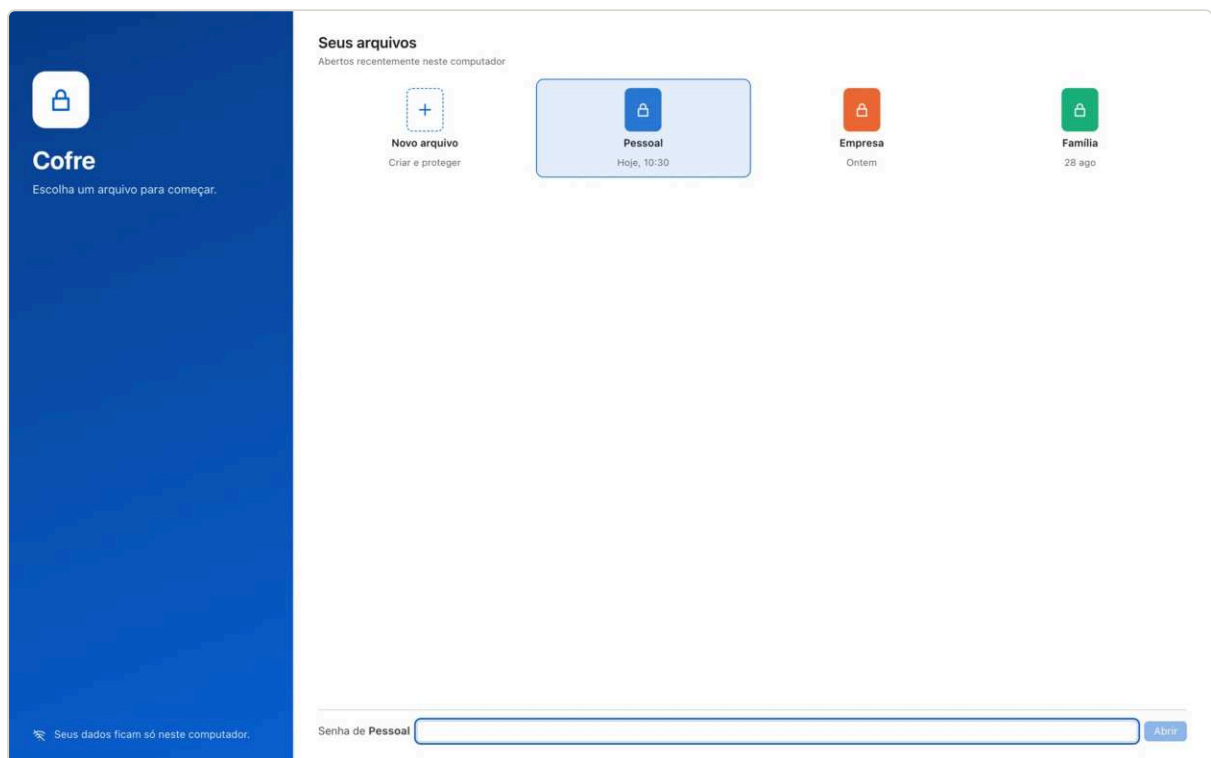
Atualizações chegam sozinhas: quando houver versão nova, aparece um aviso azul na faixa de alertas e o botão **Reiniciar agora** instala.

Primeiros passos

Neste capítulo você cria o seu arquivo, conhece as partes da janela e aprende os atalhos que economizam tempo.

Abrir ou criar um arquivo

Ao abrir o Cofre aparece a tela **Seus arquivos**, com os arquivos abertos recentemente neste computador. Clique num arquivo, digite a senha e clique em **Abrir**.



Tela inicial. Cada arquivo tem uma cor. "Novo arquivo" cria um caderno em branco.

- 1 Clique em **Novo arquivo**.
- 2 Dê um nome (ex.: *Pessoal*, *Casa*, *Minha Empresa*). O local padrão é a pasta Documentos/Cofre.
- 3 Deixe marcado **Proteger com senha**, escolha uma senha de pelo menos 8 caracteres e repita em **Confirmar**.
- 4 Clique em **Criar arquivo e começar**. Na primeira abertura o Cofre mostra as boas-vindas com o próximo passo: criar a primeira conta.



Cofre

Escolha um arquivo para começar.

Seus dados ficam só neste computador.

Criar seu arquivo

Escolha onde guardar e proteja com uma senha. Não há como recuperá-la se for esquecida.

Nome

Local

☒ Proteger com senha

Senha

Confirmar

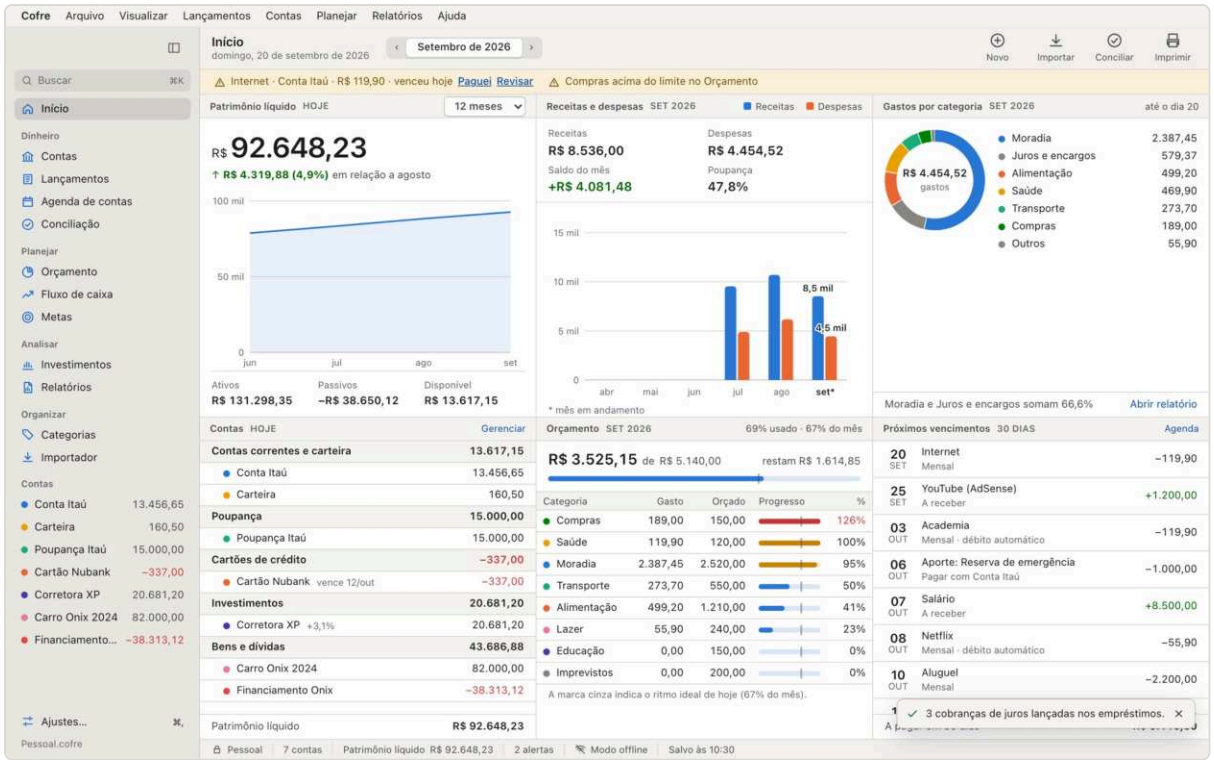
[Voltar](#) [Criar arquivo e começar](#)

Criar seu arquivo. A senha protege o arquivo inteiro e não tem recuperação.

Um arquivo ou vários?

Use **um arquivo por "bolso"** que não se mistura: um para a vida pessoal (ou da família) e outro para a empresa. Dentro de um arquivo, as transferências entre contas funcionam e os relatórios somam tudo; entre arquivos, nada se mistura. Veja o capítulo 17 para o caso do MEI.

Conhecendo a janela



Janela principal. Menu no topo, barra lateral à esquerda, barra de ferramentas, faixa de alertas (amarela), painéis e barra de status no rodapé.

Parte	Para que serve
Menu (Cofre, Arquivo, Visualizar, Lançamentos, Contas, Planejar, Relatórios, Ajuda)	Todos os comandos do programa, com os atalhos ao lado.
Barra lateral	As áreas do programa em quatro grupos — Dinheiro (Contas, Lançamentos, Agenda, Conciliação), Planejar (Orçamento, Fluxo de caixa, Metas), Analisar (Investimentos, Relatórios) e Organizar (Categorias, Importador) — e a lista das suas contas com o saldo. Clique numa conta para abrir os lançamentos dela.
Barra de ferramentas	Título da área, seletor de mês (quando houver) e os botões principais à direita (Novo, Importar, Conciliar, Imprimir...).
Faixa de alertas	Só aparece quando há algo para revisar: conta que venceu hoje, orçamento estourado, saldo previsto abaixo do colchão, cópia de segurança que falhou. Os botões da faixa resolvem na hora (ex.: Paguei , Revisar).
Barra de status	Nome do arquivo, quantidade de contas, patrimônio líquido, alertas, "Modo offline" e a hora do último salvamento.

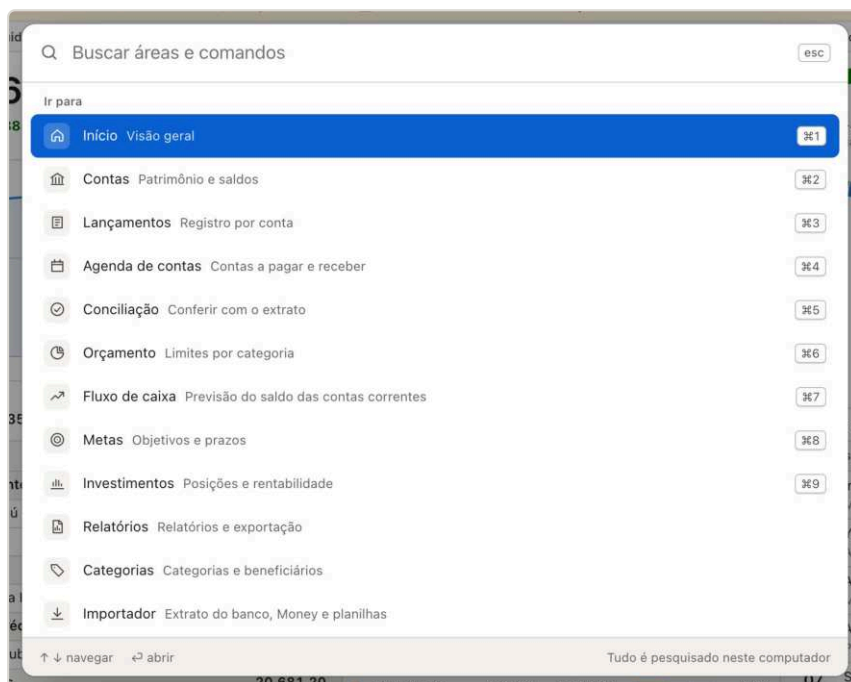
Não existe botão "Salvar arquivo"

Cada mudança é gravada no arquivo na hora. A barra de status mostra "Salvo às 10:30". Errou?

  desfaz a última ação (excluir, pagar, pular, mudar orçamento...).

Paleta de comandos

Não lembra onde fica algo? Aperte   (ou clique em **Buscar** no topo da barra lateral) e digite: "nova conta", "orçamento", "importar"... Use as setas e  para abrir.



Paleta de comandos. Busca áreas e comandos; cada item mostra o atalho.

Atalhos que valem a pena decorar

Atalho	Ação	Atalho	Ação
 	Novo lançamento	 	Paleta de comandos
 	Dividir lançamento	 	Importar extrato
 	Marcar como compensado	 	Conciliar conta
 	Desfazer	 	Ajustes
  ... 	Ir para uma área (1 = Início)	 / 	Editar / excluir a linha selecionada

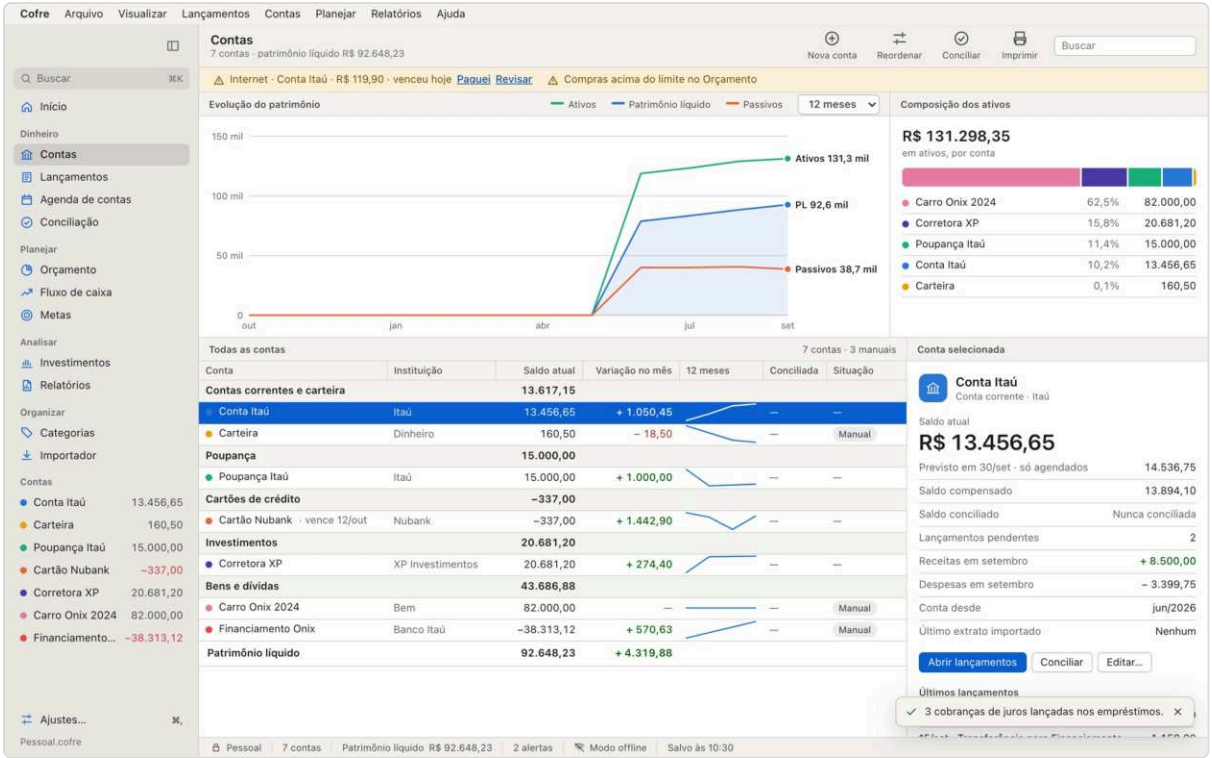
A lista completa fica em **Ajustes > Atalhos** e no capítulo 19.

Roteiro da primeira semana

- 1 **Dia 1 — Contas.** Crie a conta corrente, a carteira e o cartão de crédito com o saldo de hoje (capítulo 3). Não tente lançar o passado: comece de hoje.
- 2 **Dia 1 — Agenda.** Cadastre as contas fixas: salário, aluguel, luz, internet, assinaturas e a fatura do cartão (capítulo 5).
- 3 **Dia a dia — Lançamentos.** Lance cada gasto com   ou importe o extrato do banco uma vez por semana (capítulos 4 e 7).
- 4 **Fim da semana — Conciliação.** Confira o saldo com o aplicativo do banco (capítulo 6).
- 5 **Fim do mês — Orçamento.** Com um mês de dados, defina quanto quer gastar em cada categoria (capítulo 9).

Contas

Conta é todo lugar onde o dinheiro fica parado — ou onde a dívida fica registrada. A área Contas mostra todas elas, o patrimônio líquido e a composição do que você tem.



Contas. No alto, a evolução do patrimônio (ativos, passivos e líquido) e a composição dos ativos. Embaixo, a grade de contas por grupo e, à direita, o painel da conta selecionada.

Os 7 tipos de conta

Tipo	Use para	Como o saldo se comporta
Conta corrente	Conta em banco para o dia a dia (Itaú, Nubank conta, Inter PJ...). Aceita importar extrato.	Positivo; pode ficar negativo (cheque especial).
Dinheiro	Carteira, dinheiro em espécie, cofrinho. Conta manual.	Positivo.
Poupança	Reserva em conta poupança ou conta separada para guardar.	Positivo.
Cartão de crédito	Cada cartão. Tem ciclo (fechamento e vencimento), limite, faturas na Agenda e compras parceladas.	Negativo: é o que você deve.
Investimentos	Corretora, CDB, Tesouro, fundos, ações, FIs, cripto.	Caixa da corretora + valor das posições a mercado.
Bem	Veículo, imóvel ou outro bem com valor de revenda. Conta manual.	O valor do bem , não dinheiro guardado.
Empréstimo ou financiamento	Financiamento de carro ou imóvel, consignado, empréstimo pessoal.	Negativo: o saldo devedor; sobe em direção a zero conforme você paga.

Na grade, as contas aparecem em cinco grupos: **Contas correntes e carteira, Poupança, Cartões de crédito, Investimentos e Bens e dívidas**. "Manual" quer dizer que a conta não tem extrato de banco: você mesmo atualiza.

Criar uma conta (assistente em 4 passos)

Clique em **Nova conta** na barra de ferramentas de Contas (ou menu **Contas > Nova conta...**).

- 1 Tipo** — escolha o que a conta representa.
- 2 Dados da conta** — nome, instituição (ajuda a sugerir a conta na importação do extrato), cor, moeda e se entra no patrimônio líquido e na previsão de fluxo de caixa.
- 3 Saldo inicial** — o saldo de hoje (ou de uma data), como está no aplicativo do banco. Lançamentos anteriores a essa data não entram.
- 4 Resumo** — confira e clique em **Criar conta**.

Nova conta

Tipo
Escolha o que esta conta representa.

- ☐ **Conta corrente**
Conta em banco para o dia a dia.
- ☐ **Dinheiro**
Carteira e dinheiro em espécie.
- ☐ **Poupança**
Reserva em conta poupança.
- ☒ **Cartão de crédito**
Fatura do cartão: o saldo é o que você deve.
- ☐ **Investimentos**
Corretora, CDB, fundos e afins.
- ☐ **Bem**
Veículo, imóvel ou outro bem com valor.
- ☐ **Empréstimo ou financiamento**
Divida que você paga em parcelas.

Cancelar Passo 1 de 4 Voltar Continuar

Passo 1 · Tipo.

Nova conta

Dados da conta
Tipo escolhido: Bem [mudar](#)

Nome:

Descrição:

Cor:

A cor identifica a conta nos gráficos e na barra lateral.

Moeda:

Os valores da conta ficam nessa moeda; os totais em reais são estimados pela PTAX.

Incluir em: ☒ Patrimônio líquido ☒ Previsão de fluxo de caixa

Arquivar: ☐ Arquivada: some das listas, o histórico fica

Como vai aparecer na barra lateral: Moto Honda CG 160 0,00

Cancelar Passo 2 de 4 Voltar Continuar

Passo 2 · Dados da conta. A prévia mostra como a conta vai aparecer na barra lateral.

Dica: comece pelo saldo de hoje

Não tente registrar meses de histórico na primeira vez. Abra o app do banco, copie o saldo de hoje para o **Saldo inicial** e comece a lançar a partir daí. Se quiser o histórico, importe os extratos depois (capítulo 7).

Cartão de crédito

No passo 2 do cartão aparecem três campos extras:

- **Limite:** o painel da conta passa a mostrar quanto ainda está disponível, descontando as parcelas futuras.
- **Fecha no dia e Vence no dia:** com os dois, o Cofre sabe em que fatura cada compra cai. Compra feita no dia do fechamento vai para a fatura seguinte; vencimento no sábado ou domingo passa para segunda.
- **Agendar as faturas na Agenda:** cria uma conta mensal "Fatura *cartão*" paga com a conta corrente que você escolher. O valor de cada fatura é calculado sozinho a partir das compras lançadas.

Como pagar a fatura

Pagamento de fatura é uma **transferência** da conta corrente para o cartão, não uma despesa. Assim o gasto conta uma vez só (na compra, com a categoria certa) e o pagamento só zera a dívida. Se você agendou as faturas, basta clicar em **Pagar** na Agenda.

Bem: carro, moto, imóvel

A conta do tipo Bem guarda o **valor do bem**, para o patrimônio líquido ficar certo. No passo 3 o campo chama-se **Valor atual**.

A captura de tela mostra a interface de criação de uma nova conta no aplicativo. No topo, há uma barra de progresso com quatro etapas: Tipo, Dados da conta, Saldo inicial (destacada) e Resumo. O formulário 'Saldo inicial' contém o texto 'Use o saldo do extrato nessa data. Lançamentos anteriores não entram.' e dois campos de entrada: 'Saldo em' com a data '20/09/2026' e 'Valor atual' com o valor 'R\$ 18.500,00'. No rodapé, há botões para 'Cancelar', 'Voltar' e 'Continuar'.

Valor atual da moto: R\$ 18.500,00.

A captura de tela mostra a interface de resumo para a criação de uma nova conta. No topo, há uma barra de progresso com quatro etapas: Tipo, Dados da conta, Saldo inicial e Resumo (destacada). O formulário 'Resumo' contém o texto 'Confira os dados da conta.' e uma lista de campos com seus respectivos valores: Tipo (Bem), Nome (Moto Honda CG 160), Instituição (Bem), Cor (Verde), Moeda (Real brasileiro (R\$)), Incluir em (Patrimônio líquido, Previsão de fluxo de caixa) e Saldo inicial (R\$ 18.500,00 em 20/09/2026). No rodapé, há botões para 'Cancelar', 'Voltar' e 'Criar conta'. Abaixo do formulário, há uma barra lateral com o texto 'Como vai aparecer na barra lateral' e um ícone de moto verde com o texto 'Moto Honda CG 160 18.500,00'.

Resumo antes de criar.

- **Gasolina, IPVA, seguro e oficina não entram na conta do carro:** são despesas da conta corrente ou do cartão, com a categoria Transporte.
- Quando o bem desvalorizar (tabela FIPE, avaliação do imóvel), faça um lançamento de ajuste na própria conta do bem para o saldo acompanhar o valor de mercado.
- Vendeu? Veja o passo a passo no capítulo 16 ("Vender o carro").

Empréstimo ou financiamento

O saldo do empréstimo é **negativo**: você digita o valor devido como positivo e o Cofre grava com sinal de menos. Cada parcela paga é uma transferência da conta corrente para o empréstimo, e o saldo devedor sobe em direção a zero.

Não sabe o saldo devedor? Calcule pelas parcelas

No passo 3 existe o quadro **Calcular pelas parcelas (opcional)**. Informe quantas parcelas faltam, o valor da parcela e os juros ao mês do contrato (a taxa, não o CET). O Cofre estima o saldo devedor pela

tabela Price e preenche o **Valor devido**.

Nova conta

Nova conta

- ✓ Tipo
- ✓ Dados da conta
- 3 Saldo inicial**
- 4 Resumo

Saldo inicial

Use o saldo do extrato nessa data. Lançamentos anteriores não entram.

Saldo em 20/09/2026

Calcular pelas parcelas (opcional)

Parcelas 36 restantes

Valor da parcela R\$ 850,00

Juros 1,89 % ao mês

Taxa do contrato, não o CET

Saldo devedor estimado	R\$ 22.053,21
Total das parcelas	R\$ 30.600,00
Juros restantes	R\$ 8.546,79
Termina em	set/2029

Estimativa pela tabela Price, primeira parcela daqui a um mês.
Confira com o saldo do banco.

Valor devido R\$ 22.053,21

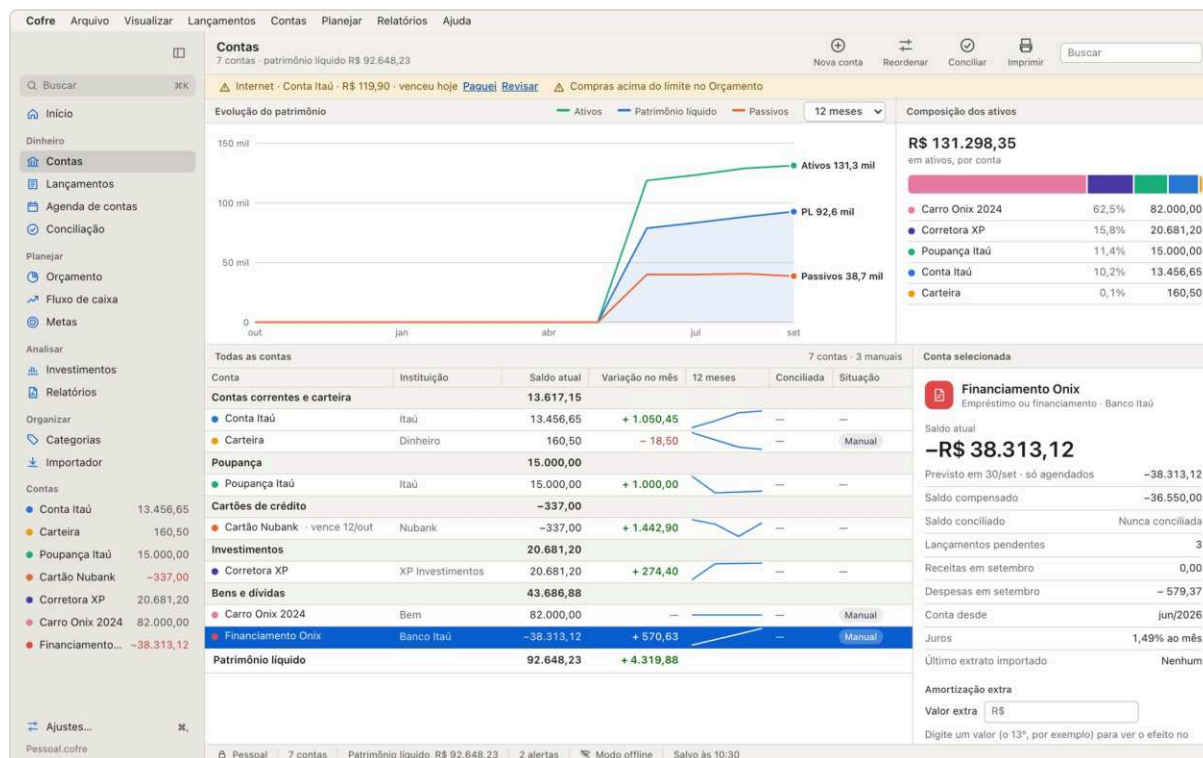
Calculado pelas parcelas

☐ Criar as parcelas na Agenda

Cancelar Passo 3 de 4 Voltar Continuar

Consignado: 36 parcelas de R\$ 850,00 a 1,89% ao mês dão um saldo devedor estimado de R\$ 22.053,21 (total das parcelas R\$ 30.600,00; juros restantes R\$ 8.546,79; termina em set/2029). Confira com o saldo do contrato.

- **Criar as parcelas na Agenda:** cria a série "Parcela: nome" saindo da conta corrente que você escolher.
- **Juros ao mês:** com a taxa informada (em **Editar...** da conta), todo mês, na data da cobrança, o Cofre lança os juros sobre o saldo devedor na categoria **Juros e encargos**. Assim a dívida cai só pela parte que amortiza, como no contrato real.
- **Amortização extra:** o painel do empréstimo tem um simulador. Digite um valor extra (ex.: o 13º) e veja quantas parcelas a menos e quanto de juros você economiza — ou de quanto fica a parcela mantendo o prazo. É só simulação: nada é gravado.



Painel do financiamento. Saldo devedor, juros de 1,49% ao mês e, embaixo, o simulador "Amortização extra".

O painel da conta

Clique numa conta da grade para ver, à direita: saldo atual, previsto no fim do mês, saldo compensado e conciliado, lançamentos pendentes, receitas e despesas do mês, data de abertura e último extrato importado. Os botões **Abrir lançamentos**, **Conciliar** e **Editar...** levam às ações mais comuns.

- **Saldo mínimo:** em **Editar...**, defina um mínimo (ex.: R\$ 500). Se o Previsto ficar abaixo dele, aparece um alerta. Conta corrente sem mínimo avisa quando o Previsto fica abaixo de zero.
- **Arquivar:** conta encerrada some das listas e dos totais, mas o histórico fica. Uma conta com contas da Agenda não pode ser excluída — só arquivada.
- **Reordenar:** muda a ordem das contas na barra lateral.

Contas em outra moeda

Cada conta tem a sua moeda: real ou uma das 10 moedas cotadas pelo Banco Central (dólar americano, euro, libra, iene, franco suíço, dólar canadense, dólar australiano e coroas dinamarquesa, norueguesa e sueca). Os valores da conta ficam sempre na moeda dela. Para os totais em reais, o Cofre usa a última cotação PTAX e mostra o sinal $\approx$ (valor estimado).

Exemplo: uma conta Wise em dólar para receber de clientes de fora. Quando você converte para reais, faça uma transferência da conta em dólar para a conta em real: cada lado fica com o valor na sua moeda.

Lançamentos

O Registro é o "extrato" de cada conta dentro do Cofre: cada linha é um lançamento, com o saldo corrente ao lado. É aqui que você passa a maior parte do tempo.

The screenshot shows the 'Conta Itaú' screen in the Cofre app. The main area lists transactions with columns: data, beneficiário, categoria, valor, and saldo corrente. A sidebar on the left shows account balances. On the right, the 'Detalhes do lançamento' panel is visible for a selected transaction, showing its category, memo, and status.

Registro da Conta Itaú. Filtros no alto (Todos, Últimos 30 dias, Pendentes, Sem categoria, categoria), a grade com saldo corrente e, à direita, os detalhes do lançamento selecionado.

Lendo o Registro

- Cada linha tem data, beneficiário, categoria, memo, pagamento (saída), depósito (entrada) e o **saldo corrente** depois daquela linha.
- Cada lançamento tem uma **situação: Pendente** (lançado, ainda não conferido no banco), **Compensado** (você viu passar no banco) ou **Conciliado** (fechado numa conciliação). Ela aparece no painel de detalhes e muda com .
- A linha azul **Hoje** separa o passado do futuro. Abaixo dela aparecem, em itálico, as contas da Agenda que vão sair ou entrar nesta conta até o fim do mês, e a divisória **Fim de setembro** mostra o saldo previsto.
- O rodapé mostra Saldo atual, Previsto no fim do mês e Compensado.
- O painel **Detalhes do lançamento** permite trocar categoria, memo, etiquetas, situação e anexar um comprovante sem abrir a folha. Embaixo, o **histórico deste beneficiário** lembra os últimos valores.

Novo lançamento

Despesa Receita Transferência

Conta: Conta Itaú

Data: 20/09/2026 hoje - domingo

Quando: Já aconteceu Agendado Automático

Beneficiário: Pada

Categoria: Padaria Real Alimentação > Padaria e café - 3 lançamentos

Valor: + Criar beneficiário "Pada"

Memo:

Etiquetas: adicionar...

Situação: Pendente Compensado

Repetir: Não repete

Comprovante: Arraste uma foto ou PDF, ou clique para escolher

Efeito deste lançamento

Saldo de Conta Itaú

R\$ 13.456,65

Previsto em 30/set - só agendados

R\$ 14.536,75

Cancelar Salvar e novo Salvar

Beneficiário. "Pada..." encontra Padaria Real, com a categoria de sempre e quantos lançamentos ela tem.

Novo lançamento

Despesa Receita Transferência

Conta: Conta Itaú

Data: 20/09/2026 hoje - domingo

Quando: Já aconteceu Agendado Automático

Beneficiário: Padaria Real

Categoria: Alimentação Padaria e café

Valor: R\$ 23,50

Memo:

Etiquetas: adicionar...

Situação: Pendente Compensado

Repetir: Não repete

Comprovante: Arraste uma foto ou PDF, ou clique para escolher

Efeito deste lançamento

Saldo de Conta Itaú

R\$ -13.456,65 →

R\$ 13.433,15

Previsto em 30/set - só agendados

R\$ -14.536,75 →

R\$ 14.513,25

Alimentação > Padaria e café

R\$ 42,00 de R\$ 60,00 - 70%

Alimentação (total)

R\$ 522,70 de R\$ 1.210,00 - 43%

Dentro do orçamento do mês.

Cancelar Salvar e novo Salvar

Pronto para salvar. Categoria preenchida pelo histórico; o painel "Efeito deste lançamento" mostra o saldo antes → depois e o efeito no orçamento.

O painel **Efeito deste lançamento**, à direita, responde antes de salvar: como fica o saldo da conta, o previsto do mês, e quanto sobra no orçamento daquela categoria ("Dentro do orçamento do mês" ou o aviso de que vai passar do limite).

Cofre Arquivo Visualizar Lançamentos Contas Planejar Relatórios Ajuda

Conta Itaú
Conta corrente - saldo R\$ 13.433,15

Novo Dividir Transferir Conciliar Imprimir Buscar lançamentos

Internet - Conta Itaú - R\$ 119,90 - venceu hoje **Pague!** Revisar Compras acima do limite no Orçamento

Todos	Últimos 30 dias	Pendentes	Sem categoria	Todas as categorias	Saldo corrente
c	20/07	Vivo Fibra	Moradia > Internet	119,90	7.568,18
c	25/07	Google AdSense	Receitas > YouTube	1.043,20	8.611,38
c	26/07	Assai Atacadista	Alimentação > Mercado	276,40	8.334,98
c	29/07	Posto Ipiranga	Transporte > Combustível	210,00	8.124,98
c	02/08	Studio Pixel	Receitas > Freelance Edição de vídeo	850,00	8.974,98
c	05/08	Empresa XPTO	Receitas > Salário	8.500,00	17.474,98
c	06/08	Transferência para Poupança...	Transferência > Poupança Itaú Reserva do mês	1.000,00	16.474,98
c	10/08	Imobiliária Lar	Moradia > Aluguel	2.200,00	14.274,98
c	10/08	Transferência para Cartão N...	Transferência > Cartão Nubank Fatura Nubank	600,80	13.674,18
c	12/08	Pão de Açúcar	Alimentação > Mercado	387,90	13.286,28
c	15/08	Enel	Moradia > Energia	191,33	13.094,95
c	15/08	Transferência para Financia...	Transferência > Financiamento... Parcela 02/48	1.150,00	11.944,95
c	18/08	Posto Shell	Transporte > Combustível	250,00	11.694,95
c	20/08	Vivo Fibra	Moradia > Internet	119,90	11.575,05
c	25/08	Google AdSense	Receitas > YouTube	1.317,55	12.892,60
c	26/08	Assai Atacadista	Alimentação > Mercado	276,40	12.616,20
c	29/08	Posto Ipiranga	Transporte > Combustível	210,00	12.406,20
c	02/09	Clinica Sorriso	Saúde > Dentista	350,00	12.056,20
c	05/09	Empresa XPTO	Receitas > Salário	8.500,00	20.556,20
c	06/09	Transferência para Poupança...	Transferência > Poupança Itaú Reserva do mês	1.000,00	19.556,20
c	10/09	Imobiliária Lar	Moradia > Aluguel	2.200,00	17.356,20
c	10/09	Transferência para Cartão N...	Transferência > Cartão Nubank Fatura Nubank	1.899,80	15.456,40
c	12/09	Pão de Açúcar	Alimentação > Mercado	412,30	15.044,10
c	15/09	Enel	Moradia > Energia	187,45	14.856,65
c	15/09	Transferência para Financia...	Transferência > Financiamento... Parcela 03/48	1.150,00	13.706,65
c	18/09	Posto Shell	Transporte > Combustível	250,00	13.456,65
c	20/09	Padaria Real	Alimentação > Padaria e café	23,50	13.433,15

Saldo atual R\$ 13.433,15 Previsto em 30/set - só agendados R\$ 14.513,25 Compensado R\$ 13.894,10 +3

Detalhes do lançamento

Padaria Real
20 de setembro de 2026 - Conta Itaú

-R\$ 23,50

Categoria: Alimentação

Padaria e café

Memo: Adicionar observação

Etiquetas: ex.: casa, presente

Status: Pendente

Anexo: Nenhum

Anexar comprovante...

✓ Lançamento incluído.

Pessoal.cofre

7 contas Patrimônio líquido R\$ 92.624,73 2 alertas Modo offline Salvo às 10:30

Lançamento incluído. A notificação confirma, a linha aparece selecionada e o saldo é recalculado. ⌘ Z desfaz.

Data no futuro = Agenda

Um lançamento é um fato. Se a data é futura, **Já aconteceu** fica desabilitado e o Cofre grava na Agenda como **Agendado**. Com **Repetir** (ex.: Todo mês) e **Termina em** (em branco = sem fim), você cria uma conta recorrente de uma vez.

Novo lançamento

Despesa Receita Transferência

Conta: Conta Itaú

Data: 05/10/2026 segunda

Quando:

Data futura: vai para a Agenda e entra no saldo quando você marcar paga ou recebida.

Beneficiário: Colégio Saber

Categoria: Educação Sem subcategoria

Valor: **R\$ 450,00**

☐ Valor estimado (muda a cada mês)

Memo:

Repetir: **Todo mês**

Na Agenda a partir de 05/10/2026.

Termina em:

Em branco: repete sem fim.

Efeito deste lançamento

Saldo de Conta Itaú
R\$ 13.433,15
Não muda: é um plano.
Previsto em 30/set - só agendados
R\$ 14.513,25
não muda: vence em 05/out
Entra no Orçamento de outubro como conta prevista.

↵ agenda e fecha ↵ agenda e cria outro

Mensalidade escolar agendada para 05/10, todo mês. O botão vira **Agendar** e o lançamento só nasce quando você pagar.

Compra parcelada no cartão

Numa despesa de cartão de crédito que já aconteceu aparece o campo **Parcelas** (de 2x a 24x). O Cofre lança a 1ª parcela agora e agenda as outras como débito automático mensal no próprio cartão, cada uma na fatura certa.

Novo lançamento

Despesa Receita Transferência

Conta: **Cartão Nubank**

Data: **20/09/2026** | hoje - domingo

Quando: **Já aconteceu** Agendado Automático

Beneficiário: **Magazine Luiza**

Categoria: **Compras** Eletrônicos [Dividir...](#)

Valor: **R\$ 2.400,00**

Memo:

Etiquetas: adicionar...

Situação: **Pendente** Compensado

Parcelas: **10x**
10x de R\$ 240,00 - a 1ª entra agora, as outras entram sozinhas, uma por mês, na fatura de cada mês.

Comprovante: Arraste uma foto ou PDF, ou clique para escolher

Efeito deste lançamento

Saldo de Cartão Nubank
-R\$ 337,00 → -R\$ 577,00
Entra na fatura que vence 12/out -
fecha 05/out
Previsto em 30/set - só agendados
-R\$ 337,00 → -R\$ 577,00

Compras > Eletrônicos
R\$ 2.400,00 sem orçamento

Compras (total)
R\$ 2.589,00
de R\$ 150,00 - 1726%

⚠ Compras: R\$ 2.439,00
acima do limite.

⏮ ⏪ ⏩ ⏭ salvar e fecha - ⏮ ⏪ salvar e cria outro Cancelar Salvar e novo Salvar

TV de R\$ 2.400,00 em 10x no Cartão Nubank. O painel mostra em qual fatura a compra entra ("vence 12/out · fecha 05/out") e avisa que Compras passou do orçamento.

Transferência entre contas

Use a aba **Transferência** (ou o botão **Transferir**) sempre que o dinheiro muda de bolso sem sair do seu patrimônio: guardar na poupança, pagar a fatura do cartão, aplicar na corretora, pagar a parcela do financiamento, sacar dinheiro para a carteira.

Novo lançamento

Despesa Receita **Transferência**

De: **Conta Itaú**

Para: **Escolher...**

Data: **20/09/2026** | hoje - domingo

Quando: **Já aconteceu** Agendado Automático

Valor enviado: **R\$**

Memo:

Etiquetas: adicionar...

Situação: **Pendente** Compensado

Repetir: **Não repete**

Comprovante: Arraste uma foto ou PDF, ou clique para escolher

Efeito deste lançamento

Saldo de Conta Itaú
R\$ 13.456,65
Previsto em 30/set - só agendados
R\$ 14.536,75

⏮ ⏪ ⏩ ⏭ salvar e fecha - ⏮ ⏪ salvar e cria outro Cancelar Salvar e novo Salvar

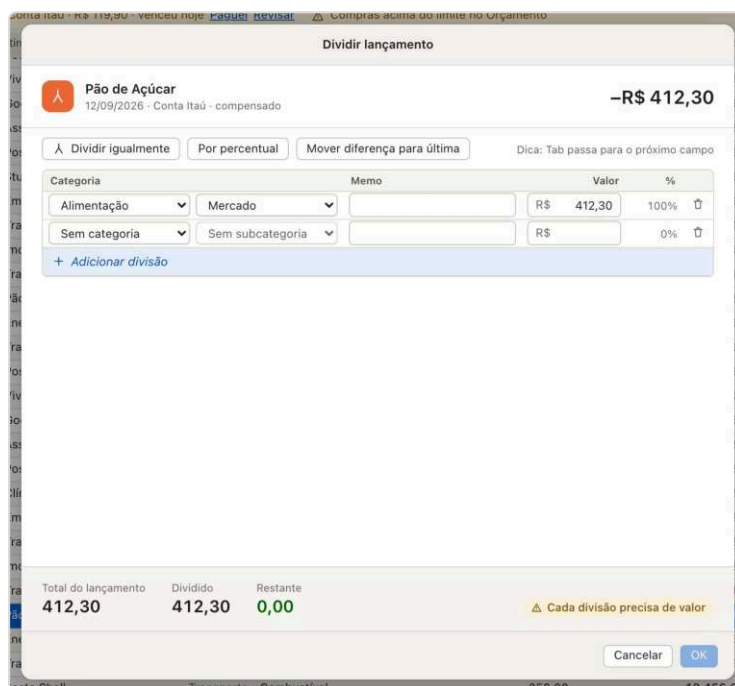
Transferência. "De" e "Para"; o Cofre cria os dois lançamentos ligados (saída numa conta, entrada na outra).

Erro mais comum: lançar transferência como despesa

Se você lançar o pagamento da fatura como despesa "Cartão", o gasto aparece duas vezes nos relatórios (na compra e no pagamento). Pagamento de fatura, aplicação e saque são sempre **transferências**.

Dividir um lançamento

Uma compra no supermercado pode ter comida, produtos de limpeza e um presente. Selecione o lançamento e clique em **Dividir**: cada parte tem categoria, memo e valor. A soma das partes precisa fechar com o total; os botões **Dividir igualmente**, **Por percentual** e **Mover diferença para última** ajudam.



Categoria	Memo	Valor	%
Alimentação	Mercado	R\$ 412,30	100%
Sem categoria	Sem subcategoria	R\$	0%

Total do lançamento	Dividido	Restante
412,30	412,30	0,00

Dividir R\$ 412,30 do Pão de Açúcar. O rodapé mostra total, dividido e restante; o OK só libera quando o restante é zero.

Editar, compensar, excluir

Quero...	Como
Editar	Duplo clique na linha ou . Mudanças rápidas (categoria, memo, situação) no painel da direita.
Marcar que passou no banco	(Compensado). A conciliação marca como Conciliado.
Excluir	. Desfazer com .
Achar um lançamento	Campo Buscar lançamentos na barra de ferramentas; filtros Pendentes, Sem categoria, categoria e mês.
Lançou com a data errada no futuro	Use Mover para a Agenda : o lançamento vira uma conta agendada (se ainda não foi compensado nem conciliado).
Duplicar	Menu Lançamentos > Duplicar lançamento .

Lançamentos de investimentos

Compras, vendas e proventos feitos em Investimentos aparecem no Registro da corretora com a marca "Gerenciado por Investimentos". Para mudar, abra o ativo em Investimentos.

Cofre

Arquivo

Visualizar

Lançamentos

Contas

Planejar

Relatórios

Ajuda

Agenda de contas

setembro de 2026

Sentembro de 2026

Calendário

Lista

Nova

Marcar paga

Repetições

Imprimir

Buscar

Q Buscar

KK

Internet - Conta Itaú - R\$ 119,90 · venceu hoje **Pague!** Revisar

Compras acima do limite no Orçamento

A pagar até 30/set

R\$ 119,90

1 conta

A receber até 30/set

R\$ 1.200,00

1 recebimento

Atrasadas

R\$ 0,00

nenhuma

Saldo previsto em 30/set

R\$ 14.536,75

contas correntes, com gastos

A pagar em 30 dias

R\$ 5.116,80

6 contas

Setembro de 2026								A vencer	Atrasada	Receber	Pago	Contas a pagar e receber ordenado por data				
dom	seg	ter	qua	qui	sex	sáb					Vence	Descrição	Conta	Valor	Ação	
30	31	1	2	3	4	5	✓ Academi...									
6	7	8	9	10	11	12	✓ Aporte: R...	✓ Netflix - 5...	✓ Aluguel - ...							
13	14	15	16	17	18	19	✓ Conta de ...									
							✓ Parcela: ...									
20	21	22	23	24	25	26	Internet - 11...									
27	28	29	30	1	2	3										

Planear

Orçamento

Fluxo de caixa

Metas

Analisar

Investimentos

Relatórios

Organizar

Categorias

Importador

Contas

Contas Itaú 13.456,65

Carteira 160,50

Poupança Itaú 15.000,00

Cartão Nubank -337,00

Corretora XP 20.681,20

Carro Onix 2024 82.000,00

Financiamento... -38.313,12

Ajustes...

M,

Proximos 7 dias · 2

+ 1.080,10

Pagar

20/set Internet Conta Itaú - 119,90

25/set YouTube (AdSen... Conta Itaú + 1.200,00 confira o valor

Outubro, até o dia 19 · 8

+ 3.327,30

03/out Academia Cartão Nu... - 119,90 automático

06/out Aporte: Reserva ... Conta Itaú - 1.000,00 agendado

07/out Salário Conta Itaú + 8.500,00 agendado

08/out Netflix Cartão Nu... - 55,90 automático

10/out Aluguel Conta Itaú - 2.200,00 agendado

12/out Fatura Cartão N... Conta Itaú ≈ - 456,90 agendado

15/out Conta de luz ... Conta Itaú - 190,00 confira o valor

15/out Parcela: Financi... Conta Itaú - 1.150,00 agendado

Pessoal cofre

7 contas

Patrimônio líquido R\$ 92.648,23

2 alertas

Modo offline

Salvo às 10:30

Manual do Cofre

Cofre

Arquivo

Visualizar

Lançamentos

Contas

Planejar

Relatórios

Ajuda

Agenda de contas

setembro de 2026

Setembro de 2026

Calendário

Lista

Nova

Marcar paga

Repetições

Imprimir

Buscar

Q

Buscar

JKK

Início

Dinheiro

Contas

Lançamentos

Agenda de contas

Conciliação

Planejar

Orçamento

Fluxo de caixa

Metas

Analisar

Investimentos

Relatórios

Organizar

Categorias

Importador

Contas

Conta Itaú

Carteira

Poupança Itaú

Cartão Nubank

Corretora XP

Carro Onix 2024

Financiamento...

Ajustes...

Pessoal.cofre

13.456,65

160,50

15.000,00

-337,00

20.681,20

82.000,00

-38.313,12

36

Agenda de contas

setembro de 2026

Setembro de 2026

Calendário

Lista

Nova

Marcar paga

Repetições

Imprimir

Buscar

Internet - Conta Itaú - R\$ 119,90 - venceu hoje

Paguei

Revisar

Compras acima do limite no Orçamento

A pagar até 30/set

R\$ 119,90

1 conta

A receber até 30/set

R\$ 1.200,00

1 recebimento

Atrasadas

R\$ 0,00

nenhuma

Saldo previsto em 30/set

R\$ 14.536,75

contas correntes, com gastos

A pagar em 30 dias

R\$ 5.116,80

6 contas

Contas a pagar e receber

ordenado por data

Vence

Descrição

Conta

Valor

Ação

Próximos 7 dias - 2

+ 1.080,10

20/set

Internet

Conta Itaú

- 119,90

Pagar

25/set

YouTube (AdSense)

Conta Itaú

+ 1.200,00

confira o valor

Outubro, até o dia 19 - 8

+ 3.327,30

03/out

Academia

Cartão Nu...

- 119,90

automático

06/out

Aporte: Reserva de emergência

Conta Itaú

- 1.000,00

agendado

07/out

Salário

Conta Itaú

+ 8.500,00

agendado

08/out

Netflix

Cartão Nu...

- 55,90

automático

10/out

Aluguel

Conta Itaú

- 2.200,00

agendado

12/out

Fatura Cartão Nubank

Conta Itaú

≈ - 456,90

agendado

15/out

Conta de luz

Conta Itaú

- 190,00

confira o valor

15/out

Parcela: Financiamento Onix

Conta Itaú

- 1.150,00

agendado

Pessoal

7 contas

Patrimônio líquido R\$ 92.648,23

2 alertas

Modo offline

Salvo às 10:30

Agenda em lista. Próximos 7 dias e o resto do mês, com o valor, a conta e a ação ("Pagar", "agendado", "automático", "confira o valor").

Criar uma conta na Agenda

Na Agenda, clique em **Nova**. Escolha **A pagar**, **A receber** ou **Transferência** e preencha:

Campo	O que colocar
Descrição, Conta, Beneficiário, Categoria	Ex.: "Aluguel", Conta Itaú, Imobiliária Lar, Moradia > Aluguel.
Valor	O valor da conta. Marque Valor estimado (muda a cada mês) para luz, água e cartão: o Cofre pede para conferir o valor na hora de pagar.
Repetir	Uma vez, toda semana, a cada 2 semanas, todo mês, a cada 2, 3 ou 6 meses, todo ano.
Próximo e Vence no	Data do próximo vencimento. Nas mensais dá para escolher Nº dia útil (ex.: salário no 5º dia útil).
Fim de semana ou feriado	Manter a data, antecipar ou adiar (considera os feriados bancários nacionais).
Termina em	Em branco = repete sem fim. Ex.: a última parcela de um curso.
Como entra	Agendado: entra no Registro quando você marca paga. Automático: débito automático, entra sozinho no vencimento. Lembrete: só avisa.

Nova conta da Agenda.

Pagar, pular, vincular

- **Pagar / Paguei:** cria o lançamento com a data de hoje (ou a que você escolher) e avança para o próximo vencimento.
- **Pular:** este mês não tem (ex.: academia em férias). O vencimento fica no histórico como pulado.
- **Vincular:** o lançamento já existe (você importou o extrato ou lançou à mão). Vincular liga o vencimento a ele, sem duplicar.
- **Editar um vencimento só:** duplo clique (ou ) abre a folha "Vencimento de dd/mmm" para mudar valor, data ou memo só daquele mês, sem mexer na série. Para mudar todos, use **Editar a série....**

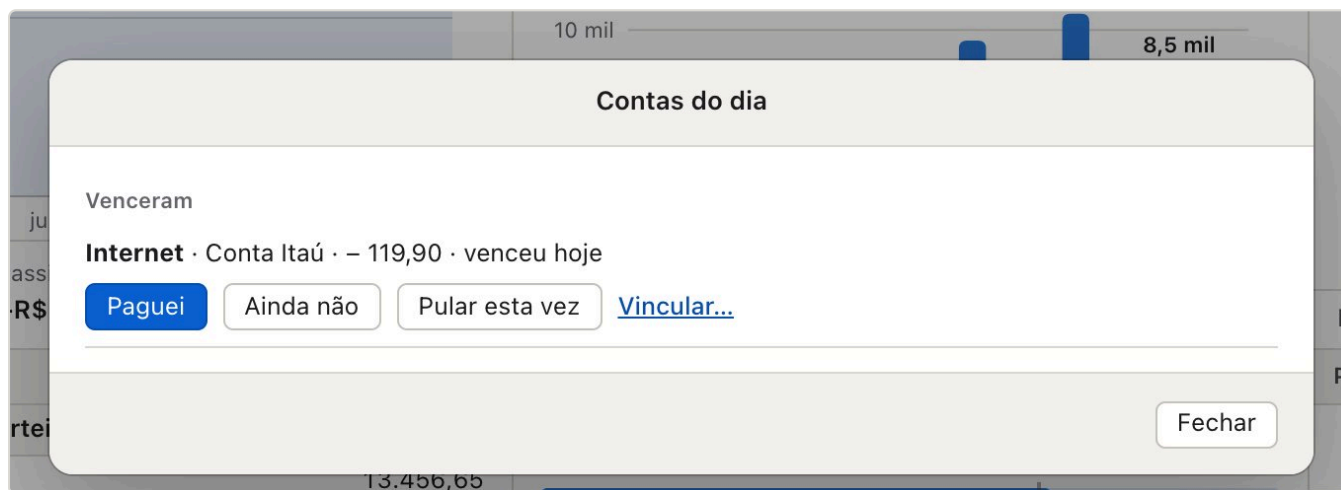
Vencimento de 10/out. Mudar só este aluguel (por exemplo, com desconto) e "Salvar só este".

Errou?   desfaz pagar, pular e vincular.

Check-in: contas que venceram

Quando uma conta agendada vence e ainda está em aberto, a faixa de alertas mostra, por exemplo: "Internet · Conta Itaú · R\$ 119,90 · venceu hoje · Paguei · Revisar".

- **Paguei** lança na hora, com a data de hoje.
- **Revisar** abre a folha **Contas do dia** com **Paguei**, **Ainda não** (pergunta de novo amanhã), **Pular esta vez** e **Vincular...**



Contas do dia. Resolver o que venceu sem sair do Início.

Débito automático

Contas **Automáticas** (Netflix no cartão, academia, parcelas do cartão) são lançadas sozinhas no dia, quando você abre o Cofre. Elas aparecem como "lançada sozinha" até você dar OK. Se o banco não debitou, use **Tirar lançamento**: o vencimento volta a ficar em aberto.

Faturas do cartão na Agenda

Se você marcou **Agendar as faturas na Agenda** ao criar o cartão (ou criou depois), cada mês aparece "Fatura cartão" com o **valor calculado**: compras da fatura fechada menos pagamentos já feitos, ou, para a fatura aberta, o que já foi lançado mais as compras agendadas no período. Fatura zerada aparece como "nada a pagar".

Por que a fatura não é automática?

Fatura muda de valor todo mês e você pode pagar só uma parte. Por isso ela é sempre **Agendada**: você confere e clica em **Pagar**, que faz a transferência da conta corrente para o cartão.

Conciliação

Conciliar é conferir, linha por linha, se o que está no Cofre bate com o extrato do banco. Feito uma vez por mês (ou por semana), garante que nenhum gasto ficou de fora e que nada foi lançado duas vezes.

- 1 Abra **Conciliação** (ou **Conciliar** no Registro,  **R**) e escolha a **Conta**.
- 2 Preencha a **Data final do extrato** e o **Saldo final do extrato** (o saldo que o banco mostra nessa data).
- 3 Marque cada pagamento e depósito que aparece no extrato. **Marcar tudo** marca de uma vez.
- 4 Acompanhe a conta no rodapé: saldo inicial + depósitos marcados – pagamentos marcados = saldo calculado. A **Diferença** precisa chegar a zero.
- 5 Com diferença zero, clique em **Concluir conciliação**. Os lançamentos marcados ficam **Conciliados**. Se precisar parar no meio, **Continuar depois** guarda o que você marcou.

Conciliação — Conta Itaú
extrato até 20 de setembro de 2026

Internet - Conta Itaú - R\$ 119,90 - venceu hoje **Pague!** **Revisar** Compras acima do limite no Orçamento

Conta: **Conta Itaú** Data final do extrato: **20/09/2026** Saldo inicial - nunca conciliada: **4.500,00** Saldo final do extrato: **R\$ 13.456,65**

Marque o que aparece no extrato até a diferença chegar a zero.

Pagamentos				Depósitos					
✓	Data	Beneficiário	Categoria	Pagamento	✓	Data	Beneficiário	Categoria	Depósito
☒	06/07	Transferência para Po...	Transferência > Poupança Itaú	1.000,00	☒	05/07	Empresa XPTO	Receitas > Salário	8.500,00
☒	10/07	Imobiliária Lar	Moradia > Aluguel	2.200,00	☒	25/07	Google AdSense	Receitas > YouTube	1.043,20
☒	10/07	Transferência para Car...	Transferência > Cartão Nubank	119,90	☒	02/08	Studio Pixel	Receitas > Freelance	850,00
☒	12/07	Pão de Açúcar	Alimentação > Mercado	387,90	☒	05/08	Empresa XPTO	Receitas > Salário	8.500,00
☒	15/07	Enel	Moradia > Energia	204,12	☒	25/08	Google AdSense	Receitas > YouTube	1.317,55
☒	15/07	Transferência para Fin...	Transferência > Financiamento Onix	1.150,00	☒	05/09	Empresa XPTO	Receitas > Salário	8.500,00
☒	18/07	Posto Shell	Transporte > Combustível	250,00					
☒	20/07	Vivo Fibra	Moradia > Internet	119,90					
☒	26/07	Assaí Atacadista	Alimentação > Mercado	276,40					
☒	29/07	Posto Ipiranga	Transporte > Combustível	210,00					
☒	06/08	Transferência para Po...	Transferência > Poupança Itaú	1.000,00					
☒	10/08	Imobiliária Lar	Moradia > Aluguel	2.200,00					
☒	10/08	Transferência para Car...	Transferência > Cartão Nubank	600,80					
☒	12/08	Pão de Açúcar	Alimentação > Mercado	387,90					
☒	15/08	Enel	Moradia > Energia	191,33					
☒	15/08	Transferência para Fin...	Transferência > Financiamento Onix	1.150,00					
☒	18/08	Posto Shell	Transporte > Combustível	250,00					
☒	20/08	Vivo Fibra	Moradia > Internet	119,90					
☒	26/08	Assaí Atacadista	Alimentação > Mercado	276,40					
☒	29/08	Posto Ipiranga	Transporte > Combustível	210,00					
☒	02/09	Clinica Sorriso	Saúde > Dentista	350,00					
☒	06/09	Transferência para Po...	Transferência > Poupança Itaú	1.000,00					

Saldo inicial: **4.500,00** + Depósitos marcados: **28.710,75** - Pagamentos marcados: **19.316,65** = Saldo calculado: **13.894,10** ≠ Saldo do extrato: **13.456,65** Diferença: **R\$ 437,45**

Continuar depois **Concluir conciliação**

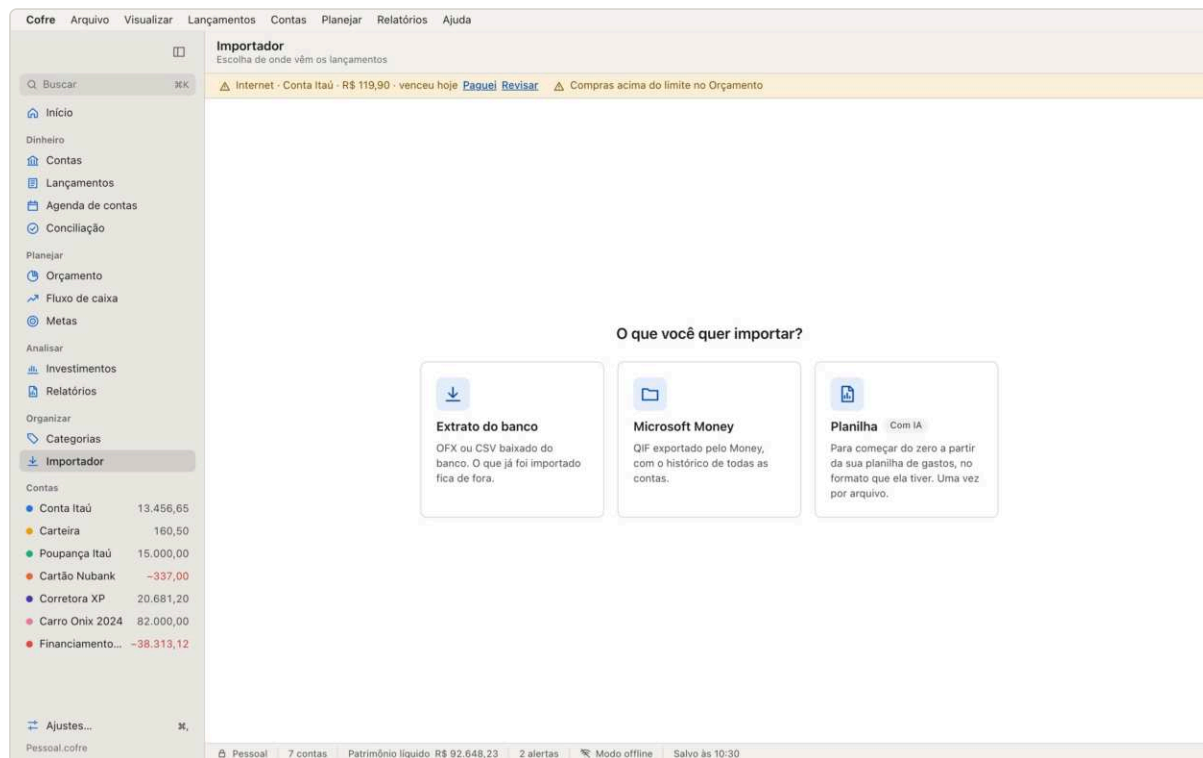
Conciliação em andamento. Pagamentos à esquerda, depósitos à direita. Falta explicar R\$ 437,45 — algum lançamento está desmarcado, faltando ou com valor errado.

A diferença não zero. E agora?

- Procure no extrato um valor igual à diferença: costuma ser um lançamento esquecido (tarifa, juros, Pix pequeno).
- Diferença com o dobro de um valor? Provavelmente um lançamento marcado duas vezes ou com sinal trocado.
- Importe o extrato (capítulo 7): ele detecta o que já existe e traz só o que falta.

Importador

Em vez de digitar tudo, traga os lançamentos do banco. O Importador tem três caminhos: extrato do banco, migração do Microsoft Money e planilha com IA.

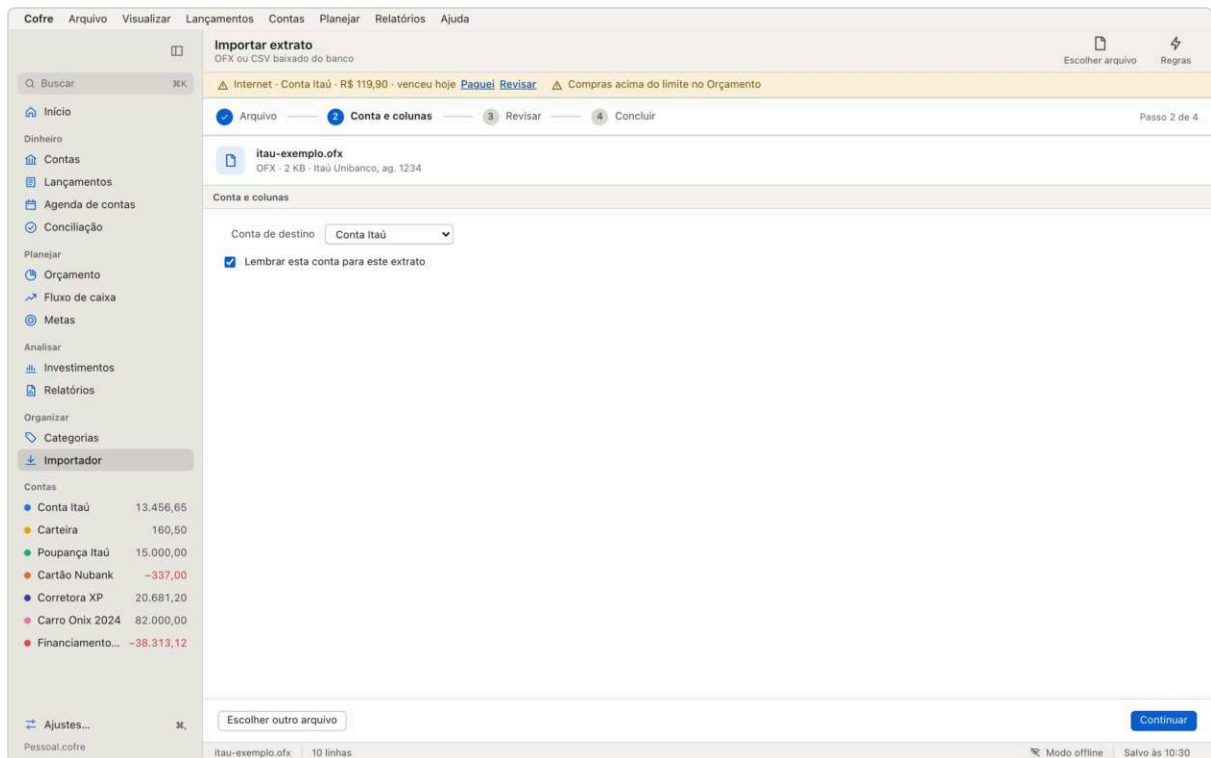


Importador. Os três blocos e as importações recentes.

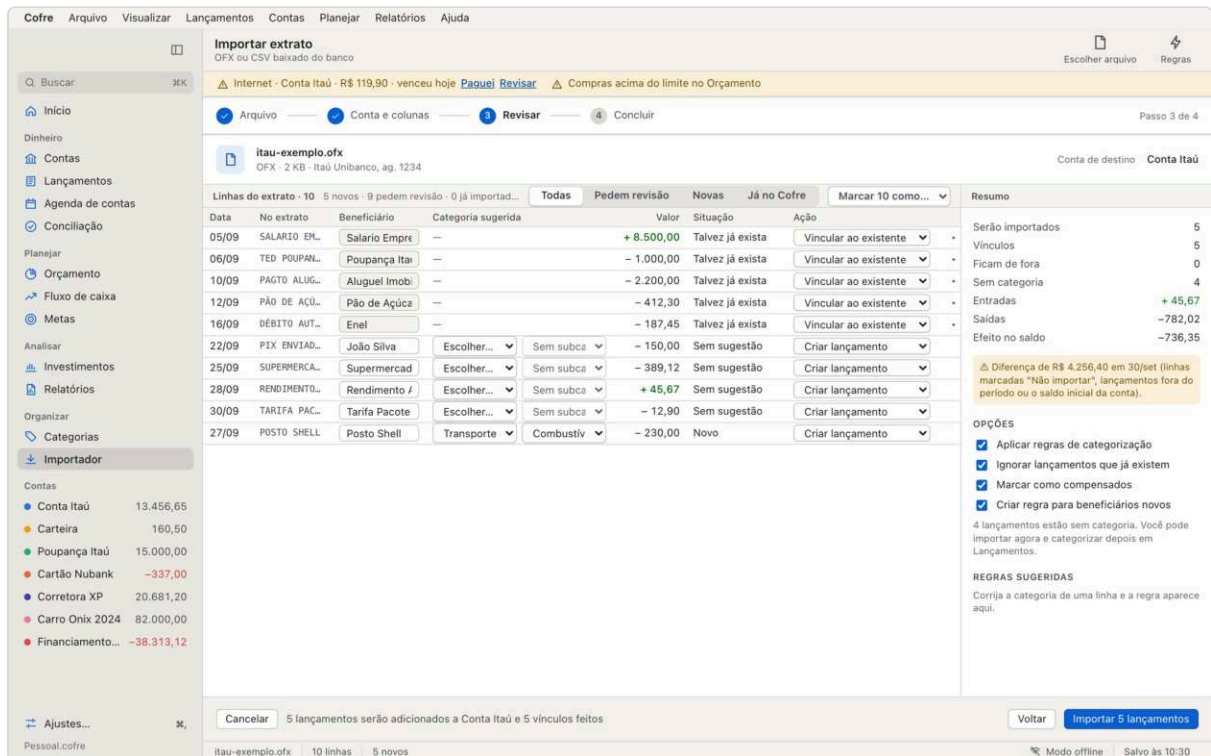
Extrato do banco (OFX ou CSV) ⓘ ⓘ

No aplicativo ou site do banco, procure "Exportar extrato" e escolha o formato **OFX** (também chamado "Money" ou "Quicken"). O Nubank exporta CSV da conta e da fatura do cartão, que o Cofre também entende.

- 1 **Arquivo** — clique em **Escolher arquivo** ou arraste o arquivo para a janela.
- 2 **Conta e colunas** — escolha a **Conta de destino**. O Cofre sugere pela instituição e lembra a escolha para a próxima vez.
- 3 **Revisar** — confira cada linha antes de gravar (veja abaixo).
- 4 **Concluir** — resumo do que foi criado e vinculado, com **Desfazer esta importação** e **Conciliar com o saldo do extrato**.



Passo 2. O arquivo *itau-exemplo.ofx* (Itaú Unibanco, ag. 1234) vai para a Conta Itaú.

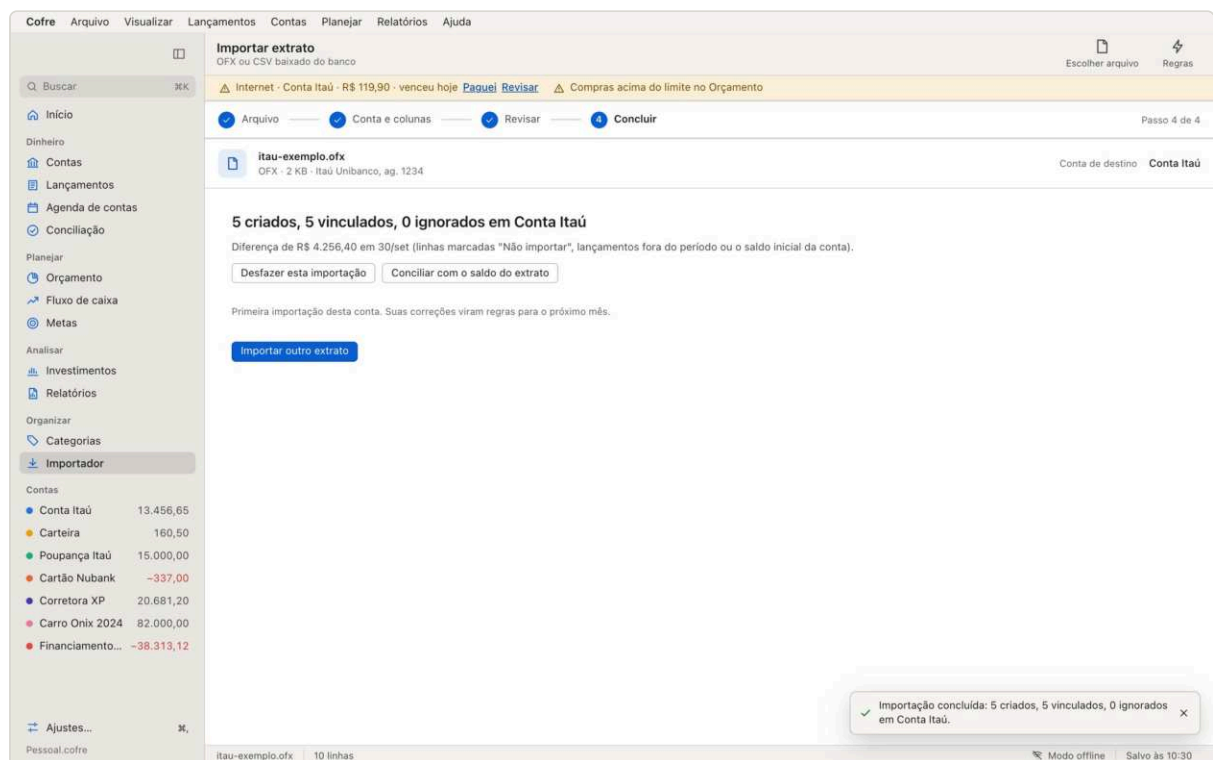


Passo 3 · Revisar. 10 linhas: 5 "Talvez já exista" (salário, poupança, aluguel, mercado e luz já estavam lançados) e 5 novas. À direita, o resumo e as opções.

O que cada situação quer dizer

Situação	Significado	Ação padrão
Já importado	Esta linha do banco já entrou numa importação anterior.	Ignorar (travado).
Talvez já exista	Existe um lançamento com o mesmo valor, até 3 dias de diferença e beneficiário parecido.	Vincular ao existente (não duplica).
Excluído antes	Você já importou e excluiu esta linha.	Não importar.
Novo / Sem sugestão	Não existe no Cofre.	Criar lançamento, com a categoria sugerida pelas regras.
Transferência para...	Valor igual e oposto em outra conta sua (ex.: pagamento de fatura).	Criar como transferência.

Opções úteis: **Aplicar regras de categorização**, **Ignorar lançamentos que já existem**, **Marcar como compensados** e **Criar regra para beneficiários novos**. Quando você corrige a categoria de uma linha, o Cofre sugere uma regra automática para as próximas importações.



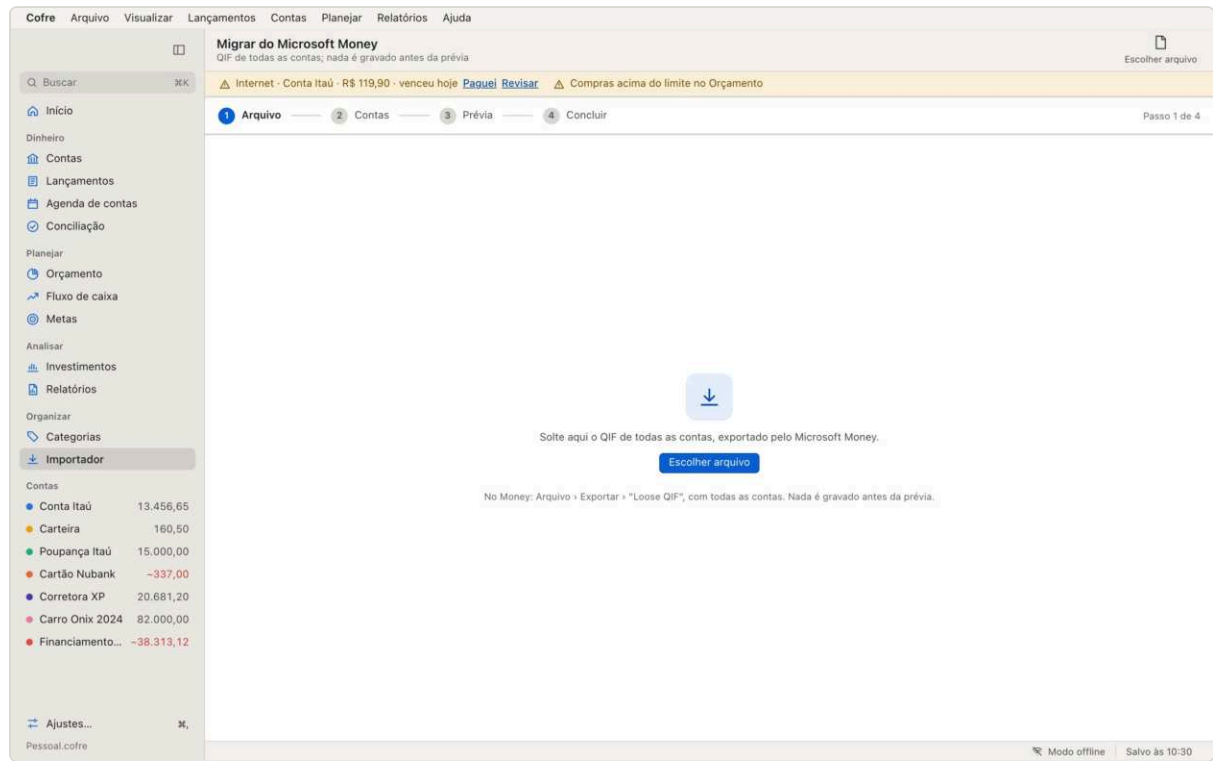
Concluir. "5 criados, 5 vinculados, 0 ignorados em Conta Itaú".

Desfazer uma importação

Importou na conta errada? Em **Concluir** ou nas **Importações recentes**, use **Desfazer**. Funciona enquanto você não mexeu nos lançamentos importados; se mexeu, o Cofre mostra quais ("Ver lançamentos afetados").

Migrar do Microsoft Money (QIF)

No Money: **Arquivo** > **Exportar** > **"Loose QIF"**, com todas as contas. No Cofre, **Importador** > **Microsoft Money** e escolha o arquivo. Os passos são Arquivo → Contas → Prévia → Concluir. Antes de gravar, o Cofre faz uma cópia verificada do seu arquivo; se algo não ficar como você queria, a volta é essa cópia.



Migração do Money. Nada é gravado antes da prévia.

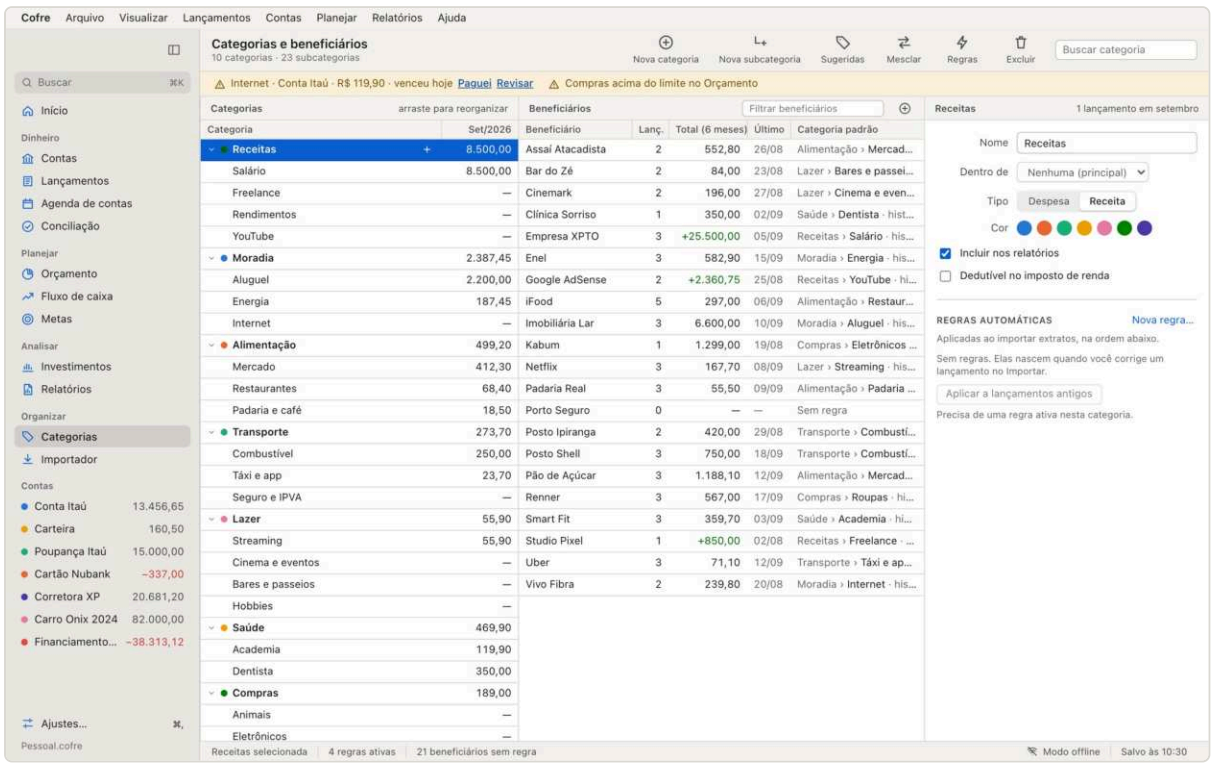
Planilha com IA (começar do zero)

Se você controlava tudo numa planilha (Excel ou CSV), o Cofre pode ler a planilha com ajuda de IA: ela pergunta como as colunas funcionam, monta uma "receita" e você revisa cada linha antes de gravar. Pontos importantes:

- Serve para **começar do zero**: o arquivo do Cofre é zerado e recebe o que a planilha tem. Por isso o Cofre faz uma cópia "(antes de importar planilha)" e pede que você digite o nome do arquivo para confirmar.
- Precisa de internet. Só o texto da planilha e a conversa saem do computador, depois de um aviso na tela; o arquivo .cofre nunca.
- Disponível só no app instalado, com vagas por compra (o mesmo arquivo nunca gasta outra vaga).

Categorias e beneficiários

Categorias respondem "com o quê eu gasto". Beneficiários respondem "com quem". As regras automáticas fazem o Cofre categorizar sozinho.



Categorias e beneficiários. À esquerda, a árvore com o total do mês; no centro, os beneficiários com quantidade de lançamentos, total e categoria padrão; à direita, o detalhe da categoria selecionada.

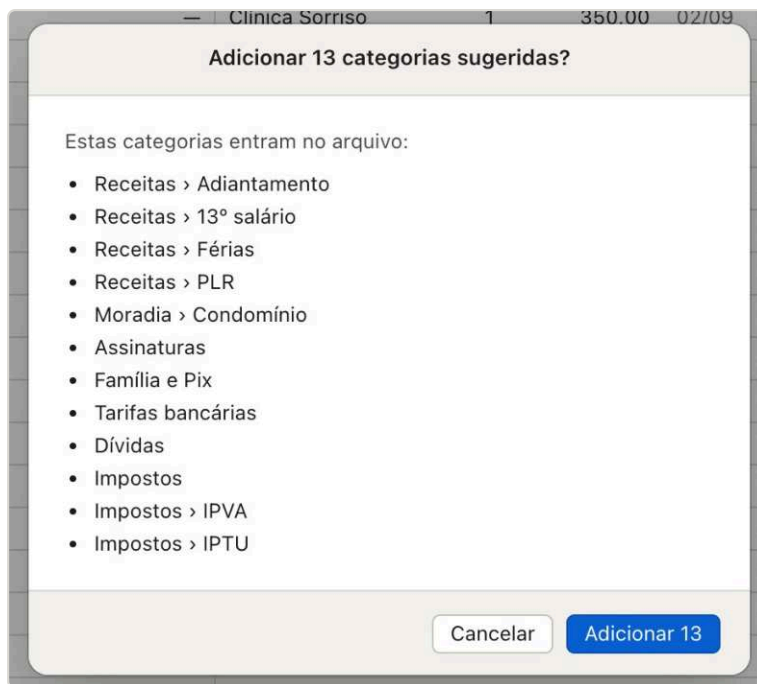
A árvore de categorias

- Dois tipos: **Receita** e **Despesa**. Dois níveis: categoria (Moradia) e subcategoria (Aluguel, Energia, Internet).
- **Nova categoria** e **Nova subcategoria** na barra de ferramentas; arraste para reorganizar.
- **Cor**: só no primeiro nível; aparece nos gráficos.
- **Incluir nos relatórios**: desmarque para tirar a categoria (e as filhas) dos relatórios de gastos — útil para "Retirada do titular" ou "Reembolsos".
- **Dedutível no imposto de renda**: marque Saúde, Educação, Previdência etc. O relatório "Despesas dedutíveis" soma essas categorias.
- **Mesclar**: junta duas categorias (os lançamentos e as regras vão para a que fica). **Excluir** pode ser desfeito com  .

Categorias sugeridas

O botão **Sugeridas** compara seu arquivo com uma lista pensada para o Brasil (13º salário, Férias, PLR, Condomínio, Assinaturas, Pix para família, Tarifas bancárias, IPVA, IPTU, Imposto de renda...) e adiciona

só as que faltam, depois de mostrar a lista.



Adicionar 13 categorias sugeridas?

Regras automáticas

Uma regra diz: "quando o texto do banco **contém** (ou **começa com**) tal palavra, use tal categoria".
Exemplos:

Regra	Categoria
contém "IFOOD"	Alimentação > Restaurantes
começa com "UBER"	Transporte > Táxi e app
contém "GOOGLE ADSENSE"	Receitas > YouTube
começa com "POSTO"	Transporte > Combustível

- Crie no painel **Regras automáticas** da categoria (**Nova regra...**) ou aceite as regras que o Importador sugere.
- Vale a **primeira** regra da lista que combinar. O botão **Regras** mostra a ordem geral e permite subir e descer.
- O texto é comparado sem acentos e sem diferenciar maiúsculas.
- **Aplicar a lançamentos antigos** recategoriza o que já foi lançado, com prévia do período, da conta e da quantidade antes de gravar.   desfaz.

Regras automáticas

Ao importar, vale a primeira regra da lista que combinar com o texto do banco.

1 contém "IFOOD"	Alimentação > Restaurantes	↑	↓
2 começa com "UBER"	Transporte > Táxi e app	↑	↓
3 contém "GOOGLE ADSENSE"	Receitas > YouTube	↑	↓
4 começa com "POSTO"	Transporte > Combustível	↑	↓

Concluído

Ordem das regras.

Clique num beneficiário para abrir o cadastro completo à direita: identificação (nome, CPF ou CNPJ, código de cliente), contato (telefone, e-mail, site), endereço, dados bancários e chave Pix, e observações. Cada campo é salvo ao sair dele. Útil para guardar a chave Pix do eletricista ou o CNPJ da clínica para o imposto de renda.

Cofre

Arquivo

Visualizar

Lançamentos

Contas

Planejar

Relatórios

Ajuda

🔍 Buscar

⌕

Categorias e beneficiários

10 categorias · 23 subcategorias

+ Nova categoria

+ Nova subcategoria

Sugestões

Miscelar

Regras

Excluir

Buscar categoria

🏠 Início

Dinheiro

💰 Contas

📅 Lançamentos

📅 Agenda de contas

🔄 Conciliação

📅 Planejar

📊 Orçamento

📈 Fluxo de caixa

🎯 Metas

Analisar

📊 Investimentos

📄 Relatórios

Organizar

Categorias

📁 Importador

Contas

- Conta Itau 13.456,65
- Carteira 160,50
- Poupança Itau 15.000,00
- Cartão Nubank -337,00
- Corretora XP 20.681,20
- Carro Onix 2024 82.000,00
- Financiamento... -38.313,12

⚙ Ajustes...

Pessoal.cofre

🔒 Internet · Conta Itaú · R\$ 119,90 · venceu hoje **Pague!** [Revisar](#)

🔒 Compras acima do limite no Orçamento

Categorias		arraste para reorganizar		Beneficiários		Filtrar beneficiários		Imobiliária Lar	3 lançamentos · último 10/09
Categoria		Set/2026	Beneficiário	Lanç.	Total (6 meses)	Último	Categoria padrão		
- Receitas +	8.500,00		Assai Atacadista	2	552,80	26/08	Alimentação > Mercad...	IDENTIFICAÇÃO	
Salário	8.500,00		Bar do Zé	2	84,00	23/08	Lazer > Bares e passei...	Nome	Imobiliária Lar
Freelance	—		Cinemark	2	196,00	27/08	Lazer > Cinema e even...	CPF ou CNPJ	
Rendimentos	—		Clinica Sorriso	1	350,00	02/09	Saúde > Dentista · his...	Código de cliente	
YouTube	—		Empresa XPTO	3	+25.500,00	05/09	Receitas > Salário · his...	CONTATO	
- Moradia	2.387,45		Enel	3	582,90	15/09	Moradia > Energia · his...	Telefone	
Aluguel	2.200,00		Google AdSense	2	+2.360,75	25/08	Receitas > YouTube · hi...	E-mail	
Energia	187,45		iFood	5	297,00	06/09	Alimentação > Restaur...	Site	
Internet	—		Imobiliária Lar	3	6.600,00	10/09	Moradia > Aluguel · his...	ENDEREÇO	
- Alimentação	499,20		Kabum	1	1.299,00	19/08	Compras > Eletrônicos ...	CEP	
Mercado	412,30		Netflix	3	167,70	08/09	Lazer > Streaming · his...	Logradouro	
Restaurantes	68,40		Padaria Real	3	55,50	09/09	Alimentação > Padaria ...	Número	
Padaria e café	18,50		Porto Seguro	0	—	—	Sem regra	Complemento	
- Transporte	273,70		Posto Ipiranga	2	420,00	29/08	Transporte > Combust...	Bairro	
Combustível	250,00		Posto Shell	3	750,00	18/09	Transporte > Combust...	Cidade	
Táxi e app	23,70		Pão de Açúcar	3	1.188,10	12/09	Alimentação > Mercad...	UF	-- ▾
Seguro e IPVA	—		Renner	3	567,00	17/09	Compras > Roupas · hi...	DADOS BANCÁRIOS	
- Lazer	55,90		Smart Fit	3	359,70	03/09	Saúde > Academia · hi...	Código do banco	
Streaming	55,90		Studio Pixel	1	+850,00	02/08	Receitas > Freelance · ...	Nome do banco	
Cinema e eventos	—		Uber	3	71,10	12/09	Transporte > Táxi e ap...	Agência	
Bares e passeios	—		Vivo Fibra	2	239,80	20/08	Moradia > Internet · his...	Conta	
Hobbies	—							Tipo da chave	Sem chave ▾
- Saúde	469,90		Academia		119,90				
Dentista	350,00								
- Compras	189,00								
Animais	—								
Eletrônicos	—								

Imobiliária Lar selecionado

3 lançamentos

Modo offline

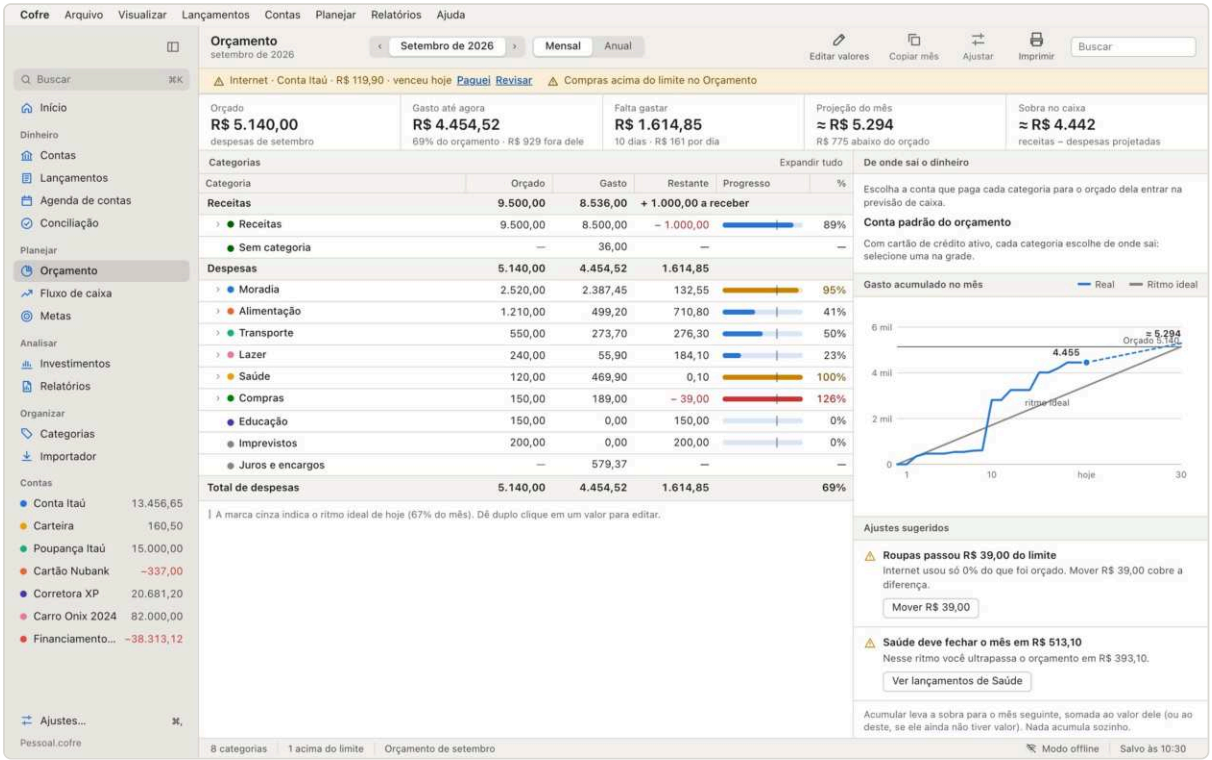
Salvar 10:30

Cadastro da Imobiliária Lar. CPF e CNPJ são conferidos (dígitos verificadores).

Um beneficiário só pode ser excluído quando não tem lançamentos nem contas da Agenda em uso; a exclusão pode ser desfeita com  .

Orçamento

O Orçamento define quanto você quer gastar (e receber) em cada categoria por mês e mostra, em tempo real, quanto já foi e no que vai dar até o fim do mês.



Orçamento de setembro. KPIs no alto, a grade por categoria com barras de progresso e a marca cinza do ritmo ideal; à direita, "De onde sai o dinheiro", o gráfico do gasto acumulado e os ajustes sugeridos.

Os números do topo

KPI	O que mostra
Orçado	Soma das despesas orçadas no mês.
Gasto até agora	Quanto já saiu nas categorias orçadas (e quanto ficou fora do orçamento).
Falta gastar	O que ainda cabe no orçado, e quanto por dia até o fim do mês.
Projeção do mês	Onde as despesas devem terminar se o ritmo continuar, somando o que está agendado.
Sobra no caixa	Receitas – despesas projetadas.

Definir os valores

- 1 Clique em **Editar valores** (ou dê duplo clique num valor da coluna **Orçado**).

- 2 Digite o valor de cada subcategoria. A categoria-mãe soma as filhas.
 - 3 Use **Copiar mês** para repetir o orçamento do mês anterior.
- **Ritmo ideal:** a marca cinza na barra mostra onde você "deveria" estar hoje (ex.: dia 20 de 30 = 67%). Barra passando da marca = gastando rápido demais.
 - Cores: azul dentro do ritmo, âmbar perto do limite, vermelho acima do limite. O texto e o ícone dizem o mesmo (não depende só da cor).
 - **Ajustes sugeridos:** quando uma categoria passa do limite, o Cofre sugere **Mover** a sobra de outra para cobrir. **Acumular** leva a sobra de uma categoria para o mês seguinte. Tudo desfaz com  .
 - "Ver lançamentos de X" abre o Registro filtrado naquela categoria e mês.

Visão anual

Cofre

Arquivo

Visualizar

Lançamentos

Contas

Planejar

Relatórios

Ajuda

Orçamento

2026

< 2026 >

Mensal

Anual

Editar valores

Copiar mês

Ajustar

Imprimir

Buscar

Q

Buscar

OK

Inicio

Dinheiro

Contas

Lançamentos

Agenda de contas

Conciliação

Planejar

Orçamento

Fluxo de caixa

Metas

Analisar

Investimentos

Relatórios

Organizar

Categorias

Importador

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas

Contas</

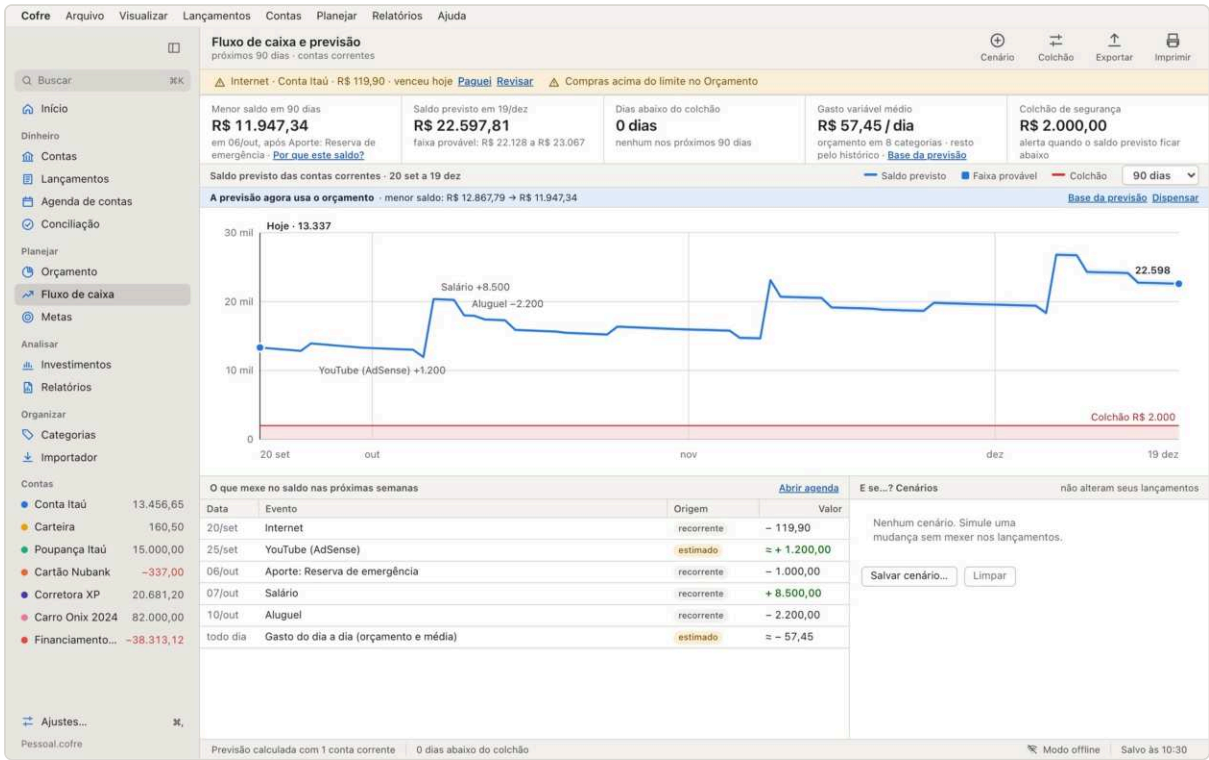
Orçamento anual. Gasto por mês de cada categoria, com o total do ano e o orçado. Em vermelho com alerta, os meses acima do limite.

De onde sai o dinheiro

Para o orçado entrar na previsão de caixa, cada categoria precisa dizer **de qual conta sai** (despesa) ou **em qual cai** (receita). Exemplo: Restaurantes e Streaming saem do Cartão Nubank; Aluguel e Mercado saem da Conta Itaú. Selecione a categoria na grade e escolha a conta no painel; ou use **Usar conta para as N sem conta** para preencher todas as pendentes de uma vez. "Manter no histórico" faz a família usar a média dos últimos meses em vez do orçado.

Fluxo de caixa

O Fluxo de caixa desenha o saldo das suas contas correntes dia a dia nos próximos 90 dias, juntando o saldo de hoje, a Agenda, o orçamento e uma estimativa do gasto do dia a dia.

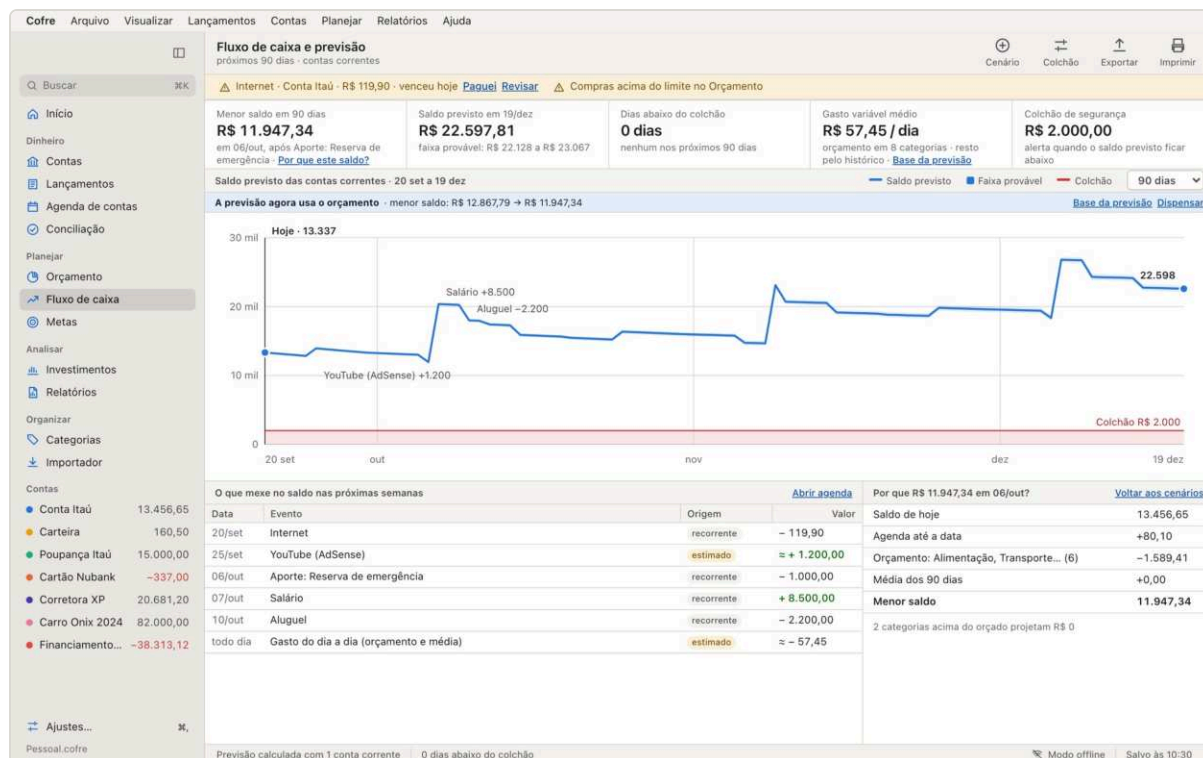


Fluxo de caixa. A linha azul é o saldo previsto; a faixa clara, a incerteza; a linha vermelha, o colchão de segurança. Embaixo, os eventos das próximas semanas e o painel de cenários "E se...?".

KPI	O que mostra
Menor saldo em 90 dias	O ponto mais baixo e a data. É o número para ficar de olho.
Saldo previsto em <i>data</i>	O saldo no fim do horizonte, com a faixa provável.
Dias abaixo do colchão	Quantos dias o saldo fica abaixo do mínimo que você definiu.
Gasto variável médio	Quanto por dia o Cofre desconta para o dia a dia (orçamento ou média histórica).
Colchão de segurança	O mínimo que você quer manter. Defina em Colchão . Abaixo dele, aparece alerta na faixa.

Por que este saldo?

Clique em **Por que este saldo?** no KPI do menor saldo: o painel decompõe o número em saldo de hoje + Agenda até a data + orçamento por família + receitas previstas – média do dia a dia. A soma fecha exatamente com o menor saldo.



Por que R\$ 11.947,34 em 06/out? A explicação substitui o painel de cenários.

Base da previsão

Em **Base da previsão** você escolhe se o gasto do dia a dia vem **Pelo orçamento** ou **Pela média dos últimos 90 dias**, e quando descontar o orçamento: **Dia a dia** (padrão), **Pessimista** (tudo no começo do mês), **Meio a meio** (toda semana) ou **Otimista** (no fim do mês). A soma do mês é a mesma; só muda o desenho.

Base da previsão

Gasto do dia a dia

Pelo orçamento

Pela média dos últimos 90 dias

Categorias sem "Sai de" ou com "Manter no histórico" usam a média.

Quando descontar o orçamento

Dia a dia

Pessimista · começo do mês

Meio a meio · toda semana

Otimista · fim do mês

☒ Considerar receitas do orçamento ainda não agendadas

Receita prevista entra no último dia do mês, como estimada.

Cancelar

Salvar

Base da previsão.

Cenários "E se...?"

Simule sem mexer em nada: **Parcelar** uma conta, **Adiar** um vencimento, **Reduzir gasto** de uma família em N%, **Entrada extra** (13°, venda de algo) ou **Gasto extra** (conserto do carro). Marque os cenários

para ver a linha tracejada no gráfico e o efeito no menor saldo.

Novo cenário

Simule uma mudança e veja o efeito no menor saldo. Nada muda nos seus lançamentos.

Parcelar

Adiar

Reduzir gasto

Entrada extra

Gasto extra

Vencimento

Escolha...

▼

Parcelas

2 vezes

▼

Uma parcela por mês, a primeira no vencimento.

Cancelar

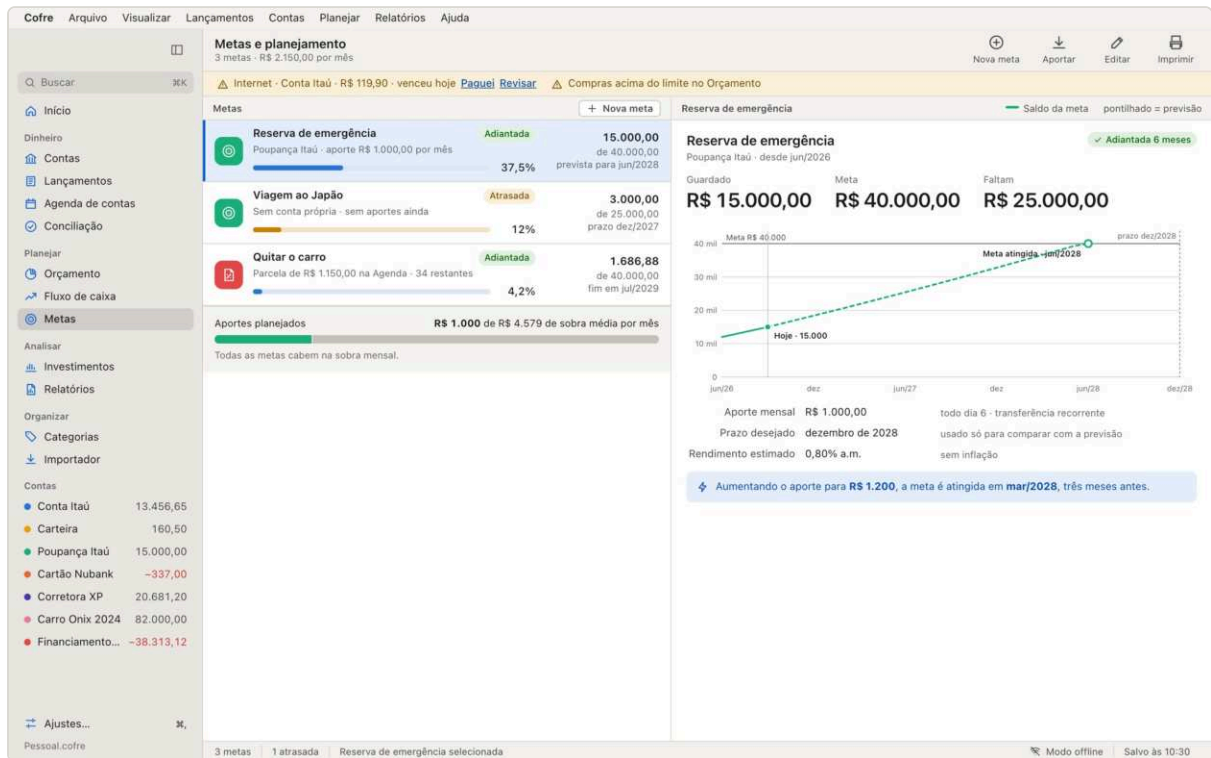
Salvar cenário

estimado ≈ + 1.200,00

Novo cenário. "Simule uma mudança e veja o efeito no menor saldo. Nada muda nos seus lançamentos."

Metas

Metas organizam objetivos com valor e prazo: reserva de emergência, viagem, entrada do apartamento, quitar uma dívida. O Cofre calcula quando você chega lá.



Metas. À esquerda a lista com o selo (Adiantada, Atrasada, No prazo) e o progresso; à direita, o detalhe com o gráfico de previsão. No rodapé, "Aportes planejados" compara a soma dos aportes com a sobra média do mês.

Criar uma meta

- 1 Nova meta.** Tipo **Poupança** (juntar) ou **Dívida** (quitar).
- Nome, **Conta** onde o dinheiro fica (ex.: Poupança Itaú) — ou "Sem conta própria".
- 3 Meta** (valor), **Já guardado**, **Prazo desejado** (mês e ano) e **Rendimento** estimado ao mês.
- 4** Opcional: **aporte mensal** com dia e conta de origem. O Cofre cria a transferência na Agenda (Agendada; marque "Automático" se é débito automático de verdade).

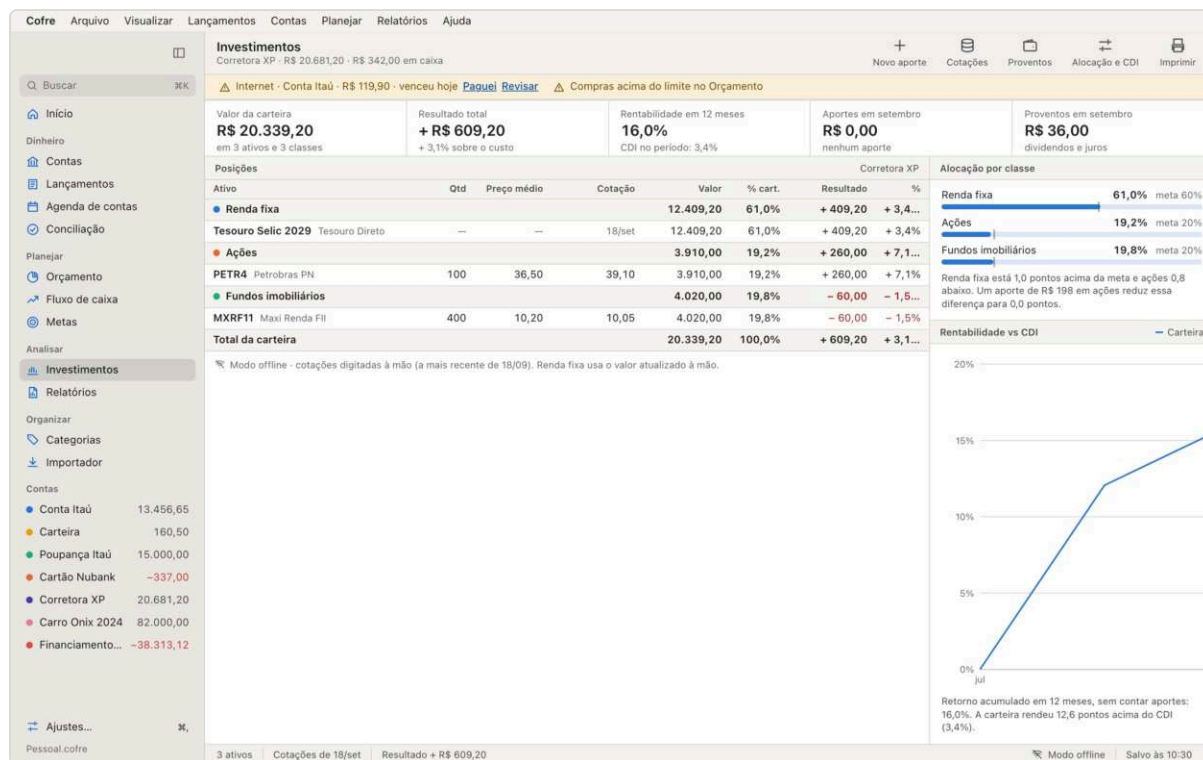
Nova meta.

- **Aportar:** faz uma transferência avulsa para a conta da meta (ex.: o 13º).
- A previsão usa juros compostos ao mês. Meta atrasada recebe a sugestão do **menor aporte que fecha no prazo**.
- **Meta de dívida:** aponte a conta do financiamento. O pago é o valor da dívida menos o saldo devedor; a parcela vem da Agenda.

Aportar em Reserva de emergência. "O valor vai para Poupança Itaú numa transferência que aparece no Registro."

Investimentos

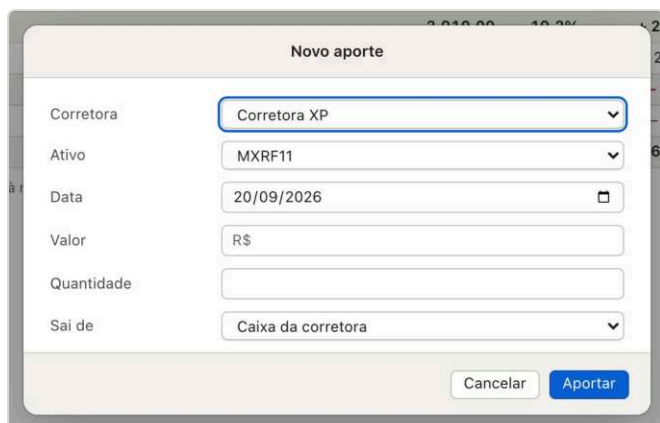
Acompanhe a carteira dentro das contas do tipo Investimentos: posições, alocação por classe, rentabilidade e proventos. Cotações são digitadas por você (o Cofre não busca cotação de ações na internet).



Investimentos. Valor da carteira, resultado total, rentabilidade em 12 meses x CDI, aportes e proventos do mês. Posições por classe e a comparação com a meta de alocação.

Operações

- **Novo aporte:** escolha a corretora, o ativo (ou crie um: código, descrição e classe — renda fixa, ações, fundos imobiliários, exterior, fundos, cripto), data, valor, quantidade e de onde sai o dinheiro (caixa da corretora ou outra conta sua na mesma moeda).
- **Vender e Proventos:** na folha do ativo e no botão **Proventos** (dividendos, juros sobre capital, rendimentos).
- **Renda fixa** (CDB, Tesouro): é "manual" — você informa o valor atualizado em **Cotações** e o Cofre calcula o rendimento.
- Cada operação grava o lançamento de caixa na corretora automaticamente.



Novo aporte

Corretora: Corretora XP

Ativo: MXRF11

Data: 20/09/2026

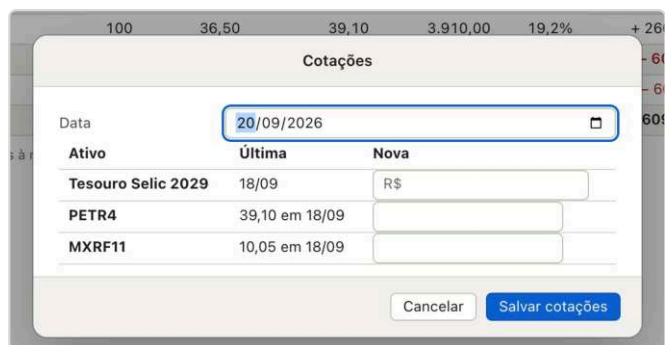
Valor: R\$

Quantidade:

Sai de: Caixa da corretora

Cancelar Aportar

Novo aporte.



Cotações

Data: 20/09/2026

Ativo	Última	Nova
Tesouro Selic 2029	18/09	R\$
PETR4	39,10 em 18/09	
MXRF11	10,05 em 18/09	

Cancelar Salvar cotações

Cotações do dia: última e nova, por ativo.

Alocação e CDI

Em **Alocação e CDI**, defina a meta por classe (ex.: 60% renda fixa, 20% ações, 20% FIIs) e o CDI acumulado no período para comparar. O painel avisa quando uma classe está acima ou abaixo da meta e quanto aportar para equilibrar.



Alocação e CDI

ALOCÇÃO POR CLASSE (%)

Renda fixa: 60

Ações: 20

Fundos imobiliários: 20

Exterior:

Fundos:

Criptoativos:

Soma das metas: 100%

COMPARAÇÃO

CDI em 12 meses (%): 3,4

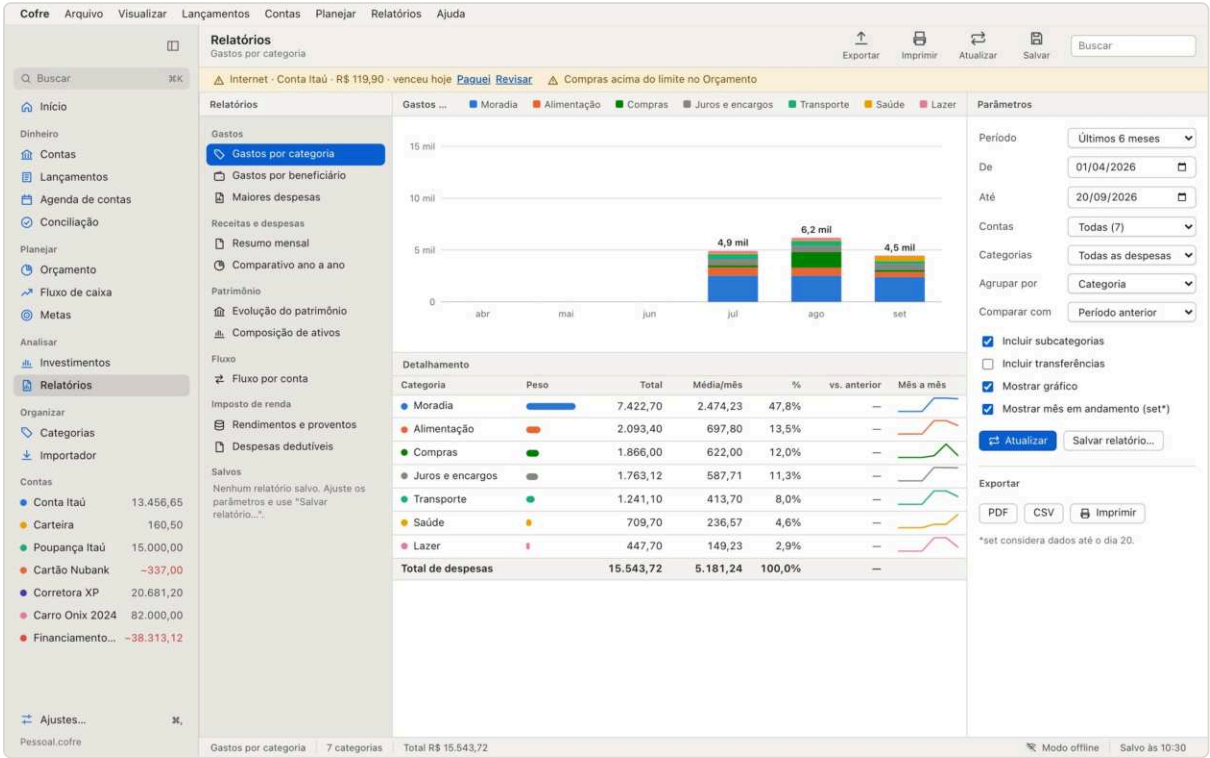
Acumulado do mesmo período da carteira, como no extrato da corretora.

Cancelar Salvar

Alocação por classe e CDI.

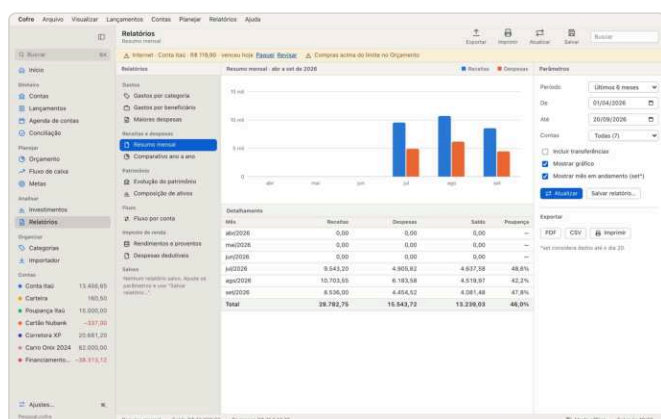
Relatórios

Relatórios respondem perguntas: com o que gastei mais? Meu patrimônio cresceu? Quanto recebi de dividendos no ano? Todos podem ser impressos, salvos em PDF ou exportados para planilha (CSV).

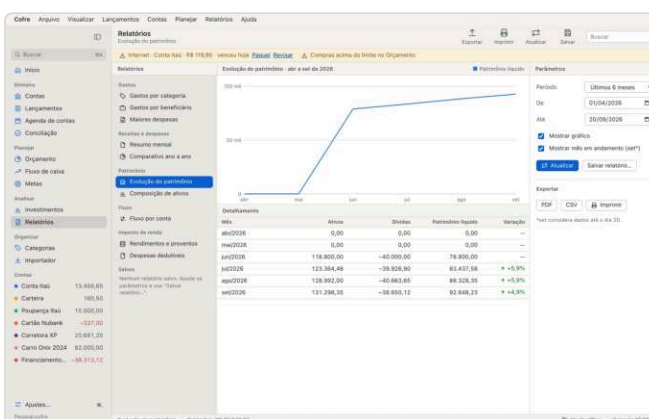


Gastos por categoria. À esquerda o catálogo; no centro o gráfico e o detalhamento; à direita os parâmetros (período, contas, incluir transferências, mostrar gráfico) e a exportação.

Grupo	Relatório	Para que serve
Gastos	Gastos por categoria	Onde vai o dinheiro, mês a mês.
	Gastos por beneficiário	Em quais lojas e empresas você mais gasta.
	Maiores despesas	Os lançamentos mais altos do período.
Receitas e despesas	Resumo mensal	Receitas, despesas, saldo e % de poupança por mês.
	Comparativo ano a ano	Este ano contra o anterior.
Patrimônio	Evolução do patrimônio	Ativos, dívidas e líquido no tempo.
	Composição de ativos	Quanto cada conta representa.
Fluxo	Fluxo por conta	Entradas e saídas de cada conta.
Imposto de renda	Rendimentos e proventos	Dividendos, juros e rendimentos de investimentos.
	Despesas dedutíveis	Soma das categorias marcadas como dedutíveis (saúde, educação...).



Resumo mensal. Receitas, despesas, saldo e poupança de abril a setembro.

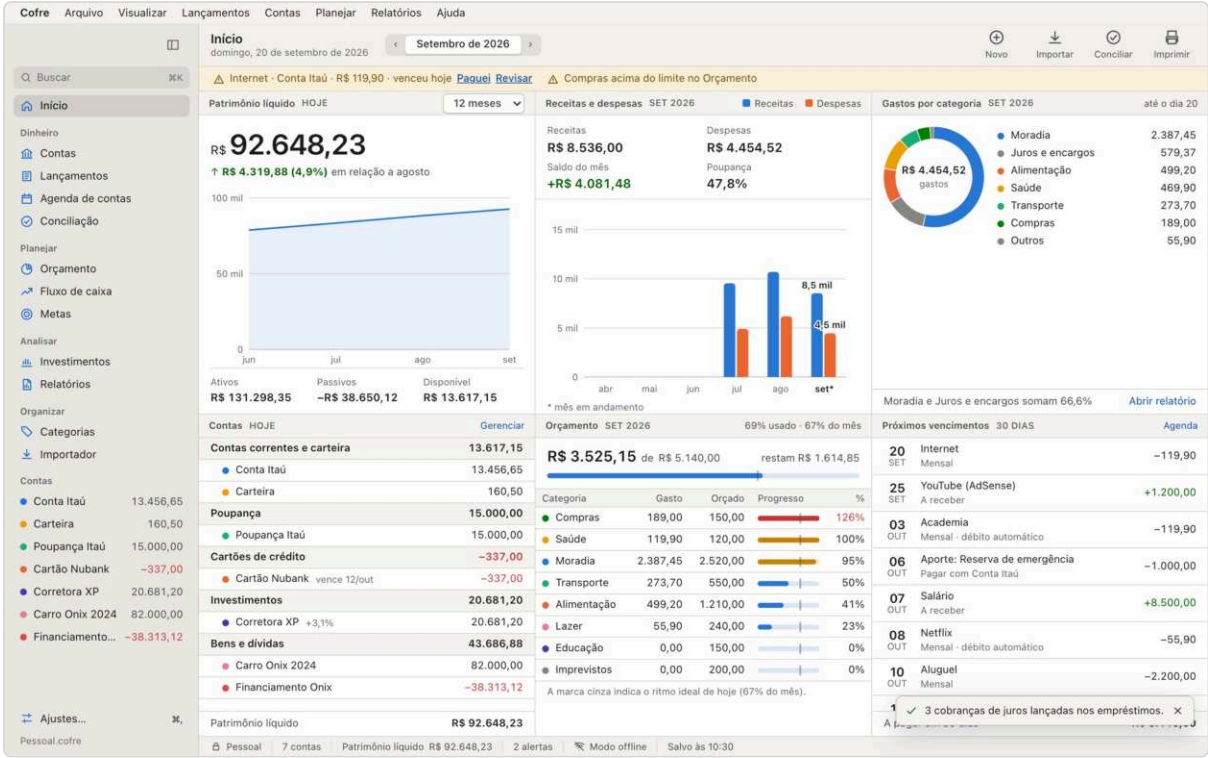


Evolução do patrimônio. Variação mês a mês.

- **Salvar relatório...** guarda os parâmetros com um nome (aparece em **Salvos**).
- **PDF / Imprimir:** abre o diálogo de impressão do sistema, onde dá para salvar como PDF.
- **CSV:** planilha para Excel, Google Planilhas ou para mandar ao contador.

Início

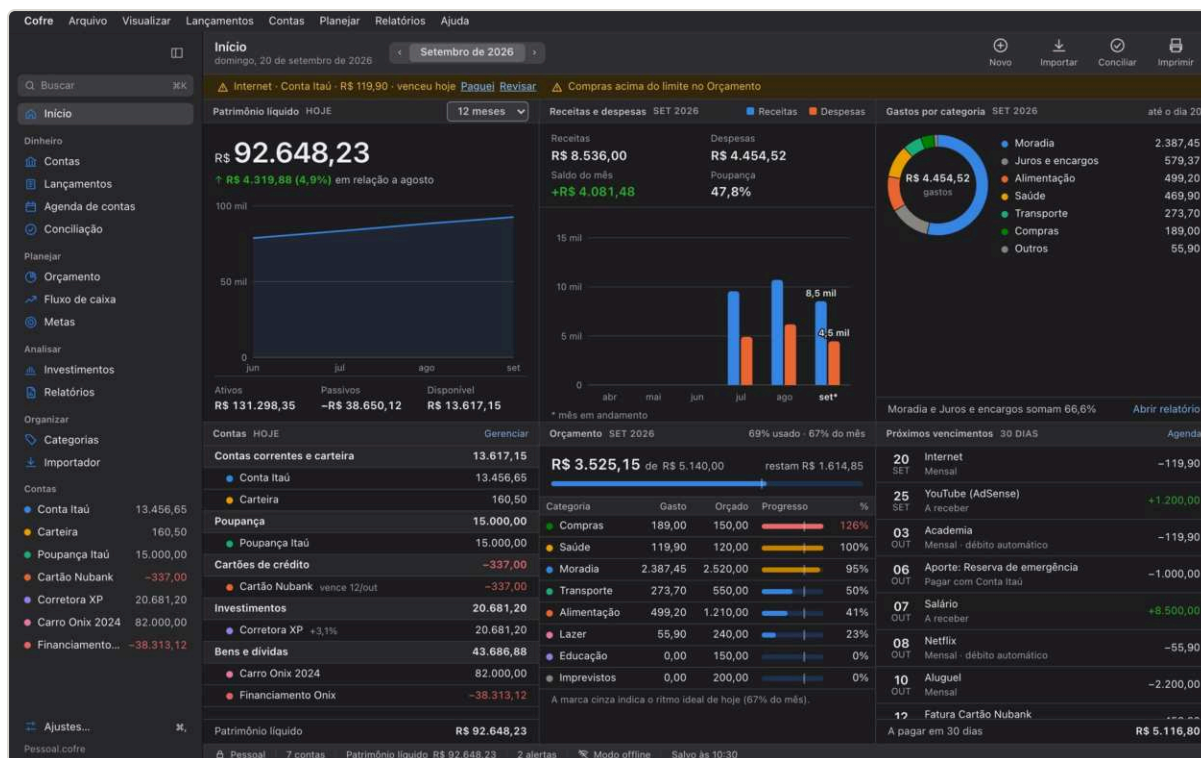
O Início reúne seis painéis que resumem o seu dinheiro. É a tela que abre por padrão.



Início. Patrimônio líquido, receitas e despesas, gastos por categoria, contas, orçamento do mês e próximos vencimentos.

Painel	O que mostra
Patrimônio líquido	O total hoje, a variação em relação ao mês anterior e o gráfico de 6, 12 ou 24 meses; ativos, passivos e disponível.
Receitas e despesas	Do mês escolhido, com o saldo do mês e o % de poupança, e o gráfico dos últimos meses.
Gastos por categoria	Rosca do mês, com as principais categorias.
Contas	Saldo de cada conta por grupo, com o vencimento do cartão.
Orçamento	Quanto do orçado já foi e as categorias que mais pesam.
Próximos vencimentos	Contas a pagar e receber nos próximos 30 dias, inclusive a fatura do cartão.

O seletor de mês na barra de ferramentas muda os painéis de receitas e despesas, gastos e orçamento. Os botões **Novo**, **Importar**, **Conciliar** e **Imprimir** estão sempre à mão.



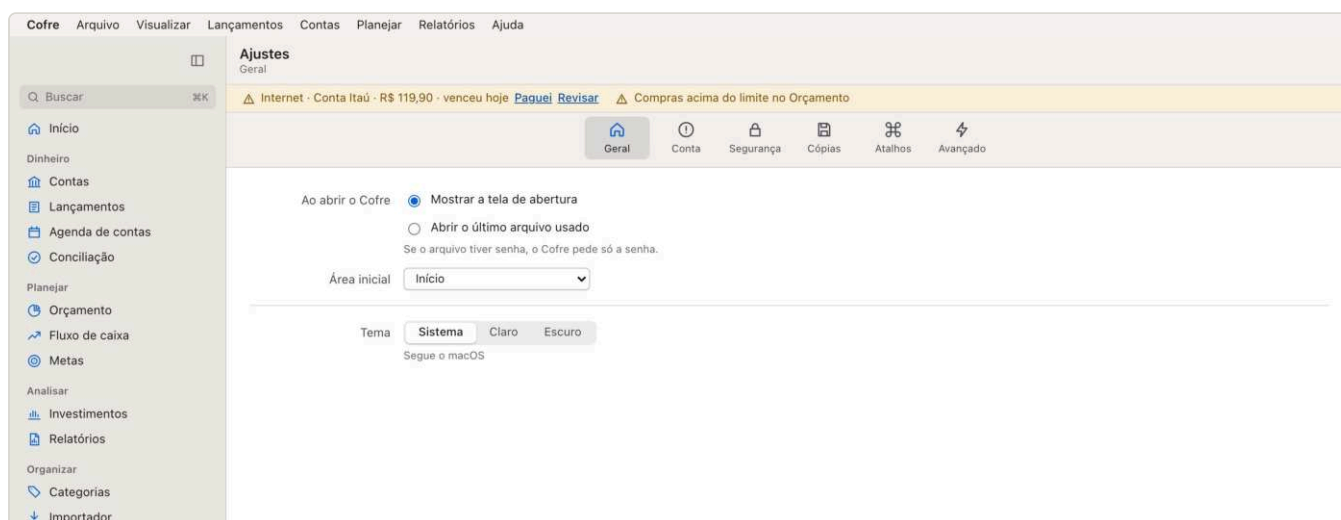
Tema escuro. Escolha Sistema, Claro ou Escuro em Ajustes > Geral.

Ajustes, segurança e cópias

Abra com  ou **Ajustes...** no pé da barra lateral. São seis abas: Geral, Conta, Segurança, Cópias, Atalhos e Avançado.

Geral

- **Ao abrir o Cofre:** mostrar a tela de abertura ou abrir o último arquivo usado (se ele tiver senha, o Cofre pede só a senha).
- **Área inicial:** qual tela abre primeiro (Início, Lançamentos...).
- **Tema:** Sistema (segue o macOS/Windows), Claro ou Escuro.



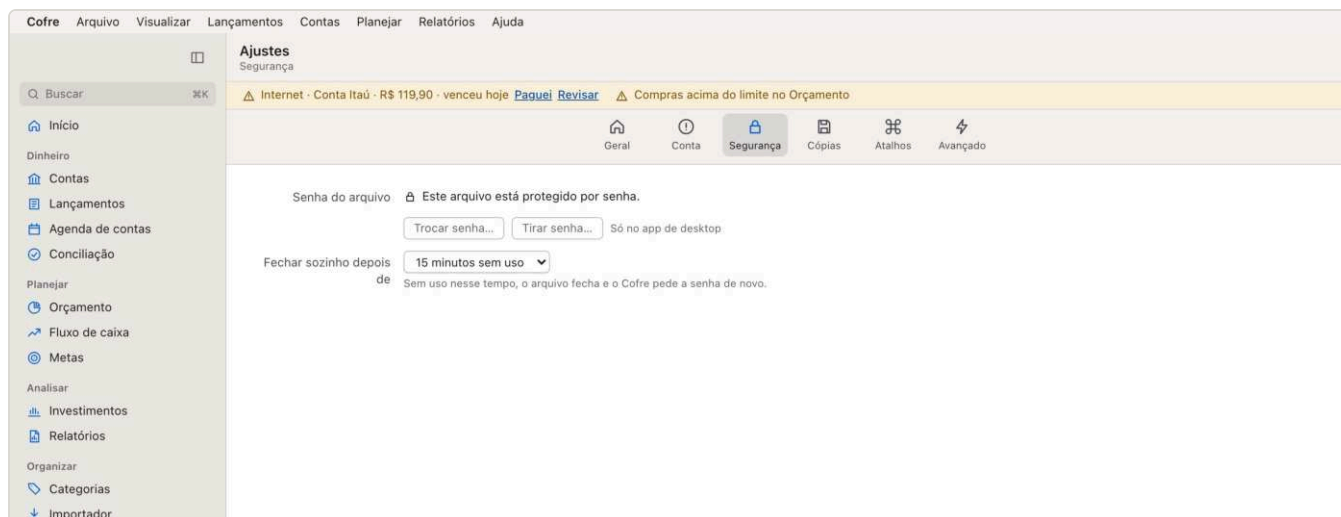
Ajustes > Geral.

Conta

Estado da licença (ativa, em teste, vencida), quando foi verificada e a próxima verificação, com os botões que valem no momento: começar teste, **Verificar agora**, "Já comprei" e "Comprar". Em **Sobre o Cofre**, a versão instalada e o link para baixar o Cofre em outro computador.

Segurança

- **Senha do arquivo:** Trocar senha... ou Tirar senha... (ou pôr senha num arquivo que não tem). A nova senha precisa ter de 8 a 1024 caracteres. Antes de trocar, o Cofre faz uma cópia "(antes de trocar a senha)" — essa cópia e as anteriores continuam com a senha antiga.
- **Fechar sozinho depois de:** com o arquivo protegido por senha, o Cofre fecha após X minutos sem uso (padrão 15; "nunca" desliga) e pede a senha de novo. Se houver algo não salvo numa folha aberta, ele espera.

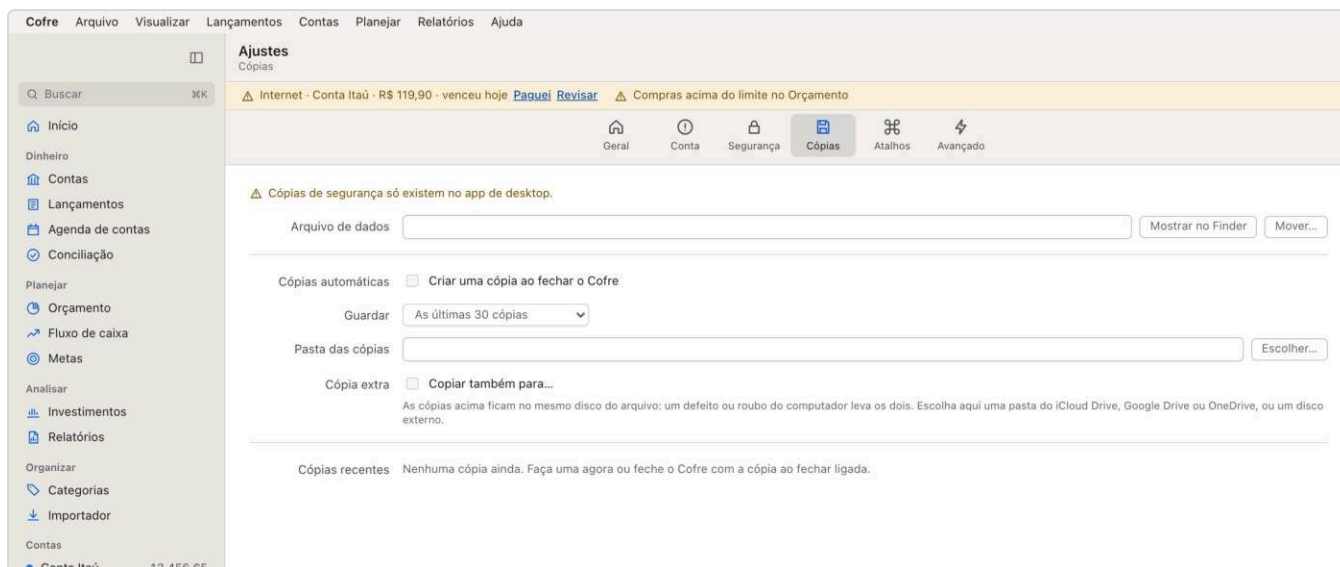


Ajustes > Segurança.

Cópias de segurança

As cópias também são criptografadas e ficam numa pasta própria para cada arquivo.

Opção	O que faz
Criar uma cópia ao fechar o Cofre	Ligada por padrão. Só copia se algo mudou desde a última cópia.
Guardar	Quantas cópias automáticas manter (padrão: as últimas 30). Cópias manuais nunca são apagadas sozinhas.
Pasta das cópias	Padrão: Documentos/Cofre/Cópias.
Cópia extra	Uma segunda pasta, de preferência fora do computador: um HD externo ou uma pasta do iCloud Drive, Google Drive ou OneDrive. Se ela estiver indisponível, o Cofre avisa e envia quando ela voltar.
Fazer cópia agora	Cópia manual (também no menu Arquivo).
Restaurar	Escolha uma cópia da lista ou Restaurar de arquivo.... O Cofre confere a cópia, guarda o estado atual numa cópia "(antes de restaurar)" e troca.
Mover...	Muda o arquivo de pasta com segurança (cópia verificada antes de apagar o original).



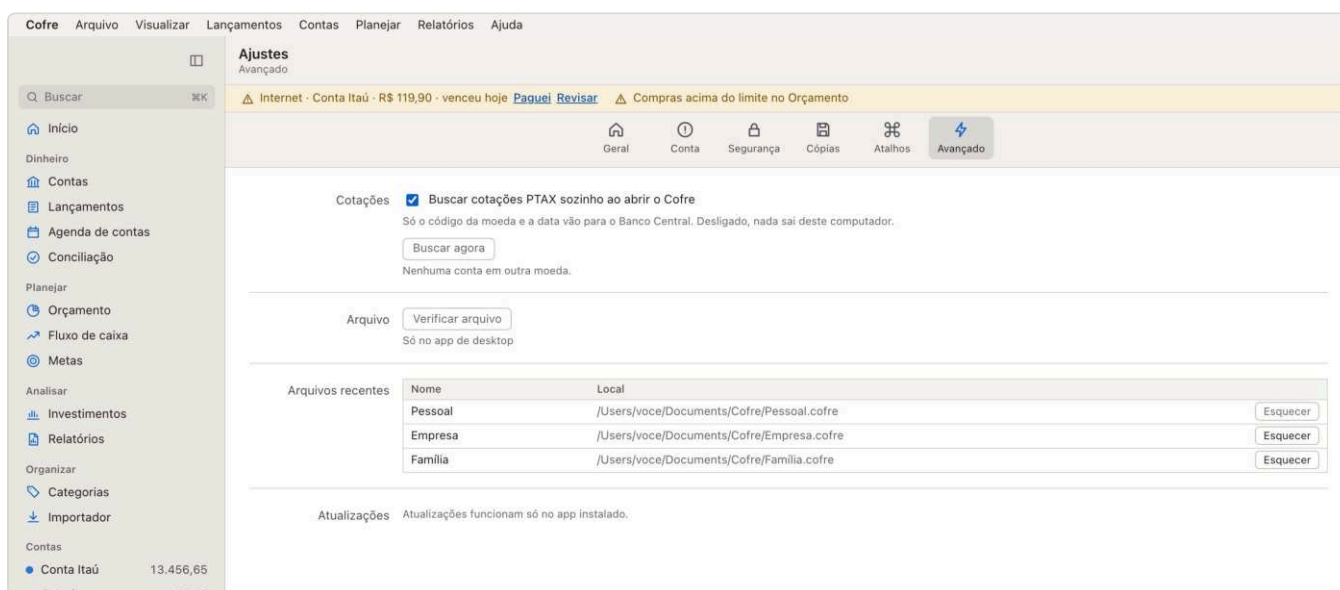
Ajustes > Cópias. (Na versão de demonstração no navegador as cópias ficam desabilitadas; no app instalado todas as opções funcionam.)

Regra de ouro

Ligue a **cópia extra** numa pasta que esteja fora do seu computador (nuvem ou HD externo). Se o computador for roubado ou o disco falhar, é a cópia extra que salva os seus dados.

Atalhos e Avançado

- **Atalhos:** lista de todos os comandos com o atalho, com busca.
- **Avançado > Cotações:** "Buscar cotações PTAX sozinho ao abrir o Cofre" (só o código da moeda e a data vão para o Banco Central) e **Buscar agora**.
- **Avançado > Arquivo:** **Verificar arquivo** confere a integridade.
- **Arquivos recentes:** tira um arquivo da lista da tela de abertura (o arquivo não é apagado).
- **Atualizações:** verificar e instalar versões novas.



Ajustes > Avançado.

Casos reais — pessoa física

Receitas passo a passo para as situações mais comuns. Os exemplos seguem a Marina, 32 anos, analista com carteira assinada, que tem um canal no YouTube, um carro financiado e cartão Nubank — o arquivo "Pessoal" das telas deste manual.

As contas da Marina

Conta Itaú (corrente) · Carteira (dinheiro) · Poupança Itaú · Cartão Nubank (fecha dia 5, vence dia 10, limite R\$ 8.000) · Corretora XP · Carro Onix 2024 (bem, R\$ 82.000) · Financiamento Onix (empréstimo, -R\$ 38.313,12, 1,49% ao mês).

1. Montar o mês: salário e contas fixas

PF Primeira coisa a fazer depois de criar as contas

- 1 Agenda > **Nova** > **A receber**: "Salário", Conta Itaú, Empresa XPTO, Receitas > Salário, R\$ 8.500,00, todo mês, **5º dia útil**, Agendado.
- 2 **A pagar**: "Aluguel", R\$ 2.200,00, todo mês dia 10, Moradia > Aluguel.
- 3 **A pagar**: "Conta de luz", R\$ 190,00 com **Valor estimado** marcado, dia 15, Moradia > Energia.
- 4 **A pagar**: "Internet", R\$ 119,90, dia 20. Netflix e academia no cartão: **Automático**, porque são débito no cartão.
- 5 Pronto: o Previsto do mês e o Fluxo de caixa já contam com essas datas. No vencimento, a faixa pergunta "venceu hoje · Paguei".

2. Gasto do dia a dia

PF Café na padaria em dinheiro, mercado no débito, iFood no cartão

- Café R\$ 18,50 em dinheiro:  , Conta **Carteira**, Padaria Real, Alimentação > Padaria e café.
- Mercado R\$ 412,30 no débito: Conta Itaú, Pão de Açúcar, Alimentação > Mercado. Comprou também produtos de limpeza?   e dívida: R\$ 320,00 Mercado + R\$ 92,30 Compras > Casa e jardim.
- iFood R\$ 68,40 no cartão: Conta **Cartão Nubank**. Com a regra "contém IFOOD", a categoria Restaurantes vem sozinha.

Dica: sacou R\$ 300 no caixa eletrônico? É transferência Conta Itaú → Carteira, não despesa. A despesa é cada gasto feito com o dinheiro.

3. Compra parcelada e pagamento da fatura

PF TV de R\$ 2.400 em 10x no Nubank

- 1  , Conta Cartão Nubank, Magazine Luiza, Compras > Eletrônicos, R\$ 2.400,00, **Parcelas: 10x.**
- 2 O Cofre lança "Parcela 1/10" (R\$ 240,00) hoje e agenda as parcelas 2 a 10 como automáticas no cartão, uma por mês.
- 3 No dia 10, a Agenda mostra "Fatura Cartão Nubank" com o valor calculado. Confira com o app e clique em **Pagar**: é uma transferência Conta Itaú → Cartão Nubank.

O orçamento de Compras sente R\$ 240 por mês (cada parcela), não R\$ 2.400 de uma vez. O limite disponível já desconta as parcelas futuras.

4. Renda do YouTube (ou freelance)

PF AdSense paga todo mês, valor variável

- Não crie uma "conta YouTube": conta é onde o dinheiro fica. O YouTube é **beneficiário** ("Google AdSense") e a categoria é **Receitas > YouTube** (crie a subcategoria).
- Agenda > A receber: "YouTube (AdSense)", Conta Itaú, R\$ 1.200,00, dia 25, **Valor estimado**. Quando cair, confira o valor e marque.
- Importando extrato? Regra "contém GOOGLE ADSENSE" → Receitas > YouTube.
- Recebe em dólar numa conta à parte (Wise, conta global)? Aí sim, crie uma conta corrente em **US\$**; a conversão para reais é uma transferência entre as duas contas.
- Gastos do canal (microfone R\$ 1.299 na Kabum) ficam numa categoria própria se você quiser saber o lucro do canal. Se o canal virar empresa (MEI), passe para um arquivo separado (capítulo 17).

5. Comprar um carro financiado

PF Onix de R\$ 82.000: entrada de R\$ 42.000 e R\$ 40.000 financiados em 48x de R\$ 1.150

- 1 **Nova conta > Empréstimo ou financiamento** "Financiamento Onix", valor devido R\$ 40.000,00 (ou calcule pelas parcelas), juros 1,49% ao mês, **Criar as parcelas na Agenda** saindo da Conta Itaú.
- 2 **Nova conta > Bem** "Carro Onix 2024" com valor atual de **R\$ 40.000,00** — a parte que o banco pagou à concessionária. Ela "empata" com a dívida: o patrimônio não muda.
- 3 A entrada de R\$ 42.000: **transferência** da Poupança para o Carro. O carro passa a valer R\$ 82.000,00 e a poupança cai R\$ 42.000 — de novo sem mexer no patrimônio, porque o dinheiro só virou carro.
- 4 Todo dia 15, pague a "Parcela: Financiamento Onix" na Agenda. Os juros do mês entram sozinhos em Juros e encargos e o saldo devedor cai só pela amortização.
- 5 Opcional: crie a meta **Quitar o carro** (tipo Dívida) para ver a previsão de quitação, e use o simulador de **Amortização extra** para decidir se vale antecipar com o 13°.

Combustível, IPVA, seguro e oficina são despesas da conta corrente ou do cartão (Transporte), não da conta do carro.

6. Vender o carro

PF Carro registrado por R\$ 80.500, vendido por R\$ 76.000

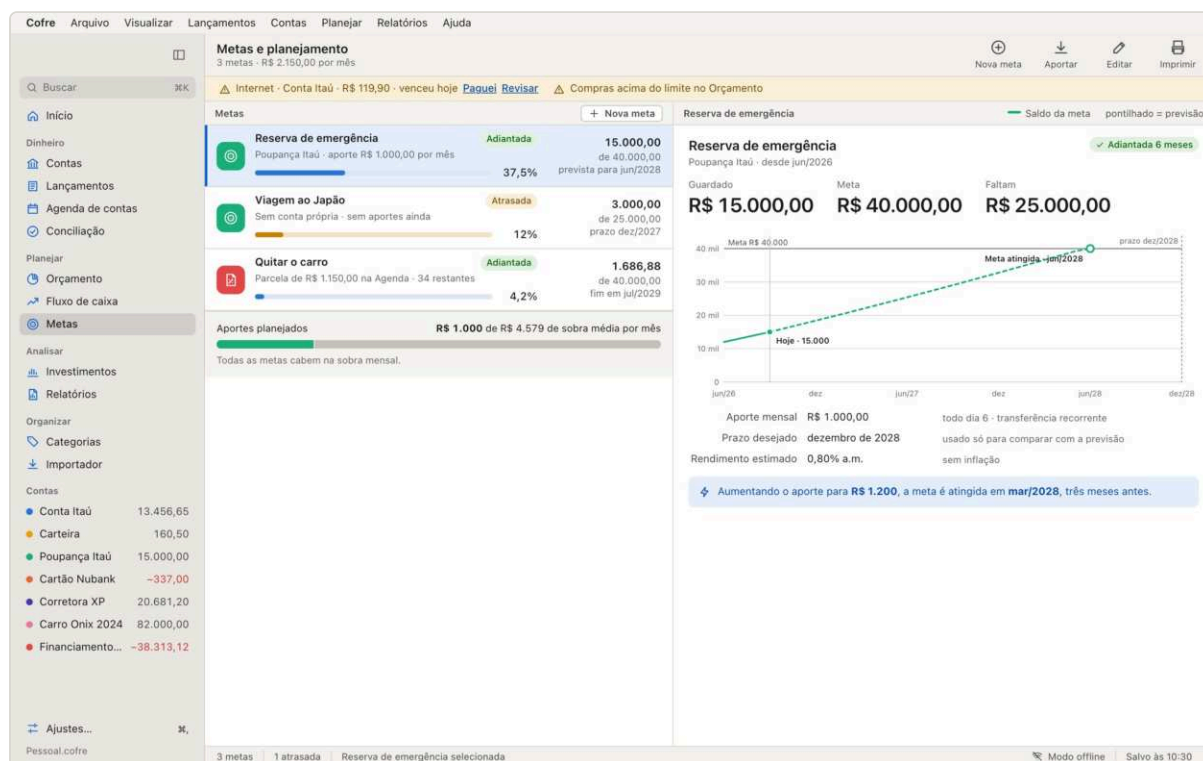
- 1 **Acerte o valor:** na conta do carro, lance um ajuste de -R\$ 4.500,00 (memo "Ajuste ao valor de venda"). A conta fica valendo exatamente o preço de venda.
- 2 **Receba:** transferência de R\$ 76.000,00 da conta do carro para a Conta Itaú. A conta do carro zera.
- 3 **Quite o financiamento**, se ainda houver: transferência Conta Itaú → Financiamento até o saldo zerar; pare a série de parcelas na Agenda.
- 4 **Arquive** as duas contas (o histórico fica guardado).

Sem o passo 1, sobrariam R\$ 4.500 numa conta de um carro que você não tem mais e o patrimônio ficaria inflado.

7. Reserva de emergência

PF Meta de R\$ 40.000 até dez/2028, guardando R\$ 1.000 por mês

- 1 Metas > **Nova meta** > Poupança: "Reserva de emergência", conta Poupança Itaú, meta R\$ 40.000,00, já guardado R\$ 12.000,00, prazo dezembro de 2028, rendimento 0,80% ao mês.
- 2 Aporte mensal R\$ 1.000,00 no dia 6, saindo da Conta Itaú: a transferência entra na Agenda.
- 3 A tela mostra "Adiantada 6 meses" e sugere: aumentando o aporte para R\$ 1.200, a meta é atingida em mar/2028.



Meta da Marina, com R\$ 15.000 guardados de R\$ 40.000.

8. Investir pela primeira vez

PF R\$ 20.000 da poupança para a corretora

- 1 Nova conta > **Investimentos** "Corretora XP".
- 2 Transferência Poupança Itaú → Corretora XP de R\$ 20.000,00.
- 3 Investimentos > **Novo aporte** (saindo do caixa da corretora): Tesouro Selic 2029 R\$ 12.000 (renda fixa, manual), 100 PETR4 a R\$ 36,50, 400 MXRF11 a R\$ 10,20.
- 4 Uma vez por mês, **Cotações**: atualize o preço das ações e o valor do Tesouro. Dividendos do MXRF11 entram em **Proventos**.

9. Estorno, reembolso e devolução

PF Devolveu uma roupa de R\$ 189 no cartão

- Lance uma **Receita** no cartão de R\$ 189,00 com a **mesma categoria** da compra (Compras > Roupas). O gasto da categoria volta a ficar certo.
- Reembolso da empresa (você pagou e ela devolve): lance a despesa na categoria certa e o reembolso como receita na mesma categoria, ou crie "Reembolsos" e desmarque **Incluir nos relatórios**.

10. Viagem com gastos em dólar

PF Cartão em reais com compras no exterior

- Compras no cartão de crédito brasileiro: lance em **reais**, pelo valor que veio na fatura (já com IOF). Crie uma etiqueta "viagem-japão" para somar depois.
- Conta em dólar (Wise, Nomad): crie a conta em US\$, transfira reais → dólares (cada ponta com o valor na sua moeda) e lance os gastos em dólar. Os totais mostram ≈ R\$ pela PTAX.

11. Fechar o mês em 15 minutos

PF Rotina mensal recomendada

- 1 Importe o extrato da conta e a fatura do cartão ( ).
- 2 Lançamentos > filtro **Sem categoria**: categorize o que sobrou.
- 3 Concilie a conta corrente com o saldo do banco ( ).
- 4 Orçamento: veja onde passou, use **Copiar mês** para o mês seguinte e ajuste.
- 5 Fluxo de caixa: confira o menor saldo dos próximos 90 dias.
- 6 Investimentos: atualize as cotações.

12. Imposto de renda

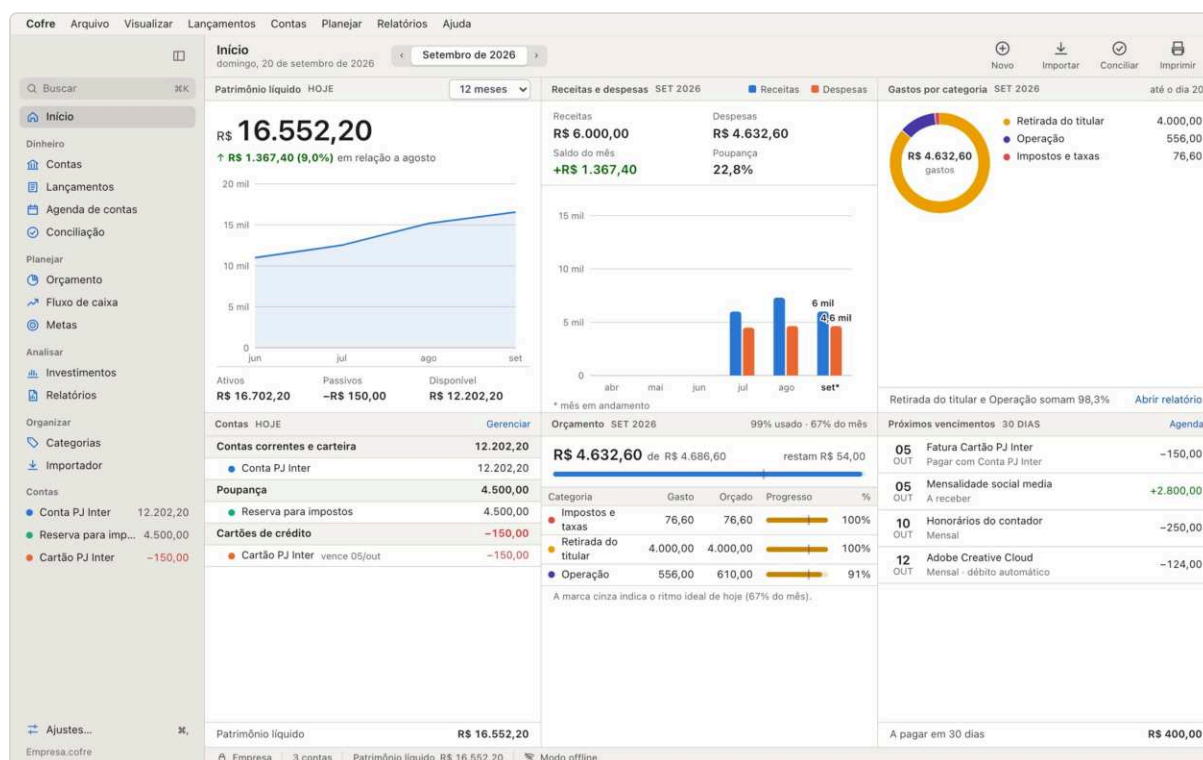
PF Juntar o que a declaração pede

- Em Categorias, marque **Dedutível no imposto de renda** em Saúde (dentista, plano), Educação e Previdência privada.
- Cadastre o CPF/CNPJ dos prestadores no beneficiário (dentista, escola).
- Relatórios > **Despesas dedutíveis** e **Rendimentos e proventos** do ano anterior; exporte em CSV.
- Bens e dívidas (carro, financiamento, saldos em 31/12) estão em Contas e em **Composição de ativos**.

Cofre para MEI e pequena empresa

O Cofre não é um sistema de emissão de notas nem substitui o contador, mas é ótimo para o que mais pesa no dia a dia do MEI e do autônomo: separar o dinheiro da empresa do pessoal, saber quanto sobra, nunca esquecer o DAS e prever o caixa.

Os exemplos seguem o **Estúdio Aurora**, MEI de design e social media: recebe uma mensalidade fixa de um cliente e projetos avulsos, paga DAS, contador, Adobe e anúncios, e retira um pró-labore por mês.



Início do arquivo "Empresa". Patrimônio R\$ 16.552,20, receitas R\$ 6.000,00 e despesas R\$ 4.632,60 em setembro; próximos vencimentos com fatura do cartão PJ, mensalidade do cliente, contador e Adobe.

Regra nº 1: um arquivo para a empresa

- 1 Na tela inicial, **Novo arquivo** com o nome da empresa (ex.: *Empresa* ou *Estúdio Aurora*), com senha.
- 2 Crie as contas da empresa: **Conta PJ** (corrente), **Cartão PJ** e uma **Reserva para impostos** (poupança).
- 3 No arquivo pessoal, o que vem da empresa entra como receita "Pró-labore" ou "Retirada da empresa".

Por que não misturar no mesmo arquivo?

Separado, cada arquivo responde a sua pergunta: "a empresa dá lucro?" e "minha casa fecha o mês?". Os relatórios da empresa vão limpos para o contador, e o orçamento pessoal não fica distorcido pelas receitas e despesas do negócio.

Plano de categorias sugerido

Categoria	Subcategorias
Receitas	Serviços prestados · Venda de produtos · Rendimentos
Impostos e taxas	DAS do MEI · Taxas bancárias · Alvará e licenças
Operação	Softwares e assinaturas · Contabilidade · Marketing · Equipamentos · Internet e telefone
Fornecedores	Matéria-prima · Terceirizados · Fretes
Retirada do titular	Pró-labore · Distribuição de lucro

Desmarque **Incluir nos relatórios** em "Retirada do titular" se quiser que os relatórios de gastos mostrem só o custo da operação.

Categorias da empresa com os beneficiários (clientes e fornecedores).

Agenda da empresa

- **DAS MEI:** a pagar, todo mês dia 20, Impostos e taxas > DAS do MEI. A faixa avisa no vencimento.

- **Honorários do contador:** dia 10.
- **Cientes recorrentes:** a receber, ex.: "Mensalidade social media" da Clínica Vida, R\$ 2.800,00, dia 5.
- **Assinaturas no cartão PJ** (Adobe, Google Workspace): Automático.
- **Fatura do cartão PJ:** agendada, paga com a Conta PJ.

Agenda da empresa. O DAS de 20/09 marcado no calendário; à direita, os próximos vencimentos.

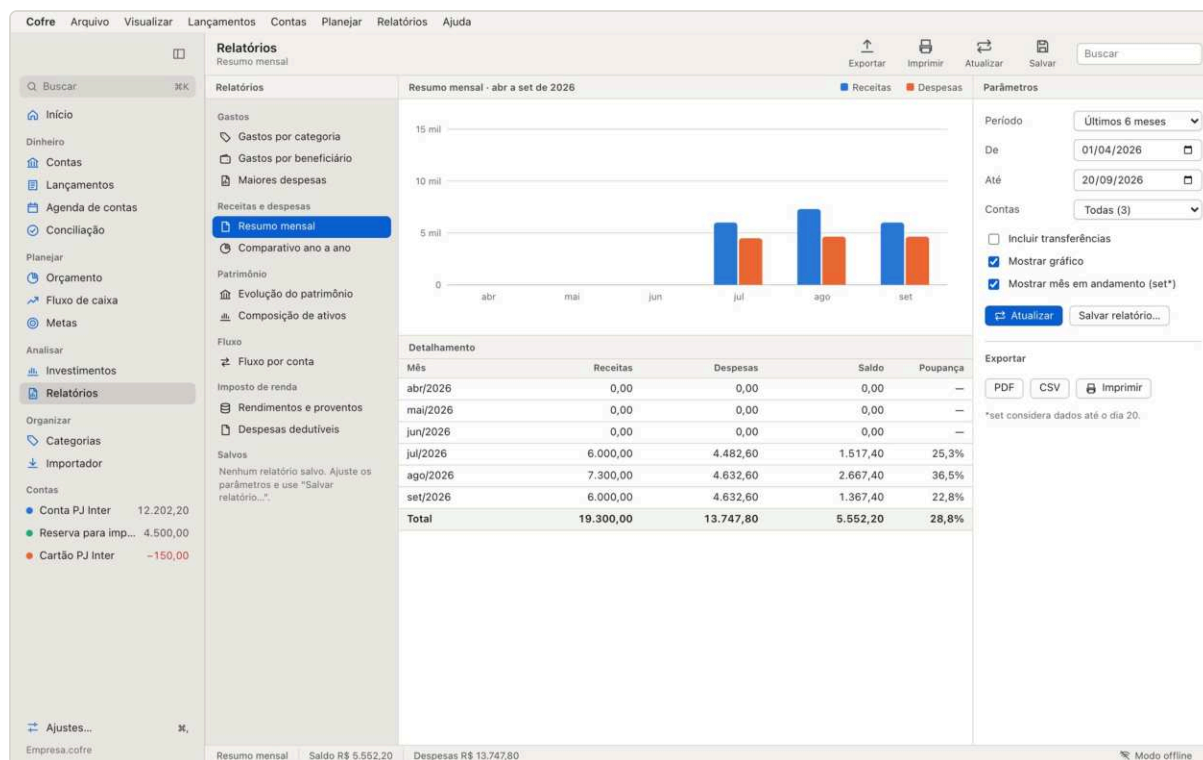
Separar o imposto assim que o dinheiro entra

Crie na Agenda uma **transferência** mensal da Conta PJ para a **Reserva para impostos** (ex.: 6% do faturamento, R\$ 500,00, no dia seguinte à mensalidade). O dinheiro do imposto deixa de "parecer" disponível, e o Fluxo de caixa mostra a verdade.

Pró-labore e retiradas

No arquivo da empresa, a retirada é uma despesa "Retirada do titular > Pró-labore" saindo da Conta PJ. No arquivo pessoal, o mesmo valor entra como receita. Coloque no memo "Pró-labore para a conta pessoal" para o contador.

- Exporte em **CSV** e mande ao contador; ou imprima em PDF.
- Guarde o número da nota fiscal no memo ("NF 102") e anexe o PDF da nota como comprovante.



Resumo mensal da empresa: R\$ 19.300,00 de receitas de julho a setembro, 28,8% de sobra.

E a empresa com sócios ou funcionários?

O Cofre funciona bem para empresas pequenas controladas por uma pessoa. Não há usuários múltiplos, folha de pagamento, emissão de nota ou contas a receber por cliente com boleto. Para isso, use o Cofre para o caixa e o planejamento, e o sistema do contador para a parte fiscal.

Perguntas frequentes

O saldo do Cofre não bate com o do banco.

Compare o **Compensado** (não o Saldo) com o banco: o Saldo inclui lançamentos pendentes que o banco ainda não processou. Se o Compensado também não bater, faça a conciliação (capítulo 6) ou importe o extrato para achar o que falta.

Lancei um gasto duas vezes / importei em duplicidade.

Exclua um deles com . Na importação, o Cofre já avisa "Talvez já exista" e oferece vincular. Se a importação inteira foi para a conta errada, use **Desfazer esta importação**.

Paguei a fatura e o gasto apareceu dobrado nos relatórios.

O pagamento foi lançado como despesa. Edite-o e troque para **Transferência** da conta corrente para o cartão.

Pago uma conta todo mês de valor diferente (luz, água).

Na Agenda, marque **Valor estimado (muda a cada mês)**. Na hora de pagar, o Cofre pede para conferir o valor. Para mudar só um mês, abra o vencimento e use **Salvar só este**.

Esqueci a senha do arquivo.

Não há recuperação — é isso que impede outra pessoa de abrir o arquivo. Se você tinha uma cópia de segurança de antes de trocar a senha, ela abre com a senha antiga.

Troquei de computador. Como levo meus dados?

Instale o Cofre no novo computador (a compra vale para 2 máquinas) e copie o arquivo **.cofre** (ou a cópia de segurança mais recente) para a pasta Documentos/Cofre. Na tela inicial, abra o arquivo com a sua senha.

Posso usar no celular?

Ainda não: o Cofre é um app de computador (macOS, Windows e Linux).

Precisa de internet?

Não para usar. A internet é usada para o teste grátis (uma vez), a verificação da licença, as atualizações, a cotação PTAX (opcional) e a importação de planilha com IA (opcional).

A licença venceu. Perdi tudo?

Não. O Cofre entra em **modo leitura**: abre seus arquivos, mostra tudo e exporta; só não grava mudanças até a licença ser renovada.

Como divido as despesas da casa com outra pessoa?

Crie um arquivo "Família" com as contas da casa. Para o que um paga pelo outro, use uma categoria "Acerto entre nós" ou uma conta do tipo Dinheiro chamada "A receber de Fulano": o que ele deve entra como transferência para essa conta e zera quando ele paga.

Emprestei dinheiro para um amigo.

Crie uma conta **Bem** "Empréstimo ao João" e faça uma transferência da sua conta para ela. Quando ele devolver, transfira de volta. O dinheiro continua no seu patrimônio enquanto ele deve.

O que é o "≈" antes de alguns valores?

Valor estimado: soma de contas em outra moeda convertidas pela última cotação PTAX, ou projeção (orçamento, fluxo de caixa).

Uso o Microsoft Money. Dá para trazer tudo?

Sim, pelo QIF: no Money, Arquivo > Exportar > "Loose QIF" com todas as contas; no Cofre, Importador > Microsoft Money (capítulo 7).

Atalhos e glossário

Atalhos de teclado

No Windows e no Linux, use  no lugar de .

Atalho	Ação
 	Paleta de comandos (buscar áreas e comandos)
 	Novo lançamento
  ·   	Salvar e fechar · salvar e criar outro (na folha)
 	Dividir lançamento
 	Marcar como compensado
 	Conciliar conta
 	Importar extrato
 	Desfazer
 	Ajustes
  a  	Início, Contas, Lançamentos, Agenda, Conciliação, Orçamento, Fluxo de caixa, Metas, Investimentos
	Editar a linha selecionada
	Excluir a linha selecionada
	Fechar a folha ou a paleta

Glossário

Agendado

Conta da Agenda que só vira lançamento quando você marca paga.

Automático

Conta da Agenda que vira lançamento sozinha no vencimento (débito automático).

Beneficiário

Quem recebeu ou pagou: loja, empresa, pessoa.

Colchão de segurança

Saldo mínimo que você quer manter; o Fluxo de caixa avisa quando a previsão fica abaixo.

Compensado

Lançamento que você já viu passar no banco.

Conciliado

Lançamento conferido e fechado numa conciliação com o extrato.

Fatura em aberto

O que você já deve no cartão; é o saldo inicial de um cartão novo.

OFX

Formato de extrato que os bancos exportam ("Money", "Quicken").

Patrimônio líquido

Tudo o que você tem menos tudo o que você deve.

Pendente

Lançamento registrado, ainda não conferido no banco.

Previsto

Saldo no fim do mês somando o que está na Agenda.

PTAX

Cotação oficial do Banco Central usada para converter outras moedas em reais.

QIF

Formato de exportação do Microsoft Money.

Regra automática

"Se o texto do banco contém X, use a categoria Y".

Ritmo ideal

Marca do Orçamento que mostra quanto do mês já passou.

Tabela Price

Sistema de parcelas fixas usado em financiamentos; o Cofre usa para estimar o saldo devedor.

Transferência

Dinheiro entre duas contas suas; não é receita nem despesa.

Precisa de ajuda?

Use o menu **Ajuda** do Cofre ou responda o e-mail da sua compra. Ao relatar um problema, diga a versão (Ajustes > Conta > Sobre o Cofre) e o que você fez antes do erro — nunca mande o seu arquivo .cofre nem a senha.