



**FACULDADE DE TECNOLOGIA DE PRESIDENTE PRUDENTE
TECNOLOGIA EM ANÁLISE E DESENVOLVIMENTO DE SISTEMAS**

RAFAEL FERNANDES DE MELO LOPES

CARTEIRA DIGITAL

Presidente Prudente – SP

2025



**FACULDADE DE TECNOLOGIA DE PRESIDENTE PRUDENTE
TECNOLOGIA EM ANÁLISE E DESENVOLVIMENTO DE SISTEMAS**

RAFAEL FERNANDES DE MELO LOPES

CARTEIRA DIGITAL

Trabalho de Conclusão de Curso
apresentado à Faculdade de Tecnologia
de Presidente Prudente, como requisito
parcial para obtenção do diploma de
Tecnólogo em Análise e Desenvolvimento
de Sistemas.

Orientadora: Profa. Dra. Giovana Angelica
Ros Miola

Presidente Prudente – SP

2025

RAFAEL FERNANDES DE MELO LOPES

CARTEIRA DIGITAL

Trabalho de Conclusão de Curso
apresentado à Faculdade de Tecnologia
de Presidente Prudente, como requisito
parcial para obtenção do título de
Tecnólogo em Análise e Desenvolvimento
de Sistemas.

Aprovado em: 18 de junho de 2025.

BANCA EXAMINADORA

Orientadora: Profa. Dra. Giovana Angelica Ros Miola
Faculdade de Tecnologia de Presidente Prudente
Presidente Prudente/SP

Prof. Me. Marcelo Buscioli Tenorio
Faculdade de Tecnologia de Presidente Prudente
Presidente Prudente/SP

Prof. Esp. Paulo Ricardo Tacca de Oliveira
Faculdade de Tecnologia de Presidente Prudente
Presidente Prudente/SP

AGRADECIMENTO

Agradeço a Deus, criador de todas as coisas, visíveis e invisíveis, nos céus e na terra, das quais, mesmo sendo eu tão pequeno, faço parte.

Agradeço à minha mãe e ao meu pai (in memoriam), que sempre me incentivaram a estudar.

Agradeço à minha esposa pela compreensão, por ter passado tantas horas, em tantas noites, sozinha, enquanto eu estava na faculdade.

Agradeço aos professores da FATEC pela dedicação, zelo e empenho na docência, bem como pela paciência em responder às minhas perguntas — que, diga-se, não foram poucas.

Agradeço à minha orientadora, Professora Doutora Giovana Angelica Ros Miola, que acreditou na minha capacidade de desenvolver o sistema e me incentivou até a sua conclusão.

Agradeço aos colegas de classe pela parceria, colaboração e apoio ao longo dos anos do curso.

“Se algum de vocês tem falta de sabedoria, peça-a a Deus, que a todos dá livremente, de boa vontade; e lhe será concedida.” – Tiago 1:5.

RESUMO

FERNANDES DE MELO LOPES, RAFAEL. **Sistema Carteira Digital**. Orientador: Profa. Dra. Giovana Angelica Ros Miola. 2025. 60 f. Trabalho de Conclusão de Curso (Tecnologia em Análise e Desenvolvimento de Sistemas) - Faculdade de Tecnologia de Presidente Prudente, Presidente Prudente, SP, Ano 2025.

O presente trabalho tem como objetivo apresentar o desenvolvimento do sistema denominado *Carteira Digital*, pensado para auxiliar no gerenciamento financeiro pessoal. A proposta surge da necessidade crescente de organização das finanças por parte de indivíduos que buscam maior controle sobre suas receitas, despesas e investimentos. O sistema foi desenvolvido para oferecer uma interface intuitiva, acessível e eficiente, permitindo que o usuário tenha uma visão clara e detalhada de sua situação financeira em qualquer período, por meio do conceito de competência (mês e ano). Após o cadastro e autenticação, o usuário tem acesso total às funcionalidades, podendo realizar lançamentos financeiros, cadastrar diferentes tipos de transações e acompanhar a evolução de suas finanças. Entre as principais funcionalidades estão o controle da carteira — que abrange lançamentos de receitas, despesas e investimentos —, o controle de despesas vinculadas a veículos, bem como a gestão de despesas do cartão de crédito. O sistema oferece, ainda, no dashboard inicial, um gráfico analítico que permite ao usuário visualizar, de forma dinâmica, o comportamento de suas finanças ao longo do ano, além de cards com indicadores estratégicos que apresentam somatórios relevantes. Também disponibiliza alertas sobre lançamentos pendentes ou não quitados, promovendo uma gestão proativa e eficiente. Por fim, o sistema conta com dois relatórios fundamentais — um mensal e outro anual —, que podem ser exportados em formato PDF, oferecendo maior flexibilidade no armazenamento e análise dos dados. Este projeto visa não apenas fornecer uma solução tecnológica, mas também contribuir para a educação financeira, estimulando o desenvolvimento de hábitos mais saudáveis na administração dos recursos pessoais.

Palavras-chave: Finanças pessoais, Controle financeiro, Carteira Digital, Gestão financeira.

ABSTRACT

This paper aims to present the development of a system called *Carteira Digital* (Digital Wallet), designed to assist with personal financial management. The project emerged from the increasing need for individuals to organize their finances and gain better control over their income, expenses, and investments. The system features an intuitive, accessible, and efficient interface, enabling users to have a clear and detailed view of their financial situation for any given period, based on the month and year. Once registered and authenticated, users have full access to all functionalities, including recording financial transactions, categorizing different types of entries, and monitoring the progress of their finances. Key features include wallet management—encompassing entries for income, expenses, and investments—vehicle expense tracking, and credit card expense management. The main dashboard offers an analytical chart that dynamically visualizes the user's financial performance throughout the year, as well as summary cards displaying strategic totals. Additionally, the system provides alerts for pending or unpaid entries, fostering proactive and efficient financial management. Finally, it includes two essential reports—one monthly and one annual—that can be exported in PDF format, offering greater flexibility in storing and analyzing financial data. This project not only delivers a technological solution but also seeks to promote financial education, encouraging the development of healthier habits for managing personal resources.

Keywords: Personal finance, Financial management, Digital wallet, Financial control.

LISTA DE ILUSTRAÇÕES

Figura 1 -	Caso de uso Logar no sistema	18
Figura 2 -	Caso de uso Lançar receita, despesa ou investimento na Carteira	18
Figura 3 -	Caso de uso Lançar despesa do Cartão de Crédito	19
Figura 4 -	Caso de uso Registrar pagamento da fatura do Cartão de Crédito	19
Figura 5 -	Caso de uso Lançar despesa do Carro	20
Figura 6 -	Diagrama de Casos de Uso	21
Figura 7	Diagrama de atividade Logar no sistema	24
Figura 8	Diagrama de atividade Lançar receita, despesa ou investimento na carteira	25
Figura 9	Diagrama de atividade Lançar despesa do cartão de crédito	25
Figura 10	Diagrama de atividade registrar pagamento da fatura do cartão de crédito	26
Figura 11	Diagrama de Sequência de Eventos Logar no sistema	27
Figura 12	Diagrama de Sequência de Eventos Lançar receita, despesa ou investimento na carteira	27
Figura 13	Diagrama de Sequência de Eventos Lançar despesas do cartão de crédito	28
Figura 14	Diagrama de Sequência de Eventos Lançar despesas do cartão de crédito	28
Figura 15	Diagrama de Sequência de Eventos Lançar despesas do carro	29
Figura 16	Modelo conceitual	30
Figura 17	Diagrama de interação Logar no sistema	31
Figura 18	Diagrama de interação Lançar receita, despesa ou investimento na carteira	31
Figura 19	Diagrama de interação Lançar despesas do cartão de crédito	32
Figura 20	Diagrama de interação Registrar pagamento da fatura	32
Figura 21	Diagrama de interação Lançar despesas do carro	33
Figura 22	Diagrama de classes	34
Figura 23	Modelagem da base de dados	35
Figura 24	Diagrama de pacotes da arquitetura lógica	35

Figura 25	Modelo navegacional	36
Figura 26	Tela de início do sistema (dashboard)	36
Figura 27	Tela principal das Competências da Carteira	37
Figura 28	Tela de Alertas e Notificações	37
Figura 29	Tela principal dos Tipos de Lançamentos	38
Figura 30	Tela principal dos Carros	38
Figura 31	Tela principal dos Cartões de Crédito	39
Figura 32	Tela do Relatório Lançamentos da Carteira	39
Figura 33	Tela do Relatório Anual por Tipo de Lançamento	40
Figura 34	Tela do Relatório Lançamentos da Carteira exportado para PDF	40
Figura 35	Tela do Relatório Anual por Tipo de Lançamento exportado para PDF	41
Figura 36	Tela para gerenciar perfil do usuário	41

LISTA DE QUADROS

Quadro 1 - Viabilidade - Estimativa de receita mensal por usuário	15
Quadro 2 - Funções Básicas	16
Quadro 3 - Funções Fundamentais	16
Quadro 4- Funções de Saída	17
Quadro 5 - Especificação do caso de uso Logar no Sistema	23
Quadro 6 - Especificação do caso de uso Lançar receita, despesa ou investimento na carteira	23
Quadro 7 - Especificação do caso de uso Lançar despesas do cartão de crédito	24
Quadro 8 - Especificação do caso de uso Registrar pagamento da fatura do cartão de crédito	24
Quadro 9 - Especificação do caso de uso Lançar despesas do carro	25

SUMÁRIO

SUMÁRIO	11
1. INTRODUÇÃO	12
1.1 OBJETIVO.....	12
1.2 ESCOPO	12
1.3 DEFINIÇÕES, SIGLAS E ABREVIACÕES.....	12
1.4 REFERÊNCIAS.....	13
1.5 VISÃO GERAL	13
2. DESCRIÇÃO GERAL DO PRODUTO	14
2.1 ESTUDO DE VIABILIDADE	14
2.2 FUNÇÕES DO SISTEMA.....	15
2.3 CARACTERÍSTICAS DO USUÁRIO	17
2.4 LIMITES, DEPENDÊNCIAS E SUPOSIÇÕES	17
2.5 REQUISITOS ADIADOS	17
3. REQUISITOS ESPECÍFICOS	18
3.1 REQUISITOS DE INTERFACE EXTERNA	18
3.2 DIAGRAMA DE CASOS DE USO	21
3.3 ESPECIFICAÇÕES DOS CASOS DE USO	22
3.4 DIAGRAMAS DE ATIVIDADES DOS CASOS DE USO.....	24
3.5 DIAGRAMAS DE SEQUÊNCIA DE EVENTOS DO SISTEMA.....	27
3.6 MODELO CONCEITUAL.....	30
4. PROJETO DE SOFTWARE.....	31
4.1 DIAGRAMAS DE INTERAÇÃO	31
4.2 DIAGRAMA DE CLASSES.....	34
4.3 MODELAGEM DA BASE DE DADOS	35
4.4 DIAGRAMA DE PACOTES DA ARQUITETURA LÓGICA	35
4.5 MODELO NAVEGACIONAL.....	36
4.6 OUTROS LAYOUTS DE TELAS	36
ANEXO 1 – Manual do Usuário.....	42

1. INTRODUÇÃO

1.1 OBJETIVO

O objetivo desta ERS (Especificação de Requisitos de Software) baseada na norma *IEEE* 830/1998 (Institute of Electrical and Eletronics Engineers) é fornecer, de forma clara e compreensível ao leitor (seja ele cliente ou desenvolvedor) o propósito do sistema, considerando seu escopo, definições, funções (básicas, fundamentais e de saída), casos de uso, protótipos de tela e diagramas.

1.2 ESCOPO

O sistema Carteira Digital tem como objetivo principal gerenciar a vida financeira do usuário, permitindo que ele tenha, em um único ambiente, total controle sobre suas receitas, despesas e investimentos.

O acesso ao sistema requer cadastro e login. Após o cadastro, o usuário passa a ter acesso ilimitado a todas as funcionalidades, podendo, no entanto, visualizar apenas os seus próprios lançamentos.

1.3 DEFINIÇÕES, SIGLAS E ABREVIACÕES

Carteira Digital: Sistema que gerencia a vida financeira de uma pessoa.

Receita: Todo e qualquer valor recebido, que pode ser proveniente de salário formal, de receitas advindas de trabalhos freelance ou, por exemplo, de ganhos em aplicações financeiras ou de devoluções de impostos, como IRPF ou Nota Fiscal Paulista.

Despesa: Todo e qualquer valor gasto, que pode corresponder a despesas fixas, como água, luz, telefone e aluguel, ou a despesas eventuais, como viagens, presentes, entre outros.

Investimento: Todo e qualquer valor aplicado com o objetivo de formar uma reserva financeira ou gerar renda passiva, por meio de produtos como poupança, CDBs, LCIs, fundos de investimento, aplicações na bolsa de valores ou previdência privada.

Competência: Termo amplamente utilizado no meio contábil e financeiro para representar o período composto pelo mês e ano de um lançamento ou evento. Por exemplo, 03/2025 corresponde à competência de março de 2025.

1.4 REFERÊNCIAS

Este documento não possui documentos referenciados.

1.5 VISÃO GERAL

Esta ERS está dividida em capítulos para facilitar a compreensão do leitor. O Capítulo 2 fornece uma descrição geral do software em desenvolvimento. O Capítulo 3 detalha os requisitos do software. O Capítulo 4 fornece detalhes do projeto do software.

2. DESCRIÇÃO GERAL DO PRODUTO

2.1 ESTUDO DE VIABILIDADE

Identificação: O sistema permite o gerenciamento dos tipos de lançamentos (receita, despesa e investimento), das competências da carteira e, principalmente, dos lançamentos registrados na carteira. É nela que o usuário informa as transações (receitas, despesas e investimentos) que ocorrem em uma determinada competência, o que possibilita uma visão clara e organizada de suas finanças pessoais.

Além disso, o sistema possui dois tipos de lançamentos específicos, separados da carteira principal: o Lançamentos do Carro, destinado ao registro e controle de despesas relacionadas a veículos, e o Lançamentos do Cartão de Crédito, voltado para o controle de compras parceladas, faturas e demais despesas associadas ao cartão.

Quadro 1 – Viabilidade - Estimativa de receita mensal por usuário.

Item	Custo
Mensalidade de hospedagem	R\$ 100,00
Mensalidade para uso do software	R\$ 10,00
TOTAL	R\$ 110,00

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Benefícios: O sistema Carteira Digital oferece uma consulta simples e detalhada dos dados, permitindo a análise e o acompanhamento contínuo das finanças.

Com uma interface intuitiva, o sistema torna o gerenciamento financeiro mais simples, economizando tempo e esforço, além de promover hábitos financeiros saudáveis por meio do controle das finanças.

2.2 FUNÇÕES DO SISTEMA

O Quadro 1 apresenta as funções básicas do sistema, ou seja, as operações essenciais de cadastro, consulta, alteração e exclusão.

Quadro 2 – Funções Básicas.

Identificação	Descrição
F_B1 Gerenciar usuários	Esta função permite cadastrar, consultar, alterar e deletar um usuário. Dados de entrada: Id, nome, e-mail, senha, data do registro.
F_B2 Gerenciar tipos de lançamento	Esta função permite cadastrar, consultar, alterar e deletar um tipo de lançamento. Dados de entrada: Id, descrição, rotineira, dedutível, isenta, tipo do lançamento (receita, despesa ou investimento), id_usuario (F_B1), data do registro.
F_B3 Gerenciar cartões de crédito	Esta função permite cadastrar, consultar, alterar e deletar um cartão de crédito. Dados de entrada: Id, número do cartão, apelido, valor do limite, data vencimento da fatura, data fechamento da fatura, id_usuario (F_B1), data do registro.
F_B4 Gerenciar carros	Esta função permite cadastrar, consultar, alterar e deletar carros. Dados de entrada: Id, número do renavam, placa, marca, modelo, data aquisição, id_usuario (F_B1), data do registro.
F_B5 Gerenciar competências	Esta função permite cadastrar, consultar, alterar e deletar uma competências. Dados de entrada: Id, mês (01 a 12), ano, saldo inicial, descrição, observação, id_usuario (F_B1), data do registro.

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

O Quadro 2 apresenta as funções fundamentais do sistema, ou seja, as implementações das regras de negócio.

Quadro 3 – Funções Fundamentais.

Identificação	Descrição
F_F1 Logar no sistema	Esta função permite a pessoa acessar o sistema. Dados de entrada: e-mail (F_B1), senha (F_B1).
F_F2 Lançar receita, despesa ou investimento na carteira	Esta função permite a pessoa lançar receitas, despesas ou investimentos em uma determinada competência da carteira. Dados de entrada: Id, Id_competência (F_B5), id_tipo_lançamento (F_B2), valor total, observação e situação (não debitada, debitada e creditada), data do débito ou crédito, id_usuario (F_B1), data do registro.
F_F3 Lançamentos do cartão de crédito	Esta função permite a pessoa lançar despesas no cartão de crédito escolhido para uma determinada competência da carteira. Dados de entrada: Id_cartão (F_B3),

	id_competência (F_B5), descrição, valor, quantidade de parcelas (01 a 18) e data da compra.
F_F4 Registrar pagamento da fatura	Esta função permite a pessoa registrar o pagamento da fatura do cartão de crédito de uma determinada competência da carteira. Dados de entrada: Id_cartão (F_B3), id_competência (F_B5), valor pago e data do pagamento.
F_F5 Lançamentos do carro	Esta função permite a pessoa lançar despesas do carro escolhido em uma determinada competência da carteira. Dados de entrada: Id_carro (F_B4), id_competência (F_B5), descrição, valor e data

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

O Quadro 3 apresenta as funções de saída do sistema, ou seja, relatórios, gráficos e listagens.

Quadro 4 – Funções de Saída.

Identificação	Descrição
F_S1 Dashboard	4 cards com dados do ano corrente, sendo o 1º com a quantidade de competências cadastradas no sistema, o 2º com a soma das receitas, o 3º com a soma das despesas e o 3º a soma dos investimentos. Gráfico de linhas, contendo 3 linhas, sendo uma linha para cada tipo de lançamento (receita, despesa e investimento). O eixo y conterá o valor, e o eixo x os doze meses do ano corrente. O valor a ser mostrado no eixo y será a soma do total de cada tipo de lançamento para cada mês/competência.
F_S2 Alertas e Notificações	Avisa a pessoa que uma despesa ou um investimento cadastrado ainda não foi debitado. Esses alertas ficam visíveis em menu específico enquanto a despesa/investimento não é marcado como debitado.
F_S3 Relatório Lançamentos da Carteira.	Listagem de todos os lançamentos realizados na carteira (com valores) para um determinado mês/competência a ser selecionado pelo usuário. Por padrão ao entrar, mostra os lançamentos do mês/competência atual.
F_S4 Relatório Anual por Tipo de Lançamento	Listagem completa dos lançamentos realizados na carteira, contendo mês/competência, data, descrição, valor e situação, filtrados por: ano, tipo de lançamento (Receita, Despesa ou Investimento) e por descrição (filtro não obrigatório).
F_S5 Exportar Relatórios para PDF	Permite que a pessoa/usuário exporte o relatório para um arquivo PDF.

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

2.3 CARACTERÍSTICAS DO USUÁRIO

Para utilizar o sistema, o usuário precisa ser alfabetizado, ter acesso à internet e saber usar navegadores web. É recomendável que o usuário registre, com diligência, todas as suas receitas, despesas e investimentos, para que o sistema gere resultados consistentes e seja um aliado na melhora da saúde financeira.

2.4 LIMITES, DEPENDÊNCIAS E SUPOSIÇÕES

O sistema depende de internet para funcionar.

2.5 REQUISITOS ADIADOS

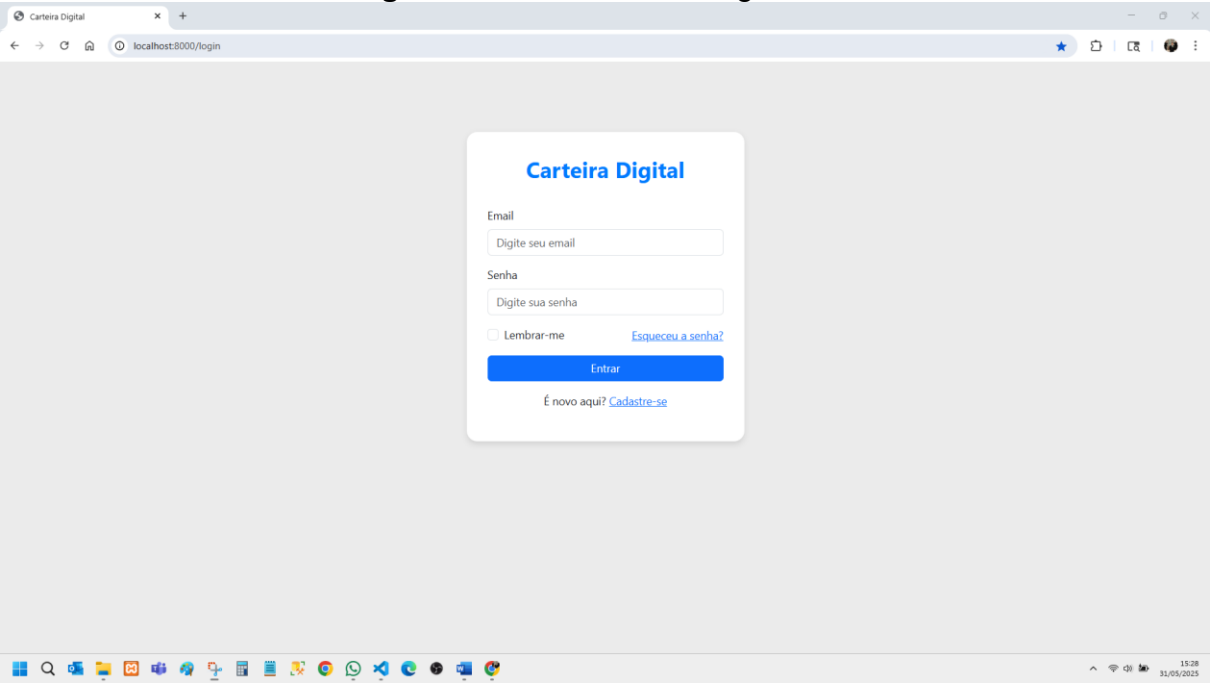
Não há nenhum requisito adiado.

3. REQUISITOS ESPECÍFICOS

3.1 REQUISITOS DE INTERFACE EXTERNA

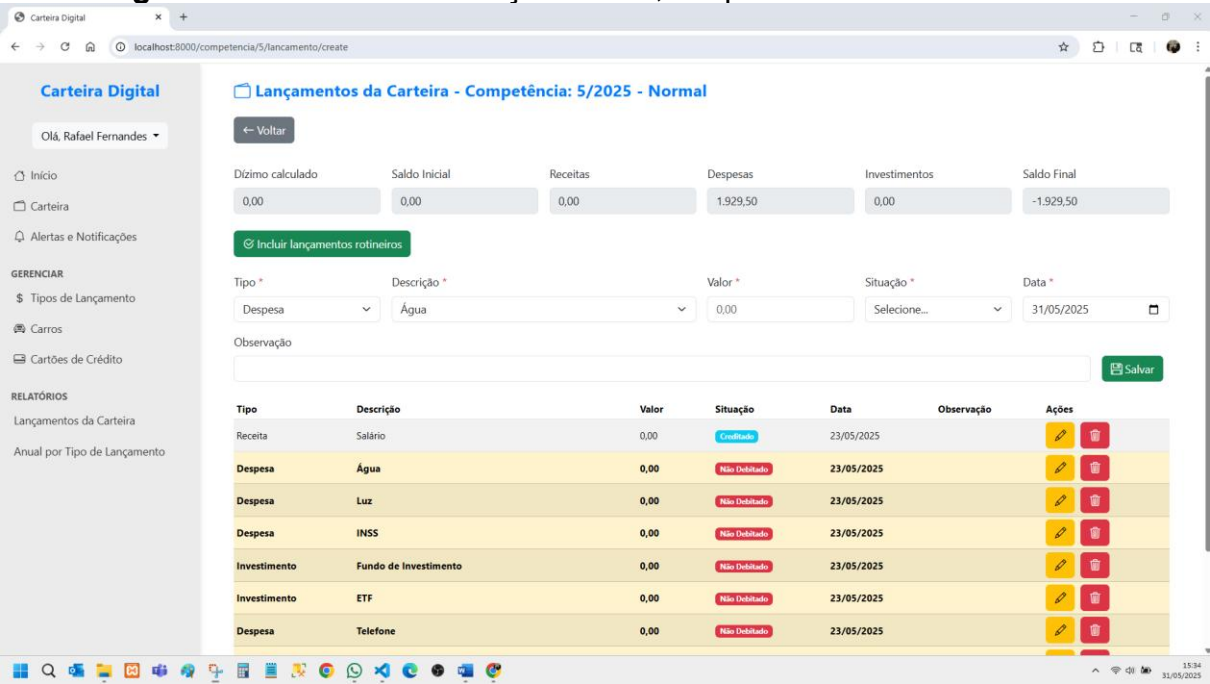
3.1.1 Interfaces do Usuário dos Casos de Uso

Figura 1 – Caso de uso Logar no sistema.



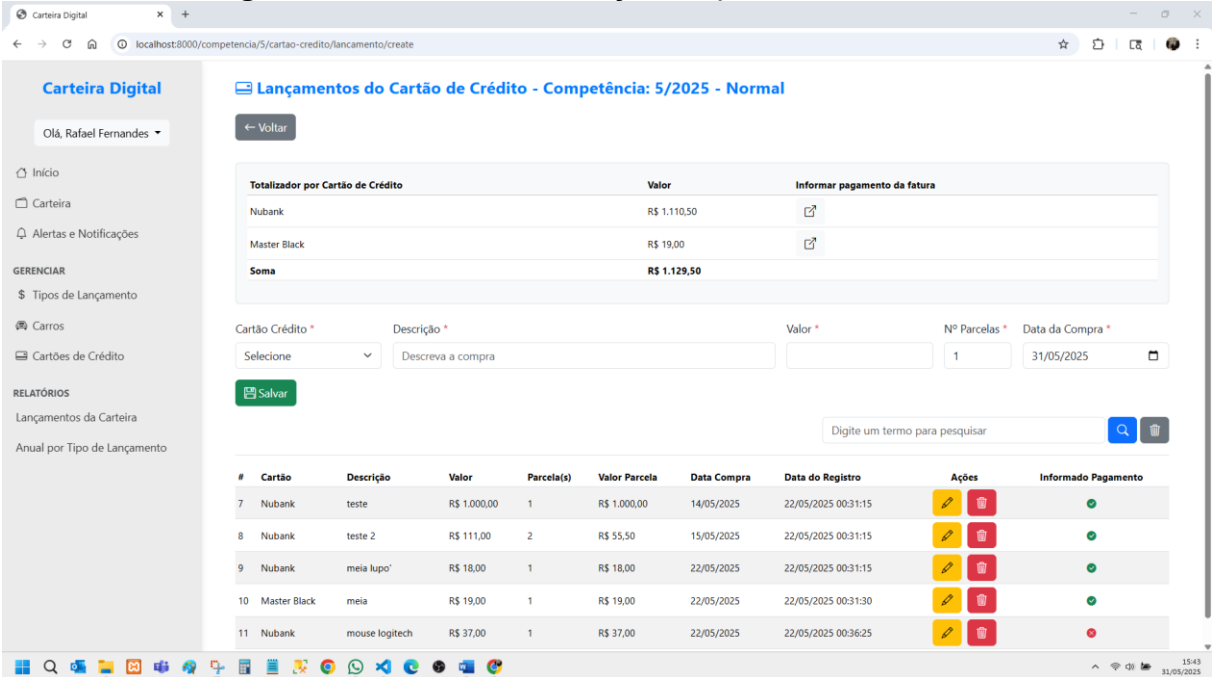
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 2 – Caso de uso Lançar receita, despesa ou investimento na Carteira.



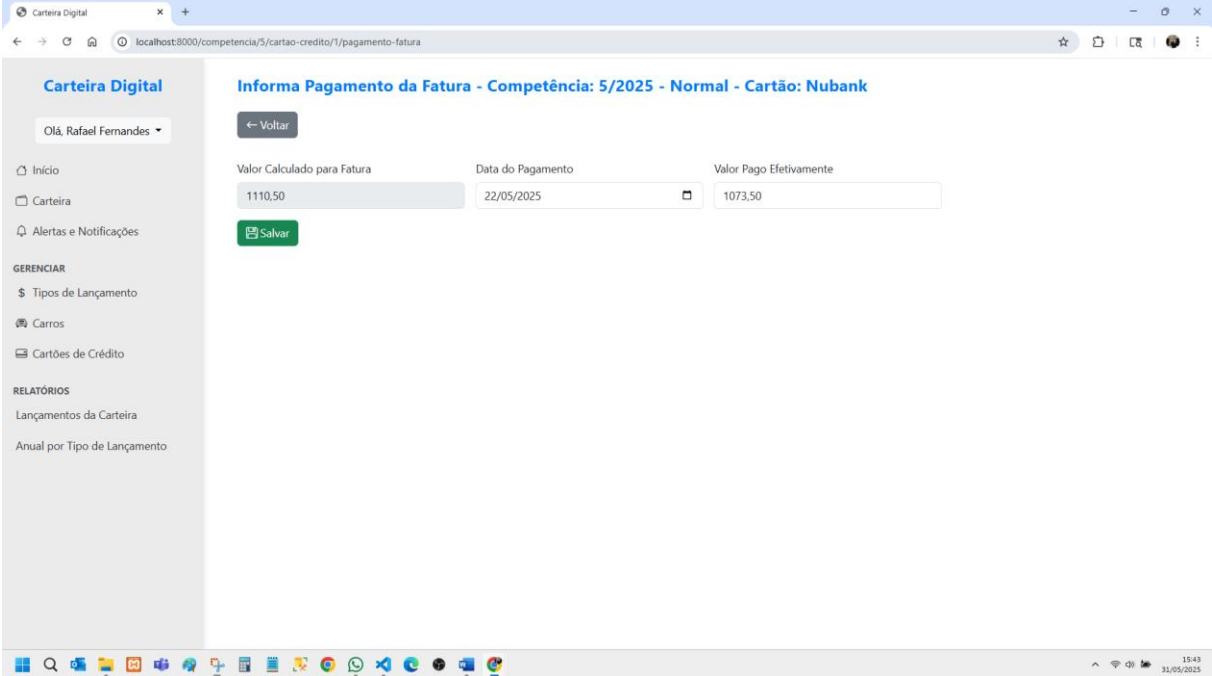
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 3 – Caso de uso Lançar despesa do Cartão de Crédito.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 4 – Caso de uso Registrar pagamento da fatura do Cartão de Crédito.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 5 – Caso de uso Lançar despesa do Carro.

Carreira Digital

Olá, Rafael Fernandes

Início

Carteira

Alertas e Notificações

GERENCIAR

Tipos de Lançamento

Carros

Cartões de Crédito

RELATÓRIOS

Lançamentos da Carteira

Annual por Tipo de Lançamento

Lançamentos do Carro - Competência: 5/2025 - Normal

[← Voltar](#)

Totalizador por Carro		Valor
Fiesta		R\$ 800,00
Polo		R\$ 1.100,00
Soma		R\$ 1.900,00

Carro * Descrição * Valor * Data da Despesa *

Selecione Descreva a despesa 31/05/2025

[Salvar](#)

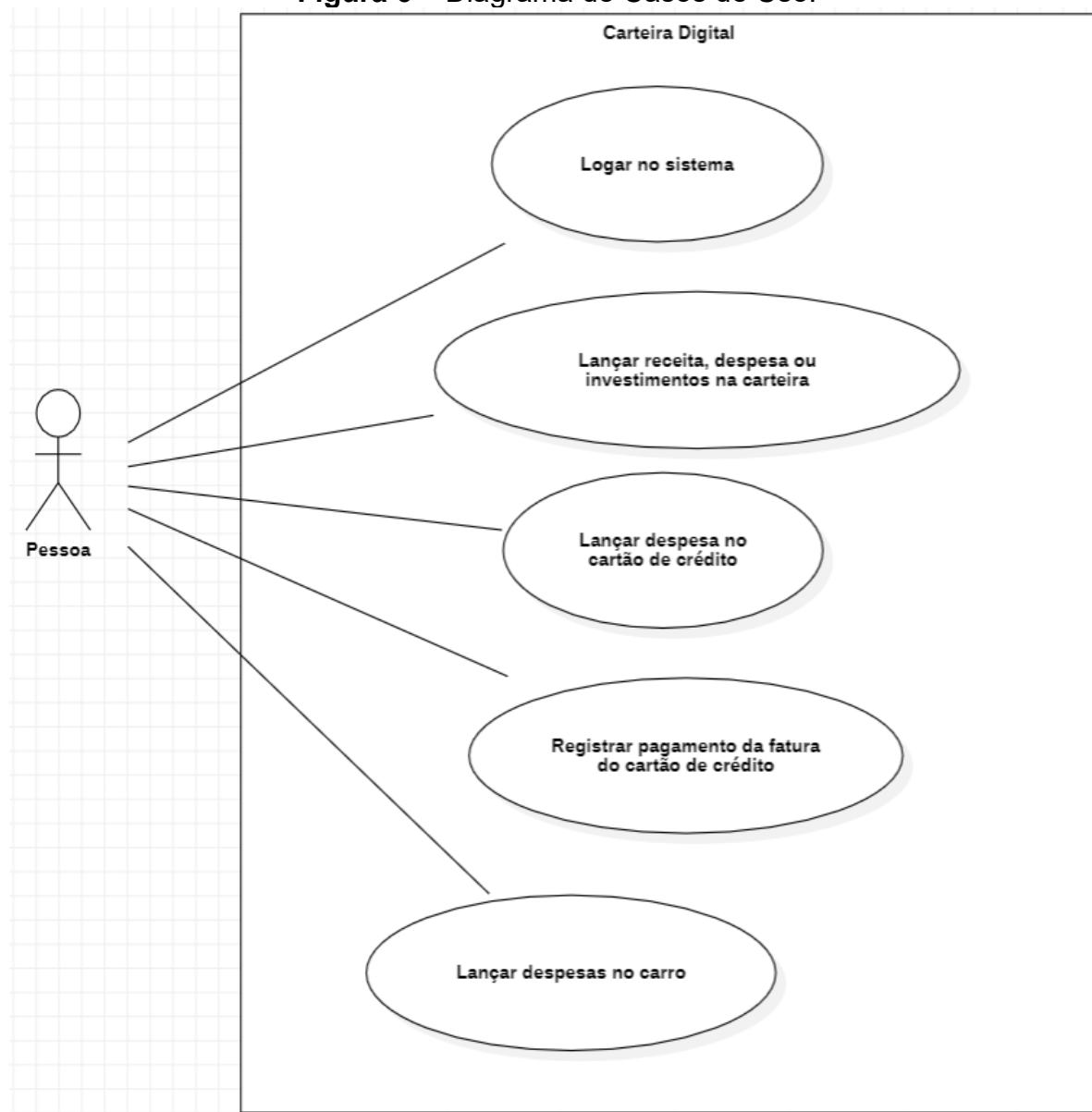
Digite um termo para pesquisar

#	Carro	Descrição	Valor	Data Despesa	Data do Registro	Ações
4	Fiesta	Freio	R\$ 800,00	-	31/05/2025 15:44:42	Editar Excluir
6	Polo	Revisão	R\$ 1.100,00	-	31/05/2025 15:46:50	Editar Excluir

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

3.2 DIAGRAMA DE CASOS DE USO

Figura 6 – Diagrama de Casos de Uso.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

3.3 ESPECIFICAÇÕES DOS CASOS DE USO

Quadro 5 – Especificação do caso de uso Logar no Sistema.

Caso de uso: Logar no sistema
Ator principal: Pessoa
Referências Cruzada: F_F1
Cenário de Sucesso Principal: 1. O caso de uso inicia quando a pessoa acessa o sistema. 2. O sistema pede que a pessoa informe o e-mail e a senha. 3. Após informados os dados acima, a pessoa clica no botão entrar e é realizado o login.
Sequência alternativa: 3a. Se o login for inválido, o sistema retorna mensagem informando que os dados estão inválidos e pede que a pessoa repita a inserção com os dados corretos. 3b. Se o login for válido, o sistema direciona a pessoa para tela inicial.

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Quadro 6 – Especificação do caso de uso Lançar receita, despesa ou investimento na carteira.

Caso de uso: Lançar receita, despesa ou investimento na carteira
Ator principal: Pessoa
Referências Cruzada: F_F2
Cenário de Sucesso Principal: 1. O caso de uso inicia quando a pessoa seleciona no sistema a opção “Lançamentos da Competência”. 2. O sistema pede que a pessoa selecione a competência, escolha se deseja lançar uma receita, despesa ou investimento, após escolher, o sistema carrega uma lista com os tipos cadastrados para a opção escolhida, depois pede que digite o valor, uma observação (caso queira) e a situação, que pode ser (0-não debitada, 1-debitada e 2-creditada). 3. Após informados os dados acima, a pessoa clica no botão gravar e o sistema lança a despesa ao final da lista. 4. Após feito todos os lançamentos necessários a pessoa pode sair da página.
Sequência alternativa: 2a. Se o sistema não mostrar na lista de competências a competência desejada, a pessoa deve sair da tela atual, entrar na tela “Competência da Carteira”, lançar a competência, e voltar para o caso de uso acima. 2b. Se o sistema não mostrar nas opções o tipo de lançamento (receita/despesa/investimento) que a pessoa deseja, a mesma deve sair da tela

atual, entrar na tela de gerenciamento de (receita/despesa/investimento) e cadastrar o tipo desejado. Após realizado o cadastro a pessoa entra novamente na opção e repete o caso de uso.

2.c Pessoa deseja lançar despesa referente ao cartão de crédito. Executar caso de uso “Lançar despesas do cartão de crédito”.

2.d Pessoa deseja lançar despesa referente ao carro. Executar caso de uso “Lançar despesas do carro”.

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Quadro 7 – Especificação do caso de uso Lançar despesas do cartão de crédito.

Caso de uso: Lançar despesas do cartão de crédito
Ator principal: Pessoa
Referências Cruzada: F_F3
Cenário de Sucesso Principal: 1. O caso de uso inicia quando a pessoa seleciona o tipo de despesa “Cartão de Crédito”. 2. O sistema pede que a pessoa selecione o cartão de crédito, informe a data da compra, o valor, a quantidade de parcelas (de 1 até 12) e a descrição. 3. Após informados os dados acima, a pessoa clica no botão gravar e o sistema lança a despesa ao final da lista. 4. Após feito todos os lançamentos necessários a pessoa pode sair da página.
Sequência alternativa: 2a. Se o sistema não mostrar na lista de cartões de crédito o cartão desejado, a pessoa deve sair da tela atual, entrar na tela “Gerenciar cartões de crédito”, cadastrar o cartão, e voltar para o caso de uso acima.

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Quadro 8 – Especificação do caso de uso Registrar pagamento da fatura do cartão de crédito.

Caso de uso: Registrar pagamento da fatura do cartão de crédito
Ator principal: Pessoa
Referências Cruzada: F_F4
Cenário de Sucesso Principal: 1. O caso de uso inicia quando a pessoa seleciona no sistema a opção “Registrar pagamento da fatura”. 2. O sistema pede que a pessoa selecione o cartão, selecione a competência não paga, informe o valor pago e a data do pagamento.

3. Após informados os dados acima, a pessoa clica no botão gravar e o sistema registra o pagamento, e a pessoa pode sair da página.

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

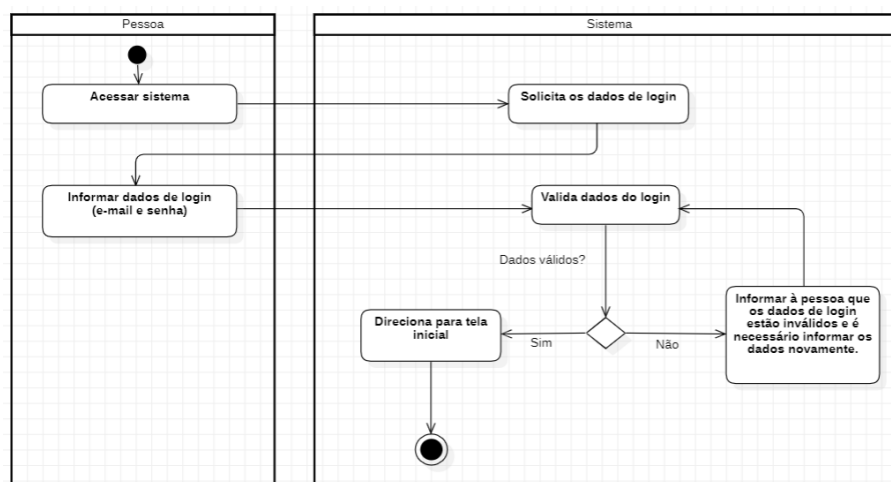
Quadro 9 – Especificação do caso de uso Lançar despesas do carro.

Caso de uso: Lançar despesas do carro
Ator principal: Pessoa
Referências Cruzada: F_F5
Cenário de Sucesso Principal: 1. O caso de uso inicia quando a pessoa seleciona o tipo de despesa “Carro”. 2. O sistema pede que a pessoa selecione o carro, informe o valor da despesa e a descrição. 3. Após informados os dados acima, a pessoa clica no botão gravar e o sistema lança a despesa ao final da lista. 4. Após feito todos os lançamentos necessários a pessoa pode sair da página.
Sequência alternativa: 2a. Se o sistema não mostrar na lista de carros o carro desejado, a pessoa deve sair da tela atual, entrar na tela “Gerenciar carros”, cadastrar o carro e voltar para o caso de uso acima.

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

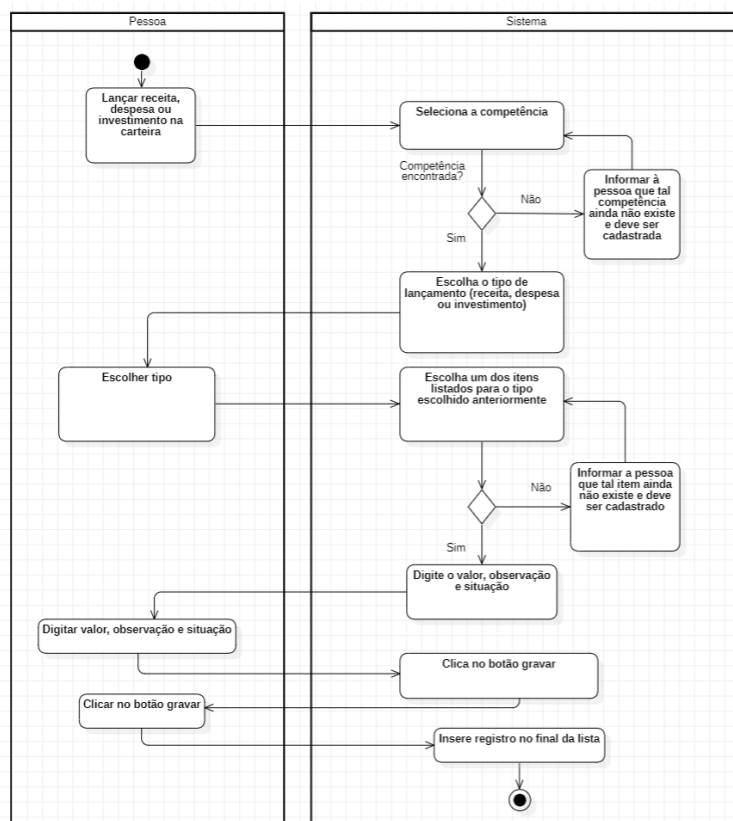
3.4 DIAGRAMAS DE ATIVIDADES DOS CASOS DE USO

Figura 7 – Diagrama de atividade Logar no sistema.



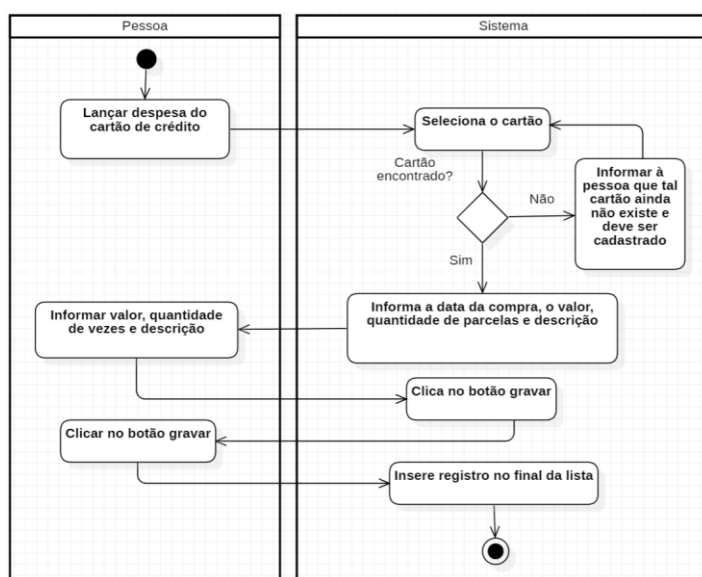
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 8 – Diagrama de atividade Lançar receita, despesa ou investimento na carteira.



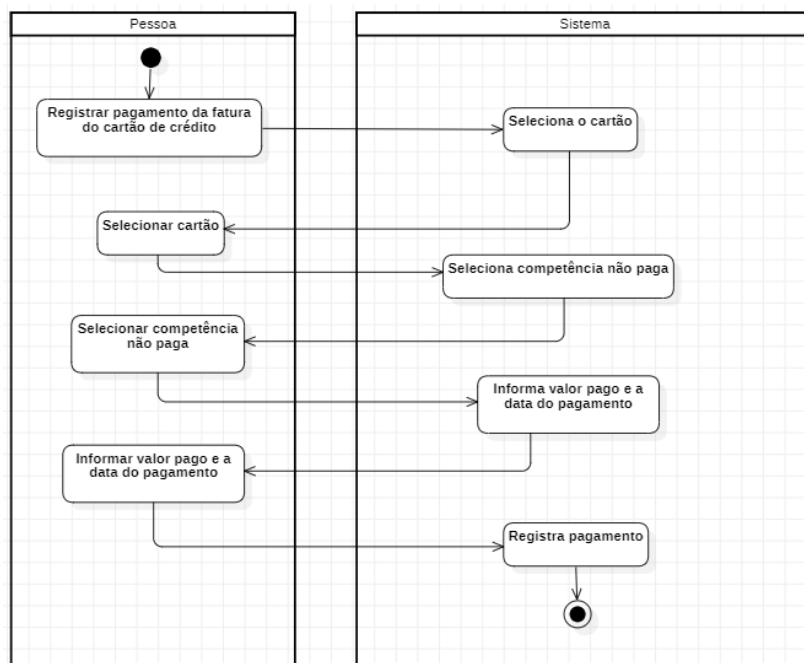
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 9 – Diagrama de atividade Lançar despesa do cartão de crédito.



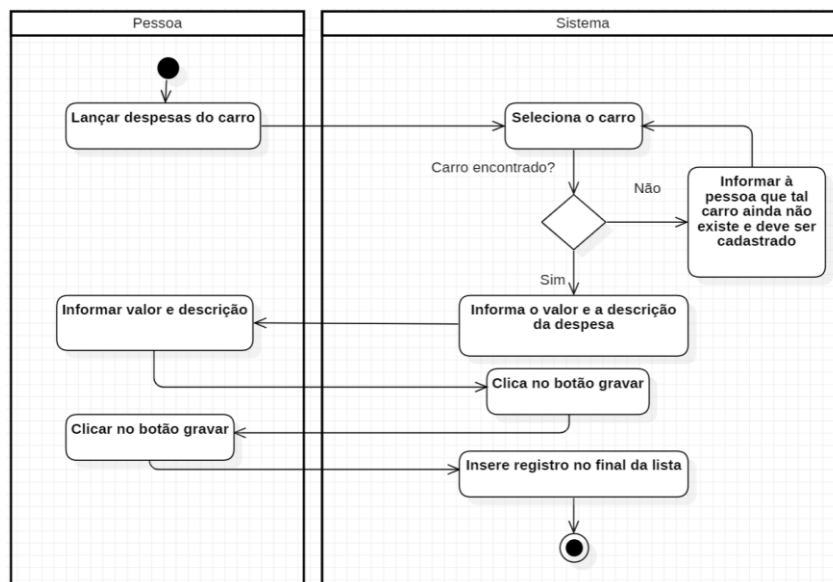
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 10 – Diagrama de atividade registrar pagamento da fatura do cartão de crédito.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

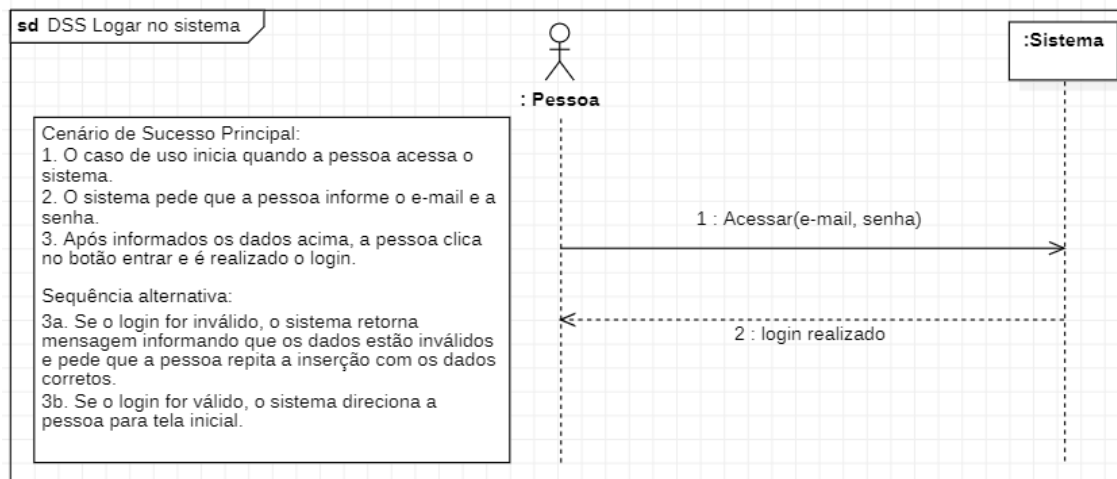
Figura 10 – Diagrama de atividade Lançar despesa do carro.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

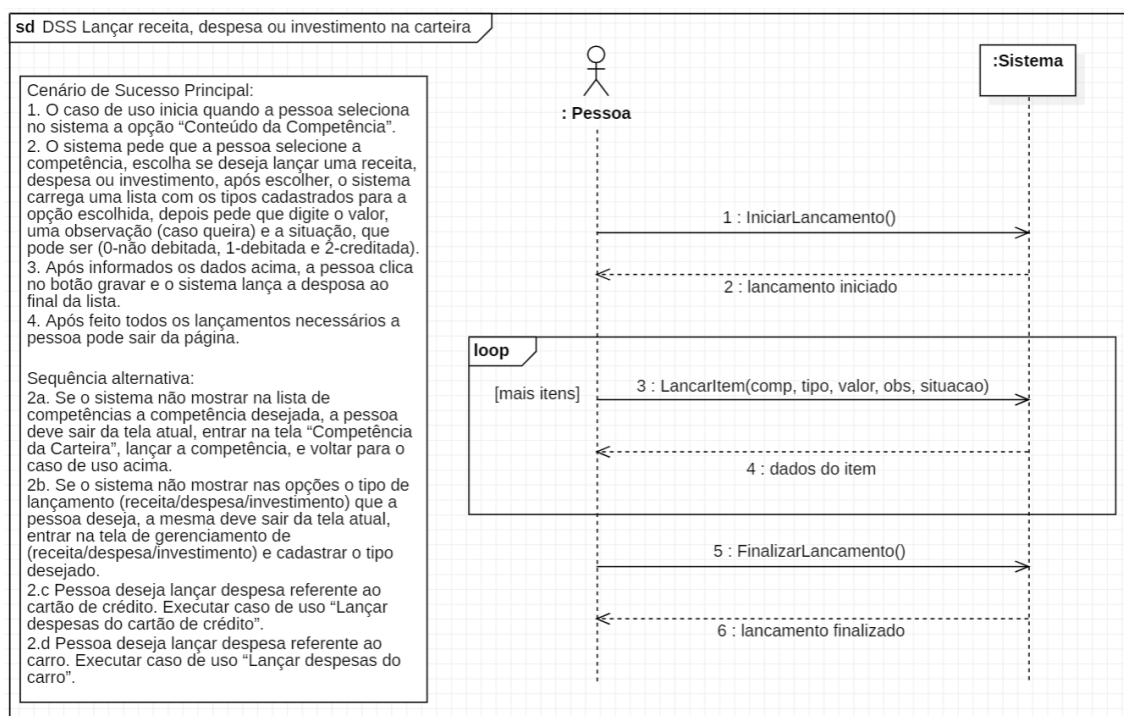
3.5 DIAGRAMAS DE SEQUÊNCIA DE EVENTOS DO SISTEMA

Figura 11 – Diagrama de Sequência de Eventos Logar no sistema.



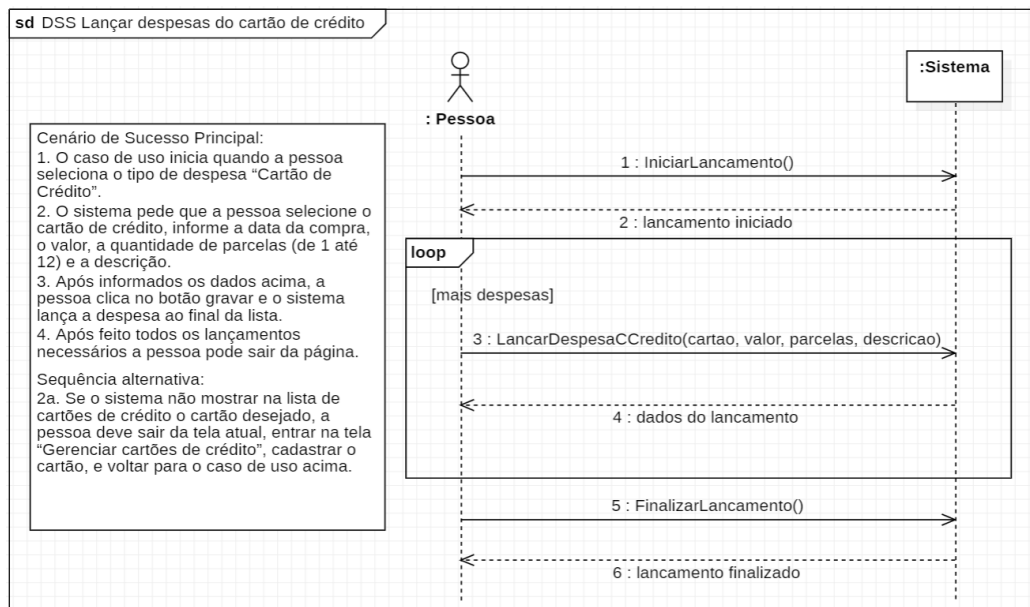
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 12 – Diagrama de Sequência de Eventos Lançar receita, despesa ou investimento na carteira.



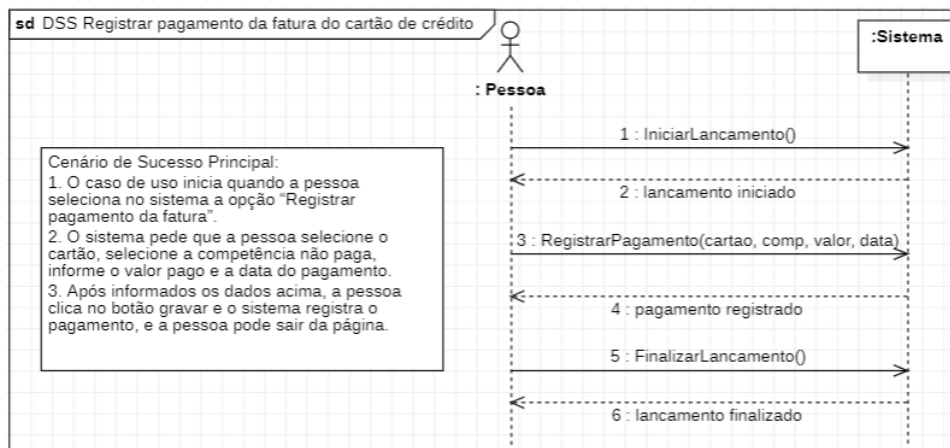
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 13 – Diagrama de Sequência de Eventos Lançar despesas do cartão de crédito.



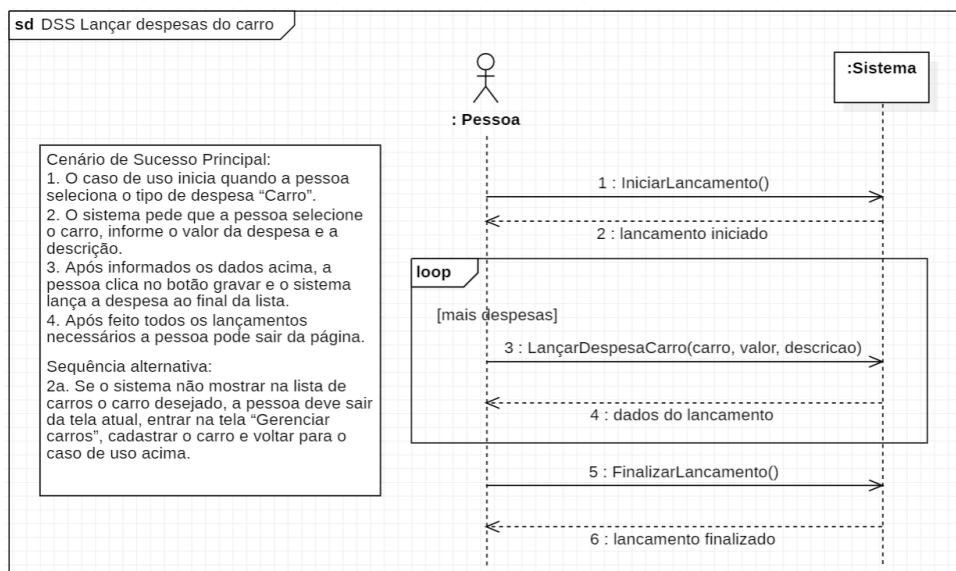
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 14 – Diagrama de Sequência de Eventos Lançar despesas do cartão de crédito.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

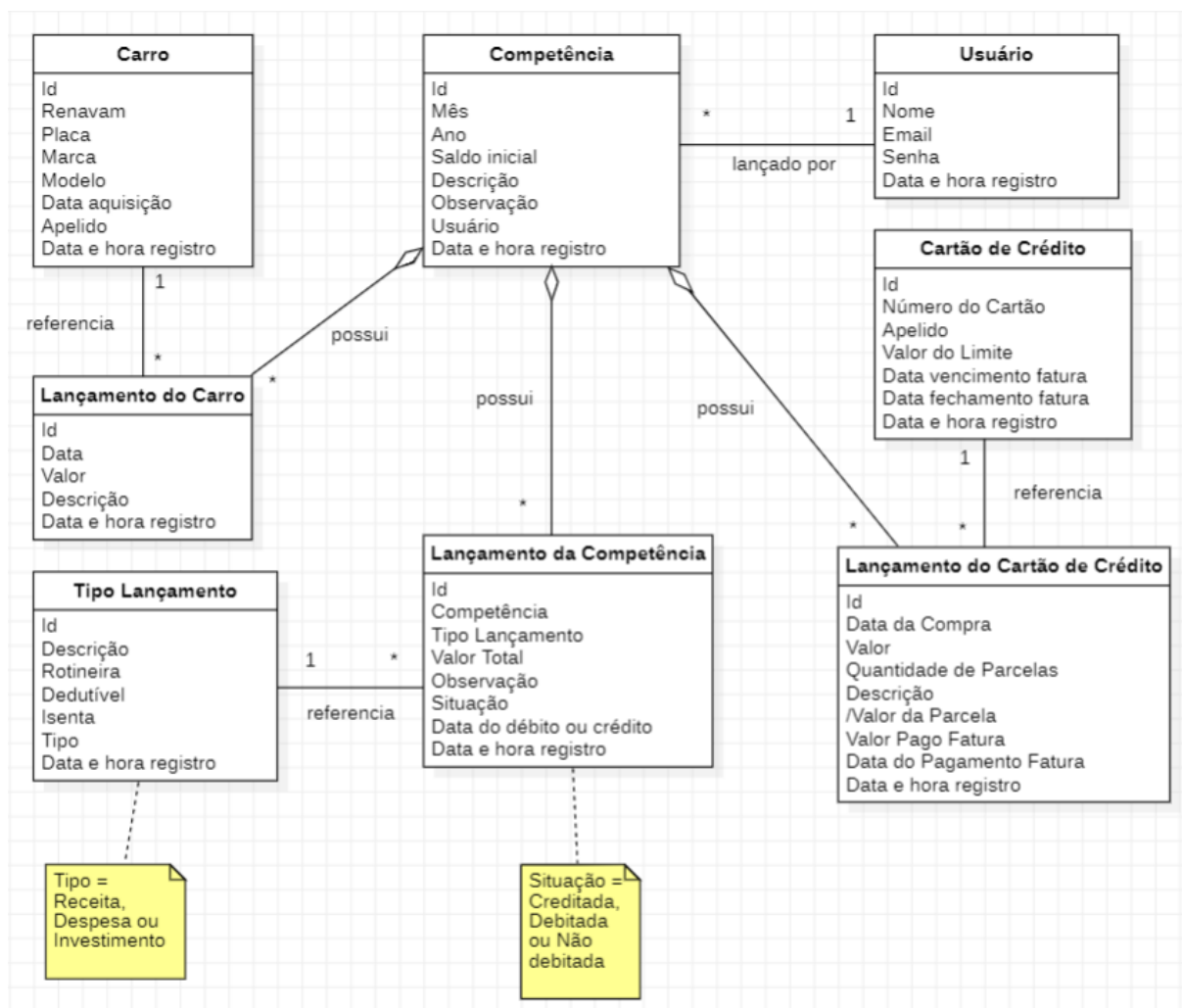
Figura 15 – Diagrama de Sequência de Eventos Lançar despesas do carro.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

3.6 MODELO CONCEITUAL

Figura 16 – Modelo conceitual.

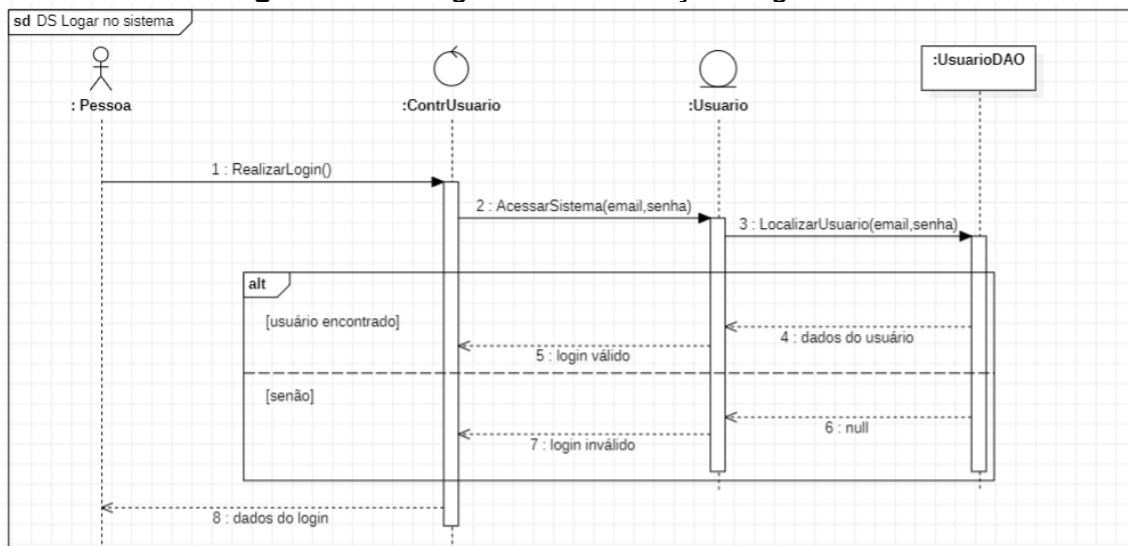


Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

4. PROJETO DE SOFTWARE

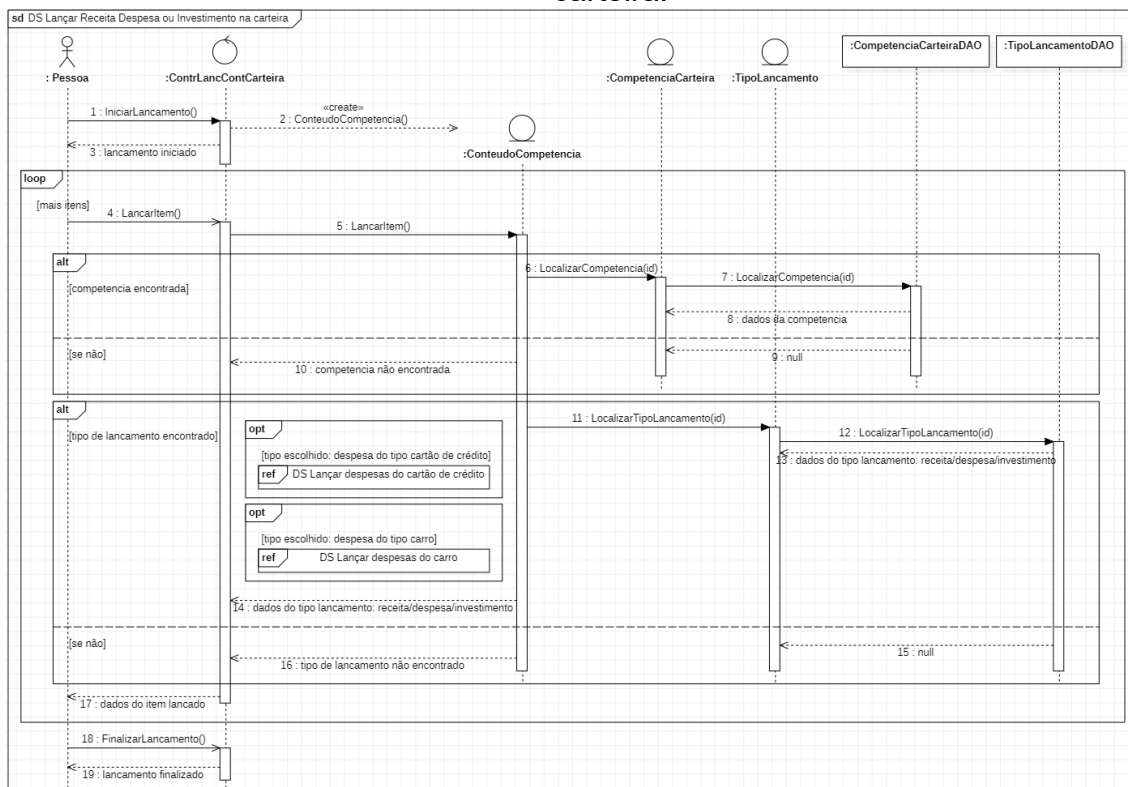
4.1 DIAGRAMAS DE INTERAÇÃO

Figura 17 – Diagrama de interação Logar no sistema.



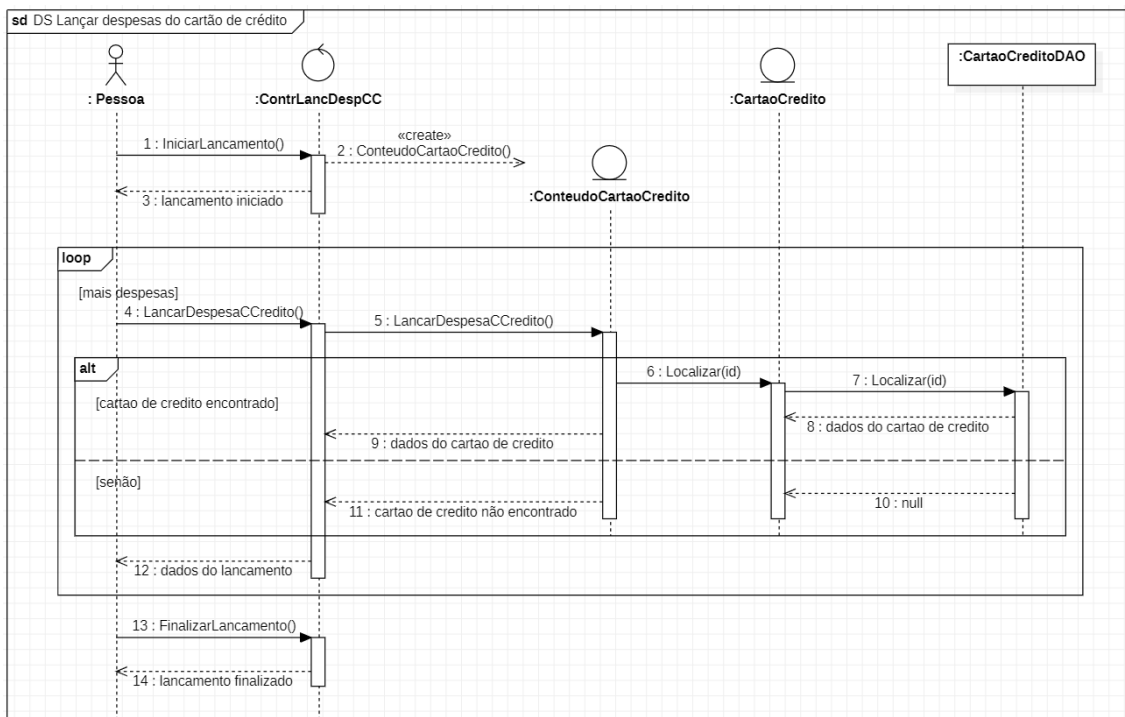
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 18 – Diagrama de interação Lançar receita, despesa ou investimento na carteira.



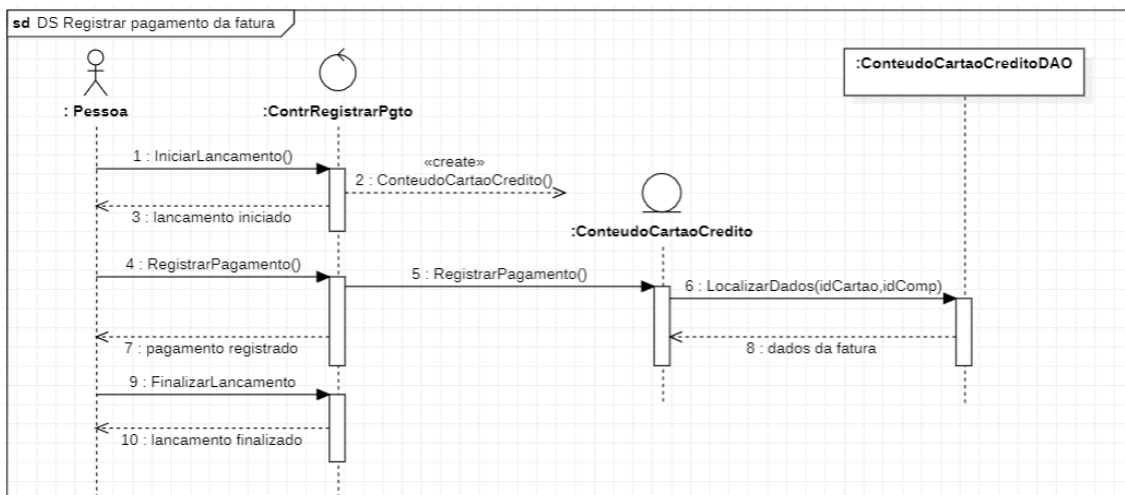
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 19 – Diagrama de interação Lançar despesas do cartão de crédito.



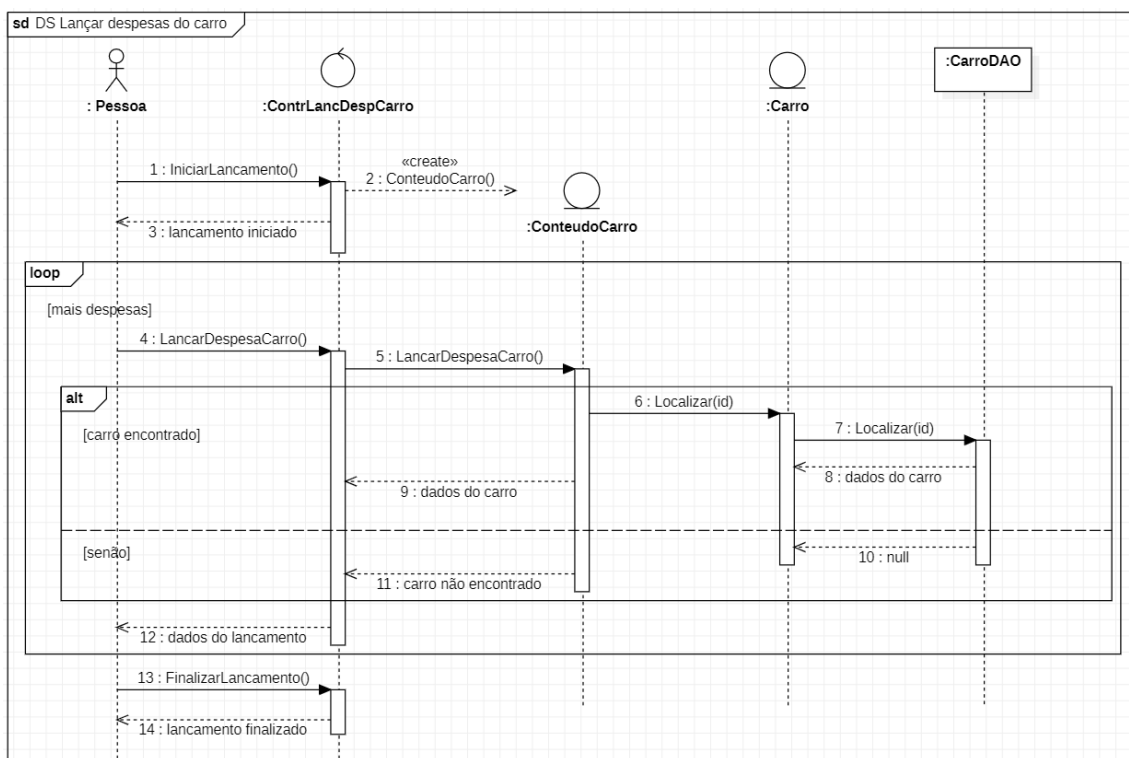
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 20 – Diagrama de interação Registrar pagamento da fatura.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

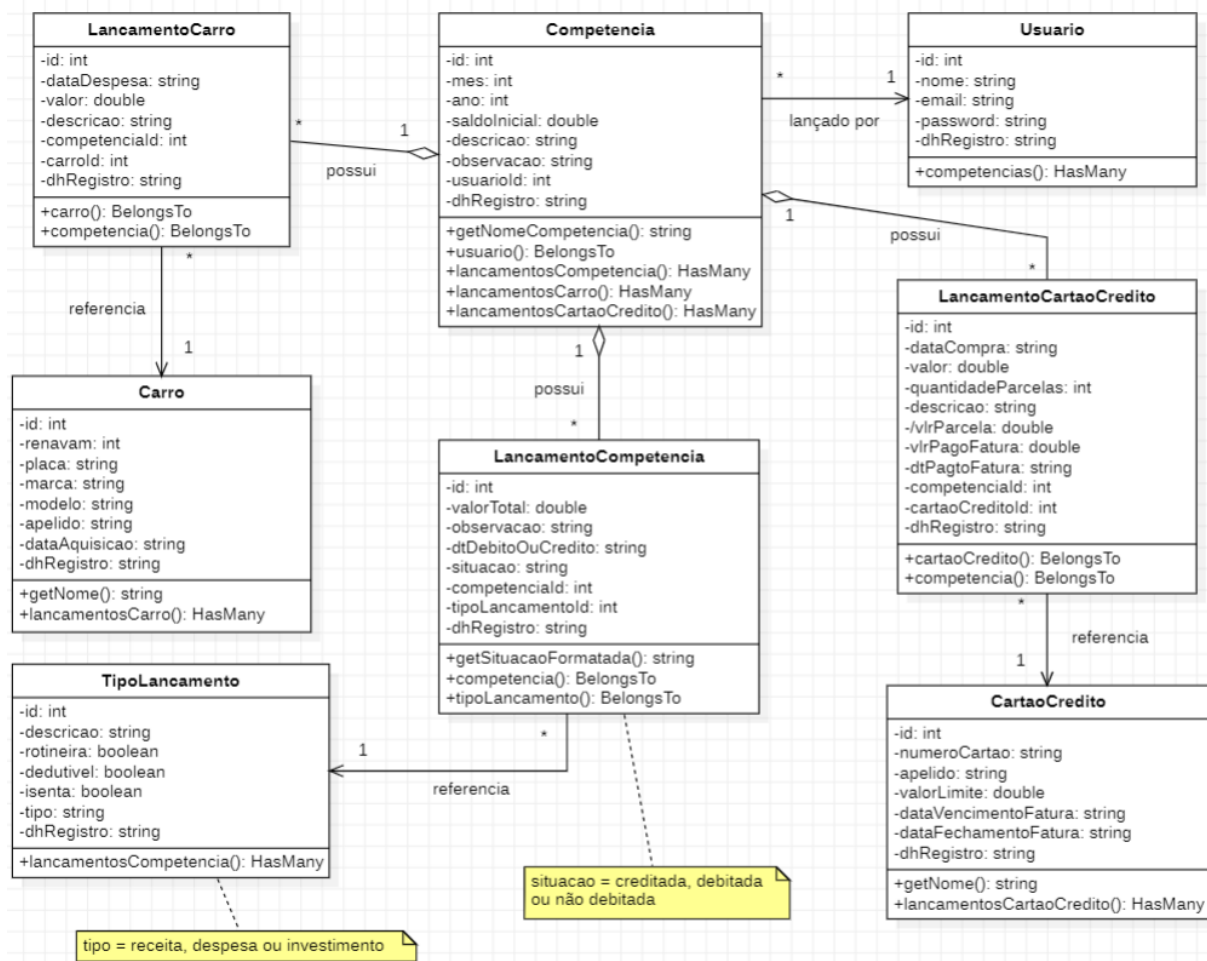
Figura 21 – Diagrama de interação Lançar despesas do carro.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

4.2 DIAGRAMA DE CLASSES

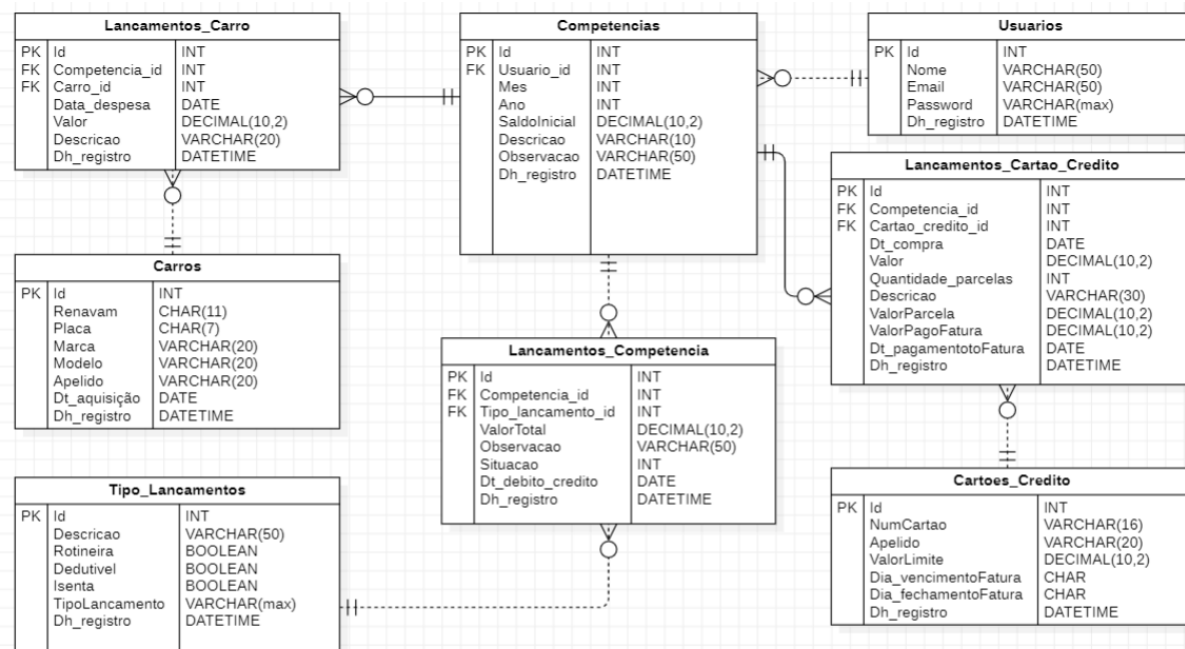
Figura 22 – Diagrama de classes.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

4.3 MODELAGEM DA BASE DE DADOS

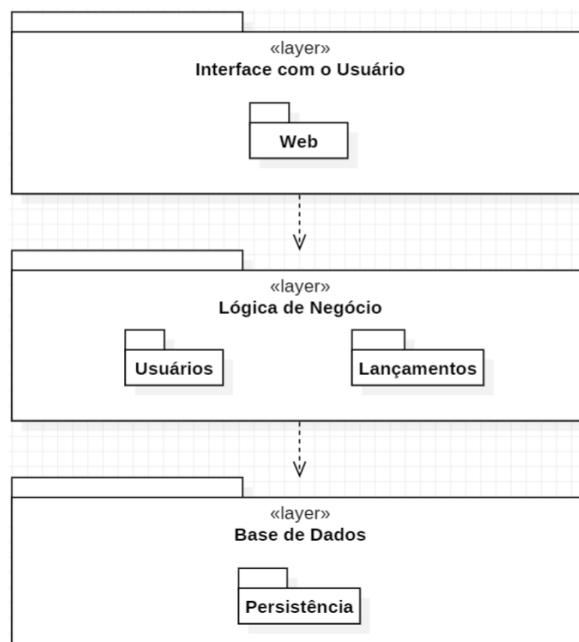
Figura 23 – Modelagem da base de dados.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

4.4 DIAGRAMA DE PACOTES DA ARQUITETURA LÓGICA

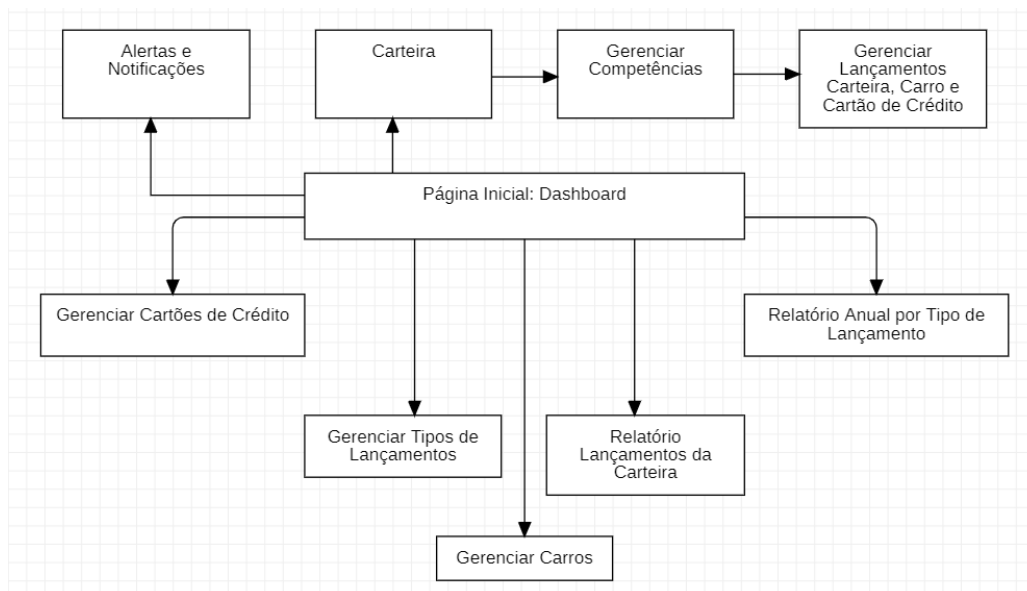
Figura 24 – Diagrama de pacotes da arquitetura lógica.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

4.5 MODELO NAVEGACIONAL

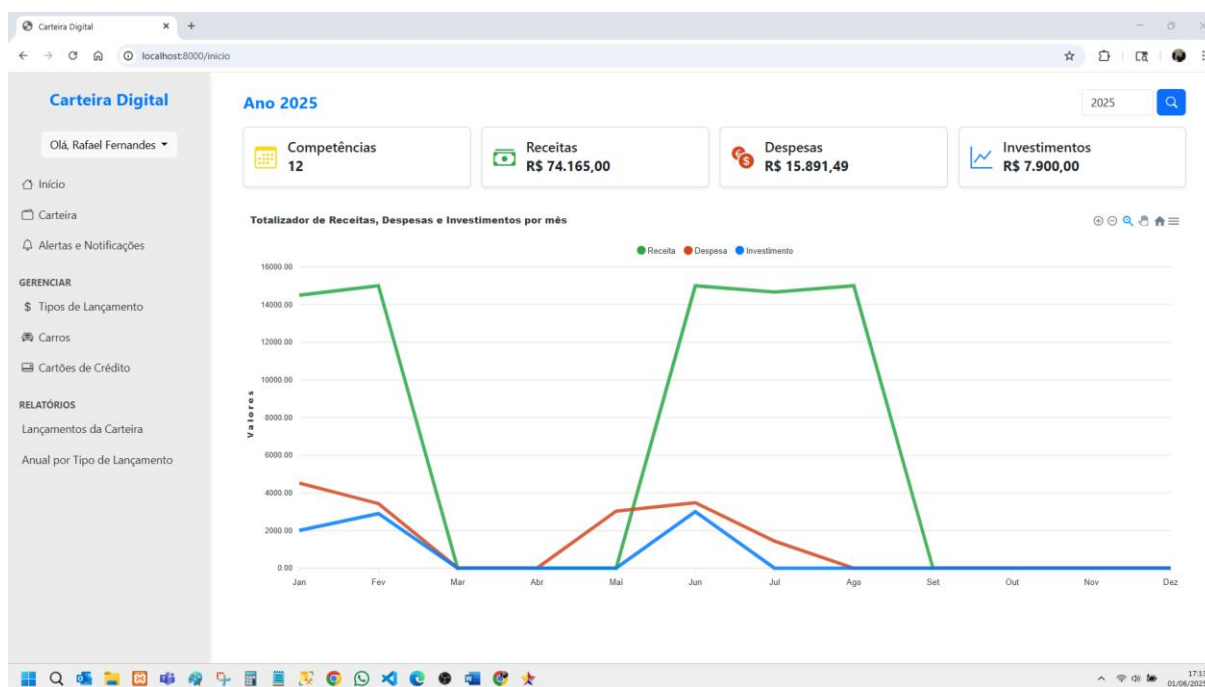
Figura 25 – Modelo navegacional.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

4.6 OUTROS LAYOUTS DE TELAS

Figura 26 – Tela de início do sistema (dashboard).



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 27 – Tela principal das Competências da Carteira.

#	Competência	Descrição	Saldo Inicial	Saldo Final	Data do Registro	Ações	Lançamentos da Carteira
12	12/2025	Normal	0,00	0,00	23/05/2025 00:54:06	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
11	11/2025	Normal	0,00	0,00	23/05/2025 00:53:56	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
10	10/2025	Normal	0,00	0,00	23/05/2025 00:53:45	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
9	09/2025	Normal	0,00	0,00	23/05/2025 00:53:37	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
7	08/2025	Normal	0,00	15.000,00	22/05/2025 23:41:41	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
8	07/2025	Normal	0,00	14.539,00	23/05/2025 00:53:28	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
2	06/2025	Normal	100,00	8.624,00	13/05/2025 16:26:15	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
5	05/2025	Normal	0,00	-3.029,50	26/05/2025 23:57:30	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
13	04/2025	Normal	0,00	0,00	26/05/2025 22:04:51	[Editar] [Excluir]	[Lançar]
14	03/2025	Normal	0,00	0,00	26/05/2025 22:04:55	[Editar] [Excluir]	[Lançar]

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 28 – Tela de Alertas e Notificações.

Competência	Valor	Status
1/2025 - Normal		
Água	R\$ 150,00	Não Debitado
Luz	R\$ 250,00	Não Debitado
INSS	R\$ 1.500,00	Não Debitado
7/2025 - Normal		
Luz	R\$ 227,00	Não Debitado

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 29 – Tela principal dos Tipos de Lançamentos.

Tipos de Lançamento

Cadastrar

Digite um termo para pesquisar

#	Tipo	Descrição	Rotineiro	Isento	Dedutível	Data do Registro	Ações
10	Receita	13 Salário	Não	Não	Não	23/05/2025 01:02:33	
18	Receita	Créditos Nota Fiscal Paulista	Não	Sim	Não	23/05/2025 01:03:02	
17	Receita	Hora Extra	Não	Não	Não	23/05/2025 00:12:11	
5	Receita	Restituição do IR	Não	Sim	Não	13/05/2025 16:25:25	
1	Receita	Salário	Sim	Não	Não	13/05/2025 16:24:34	
2	Despesa	Água	Sim	Não	Não	23/05/2025 00:11:33	
15	Despesa	Farmácia	Não	Não	Não	23/05/2025 01:01:53	
4	Despesa	INSS	Sim	Não	Sim	13/05/2025 16:25:05	
16	Despesa	Internet	Sim	Não	Não	23/05/2025 01:02:20	
3	Despesa	Luz	Sim	Não	Não	13/05/2025 16:24:55	

Mostrando de 1 até 10 de 14 registros

1 2

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 30 – Tela principal dos Carros.

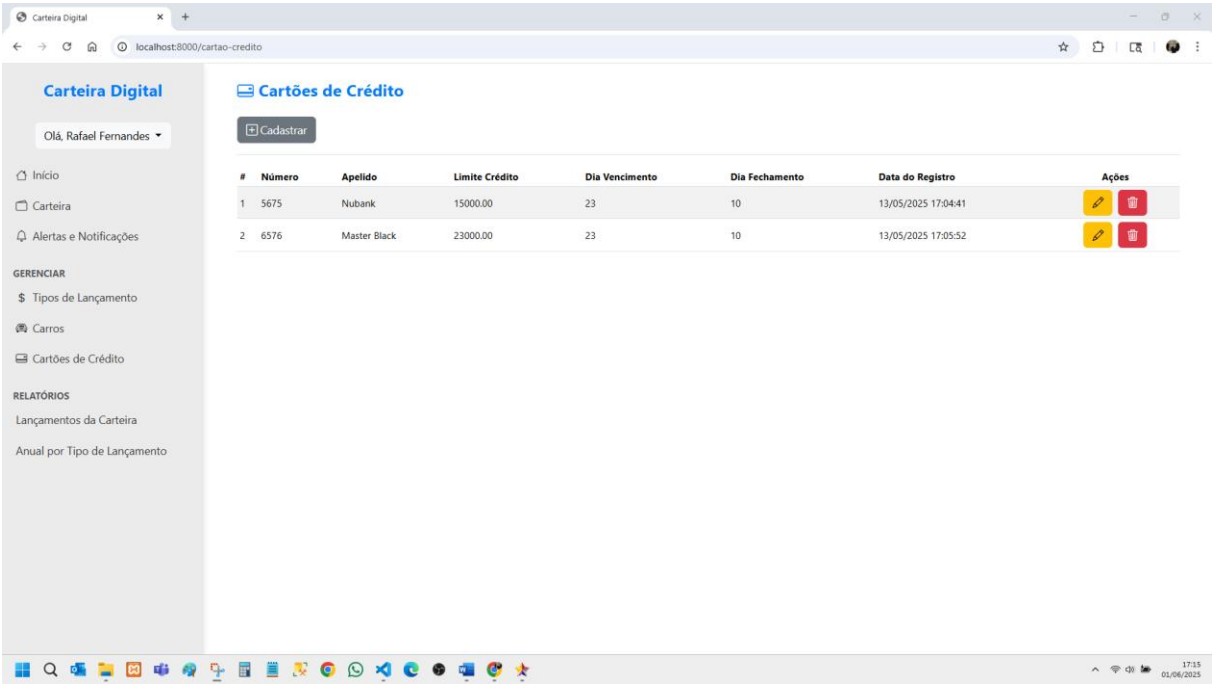
Carros

Cadastrar

#	Apelido	Renavam	Placa	Marca	Modelo	Data da aquisição	Data do Registro	Ações
1	Fiesta	344343434343	eeeiww	Ford	Fiesta	13/05/2025	31/05/2025 15:46:10	
2	Polo	111111111111	e1111111	VW	POLO	12/05/2023	31/05/2025 15:46:35	

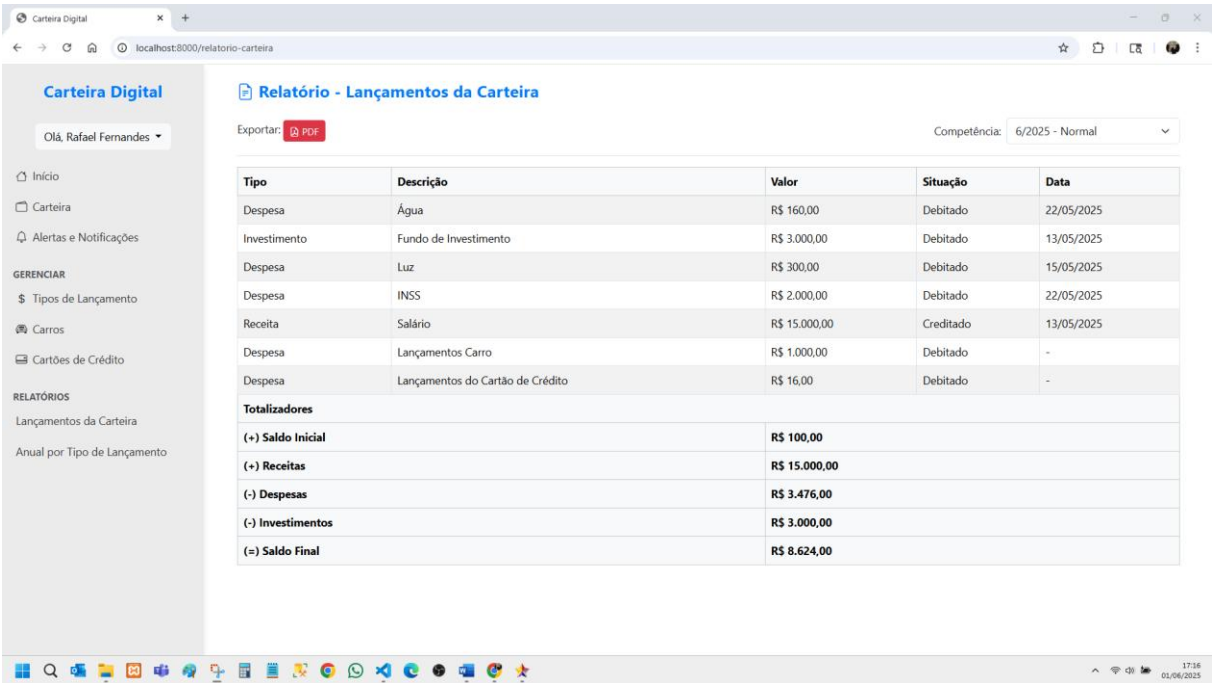
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 31 – Tela principal dos Cartões de Crédito.



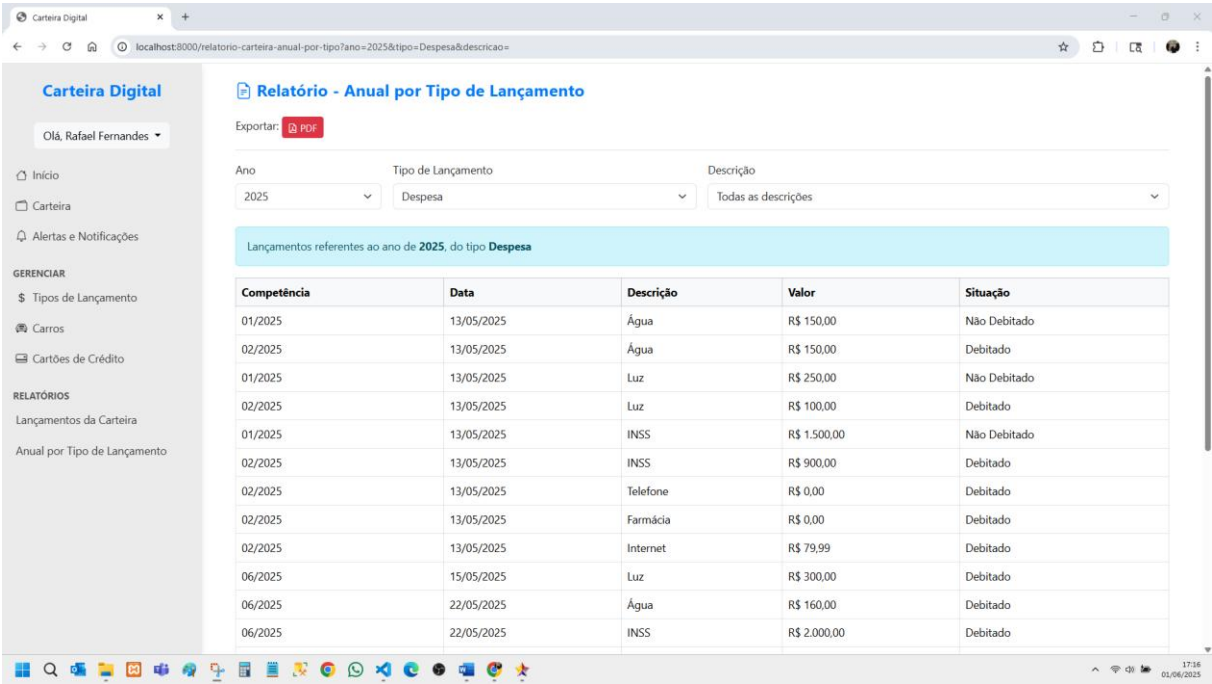
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 32 – Tela do Relatório Lançamentos da Carteira.



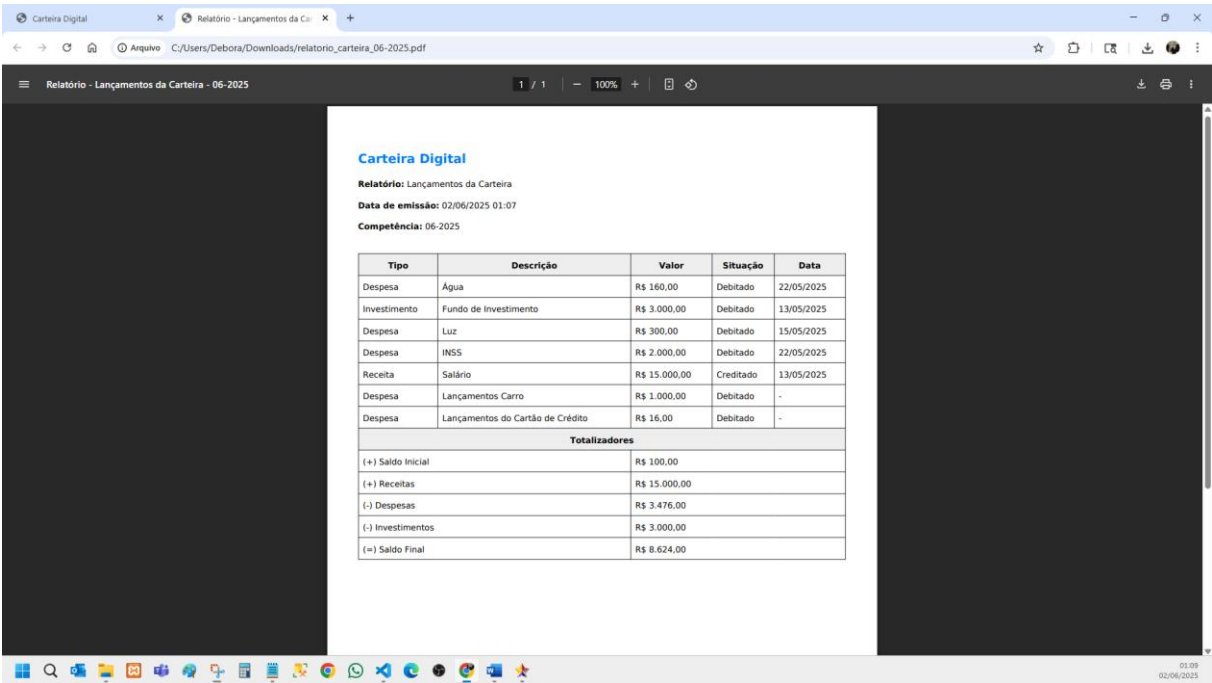
Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 33 – Tela do Relatório Anual por Tipo de Lançamento.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 34 – Tela do Relatório Lançamentos da Carteira exportado para PDF.



Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 35 – Tela do Relatório Anual por Tipo de Lançamento exportado para PDF.

Carteira Digital

Relatório: Anual por Tipo de Lançamento

Data de emissão: 02/06/2025 01:10

Ano: 2025

Tipo: Despesa

Competência	Data	Descrição	Valor	Situação
01/2025	13/05/2025	Água	R\$ 150,00	Não Debitado
01/2025	13/05/2025	Luz	R\$ 250,00	Não Debitado
01/2025	13/05/2025	INSS	R\$ 1.500,00	Não Debitado
02/2025	13/05/2025	Água	R\$ 150,00	Debitado
02/2025	13/05/2025	Luz	R\$ 100,00	Debitado
02/2025	13/05/2025	INSS	R\$ 900,00	Debitado
02/2025	13/05/2025	Telefone	R\$ 0,00	Debitado
02/2025	13/05/2025	Farmácia	R\$ 0,00	Debitado
02/2025	13/05/2025	Internet	R\$ 79,99	Debitado
06/2025	15/05/2025	Luz	R\$ 300,00	Debitado
06/2025	22/05/2025	INSS	R\$ 2.000,00	Debitado
06/2025	22/05/2025	Água	R\$ 160,00	Debitado
05/2025	23/05/2025	Água	R\$ 0,00	Não Debitado
05/2025	23/05/2025	Luz	R\$ 0,00	Não Debitado
05/2025	23/05/2025	INSS	R\$ 0,00	Não Debitado
05/2025	23/05/2025	Telefone	R\$ 0,00	Não Debitado

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

Figura 36 – Tela para gerenciar perfil do usuário.

Carteira Digital

Olá, Rafael Fernandes

Editar Perfil

[← Voltar](#)

Nome:

E-mail:

Nova Senha (Deixe em branco se não quiser alterar):

Confirmação da Nova Senha:

[Salvar](#)

Fonte: Elaborado pelo próprio autor.

ANEXO 1 – Manual do Usuário

O ANEXO 1 – Manual do Usuário segue a partir da próxima página.

Manual do Sistema Carteira Digital

Este é o ANEXO I – Manual do Usuário documento integrante da ERS, e serve para que o usuário compreenda as funcionalidades disponíveis no sistema.

Versão do documento: 1.0

Sumário

1 - Conceito geral	2
2 - Níveis de acesso	2
3 - Acesso ao sistema	2
4 - Registrar-se no sistema	3
5 - Recuperar acesso	4
6 – Página inicial do sistema.....	5
7 - Carteira	5
7.1 - Cadastrar nova competência.....	6
7.2 - Pesquisar competência.....	7
7.3 – Coluna Ações.....	7
7.4 – Coluna Lançamentos da Carteira	8
7.5 – Lançamentos da Carteira	8
7.6 – Lançamentos do Carro	11
7.7 – Lançamentos do Cartão de Crédito	11
8 – Alertas e Notificações	12
9 – Tipos de Lançamento	13
10 – Carros	15
11 – Cartões de Crédito	16
12 - Relatórios	17
12.1 - Lançamentos da Carteira	17
12.2 - Anual por Tipo de Lançamento	17
13 – Meu Perfil	18

1 - Conceito geral

O sistema Carteira Digital foi desenvolvido para auxiliar no controle financeiro pessoal, permitindo que o usuário organize e acompanhe suas receitas, despesas e investimentos de forma prática. Através de uma interface simples e intuitiva, o sistema oferece funcionalidades como lançamentos financeiros (receitas, despesas e investimentos), controle de despesas de veículos, controle das despesas do cartão de crédito e acompanhamento por competência (mês e ano). Conta também com dashboard com gráficos, indicadores, alertas de pendências e relatórios mensal e anual em PDF, promovendo uma gestão financeira mais eficiente e contribuindo para o desenvolvimento de hábitos financeiros saudáveis.

2 - Níveis de acesso

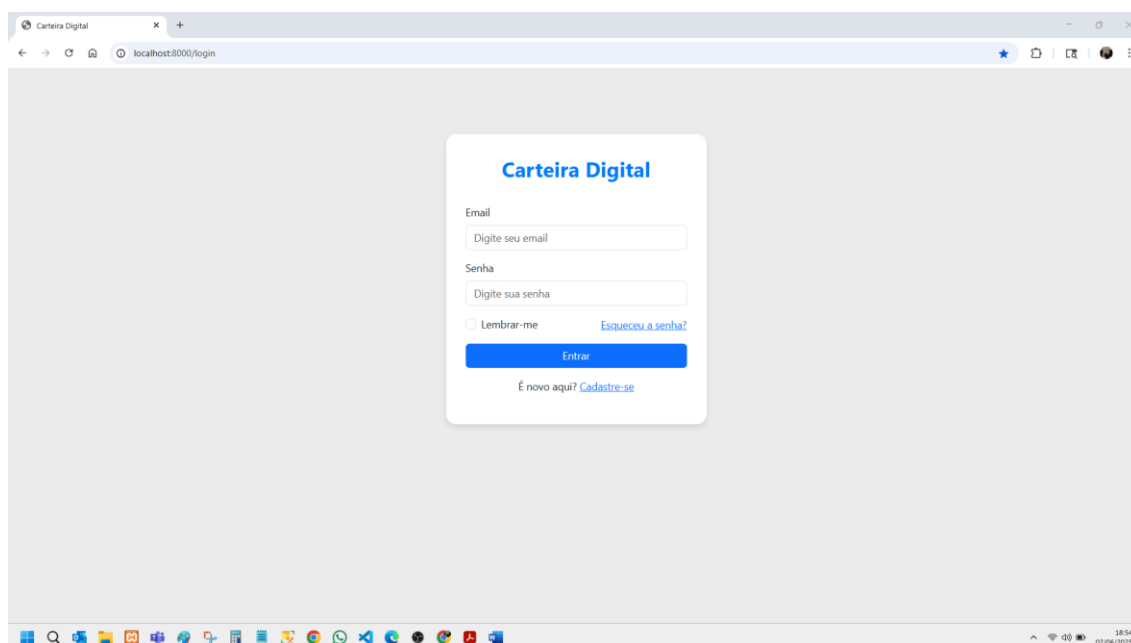
O sistema possui um único nível de acesso. Cada usuário tem permissão para gerenciar todas as funcionalidades, como cadastrar, consultar, alterar e excluir registros. No entanto, o acesso é restrito aos dados do próprio usuário autenticado, não sendo possível visualizar ou manipular informações de outros usuários.

3 - Acesso ao sistema

O acesso pode ser realizado por qualquer navegador web.

Em seu navegador informe no campo de pesquisa a seguinte url: {domínio}/login

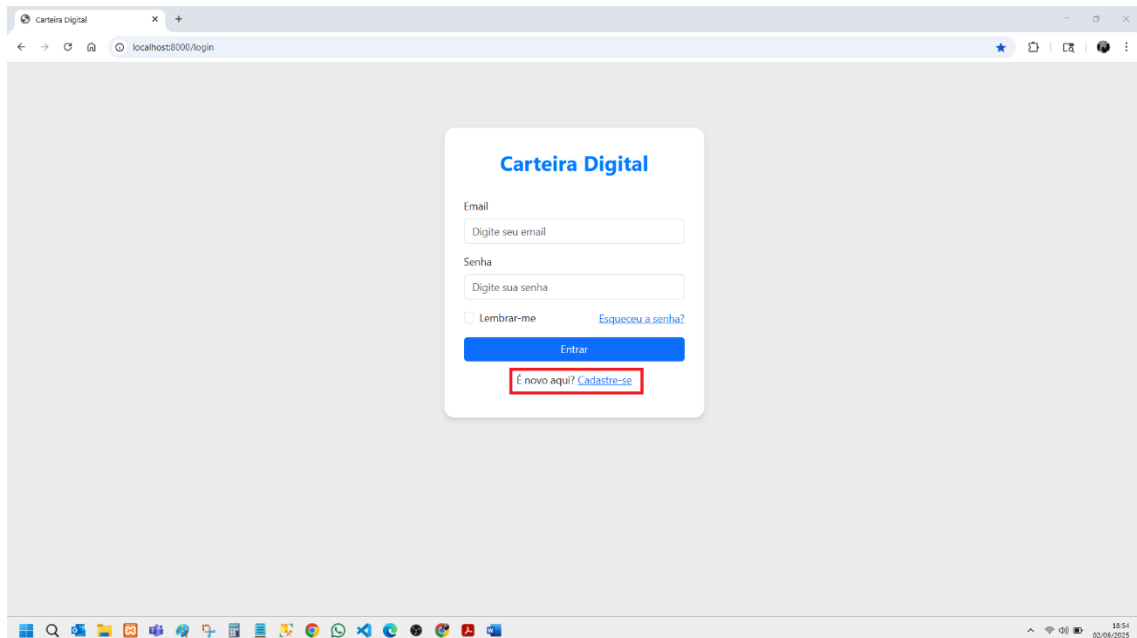
Você será redirecionado(a) para esta página, onde poderá realizar o login no sistema:



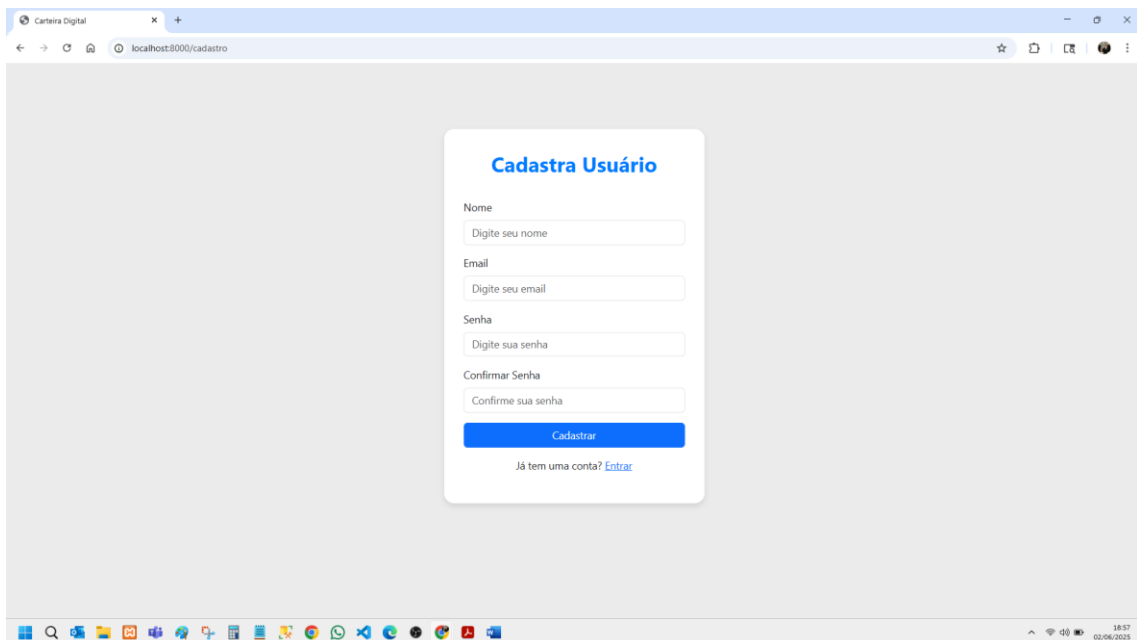
Para realizar o login, basta inserir seu e-mail e senha cadastrados no sistema e você será redirecionado a tela inicial do sistema (dashboard).

4 - Registrar-se no sistema

Para cadastrar-se no sistema, basta clicar na opção “É novo aqui? Cadastre-se”:

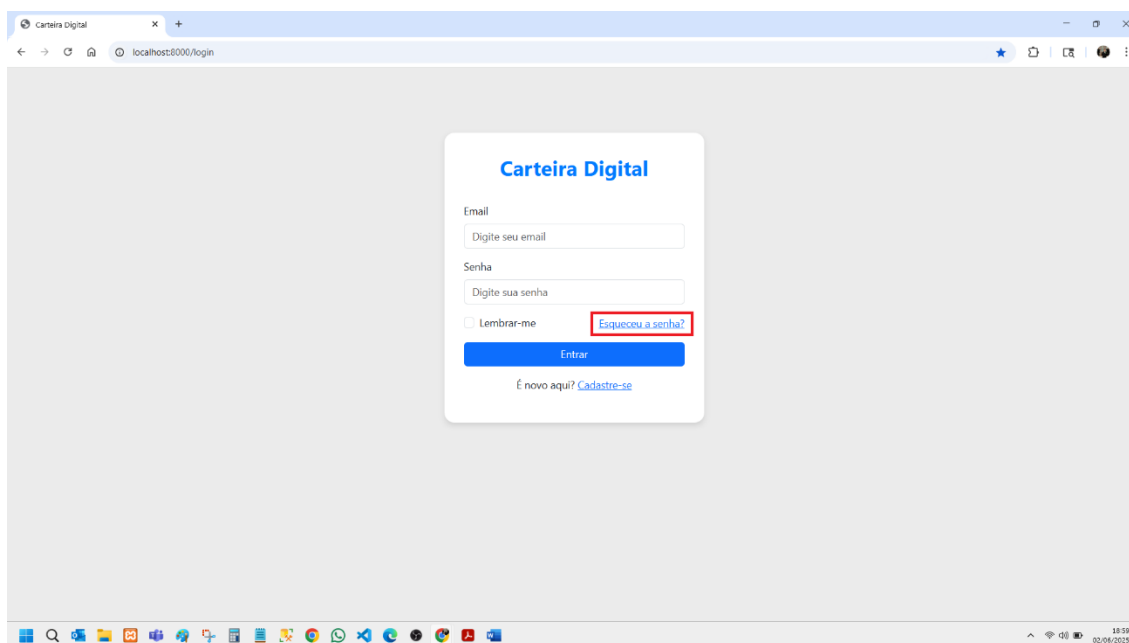


Após clicar nesta opção, você será redirecionado(a) para a tela de cadastro:

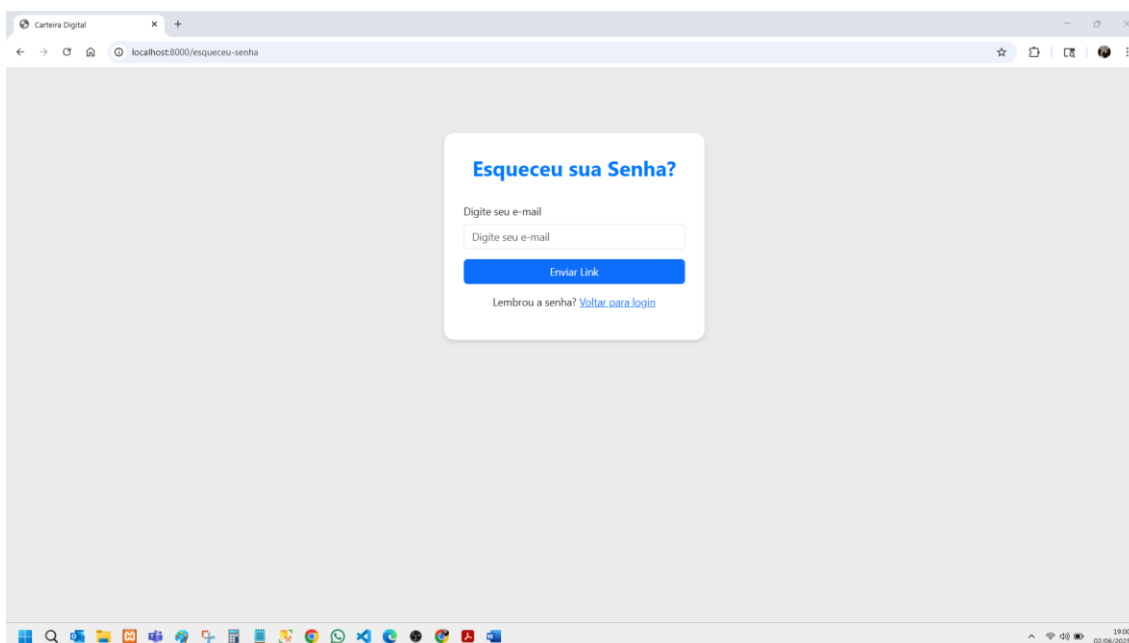


5 - Recuperar acesso

Para recuperar o acesso em caso de esquecimento de senha, basta clicar na opção “Esqueceu a senha?”:



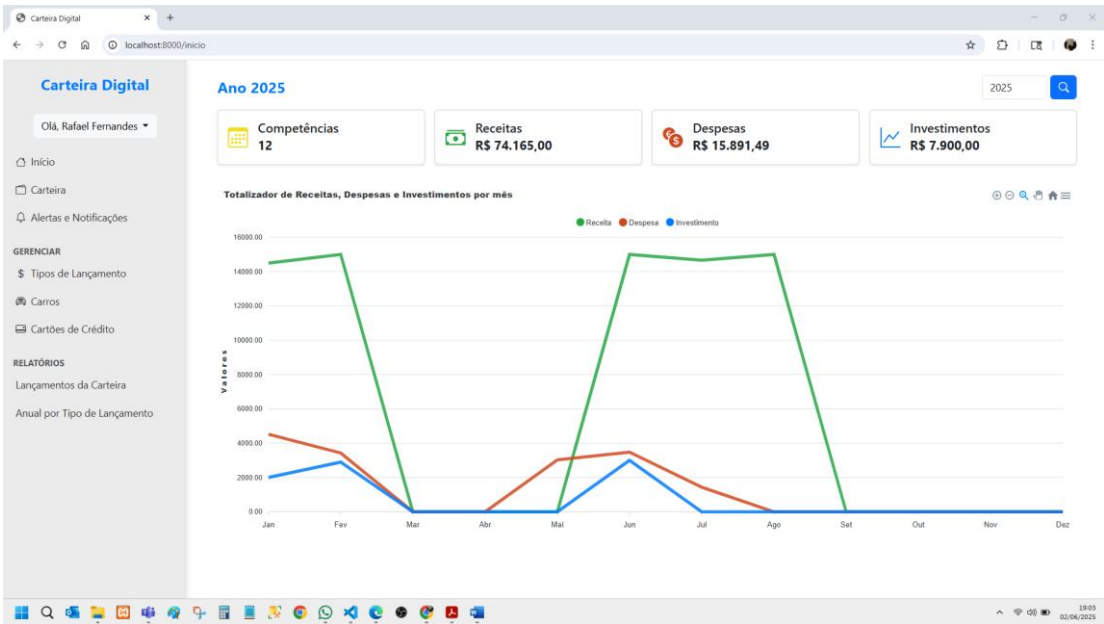
Após clicar nesta opção, você será redirecionado(a) para a tela de redefinição de senha, basta informar o e-mail de acesso ao sistema:



Após informar o e-mail e clicar no botão “Enviar Link”, será enviado um link em seu e-mail, onde ao clicar você poderá definir uma nova senha de acesso.

6 – Página inicial do sistema

Ao acessar o sistema, o usuário é direcionado para o dashboard, que apresenta cards informativos e um gráfico analítico com dados sobre sua situação financeira no ano atual. Esses indicadores ajudam a acompanhar o desempenho das finanças pessoais de forma rápida e visual. É possível, ainda, alternar para outros anos, facilitando a análise histórica dos dados.



7 - Carteira

Ao acessar o menu Carteira, você visualizará quais competências estão cadastradas, qual o saldo final de cada uma e quais ações podem ser realizadas.

Carteira Digital

Olá, Rafael Fernandes ▾

Competências da Carteira

Cadastrar 🔍 Digite um termo para pesquisar

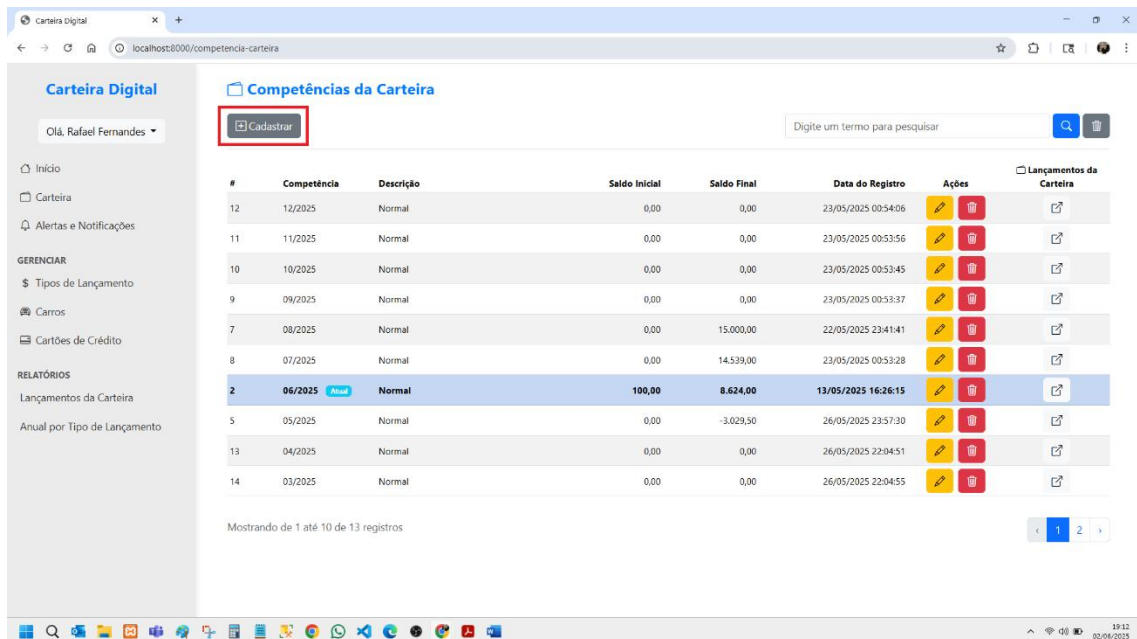
#	Competência	Descrição	Saldo Inicial	Saldo Final	Data do Registro	Ações	Lançamentos da Carteira
12	12/2025	Normal	0,00	0,00	23/05/2025 00:54:06	✎ 🗑️ 🔗	☐
11	11/2025	Normal	0,00	0,00	23/05/2025 00:53:56	✎ 🗑️ 🔗	☐
10	10/2025	Normal	0,00	0,00	23/05/2025 00:53:45	✎ 🗑️ 🔗	☐
9	09/2025	Normal	0,00	0,00	23/05/2025 00:53:37	✎ 🗑️ 🔗	☐
7	08/2025	Normal	0,00	15.000,00	22/05/2025 23:41:41	✎ 🗑️ 🔗	☐
8	07/2025	Normal	0,00	14.539,00	23/05/2025 00:53:28	✎ 🗑️ 🔗	☐
2	06/2025	Normal	100,00	8.624,00	13/05/2025 16:26:15	✎ 🗑️ 🔗	☐
5	05/2025	Normal	0,00	-3.029,50	26/05/2025 23:57:30	✎ 🗑️ 🔗	☐
13	04/2025	Normal	0,00	0,00	26/05/2025 22:04:51	✎ 🗑️ 🔗	☐
14	03/2025	Normal	0,00	0,00	26/05/2025 22:04:55	✎ 🗑️ 🔗	☐

Mostrando de 1 até 10 de 13 registros

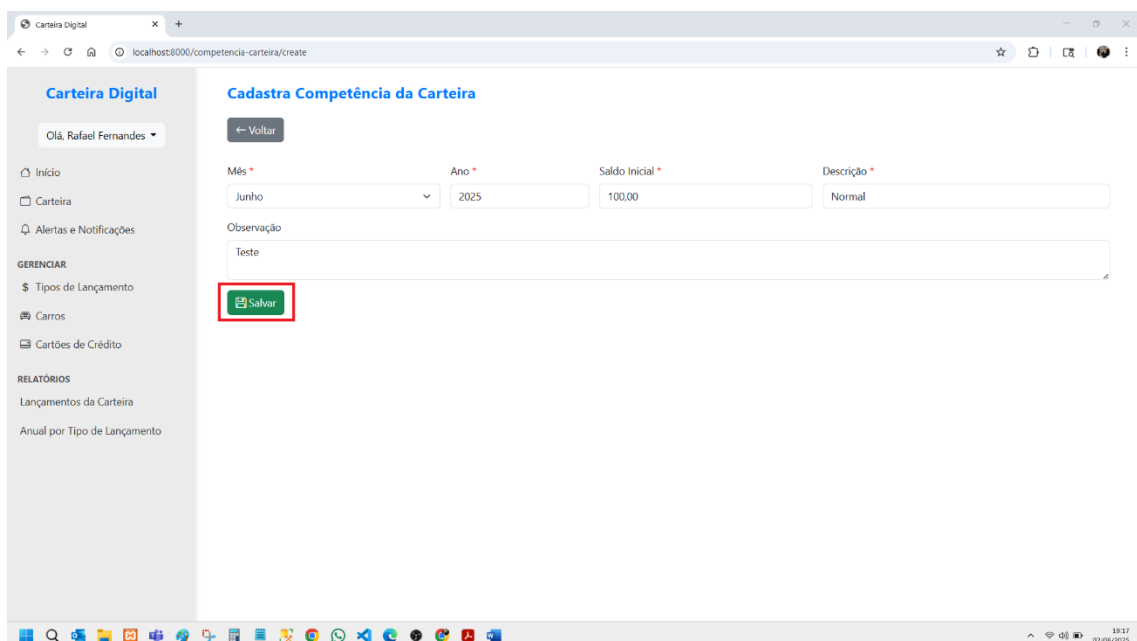
1 2

7.1 - Cadastrar nova competência

Para cadastrar uma nova competência você deve clicar no botão cinza denominado “+ Cadastrar”:

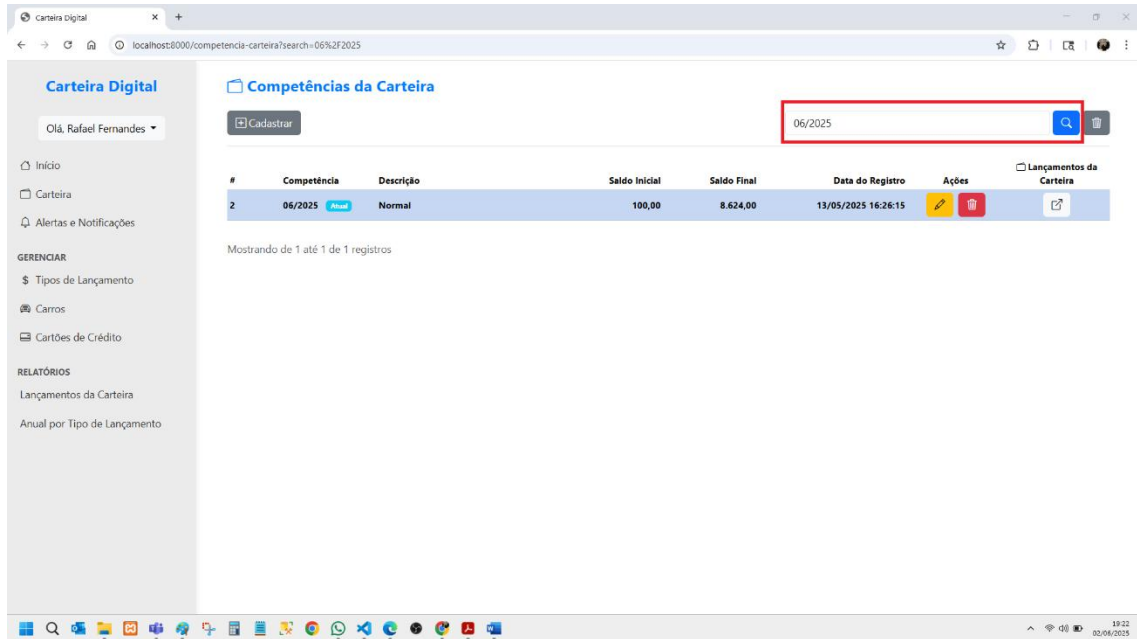


Após clicar, será aberta a tela para cadastrar a nova competência. Basta inserir os dados solicitados e clicar no botão “Salvar”:



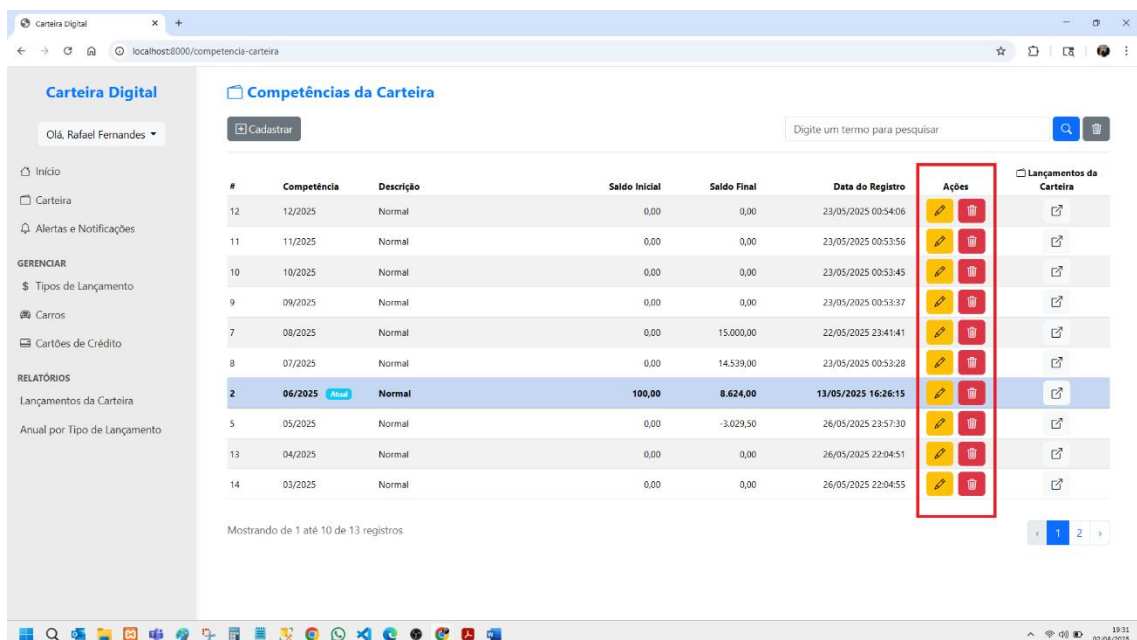
7.2 - Pesquisar competência

Para pesquisar uma competência, basta digitar por exemplo o mês/ano “06/2025” no campo de pesquisa e clicar no botão azul com o ícone de lupa para realizar a pesquisa:



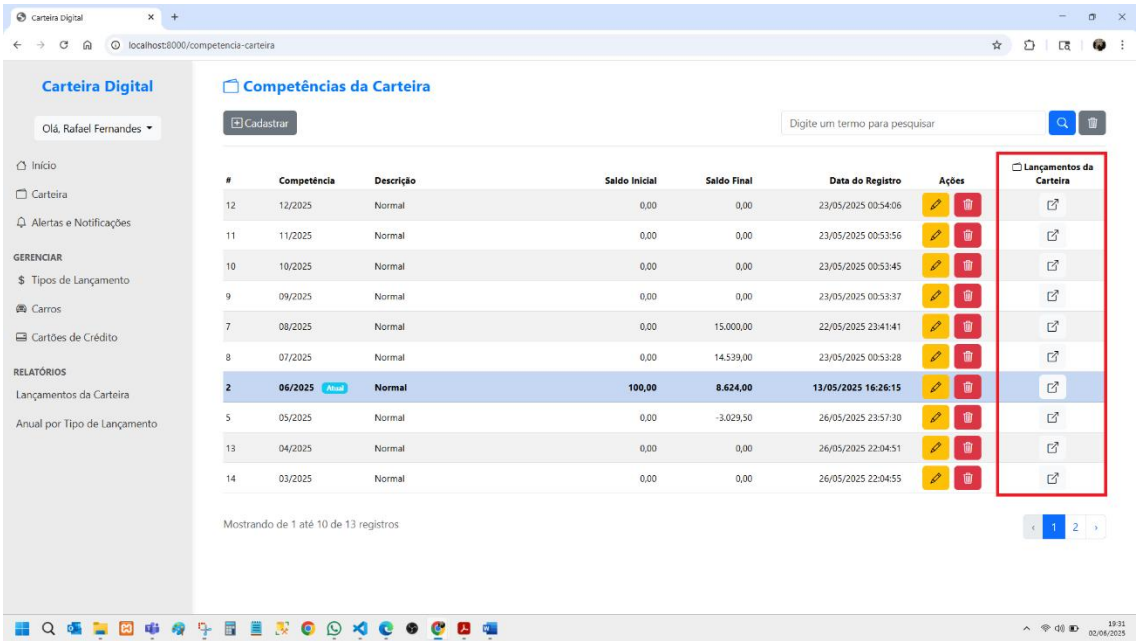
7.3 – Coluna Ações

Na coluna Ações você pode realizar duas ações, a saber: “Alterar” ou “Excluir”. Ao clicar no botão com o ícone de lápis, será aberta a tela para você alterar os dados da competência conforme sua necessidade; caso clique no botão com o ícone de lixeira a competência será excluída.



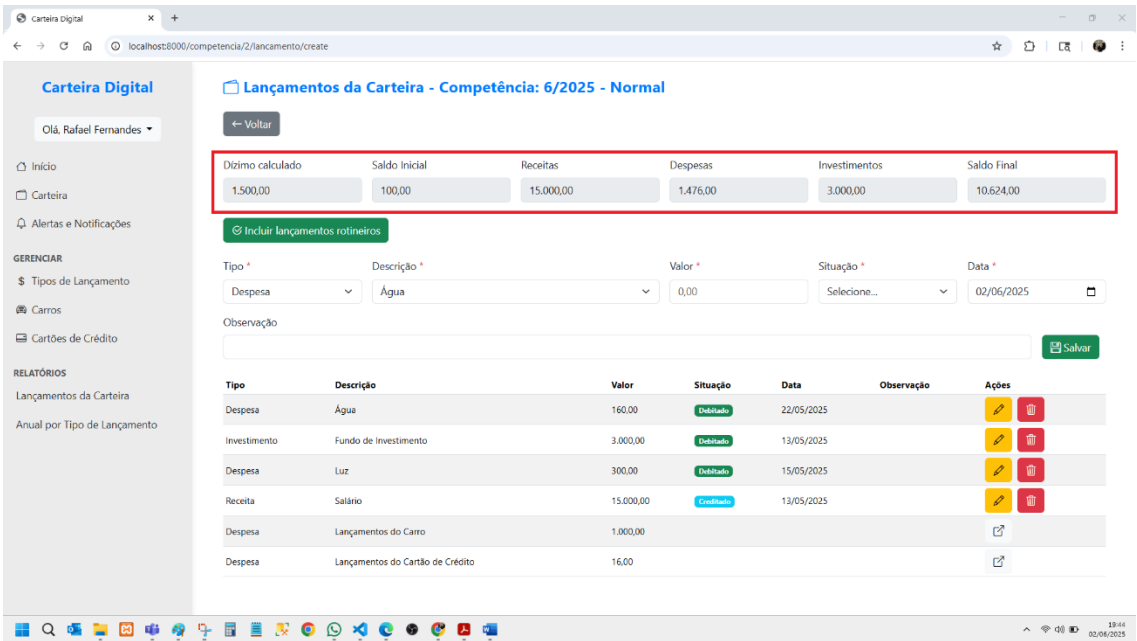
7.4 – Coluna Lançamentos da Carteira

Na coluna Lançamentos da Carteira, temos o botão cinza claro com um ícone de seta na diagonal, que possibilita acesso ao núcleo central do sistema. É nesse módulo que o usuário realiza os registros de receitas, despesas e investimentos, sempre vinculados a uma competência (mês e ano), que define o período de controle financeiro.



7.5 – Lançamentos da Carteira

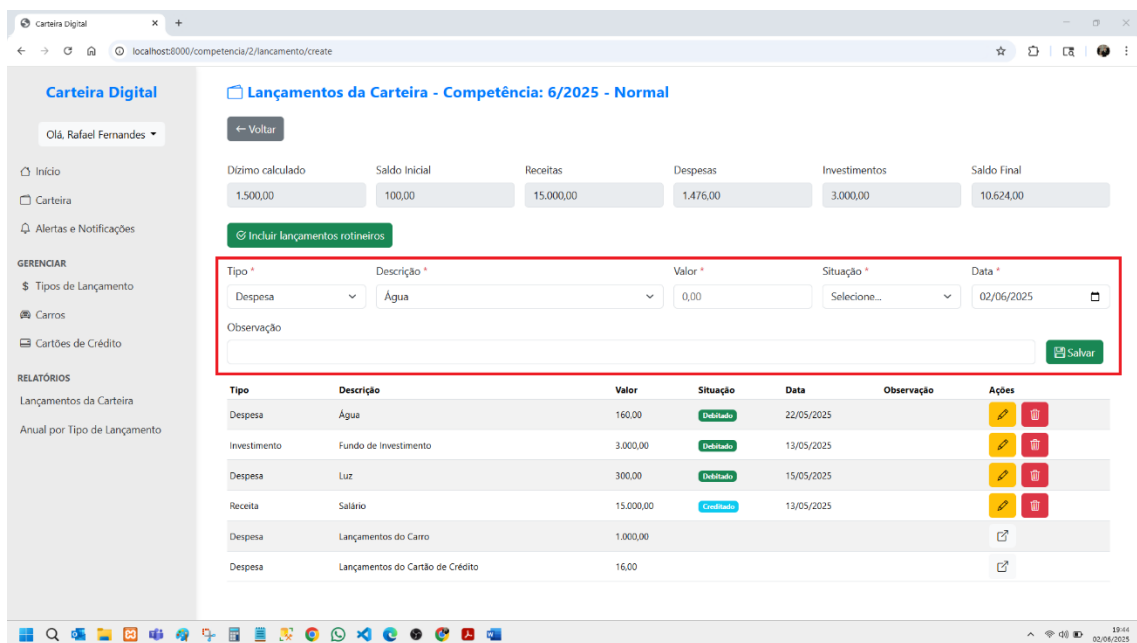
Na tela Lançamentos da Carteira, temos logo de início informações importantes, que são totalizadores e alguns cálculos:



Após os totalizadores e cálculos, temos o botão verde denominado “Incluir lançamentos rotineiros” que ao ser acionado faz a inclusão de todos os lançamentos cadastrados no menu “Tipos de Lançamento” como rotineiro.



Após o botão que permite o cadastro dos lançamentos rotineiros, temos os campos do formulário que permitem ao usuário realizar os lançamentos (receita, despesa ou investimento) da carteira na competência:



Ao selecionar o tipo (receita, despesa ou investimento), as descrições referentes ao tipo selecionado carregarão automaticamente, mas para que isso ocorra, precisam estar previamente cadastradas, conforme consta no item 9 deste manual.

À medida que os lançamentos são adicionados, vão compondo a tabela abaixo:

Carteira Digital

Olá, Rafael Fernandes

Início

Carteira

Alertas e Notificações

GERENCIAR

Tipos de Lançamento

Carros

Cartões de Crédito

RELATÓRIOS

Lançamentos da Carteira

Anual por Tipo de Lançamento

Lançamentos da Carteira - Competência: 6/2025 - Normal

Voltar

Dizimo calculado1.500,00

Saldo Inicial100,00

Receitas15.000,00

Despesas1.476,00

Investimentos3.000,00

Saldo Final10.624,00

Incluir lançamentos rotineiros

TipoDespesa

DescriçãoÁgua

Valor0,00

SituaçãoSelecione...

Data02/06/2025

Observação

Salvar

Tipo	Descrição	Valor	Situação	Data	Observação	Ações
Despesa	Água	160,00	Debitado	22/05/2025		
Investimento	Fundo de Investimento	3.000,00	Debitado	13/05/2025		
Despesa	Luz	300,00	Debitado	15/05/2025		
Receita	Salário	15.000,00	Creditado	13/05/2025		
Despesa	Lançamentos do Carro	1.000,00				
Despesa	Lançamentos do Cartão de Crédito	16,00				

No caso de despesas referentes ao(s) Carro(s) devem ser cadastradas na opção “Lançamentos do Carro” que é acessada pelo botão cinza claro com um ícone de seta na diagonal:

RELATÓRIOS

Lançamentos da Carteira

Anual por Tipo de Lançamento

Tipo	Descrição	Valor	Situação	Data	Observação	Ações
Despesa	Água	160,00	Debitado	22/05/2025		
Investimento	Fundo de Investimento	3.000,00	Debitado	13/05/2025		
Despesa	Luz	300,00	Debitado	15/05/2025		
Receita	Salário	15.000,00	Creditado	13/05/2025		
Despesa	Lançamentos do Carro	1.000,00				
Despesa	Lançamentos do Cartão de Crédito	16,00				

No caso de despesas efetuadas com o(s) Cartão(ões) de Crédito devem ser cadastradas na opção “Lançamentos do Cartão de Crédito” que é acessada também por um botão cinza claro, com um ícone de seta na diagonal:

RELATÓRIOS

Lançamentos da Carteira

Anual por Tipo de Lançamento

Tipo	Descrição	Valor	Situação	Data	Observação	Ações
Despesa	Água	160,00	Debitado	22/05/2025		
Investimento	Fundo de Investimento	3.000,00	Debitado	13/05/2025		
Despesa	Luz	300,00	Debitado	15/05/2025		
Receita	Salário	15.000,00	Creditado	13/05/2025		
Despesa	Lançamentos do Carro	1.000,00				
Despesa	Lançamentos do Cartão de Crédito	16,00				

7.6 – Lançamentos do Carro

Na tela Lançamentos do Carro, temos o totalizador de despesas por carro e logo após o formulário para lançamento de novas despesas:

Carteira Digital

Olá, Rafael Fernandes ▾

Início
 Carteira
 Alertas e Notificações

GERENCIAR

Tipos de Lançamento
 Carros
 Cartões de Crédito

RELATÓRIOS

Lançamentos da Carteira
 Anual por Tipo de Lançamento

Lançamentos do Carro - Competência: 6/2025 - Normal

[← Voltar](#)

Totalizador por Carro		Valor
Fiesta		R\$ 1.000,00
Polo		-
Soma		R\$ 1.000,00

Carro *
 Seleccione ▾

Descrição *
 Descreva a despesa

Valor *
 []

Data da Despesa *
 02/06/2025

[Salvar](#)

Digite um termo para pesquisar

#	Carro	Descrição	Valor	Data Despesa	Data do Registro	Ações
2	Fiesta	Teste	R\$ 1.000,00	-	13/05/2025 17:27:46	✎ ✖

Para o carro constar na opção a ser selecionada ele precisa estar cadastrado conforme consta no item 10 deste manual.

7.7 – Lançamentos do Cartão de Crédito

Na tela Lançamentos da Cartão de Crédito, temos o totalizador de despesas por cartão de crédito e logo após o formulário para lançamento de novas despesas:

Carteira Digital

Olá, Rafael Fernandes ▾

Início
 Carteira
 Alertas e Notificações

GERENCIAR

Tipos de Lançamento
 Carros
 Cartões de Crédito

RELATÓRIOS

Lançamentos da Carteira
 Anual por Tipo de Lançamento

Lançamentos do Cartão de Crédito - Competência: 6/2025 - Normal

[← Voltar](#)

Totalizador por Cartão de Crédito		Valor	Informar pagamento da fatura
Nubank		R\$ 16,00	✎
Master Black		-	✎
Soma		R\$ 16,00	

Cartão Crédito *
 Seleccione ▾

Descrição *
 Descreva a compra

Valor *
 []

Nº Parcelas *
 1

Data da Compra *
 02/06/2025

[Salvar](#)

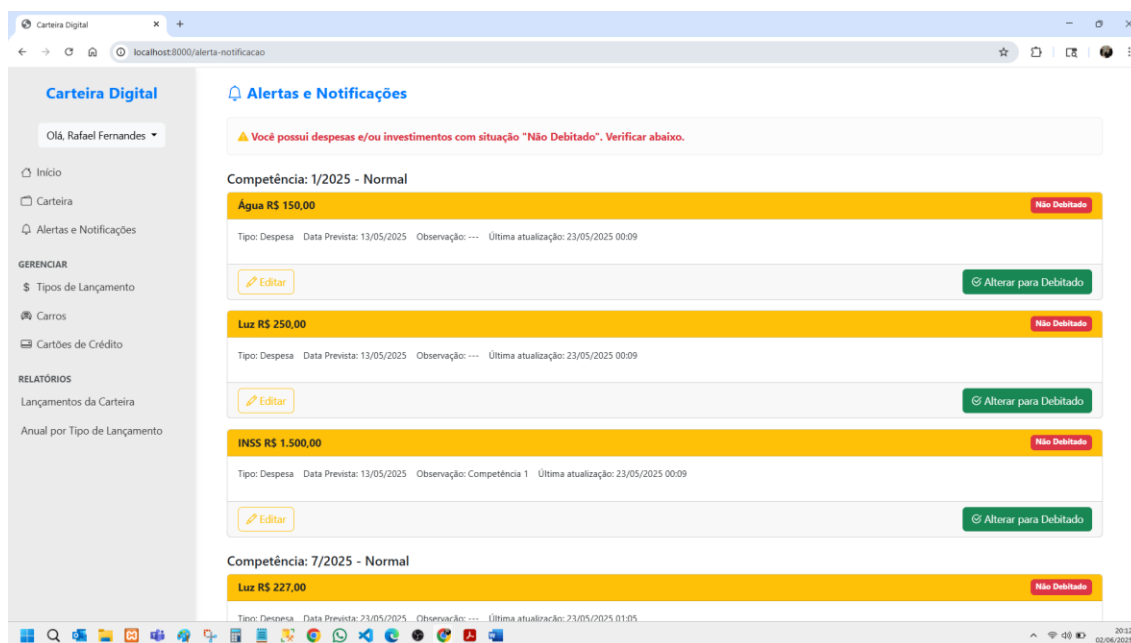
Digite um termo para pesquisar

#	Cartão	Descrição	Valor	Parcela(s)	Valor Parcela	Data Compra	Data do Registro	Ações	Informado Pagamento
6	Nubank	teste	R\$ 16,00	1	R\$ 16,00	13/05/2025	13/05/2025 17:28:54	✎ ✖	✖

Para o cartão de crédito constar na opção a ser selecionada ele precisa estar cadastrado conforme consta no item 11 deste manual.

8 – Alertas e Notificações

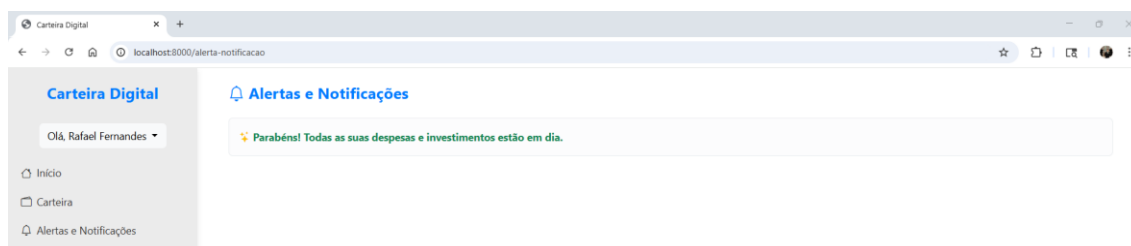
Na tela de Alertas e Notificações você visualizará quais despesas ou investimentos foram cadastrados, mas que ainda não foram informados o débito:



Além da lista de despesas/investimentos que ainda não foram informados o débito, na própria tela é possível que o usuário escolha entre “Editar” o registro (em tela separada) ou já altere a situação da despesa/investimento para “debitada” sem sair da tela:

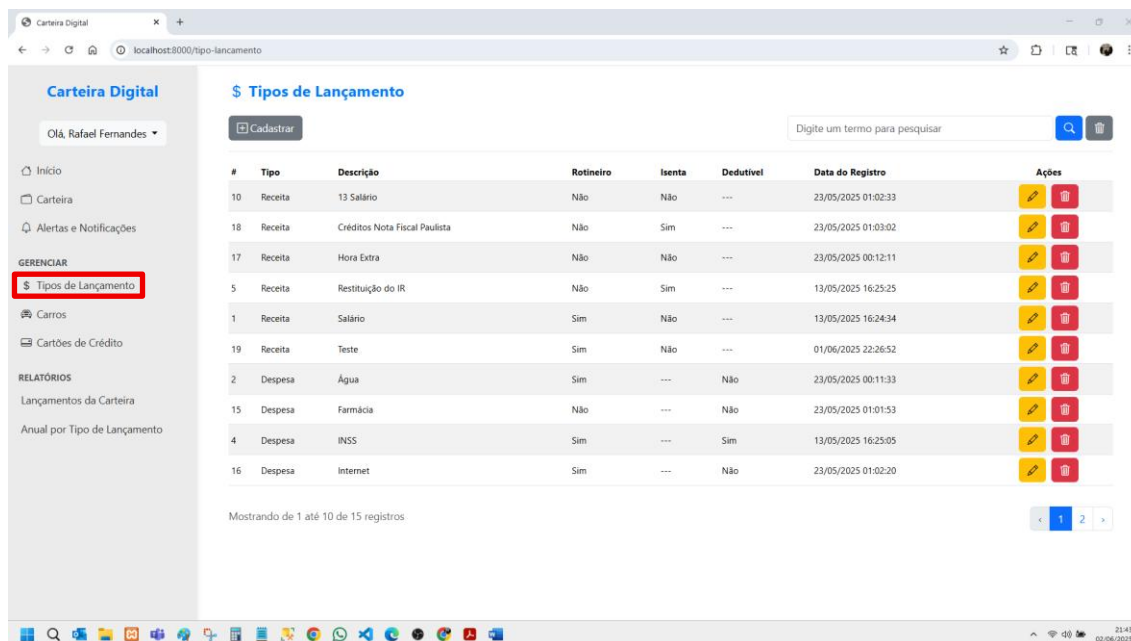


No caso de não haver nenhum registro em aberto (ou seja, com débito pendente), o sistema retorna na tela a seguinte mensagem:



9 – Tipos de Lançamento

Na tela de tipos de lançamento, você pode visualizar todas as opções de lançamentos já cadastradas, além de ter a possibilidade de criar novas, editar ou excluir aquelas que não são mais necessárias. Essas opções são tipos que servem para organizar seus lançamentos financeiros, facilitando e padronizando a descrição de todas as suas receitas, despesas e investimentos:

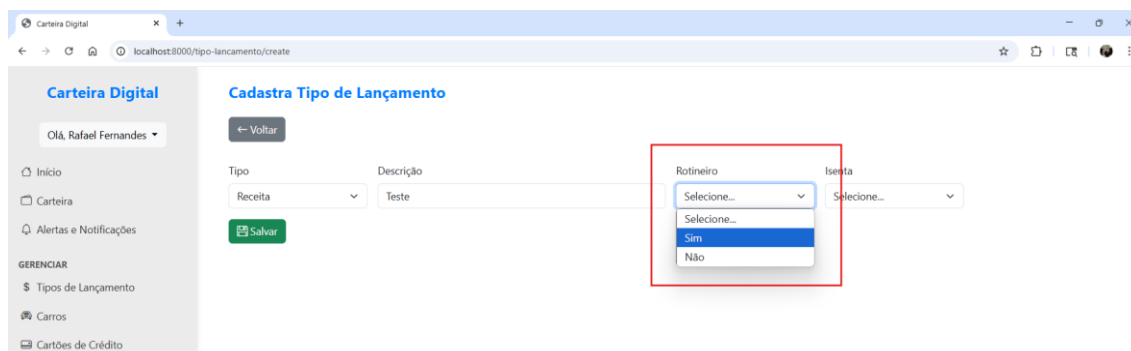


#	Tipo	Descrição	Rotineiro	Isenta	Dedutível	Data do Registro	Ações
10	Receita	13 Salário	Não	Não	---	23/05/2025 01:02:33	[Editar] [Excluir]
18	Receita	Créditos Nota Fiscal Paulista	Não	Sim	---	23/05/2025 01:03:02	[Editar] [Excluir]
17	Receita	Hora Extra	Não	Não	---	23/05/2025 00:12:11	[Editar] [Excluir]
5	Receita	Restituição do IR	Não	Sim	---	13/05/2025 16:25:25	[Editar] [Excluir]
1	Receita	Salário	Sim	Não	---	13/05/2025 16:24:34	[Editar] [Excluir]
19	Receita	Teste	Sim	Não	---	01/06/2025 22:26:52	[Editar] [Excluir]
2	Despesa	Água	Sim	---	Não	23/05/2025 00:11:33	[Editar] [Excluir]
15	Despesa	Farmácia	Não	---	Não	23/05/2025 01:01:53	[Editar] [Excluir]
4	Despesa	INSS	Sim	---	Sim	13/05/2025 16:25:05	[Editar] [Excluir]
16	Despesa	Internet	Sim	---	Não	23/05/2025 01:02:20	[Editar] [Excluir]

Mostrando de 1 até 10 de 15 registros

Um detalhe importante a ser considerado no momento do preenchimento de uma nova opção de lançamento são as informações inseridas nos campos rotineiro, isenta e dedutível.

a) O campo rotineiro, quando informado como “sim”, significa que se trata de um lançamento recorrente, ou seja, uma movimentação financeira que costuma estar presente em muitas ou em todas as competências mensais. Ao marcar esse campo como “sim”, essa opção de lançamento será incluída automaticamente na competência da carteira, sempre que for utilizada a funcionalidade específica apresentada no item 7.5 deste manual.



Cadastra Tipo de Lançamento

← Voltar

Tipo: Receita | Descrição: Teste

Rotineiro: Seleccione... Seleccione... **Sim** Não

Isenta: Seleccione...

Salvar

b) O campo isento deve ser utilizado para indicar que determinada opção de lançamento do tipo receita está isenta da devolução do dízimo. Isso se aplica, por exemplo, a receitas provenientes de restituição de imposto de renda ou de créditos da nota fiscal paulista, que não são consideradas para esse cálculo.



Carteira Digital

Cadastrar Tipo de Lançamento

Olá, Rafael Fernandes

← Voltar

Tipo: Receita (highlighted)

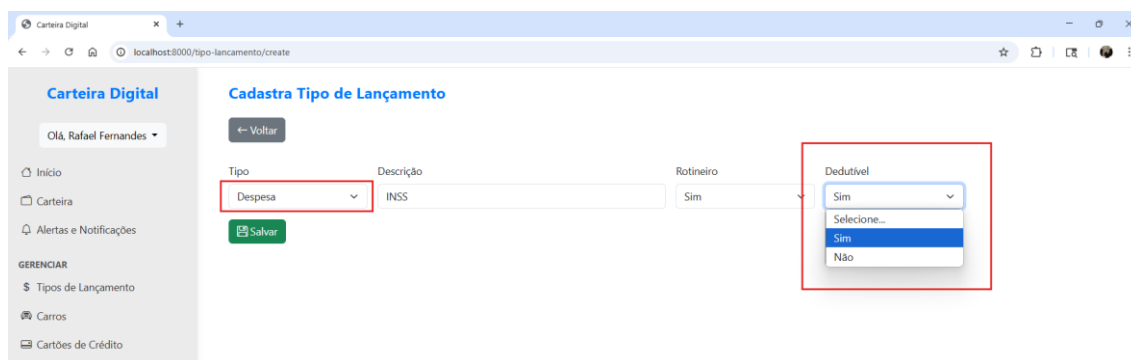
Descrição: Restituição de IR

Rotineiro: Não

Isento dropdown menu options: Selecione..., Selecione..., Sim (highlighted), Não

Salvar

c) Por sua vez, o campo dedutível se aplica às opções de lançamento do tipo despesa e tem a função de deduzir o valor correspondente da soma total das receitas dentro da competência, antes da apuração do valor devido de dízimo. São exemplos de despesas dedutíveis contribuições como previdência privada, INSS e demais valores que são pagos no presente, mas que têm como objetivo assegurar rendimentos futuros, sobre os quais, no momento do recebimento, incidirá o cálculo do dízimo.



Carteira Digital

Cadastrar Tipo de Lançamento

Olá, Rafael Fernandes

← Voltar

Tipo: Despesa (highlighted)

Descrição: INSS

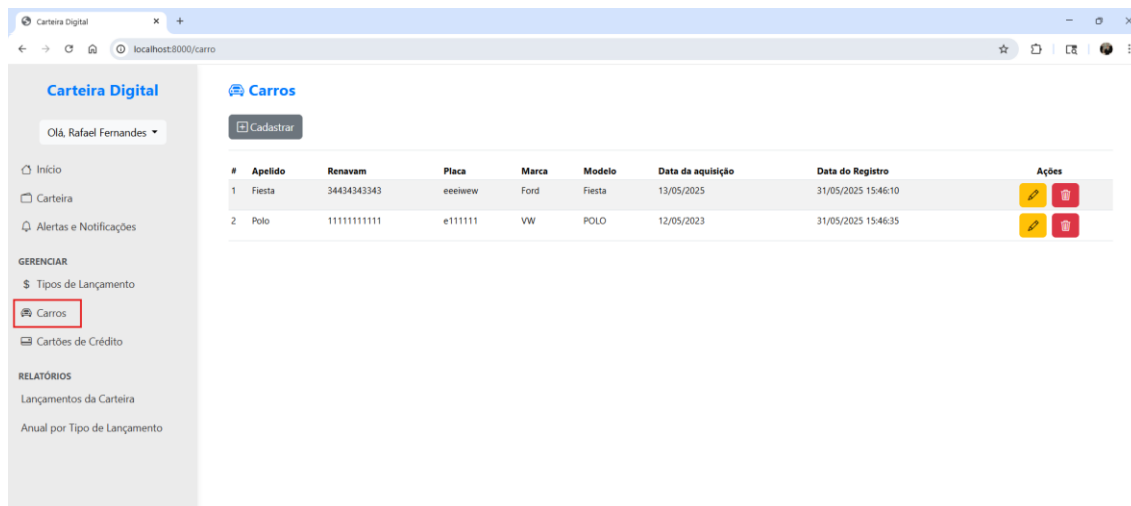
Rotineiro: Sim

Dedutível dropdown menu options: Sim (highlighted), Selecione..., Sim, Não

Salvar

10 – Carros

Na tela de carros, você pode visualizar todos os carros já cadastrados, além de ter a possibilidade de cadastrar novos, editar ou excluir aquelas que não são mais necessários. Esse cadastro serve para organizar/controlar seus lançamentos referentes as despesas dos carros cadastrados:



The screenshot displays the 'Carros' (Cars) section of the 'Carteira Digital' application. The interface includes a sidebar with navigation links and a main content area with a table of registered cars.

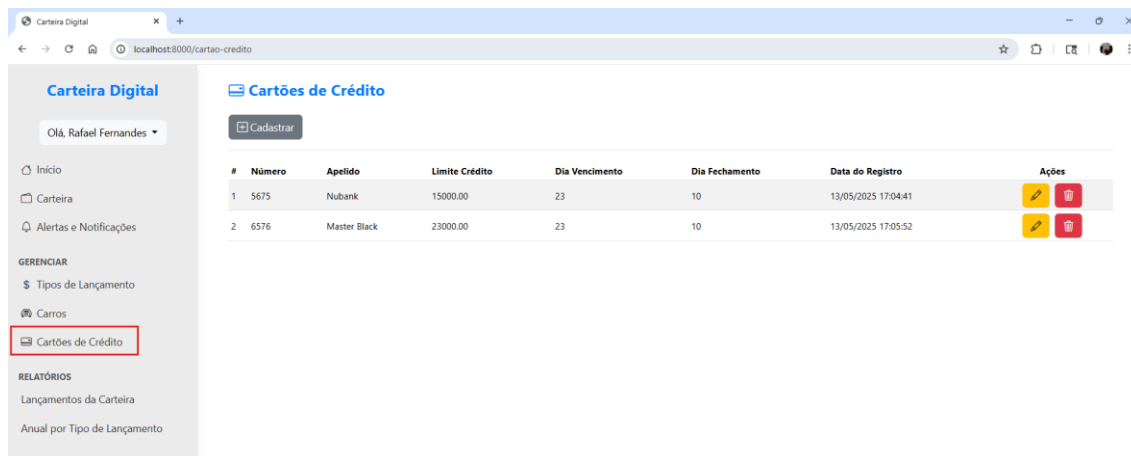
Carros

[Cadastrar](#)

#	Apelido	Renavam	Placa	Marca	Modelo	Data da aquisição	Data do Registro	Ações
1	Fiesta	34434343343	eeeieww	Ford	Fiesta	13/05/2025	31/05/2025 15:46:10	✎ ✖
2	Polo	11111111111	e111111	VW	POLO	12/05/2023	31/05/2025 15:46:35	✎ ✖

11 – Cartões de Crédito

Na tela de cartões de crédito, você pode visualizar todos os cartões de crédito já cadastradas, além de ter a possibilidade de cadastrar novos, editar ou excluir aquelas que não são mais necessários. Esse cadastro serve para organizar/controlar seus lançamentos referentes as despesas efetuadas a partir dos cartões cadastrados:



Carteira Digital

Olá, Rafael Fernandes ▾

Cartões de Crédito

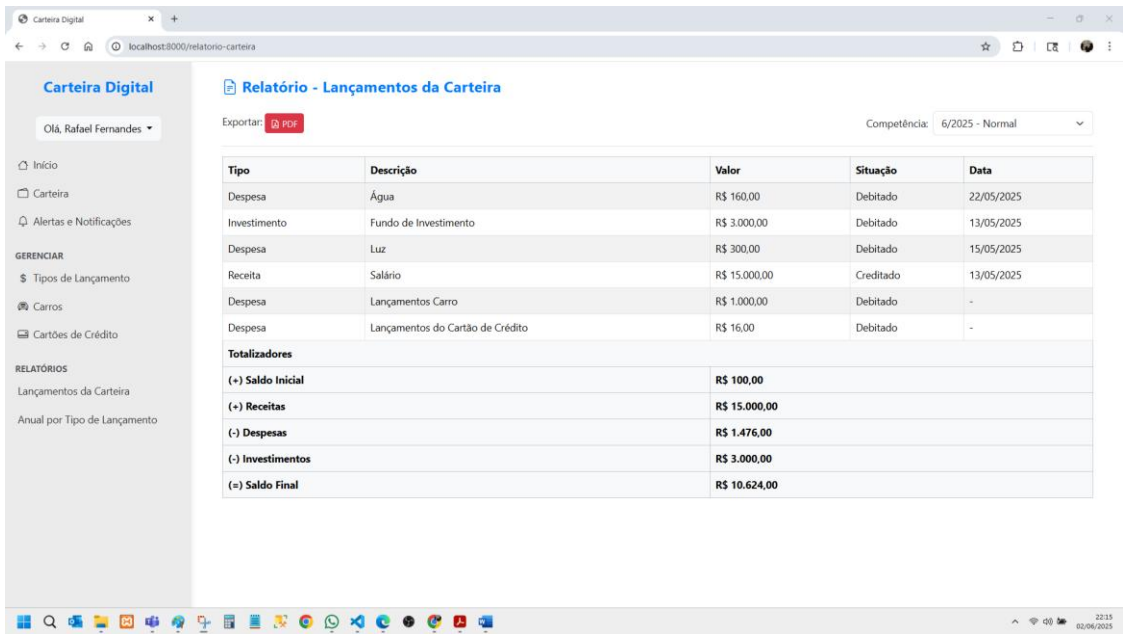
[Cadastrar](#)

#	Número	Apelido	Limite Crédito	Dia Vencimento	Dia Fechamento	Data do Registro	Ações
1	5675	Nubank	15000.00	23	10	13/05/2025 17:04:41	✎ ✖
2	6576	Master Black	23000.00	23	10	13/05/2025 17:05:52	✎ ✖

12 - Relatórios

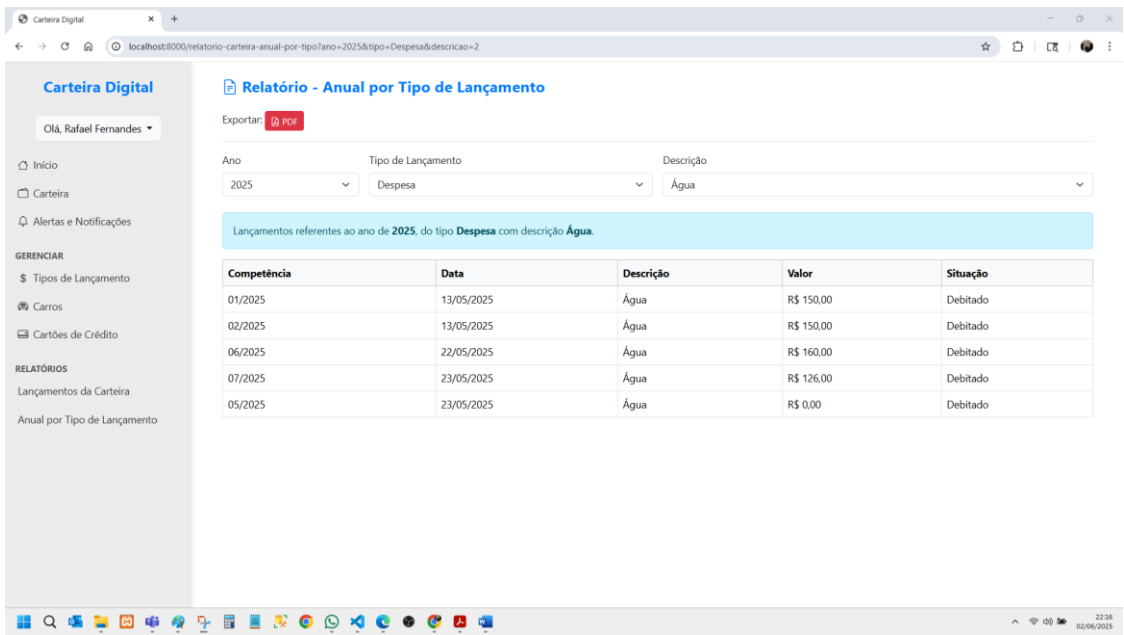
12.1 - Lançamentos da Carteira

Neste relatório você tem acesso aos lançamentos cadastrados para uma determinada competência, com a possibilidade de exportar para PDF:



12.2 - Anual por Tipo de Lançamento

Neste relatório você tem acesso a todos lançamentos cadastrados no sistema, podendo filtrar por ano, tipo de lançamento (receita, despesa e investimento) e por descrição, com a possibilidade de exportar para PDF:



13 – Meu Perfil

Na tela meu perfil você pode gerenciar seus dados de perfil:

The screenshot displays a web application interface for managing a digital wallet. The browser address bar shows the URL `localhost:8000/usuario/perfil`. The page is titled "Carteira Digital" and "Meu Perfil".

Sidebar (Left):

- Olá, Rafael Fernandes
- Meu Perfil** (highlighted with a red box)
- Sair
- Carteira
- Alertas e Notificações
- GERENCIAR**
- Tipos de Lançamento
- Carros
- Cartões de Crédito
- RELATÓRIOS**
- Lançamentos da Carteira
- Anual por Tipo de Lançamento

Main Content Area (Right):

Meu Perfil

[← Voltar](#)

Nome:

E-mail:

Nova Senha (Deixe em branco se não quiser alterar):

Confirmação da Nova Senha:

[Salvar](#)