

Extratus

SERVOS

Simplesmente Controle Financeiro

Manual do usuário

Versão 2.0



Conteúdo

Introdução.....	2
Conceitos.....	2
Acessando o aplicativo.....	3
Utilizando o aplicativo.....	4
Cadastros & Funções.....	4
Contas – Onde está o dinheiro?.....	5
Categorias – Organizando suas entradas e saídas.....	7
AutoTexto – Facilitando a Importação de Extratos.....	9
Orçamento – Planejando seu mês.....	11
Agenda – Evitando retrabalho.....	14
Meus dados – Identifique-se!.....	16
Lançamentos.....	17
Lista de lançamentos.....	17
Entrada de Lançamentos.....	19
Importação de OFX.....	21
Importação de Clipboard.....	22
Lançar Agenda.....	23
Reconciliação.....	24
Relatórios.....	25
Resumo – Posição Atual.....	25
Relatório Diário.....	27
Relatório Anual.....	28
Comparativo Mensal - Sintético.....	29
Comparativo Mensal - Analítico.....	30
Mãos à obra!.....	31

Introdução

Por todo o mundo se multiplicam as aplicações financeiras que se propõe a controlar o fluxo de dinheiro para os seus usuários. Infelizmente a necessidade nem sempre é atendida de forma completa, e o usuário acaba se frustrando, ou migrando para planilhas customizadas, normalmente mais trabalhosas, apesar de mais flexíveis. A proposta da **Servos Informática** ao criar o **Extratus**, é justamente entregar uma solução que cubra integralmente todas as necessidades, com recursos como categorização de lançamentos (categoria e subcategoria), controle de contas múltiplas, agenda de lançamentos periódicos, importação de extrato bancário, orçamentos mensais, controle por múltiplas moedas, controle de lançamento duplo (entre contas), lançamentos de parcelas, entre outros.

Conceitos

O **Extratus** foi criado visando a utilização simples e navegação entre telas de forma flexível. Por ser uma aplicação web desenvolvida em framework responsivo, pode ser acessada em qualquer tipo de dispositivo, de celular a desktop, permitindo ao usuário que acesse seus dados de qualquer lugar do mundo de forma prática e segura, mediante informação de e-mail e senha. A confidencialidade dos dados é garantida por conexão criptografada, codificação de dados e técnicas de gerenciamento de usuários em provedor de serviço especializado no gerenciamento de autenticação.

Ao acessar o aplicativo, já é apresentado o resumo da situação atual, com saldos das contas ativas, lançamentos até o dia, lançamentos futuros (5 dias) e comparativo do orçado x real, além de gráfico da evolução anual.

Todas as telas possuem documentação que pode ser acionada ao clicar no botão de Help: 

Acessando o aplicativo



The image shows a login form for 'SERVOS'. At the top left is the 'SERVOS' logo in yellow and black. Below it are two input fields: 'Email' and 'Senha'. Under the 'Senha' field is a checkbox labeled 'Lembrar meus dados'. There are two buttons: a blue 'Entrar' button and a teal 'Cadastrar-se' button. Below these is a blue link 'Esqueci minha senha'. At the bottom right is a grey 'Fechar' button.

O acesso ao aplicativo é feito a partir da própria página da Servos Informática (<https://www.servosinformatica.com.br>). Clique em "Entrar" e serão solicitados o e-mail e a senha. Informe-os e clique no botão "Entrar".

Caso não tenha usuário, informe o e-mail e a senha desejada e clique no botão "Novo Usuário". Seu usuário já estará habilitado para utilização.

Caso já tenha usuário, mas esqueceu a senha, informe o seu e-mail e clique no link "Esqueci minha senha". Será enviado um e-mail com orientações para criar uma nova senha.

Utilizando o aplicativo

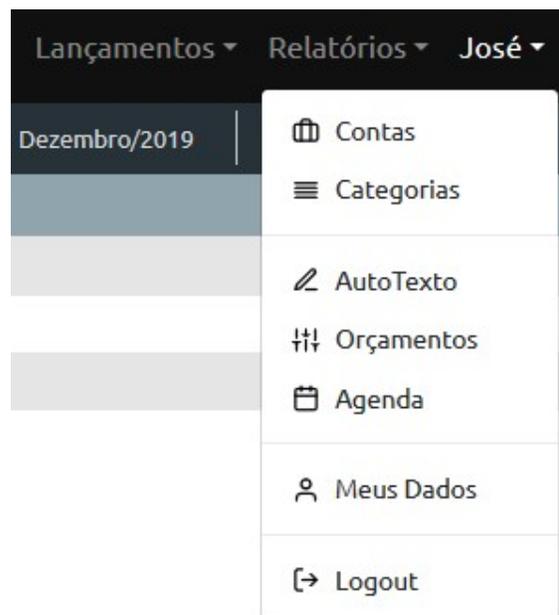
Para simplificar a consulta, separamos as funções em três partes: Cadastros & Funções, Lançamentos e Relatórios.

Cadastros & Funções

Toda a operação do **Extratus** passa primeiro pelo cadastro de informações básicas. Elas estão sob o menu que leva o primeiro nome do usuário.

Abaixo desse menu também estão funções para simplificar o dia-a-dia, evitando o desperdício de tempo ao entrar os lançamentos ou planejar o seu mês.

A seguir vamos explicar cada uma das opções para que você possa começar a utilizar de forma eficiente o seu controle financeiro.



Contas – Onde está o dinheiro?

Contas bancárias, caixinha, investimentos, dívidas: tudo deve ser cadastrado aqui. A base histórica dos seus lançamentos ficará disponível em qualquer momento, mas existe o recurso de “esconder” contas inativas. Cadastre aqui todas as suas **contas** e faça seu controle de saldo de forma independente:

Conta	Tipo de Conta	Status
Conta Itaú	Conta Corrente	👁️ +
Conta Bradesco	Conta Corrente	👁️ +
Cartão de Crédito Visa	Cartão de Crédito	👁️ +
Caixinha	Caixa	👁️ +
Empréstimo Casa	Dívidas	👁️ +
Fundo de Ação Itaú	Bens e Direitos	👁️ +

Funções principais:



Adicionar

Utilize para criar uma nova conta. Ao clicar nesse botão, você será direcionado para a tela onde poderá entrar os dados da conta



Click na linha

Utilize para alterar uma conta já existente. Você será direcionado para a tela onde poderá alterar os dados da conta.



Ordenar contas

Você poderá mudar a ordem em que deseja ver os dados dessa lista. Basta clicar e arrastar a linha de acordo com o que você deseja. Não esqueça de gravar a ordem correta quando terminar a ordenação. Você perderá a ordem caso navegue para outra lista sem gravar.



Gravar ordenação

Sempre que fizer a ordenação das contas, será necessário gravar a ordem determinada. Sair da tela sem gravar cancela as alterações.



Refresh

Essa opção pode ser utilizada para desfazer uma ordenação. A lista voltará à ordem existente antes da sua ordenação.



Procurar

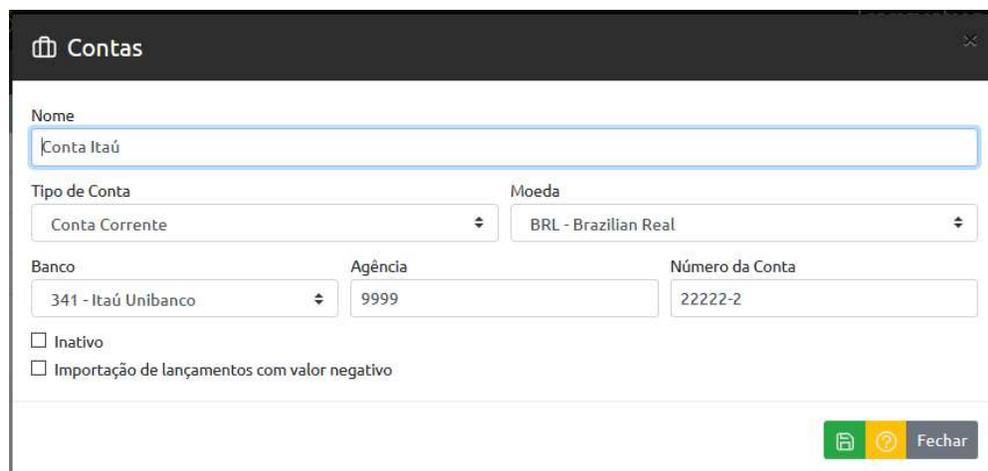
Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Tela de manutenção de Contas:



Nome
Conta Itaú

Tipo de Conta
Conta Corrente

Moeda
BRL - Brazilian Real

Banco
341 - Itaú Unibanco

Agência
9999

Número da Conta
22222-2

Inativo
 Importação de lançamentos com valor negativo

Gravar Alterações ? Fechar

Informe os dados da conta. É obrigatório o preenchimento do nome, tipo (“conta corrente”, “cartão de crédito”, “caixa”, “dívidas” ou “bens e direitos”) e a moeda principal da conta. Informações do banco/agência/conta corrente são opcionais. Caso queira inativar a conta, clique o campo correspondente. Ela não será mostrada no menu de lançamentos e também não aceitará mais lançamentos de transferências.

O campo “Importação de Lançamentos com valor negativo” provoca a inversão de valores no momento da importação a partir de arquivo OFX ou na importação de clipboard.

Comandos disponíveis para a manutenção de contas:



Gravar alterações

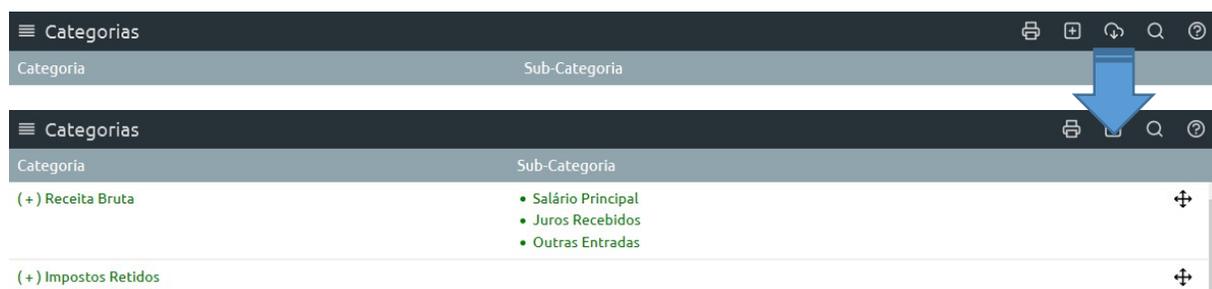
Utilize para gravar os dados inserindo uma nova conta ou alterando uma já existente.

Categorias – Organizando suas entradas e saídas

Ao fazer seus lançamentos será necessário indicar a **categoria** na qual ele será reportado. A categoria é importante para organizar os relatórios e orçamentos. Em um primeiro acesso, não será apresentado nenhum dado, e você poderá cadastrar sua categorização do zero.

Dica 1: recomendamos investir tempo aqui, pois o sistema não permitirá alterações nas categorias que já possuírem lançamentos.

Dica 2: se não houver nenhuma categoria cadastrada, o aplicativo apresentará o botão "Default". Ao clicar nele, será inserida uma categorização padrão, que pode ser alterada ou adaptada de acordo com a sua preferência.



Funções principais:



Adicionar

Utilize para criar uma nova categoria. Ao clicar nesse botão, você será direcionado para a tela onde poderá entrar os dados da categoria e das suas subcategorias.



Click na linha

Utilize para alterar uma categoria já existente. Você será direcionado para a tela onde poderá alterar os dados da categoria e das suas subcategorias.



Default

Esse botão ficará ativo somente no caso de não haverem categorias cadastradas no sistema. Ao clicar nele, será inserida uma categorização padrão, que pode ser alterada ou adaptada de acordo com a sua preferência.



Ordenar categorias

Utilize para determinar a ordem das categorias dentro dos relatórios. Os créditos sempre serão apresentados antes dos débitos.



Gravar ordenação

Sempre que fizer a ordenação das categorias, será necessário gravar a ordem determinada. Sair da tela sem gravar cancela as alterações.



Refresh

Essa opção pode ser utilizada para desfazer uma ordenação. A lista voltará à ordem existente antes da sua ordenação.



Procurar

Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Tela de manutenção de Categorias:

Nome
Receita Bruta

Tipo
Receitas

Sub-Categoria

- Salário Principal
- Juros Recebidos
- Outras Entradas

Fechar

Informe os dados da categoria e das subcategorias que desejar. É obrigatório o preenchimento do nome e do tipo (receita ou despesa). Não é necessário informar subcategorias. Nesses casos, os lançamentos serão feitos diretamente na categoria principal.

Comandos disponíveis para a manutenção de categorias:



Gravar alterações

Utilize para gravar os dados inserindo uma nova categoria ou alterando uma já existente.



Apagar Categoria

Utilize para apagar definitivamente uma categoria. Será solicitada a confirmação da ação. O botão não será apresentado caso a categoria já possua lançamentos criados.

Comandos disponíveis para a manutenção de subcategorias:



Adicionar subcategoria

Utilize para acrescentar linhas em branco e criar novas subcategorias.



Apagar subcategoria

Utilize para apagar subcategorias. Subcategorias que já possuam lançamentos não poderão ser apagadas.



Ordenar subcategorias

Utilize para determinar a ordem das subcategorias dentro dos relatórios.

AutoTexto – Facilitando a Importação de Extratos

Essa opção facilita a importação de arquivo de extrato bancário para dentro do **Extratus**. Você pode configurar os descritivos mais comuns que vêm no seu arquivo OFX ou da sua importação de clipboard e direcioná-los automaticamente para a categoria correta (ou mais utilizada). Assim, você não precisará categorizar cada lançamento encontrado no seu arquivo.



Texto	Categoria
AUTO POSTO BENETS	Transporte → Gasolina e Óleo
BAR E CONVENIENCIA HOR	Alimentação → Padaria
BARCELONA CENTRO AUTOM	Transporte → Gasolina e Óleo
BOI CAPRICHOSO	Alimentação → Compras
BOI CAPRICHOSO E GARAN	Alimentação → Compras

Funções principais:



Adicionar

Utilize para criar uma nova linha. Ao clicar nesse botão, você será direcionado para a tela onde poderá entrar os dados do texto e da categoria.



Click na linha

Utilize para alterar uma linha já existente. Você será direcionado para a tela onde poderá alterar os dados do texto e da categoria.



Procurar

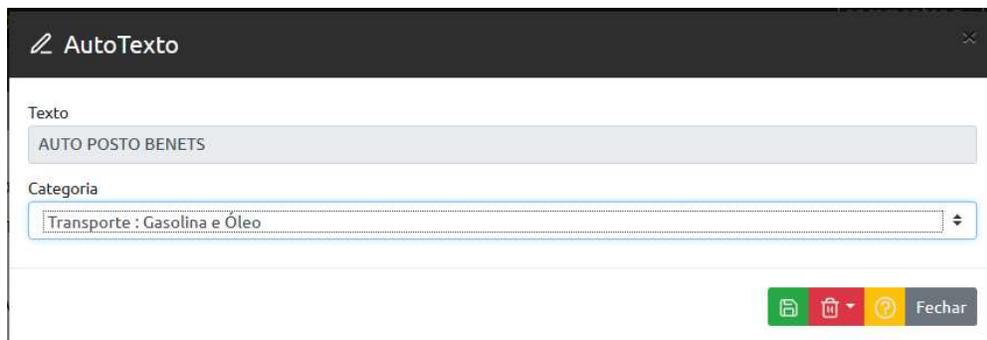
Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Tela de manutenção de AutoTexto:



AutoTexto

Texto
AUTO POSTO BENETS

Categoria
Transporte : Gasolina e Óleo

Gravar Apagar Ajuda Fechar

Informe de forma exata o texto que vem no seu arquivo e a categoria que deve ser utilizada com esse texto.

Comandos disponíveis para a manutenção de textos:



Gravar alterações

Utilize para gravar os dados inserindo um novo texto ou alterando um já existente.



Apagar Texto

Utilize para apagar definitivamente um texto. Será solicitada a confirmação da ação.

Orçamento – Planejando seu mês

Fazer um orçamento não é uma tarefa simples. É necessário analisar valores anteriores, estimar gastos e receitas com base no histórico e depois controlar as finanças com atenção. O **Extratus** permite a criação do seu orçamento demonstrando valores lançados em meses e orçamentos passados, facilitando a tomada de decisão quanto ao que deverá ser gasto no mês.

Mês	Orçado	Receitas	Despesas	Moeda
Dezembro/2019	-632,26	22.916,51	23.548,77	BRL - Brazilian Real
Novembro/2019	1.836,48	23.316,51	21.480,03	BRL - Brazilian Real
Outubro/2019	87,44	23.216,51	23.129,07	BRL - Brazilian Real

Funções principais:



Adicionar

Utilize para criar um novo orçamento. Ao clicar nesse botão, você será direcionado para a tela onde poderá entrar os dados do orçamento.



Copiar

Utilize para criar um novo orçamento com base nas informações do último orçamento criado. Ao clicar nesse botão, você será direcionado para a tela onde poderá alterar os dados com informações pertinentes ao mês.



Click na linha

Utilize para alterar um orçamento já existente. Você será direcionado para a tela onde poderá alterar os dados do orçamento.



Procurar

Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Tela de manutenção de Orçamentos:

Mês	Ano	Moeda	Saldo
Dezembro	2019	BRL - Brazilian Real	-632,26

Receitas		Despesas	
Receita Bruta : Salário Principal	25.186,51	Moradia : Financiamento e Aluguel	1.521,00
Receita Bruta : Salário Outros	3.120,00	Moradia : Seguro	0,00
Receita Bruta : Juros Recebidos	10,00	Moradia : Luz	274,45

Nessa tela você poderá criar seu orçamento mensal. Informe o mês e ano orçados, bem como a moeda em que deseja fazer o orçamento. Você pode fazer o orçamento de forma manual ou utilizando a ferramenta de análise disponível ao clicar no botão ⚡. Essa ferramenta só fica disponível a partir do segundo orçamento entrado no **Extratus**. Apresentamos logo abaixo a tela de análise.

Comandos disponíveis para a orçamentos:



Gravar alterações

Utilize para gravar os dados inserindo um novo orçamento ou alterando um já existente.



Apagar Orçamento

Utilize para apagar definitivamente um orçamento. Será solicitada a confirmação da ação.

Ferramenta de Análise ⚡:

Essa ferramenta foi criada para facilitar a sua análise de valores para cada uma das categorias e sugerir um valor de orçamento para o mês desejado de forma rápida e simples. Escolha uma categoria a ser orçada e clique no botão. Será apresentada uma tela com vários valores propostos.

Últimos Orçamentos: Valores orçados para a categoria nos últimos 7 meses (se existirem dados).

Últimos Lançamentos: Valores sumarizados por mês dos lançamentos efetuados nas contas de banco, cartão de crédito e caixa para a categoria nos últimos 7 meses (se existirem dados).

Também são apresentados o mês anterior e o mês atual, como seus lançamentos detalhados, para melhor análise.

Clique em um dos botões de valor e ele será transferido para o orçamento que você está criando ou fazendo manutenção.

Moradia : Luz

274,45

Últimos Orçamentos

Mai/19: 0,00	Jun/19: 425,52
Jul/19: 218,46	Ago/19: 199,20
Set/19: 237,65	Out/19: 229,88
Nov/19: 224,33	Média: 219,29

Últimos Lançamentos

Mai/19: 0,00	Jun/19: 425,52
Jul/19: 218,46	Ago/19: 199,20
Set/19: 237,65	Out/19: 229,88
Nov/19: 224,33	Média: 219,29

Data	Descrição	Valor
05/11/2019	DA ELETROPAULO 56987028	-224,33
Novembro/2019:		224,33

Data	Descrição	Valor
05/12/2019	DA ELETROPAULO 56987028	-274,45
Dezembro/2019:		274,45

Agenda – Evitando retrabalho

O recurso da agenda permite que sejam cadastrados lançamentos fixos periódicos como despesas com manutenção da casa com valores estimados (água, luz), impostos (IPVA) ou mesmo datas importantes onde será gasto algum dinheiro, como aniversários e datas comemorativas. É possível cadastrar eventos periódicos diários, semanais, quinzenais, etc. Prepare sua agenda corretamente e nunca mais perderá datas importantes!

Evento	Tipo de Evento	Base
Contribuição Lar de Órfãos	Mensal	Dia 1
Investir	Mensal	Dia 15
IPVA Brasília	Anual	Março, Dia 1
Dia das mães	Anual	Maio, Dia 1

Funções principais:



Adicionar

Utilize para criar um evento novo na agenda. Ao clicar nesse botão, você será direcionado para a tela onde poderá entrar os dados do evento.



Click na linha

Utilize para alterar um evento da agenda já existente. Você será direcionado para a tela onde poderá alterar os dados do evento.



Procurar

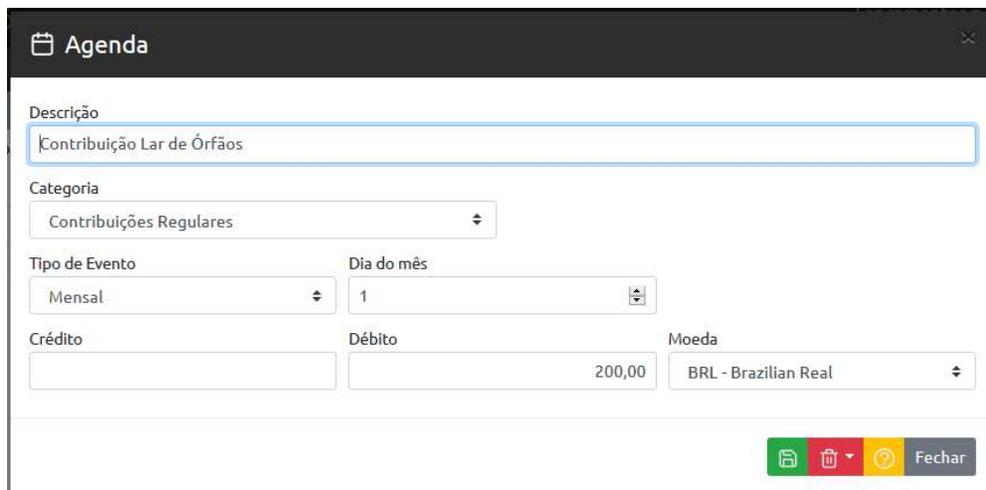
Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Tela de manutenção de Eventos da Agenda



The screenshot shows a window titled 'Agenda' with a close button in the top right corner. The form contains the following fields:

- Descrição:** A text input field containing 'Contribuição Lar de Órfãos'.
- Categoria:** A dropdown menu with 'Contribuições Regulares' selected.
- Tipo de Evento:** A dropdown menu with 'Mensal' selected.
- Dia do mês:** A dropdown menu with '1' selected.
- Crédito:** An empty text input field.
- Débito:** A text input field containing '200,00'.
- Moeda:** A dropdown menu with 'BRL - Brazilian Real' selected.

At the bottom right of the form, there are four icons: a green save icon, a red trash icon, a yellow refresh icon, and a grey 'Fechar' button.

Informe os dados do evento. É obrigatório o preenchimento da descrição, categoria (escolha na lista), tipo ("diário", "semanal", "quinzenal", "mensal" ou "anual"), valor estimado (**ou crédito ou débito**) e moeda.

Dica: dados suplementares que ajudam a fixar a data do evento serão solicitados conforme o tipo de evento:

- **Semanal** → será solicitado o dia da semana em que será feito o lançamento
- **Quinzenal** → será solicitado o dia da semana em que será feito o lançamento (de 15 em 15 dias)
- **Mensal** → será solicitado o dia do mês em que será feito o lançamento. Caso o dia não exista dentro do mês (exemplo: 30 de fevereiro), será assumido o dia válido imediatamente anterior.
- **Anual** → será solicitado o dia do mês e o mês em que será feito o lançamento. Caso o dia não exista dentro do mês (exemplo: 30 de fevereiro), será assumido o dia válido imediatamente anterior.

Comandos disponíveis para a manutenção de eventos da agenda:



Gravar alterações

Utilize para gravar os dados inserindo um novo evento ou alterando um já existente.

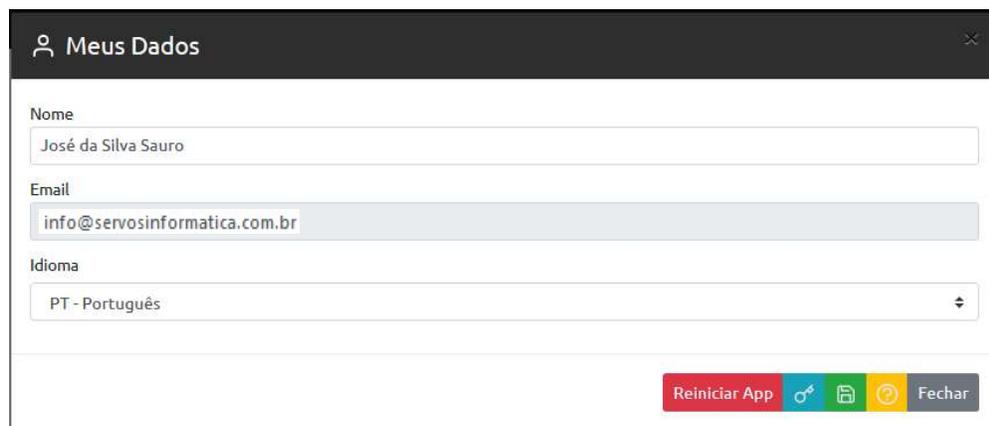


Apagar Evento

Utilize para apagar definitivamente um evento. Será solicitada a confirmação da ação.

Meus dados – Identifique-se!

Utilize essa opção para solicitar uma troca de senha e outros parâmetros globais no aplicativo: nome e idioma (português / inglês / espanhol).



Também é possível reiniciar os dados do aplicativo, para começar tudo de novo. Cuidado com essa opção, pois o processo é irreversível. Isso quer dizer que todos os dados serão perdidos. A recuperação não será possível por meio do aplicativo.

Disponibilizamos duas opções de reinicialização:

- 1) **Apagar somente os lançamentos:** Todos os lançamentos de todas as contas serão apagados. Nenhum cadastro ou função serão afetados.
- 2) **Apagar todos os meus dados:** Todo o banco de dados será apagado (cadastros, funções e lançamentos). Será necessário cadastrar tudo de novo.

Por questão de segurança, a Servos Informática mantém backups diários, então, se for necessário, podemos fazer o retorno dos dados gravados até ontem. Envie email para suporte@servosinformatica.com.br e faremos a recuperação dos seus dados.

Comandos disponíveis para a manutenção dos seus dados:



Trocar senha

Será enviado um email com instruções para troca da senha. Siga as orientações e a sua senha será mudada.



Gravar alterações

Utilize para gravar os dados do seu usuário.

Lançamentos



Depois da preparação do aplicativo, com o cadastramento das categorias, contas e agenda, você está pronto a começar a fazer lançamentos no **Extratus**. Cada lançamento estará atrelado a uma conta cadastrada, ou no caso de transferências, a duas contas. Explicaremos a seguir como utilizar o aplicativo para controlar suas contas.

Lista de lançamentos

Data	Notas	Categoria	Valor	-982,40
02/12/2019	DDA PAG TIT	Moradia → Manutenção	-686,32	-686,32
02/12/2019	CAP 41/48	Investimentos	-22,42	-708,74
02/12/2019	DA COMGAS 07161069	Moradia → Gás	-266,66	-975,40
03/12/2019	RSHOP-3 REIS -03/12	Transporte → Estacionamento	-7,00	-982,40
03/12/2019	TAR PACOTE ITAU NOV/19	Bancos → Mensalidades	-66,10	-1.048,50
03/12/2019	TBI 2923.23282-7APTO2013	Receita Bruta → Outras Entradas	3.000,00	1.951,50
04/12/2019	TBI 0349.11000-7 C/C	Transporte → Ônibus e Metrô	-30,00	1.921,50

Ao acessar a conta desejada, o aplicativo trará a lista dos lançamentos posicionada no dia corrente. Os dados principais são exibidos na lista: data, nota (descritivo), categoria, valor e saldo. Lançamentos anteriores ao dia corrente e ainda não reconhecidos serão marcados em vermelho. A última coluna do título traz o saldo total reconhecido (reconciliado ou não).

Funções principais:



Adicionar

Utilize para criar um novo lançamento. Ao clicar nesse botão, você será direcionado para a tela onde poderá entrar os dados do novo lançamento



Filtro

Utilize para permitir a visualização dos lançamentos de acordo com a situação deles. A cor mais escura indica que os lançamentos serão apresentados, de acordo com o que se segue:



Lançamentos não reconhecidos. São os lançamentos ainda não conferidos e não reconciliados. Não compõe o saldo atual



Lançamentos reconhecidos, mas não reconciliados. Já foram conferidos, compõe o saldo, mas são passíveis de alteração.



Lançamentos reconciliados. Já passaram pela conferência de saldo e foram guardados sem possibilidade de alteração posterior de valor.



Botão de ferramentas

Esse botão dá acesso às funções de Importação de Extrato (arquivo OFX e Clipboard), Lançamento de Agenda e Reconciliação. Essas funções serão demonstradas posteriormente, em tópico a parte.



Click na linha

Utilize para alterar um lançamento já existente. Você será direcionado para a tela onde poderá alterar os dados.



Procurar

Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.



Click na caixa

Indica que o lançamento foi reconhecido ou não como real (consta no extrato, ou foi efetivado). Lançamentos já reconciliados não serão afetados por essa ação.



Enviar para outra conta

Envia o lançamento corrente para outra conta válida.



Copiar Lançamento

Cria um novo lançamento com as mesmas características do lançamento selecionado. Ao clicar nessa opção, você será direcionado para a tela onde poderá entrar ou alterar os dados do novo lançamento.

Entrada de Lançamentos

Conta Itaú

Data: 18/12/2019

Categoria: --

Notas:

Cheque:

Crédito: 0,00

Débito: 0,00

Moeda: BRL - Brazilian Real

Taxa de câmbio: 1,000000

Transferência: Não transferir

Lançamento Múltiplo

Parcelas	Frequência	Texto Lançamento	Inicial	Final
1	Mensal	Não ajusta o texto	1	1

Salvar ? Fechar

Informe os dados do lançamento para incluir ou alterar. Os campos disponíveis para o usuário são:

- 1) **Data:** É a data que ocorreu o crédito ou o débito. Você pode digitar a data ou utilizar o calendário que é apresentado automaticamente ao clicar no campo. A data não pode ser alterada após a reconciliação.
- 2) **Categoria:** Informe a categoria que caracteriza o lançamento. O lançamento será agrupado sob a categoria escolhida aqui. A categoria pode ser alterada após a reconciliação.
- 3) **Notas:** Informe um texto descritivo breve do seu lançamento.
- 4) **Cheque:** Campo informativo. Informe o número do cheque, caso haja.
- 5) **Crédito / Débito:** Informe o valor, sem sinal. O lançamento pode ser ou crédito, ou débito. Informe somente um dos campos. É obrigatória a digitação de algum valor. Caso não queira informar valor (somente para anotação, digite 0 (zero) em um deles). Esse campo não pode ser alterado após a reconciliação do lançamento.
- 6) **Moeda:** Informe a moeda. Por padrão, sempre será apresentada a moeda da cadastrada na conta. Caso queira mudar a moeda, será aberto o campo "Taxa de câmbio", e o valor sugerido é o da moeda na data do lançamento. O valor da taxa pode ser alterado, caso haja necessidade. Mais informações quanto à coleta de taxas de câmbio podem ser verificadas em <https://fixer.io/>
- 7) **Transferência:** Caso seu lançamento seja uma transferência para outra conta cadastrada no **Extratus** (pagamento de dívida, investimento, retirada para caixinha, pagamento de cartão, etc.), informe a conta associada. Um lançamento inverso será feito automaticamente na conta indicada nesse campo de forma automática. Esse campo não pode ser alterado após a reconciliação do lançamento.

8) **Lançamento Múltiplo:** Esse quadro está disponível somente na inclusão de um lançamento e na cópia de um lançamento. Serve para criar um lançamento recorrente como parcelas (por exemplo, financiamento ou compras parceladas no cartão). Para utilizar o recurso, digite o número das parcelas ou altere o número com o recurso das setas. Os demais campos ficarão disponíveis:

- a. **Frequência** – Escolha de quanto em quanto tempo ocorrerá o lançamento: diariamente, semanalmente, mensalmente ou anualmente.
- b. **Texto Lançamento** – Se solicitar ajustar o texto, o aplicativo fará o lançamento incluindo a nota seguida do número do lançamento (PARCELA 01/10, PARCELA 02/10, ...PARCELA 10/10)
- c. **Inicial** – Informe o número da parcela inicial. O recurso é interessante nos casos de, por exemplo, iniciar a utilização do **Extratus** em um momento onde uma dívida no cartão já está sendo paga e algumas parcelas já foram quitadas e não constam no aplicativo.
- d. **Final** – Informe o número da parcela final. O recurso funciona em conjunto com o campo "Inicial"

Lançamento Múltiplo

Parcelas	Frequência	Texto Lançamento	Inicial	Final
1	Mensal	Não ajusta o texto	1	1

Comandos disponíveis para a manutenção de lançamentos:



Gravar alterações

Utilize para gravar os dados inserindo um novo lançamento ou alterando um já existente.



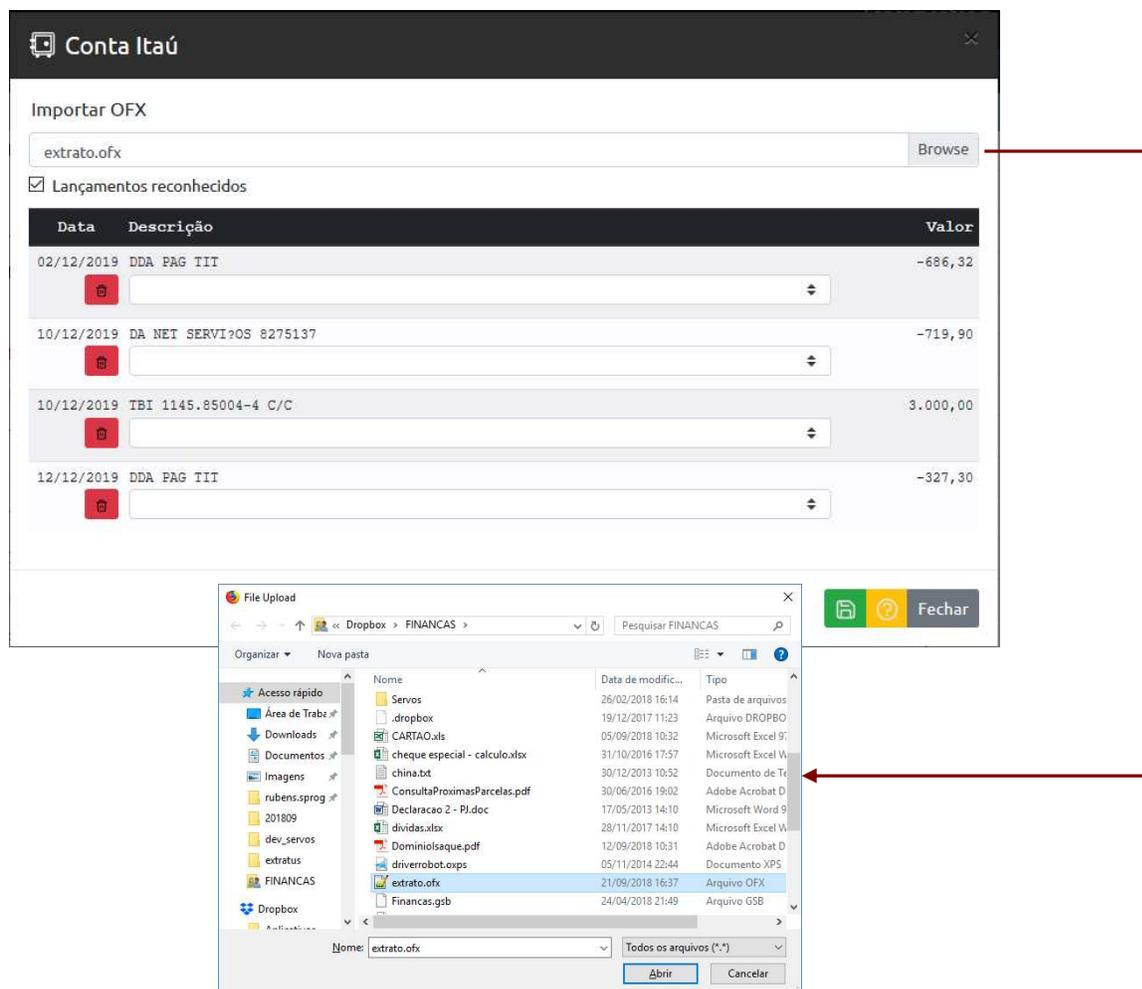
Apagar Lançamento

Utilize para apagar definitivamente um lançamento. Será solicitada a confirmação da ação.

Importação de OFX

Alguns bancos disponibilizam a opção de exportar o extrato em formato OFX. O **Extratus** está preparado para importar esse tipo de arquivo. Esse procedimento facilita a entrada dos lançamentos de maneira significativa, e agiliza o controle no dia-a-dia.

Para executar uma importação, clique no botão de “Ferramentas”, e escolha a opção “Importar OFX”. Será apresentado um campo escolha do arquivo a importar. Clique em “Browse” e o sistema apresentará um diálogo de seleção de arquivos. O arquivo a ser selecionado precisa ter obrigatoriamente a extensão “.OFX”.



O aplicativo fará o upload do arquivo e executará o reconhecimento das categorias de acordo com as configurações do usuário. Escolha as categorias mais adequadas a cada lançamento e efetive os lançamentos quando estiver tudo ok.

Comandos disponíveis para a importação de arquivos OFX:



Gravar alterações

Utilize para gravar os os lançamentos já categorizados.



Apagar Linha

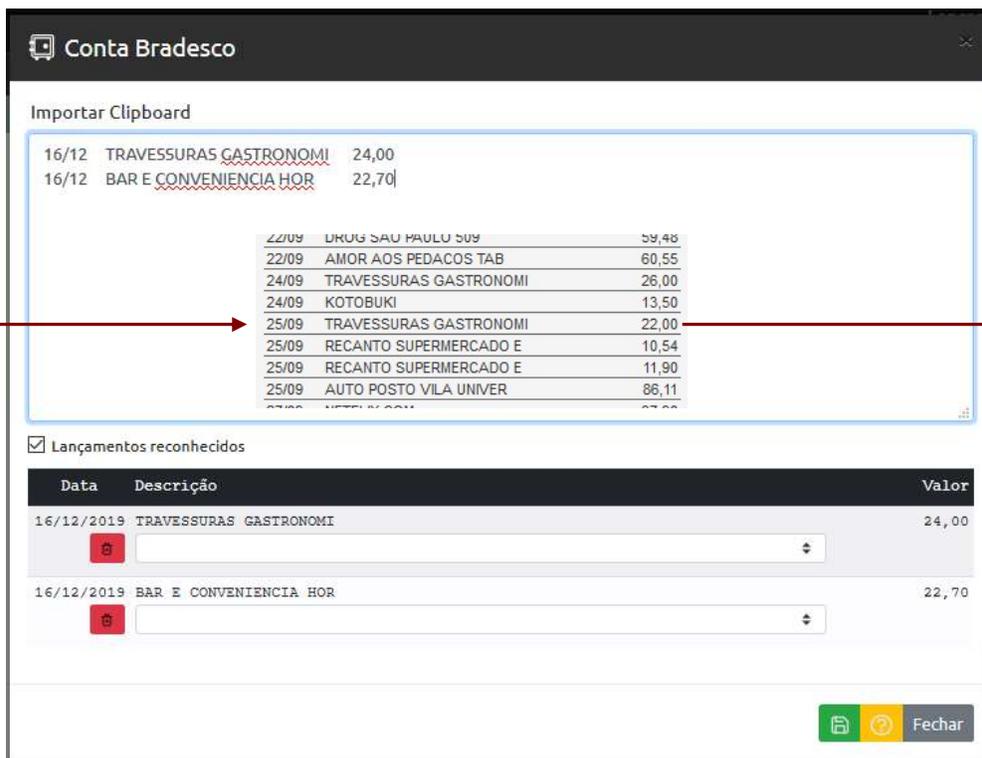
Utilize para apagar um lançamento do extrato que não seja válido.

Importação de Clipboard

Um facilitador para importação de dados é a opção de importar os lançamentos diretamente do Clipboard. Bancos que disponibilizam, por exemplo, extrato de cartão de crédito na tela do computador no formato de "Data / Descritivo / Valor", podem ter seus apontamentos feitos de forma muito mais simples.

Para executar uma importação, clique no botão de "Ferramentas", e escolha a opção "Importar Clipboard". Copie o conteúdo do seu extrato com "Ctrl-C" e cole na área que será apresentada em seguida no seu aplicativo. Verifique se os dados estão totalmente disponíveis e se não houve nenhuma inconsistência (valor zerado ou colunas a menos).

Banco



Conta Bradesco

Importar Clipboard

16/12	TRAVESSURAS GASTRONOMI	24,00
16/12	BAR E CONVENIENCIA HOR	22,70

22/09	URUG SAU PAULO SUR	59,48
22/09	AMOR AOS PEDACOS TAB	60,55
24/09	TRAVESSURAS GASTRONOMI	26,00
24/09	KOTOBUKI	13,50
25/09	TRAVESSURAS GASTRONOMI	22,00
25/09	RECANTO SUPERMERCADO E	10,54
25/09	RECANTO SUPERMERCADO E	11,90
25/09	AUTO POSTO VILA UNIVER	86,11

Lançamentos reconhecidos

Data	Descrição	Valor
16/12/2019	TRAVESSURAS GASTRONOMI	24,00
16/12/2019	BAR E CONVENIENCIA HOR	22,70

Gravar Apagar Fechar

O aplicativo fará o tratamento das informações e executará o reconhecimento das categorias de acordo com as configurações do usuário. Escolha as categorias mais adequadas a cada lançamento e efetive os lançamentos quando estiver tudo ok.



Gravar alterações

Utilize para gravar os os lançamentos já categorizados.



Apagar Linha

Utilize para apagar um lançamento do extrato que não seja válido.

Lançar Agenda

O recurso da agenda permite que sejam cadastrados lançamentos periódicos como despesas (manutenção da casa com valores estimados - água, luz), impostos (IPVA) ou mesmo datas importantes onde será gasto algum dinheiro (aniversários e datas comemorativas). Os lançamentos baseados na agenda são feitos diretamente na conta em que você estiver trabalhando no momento.

Para utilizar este recurso, clique no botão "Ferramentas", e escolha a opção "Lançar Agenda". Será apresentada uma tela com todos eventos cadastrados na sua agenda. São apresentados primeiro os eventos ainda não lançados no ano corrente. Eventos já lançados ficam no fim da lista.

Conta Bradesco

Agenda para Lançamentos Periódicos

Evento: Contribuição Lar de Órfãos | Mensal | Dia 1 | Data: 01/12/2019

Valor: 200,00 | Débito | BRL - Brazilian Real

Contribuições Regulares | Não transferir | 2019 | Gravar

Evento: Investir | Mensal | Dia 15 | Data: 15/12/2019

Valor: 1.000,00 | Crédito | BRL - Brazilian Real

Investimentos | Não transferir | 2019 | Gravar

Evento: IPVA Brasília | Anual | Março, Dia 1 | Data: 01/03/2020

Valor: 1.000,00 | Débito | BRL - Brazilian Real

Transporte : Licença e Impostos | Não transferir | 2019 | Gravar

Ficam disponíveis ao usuário o campo de data inicial de lançamentos (caso haja sequência), bem como um campo para escolha da conta de transferência (sempre da conta atual para a conta de transferência) e o ano de lançamento (o padrão é sempre o ano corrente). Os lançamentos serão feitos de acordo com a frequência escolhida no momento do cadastramento do evento ao longo do ano escolhido.

Clique no botão de gravar correspondente à linha do evento escolhido para efetivar o(s) lançamento(s).

Conta Bradesco

BRL

Data	Notas	Categoria	Valor	-46,70
01/12/2019	Contribuição Lar de Órfãos	Contribuições Regulares	-200,00	-200,00
16/12/2019	TRAVESSURAS GASTRONOMI	Alimentação → Trabalho	-24,00	-224,00
16/12/2019	BAR E CONVENIENCIA HOR	Alimentação → Padaria	-22,70	-246,70
01/03/2020	IPVA Brasília	Transporte → Licença e Impostos	-1.000,00	-1.246,70

Reconciliação

A reconciliação serve para atestar que o saldo alcançado com o reconhecimento dos registros no **Extratus** está em conformidade com o valor constante no extrato na instituição bancária, ou mesmo outro método de aferição. Ao reconciliar um saldo, os lançamentos “reconhecidos” passam a ser considerados “reconciliados”, e deixam de aparecer na lista, caso o filtro do usuário esteja assim definido. Os lançamentos reconciliados não podem mais ser alterados no seu valor, conta ou categoria.

Para executar uma reconciliação, clique no botão de “Ferramentas”, e escolha a opção “Reconciliação”. Será apresentado um campo para digitar o valor a reconciliar, que deverá ser informado manualmente. No campo abaixo (“Diferença”) será calculado automaticamente o valor que falta para alcançar o saldo aferido (caso haja diferença). Se não houver diferença, o botão para efetivar a reconciliação será ativado. Basta acioná-lo para finalizar a reconciliação.

The image shows two screenshots of the 'Conta Itaú' interface. The top screenshot shows a list of transactions with a reconciliation dialog box overlaid. The dialog box contains the following information:

Saldo	Reconciliação	Diferença
-982,40	-982,40	0,00

The bottom screenshot shows the same list of transactions after reconciliation. The 'Reconciliação' entry is no longer present, and the 'Diferença' is now 0,00. A blue arrow points from the dialog box in the top screenshot to the reconciled state in the bottom screenshot.

Data	Notas	Categoria	Valor	-982,40
02/12/2019	DDA PAG TIT	Moradia → Manutenção	-686,32	-686,32
02/12/2019	CAP 41/48	Investimentos	-22,42	-708,74
02/12/2019	DA COMGAS 07161069	Moradia	-266,66	-975,40
03/12/2019	RSHOP-3 REIS -03/12	Transporte	-7,00	-982,40
03/12/2019	TAR PACOTE ITAU NOV/19	Bancos	-66,10	-1.048,50
03/12/2019	TBI 2923.23282-7APTO2013	Receita Bruta	3.000,00	1.951,50

Relatórios

O **Extratus** possui alguns relatórios pré-formatados para que você tenha acesso à informação dos valores de forma rápida, completa e confiável.

Resumo – Posição Atual



O Resumo também é a tela inicial do aplicativo. Informa a situação atual das suas finanças e dá acesso às contas e orçamentos.

Funções principais:

Dezembro/2019

Seleção de mês de visualização

Permite trocar o mês de visualização. Nesse relatório, afeta somente o quadro de estatísticas.

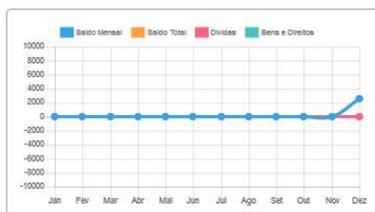
BRL - Brazilian Real

Seleção de moeda

Permite trocar a moeda de visualização dos valores. Faz a conversão dos valores para a moeda de visualização na data do dia.

Informações apresentadas:

Estatística		Dezembro/2019	
# Orçamento		\$ Lançamentos	
Receitas	0,00	Receitas	5.800,00
Despesas	0,00	Despesas	3.233,68
Saldo	0,00	Saldo	2.566,32
Saldo 2019 - Valores em BRL			



Contas	
Conta Corrente	93,62
Conta Itaú	140,32
Conta Bradesco	-46,70
Cartão de Crédito	0,00
Cartão de Crédito Visa	0,00

Lançamentos		
Até hoje		
01/12/2019	Contribuição Lar de Órfãos Conta Bradesco	-200,00 BRL
10/12/2019	TBI 1145.85004-4 C/C Conta Itaú	3.000,00 BRL
12/12/2019	DDA PAG TIT Conta Itaú	-327,30 BRL
Futuro (5 dias)		
Não existem lançamentos		

Quadro de Estatística

Apresenta um comparativo de valores entre os valores orçados e lançamentos reais. Também apresenta um quadro de evolução anual.

O click no quadro faz o aplicativo navegar para a página de orçamentos.

Quadro de Contas

Apresenta os saldos das contas no momento, formado pela soma dos lançamentos reconciliados e reconhecidos. O click no nome da conta faz o aplicativo ser direcionado para

Quadro de Lançamentos

Apresenta duas seções: “Até hoje”, para lançamentos não reconhecidos até a data de hoje, e “Futuro”, para lançamentos até 5 dias a partir da data de hoje.

Relatório Diário

Relatório Diário				Dezembro/2019	BRL - Brazilian Real	 
Data	Descrição	Categoria	Conta	Valor	Status	
01/12/2019	Contribuição Lar de Órfãos	Contribuições Regulares	 Conta Bradesco	-200,00	<input type="checkbox"/>	
02/12/2019	CAP 41/48	Investimentos	 Conta Itaú	-22,42	<input checked="" type="checkbox"/>	
02/12/2019	DA COMGAS 07161069	Moradia → Gás	 Conta Itaú	-266,66	<input checked="" type="checkbox"/>	
02/12/2019	DDA PAG TIT	Moradia → Manutenção	 Conta Itaú	-686,32	<input checked="" type="checkbox"/>	
03/12/2019	TAR PACOTE ITAU NOV/19	Bancos → Mensalidades	 Conta Itaú	-66,10	<input checked="" type="checkbox"/>	

O diário apresenta os lançamentos em ordem de data dentro do mês solicitado e com os valores convertidos para a moeda de visualização. Ao clicar em qualquer linha, o aplicativo é direcionado para o controle de lançamentos da conta correspondente.

Funções principais:

Dezembro/2019

Seleção de mês de visualização

Permite trocar o mês de visualização. Serão apresentados os lançamentos deste mês

BRL - Brazilian Real

Seleção de moeda

Permite trocar a moeda de visualização dos valores. Faz a conversão dos valores para a moeda de visualização na data do dia.



Procurar

Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Relatório Anual

Relatório Anual											2019	BRL - Brazilian Real	🖨️	🔍
Categoria	Jan/2019	Fev/2019	Mar/2019	Abr/2019	Mai/2019	Jun/2019	Jul/2019	Ago/2019	Set/2019	Out/2019	Nov/2019	Dez/2019	Total	
Transporte	-3.353,03	-3.409,70	-3.537,21	-2.873,93	-3.245,53	-2.616,68	-2.692,74	-2.509,29	-2.363,10	-4.067,55	-12.982,02	-3.756,00	-47.406,78	
→ Ônibus e Metrô	-50,00	-100,00	-50,00	-60,00	-90,00	-80,00	-90,00	-30,00	-120,00	-150,00	-30,00	0,00	-850,00	
→ Gasolina e Óleo	-752,25	-627,42	-946,22	-800,22	-864,44	-700,84	-862,79	-790,02	-780,61	-951,56	-1.578,39	-1.071,02	-10.725,78	
→ Seguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-295,46	-295,46	-295,46	-886,38	
→ Licença e Impostos	-795,93	-795,93	-936,93	-393,71	0,00	-180,11	0,00	0,00	0,00	-64,90	0,00	0,00	-3.167,51	
→ Oficina, Manutenção e Peças	-257,31	-202,35	-35,00	0,00	-665,00	0,00	0,00	-58,00	0,00	-768,95	-6.589,84	-100,04	-8.676,49	

O relatório anual apresenta a soma dos lançamentos que existem no aplicativo divididos por categorias e subcategorias, distribuídos mensalmente no ano solicitado e com os valores convertidos para a moeda de visualização. Essa ferramenta permite ao usuário verificar com suas finanças estão sendo administradas durante o ano inteiro.

Funções principais:

2019

Seleção de ano de visualização

Permite trocar o ano de visualização. Serão apresentados os valores sumarizados neste ano.

BRL - Brazilian Real

Seleção de moeda

Permite trocar a moeda de visualização dos valores. Faz a conversão dos valores para a moeda de visualização na data do dia.



Procurar

Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Comparativo Mensal - Sintético

Categoria	Orçado	Real	Diferença	%
Transporte	-4.926,94	-3.756,00	-1.170,94	76%
→ Ônibus e Metrô	-100,00	0,00	-100,00	0%
→ Gasolina e Óleo	-1.500,00	-1.071,02	-428,98	71%
→ Seguro	-295,46	-295,46	0,00	100%
→ Licença e Impostos	0,00	0,00	0,00	0%
→ Oficina, Manutenção e Peças	-500,00	-100,04	-399,96	20%
→ Prestação Carro	-2.181,48	-2.181,48	0,00	100%
→ Estacionamento	-50,00	-108,00	58,00	216%
→ Pedágio	-200,00	0,00	-200,00	0%
→ Taxi	-100,00	0,00	-100,00	0%
Seguro	-171,86	-171,86	0,00	99%
Dívidas	-6.748,25	-6.748,25	-0,00	99%
Entretenimento e Recreação	-934,68	-641,37	-293,31	68%
→ Restaurante	-400,00	-427,25	27,25	106%

Demonstração comparativa entre o orçado e a soma dos lançamentos reais feitos em contas de banco, cartão de crédito ou caixa (reconhecidos ou não). Permite controlar de forma simples o andamento do mês, comparando o previsto (orçado) e o real (lançamentos do mês) por categoria e subcategoria.

Funções principais:

Dezembro/2019

Seleção de mês de visualização

Permite trocar o mês de visualização. Serão apresentados os lançamentos deste mês

BRL - Brazilian Real

Seleção de moeda

Permite trocar a moeda de visualização dos valores. Faz a conversão dos valores para a moeda de visualização na data do dia.



Procurar

Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Comparativo Mensal - Analítico

Comparativo Mensal - Analítico		Dezembro/2019	BRL - Brazilian Real		
Categoria	Orçado	Real	Diferença	%	
→ Luz	-274,45	-274,45	0,00	100%	
☑ 05/12/2019	DA ELETROPAULO 56987028	-274,45			Personalité
→ Gás	-266,66	-266,66	0,00	100%	
☑ 02/12/2019	DA COMGAS 07161069	-266,66			Personalité
→ Água	-258,40	-258,40	0,00	100%	
☑ 10/12/2019	SABESP 0789262037	-258,40			Personalité

Similar ao comparativo sintético, demonstra os mesmos dados, mas informa também os lançamentos que compõe os valores reais. Ao clicar em qualquer linha, o aplicativo é direcionado para o controle de lançamentos da conta correspondente.

Funções principais:

Dezembro/2019

Seleção de mês de visualização

Permite trocar o mês de visualização. Serão apresentados os lançamentos deste mês

BRL - Brazilian Real

Seleção de moeda

Permite trocar a moeda de visualização dos valores. Faz a conversão dos valores para a moeda de visualização na data do dia.



Procurar

Utilize essa função para procurar um conteúdo na lista. Clique e digite o que você está procurando.



Imprimir

Utilize essa função para ter a sua lista em formato de impressão. O resultado da tela também pode ser exportado para Excel ou outra planilha com os recursos de copiar e colar do seu dispositivo.

Mãos à obra!

Esperamos que você goste e possa desfrutar dos benefícios e funcionalidades do aplicativo **Extratus**. Caso tenha alguma dúvida, erro ou vício de funcionamento, sugestão ou mesmo elogio (por que não?) por favor, entre em contato conosco em suporte@servosinformatica.com.br.

Agradecemos seu interesse!

Rubens Fernando Sprogis
Servos Informática