

Meu Consultor

Fale como fala com um amigo. O consultor entende, registra e organiza sua vida financeira — no navegador, por áudio ou pelo WhatsApp.

- **Chat**

Converse por texto na aba Consultor

- **Áudio**

Toque no microfone e fale — sem digitar

- **WhatsApp**

O mesmo consultor, direto no seu zap

- **Sem instalar nada**

O app funciona direto no navegador: acesse duckia.com.br/app e entre com a sua conta. Quer um ícone na tela inicial? No Android use o menu do Chrome > "Instalar app"; no iPhone, compartilhar > "Adicionar à Tela de Início".

Neste guia

- 02 · Primeiros passos
- 03 · Registrar e consultar
- 04 · Análises inteligentes
- 05 · Metas e orçamentos
- 06 · Cartões de crédito
- 07 · Agenda e mensagens
- 08 · Desafios de 30 dias
- 09 · WhatsApp, conta e suporte

Comece em 3 minutos

● 1 · Crie a conta e complete o perfil financeiro

Renda, quanto consegue guardar, objetivos. É com isso que o consultor personaliza tudo — do "posso gastar hoje" às dicas do mês. Veja e edite depois em Perfil > Ver perfil financeiro.

● 2 · Vincule o WhatsApp

Perfil > WhatsApp > toque na linha: o zap abre com a mensagem "vincular seu@email" pronta. Envie, responda o código que chega no app/e-mail e pronto — o consultor no seu WhatsApp.

● 3 · Ative as notificações

Aceite o aviso do navegador pra receber lembretes, o Raio-X do mês, alertas de desafios e confirmações de lançamentos. Controle o que recebe (por notificação e por WhatsApp) em Perfil > Preferências de notificação.

● 4 · Registre o primeiro gasto

Fale com o consultor do jeito que vier à cabeça — ele registra com valor, categoria e data:

gastei 27 no almoço e 15 de uber

Conheça a tela inicial

● A Home é o seu painel

Saldo total (com botão de olho pra esconder), "Ainda posso gastar hoje", projeção do mês, sequência, desafios, Raio-X, insights, últimas transações e metas. Toque na engrenagem no topo pra escolher e ordenar os cards.

● Abas

Início · Finanças · Consultor · Agenda · Perfil

● Atalhos

Cartões, Relatórios, Orçamento e mais na grade da Home

● Tema

Claro ou escuro em Perfil > Aparência

Registrar e consultar

● Texto

No chat ou no WhatsApp

● Áudio

Toque no mic, fale, toque de novo pra enviar

● Foto

Mande o comprovante no WhatsApp

● Manual

Botão + na aba Finanças

FRASES PRONTAS PRA REGISTRAR

"gastei 250 no mercado"

"recebi 2500 de salário"

"coloquei 300 no cartão Nubank em 10x"

"paguei 89 de internet ontem"

"almoço 32 e café 8 hoje"

FRASES PRONTAS PRA CONSULTAR

"qual meu saldo?"

"quanto gastei hoje? e essa semana?"

"quanto gastei com alimentação em junho?"

"qual era meu saldo dia 15?"

"como meu mês vai fechar?"

● Gastos fixos (recorrentes)

Aluguel, internet, assinaturas: cadastre em "Gastos fixos" (atalhos da Home) e o lançamento entra sozinho todo mês. Pelo chat: "cria um gasto fixo de 120 de internet todo dia 10".

● Orçamentos por categoria

Em "Orçamento" você define um teto mensal por categoria (ex.: R\$ 600 em alimentação). O app acompanha e avisa quando está perto de estourar — e a nota do Raio-X considera isso.

● Relatórios e exportação

Em "Relatórios": evolução de 12 meses, gastos por categoria e filtros por período. Exporte o mês em PDF ou CSV pelos botões no topo da tela.

Seu dinheiro explicado

● Raio-X mensal

Todo dia 1º o consultor fecha o mês anterior: nota de 0 a 100, análise do que foi bem, vitórias e pontos de atenção. Chega por notificação e WhatsApp, com histórico completo na tela Raio-X (card na Home).

● Posso gastar hoje

Seu limite diário seguro: o app desconta as contas fixas que ainda vão cair e a reserva da meta de poupança, e divide o que sobra pelos dias restantes do mês. Semáforo verde / amarelo / vermelho na Home — o toque no ■ mostra a conta aberta.

posso gastar 200 num jantar hoje?

● Projeção de fim de mês

No ritmo atual, seu mês fecha no azul ou no vermelho? O card de projeção mostra a estimativa, e a tela completa abre com o detalhamento por categoria.

● Insights + coach semanal

Comparação com o mês passado, categorias que mais subiram, previsão de saldo, meta de poupança vs realidade, alertas de gasto fora do padrão e dicas personalizadas — com um coach que fala com você toda semana.

● Sequência (streak) e conquistas

Cada dia com pelo menos um lançamento conta pra sua sequência. Há marcos (3, 7, 14, 30, 50, 100, 365 dias), desafios da semana e 10 emblemas de conquista — tudo na tela Sequência, pelo card da Home.

● Resumo semanal no WhatsApp

Toda segunda de manhã o consultor fecha a sua semana: total gasto, comparação com a anterior e a categoria que mais pesou — direto no seu zap.

Guardar com propósito

● Criando uma meta

Aba Metas > botão "+". Defina o nome (Viagem, Reserva de emergência, Carro...), o valor-alvo e, se quiser, um prazo. Você pode ter quantas metas quiser ao mesmo tempo, cada uma com seu progresso.

● Depositando e retirando

Toque na meta pra abrir os detalhes: lá tem os botões de depositar e retirar, com o histórico completo de movimentos. Pelo chat é ainda mais rápido:

guarda 200 na meta da viagem · tira 50 da reserva

● Acompanhamento

A Home mostra suas metas com barra de progresso. O consultor comemora quando você bate uma meta — e os depósitos contam pontos na nota do seu Raio-X mensal.

FRASES PRONTAS DE METAS

"cria uma meta de 5 mil pra viagem até dezembro"

"quanto falta pra minha reserva?"

"lista minhas metas"

"guarda 300 na meta do carro"

Boas práticas

● Comece pequeno

Meta alcançável primeiro — o hábito vale mais que o valor

● Reserva primeiro

3 a 6 meses de custo de vida antes de outras metas

● Use o perfil

A meta de poupança do perfil alimenta o "posso gastar hoje"

Fatura sem susto

● Adicionando um cartão

Atalhos da Home > Cartões > "+". Informe o nome (ex.: Nubank), os últimos 4 dígitos, o limite e os dias de fechamento e vencimento da fatura. Pronto: todo lançamento nesse cartão entra na fatura certa.

● Lançando compras no cartão

Na criação da transação, escolha o cartão como forma de pagamento — ou simplesmente fale:

comprei 180 de roupa no Nubank · coloquei 1200 no cartão em 12x

● Compras parceladas

Informe o número de parcelas e o app cria uma transação por mês até o fim do parcelamento — cada uma caindo na fatura do mês certo, com o total organizado.

● Fatura e pagamento

A tela do cartão mostra a fatura do período (aberta ou fechada), o limite usado e as compras. Ao pagar, toque em "Pagar fatura" — o app registra a saída e zera a fatura. Pelo chat: "paguei a fatura do Nubank".

FRASES PRONTAS DE CARTÕES

"quanto tá a fatura do Nubank?"

"lista as compras do cartão esse mês"

"paguei a fatura do Inter"

"quanto de limite ainda tenho?"

● Dica

Gasto no crédito não some do "posso gastar hoje" só quando a fatura fecha — o app já considera a compra no dia em que ela acontece, pra você não se enganar com o limite do dia.

Nada mais esquecido

● Lembretes que chegam de verdade

Crie na aba Agenda (toque no dia > "+", com título, hora e cor) ou por conversa. Na hora marcada, o aviso chega por notificação e pelo WhatsApp (texto + nota de voz).

me lembra de pagar o aluguel dia 5 às 9h · me lembra amanhã às 14h da consulta

● O calendário

Dias com lembrete ganham bolinhas coloridas; dias com mensagem agendada mostram um ícone de envio. Tocar no dia lista tudo dele, e tocar num item abre os detalhes com editar, excluir ou cancelar.

● Mensagens agendadas pra qualquer pessoa

O consultor manda mensagem pelo WhatsApp por você — o destinatário nem precisa usar o app. Diga nome + número uma vez e o contato fica salvo; nas próximas, basta o nome. Repete diária, semanal ou mensalmente.

manda 'bom dia, te amo' pra Maria todo dia às 7h · manda 'parabéns!' pro João amanhã às 8h

● Contatos salvos

Agenda > ícone de pessoas: veja os apelidos salvos, edite, apague e acompanhe as mensagens agendadas pendentes. No Android (Chrome), o botão "Importar contatos do celular" traz sua agenda com um toque.

FRASES PRONTAS DE AGENDA

"lista meus lembretes"

"cancela o lembrete do aluguel"

"que mensagens agendadas eu tenho?"

"cancela a mensagem pra Maria de amanhã"

Vença um hábito em 30 dias

• Como funciona

Cada desafio dura 30 dias, com 4 etapas semanais e uma missão diária escrita pelo consultor. Há margem de falhas — tropeçar um dia não acaba com a jornada. A aba Desafios mostra os seus em andamento, com a grade dos 30 dias colorindo a cada vitória.

• Entrando num desafio do catálogo

Aba Desafios > "Explorar desafios": sem delivery, sem apostas, sem cigarro, exercício todo dia, teto de gasto diário e mais. Toque no desafio, confirme, e ele começa HOJE como dia 1 — com o plano completo na tela.

• Criando um desafio personalizado

Toque em "Desafio personalizado" e descreva o que quer vencer — qualquer hábito, não só dinheiro. O consultor monta na hora as 4 etapas semanais e as 30 missões diárias, sob medida.

quero um desafio de 30 dias pra parar de roer unha · ... pra acordar às 6h · ... pra ler todo dia

• Check-in diário (desafios de hábito)

Marque "Venci hoje" na tela do desafio ou no card da Home — ou mande no WhatsApp. Às 8h chega a missão do dia; às 20h, um lembrete se você ainda não marcou.

venci o desafio · esqueci de marcar ontem, venci

• Detecção automática (desafios financeiros)

Nos desafios de dinheiro (sem delivery, teto diário...), não tem check-in: se você lançar um gasto que quebra a regra, o dia cai sozinho e você recebe o aviso. Registrar tudo direitinho faz parte do jogo.

• Falhas e conclusão

Cada desafio tem um número de falhas tolerado (mostrado no card). Estourou, o desafio encerra — mas dá pra começar de novo na hora. Completou os 30 dias? Comemoração garantida no app e no WhatsApp.

Tudo à mão

O que dá pra fazer só pelo WhatsApp

registrar por texto, áudio ou foto

consultar saldo e gastos

criar metas e lembretes

agendar mensagens

check-in de desafios

criar desafios

receber o Raio-X

resumo semanal

assinar o plano

cancelar assinatura

É o mesmo consultor do app, com a mesma memória. Pra desconectar, mande "desvincular".

● Assinatura

Teste grátis ao criar a conta, sem cartão. Depois, plano mensal ou anual (o anual sai bem mais em conta) — PIX ou cartão, com parcelamento no anual. Cancele quando quiser em Perfil > Assinatura: sem multa, acesso até o fim do período pago. Quem já tem um plano ativo não consegue pagar o mesmo plano duas vezes.

● Indique e ganhe

Seu código de indicação fica no Perfil. Quando um amigo assina usando ele no cadastro, você ganha 30 dias grátis de acesso. Sem limite de indicações.

● Conta e segurança

Alterar senha: Perfil > Conta. Sair: fim da tela de Perfil. Excluir conta (irreversível): Perfil > Excluir conta. Nenhum acesso à sua conta bancária, conexão criptografada e conformidade com a LGPD.

● Personalização

Tema claro/escuro (Perfil > Aparência) · Home personalizável (engrenagem no topo: escolha e ordene os cards) · Esconder saldo (ícone de olho) · Preferências de notificação por categoria (push e WhatsApp).

● Precisa de ajuda?

Central de Ajuda no app (Perfil > Ajuda) com dezenas de respostas por categoria e busca, ou fale com a gente: Perfil > Suporte abre direto o WhatsApp do time. Boa jornada!