

Carteira.pro — Termos de Uso

1. Aceitação e quem somos

Ao criar uma conta no Carteira.pro, você concorda com estes Termos de Uso e com a nossa Política de Privacidade. Sem esse aceite, não é possível usar o serviço.

O Carteira.pro é oferecido por BONOME SOFTWARE LIMITADA, CNPJ 45.244.107/0001-13, com sede em Rua Bolívia, Quadra 34, Lote 06, Jardim das Américas 1ª etapa, CEP 75.070-030, Anápolis – GO ("Carteira.pro", "nós"). Contato: suporte@carteira.pro.

Versão destes Termos: 2026-10-20, em vigor desde 20 de outubro de 2026. Registramos a versão que você aceitou e quando aceitou.

2. O que é o Carteira.pro

O Carteira.pro reúne, num só lugar, as contas bancárias, os cartões de crédito, os investimentos (inclusive em corretoras) e os empréstimos que você conectar, de pessoa física e jurídica, e os valores que você mesmo lançar em Dinheiro/Outros. Ele mostra saldos, lançamentos, receitas e despesas classificadas, resultados por período, faturas e parcelas futuras, a renda comprometida e a rentabilidade dos investimentos (com cotações de mercado). Também oferece:

- relatórios: o Relatório em PDF, o DRE de caixa das empresas, o informe para o Imposto de Renda e os principais fornecedores (seção 8);
- a Lola, a assistente do app: responde perguntas sobre as suas contas, mostra alertas, dicas e curiosidades e, nos relatórios, faz análises com inteligência artificial (seção 6);
- Objetivos: o planejamento de uma viagem ou de um gasto, com o quanto guardar por mês; os custos de viagem são uma simulação com preços de terceiros (seção 7);
- grupos de contas e equipes, para compartilhar contas com outras pessoas (seção 5).

Os avisos chegam no app e, se você quiser, por notificação, WhatsApp e e-mail.

O que o Carteira.pro não é:

- Não é banco nem instituição de pagamento. O acesso aos seus dados bancários é somente leitura. Não fazemos pagamentos, transferências nem qualquer movimentação de dinheiro.
- Não é consultoria financeira, contábil ou fiscal. As informações exibidas servem para organização. Decisões financeiras e obrigações fiscais continuam sendo suas (ou do seu contador).
- Não substitui o extrato oficial do banco. Em caso de divergência, vale o que o banco informa.
- **Não emite documento oficial, fiscal ou contábil.** Os relatórios (inclusive o informe para o Imposto de Renda e o DRE) e as análises da Lola são documentos auxiliares, para conferência (seção 8). Para declarações e obrigações fiscais, valem os documentos oficiais de cada instituição.
- Não é consultoria nem análise de investimentos. Não recomendamos comprar, vender ou manter investimentos (seção 11).

3. Cadastro, conta e titularidade de CPF/CNPJ

1. Para criar a conta, pedimos o mínimo: e-mail e senha (ou login com Google ou, quando disponível, com Apple) e seu nome. Você também pode entrar com uma chave de acesso (passkey) guardada no seu aparelho. Você é responsável por manter sua senha e seus aparelhos em segurança e por tudo que for feito com o seu acesso.
2. Você pode usar o Carteira.pro sem cadastrar nenhum CPF/CNPJ, apenas como membro da equipe

- de outra pessoa (seção 5).
3. Um CPF ou CNPJ só fica vinculado à sua conta depois que o próprio banco autoriza a conexão. Você pode vincular mais de um (por exemplo, o seu CPF e o CNPJ da sua empresa), desde que tenha autorização para acessar essas contas no banco.
 4. Cada CPF/CNPJ pode estar vinculado a um único usuário do Carteira.pro. Se o seu já estiver vinculado à conta de outra pessoa, a transferência da titularidade é feita pelo nosso suporte, mediante comprovação. Se você criou duas contas no Carteira.pro (por exemplo, uma com Google e outra com e-mail e senha), nosso suporte pode uni-las em uma só.
 5. Na transferência de titularidade, todos os acessos de equipe concedidos pelo titular anterior àquele CPF/CNPJ são encerrados, inclusive o do próprio titular anterior. O novo titular decide quem convidar de novo.
 6. O Carteira.pro é para maiores de 18 anos ou emancipados. Ao criar a conta, você declara que atende a essa condição.

4. Conexões bancárias (Open Finance)

1. As contas e cartões são conectados pelo Open Finance Brasil, por meio da Pluggy Brasil Instituição de Pagamento Ltda. (CNPJ 37.943.755/0001-30), nossa parceira tecnológica. Você autoriza o compartilhamento diretamente no ambiente do seu banco, e é o banco quem define o prazo e o escopo dessa autorização.
2. Você escolhe o que compartilhar: pode autorizar só a conta, só o cartão, ou ambos. Pode revogar a autorização a qualquer momento no próprio banco ou no Carteira.pro.
3. Não controlamos a disponibilidade, a exatidão ou o atraso dos dados enviados pelos bancos. Um lançamento pode aparecer com atraso, como pendente, ou com dados incompletos (por exemplo, sem o nome de quem pagou).
4. Quantos bancos você pode conectar depende do seu plano (seção 9). Cada login em um banco conta como uma conexão, não importa quantas contas e cartões ele traga.
5. Pausa por inatividade. Cada conexão bancária tem custo. Por isso:
 - com 30 dias sem acesso, enviamos um lembrete (se você aceitou receber e-mails);
 - com 40 dias, avisamos que as conexões serão pausadas em 5 dias;
 - com 45 dias, as conexões são pausadas.Seus dados já importados continuam na conta. Para voltar a atualizar, basta acessar e reconectar.
6. Conexões acima do limite do plano param de atualizar e, depois de 5 dias, são desligadas no banco. As regras estão na seção 9.6.

5. Equipes, grupos e acessos compartilhados

1. O titular de um CPF/CNPJ pode criar equipes e convidar outros usuários do Carteira.pro (cônjuge, sócio, contador, funcionário) para ver as contas dele. O convidado precisa ter conta no Carteira.pro e aceitar o convite.
2. Cada equipe tem um conjunto fixo de acessos, definido na criação: quais contas e bancos, se vê receitas e/ou despesas, o período visível, se vê extrato, cartões, investimentos e saldos, se pode classificar lançamentos e se pode lançar valores em Dinheiro/Outros. Há também a equipe "Só informes de IR", que vê apenas o informe para o Imposto de Renda dos CPFs escolhidos. Esses acessos não mudam depois. Para mudar o acesso de alguém, o titular remove a pessoa de uma equipe e a adiciona a outra.
3. Ao criar uma equipe ou adicionar alguém, você decide compartilhar seus dados financeiros com essas pessoas e é responsável por essa escolha. Cada vez, você aceita o Termo de Compartilhamento e confirma com um código de 6 dígitos enviado ao seu e-mail. O titular pode remover um membro a qualquer momento, e o membro pode sair da equipe quando quiser. Os

dois são avisados por e-mail.

4. Classificações e lançamentos feitos por membros ficam nos dados do titular. Membros só podem perguntar à Lola e pedir análises sobre o que a equipe deles permite ver (seção 6).
5. Membros de equipes com acesso total (receitas e despesas, todo o período, extrato, cartões e investimentos, e permissão para classificar) também recebem os insights das contas compartilhadas, dentro do app. O titular pode desligar isso por equipe, em Configurações → Insights.
6. Quantas equipes você pode criar e de quantas equipes de outras pessoas você pode participar depende do seu plano (seção 9). Uma equipe acima do limite fica inativa, sem que nada seja apagado: os membros deixam de ver as contas por ela até o plano voltar a comportá-la.
7. Quando o membro é o seu contador, o Carteira.pro é uma ajuda para o trabalho dele, não a fonte dos documentos fiscais: vale a seção 8.
8. Grupos de contas servem só para você ver contas juntas; não compartilham nada com ninguém.

6. A Lola, a classificação automática e a inteligência artificial

1. O Carteira.pro sugere categorias para receitas e despesas com base em regras aprendidas com as suas próprias classificações e com padrões comuns entre usuários (sempre anonimizados, ver Política de Privacidade).
2. Essas sugestões podem errar. Quando algo é ambíguo, o lançamento fica em "Outros" até você confirmar. Resultados, totais, relatórios e gráficos dependem das classificações, então confira os que forem importantes para você.
3. Perguntas à Lola. As respostas às suas perguntas são calculadas pelo próprio Carteira.pro, com os dados a que você tem acesso. Quando a Lola não entende uma pergunta, você pode enviá-la ao nosso suporte. Guardamos as conversas por 30 dias, para você rever as respostas.
4. Análises da Lola. Nos relatórios (Relatório em PDF, DRE e informe para o Imposto de Renda), você pode pedir uma análise escrita pela Lola com inteligência artificial (IA). Cada plano dá um número de análises por mês, e você pode comprar pacotes de análises avulsas (seção 9.8). Também usamos IA para verificar a qualidade dos dados importados e poderemos usá-la para classificar lançamentos e gerar dicas. A IA faz parte do serviço, por isso não há um consentimento separado para ela. O que é enviado à IA está descrito na Política de Privacidade (seção 4).
5. **As análises da Lola são informação auxiliar.** Elas são escritas a partir dos números do relatório, que vêm dos bancos e das classificações (seção 8), e a IA pode interpretar errado, deixar algo de fora ou tirar uma conclusão que não vale para o seu caso. Não são consultoria financeira, contábil, fiscal ou de investimentos, nem recomendação. Use-as como ponto de partida para a sua conferência, não como base única para uma decisão.
6. Avisos fora do app. Se você permitir, mandamos os avisos importantes por notificação neste aparelho; se ela não chegar, pelo WhatsApp (se você ativou) e, por último, por e-mail. Os avisos trazem valores das suas contas e podem aparecer na tela bloqueada do aparelho. Você controla os canais em Configurações e nas permissões do próprio navegador ou celular.
7. E-mails. Os e-mails sobre a sua conta, a sua equipe, a segurança e a sua assinatura são enviados sempre. Os demais (curiosidades, lembretes e ofertas de plano) só com a sua autorização, e você pode deixar de recebê-los pelo link no fim de cada um ou em Configurações.

7. Objetivos e links compartilhados

1. Em Objetivos, você planeja uma viagem ou um gasto, e o Carteira.pro calcula quanto guardar e acompanha o seu progresso pelos meses.
2. **Os valores de viagem são só uma simulação.** Os preços de hospedagem, passagens e aluguel de carro são obtidos de sites e serviços de terceiros no momento da pesquisa e servem apenas para

simular o custo da viagem e calcular quanto guardar. Eles mudam a qualquer hora e podem não estar disponíveis quando você for comprar. O Carteira.pro não vende, não intermedia e não reserva produtos ou serviços de viagem e turismo, não recebe comissão por eles e não responde pelos preços, pela disponibilidade nem pelas condições oferecidas por esses terceiros. Confira tudo no site do fornecedor antes de comprar.

3. Você pode compartilhar uma viagem por um link. Quem tiver o link, mesmo sem conta no Carteira.pro, vê o destino, as datas, o número de pessoas, os itens de custo e o total. Não vê o seu plano de pagamento, as suas contas nem quem você é. Envie o link só a quem você quiser. Ao excluir o objetivo, o link deixa de funcionar.

8. Relatórios e análises: documentos auxiliares, não oficiais

1. Os relatórios do Carteira.pro (Relatório em PDF, DRE de caixa, informe para o Imposto de Renda, principais fornecedores e as planilhas exportadas) são montados a partir de duas fontes: as informações que as instituições financeiras enviam pelo Open Finance e as classificações feitas por você, pela sua equipe ou sugeridas pelo app. Se uma dessas fontes estiver errada ou incompleta, o relatório também estará.
2. Por isso, **os relatórios não são documento oficial, fiscal ou contábil**. Devem ser usados apenas como documento auxiliar, para organizar as informações e conferi-las com os documentos oficiais de cada instituição (extratos, faturas e informes de rendimentos).
3. Informe para o Imposto de Renda: não substitui os informes de rendimentos das instituições nem a declaração pré-preenchida da Receita Federal. Alguns valores são aproximados (por exemplo, o custo de ações e fundos e o saldo de dívidas) e dependem de dados que o Open Finance nem sempre traz. Confira cada valor antes de declarar. A responsabilidade pela declaração é de quem a envia: você e, quando houver, o seu contador.
4. DRE de caixa: mostra o dinheiro que entrou e saiu das contas conectadas, no regime de caixa. Não é a Demonstração do Resultado do Exercício contábil, que segue o regime de competência e as normas contábeis, e não substitui a escrituração feita pelo contador.
5. As análises da Lola que acompanham os relatórios são informação auxiliar, como diz a seção 6.5.

9. Planos, pagamentos e cancelamento

1. **Plano Grátis.** Toda conta começa no plano Grátis, que não vence. Ele tem limites de bancos conectados, de equipes criadas, de equipes de outras pessoas em que você participa e de análises da Lola por mês, mostrados na tela de Planos.
2. **Planos pagos.** Os planos pagos aumentam esses limites e incluem recursos como o DRE de caixa. Os preços, os limites e o que cada plano inclui estão na tela de Planos no momento da contratação. Enquanto a sua assinatura continuar, o preço e os limites do plano que você assinou não mudam. Os limites valem para cada usuário: se o seu contador participa das equipes de muitos clientes, é o plano dele que conta para ele, não o seu.
3. **Teste grátis.** Quando um plano oferece teste grátis, ele vale uma vez por plano e por conta, pelo prazo informado na oferta (hoje, 60 dias no plano Plus). Para começar o teste, você cadastra um cartão de crédito. Nada é cobrado durante o teste. A primeira cobrança acontece no dia seguinte ao último dia do teste, no valor informado na oferta, e a assinatura continua mensal a partir daí, a menos que você cancele antes. Avisamos 15 dias, 7 dias e 1 dia antes do fim do teste. Cancelar durante o teste não custa nada.
4. **Renovação automática.** As assinaturas são mensais e se renovam automaticamente, sempre no mesmo dia do mês, até você cancelar. Pagar depois do vencimento não muda o dia do vencimento.
5. **Onde você paga.**
 - No site e no app pela web, o pagamento é feito pelo Asaas, nosso parceiro de cobrança, por

PIX, cartão ou boleto. Você informa quem paga (nome e CPF/CNPJ), que aparece na nota fiscal. Os dados do cartão são digitados na página do Asaas e não passam pelo Carteira.pro. O Asaas envia as faturas por e-mail.

- Nos apps do iPhone e do Android, o pagamento é feito pela compra dentro do app da App Store (Apple) ou do Google Play (Google), com as regras e os recibos da loja. Mudanças de plano, cancelamentos e reembolsos dessas compras são feitos na própria loja.
 - O plano vale para a conta inteira, na web e nos apps, e é gerenciado onde foi comprado.
6. **Sem pagamento ou acima do limite.** Se a assinatura vencer sem pagamento, ou se o teste acabar sem a primeira cobrança, a conta volta na hora ao plano Grátis, sem período de carência. O que passar dos limites do plano fica acima do limite, começando pelo que foi criado mais recentemente:
- as conexões acima do limite param de atualizar. Os dados que já chegaram continuam à vista e nos totais, relatórios e análises, com a data da última atualização, e podem não bater com o banco. Depois de 5 dias, a conexão é desligada no banco; para voltar a atualizar, é preciso um plano que a comporte e reconectar;
 - as equipes acima do limite ficam inativas, e as participações em equipes de outras pessoas também;
 - nada é apagado. Pagando ou subindo de plano, tudo volta, e as conexões ainda não desligadas voltam a atualizar sem reconectar.

Avisamos por e-mail e no app quando isso acontece.

7. **Trocar de plano.** Na web, ao subir de plano, você paga agora a diferença proporcional aos dias que faltam até o próximo vencimento, e o plano novo vale na hora. Ao descer de plano, a troca acontece no próximo vencimento, e o que passar dos limites do plano novo segue o item 6. Nos apps, as trocas seguem as regras da loja.
8. **Análises avulsas da Lola.** Quando as análises do mês acabam, você pode comprar pacotes de análises, pelo preço do seu plano mostrado na tela. Cada pacote vale 12 meses a partir da compra. As análises que vencerem sem uso são perdidas. Os pacotes são seus, não do plano: continuam valendo se você trocar de plano.
9. **Cancelar.** Você pode cancelar a assinatura a qualquer momento, em Planos ("Cancelar plano") ou, nas compras dos apps, na própria loja. O cancelamento interrompe as próximas cobranças: o plano continua até o fim do período já pago e depois a conta volta ao Grátis (item 6). Cancelar a assinatura não exclui a conta (seção 12).
10. **Reembolso.** Fora do direito de arrependimento abaixo, não há reembolso proporcional de período já pago, nem de análises avulsas já compradas, nem crédito em dinheiro. Nas compras feitas pelas lojas, os pedidos de reembolso seguem as regras da Apple ou do Google.
11. **Direito de arrependimento.** Nas contratações feitas pela internet, você pode desistir em 7 dias, contados da contratação, como prevê o art. 49 do Código de Defesa do Consumidor. Durante o teste grátis nada é cobrado, e cancelar o teste não custa nada. Fora desses 7 dias, vale a regra de reembolso acima.
12. **Nota fiscal.** Nos pagamentos pelo Asaas, emitimos a nota fiscal em nome de quem paga. Nas compras pelas lojas, quem vende ao usuário é a Apple ou o Google, e o recibo é emitido pela loja.

10. Suas obrigações e usos proibidos

Você se compromete a:

- conectar apenas contas que você tem direito de acessar;
- não usar o Carteira.pro para fraude, lavagem de dinheiro ou qualquer atividade ilegal;
- não tentar acessar dados de outros usuários, burlar limites de acesso ou de plano ou atacar o serviço;

- não copiar, revender ou automatizar o acesso ao serviço (robôs, scraping) sem autorização;
- não compartilhar o seu login com outras pessoas: para dar acesso, use as equipes (seção 5).

Se houver descumprimento, podemos suspender ou encerrar a conta, avisando você sempre que a lei permitir.

11. Exatidão das informações, estimativas e responsabilidade

1. De onde vêm os dados. As informações do Carteira.pro vêm das instituições financeiras, pelo Open Finance, por meio da Pluggy. Elas chegam corretas na grande maioria dos casos, mas a instituição pode enviar um dado errado, incompleto, atrasado ou desatualizado. Exemplo real: um investimento já resgatado que o banco continua informando como ativo, mesmo depois do vencimento. O Carteira.pro mostra o que a instituição informa e, quando percebe uma inconsistência, avisa você, mas não consegue garantir que todas sejam encontradas.
2. Uso fiscal e pelo contador. O Carteira.pro é uma ajuda para você e para o seu contador organizarem as informações. Por limitações do próprio Open Finance (alguns bancos ainda erram no envio das informações), os dados devem ser sempre conferidos com os documentos oficiais de cada instituição (extratos, faturas e informes de rendimentos), para assegurar a sua exatidão, ANTES de enviar qualquer declaração ou documento fiscal, como a declaração de Imposto de Renda (seção 8).
3. Estimativas não são garantia. Valores como "renda comprometida", "livre para gastar", médias, projeções de faturas e parcelas, rentabilidade, cotações e os valores planejados em Objetivos são estimativas calculadas com o seu histórico e com dados de terceiros. Renda e gastos variam, e o valor real pode ser diferente. Essas estimativas não são oferta nem recomendação de crédito e não garantem que você consiga pagar um compromisso futuro. Não as use como única base para contrair dívidas ou assumir compromissos.
4. Comparações de investimentos são informativas. Mostrar que um investimento rendeu menos que o CDI, ou qualquer outra comparação, não é recomendação de comprar, vender ou manter. O Carteira.pro não é consultor, analista nem gestor de valores mobiliários.
5. Confira antes de decidir. Antes de qualquer decisão importante (declaração de Imposto de Renda, empréstimo, financiamento, investimento ou resgate), confira os valores nos documentos oficiais da instituição. Se encontrar uma divergência, avise pelo botão "Informação errada" ou pelo suporte: isso nos ajuda a corrigir para todos.
6. Disponibilidade. Trabalhamos para manter o serviço no ar e os dados atualizados, mas ele pode ficar indisponível por manutenção, falhas técnicas ou instabilidade das instituições financeiras, da Pluggy e dos demais fornecedores.
7. Limites da nossa responsabilidade. Na máxima extensão permitida pela lei, o Carteira.pro não responde por: (a) dados errados, incompletos ou atrasados enviados pelas instituições financeiras ou pela Pluggy; (b) decisões tomadas com base em estimativas, projeções, médias, comparações ou análises da Lola (itens 3 e 4 e seção 6.5); (c) declarações e documentos fiscais ou contábeis feitos com os relatórios sem a conferência da seção 8; (d) classificações que você ou a sua equipe não conferiram; (e) o uso que membros da sua equipe ou pessoas com quem você compartilhou um link fizerem das informações fora do app; (f) valores parados de conexões desligadas, pausadas ou acima do limite do plano; (g) indisponibilidade das instituições financeiras, da Pluggy ou dos demais fornecedores. Isso não afasta a nossa responsabilidade por falhas do próprio Carteira.pro, nos termos da lei.
8. Registro do que foi mostrado. Guardamos o texto exato de cada aviso mostrado a você, quando foi mostrado e o que você respondeu, para esclarecer qualquer dúvida sobre uma informação exibida (Política de Privacidade).
9. Nada nestes Termos limita os seus direitos como consumidor previstos no Código de Defesa do

Consumidor.

12. Exclusão da conta

1. Você pode pedir a exclusão da sua conta a qualquer momento, por e-mail ao nosso suporte (suporte@carteira.pro). O endereço e o passo a passo estão em Configurações → Conta e em Ajuda. Esse é o caminho para quem não concorda mais com estes Termos ou com a Política de Privacidade.
2. Ao excluir, apagamos seus dados e encerramos suas conexões bancárias e acessos de equipe, conforme a Política de Privacidade. Os membros que tinham acesso às suas contas são avisados por e-mail. Os links compartilhados de Objetivos deixam de funcionar.
3. Confirmamos que o pedido é seu com um código enviado ao e-mail da conta e concluimos a exclusão em até 15 dias. Até lá, você pode desistir respondendo ao e-mail.
4. A exclusão cancela a assinatura paga pelo Asaas, sem reembolso do período já pago, e as análises avulsas que sobraram são perdidas. **Assinaturas compradas pela App Store ou pelo Google Play precisam ser canceladas na própria loja:** a exclusão da conta no Carteira.pro não interrompe as cobranças da Apple ou do Google.
5. Guardamos, mesmo depois da exclusão, os registros de pagamento exigidos pela lei fiscal e a prova dos seus aceites e compartilhamentos, pelos prazos da Política de Privacidade.
6. Cancelar a assinatura não exclui a conta: o cancelamento é feito no próprio app (seção 9.9), e seus dados continuam disponíveis.
7. A exclusão é definitiva. Se voltar, você começa do zero e precisa reconectar os bancos.

13. Alterações destes Termos

1. Podemos atualizar estes Termos. Quando a mudança for relevante, você verá um aviso no próximo acesso, com o resumo do que mudou e o link para o texto completo.
2. Para continuar usando o Carteira.pro, basta tocar em "Concordo". Registramos a nova versão aceita e a data.
3. Mudanças nos Termos não alteram o preço nem os limites do plano que você já assinou (seção 9.2).
4. O aceite destes Termos não pode ser revogado enquanto a conta existir. Se não concordar com a nova versão, você pode cancelar a assinatura e excluir sua conta (seções 9.9 e 12).

14. Lei aplicável, foro e contato

Estes Termos seguem as leis do Brasil. Eventuais disputas são resolvidas no foro do seu domicílio, como garante o Código de Defesa do Consumidor.

Dúvidas ou solicitações: suporte@carteira.pro.