INNEXO.SOLUTIONS

Manual do Usuário

Auditor Financeiro · AUDITOR

VERSÃO	EDIÇÃO	SEÇÕES ATRIBUÍDAS	ESCOPO
1.1.0	30 de julho de 2026	4	Rede inteira

Este documento contém somente as seções atribuídas a este tipo de usuário na data da edição, além das telas comuns de acesso.

Sumário

1. **Seu perfil, alcance e alçadas**
2. **Acesso** (4 seções)
3. **Financeiro** (2 seções)
4. **Administração** (2 seções)
5. **Ajuda e acesso**

SEU ACESSO

Auditor Financeiro

O acesso combina papel, escopo e alçada. O administrador pode alterar as permissões do papel; por isso, uma seção marcada como configurável pode não aparecer se tiver sido desabilitada.

> **Como interpretar este manual**
>
> - Você verá abaixo apenas as seções atribuídas ao perfil nesta edição.
> - O escopo limita as lojas e regionais visíveis, mesmo quando a seção está liberada.
> - Ultrapassar uma alçada exige aprovação superior e deixa registro de auditoria.

Auditor Financeiro `AUDITOR`

Provar que o número está certo — sem poder mudá-lo.

AO ENTRAR NO SISTEMA	ALCANCE TÍPICO	FAMÍLIA DO PAPEL
Dashboard Executivo (/dashboard)	**Rede inteira**	**Setores da Matriz**

PODE

- Ver o Financeiro e os lançamentos detalhados de toda a rede.
- Exportar dados financeiros para papel de trabalho.
- Ver os anexos financeiros (evidências).
- Consultar dashboards de BI.

NÃO PODE

- Alterar qualquer coisa: não recebe, não paga, não concilia, não lança, não ajusta e não aprova.
- Operar venda, estoque, compras ou RH.

ALÇADA

- Papel de consulta — sem alçada, por definição.

ROTEIRO TÍPICO

Início do trabalho	Definir o recorte e exportar a base do período auditado.
Durante	Drill na DRE até a venda/transação e conferência contra os anexos.
Sempre	Auditoria & Eventos para reconstituir a cadeia de efeitos de cada fato.

TELAS DO DIA A DIA

financeiro · financeiro-fluxo · auditoria · auditoria-copiloto

PERMISSÕES ATUALMENTE ATRIBUÍDAS

MÓDULO	AÇÕES LIBERADAS
Financeiro	`ver` `detalhar` `exportar` `anexos`

MÓDULO	AÇÕES LIBERADAS
BI & Relatórios	`ver`

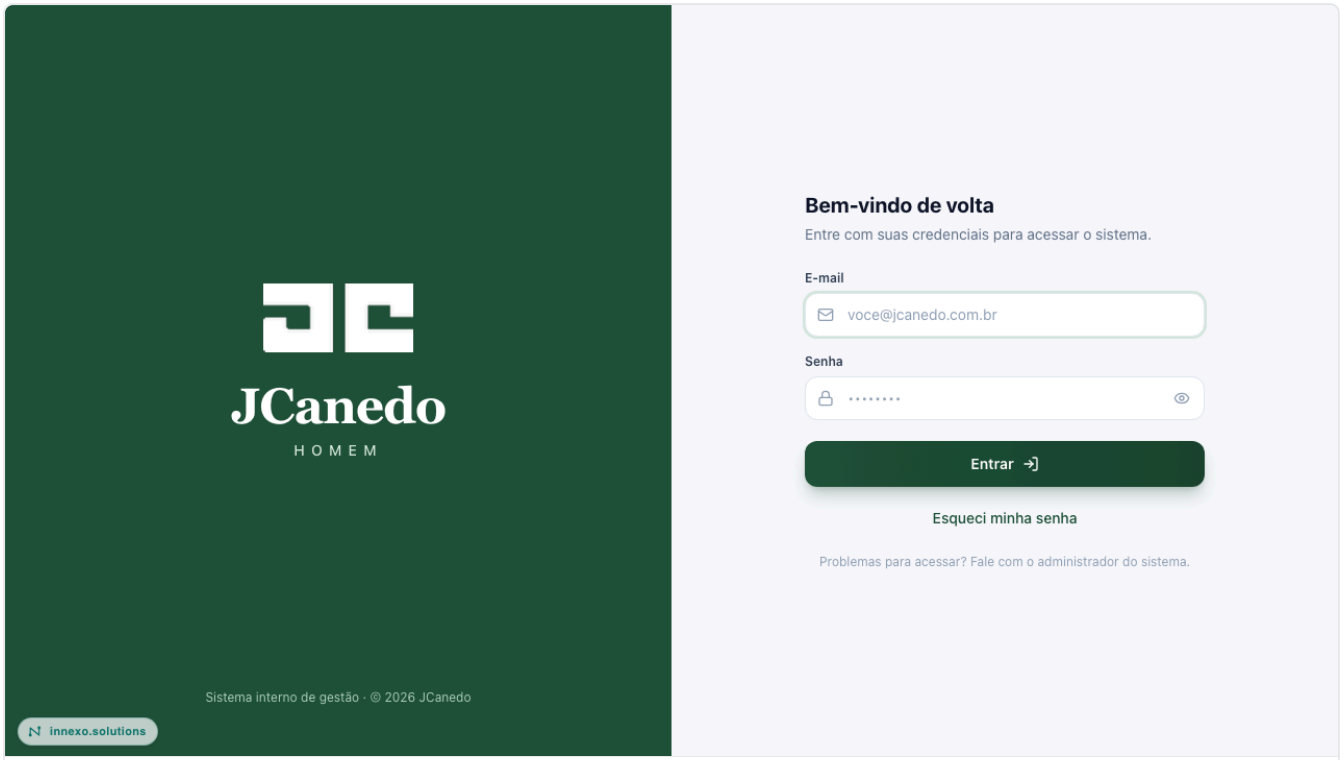
Acesso

Entrar no sistema

`/login`

Autenticar a pessoa e abrir a ferramenta certa para o perfil dela.

Acesso: público — não exige login



Entrar no sistema — `/login`

PASSO A PASSO

1. **Abra o endereço do sistema no navegador.**
   Resultado: A tela de login exibe os campos de e-mail e senha.

2. **Informe o e-mail corporativo e a senha.**
   Resultado: O botão de entrar fica habilitado.

3. **Confirme.**
   Resultado: Funcionário de loja cai no PDV deste sistema (/pdv); retaguarda cai no Dashboard Executivo.

ATENÇÃO

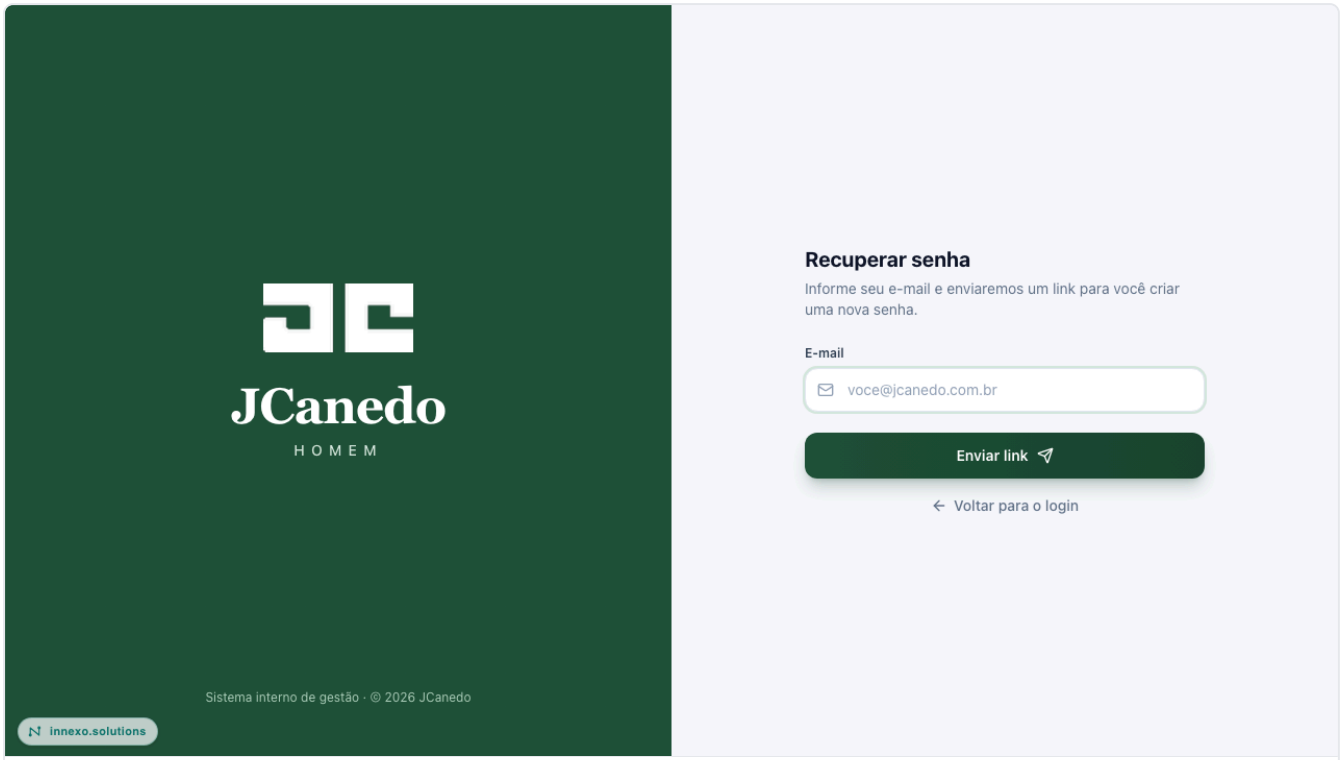
- A mensagem de erro é sempre genérica (“E-mail ou senha inválidos”) — o sistema não confirma se um e-mail existe.
- A sessão dura 7 dias e viaja num cookie assinado; fechar o navegador não desconecta.
- Se você foi barrado numa tela específica, o sistema devolve você para ela depois do login.

Recuperar senha

`/recuperar-senha`

Pedir um link de redefinição por e-mail sem passar pelo suporte.

Acesso: público — não exige login



Recuperar senha — `/recuperar-senha`

PASSO A PASSO

1. **Clique em “Esqueci minha senha” na tela de login.**
   Resultado: Abre o formulário de recuperação.

2. **Informe o e-mail cadastrado e envie.**
   Resultado: A tela confirma o envio sem revelar se o e-mail existe.

3. **Abra o e-mail e clique no link.**
   Resultado: O sistema abre a tela de redefinição com o token válido.

> **ATENÇÃO**
>
> - O token de redefinição é de uso único e expira; peça um novo se demorar.

Redefinir senha

`/redefinir-senha`

Gravar a nova senha respeitando a política mínima.

Acesso: público — não exige login

Tela sem captura nesta edição — rota dinâmica ou de acesso público.
`/redefinir-senha`

PASSO A PASSO

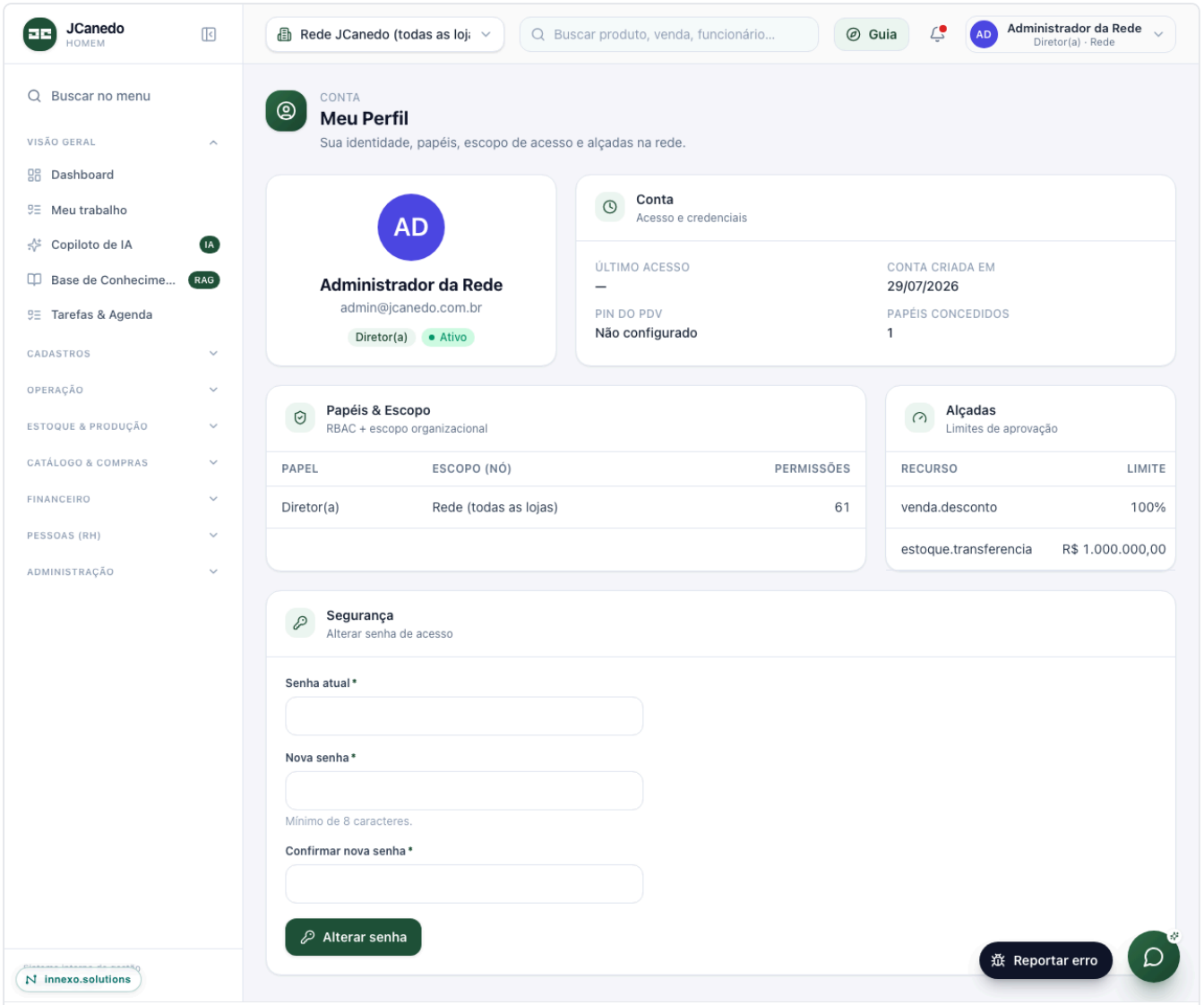
1. **Digite a nova senha e a confirmação.**
   Resultado: O medidor indica se a política foi atendida.
2. **Confirme.**
   Resultado: A senha é gravada como hash e o login já aceita a nova credencial.

Meu Perfil

`/perfil`

Ver a própria identidade, papéis, escopo de acesso e alçadas na rede.

Exige: apenas estar autenticado



Meu Perfil — `/perfil`

PASSO A PASSO

1. **Clique no seu nome, no canto superior direito, e escolha “Meu perfil”.**
   Resultado: Abre a ficha com papéis e escopo.

2. **Confira a seção de papéis.**
   Resultado: Cada papel aparece com o nó organizacional onde foi concedido.

3. **Confira a seção de alçadas.**
   Resultado: Mostra o teto de desconto e de transferência que você aprova sozinho.

> **ATENÇÃO**
>
> - Se um acesso está faltando, esta é a tela que prova o que você tem hoje — leve o print ao gestor.

Financeiro

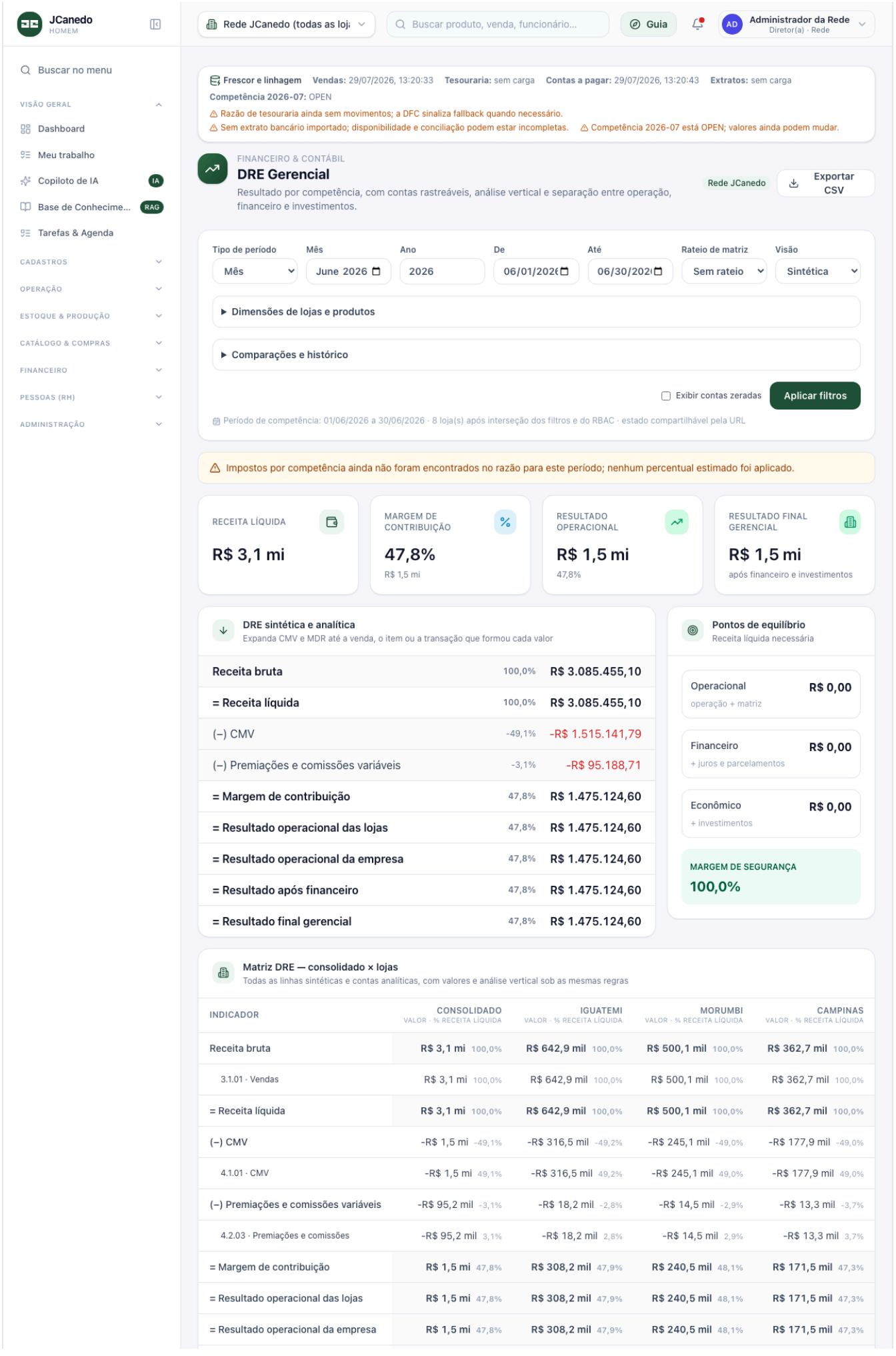
DRE Gerencial & Ponto de Equilíbrio

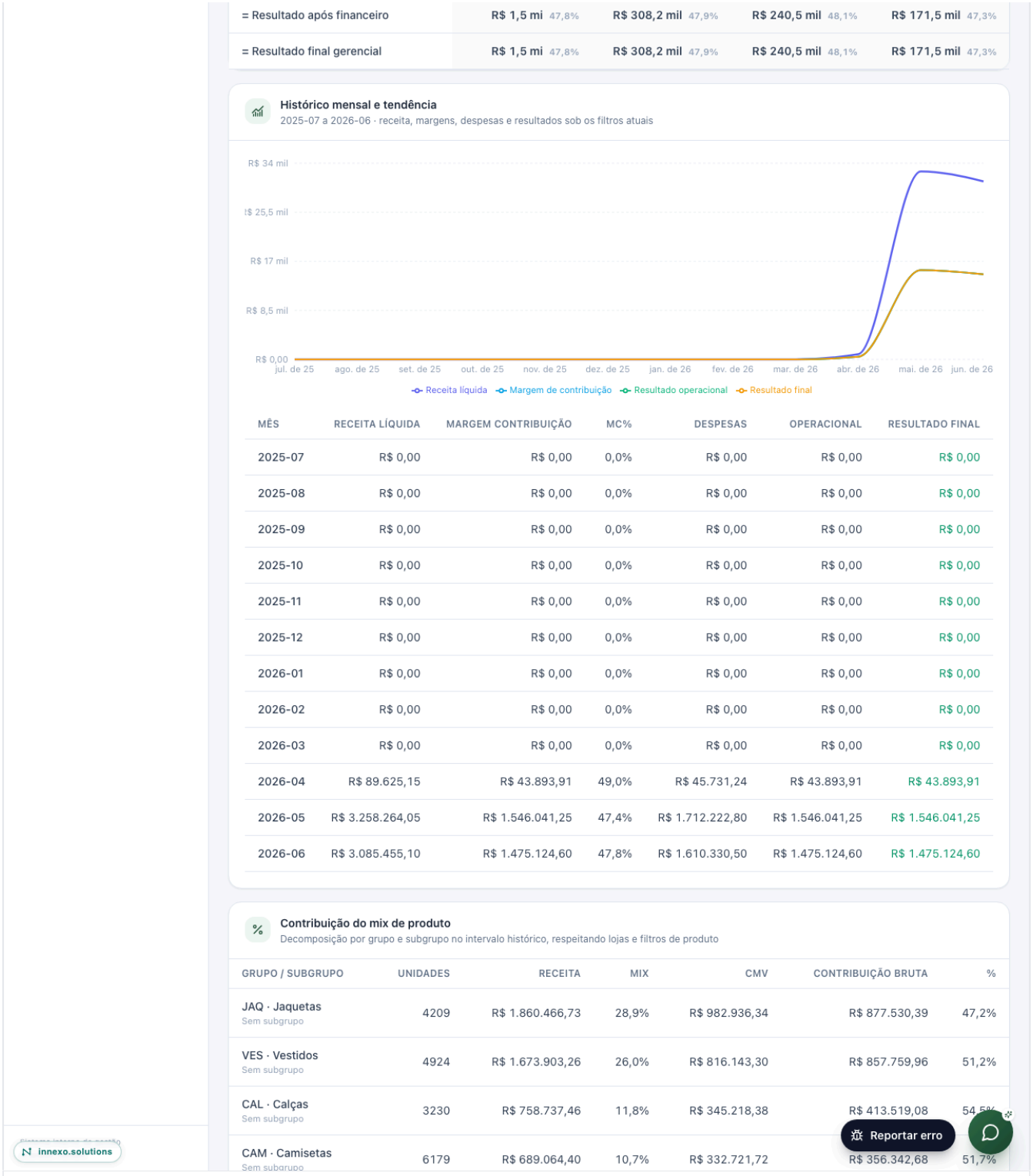
`/financeiro`

> **Opção configurável pelo administrador.**
> Esta seção pode não estar presente caso tenha sido desabilitada para o seu perfil.

Ler o resultado por loja e por rede, com drill até a venda que formou cada valor.

Exige: `financeiro.ver`


JCanedo
HOMEM
Rede JCanedo (todas as loj
Buscar produto, venda, funcionário...
Guia
Administrador da Rede
Diretor(a) · Rede
Buscar no menu
VISÃO GERAL
Dashboard
Meu trabalho
Copiloto de IA
IA
Base de Conhecime...
RAG
Tarefas & Agenda
CADASTROS
OPERAÇÃO
ESTOQUE & PRODUÇÃO
CATÁLOGO & COMPRAS
FINANCEIRO
PESSOAS (RH)
ADMINISTRAÇÃO
Frescor e linhagem Vendas: 29/07/2026, 13:20:33 Tesouraria: sem carga Contas a pagar: 29/07/2026, 13:20:43 Extratos: sem carga
Competência 2026-07: OPEN
⚠ Razão de tesouraria ainda sem movimentos; a DFC sinaliza fallback quando necessário.
⚠ Sem extrato bancário importado; disponibilidade e conciliação podem estar incompletas. ⚠ Competência 2026-07 está OPEN; valores ainda podem mudar.
FINANCEIRO & CONTÁBIL
DRE Gerencial
Resultado por competência, com contas rastreáveis, análise vertical e separação entre operação, financeiro e investimentos.
Rede JCanedo
Exportar CSV
Tipo de período
Mês
Mês
June 2026
Ano
2026
De
06/01/2026
Até
06/30/2026
Rateio de matriz
Sem rateio
Visão
Sintética
▸ Dimensões de lojas e produtos
▸ Comparações e histórico
Exibir contas zeradas
Aplicar filtros
Período de competência: 01/06/2026 a 30/06/2026 · 8 loja(s) após interseção dos filtros e do RBAC · estado compartilhável pela URL
⚠ Impostos por competência ainda não foram encontrados no razão para este período; nenhum percentual estimado foi aplicado.
RECEITA LÍQUIDA
R$ 3,1 mi
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO
47,8%
R$ 1,5 mi
RESULTADO OPERACIONAL
R$ 1,5 mi
47,8%
RESULTADO FINAL GERENCIAL
R$ 1,5 mi
após financeiro e investimentos
DRE sintética e analítica
Expanda CMV e MDR até a venda, o item ou a transação que formou cada valor
Receita bruta 100,0% R$ 3.085.455,10
= Receita líquida 100,0% R$ 3.085.455,10
(–) CMV -49,1% -R$ 1.515.141,79
(–) Premiações e comissões variáveis -3,1% -R$ 95.188,71
= Margem de contribuição 47,8% R$ 1.475.124,60
= Resultado operacional das lojas 47,8% R$ 1.475.124,60
= Resultado operacional da empresa 47,8% R$ 1.475.124,60
= Resultado após financeiro 47,8% R$ 1.475.124,60
= Resultado final gerencial 47,8% R$ 1.475.124,60
Pontos de equilíbrio
Receita líquida necessária
Operacional
operação + matriz
R$ 0,00
Financeiro
+ juros e parcelamentos
R$ 0,00
Econômico
+ investimentos
R$ 0,00
MARGEM DE SEGURANÇA
100,0%
Matriz DRE — consolidado × lojas
Todas as linhas sintéticas e contas analíticas, com valores e análise vertical sob as mesmas regras
INDICADOR
CONSOLIDADO VALOR · % RECEITA LÍQUIDA
IGUATEMI VALOR · % RECEITA LÍQUIDA
MORUMBI VALOR · % RECEITA LÍQUIDA
CAMPINAS VALOR · % RECEITA LÍQUIDA
Receita bruta R$ 3,1 mi 100,0% R$ 642,9 mil 100,0% R$ 500,1 mil 100,0% R$ 362,7 mil 100,0%
3.1.01 · Vendas R$ 3,1 mi 100,0% R$ 642,9 mil 100,0% R$ 500,1 mil 100,0% R$ 362,7 mil 100,0%
= Receita líquida R$ 3,1 mi 100,0% R$ 642,9 mil 100,0% R$ 500,1 mil 100,0% R$ 362,7 mil 100,0%
(–) CMV -R$ 1,5 mi -49,1% -R$ 316,5 mil -49,2% -R$ 245,1 mil -49,0% -R$ 177,9 mil -49,0%
4.1.01 · CMV -R$ 1,5 mi 49,1% -R$ 316,5 mil 49,2% -R$ 245,1 mil 49,0% -R$ 177,9 mil 49,0%
(–) Premiações e comissões variáveis -R$ 95,2 mil -3,1% -R$ 18,2 mil -2,8% -R$ 14,5 mil -2,9% -R$ 13,3 mil -3,7%
4.2.03 · Premiações e comissões -R$ 95,2 mil 3,1% -R$ 18,2 mil 2,8% -R$ 14,5 mil 2,9% -R$ 13,3 mil 3,7%
= Margem de contribuição R$ 1,5 mi 47,8% R$ 308,2 mil 47,9% R$ 240,5 mil 48,1% R$ 171,5 mil 47,3%
= Resultado operacional das lojas R$ 1,5 mi 47,8% R$ 308,2 mil 47,9% R$ 240,5 mil 48,1% R$ 171,5 mil 47,3%
= Resultado operacional da empresa R$ 1,5 mi 47,8% R$ 308,2 mil 47,9% R$ 240,5 mil 48,1% R$ 171,5 mil 47,3%



DRE Gerencial & Ponto de Equilíbrio — `/financeiro`

PASSO A PASSO

1. **Escolha o período e o escopo.**

   Resultado: A DRE é montada para o recorte.

2. **Expanda uma linha (ex.: CMV ou MDR).**

   Resultado: Abre a composição do valor.

3 **Continue expandindo.**

Resultado: O drill vai até a venda, o item ou a transação que formou o número.

4 **Leia o ponto de equilíbrio.**

Resultado: Mostra quanto a loja precisa vender para cobrir o custo fixo.

> **ATENÇÃO**
>
> - Ver a DRE (financeiro.ver) e ver o lançamento detalhado (financeiro.detalhar) são permissões separadas.

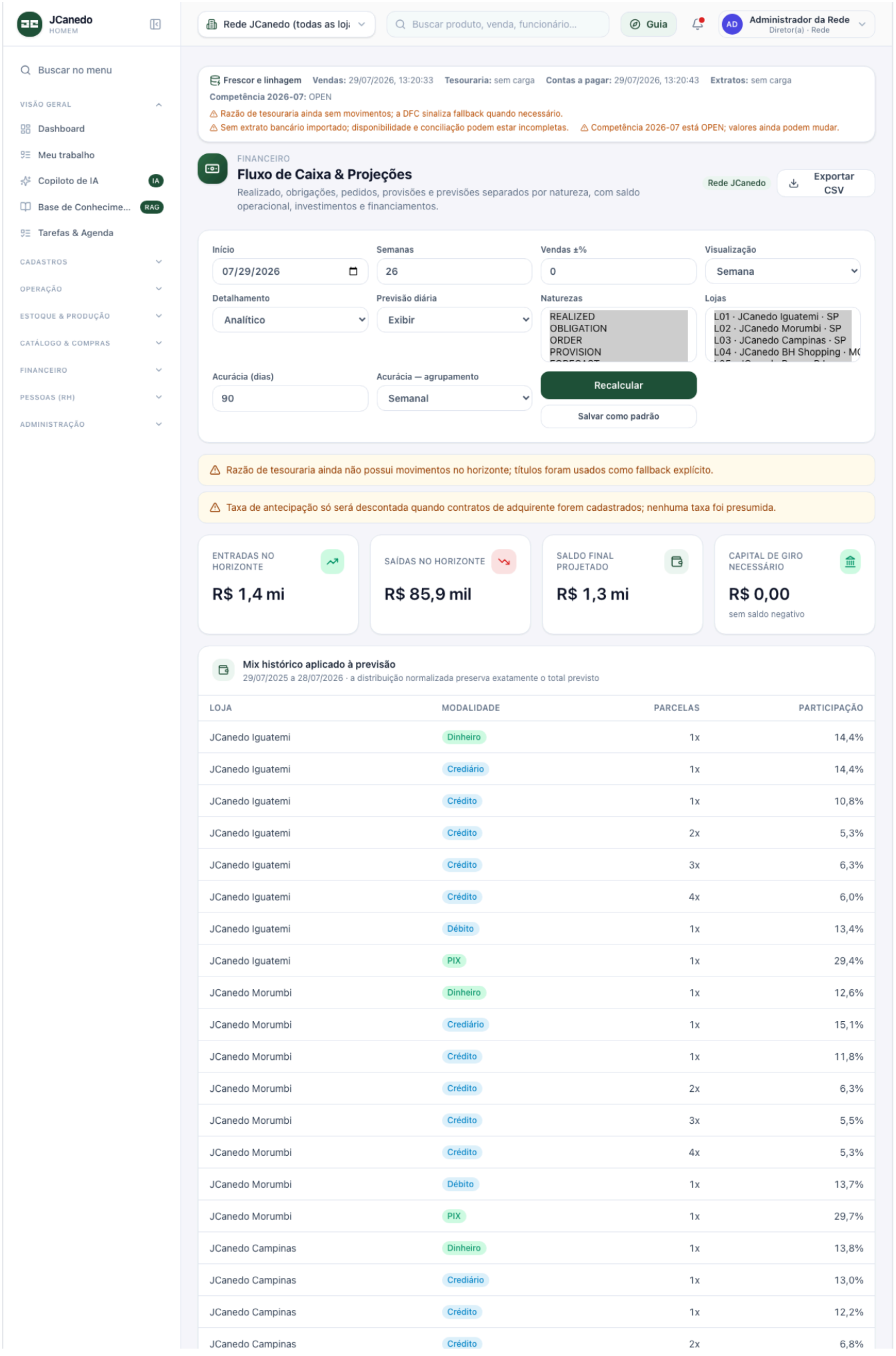
Fluxo de Caixa & Projeções

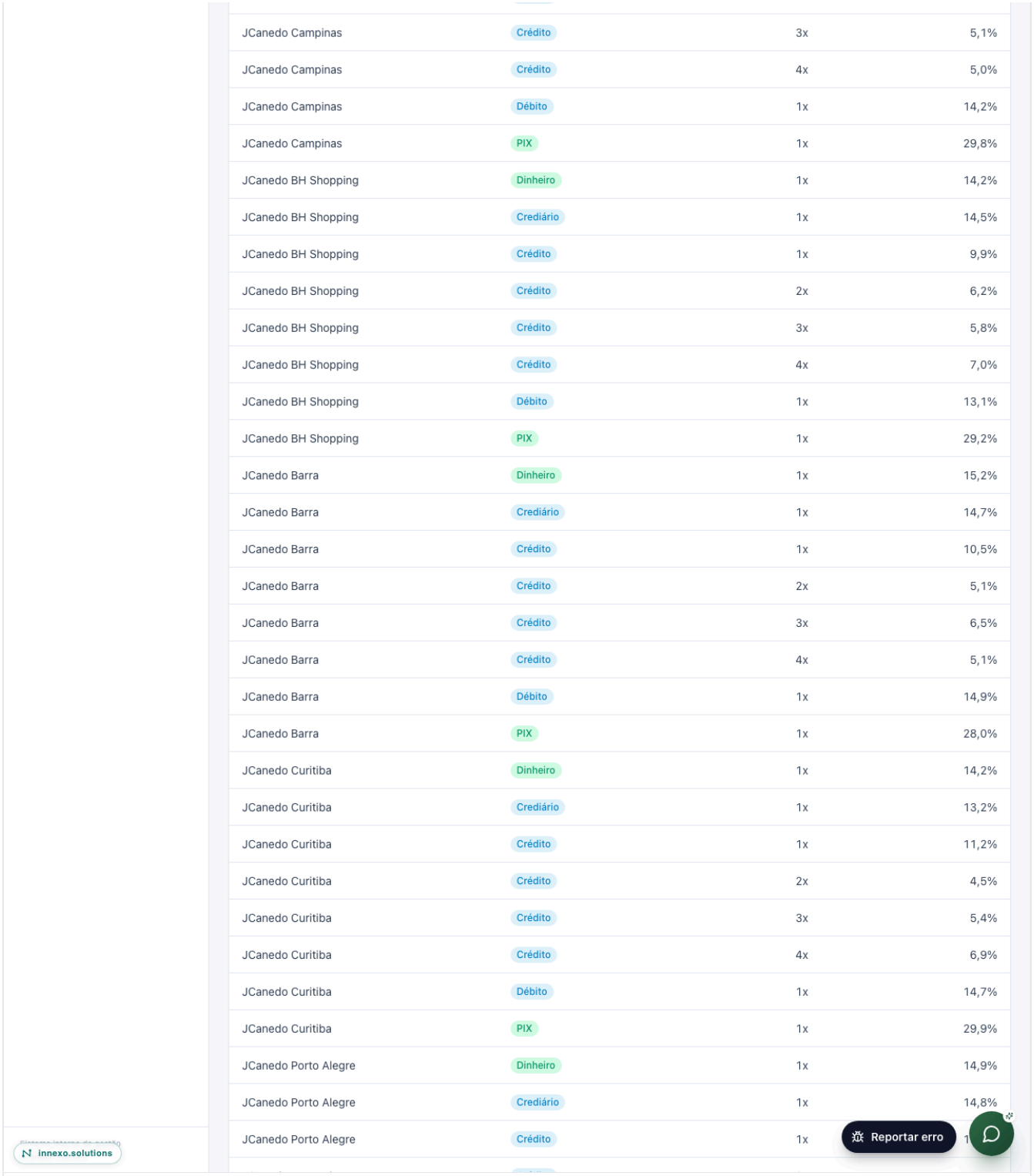
`/financeiro/fluxo`

> **Opção configurável pelo administrador.**
>
> Esta seção pode não estar presente caso tenha sido desabilitada para o seu perfil.

Projetar o caixa a partir do saldo inicial e do razão imutável.

Exige: `financeiro.ver`


JCanedo
HOMEM
Rede JCanedo (todas as loj
Buscar produto, venda, funcionário...
Guia
Administrador da Rede
Diretor(a) · Rede
Buscar no menu
VISÃO GERAL
Dashboard
Meu trabalho
Copiloto de IA
IA
Base de Conhecime...
RAG
Tarefas & Agenda
CADASTROS
OPERAÇÃO
ESTOQUE & PRODUÇÃO
CATÁLOGO & COMPRAS
FINANCEIRO
PESSOAS (RH)
ADMINISTRAÇÃO
Frescor e linhagem Vendas: 29/07/2026, 13:20:33 Tesouraria: sem carga Contas a pagar: 29/07/2026, 13:20:43 Extratos: sem carga
Competência 2026-07: OPEN
Razão de tesouraria ainda sem movimentos; a DFC sinaliza fallback quando necessário.
Sem extrato bancário importado; disponibilidade e conciliação podem estar incompletas.
Competência 2026-07 está OPEN; valores ainda podem mudar.
FINANCEIRO
Fluxo de Caixa & Projeções
Realizado, obrigações, pedidos, provisões e previsões separados por natureza, com saldo operacional, investimentos e financiamentos.
Rede JCanedo
Exportar CSV
Início
07/29/2026
Semanas
26
Vendas ±%
0
Visualização
Semana
Detalhamento
Analítico
Previsão diária
Exibir
Naturezas
REALIZED
OBLIGATION
ORDER
PROVISION
Lojas
L01 · JCanedo Iguatemi · SP
L02 · JCanedo Morumbi · SP
L03 · JCanedo Campinas · SP
L04 · JCanedo BH Shopping · MG
Acurácia (dias)
90
Acurácia — agrupamento
Semanal
Recalcular
Salvar como padrão
Razão de tesouraria ainda não possui movimentos no horizonte; títulos foram usados como fallback explícito.
Taxa de antecipação só será descontada quando contratos de adquirente forem cadastrados; nenhuma taxa foi presumida.
ENTRADAS NO HORIZONTE
R$ 1,4 mi
SAÍDAS NO HORIZONTE
R$ 85,9 mil
SALDO FINAL PROJETADO
R$ 1,3 mi
CAPITAL DE GIRO NECESSÁRIO
R$ 0,00
sem saldo negativo
Mix histórico aplicado à previsão
29/07/2025 a 28/07/2026 · a distribuição normalizada preserva exatamente o total previsto
LOJA
MODALIDADE
PARCELAS
PARTICIPAÇÃO
JCanedo Iguatemi Dinheiro 1x 14,4%
JCanedo Iguatemi Crediário 1x 14,4%
JCanedo Iguatemi Crédito 1x 10,8%
JCanedo Iguatemi Crédito 2x 5,3%
JCanedo Iguatemi Crédito 3x 6,3%
JCanedo Iguatemi Crédito 4x 6,0%
JCanedo Iguatemi Débito 1x 13,4%
JCanedo Iguatemi PIX 1x 29,4%
JCanedo Morumbi Dinheiro 1x 12,6%
JCanedo Morumbi Crediário 1x 15,1%
JCanedo Morumbi Crédito 1x 11,8%
JCanedo Morumbi Crédito 2x 6,3%
JCanedo Morumbi Crédito 3x 5,5%
JCanedo Morumbi Crédito 4x 5,3%
JCanedo Morumbi Débito 1x 13,7%
JCanedo Morumbi PIX 1x 29,7%
JCanedo Campinas Dinheiro 1x 13,8%
JCanedo Campinas Crediário 1x 13,0%
JCanedo Campinas Crédito 1x 12,2%
JCanedo Campinas Crédito 2x 6,8%



Fluxo de Caixa & Projeções — `/financeiro/fluxo`

PASSO A PASSO

1. **Escolha o horizonte de projeção.**

   Resultado: A curva de saldo é recalculada.

2. **Abra um dia da projeção.**

   Resultado: Mostra as entradas e saídas previstas daquele dia.

3 **Compare previsto com realizado.**

Resultado: O desvio fica explícito por competência.

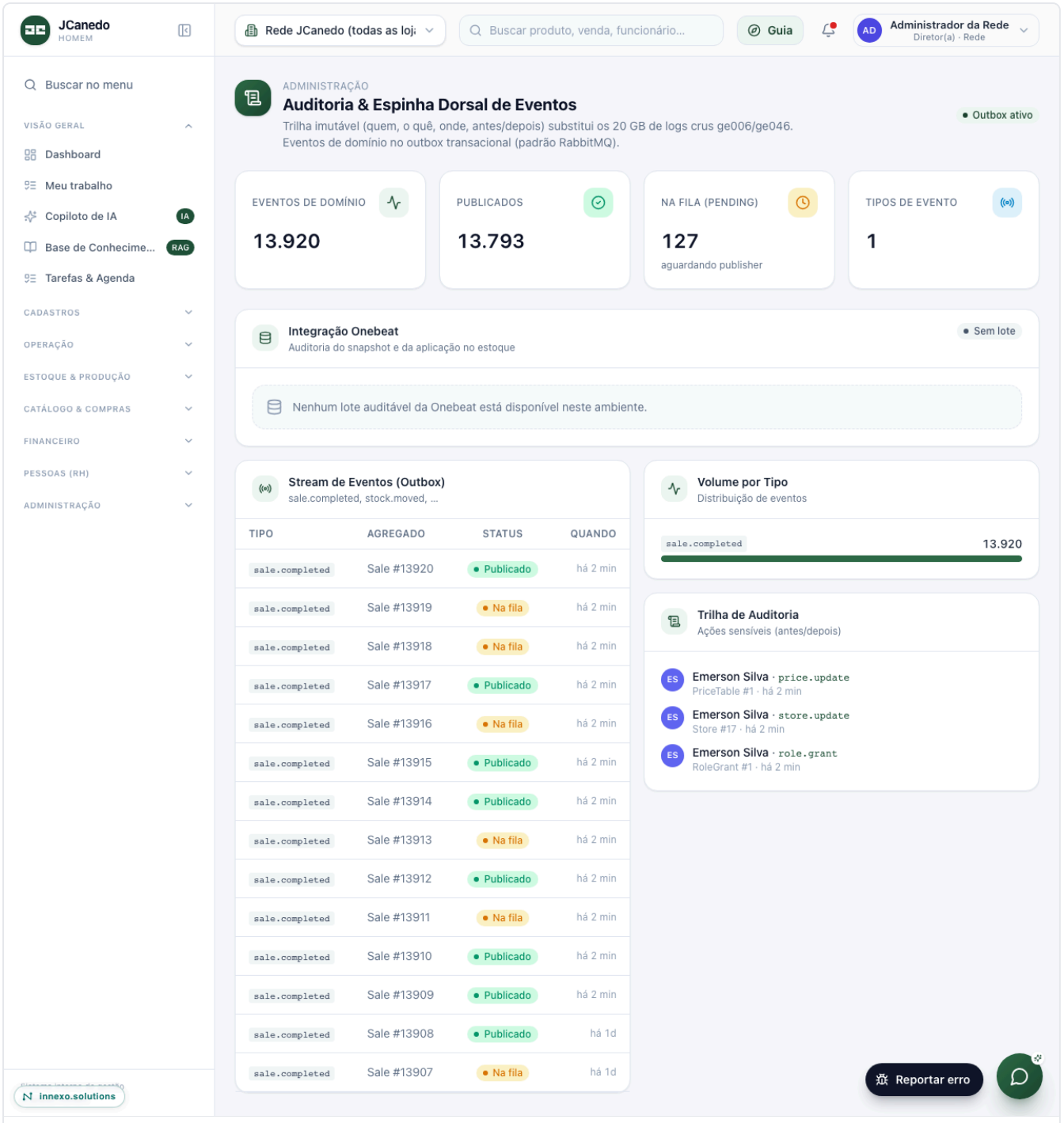
Administração

Auditoria & Espinha Dorsal de Eventos

`/auditoria`

Consultar os eventos de negócio publicados pelo sistema (sale.completed, stock.moved e demais).

Exige: apenas estar autenticado



Auditoria & Espinha Dorsal de Eventos — `/auditoria`

PASSO A PASSO

1. **Filtre por tipo de evento, período ou ator.**
   Resultado: A lista traz os eventos do recorte.

2. **Abra um evento.**
   Resultado: Mostra o ator, o instante, o motivo e o antes/depois.

3. **Siga o encadeamento.**
   Resultado: Um evento leva ao seguinte — a cadeia de efeitos fica reconstituível.

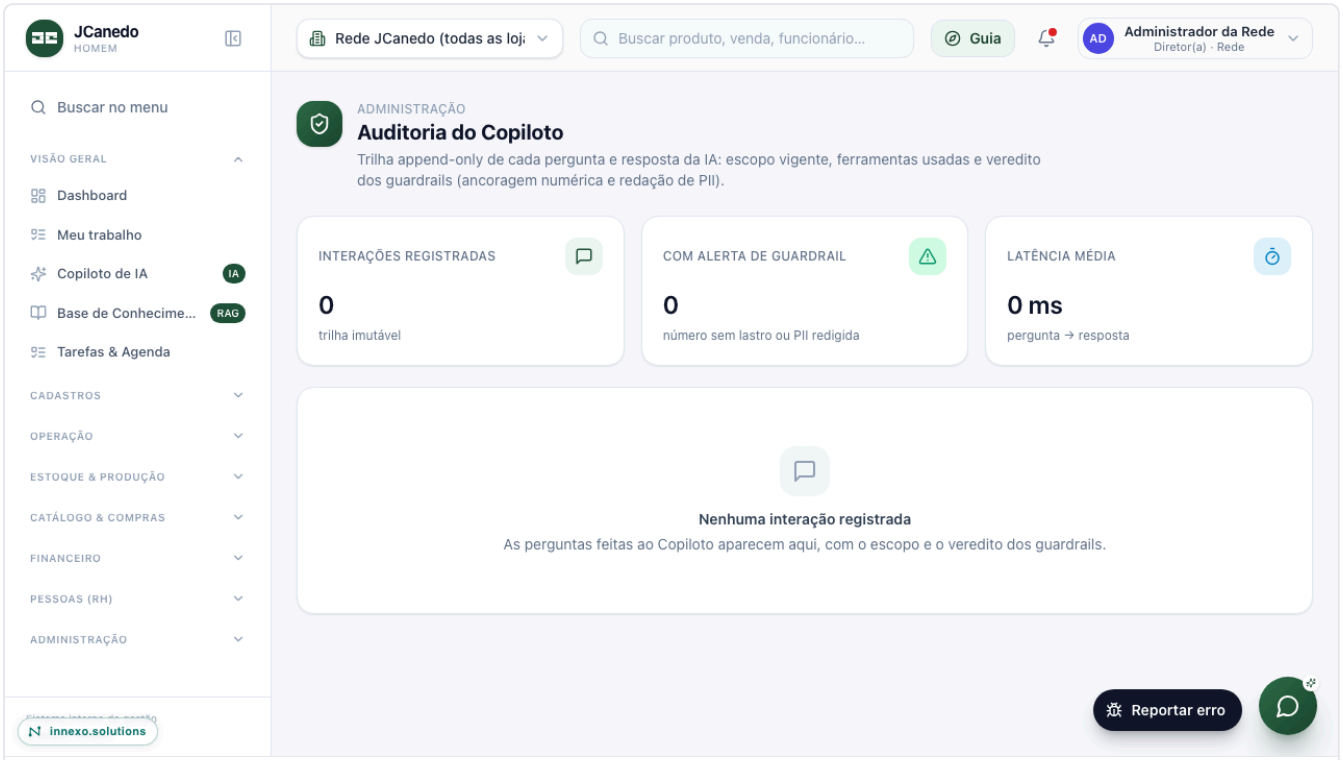
> **ATENÇÃO**
>
> - Os eventos são gravados na mesma transação do fato de negócio (outbox transacional): se a venda existe, o evento existe.

Auditoria do Copiloto

`/auditoria/copiloto`

Ver as perguntas feitas ao Copiloto, com o escopo aplicado e o veredito dos guardrails.

Exige: apenas estar autenticado



Auditoria do Copiloto — `/auditoria/copiloto`

PASSO A PASSO

1. **Abra a auditoria do copiloto.**

   Resultado: As perguntas aparecem com autor e instante.

2. **Abra uma pergunta.**

   Resultado: Mostra o escopo aplicado e o veredito dos guardrails.

3. **Filtre pelos vetos.**

   Resultado: Revela tentativas de consulta fora do escopo permitido.

AJUDA

Quando uma opção não aparecer

Primeiro confira o papel e o escopo em Meu Perfil. Se a seção estiver marcada como configurável, peça ao administrador para verificar a permissão correspondente em Usuários & Permissões.

Como pedir ajuda

1. **Anote o nome da seção que não apareceu.**
   Resultado: o administrador consegue localizar o módulo correto.

2. **Informe seu nome, perfil e loja ou regional.**
   Resultado: o escopo do acesso pode ser conferido sem tentativa e erro.

3. **Se a opção aparece, mas falha ao usar, envie um reporte pela própria tela.**
   Resultado: o suporte recebe a captura e o contexto necessários para investigar.

INNEXO — Plataforma de Gestão JCanedo — Manual de Auditor Financeiro, versão 1.1.0, 30 de julho de 2026.
Produzido por innexo.solutions · https://innexo.solutions