INNEXO.SOLUTIONS

Manual do Usuário

Assistente Financeiro · FIN_ASSIST

VERSÃO	EDIÇÃO	SEÇÕES ATRIBUÍDAS	ESCOPO
1.1.0	30 de julho de 2026	3	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** (3 seções)
4. **Ajuda e acesso**

SEU ACESSO

Assistente 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.

Assistente Financeiro `FIN_ASSIST`

Manter recebíveis e conciliação em dia para o gerente fechar sem surpresa.

AO ENTRAR NO SISTEMA	ALCANCE TÍPICO	FAMÍLIA DO PAPEL
Dashboard Executivo (/dashboard)	**Rede inteira**	**Setores da Matriz · Assistente (vê o que compete à função)**

PODE

- Ver o Financeiro.
- Operar contas a receber.
- Ver lançamentos detalhados.
- Conciliar cartões.
- Consultar dashboards de BI.

NÃO PODE

- Operar contas a pagar.
- Lançar contábil, ajustar pendência ou aprovar fechamento.
- Gerir contratos ou configurar o plano de contas.
- Exportar dados financeiros.

ALÇADA

- Sem alçada.

ROTEIRO TÍPICO

Manhã	Importar o extrato do dia e rodar a conciliação automática.
Tarde	Tratar a fila de divergências dentro da própria competência.
Semanal	Conferir os títulos a receber previstos para a semana.

TELAS DO DIA A DIA

financeiro · financeiro-receber · financeiro-conciliacao

PERMISSÕES ATUALMENTE ATRIBUÍDAS

MÓDULO	AÇÕES LIBERADAS
Financeiro	`ver` `receber` `detalhar` `conciliar`
BI & Relatórios	`ver`

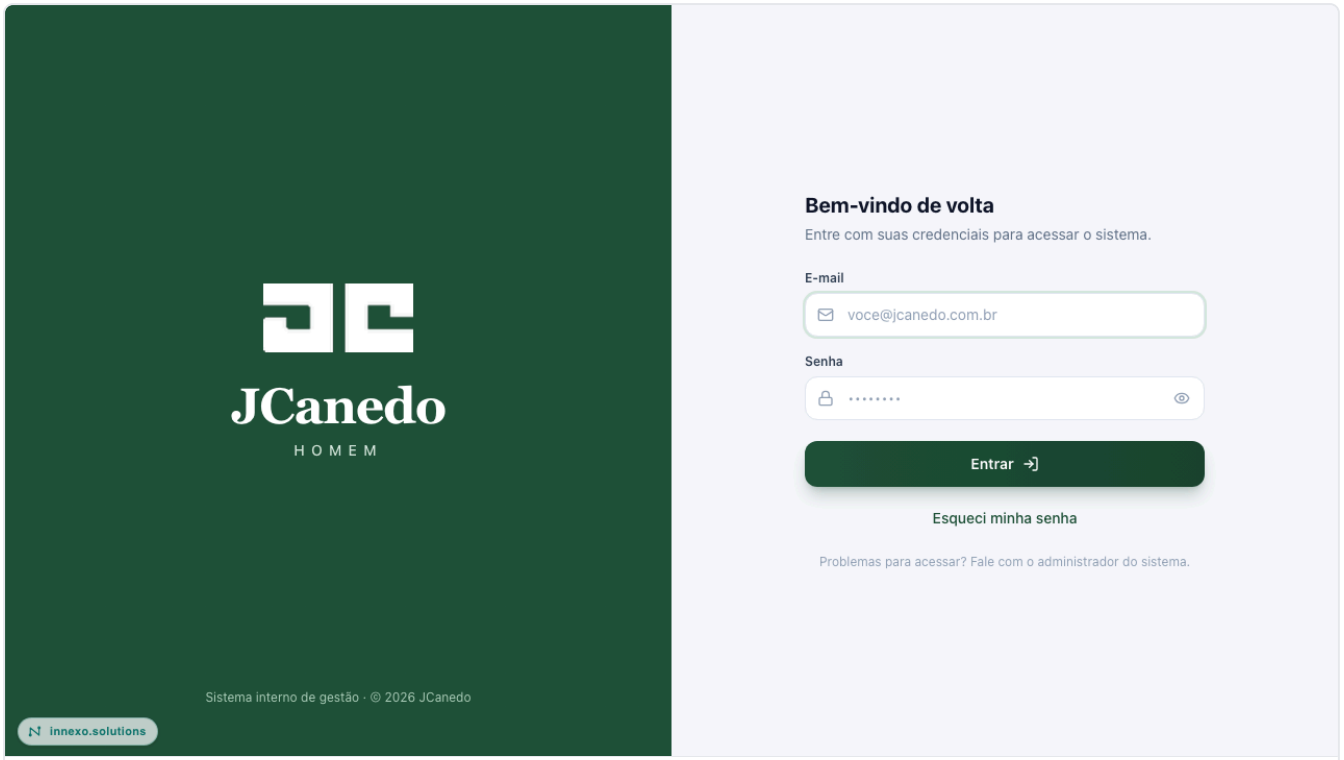
Acesso

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

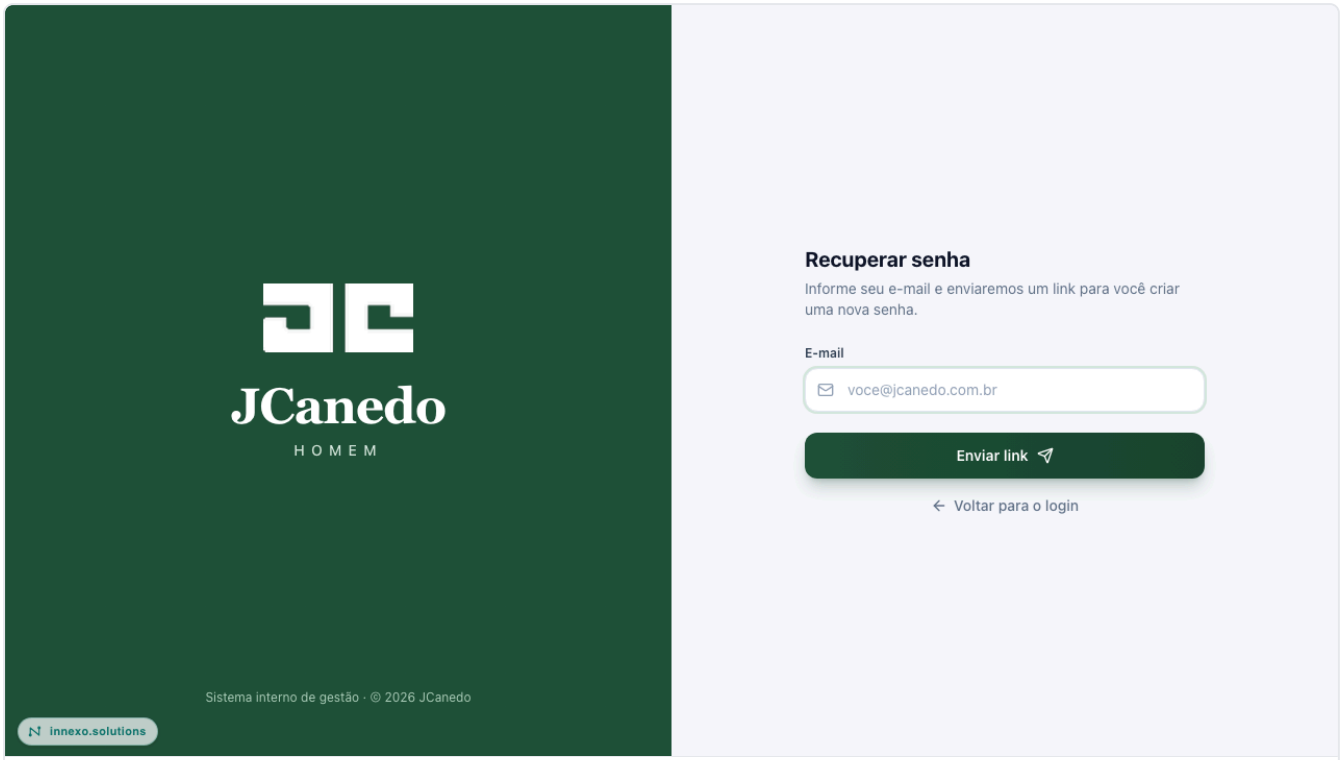
- A mensagem de erro é sempre genérica (“E-mail ou senha inválidos”) — o sistema não confirma se um e-mail existe.
- A sessão dura 7 dias e viaja num cookie assinado; fechar o navegador não desconecta.
- Se você foi barrado numa tela específica, o sistema devolve você para ela depois do login.

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.

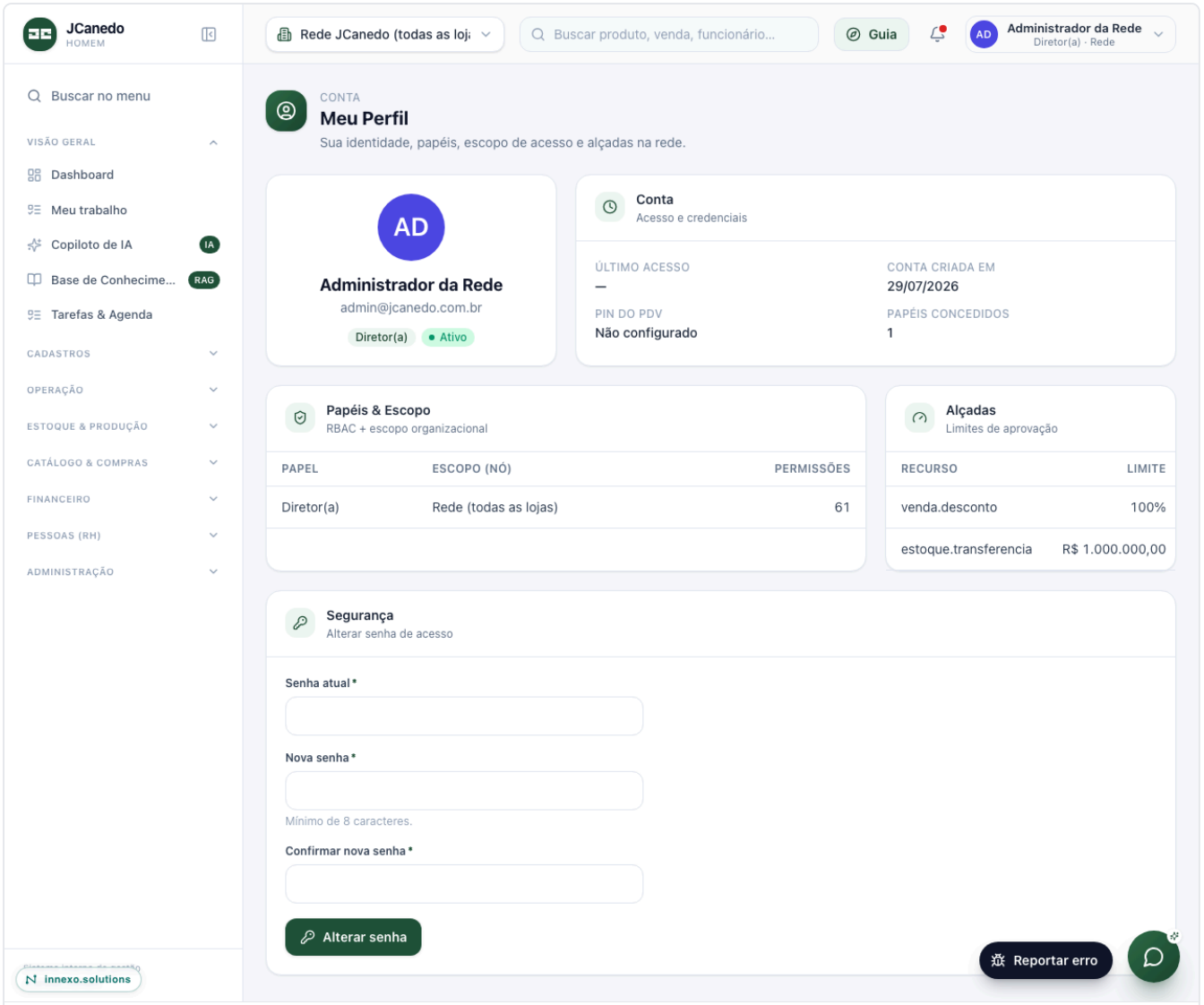
2. **Confirme.**
   Resultado: A senha é gravada como hash e o login já aceita a nova credencial.

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

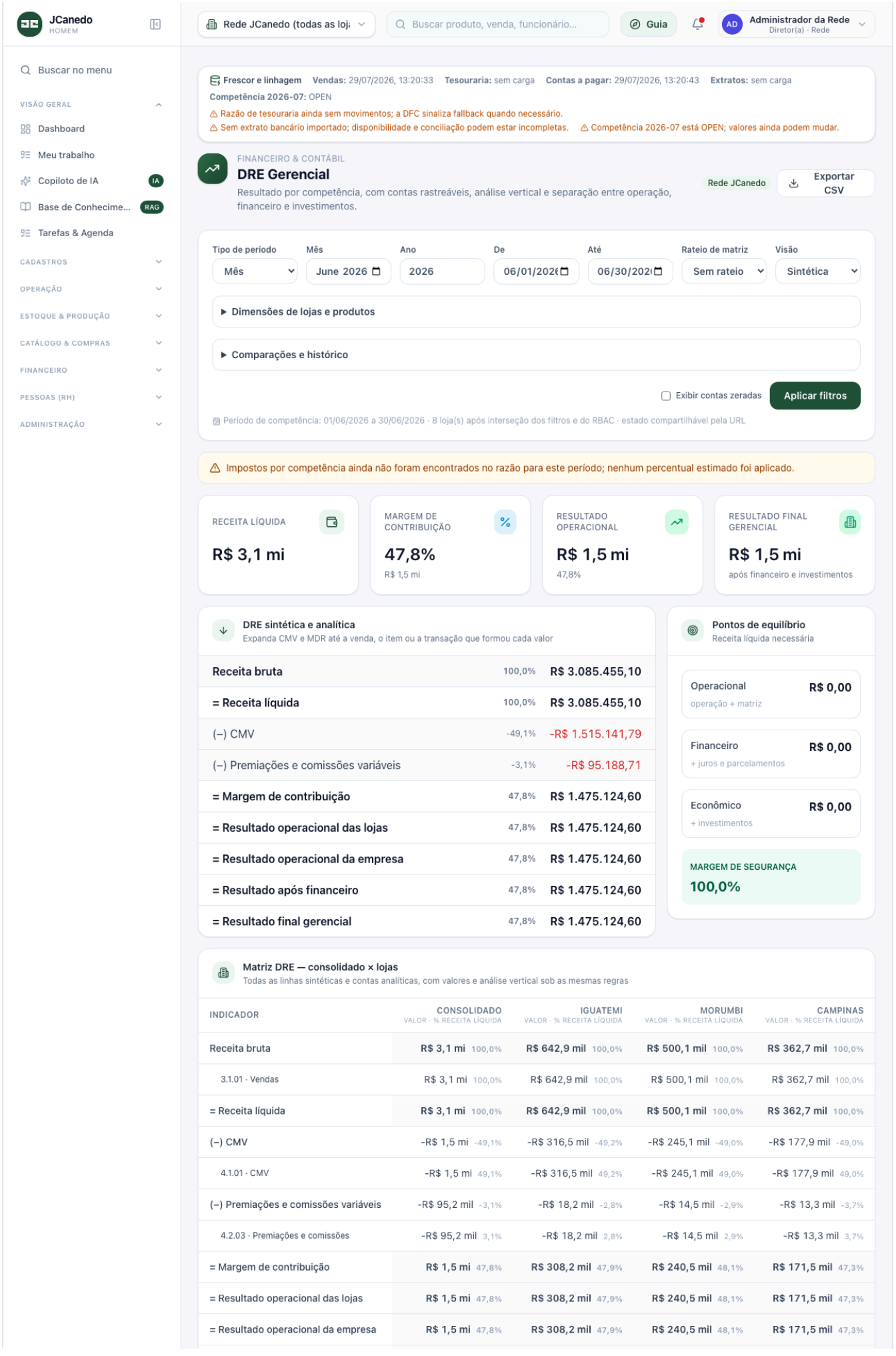
DRE Gerencial & Ponto de Equilíbrio

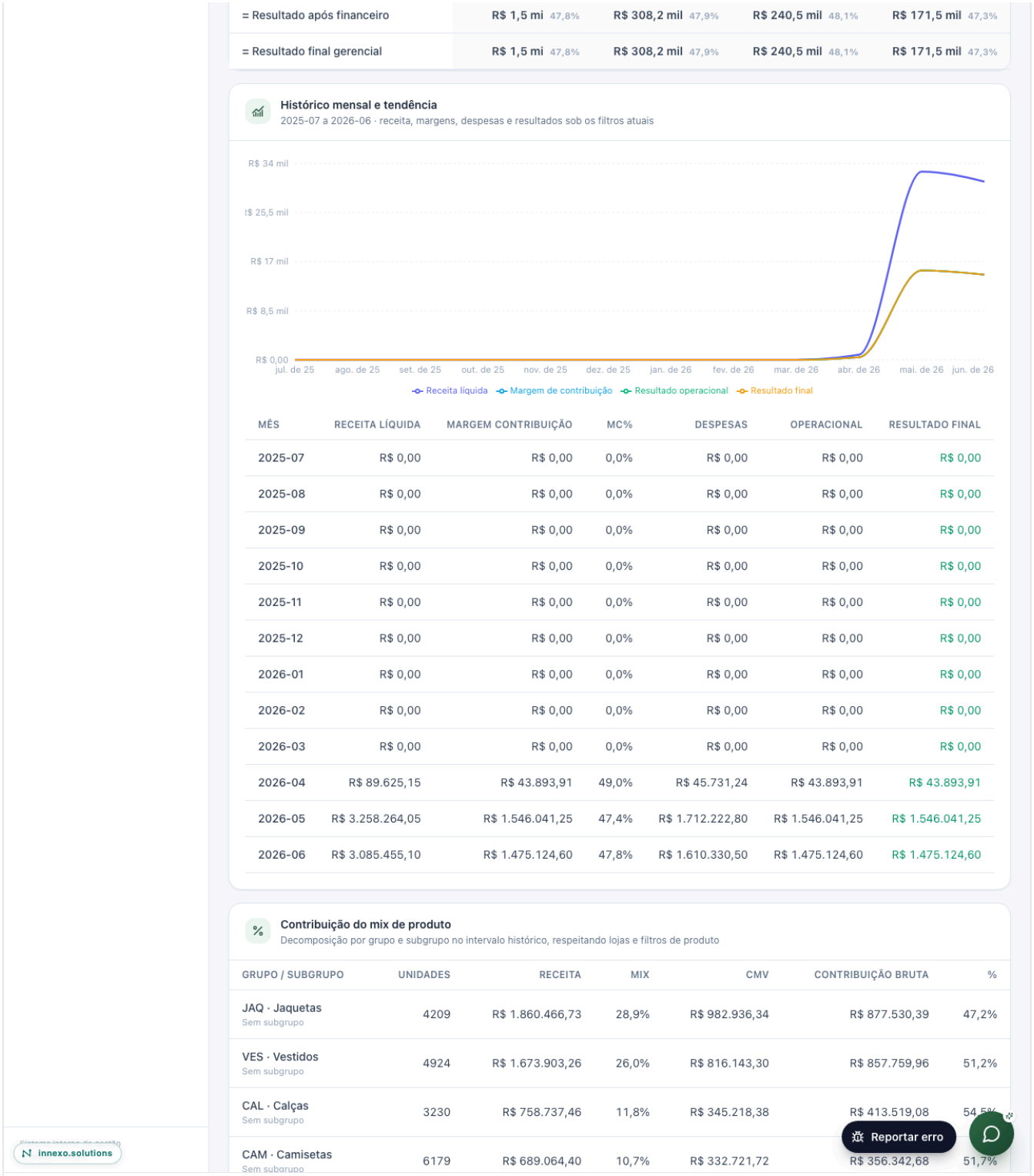
`/financeiro`

> **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.

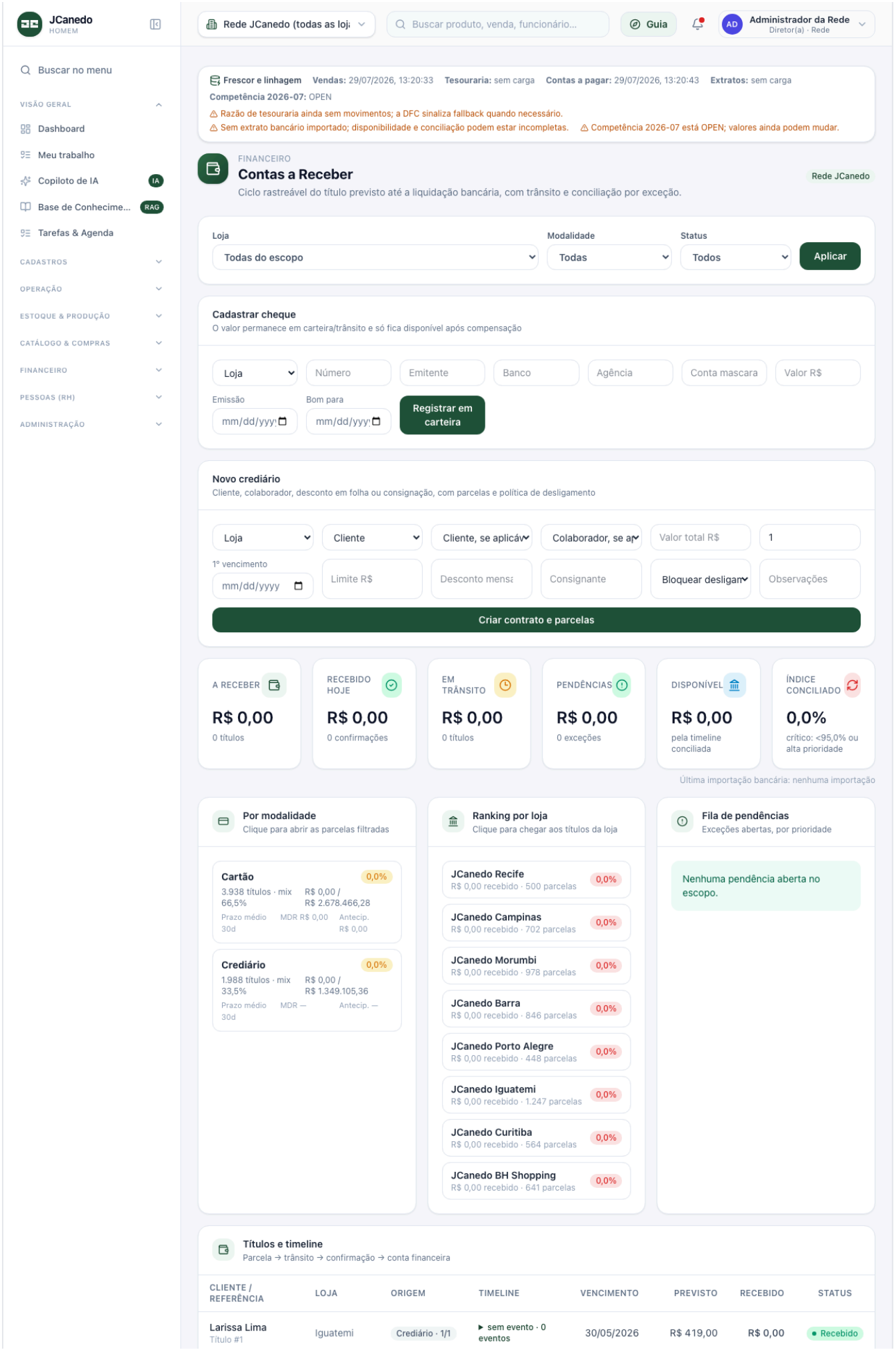
Contas a Receber

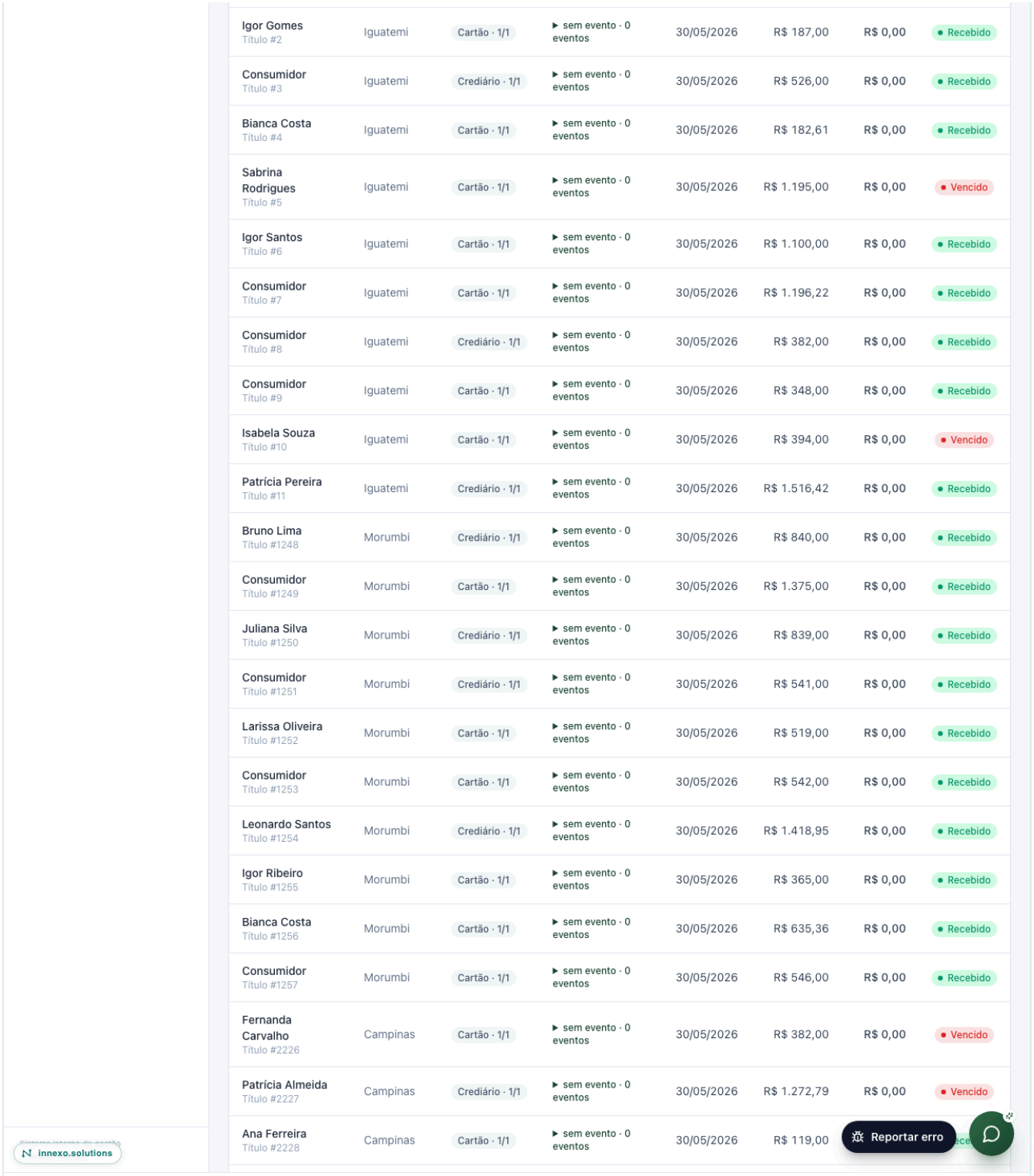
`/financeiro/receber`

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

Acompanhar o título do previsto à liquidação bancária, com trânsito e conciliação por exceção.

Exige: `financeiro.receber`


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
Contas a Receber
Rede JCanedo
Ciclo rastreável do título previsto até a liquidação bancária, com trânsito e conciliação por exceção.
Loja
Todas do escopo
Modalidade
Todas
Status
Todos
Aplicar
Cadastrar cheque
O valor permanece em carteira/trânsito e só fica disponível após compensação
Loja
Número
Emitente
Banco
Agência
Conta mascara
Valor R$
Emissão
mm/dd/yyyy
Bom para
mm/dd/yyyy
Registrar em carteira
Novo crediário
Cliente, colaborador, desconto em folha ou consignação, com parcelas e política de desligamento
Loja
Cliente
Cliente, se aplicáv
Colaborador, se ap
Valor total R$
1
1° vencimento
mm/dd/yyyy
Limite R$
Desconto mens
Consignante
Bloquear desligam
Observações
Criar contrato e parcelas
A RECEBER
R$ 0,00
0 títulos
RECEBIDO HOJE
R$ 0,00
0 confirmações
EM TRÂNSITO
R$ 0,00
0 títulos
PENDÊNCIAS
R$ 0,00
0 exceções
DISPONÍVEL
R$ 0,00
pela timeline conciliada
ÍNDICE CONCILIADO
0,0%
crítico: <95,0% ou alta prioridade
Última importação bancária: nenhuma importação
Por modalidade
Clique para abrir as parcelas filtradas
Cartão
0,0%
3.938 títulos · mix 66,5%
R$ 0,00 / R$ 2.678.466,28
Prazo médio 30d
MDR R$ 0,00
Antecip. R$ 0,00
Crediário
0,0%
1.988 títulos · mix 33,5%
R$ 0,00 / R$ 1.349.105,36
Prazo médio 30d
MDR —
Antecip. —
Ranking por loja
Clique para chegar aos títulos da loja
JCanedo Recife
R$ 0,00 recebido · 500 parcelas
0,0%
JCanedo Campinas
R$ 0,00 recebido · 702 parcelas
0,0%
JCanedo Morumbi
R$ 0,00 recebido · 978 parcelas
0,0%
JCanedo Barra
R$ 0,00 recebido · 846 parcelas
0,0%
JCanedo Porto Alegre
R$ 0,00 recebido · 448 parcelas
0,0%
JCanedo Iguatemi
R$ 0,00 recebido · 1.247 parcelas
0,0%
JCanedo Curitiba
R$ 0,00 recebido · 564 parcelas
0,0%
JCanedo BH Shopping
R$ 0,00 recebido · 641 parcelas
0,0%
Fila de pendências
Exceções abertas, por prioridade
Nenhuma pendência aberta no escopo.
Títulos e timeline
Parcela → trânsito → confirmação → conta financeira
CLIENTE / REFERÊNCIA
LOJA
ORIGEM
TIMELINE
VENCIMENTO
PREVISTO
RECEBIDO
STATUS
Larissa Lima
Título #1
Iguatemi
Crediário · 1/1
▸ sem evento · 0 eventos
30/05/2026
R$ 419,00
R$ 0,00
Recebido



Contas a Receber — `/financeiro/receber`

PASSO A PASSO

1 Filtre por período, loja ou adquirente.

Resultado: A lista traz os títulos do recorte.

2 Abra um título.

Resultado: Mostra a venda de origem, a previsão e a liquidação.

3 **Trate os títulos em exceção.**

Resultado: Só o que divergiu exige ação — o que bateu é conciliado sozinho.

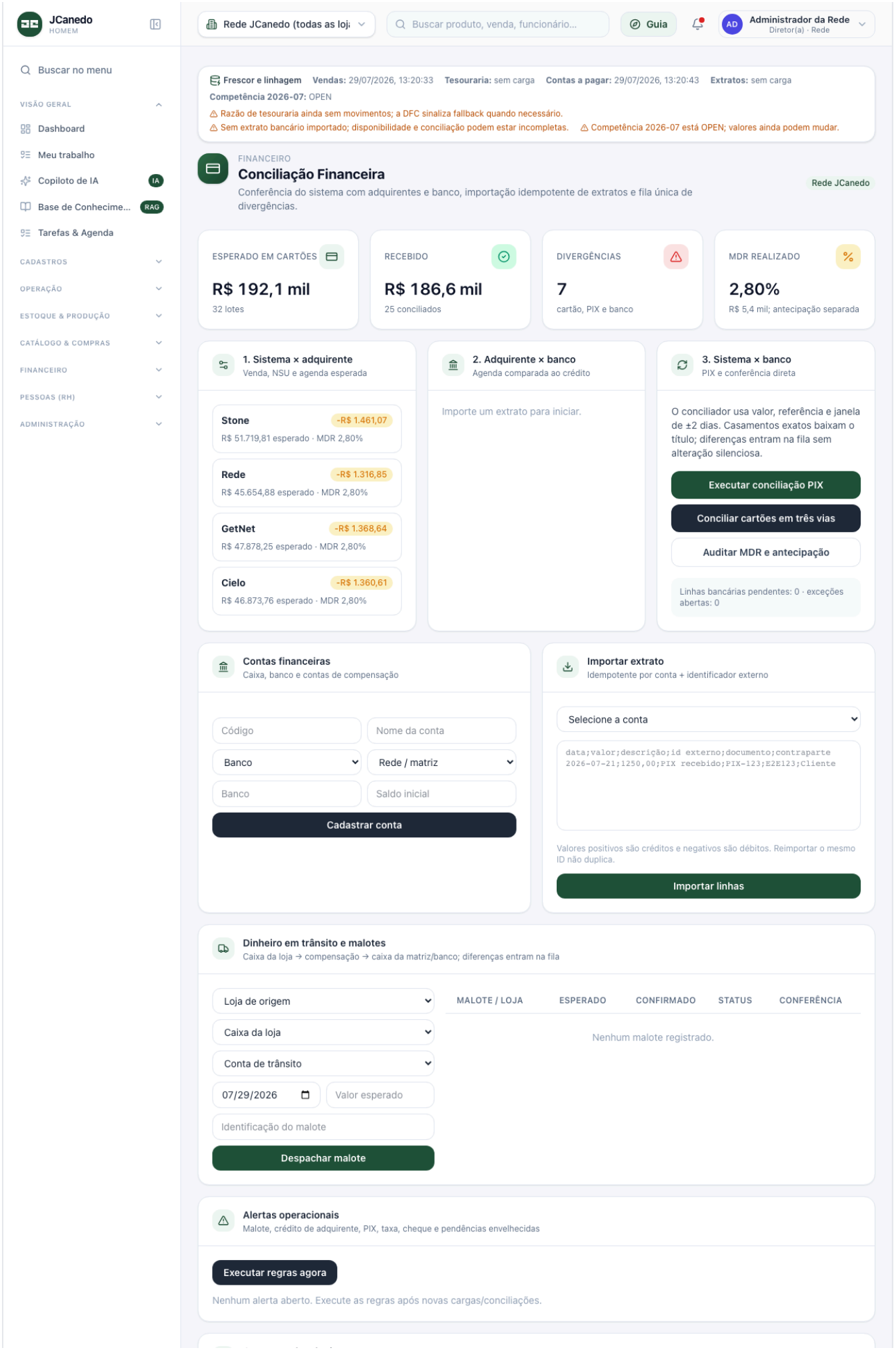
Conciliação Financeira

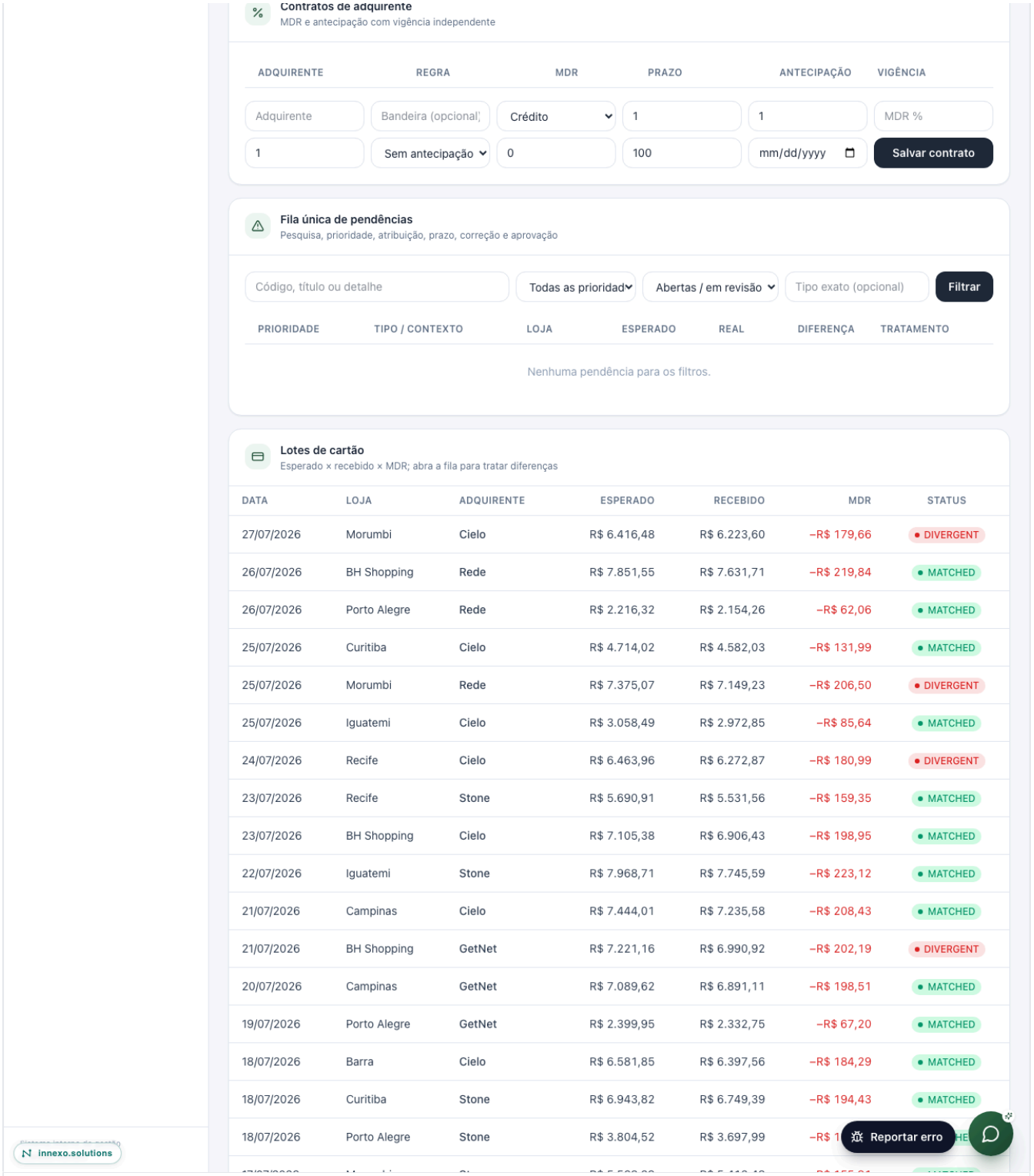
`/financeiro/conciliacao`

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

Conferir o sistema contra adquirentes e banco, com importação idempotente e fila única de divergências.

Exige: `financeiro.conciliar`


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
Conciliação Financeira
Conferência do sistema com adquirentes e banco, importação idempotente de extratos e fila única de divergências.
Rede JCanedo
ESPERADO EM CARTÕES
R$ 192,1 mil
32 lotes
RECEBIDO
R$ 186,6 mil
25 conciliados
DIVERGÊNCIAS
7
cartão, PIX e banco
MDR REALIZADO
2,80%
R$ 5,4 mil; antecipação separada
1. Sistema × adquirente
Venda, NSU e agenda esperada
Stone -R$ 1.461,07
R$ 51.719,81 esperado · MDR 2,80%
Rede -R$ 1.316,85
R$ 45.654,88 esperado · MDR 2,80%
GetNet -R$ 1.368,64
R$ 47.878,25 esperado · MDR 2,80%
Cielo -R$ 1.360,61
R$ 46.873,76 esperado · MDR 2,80%
2. Adquirente × banco
Agenda comparada ao crédito
Importe um extrato para iniciar.
3. Sistema × banco
PIX e conferência direta
O conciliador usa valor, referência e janela de ±2 dias. Casamentos exatos baixam o título; diferenças entram na fila sem alteração silenciosa.
Executar conciliação PIX
Conciliar cartões em três vias
Auditar MDR e antecipação
Linhas bancárias pendentes: 0 · exceções abertas: 0
Contas financeiras
Caixa, banco e contas de compensação
Código
Nome da conta
Banco
Rede / matriz
Banco
Saldo inicial
Cadastrar conta
Importar extrato
Idempotente por conta + identificador externo
Selecione a conta
data;valor;descrição;id externo;documento;contraparte
2026-07-21;1250,00;PIX recebido;PIX-123;E2E123;Cliente
Valores positivos são créditos e negativos são débitos. Reimportar o mesmo ID não duplica.
Importar linhas
Dinheiro em trânsito e malotes
Caixa da loja → compensação → caixa da matriz/banco; diferenças entram na fila
Loja de origem
Caixa da loja
Conta de trânsito
07/29/2026
Valor esperado
Identificação do malote
Despachar malote
MALOTE / LOJA
ESPERADO
CONFIRMADO
STATUS
CONFERÊNCIA
Nenhum malote registrado.
Alertas operacionais
Malote, crédito de adquirente, PIX, taxa, cheque e pendências envelhecidas
Executar regras agora
Nenhum alerta aberto. Execute as regras após novas cargas/conciliações.



Conciliação Financeira — `/financeiro/conciliacao`

PASSO A PASSO

1 Importe o extrato do adquirente ou do banco.

Resultado: A importação é idempotente: subir o mesmo arquivo duas vezes não duplica nada.

2 Deixe o sistema casar automaticamente.

Resultado: O que bate é conciliado sem intervenção.

3 **Trate a fila de divergências.**

Resultado: Cada divergência exige decisão registrada com motivo.

> **ATENÇÃO**
>
> - Conciliação é por exceção: se a fila está vazia, está conciliado. Não existe “conferir tudo à mão”.

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 Assistente Financeiro, versão 1.1.0, 30 de julho de 2026.
Produzido por innexo.solutions · https://innexo.solutions