INNEXO.SOLUTIONS

Manual do Usuário

Gerente Financeiro · FINANCEIRO

VERSÃO	EDIÇÃO	SEÇÕES ATRIBUÍDAS	ESCOPO
1.1.0	30 de julho de 2026	10	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** (9 seções)
4. **Cadastros** (1 seção)
5. **Ajuda e acesso**

SEU ACESSO

Gerente 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.

Gerente Financeiro FINANCEIRO

Fechar o mês com o caixa conciliado e o resultado explicável linha a linha.

AO ENTRAR NO SISTEMA	ALCANCE TÍPICO	FAMÍLIA DO PAPEL
Dashboard Executivo (/dashboard)	**Rede inteira**	**Setores da Matriz · Gerente (vê tudo do setor)**

PODE

- Ver tudo do Financeiro, em toda a rede.
- Operar contas a receber e a pagar, conciliar cartões e lançar contábil.
- Ajustar e resolver pendências, e aprovar ajustes e fechamento.
- Simular cenários, gerir contratos, exportar dados e ver anexos.
- Configurar plano de contas e regras de fechamento.
- Gerir meios de pagamento e confirmar fechamento de caixa.

NÃO PODE

- Operar venda no PDV ou movimentar estoque.
- Processar folha (o RH processa; o Financeiro paga os títulos).
- Conceder acesso ao sistema.

ALÇADA

- Sem alçada de desconto comercial — a aprovação de desconto é da linha de loja.

ROTEIRO TÍPICO

Diário	Importar extratos e zerar a fila de divergências da conciliação.
Diário	Fluxo de Caixa — conferir o previsto contra o realizado do dia.
Semanal	Contas a pagar da semana e contratos com data-chave próxima.
Fechamento	DRE com drill nas variações, aprovar ajustes e travar o período.

TELAS DO DIA A DIA

financeiro · financeiro-fluxo · financeiro-receber · financeiro-pagar · financeiro-conciliacao · financeiro-contratos · financeiro-cenarios · financeiro-configuracao · patrimonio · cadastros-meios-pagamento

PERMISSÕES ATUALMENTE ATRIBUÍDAS

MÓDULO	AÇÕES LIBERADAS
Financeiro	`ver` `receber` `pagar` `detalhar` `conciliar` `lancar` `ajustar` `aprovar` `simular` `contratos` `exportar` `anexos` `configurar`
BI & Relatórios	`ver`
Meios de Pagamento	`manage`
Operação de Caixa	`confirm`

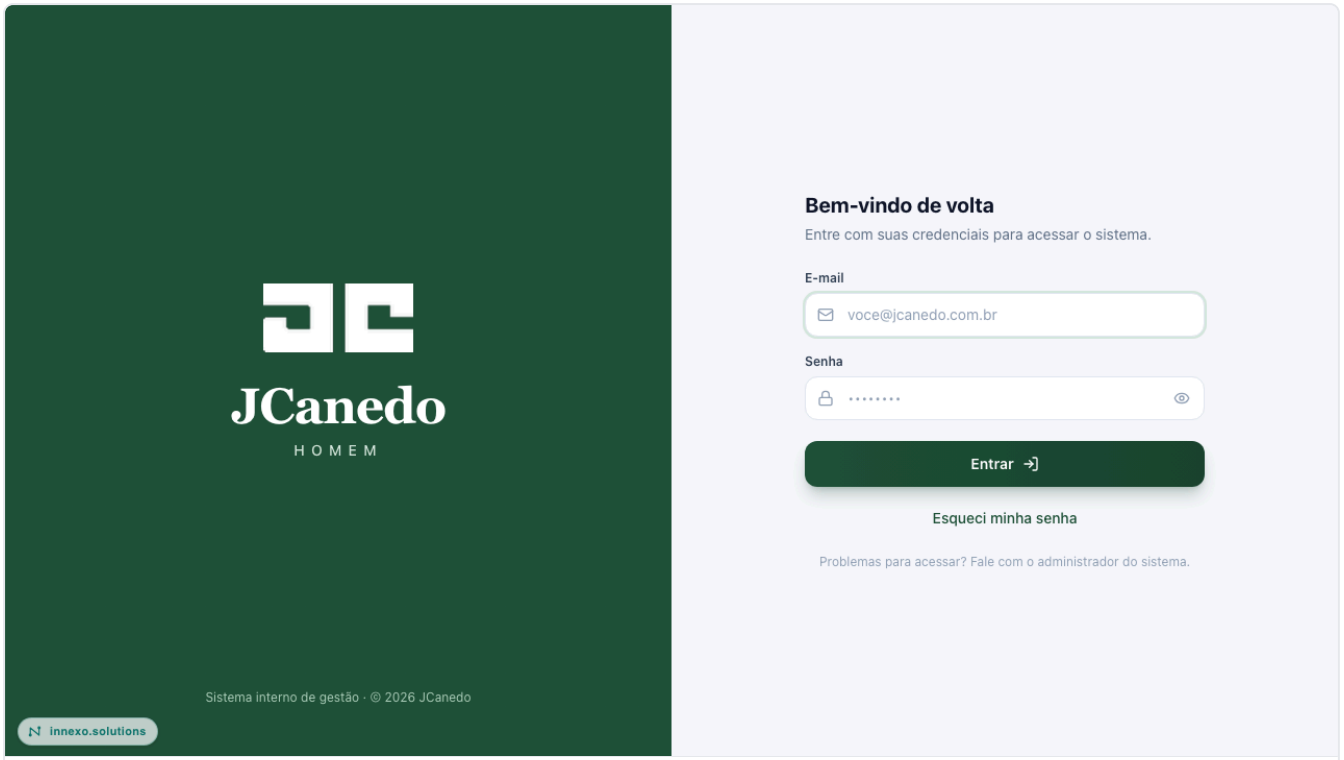
Acesso

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

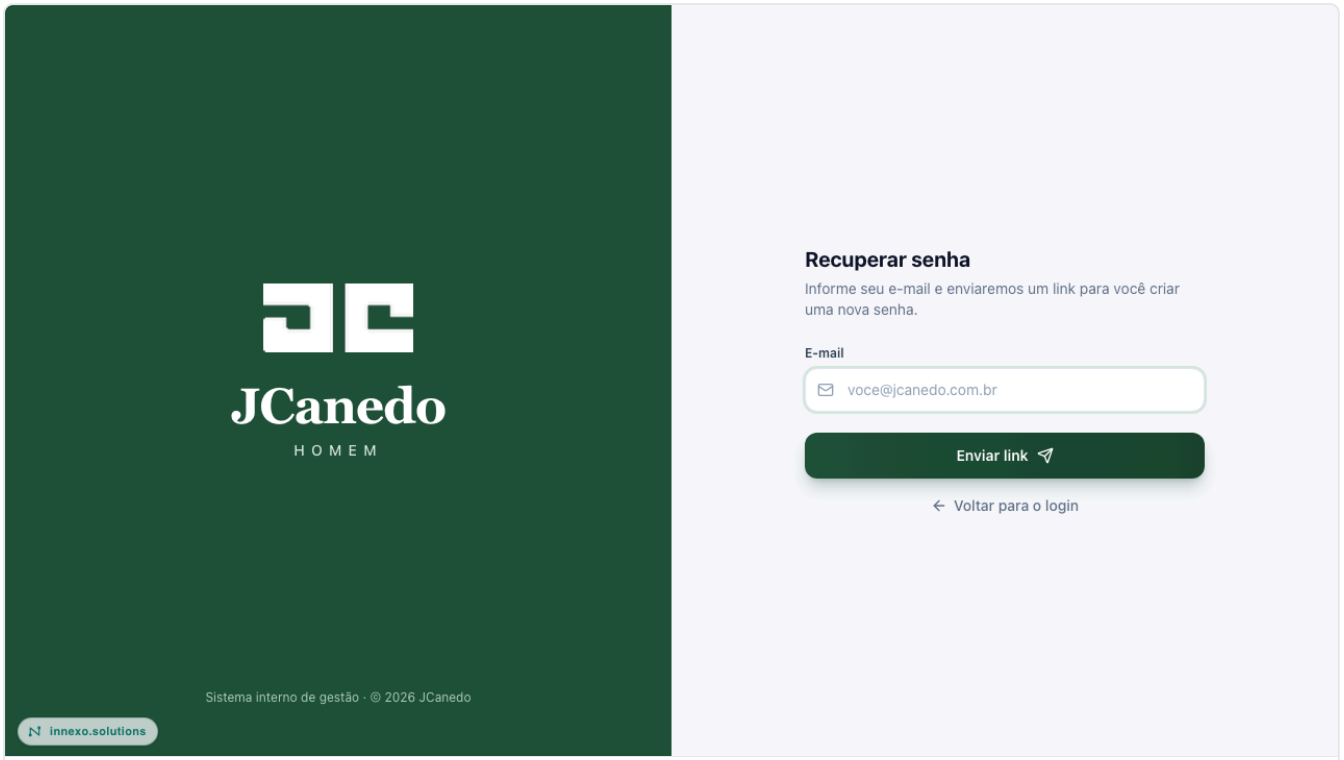
- A mensagem de erro é sempre genérica (“E-mail ou senha inválidos”) — o sistema não confirma se um e-mail existe.
- A sessão dura 7 dias e viaja num cookie assinado; fechar o navegador não desconecta.
- Se você foi barrado numa tela específica, o sistema devolve você para ela depois do login.

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

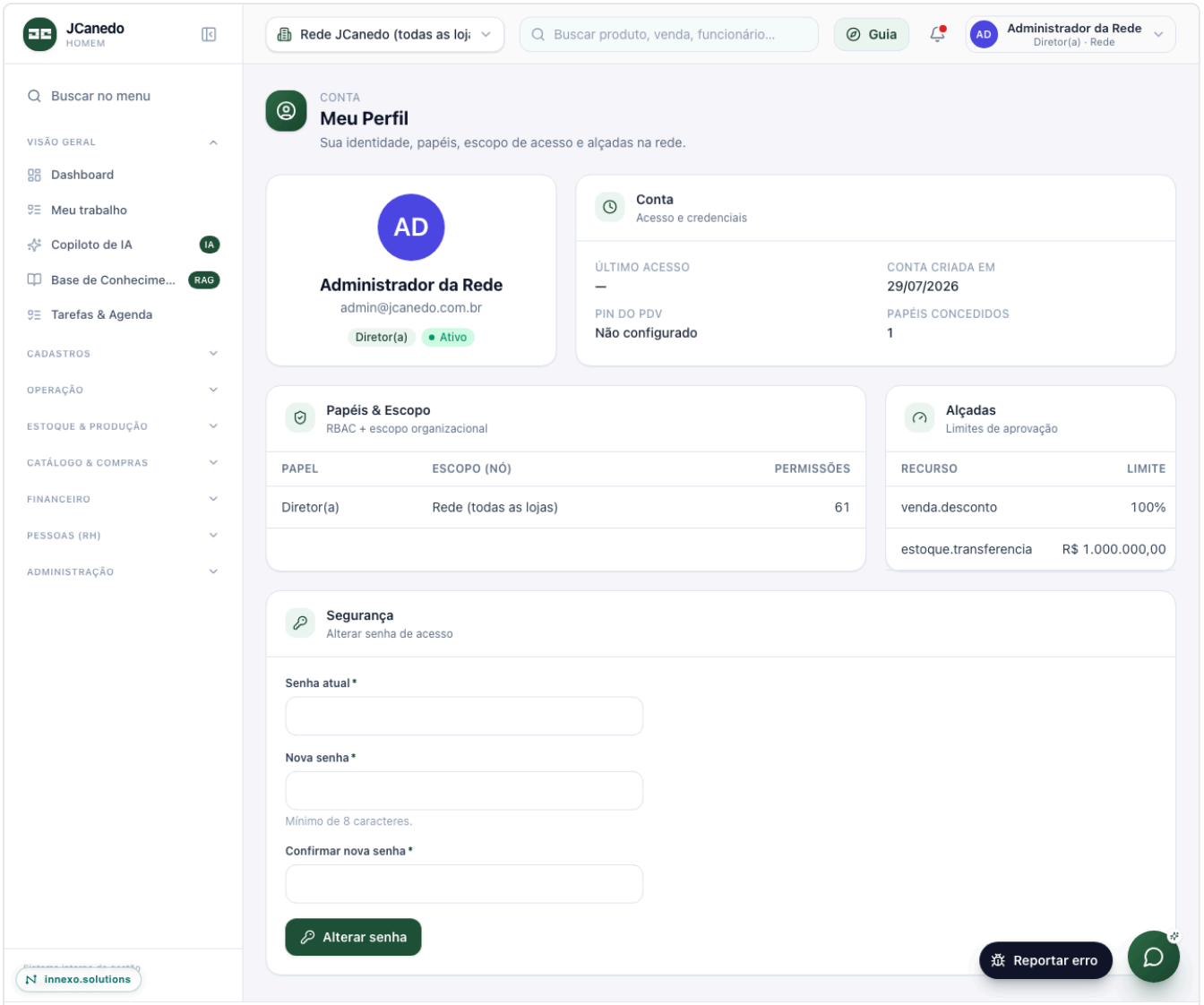
1. **Digite a nova senha e a confirmação.**
   Resultado: O medidor indica se a política foi atendida.
2. **Confirme.**
   Resultado: A senha é gravada como hash e o login já aceita a nova credencial.

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

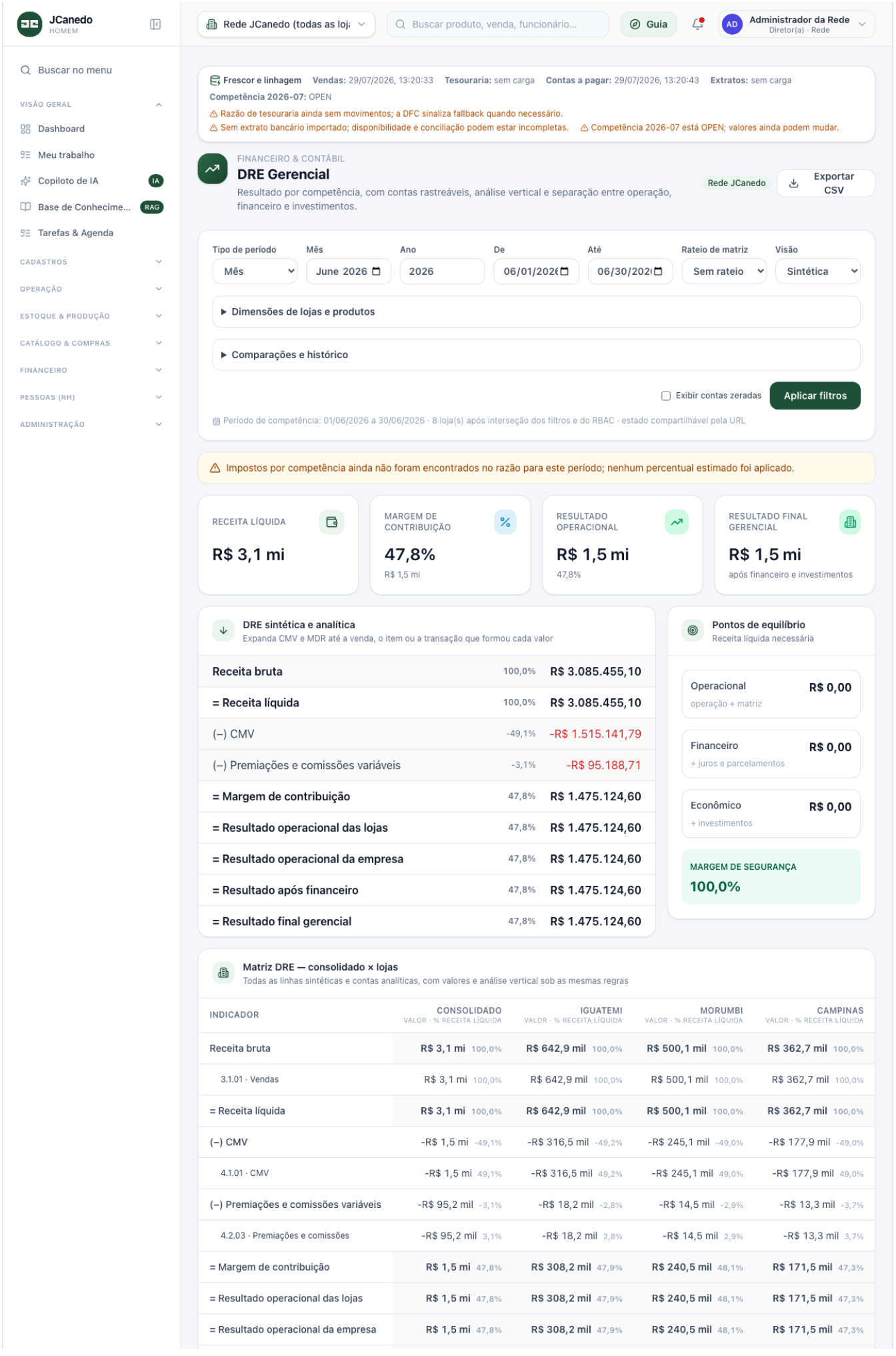
DRE Gerencial & Ponto de Equilíbrio

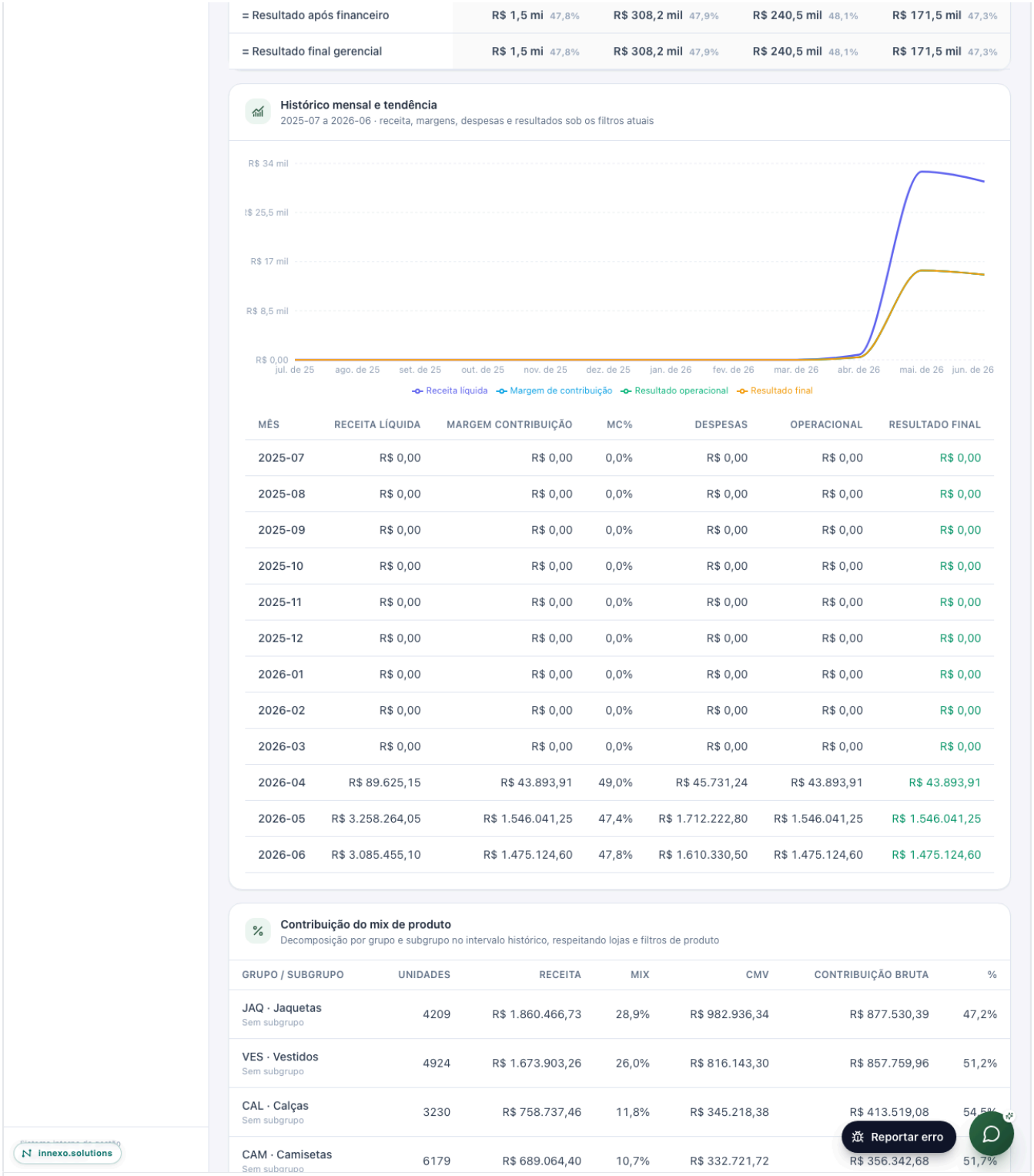
`/financeiro`

> **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 R$ 0,00
operação + matriz
Financeiro R$ 0,00
+ juros e parcelamentos
Econômico R$ 0,00
+ investimentos
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.

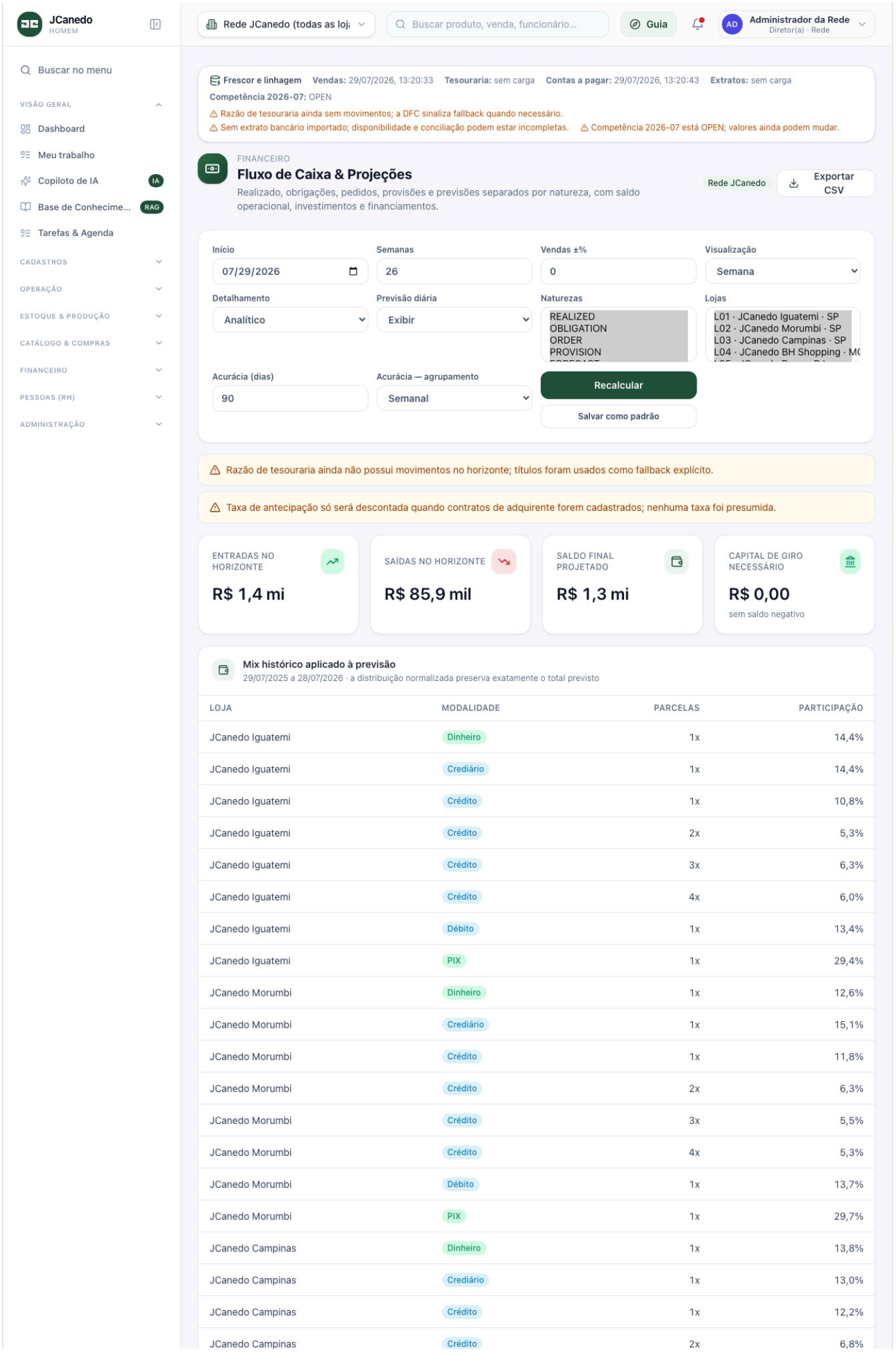
Fluxo de Caixa & Projeções

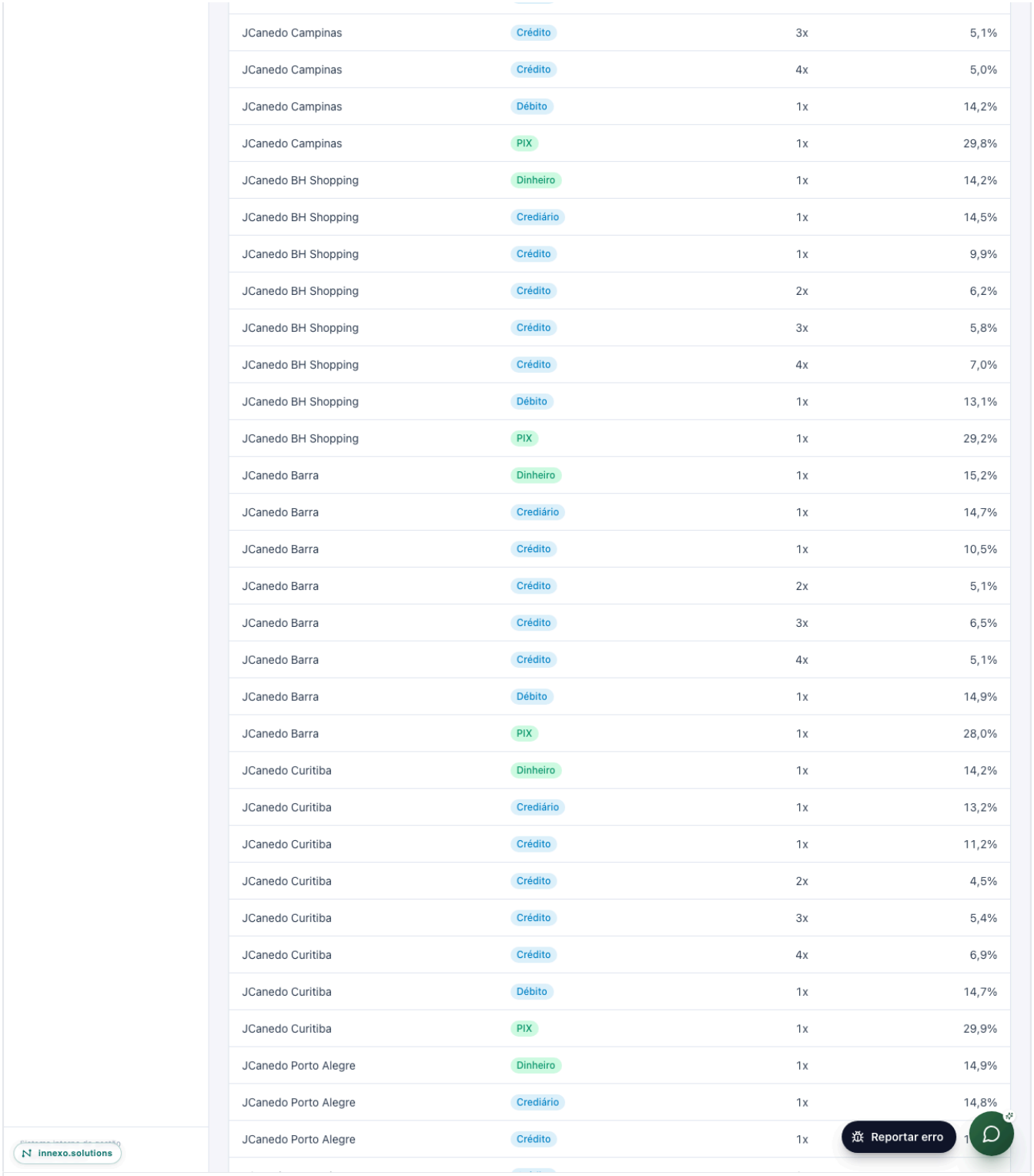
`/financeiro/fluxo`

> **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.

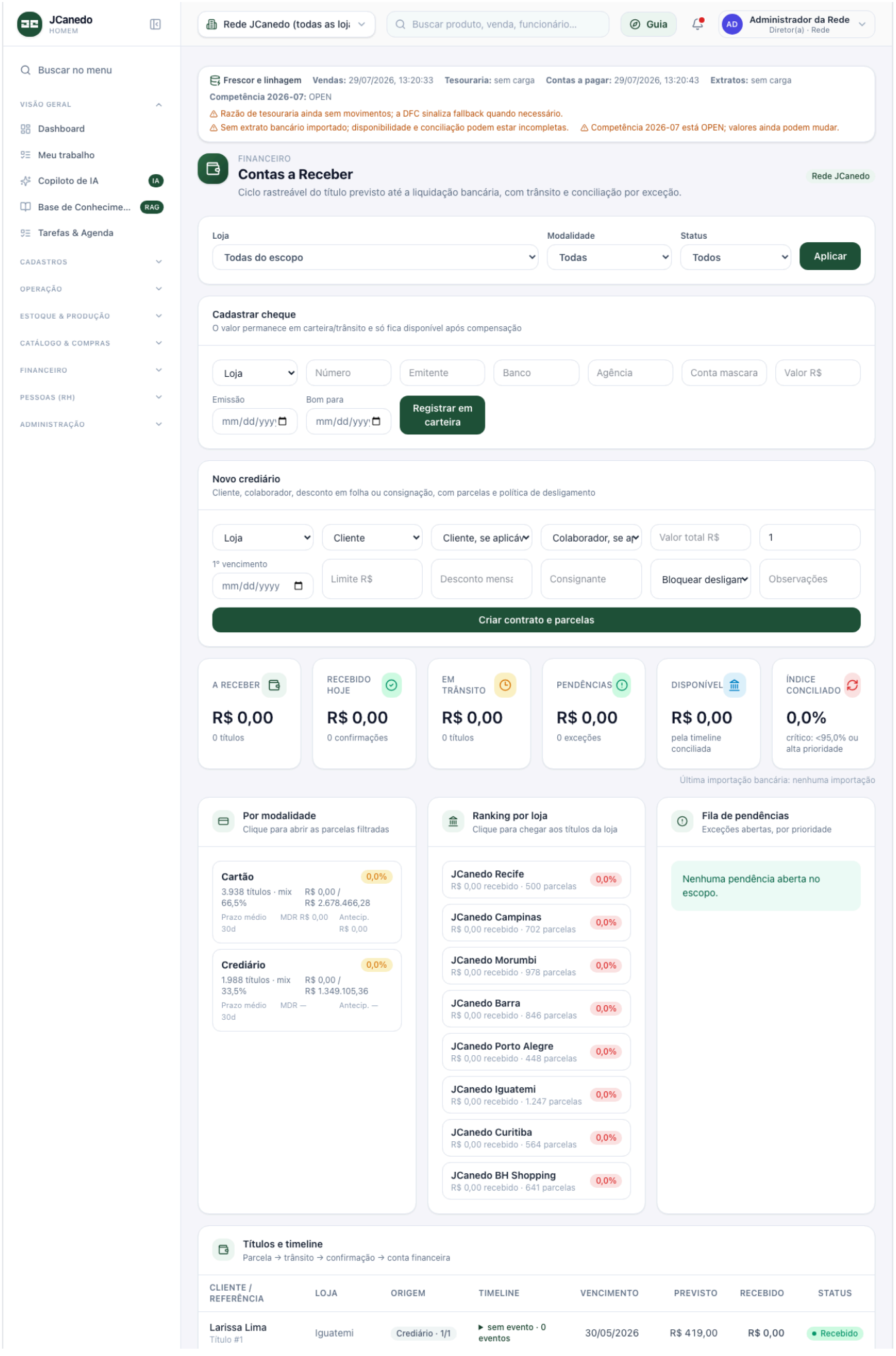
Contas a Receber

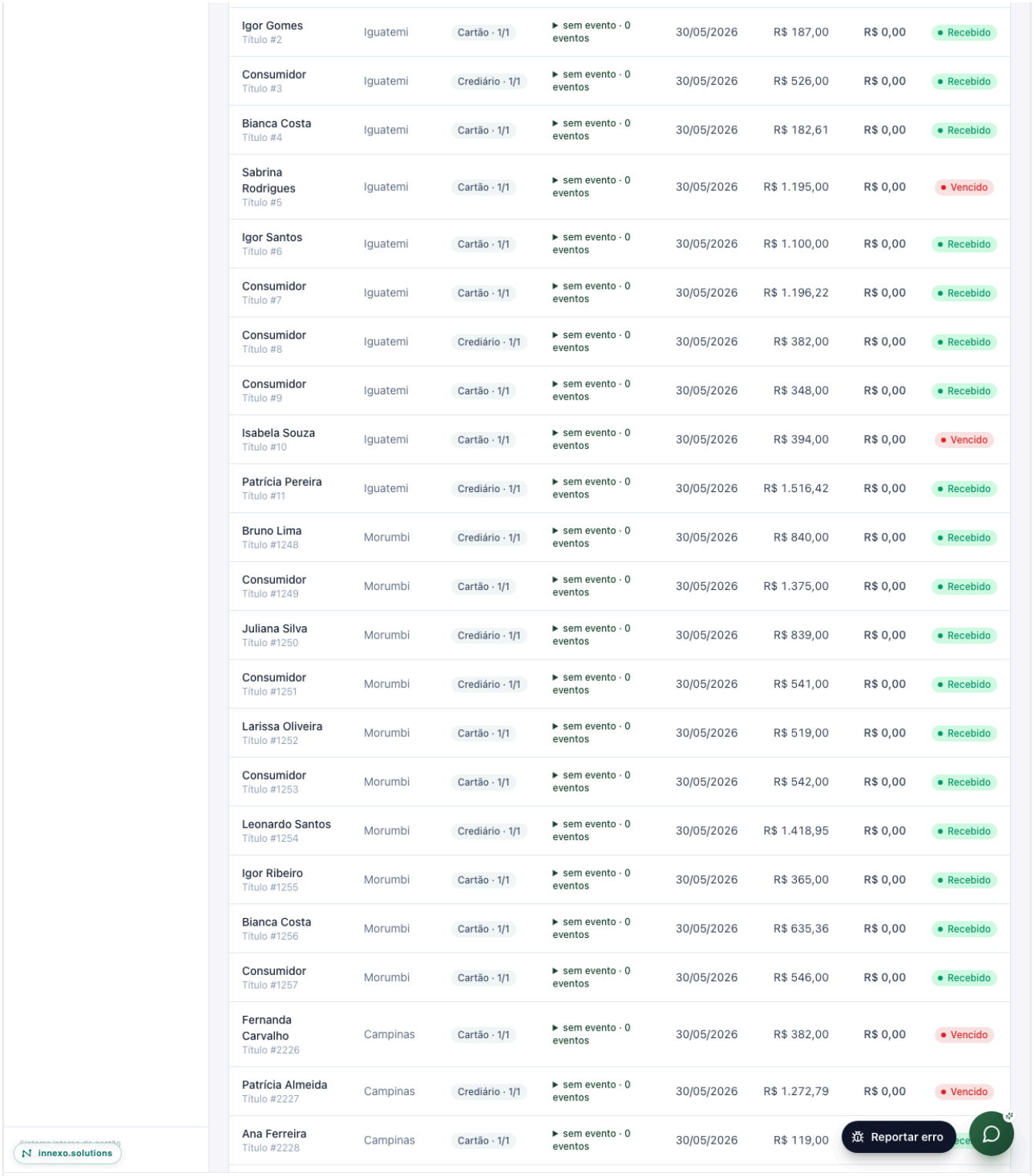
`/financeiro/receber`

> **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
AD
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
Ciclo rastreável do título previsto até a liquidação bancária, com trânsito e conciliação por exceção.
Rede JCanedo
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
1º 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.

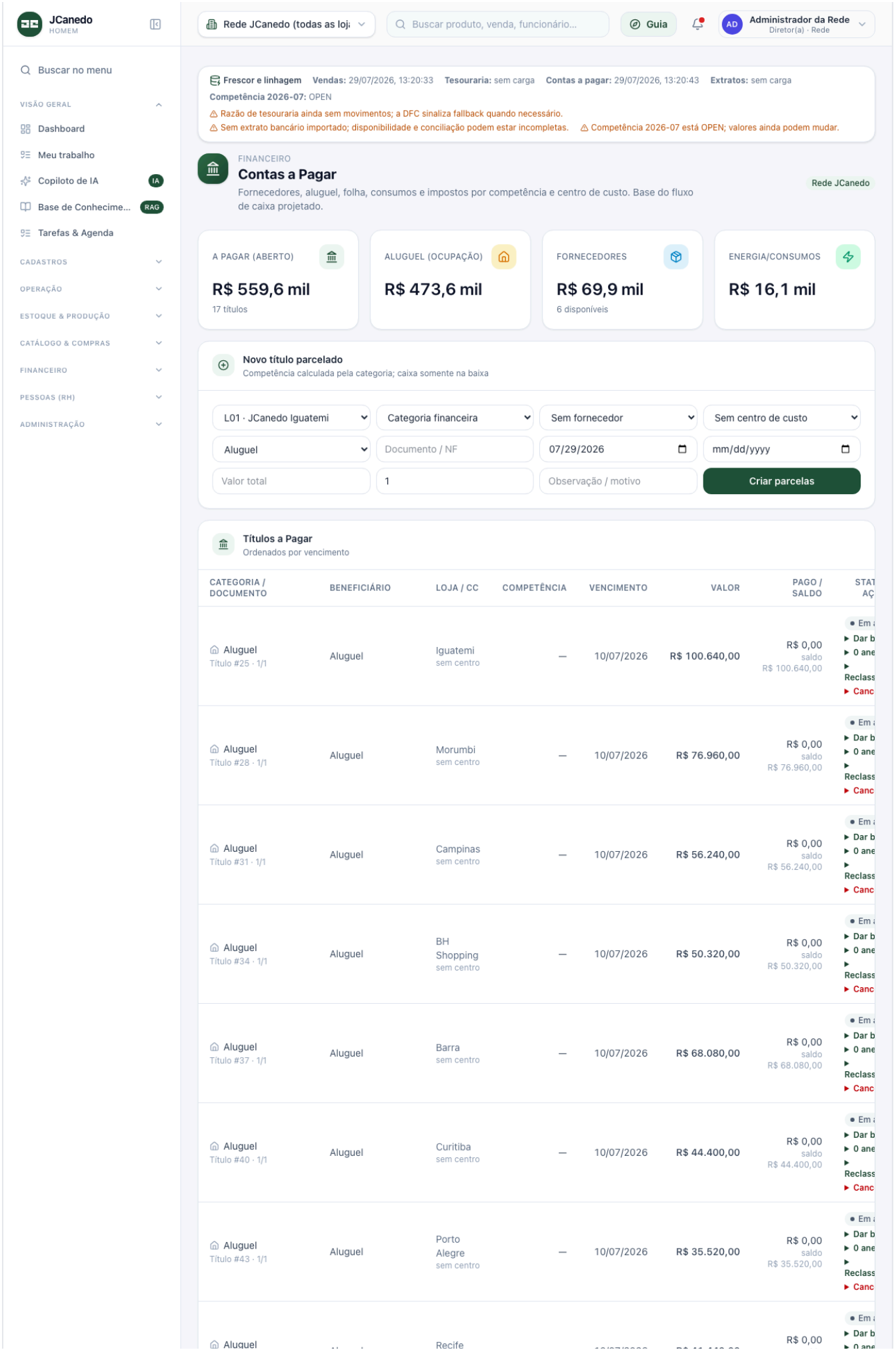
Contas a Pagar

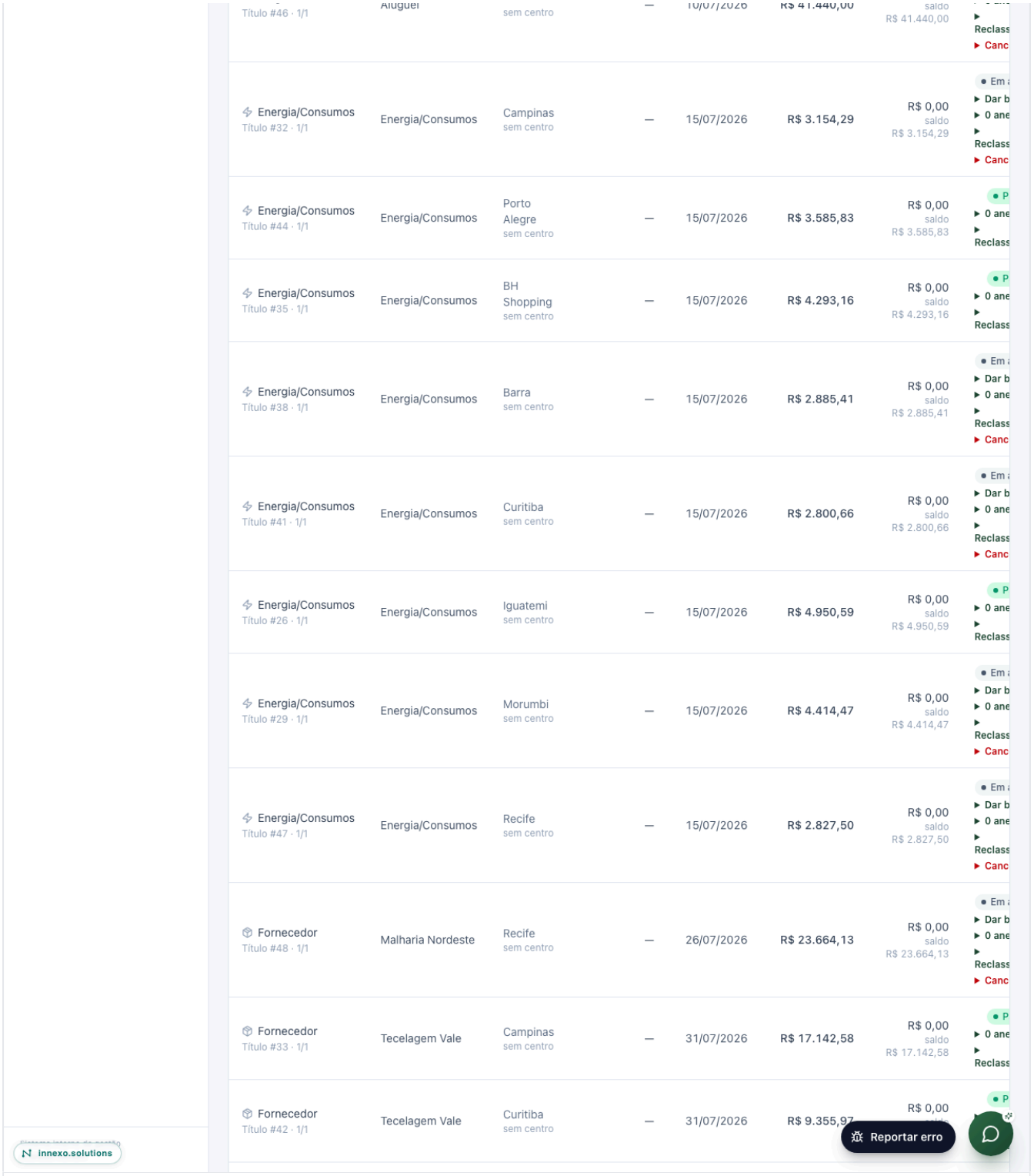
`/financeiro/pagar`

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

Controlar fornecedores, aluguel, folha, consumos e impostos por competência e centro de custo.

Exige: `financeiro.pagar`


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 Pagar
Fornecedores, aluguel, folha, consumos e impostos por competência e centro de custo. Base do fluxo de caixa projetado.
Rede JCanedo
A PAGAR (ABERTO)
R$ 559,6 mil
17 títulos
ALUGUEL (OCUPAÇÃO)
R$ 473,6 mil
FORNECEDORES
R$ 69,9 mil
6 disponíveis
ENERGIA/CONSUMOS
R$ 16,1 mil
Novo título parcelado
Competência calculada pela categoria; caixa somente na baixa
L01 · JCanedo Iguatemi
Categoria financeira
Sem fornecedor
Sem centro de custo
Aluguel
Documento / NF
07/29/2026
mm/dd/yyyy
Valor total
1
Observação / motivo
Criar parcelas
Títulos a Pagar
Ordenados por vencimento
CATEGORIA / DOCUMENTO
BENEFICIÁRIO
LOJA / CC
COMPETÊNCIA
VENCIMENTO
VALOR
PAGO / SALDO
Aluguel
Título #25 · 1/1
Aluguel
Iguatemi
sem centro
—
10/07/2026
R$ 100.640,00
R$ 0,00
saldo
R$ 100.640,00
Aluguel
Título #28 · 1/1
Aluguel
Morumbi
sem centro
—
10/07/2026
R$ 76.960,00
R$ 0,00
saldo
R$ 76.960,00
Aluguel
Título #31 · 1/1
Aluguel
Campinas
sem centro
—
10/07/2026
R$ 56.240,00
R$ 0,00
saldo
R$ 56.240,00
Aluguel
Título #34 · 1/1
Aluguel
BH Shopping
sem centro
—
10/07/2026
R$ 50.320,00
R$ 0,00
saldo
R$ 50.320,00
Aluguel
Título #37 · 1/1
Aluguel
Barra
sem centro
—
10/07/2026
R$ 68.080,00
R$ 0,00
saldo
R$ 68.080,00
Aluguel
Título #40 · 1/1
Aluguel
Curitiba
sem centro
—
10/07/2026
R$ 44.400,00
R$ 0,00
saldo
R$ 44.400,00
Aluguel
Título #43 · 1/1
Aluguel
Porto Alegre
sem centro
—
10/07/2026
R$ 35.520,00
R$ 0,00
saldo
R$ 35.520,00
Aluguel
Recife
R$ 0,00



Contas a Pagar — `/financeiro/pagar`

PASSO A PASSO

1. **Clique em novo título e escolha o fornecedor e a competência.**

   Resultado: O centro de custo é sugerido pela loja.

2. **Informe valor, vencimento e a conta contábil.**

   Resultado: O título entra no fluxo de caixa projetado.

3 **Registre o pagamento na liquidação.**

Resultado: O realizado passa a divergir do previsto de forma auditável.

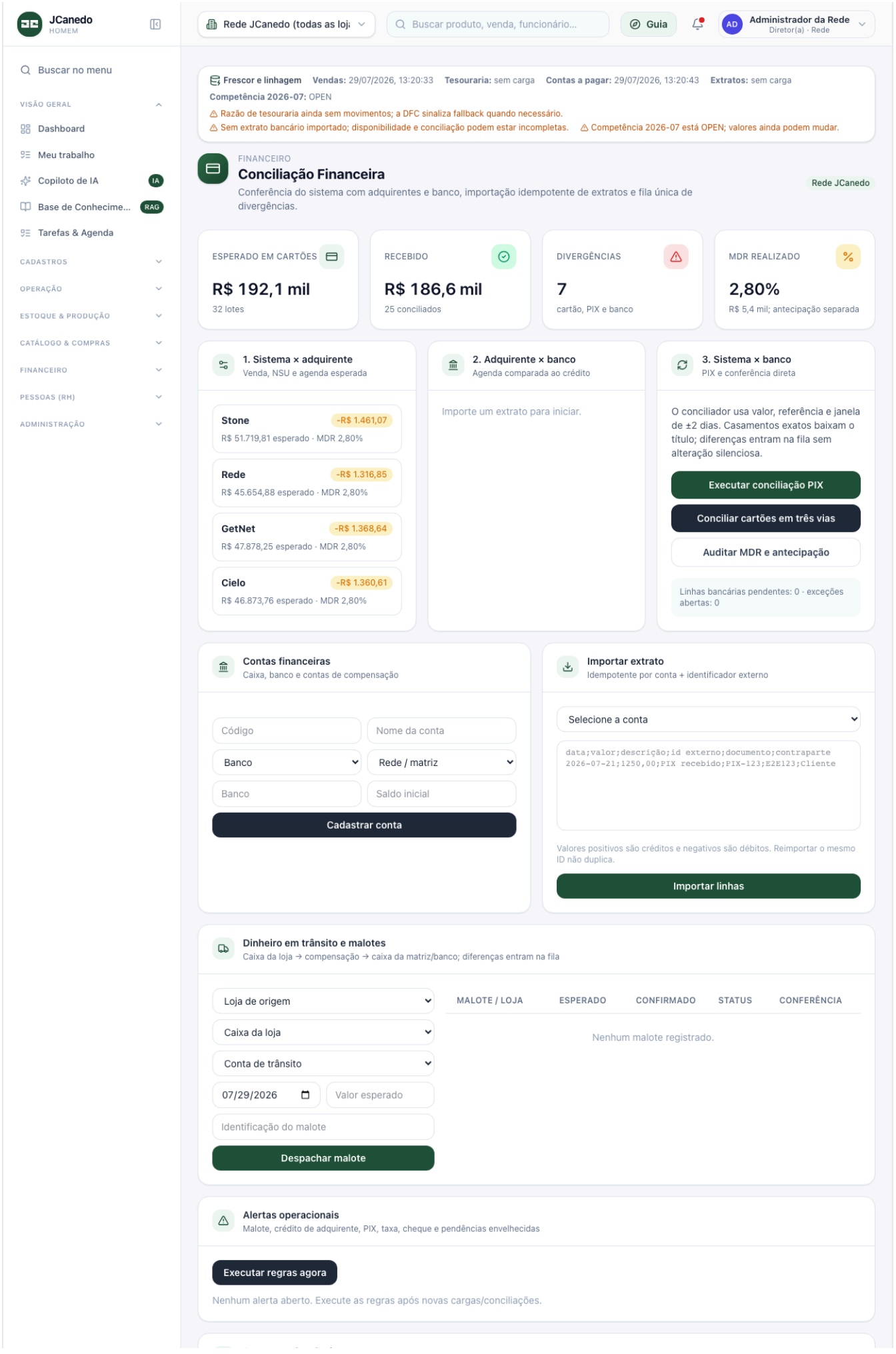
Conciliação Financeira

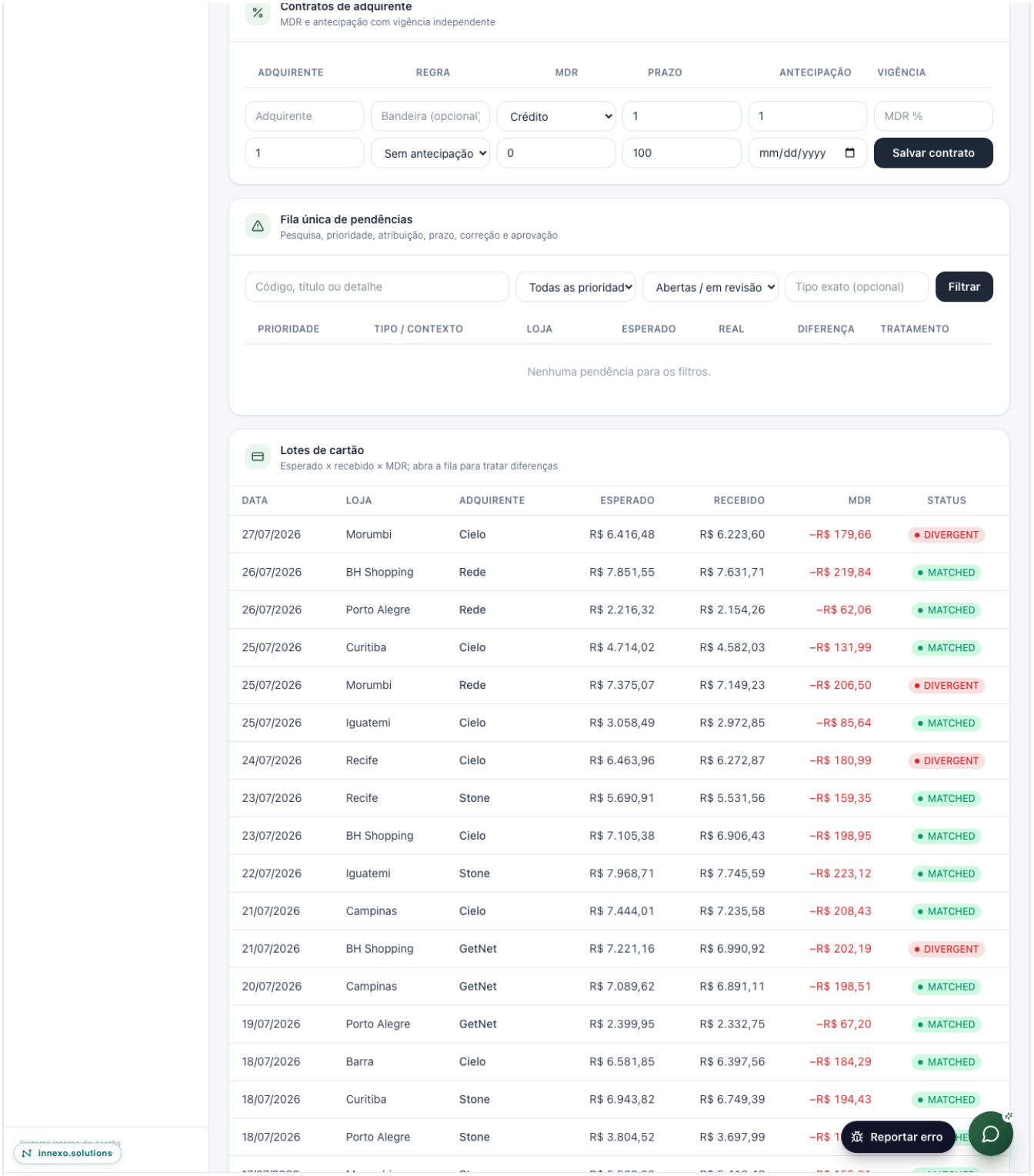
`/financeiro/conciliacao`

> **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”.

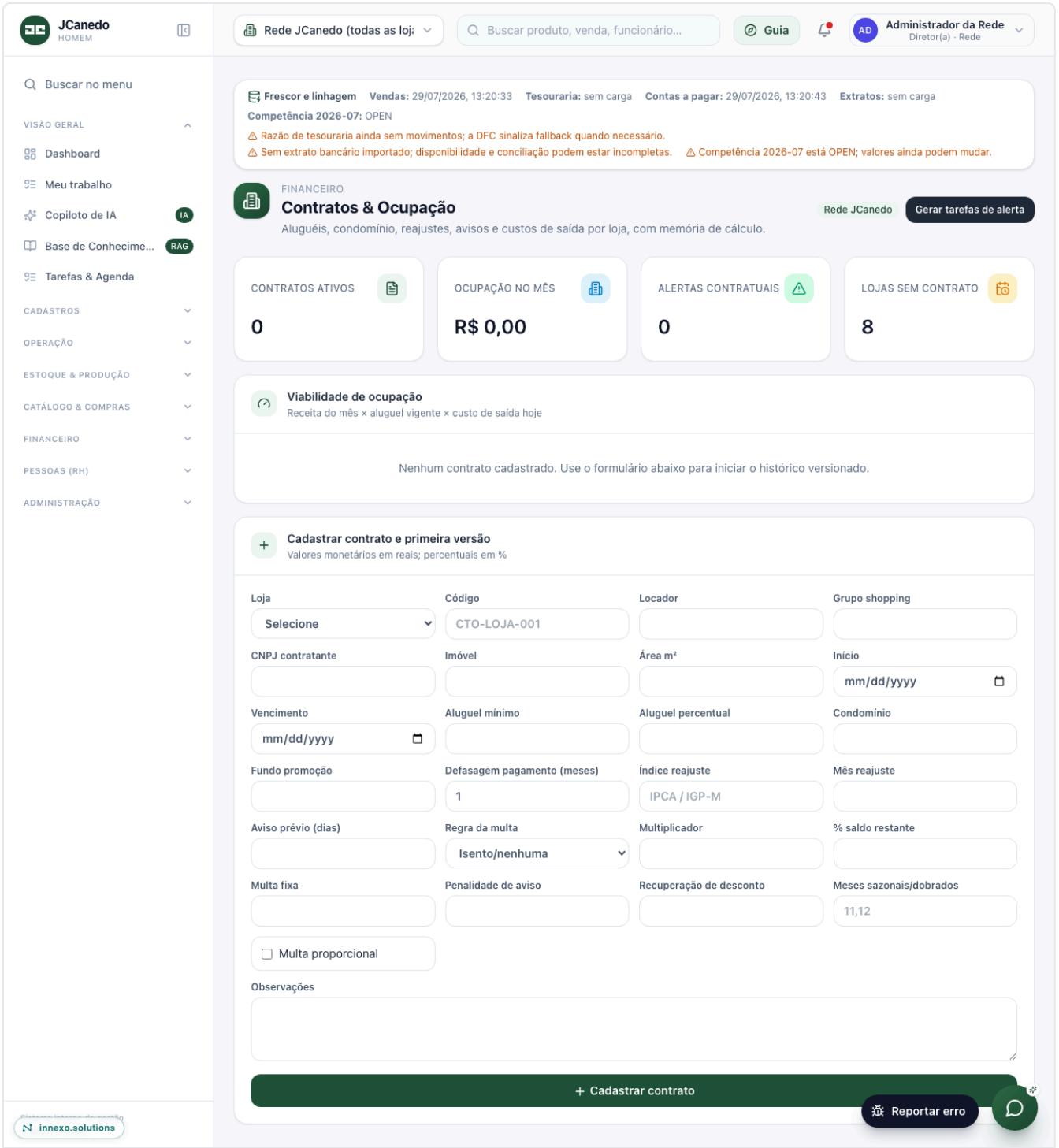
Contratos & Ocupação

`/financeiro/contratos`

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

Controlar aluguéis, condomínio, reajustes, avisos e custos de saída por loja.

Exige: `financeiro.contratos`



Contratos & Ocupação — `/financeiro/contratos`

PASSO A PASSO

1 Abra a lista de contratos.

Resultado: Cada loja aparece com o contrato vigente e a data-chave seguinte.

2 Abra um contrato.

Resultado: Mostra aluguel, condomínio, índice de reajuste e memória de cálculo.

3 **Registre um reajuste ou um aviso.**

Resultado: A mudança entra no fluxo de caixa projetado.

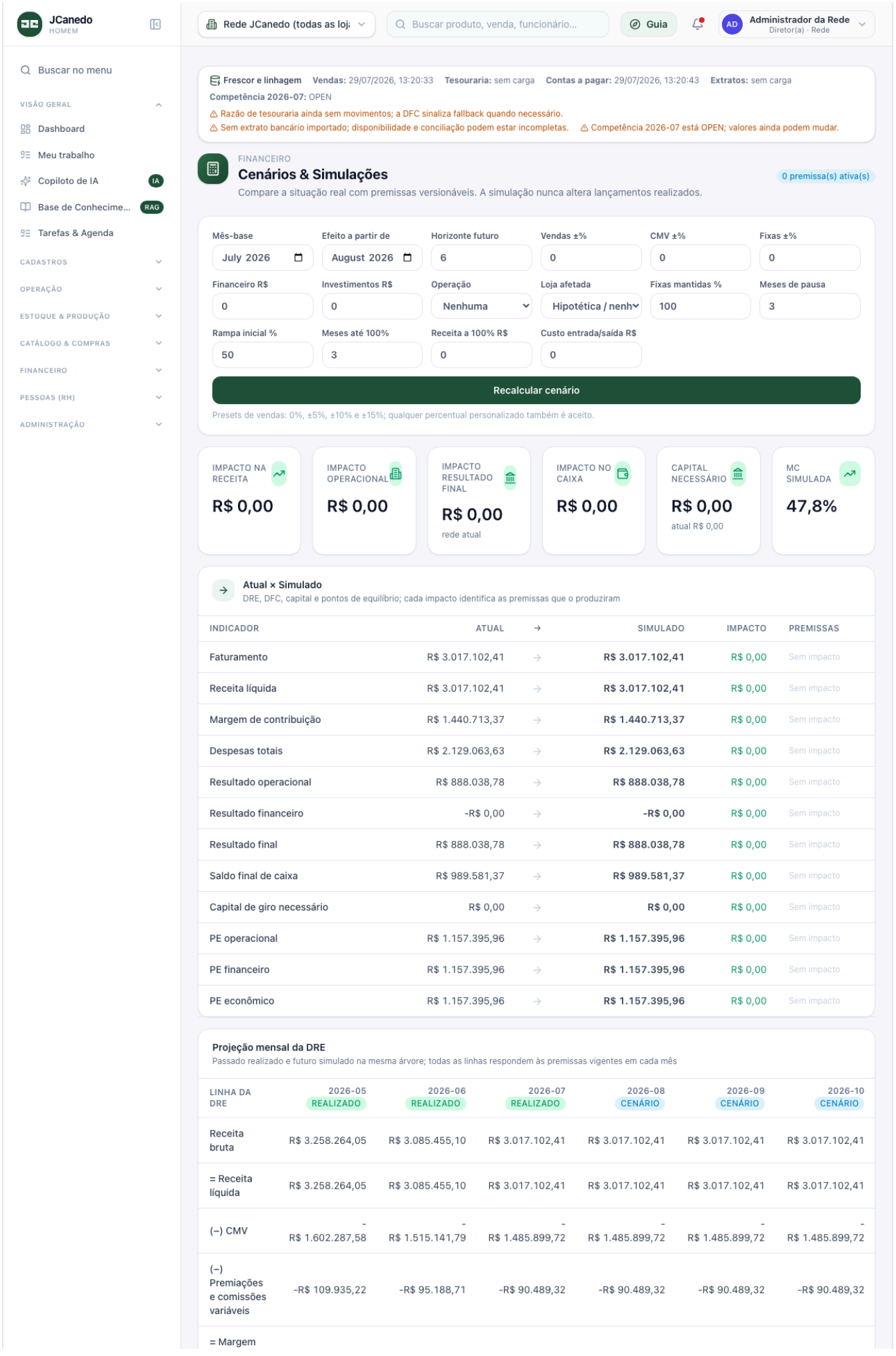
Cenários & Simulações

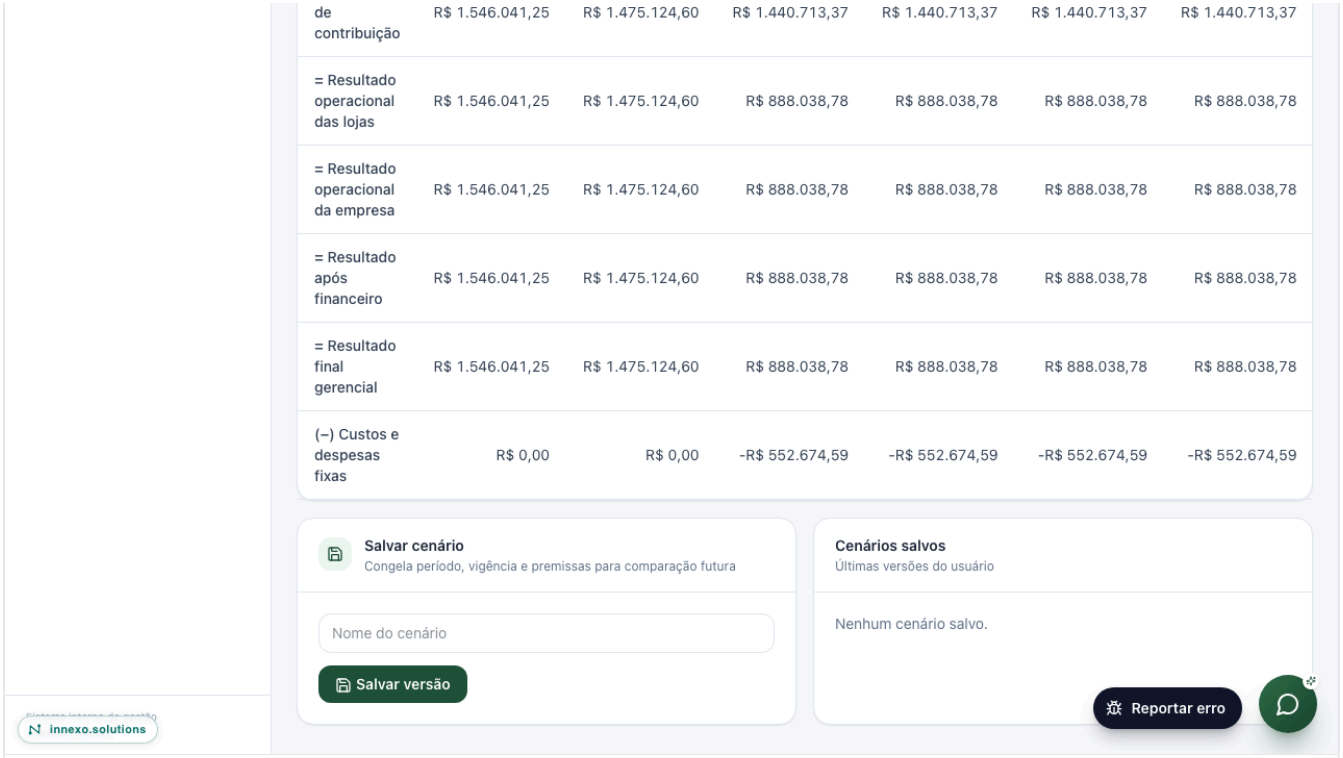
`/financeiro/cenarios`

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

Comparar a situação real com premissas versionáveis, sem tocar no realizado.

Exige: `financeiro.simular`


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
Cenários & Simulações
0 premissa(s) ativa(s)
Compare a situação real com premissas versionáveis. A simulação nunca altera lançamentos realizados.
Mês-base
July 2026
Efeito a partir de
August 2026
Horizonte futuro
6
Vendas ±%
0
CMV ±%
0
Fixas ±%
0
Financeiro R$
0
Investimentos R$
0
Operação
Nenhuma
Loja afetada
Hipotética / nenh
Fixas mantidas %
100
Meses de pausa
3
Rampa inicial %
50
Meses até 100%
3
Receita a 100% R$
0
Custo entrada/saída R$
0
Recalcular cenário
Presets de vendas: 0%, ±5%, ±10% e ±15%; qualquer percentual personalizado também é aceito.
IMPACTO NA RECEITA
R$ 0,00
IMPACTO OPERACIONAL
R$ 0,00
IMPACTO RESULTADO FINAL
R$ 0,00
rede atual
IMPACTO NO CAIXA
R$ 0,00
CAPITAL NECESSÁRIO
R$ 0,00
atual R$ 0,00
MC SIMULADA
47,8%
Atual × Simulado
DRE, DFC, capital e pontos de equilíbrio; cada impacto identifica as premissas que o produziram
INDICADOR
ATUAL
SIMULADO
IMPACTO
PREMISSAS
Faturamento R$ 3.017.102,41 R$ 3.017.102,41 R$ 0,00 Sem impacto
Receita líquida R$ 3.017.102,41 R$ 3.017.102,41 R$ 0,00 Sem impacto
Margem de contribuição R$ 1.440.713,37 R$ 1.440.713,37 R$ 0,00 Sem impacto
Despesas totais R$ 2.129.063,63 R$ 2.129.063,63 R$ 0,00 Sem impacto
Resultado operacional R$ 888.038,78 R$ 888.038,78 R$ 0,00 Sem impacto
Resultado financeiro -R$ 0,00 -R$ 0,00 R$ 0,00 Sem impacto
Resultado final R$ 888.038,78 R$ 888.038,78 R$ 0,00 Sem impacto
Saldo final de caixa R$ 989.581,37 R$ 989.581,37 R$ 0,00 Sem impacto
Capital de giro necessário R$ 0,00 R$ 0,00 R$ 0,00 Sem impacto
PE operacional R$ 1.157.395,96 R$ 1.157.395,96 R$ 0,00 Sem impacto
PE financeiro R$ 1.157.395,96 R$ 1.157.395,96 R$ 0,00 Sem impacto
PE econômico R$ 1.157.395,96 R$ 1.157.395,96 R$ 0,00 Sem impacto
Projeção mensal da DRE
Passado realizado e futuro simulado na mesma árvore; todas as linhas respondem às premissas vigentes em cada mês
LINHA DA DRE
2026-05 REALIZADO
2026-06 REALIZADO
2026-07 REALIZADO
2026-08 CENÁRIO
2026-09 CENÁRIO
2026-10 CENÁRIO
Receita bruta R$ 3.258.264,05 R$ 3.085.455,10 R$ 3.017.102,41 R$ 3.017.102,41 R$ 3.017.102,41 R$ 3.017.102,41
= Receita líquida R$ 3.258.264,05 R$ 3.085.455,10 R$ 3.017.102,41 R$ 3.017.102,41 R$ 3.017.102,41 R$ 3.017.102,41
(−) CMV -R$ 1.602.287,58 -R$ 1.515.141,79 -R$ 1.485.899,72 -R$ 1.485.899,72 -R$ 1.485.899,72 -R$ 1.485.899,72
(−) Premiações e comissões variáveis -R$ 109.935,22 -R$ 95.188,71 -R$ 90.489,32 -R$ 90.489,32 -R$ 90.489,32 -R$ 90.489,32
= Margem



Cenários & Simulações — `/financeiro/cenarios`

PASSO A PASSO

1. **Crie um cenário e dê um nome.**
   Resultado: O cenário nasce como cópia das premissas atuais.

2. **Altere as premissas (venda, custo, taxa).**
   Resultado: O resultado simulado é recalculado ao lado do real.

3. **Salve a versão.**
   Resultado: O cenário fica versionado e comparável com os demais.

> ATENÇÃO
>
> - A simulação nunca altera lançamentos realizados — é por isso que ela pode ser usada livremente.

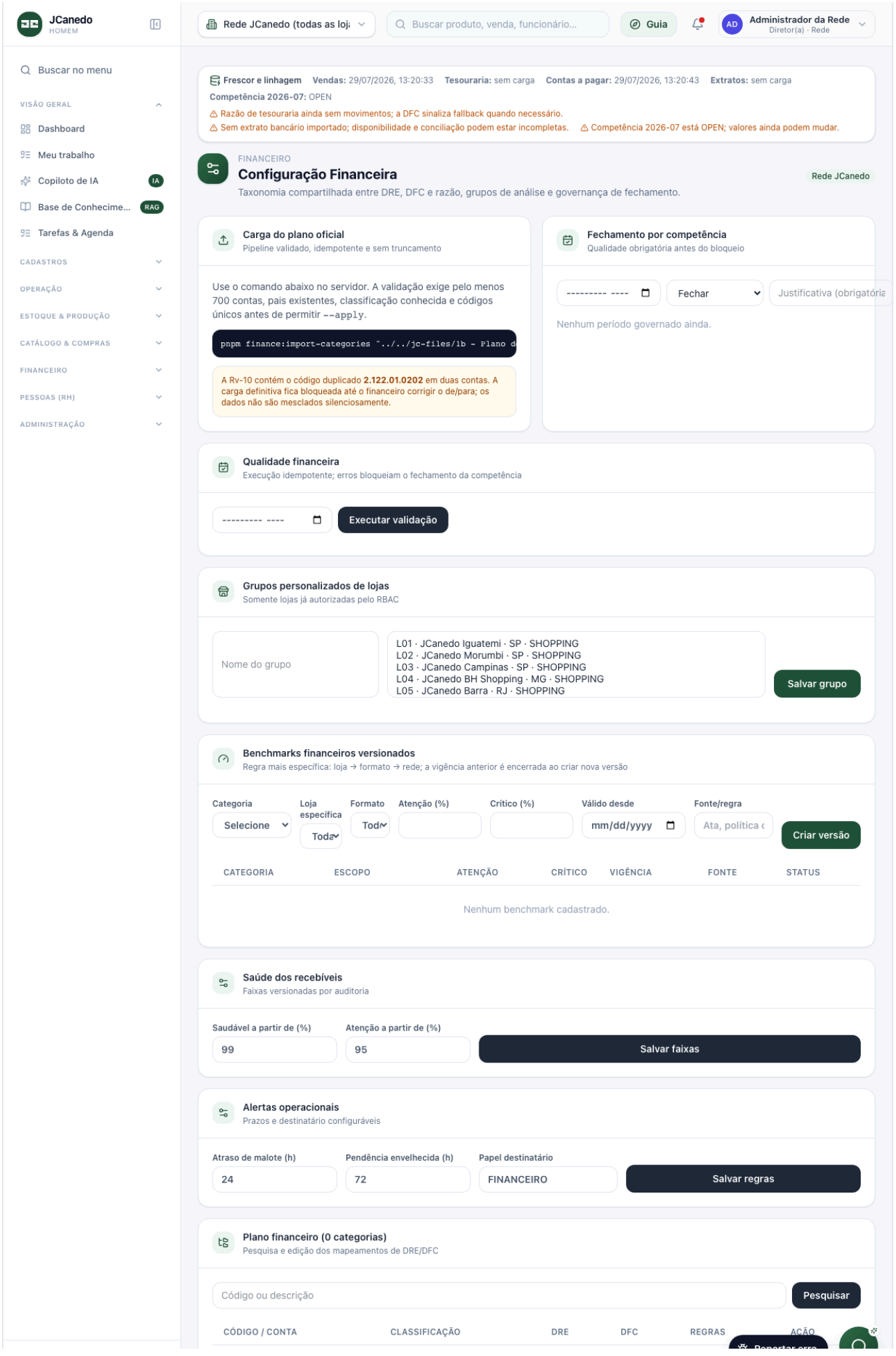
Configuração Financeira

`/financeiro/configuracao`

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

Manter a taxonomia compartilhada entre DRE, DFC e razão, grupos de análise e governança de fechamento.

Exige: `financeiro.configurar`


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
Configuração Financeira
Rede JCanedo
Taxonomia compartilhada entre DRE, DFC e razão, grupos de análise e governança de fechamento.
Carga do plano oficial
Pipeline validado, idempotente e sem truncamento
Use o comando abaixo no servidor. A validação exige pelo menos 700 contas, pais existentes, classificação conhecida e códigos únicos antes de permitir --apply.
pnpm finance:import-categories "../../jc-files/ib - Plano d
A Rv-10 contém o código duplicado 2.122.01.0202 em duas contas. A carga definitiva fica bloqueada até o financeiro corrigir o de/para; os dados não são mesclados silenciosamente.
Fechamento por competência
Qualidade obrigatória antes do bloqueio
--------- ----
Fechar
Justificativa (obrigatória
Nenhum período governado ainda.
Qualidade financeira
Execução idempotente; erros bloqueiam o fechamento da competência
--------- ----
Executar validação
Grupos personalizados de lojas
Somente lojas já autorizadas pelo RBAC
Nome do grupo
L01 · JCanedo Iguatemi · SP · SHOPPING
L02 · JCanedo Morumbi · SP · SHOPPING
L03 · JCanedo Campinas · SP · SHOPPING
L04 · JCanedo BH Shopping · MG · SHOPPING
L05 · JCanedo Barra · RJ · SHOPPING
Salvar grupo
Benchmarks financeiros versionados
Regra mais específica: loja → formato → rede; a vigência anterior é encerrada ao criar nova versão
Categoria
Selecione
Loja específica
Tod
Formato
Tod
Atenção (%)
Crítico (%)
Válido desde
mm/dd/yyyy
Fonte/regra
Ata, política
Criar versão
CATEGORIA
ESCOPO
ATENÇÃO
CRÍTICO
VIGÊNCIA
FONTE
STATUS
Nenhum benchmark cadastrado.
Saúde dos recebíveis
Faixas versionadas por auditoria
Saudável a partir de (%)
99
Atenção a partir de (%)
95
Salvar faixas
Alertas operacionais
Prazos e destinatário configuráveis
Atraso de malote (h)
24
Pendência envelhecida (h)
72
Papel destinatário
FINANCEIRO
Salvar regras
Plano financeiro (0 categorias)
Pesquisa e edição dos mapeamentos de DRE/DFC
Código ou descrição
Pesquisar
CÓDIGO / CONTA
CLASSIFICAÇÃO
DRE
DFC
REGRAS
AÇÃO



Configuração Financeira — `/financeiro/configuracao`

PASSO A PASSO

1. **Abra o plano de contas.**
   Resultado: A hierarquia de contas aparece por natureza (ativo, passivo, receita, despesa).

2. **Ajuste o grupo de análise de uma conta.**
   Resultado: DRE, DFC e razão passam a classificar aquela conta do mesmo jeito.

3. **Defina a regra de fechamento do período.**
   Resultado: O período fechado passa a recusar lançamento retroativo sem aprovação.

> **ATENÇÃO**
>
> - Alterar taxonomia muda como o passado é lido. Faça em janela de fechamento, não no meio do mês.

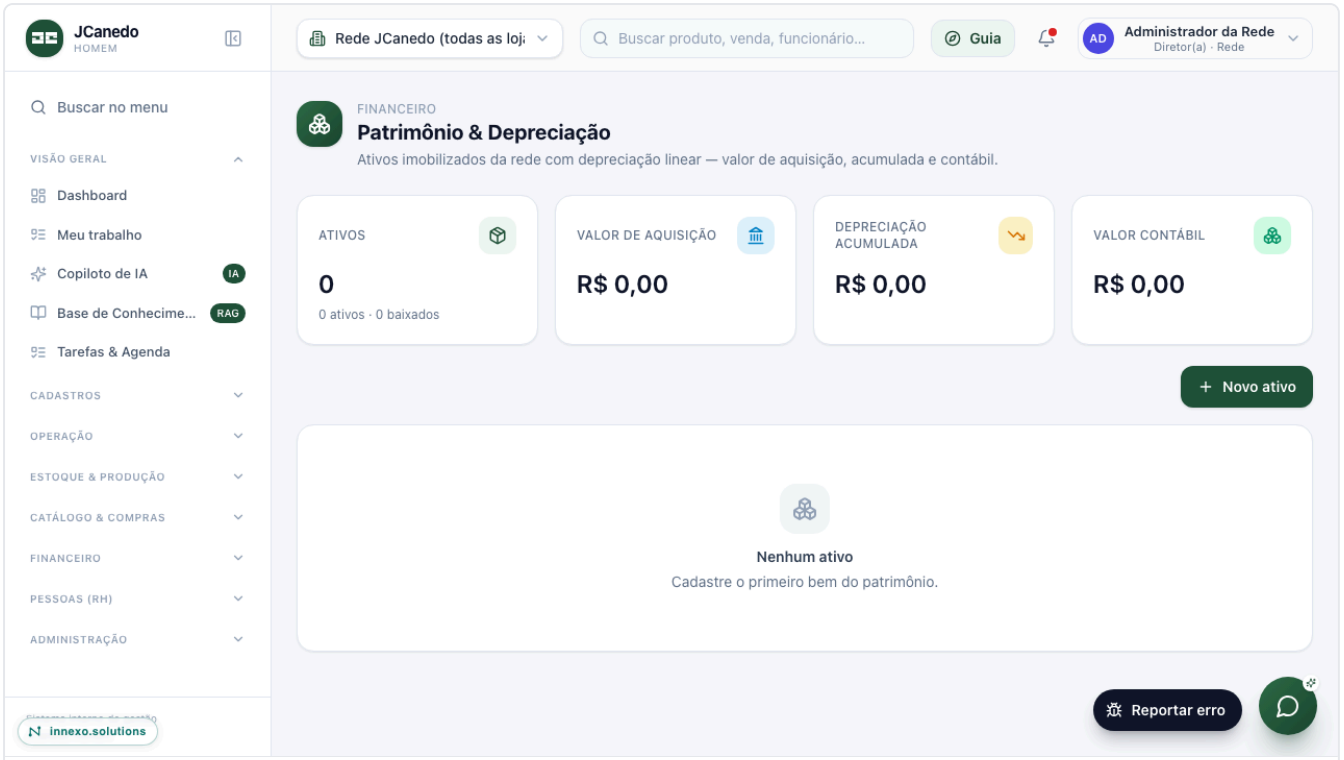
Patrimônio & Depreciação

`/patrimonio`

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

Controlar os ativos imobilizados da rede com depreciação linear.

Exige: `financeiro.ver`



Patrimônio & Depreciação — `/patrimonio`

PASSO A PASSO

1. **Cadastre o ativo com valor de aquisição e data.**
   Resultado: A vida útil define a taxa de depreciação linear.

2. **Abra a lista de ativos.**
   Resultado: Cada ativo mostra aquisição, depreciação acumulada e valor contábil.

3. **Registre baixa ou transferência.**
   Resultado: O movimento fica datado e reflete na contabilidade.

Cadastros

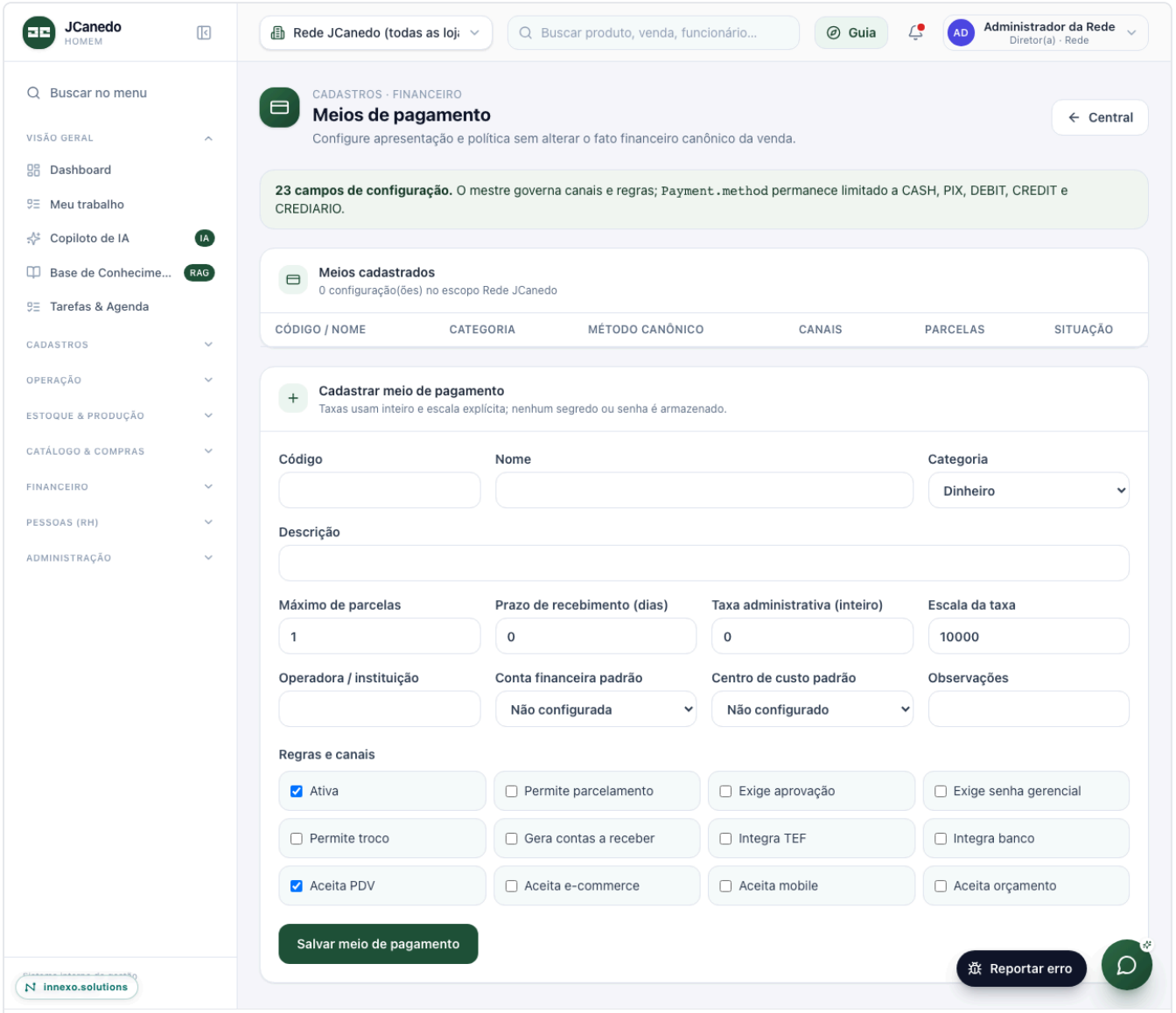
Meios de Pagamento

`/cadastros/meios-pagamento`

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

Configurar apresentação e política de pagamento sem alterar o fato financeiro canônico da venda.

Exige: `paymentMethod.manage`



Meios de Pagamento — `/cadastros/meios-pagamento`

PASSO A PASSO

1. **Abra a lista de meios de pagamento.**

   Resultado: Cada meio aparece com rótulo de exibição e situação.

2. **Ajuste o rótulo, a ordem e a disponibilidade por canal.**

   Resultado: O PDV e o e-commerce passam a exibir o meio conforme configurado.

3. **Salve.**

   Resultado: A mudança é de apresentação — vendas já registradas não mudam de valor nem de natureza.

> **ATENÇÃO**
>
> - Esta tela nunca reescreve o fato financeiro de uma venda concluída; ela governa como o meio é oferecido daqui para frente.

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