

# ERP SaaS CloudToSys

Manual do Usuário

MÓDULO 05

## Financeiro

Bancos, Pagar/Receber, Fluxo, Conciliação

<b>Versão:</b>	1.0 (abr/2026)
<b>Sistema:</b>	ERP SaaS CloudToSys
<b>Migrations:</b>	001 → 047
<b>Pré-requisito:</b>	Manual 01 — Configurador concluído

# Sumário

---

1.	Sobre este manual	pág. 4
2.	Página inicial (Dashboard)	pág. 5
3.	Contas Bancárias	pág. 6
4.	Categorias Financeiras	pág. 8
5.	Clientes e Fornecedores (compartilhados)	pág. 9
6.	Contas a Pagar	pág. 10
7.	Contas a Receber	pág. 13
8.	Transferências entre Contas	pág. 15
9.	Fluxo de Caixa	pág. 16
10.	Previsão de Caixa	pág. 18
11.	Saldo Projetado	pág. 19
12.	Conciliação Bancária	pág. 20
13.	Apêndice A — Origens de lançamentos	pág. 23
14.	Apêndice B — Erros comuns	pág. 24

---

# 1. Sobre este manual

---

Este é o **Manual 05 — Financeiro**. Documenta TODAS as 12 rotinas do módulo Financeiro: gestão de bancos, categorias, contas a pagar, contas a receber, transferências, fluxo de caixa, previsão, saldo projetado e conciliação bancária.

## Pré-requisitos

- **Manual 01 — Configurador** concluído (filiais cadastradas).
- **Manual 02 — Compras** concluído (clientes e fornecedores).
- Permissão **view + create + edit** no módulo Financeiro.

## Organização do módulo

- **Hub** — Página inicial com KPIs
- **CADASTROS** — Bancos, Categorias, Clientes (compartilhado), Fornecedores (compartilhado)
- **OPERAÇÕES** — Contas a Pagar, Contas a Receber, Transferências
- **ANÁLISE** — Fluxo de Caixa, Previsão de Caixa, Saldo Projetado
- **CONCILIAÇÃO** — Conciliação Bancária

## 2. Página inicial (Dashboard)

Menu → Financeiro.

### 2.1. KPIs exibidos

Indicador	Cálculo
Saldo em caixa	Soma de saldos atuais de todas as contas bancárias ativas.
A pagar hoje	Soma de Contas a Pagar com vencimento na data atual.
A pagar 7 dias	Soma com vencimento nos próximos 7 dias.
A receber hoje	Soma de Contas a Receber vencendo hoje.
A receber 7 dias	Próximos 7 dias.
Vencidos a pagar	Soma com data de vencimento anterior a hoje (status open ou partial).
Vencidos a receber	Idem, em recebíveis.
Toggle valores	Botão para ocultar/exibir valores monetários (privacidade).

### 2.2. Filtros

- **Filial** (opcional). Restringe os totais à filial selecionada.
- **Período** em algumas seções (mês corrente, próximos 30 dias).

## 3. Contas Bancárias

Menu → **Financeiro** → **Bancos**.

Cadastra as contas bancárias (correntes, poupanças, conta digital, carteira) usadas em pagamentos, recebimentos e transferências.

### 3.1. Campos

Campo	Tipo	Obrigatório	Descrição
Filial	Lista	Sim	Filial dona da conta.
Nome	Texto	Sim	Nome amigável. Ex: 'Itaú PJ — Operacional', 'Caixa Cofre'.
Banco	Texto	Não	Nome do banco. Ex: 'Itaú', 'Bradesco', 'Banco Inter'.
Agência	Texto	Não	Número da agência (sem dígito).
Conta	Texto	Não	Número da conta com dígito.
Tipo	Lista	Não	<b>checking</b> (corrente) · <b>savings</b> (poupança) · <b>digital</b> (digital) · <b>cash</b> (caixa físico).
Saldo Atual	Numérico	Não	Saldo de abertura. Sistema atualiza automaticamente conforme movimentações.
Saldo Inicial	Numérico	Não	Para histórico — qual o saldo quando começou no sistema.
Cor	Lista	Não	Identificação visual em gráficos do fluxo de caixa.
Observações	Texto	Não	Notas internas.

### 3.2. Atualização automática do saldo

- **Pagamento de conta a pagar** → subtrai do saldo.
- **Recebimento** → soma ao saldo.
- **Transferência saída** → subtrai da origem, soma no destino.
- **Webhook bancário** (Banco Inter) → atualiza ao receber notificação.

## 4. Categorias Financeiras

Menu → **Financeiro** → **Categorias**.

Estrutura hierárquica de categorias para classificar receitas e despesas. Usadas em contas a pagar/receber e relatórios de DRE.

### 4.1. Campos

Campo	Tipo	Obrigatório	Descrição
Nome	Texto	Sim	Ex: 'Receita Operacional', 'Aluguel', 'Folha de Pagamento'.
Tipo	Lista	Sim	<b>income</b> (receita) · <b>expense</b> (despesa).
Categoria Pai	Lista	Não	Para criar hierarquia. Ex: pai 'Despesas Fixas' → filhos 'Aluguel', 'Internet', 'Energia'.
Código	Texto	Não	Código contábil opcional. Útil para integração com Contábil.
Cor	Lista	Não	Identificação em gráficos.
Ativo	Sim/Não	—	Default: ativo.

### 4.2. Boas práticas

- Crie uma estrutura **com no máximo 3 níveis** para não complicar.
- Separe em **Receitas / Despesas** no topo.
- Sub-divida por **natureza** (Operacional, Administrativa, Comercial, Financeira).
- Use o mesmo padrão de codificação do seu plano de contas (Manual 07).

## 5. Clientes e Fornecedores (compartilhados)

**[i]** **Cadastros compartilhados.** Os links **Clientes** e **Fornecedores** dentro do Financeiro **redirecionam** para as telas do módulo Compras. Não há cadastro duplicado.

### Onde consultar a documentação completa:

- Manual 02 — Compras, seção 4. Clientes
- Manual 02 — Compras, seção 5. Fornecedores

## 6. Contas a Pagar

Menu → Financeiro → Contas a Pagar.

### 6.1. Campos

Campo	Tipo	Obrigatório	Descrição
Filial	Lista	Sim	Filial responsável pela despesa.
Fornecedor	Lista (busca)	Não	Fornecedor cadastrado. Pode ser vazio para despesas avulsas.
Categoria	Lista	Recomendado	Categoria de despesa (Manual 5 / seção 4).
Conta Bancária	Lista	Não	Banco esperado para pagar. Pode ser sobrescrito na baixa.
Descrição	Texto	Sim	Descrição do título.
Documento	Texto	Não	Número da NF, boleto, contrato. Útil para identificação.
Valor (R\$)	Numérico	Sim	Valor total do título.
Data de Emissão	Data	Sim	Quando o título foi gerado.
Data de Vencimento	Data	Sim	Quando deve ser pago.
Forma de Pagamento	Lista	Não	boleto · pix · transferencia · dinheiro · cartao · debito_auto.
Centro de Custo	Lista	Não	Para rateio em centros.
Projeto	Lista	Não	Para vincular a um projeto.
Observações	Texto	Não	Notas internas.

### 6.2. Status

Status	Significado
open (Aberta)	Em aberto, não paga, dentro do prazo.
overdue (Vencida)	Data de vencimento passou e não foi paga.
partial (Parcial)	Pagamento parcial. Resta saldo.
paid (Paga)	Quitada. Sai do contas a pagar.
cancelled (Cancelada)	Cancelada (não foi paga, não conta no fluxo).
reversed (Estornada)	Pagamento estornado. Volta a 'open'.

### 6.3. Operações

#### Pagar (parcial ou total):

- 1 Localize a conta na listagem.
- 2 Clique em **Pagar**.
- 3 Informe data do pagamento e valor pago.
- 4 Selecione a conta bancária.

- 5 Confirme.
- 6 Sistema atualiza saldo da conta bancária + status do título.

**Cancelar:**

Marca como **cancelled**. **Não pode** cancelar uma conta já paga — estorne o pagamento primeiro.

**Estornar (após paga):**

Reverte o pagamento. Saldo do banco é recalculado. Status volta a **open**. O estorno fica registrado.

## 7. Contas a Receber

Menu → **Financeiro** → **Contas a Receber**.

Espelha contas a pagar, do lado receita. Pode ser gerada automaticamente por: emissão de NF, confirmação de Pedido de Venda, contrato recorrente ou criação manual.

### 7.1. Campos

Campo	Tipo	Obrigatório	Descrição
Filial	Lista	Sim	Filial titular do recebível.
Cliente	Lista (busca)	Sim	Cliente devedor.
Categoria	Lista	Recomendado	Categoria de receita.
Conta Bancária	Lista	Não	Banco esperado para receber.
Descrição	Texto	Sim	Descrição do título.
Documento	Texto	Não	NF, boleto, número de pedido.
Valor (R\$)	Numérico	Sim	Valor a receber.
Emissão / Vencimento	Datas	Sim	—
Forma de Pagamento	Lista	Não	boleto · pix · cartao · transferencia · dinheiro.
Pedido / Contrato vinculado	ID	Auto	Quando criado automaticamente, fica vinculado à origem.

### 7.2. Status

Mesmos status de Contas a Pagar: open, overdue, partial, paid, cancelled, reversed.

### 7.3. Receber

- 1 Selecione a conta na listagem.
- 2 Clique em **Receber**.
- 3 Data e valor recebido.
- 4 Conta bancária de destino.
- 5 Confirme.
- 6 Saldo da conta soma o valor; status do título atualiza.

### 7.4. Integração com Cobranças

Recebíveis vencidos são automaticamente sinalizados no módulo **Cobranças**, que aciona régua de cobrança (e-mail, WhatsApp). Ver Manual 06 — Cobranças.

## 8. Transferências entre Contas

Menu → **Financeiro** → **Transferências**.

Movimenta saldo entre **contas bancárias da mesma filial**. Sistema atualiza ambos os saldos automaticamente.

### 8.1. Campos

Campo	Tipo	Obrigatório	Descrição
Filial	Lista	Sim	Filial das contas.
Conta Origem	Lista	Sim	Da onde sai o dinheiro. Deve ter saldo.
Conta Destino	Lista	Sim	Para onde vai. <b>Mesma filial</b> da origem.
Valor (R\$)	Numérico	Sim	Maior que 0.
Data	Data	Sim	Data efetiva da transferência.
Descrição	Texto	Não	Ex: 'Aporte cofre → conta Inter'.
Taxa	Numérico	Não	Taxa cobrada (TED, TEF). Subtrai da origem mas não vai ao destino.

### 8.2. Validações

- Origem e destino devem ser **diferentes**.
- Ambas devem pertencer à **mesma filial**.
- Saldo da origem deve ser  $\geq$  valor + taxa.
- Sistema cria 2 lançamentos no fluxo de caixa: saída na origem, entrada no destino.

# 9. Fluxo de Caixa

Menu → **Financeiro** → **Fluxo de Caixa**.

Visão consolidada de entradas e saídas em um período, com saldos diários e totais por categoria.

## 9.1. Filtros

Filtro	Descrição
Filial	Restringe à filial. Vazio = todas.
Conta Bancária	Filtra por conta específica.
Data Início / Fim	Período. Default: mês corrente.
Tipo	Entradas, Saídas ou Ambos.
Categoria	Filtra por categoria específica.

## 9.2. Visualizações

Visão	Conteúdo
Resumo	Total de entradas, total de saídas, saldo do período.
Por dia	Tabela com entradas, saídas e saldo acumulado por dia.
Por categoria	Agrupado por categoria — quanto entrou de cada fonte, quanto saiu.
Gráfico	Linha temporal do saldo acumulado no período.

## 9.3. Origens dos lançamentos

- Pagamento de conta a pagar (saída)
- Recebimento de conta a receber (entrada)
- Transferência entre contas (gera 2 lançamentos)
- Pagamento de boleto via webhook (entrada automática)
- Lançamento manual no fluxo (raro)

# 10. Previsão de Caixa

Menu → **Financeiro** → **Previsão de Caixa**.

Projeção do saldo futuro com base em **contas a pagar e receber em aberto**. Útil para identificar antecipadamente períodos de aperto.

## 10.1. Como é calculada

- 1 Pega o saldo atual de todas as contas bancárias.
- 2 Soma todos os recebíveis previstos (open + partial) por data de vencimento.
- 3 Subtrai os pagáveis previstos por data de vencimento.
- 4 Mostra um saldo projetado para cada dia/semana/mês futuro.

## 10.2. Filtros

Filtro	Default	Descrição
Horizonte	30 dias	Opções: 7, 15, 30, 60, 90, 180 dias.
Granularidade	Diária	Diária / Semanal / Mensal.
Filial	Todas	Restringe à filial.

## 10.3. Indicadores

- **Saldo no fim do horizonte** — projeção final.
- **Pior dia** — menor saldo previsto no período.
- **Dias com saldo negativo** — alerta vermelho.

# 11. Saldo Projetado

Menu → **Financeiro** → **Saldo Projetado**.

Varição simplificada da Previsão de Caixa: tabela com saldo projetado **por mês**, mostrando entradas, saídas e saldo final para cada um dos próximos 6-12 meses.

## 11.1. Estrutura da tabela

Coluna	Conteúdo
Mês	Mês/ano (ex: '04/2026', '05/2026').
Saldo Inicial	Saldo do final do mês anterior (= saldo final do mês passado).
Entradas Previstas	Soma de recebíveis com vencimento naquele mês (status open/partial).
Saídas Previstas	Soma de pagáveis com vencimento naquele mês.
Saldo Final	Saldo Inicial + Entradas – Saídas.
Status visual	Verde se positivo, âmbar se < 10% do saldo médio, vermelho se < 0.

## 11.2. Indicações de uso

- **Planejamento orçamentário** — projeta os próximos meses.
- **Decisão de investimento** — confirma se há folga de caixa.
- **Negociação com fornecedores** — identifica meses apertados para postergar pagamentos.

## 12. Conciliação Bancária

Menu → **Financeiro** → **Conciliação**.

Importa o extrato bancário (OFX, CSV ou via API do banco) e **concilia** cada movimento com lançamentos no sistema (contas a pagar/receber, transferências).

### 12.1. Importação do extrato

Formato	Origem	Notas
OFX	Internet Banking	Padrão internacional. Disponível na maioria dos bancos brasileiros.
CSV	Internet Banking	Cada banco tem seu layout — sistema reconhece os principais.
API Banco Inter	Webhook automático	Após configurado em Configurator → Banco Inter.

### 12.2. Status do extrato

Status	Significado
pending (Pendente)	Importado, sem lançamento correspondente.
matched (Conciliado)	Vinculado a um lançamento (CP, CR ou Transferência).
divergent (Divergente)	Vinculado mas com diferença de valor.
ignored (Ignorado)	Marcado para não conciliar (ex: tarifa bancária registrada à parte).

### 12.3. Workflow de conciliação

- 1 Importe o extrato (botão **Importar Extrato**).
- 2 Sistema tenta auto-conciliar por valor + data + descrição.
- 3 Linhas conciliadas ficam verdes; pendentes em âmbar.
- 4 Para cada pendente, escolha:
  - 5 • **Vincular a CP/CR existente** — busque pelo valor.
  - 6 • **Marcar como Transferência** — se for movimentação interna.
  - 7 • **Criar lançamento** — gera CP/CR direto pelo extrato.
  - 8 • **Ignorar** — para tarifas, juros mínimos.
- 9 Confira o badge final: **100% conciliado** ou X% pendente.

### 12.4. Auto-baixa

Ao vincular uma linha do extrato a uma CP/CR **com a opção auto\_pay marcada**, o sistema:

- Marca o título como **paid**.
- Atualiza saldo da conta bancária.
- Cria entrada no fluxo de caixa.
- Envia recibo automático ao cliente (se for CR).

## 13. Apêndice A — Origens de lançamentos financeiros

Origem	Gera CP	Gera CR	Atualiza Banco?
Confirmação de Documento de Entrada (NF de compra)	Sim	Não	Apenas no pagamento
Confirmação de Pedido de Venda (Faturamento)	Não	Sim (após emissão)	Apenas no recebimento
Emissão NF-e / NFS-e	Não	Sim	Apenas no recebimento
Contrato Recorrente (mensalidades)	Não	Sim (geração automática)	—
Pagamento manual de CP	—	—	Sim — subtrai
Recebimento manual de CR	—	—	Sim — soma
Transferência entre contas	Não	Não	Sim — 2 contas
Webhook Banco Inter (boleto pago)	Não	Não	Sim — soma + auto-baixa CR
Conciliação manual (criar a partir do extrato)	Possível	Possível	Sim

## 14. Apêndice B — Erros comuns

Sintoma	Causa	Solução
Saldo do banco não bate com extrato	Lançamento manual feito sem conciliação	Use a Conciliação para alinhar.
Pagamento foi feito mas título permanece 'open'	Webhook do banco não chegou ou conciliação não foi feita	Baixar manualmente em Contas a Pagar > Pagar.
Valor pago diverge do título	Acréscimo de juros/multa não cadastrado	Use pagamento parcial; depois lance avulso de juros.
Conta não aparece na previsão de caixa	Status já é 'paid' ou 'cancelled'	Apenas open/partial entram na previsão.
Transferência não aparece na conta destino	Filiais diferentes	Sistema só permite entre contas da mesma filial.
Categoria 'inativa' aparecendo no select	Pode estar em uso por título antigo	Sistema mantém na lista para manter histórico.