

FinanceBit — O que a plataforma faz hoje

Documento institucional · Junho de 2026 · v2

Posicionamento

O FinanceBit é uma plataforma de gestão operacional para contadores autônomos e escritórios contábeis. Organiza clientes, controla obrigações, arquiva notas, calcula folha e gera relatórios gerenciais.

Funciona em paralelo ao sistema de escrituração — não substitui ainda completamente, mas estamos em construção para entregar uma plataforma completa.

Sumário das funcionalidades

- 1. Gestão multi-cliente**
 - 2. Dashboard e visão consolidada**
 - 3. Financeiro operacional**
 - 4. Controle de obrigações fiscais e acessórias**
 - 5. Notas fiscais (arquivo e organização)**
 - 6. Folha de pagamento mensal CLT**
 - 7. Patrimônio e ativos**
 - 8. Certificados digitais**
 - 9. Relatórios gerenciais**
 - 10. Documentos e arquivos**
 - 11. Backup e exportação de dados**
 - 12. Suporte e atendimento**
 - 13. Notificações e alertas**
 - 14. Equipe e perfis de acesso**
 - 15. Planos, trial e assinatura**
 - 16. Segurança e privacidade**
-

1. Gestão multi-cliente

Painel único para o contador gerenciar todos os seus clientes.

- **Cadastro completo de cada cliente (PF ou PJ): regime tributário, CNAE, inscrição estadual e municipal, endereço, porte**
 - **Troca de contexto entre clientes em qualquer tela**
 - **Resumo fiscal e financeiro individual por cliente**
 - **Limites de quantidade de clientes conforme o plano de assinatura**
 - **Isolamento total entre clientes (cada empresa só vê seus próprios dados)**
-

2. Dashboard e visão consolidada

Tela inicial da plataforma com a visão consolidada do mês e atalhos para o que precisa de atenção.

- **Visão consolidada de receitas, despesas e resultado do mês**
 - **Comparativo com o mês anterior (margem, variação percentual)**
 - **Lançamentos pendentes e obrigações em atraso em destaque**
 - **Alertas de obrigações próximas do vencimento**
 - **DRE Simplificada e Fluxo de Caixa resumidos**
 - **Visão por cliente individual ou consolidada do escritório inteiro**
 - **Navegação rápida entre as principais áreas do sistema**
-

3. Financeiro operacional

Controle do dia a dia financeiro de cada empresa cliente.

- **Lançamentos de receitas, despesas, estornos e transferências**
 - **Contas a pagar e contas a receber**
 - **Fluxo de caixa por período (entradas, saídas, saldo)**
 - **Pagamentos parciais com atualização automática de status**
 - **Lançamentos recorrentes (mensais)**
 - **Regime de competência ou caixa por lançamento**
 - **Estorno e cancelamento com rastreamento**
 - **Centros de custo e contas bancárias**
-

4. Controle de obrigações fiscais e acessórias

Workflow completo para nunca perder um prazo.

- Calendário fiscal com todas as obrigações do cliente
- Status do ciclo (pendente, em andamento, entregue, pago)
- Alertas de vencimento
- Cálculo estimado de multa e juros (fórmula simplificada)
- Registro de comprovantes e pagamentos
- Anotações por obrigação
- Suporte aos tipos: SPED Fiscal, ECD, ECF, DCTF, DIRF, DEFIS, DASN, RAIS, ISS, ICMS, IRPJ, CSLL, PIS, COFINS, INSS e outras
- Metadados de entrega: hash, número de recibo, versão do programa

Observação técnica: este módulo controla o fluxo de cada obrigação. A geração dos arquivos oficiais (SPED, ECD, ECF) está no roadmap de evolução.

5. Notas fiscais — arquivo e organização

Centralize as notas dos seus clientes em um lugar seguro.

- Importação de XML de NF-e em lote (múltiplos arquivos)
- Leitura automática da chave de acesso, dados do emitente, destinatário, itens e impostos destacados (ICMS, IPI, PIS, COFINS)
- Detecção automática de entrada ou saída
- Cadastro manual de NF-e, NFC-e, NFS-e, CT-e e MDF-e
- Vínculo entre nota fiscal e lançamento financeiro
- Apuração agregada mensal (somatório de débitos e créditos das notas autorizadas)
- Exportação em ZIP de todos os XMLs do período
- Armazenamento permanente em nuvem (Cloudflare R2)

Observação técnica: a emissão e transmissão de NF-e e NFS-e diretamente para SEFAZ ou prefeituras está no roadmap.

6. Folha de pagamento mensal CLT

Cálculo automático da folha do funcionário CLT, atualizado para 2026.

- Cadastro completo do funcionário (CLT, PJ, MEI, estagiário)

- Cálculo automático de INSS (tabela progressiva 2026)
- Cálculo de IRRF (Lei 15.191/25 + redução da Lei 15.270/25)
- FGTS (8% sobre base de cálculo)
- Vale-transporte (desconto até 6% do salário)
- Proventos: horas extras, adicional noturno, DSR, comissões, gratificações, periculosidade, insalubridade
- Descontos: vale-refeição, vale-alimentação, plano de saúde, plano odontológico, pensão alimentícia, faltas, adiantamento
- Geração de holerite em PDF
- Provisão de 13º salário no relatório de folha
- Tabelas de INSS e IRRF parametrizadas por ano de vigência

Observação técnica: 13º salário, férias e rescisão completos, além de eSocial e EFD-Reinf, estão no roadmap. A folha mensal corrente está sólida e atualizada com a legislação 2026.

7. Patrimônio e ativos

Gestão completa do imobilizado de cada cliente.

- Cadastro de ativos (móveis, imóveis, veículos, equipamentos, intangíveis)
 - Cálculo automático de depreciação linear mensal
 - Controle de vida útil e valor residual
 - Baixa de ativo com motivo (venda, sinistro, doação, sucateamento)
 - Cálculo automático de ganho ou perda na baixa
 - Reativação de ativo baixado
 - Histórico completo de movimentações
 - Relatório de patrimônio e depreciação acumulada
-

8. Certificados digitais

Acompanhamento de todos os certificados A1 e A3 dos clientes.

- Cadastro de certificados por cliente
- Alertas automáticos 30, 15 e 7 dias antes do vencimento
- Notificações por e-mail e no sistema
- Ficha do certificado em PDF

- **Controle de tipo, validade e responsável**

Observação técnica: o uso operacional do certificado (assinatura digital de NF-e, eventos eSocial, SPED) está no roadmap, junto com as integrações governamentais.

9. Relatórios gerenciais

Sete relatórios prontos para análise e tomada de decisão.

Relatório	O que mostra
Fluxo de Caixa	Entradas e saídas por período, saldo acumulado
DRE Simplificada	Receitas, despesas e resultado por competência
Lançamentos	Detalhamento de todos os movimentos do período
Inadimplência	Recebíveis em atraso, com idade do débito
Folha Resumida	Totalizadores de proventos, descontos e líquido (no plano Folha)
Indicadores Tributários	Agregação de impostos das notas fiscais
Notas Fiscais	Listagem e totalizadores de NF do período

Todos com exportação em PDF e Excel.

10. Documentos e arquivos

Repositório seguro de documentos por cliente.

- **Upload de qualquer tipo de arquivo (contratos, recibos, contracheques, certidões)**
 - **Vínculo do documento com cliente, funcionário ou ativo**
 - **Campos livres de categoria e tipo para organização**
 - **Data de validade com alertas próximos do vencimento**
 - **Armazenamento permanente em nuvem (Cloudflare R2)**
 - **Limpeza automática de documentos órfãos**
-

11. Backup e exportação de dados

Os dados do escritório sempre disponíveis para download e arquivo externo.

- **Exportação por módulo: clientes, lançamentos, notas fiscais, funcionários, patrimônio, obrigações**
- **Formatos disponíveis: CSV, JSON e ZIP**

- Backup completo do escritório em arquivo ZIP único
 - Inclusão opcional dos XMLs de NF-e no backup completo
 - Inclusão opcional dos documentos da nuvem no ZIP (por cliente)
 - Índice CSV dos certificados e documentos (sem senhas nem arquivos sensíveis no índice)
 - Histórico das exportações realizadas
 - Reautenticação exigida para downloads sensíveis
-

12. Suporte e atendimento

Canal de comunicação direto entre você e o time do FinanceBit.

- Abertura de tickets de suporte dentro do sistema
 - Acompanhamento do status de cada ticket (aberto, em análise, respondido, fechado)
 - Histórico completo de mensagens e respostas
 - Anexo de imagens (prints) nos tickets
 - Notificação no sistema quando há nova resposta
 - Marcação automática como lido ao abrir a conversa
 - Tela de Feedback para sugestões e melhorias
-

13. Notificações e alertas

O sistema avisa você do que precisa de atenção, antes que vire problema.

- Alertas de certificado digital próximo do vencimento (30, 15 e 7 dias)
 - Alertas de obrigações fiscais com prazo se aproximando
 - Alertas de documentos com data de validade próxima
 - Notificação de nova resposta em ticket de suporte
 - Job automático diário verificando vencimentos e disparando alertas
 - Notificações por e-mail (via Resend) e dentro do sistema
 - Badge de contagem das notificações não lidas no menu principal
-

14. Equipe e perfis de acesso

Trabalhe com seu time dentro do sistema.

- Convite de novos usuários por e-mail com verificação obrigatória

- **Quatro perfis com permissões diferentes:**
 - **Contador ADM — controle total da conta**
 - **Contador — operação completa, sem administração**
 - **Auxiliar Contábil / Gerente — operações intermediárias**
 - **Visualizador — somente leitura**
 - **Bloqueio e reativação de usuários**
 - **Reset de senha pelo administrador**
 - **Histórico de último login de cada usuário**
-

15. Planos, trial e assinatura

Comece grátis, evolua quando precisar.

- **Trial de 14 dias com acesso completo, sem cartão de crédito**
 - **Contador de dias restantes visível no topo do sistema**
 - **Aviso claro quando o trial está próximo do fim**
 - **Plano Individual para contador autônomo (pessoa física)**
 - **Plano Empresarial para escritório com múltiplos clientes e equipe**
 - **Upgrade do plano Individual para Empresarial mantendo o trial em andamento**
 - **Ciclo de cobrança mensal via Asaas (cartão de crédito, boleto, PIX)**
 - **Tela de gerenciamento da própria assinatura**
 - **Acesso bloqueado de forma amigável ao fim do trial, com opção direta de assinar**
-

16. Segurança e privacidade

- **Dados isolados por empresa (multi-tenancy completo)**
- **Conexões criptografadas (HTTPS) em toda a plataforma**
- **Armazenamento de arquivos em nuvem com replicação (Cloudflare R2)**
- **Soft-delete (exclusão lógica) preservando rastreabilidade dos registros**
- **Exportação de dados pessoais (suporte à portabilidade prevista na LGPD)**
- **Exclusão completa de conta sob solicitação**
- **Painel administrativo da plataforma com registro de operações sensíveis (login, impersonate)**
- **Acesso multi-dispositivo (web, mobile, desktop)**

- Autenticação por e-mail e senha, com verificação de e-mail obrigatória no cadastro
-

Diferenciais

- Multi-cliente nativo — toda a estrutura foi pensada para o contador gerenciar dezenas ou centenas de clientes simultaneamente
 - Mobile e desktop — acessível de qualquer lugar, qualquer dispositivo
 - Tabelas fiscais atualizadas — INSS e IRRF 2026 já implementados
 - Tema claro e escuro — adaptado à preferência visual de cada usuário
 - Painel administrativo robusto — controle de assinaturas, suporte e gestão da plataforma
 - Trial de 14 dias — sem necessidade de cartão de crédito para testar
 - Backup completo a um clique — todos os seus dados disponíveis para download a qualquer momento
-

Em construção (roadmap público)

Estamos evoluindo o FinanceBit para cobrir as principais demandas fiscais e contábeis do mercado brasileiro:

- Emissão direta de NF-e e NFS-e (integração SEFAZ e prefeituras)
 - Geração e transmissão de SPED Fiscal, SPED Contribuições, ECD e ECF
 - Apuração automática de Simples Nacional, Lucro Presumido e Lucro Real
 - Geração de guias oficiais (DAS, DARF, GPS, GNRE)
 - Eventos do eSocial, DCTFWeb e EFD-Reinf
 - Folha completa: 13º salário, férias, rescisão e provisões
 - Conciliação bancária automática (OFX, CNAB)
 - Integrações com Receita Federal, SEFAZ e prefeituras
-

Contato e demonstração

Acesse financebit.com.br para conhecer a plataforma.

Trial gratuito de 14 dias, sem cartão de crédito.

Documento elaborado em junho de 2026 · v2. As funcionalidades descritas refletem o estado atual da plataforma e podem evoluir.