GUIA DE UTILIZAÇÃO

Manual do cliente

Como operar o MPS FINANÇAS no dia a dia da empresa.

MPS FINANÇAS · MPS SISTEMAS E SERVIÇOS LTDA
Rev. 2.1 · software v5.12.8 · setembro de 2026
Externo · MPS-MAN-CLI-001

Campo	Valor
Código	MPS-MAN-CLI-001
Revisão	**2.1**
Classificação	Externo — após a venda
Software	v5.12.7+
Emissão	20/09/2026

Acesso: `https://app.mpsfinancas.com.br`. Este manual descreve operação. **Escopo jurídico:** Contrato + Anexos I e II. O manual não amplia a licença.

1. Primeiro acesso e segurança

1. Abra só o endereço oficial.
2. E-mail, senha e, se a empresa ativou, TOTP.
3. Não compartilhe senha, token, certificado ou chave.
4. Administrador revoga quem saiu da empresa.
5. Em computador compartilhado, encerre a sessão.

Atualização programada. Se a MPS publicar aviso, ele aparece na tela de login, de novo ao entrar, e — se você já estiver no painel — em faixa no topo e popup (cerca de 45 segundos), sem precisar sair.

2. Perfis

Nível	Uso típico
Administrador / Owner	Equipe, bancos, backup, canais, NFS-e
Financeiro	Lançar, baixar, contratos, bancos, relatórios, Copilot (se o plano tiver)
Somente consulta	Ver; não lança nem baixa
Níveis da empresa	Se o plano permitir, o admin cria

3. Mapa

Dashboard & Contas; Stack TI & SaaS; Conciliação OFX; Simulador; DRE; Tesouraria; Contratos.

O plano **Essencial** não contrata CNAB, Copilot, NFS-e nem vários bancos OFX. Se a tela aparecer, o uso extra não está incluso — fale com o administrador / MPS.

4. Contas a pagar

Cadastre histórico, fornecedor, categoria, datas, valor e parcelas. PDF **com texto** ajuda; foto ou PDF só-imagem ainda não é lido. Recorrência quando for o caso. Baixa com data e valor; respeite alçada. Estorno desfaz baixa. Exclusão pede confirmação e fica na trilha.

5. Bancos e OFX

Cadastre nome, banco, agência/conta e saldo inicial. Sem API **do banco de vocês**, use OFX e/ou CNAB (se o plano tiver). Cada arquivo OFX é de um banco; o sistema lê BANKID/ORG (ex.: 208 = BTG). Concilie e revise pendências.

6. Contratos, cobrança, Pix, boleto

Contratos (se o plano tiver): valor, parcelas, índice. PDF anexado tem hash de integridade do arquivo — **não** é assinatura ICP-Brasil.

Régua: canais que a empresa cadastrou. WhatsApp padrão = texto/link. Pix = QR com a chave de vocês; não é TED/Pix de saída. CNAB = remessa; o banco registra o boleto.

7. Tesouraria

Aging; PDD **só quando alguém constituir**; orçamento gerencial; ZIP do contador (não é SPED). Fila de tarefas é job interno, não fila do banco.

8. Copilot

No Profissional/Corporativo: consulta dados **desta** empresa via provedor de IA da MPS. Pode errar. Confira números. Não peça SPED, Pix de saída ou dado de outra empresa. Não cole senha nem certificado.

9. Privacidade, exportação e encerramento

A empresa controla o que lança. Canal: administrador da empresa e o e-mail de privacidade/suporte informado no contrato.
Ao encerrar: pedido de exportação em até **60 dias**; a MPS entrega em até **15 dias úteis**. Backup rotativo pode guardar cópia até expirar o ciclo.

10. O que não está no padrão

Credenciais/API da MPS; Pix/TED de saída; WhatsApp Cloud automático; SPED, eSocial, EFD-Reinf, DCTFWeb; NF-e, PDV, estoque; HML para o cliente.

11. Problemas comuns

Sintoma	Ação
Login falha	URL, e-mail, senha, TOTP, Ctrl+F5
OFX no banco errado	BANKID/ORG e arquivo certo
Sem boleto	Convênio/carteira e retorno do banco
Tela antiga / preta	Ctrl+F5; suporte
Dúvida de escopo	Anexo II e Quadro Comercial

Abreviações usadas neste documento

Sigla	Nome	Significado no MPS FINANÇAS
ADN	Ambiente de Dados Nacional	Canal da NFS-e nacional. Só com certificado A1 da empresa cliente.
ANPD	Autoridade Nacional de Proteção de Dados	Órgão da LGPD. O aviso de 24 h da MPS não substitui o comunicado do controlador à ANPD.
API	Application Programming Interface	Ligação automática com banco ou outro sistema. A do licenciado é a **dele**; a da MPS não vai no login do cliente.
BANKID / ORG	Identificadores do arquivo OFX	Dizem de qual banco veio o extrato (ex.: 208 = BTG).
BPO	Business Process Outsourcing	Escritório que opera a rotina de várias empresas. Perfil típico do plano Corporativo.
CNAB	Centro Nacional de Automação Bancária	Arquivo de remessa/retorno de boleto (layout 240). O banco registra o boleto.
CNPJ / CPF	Cadastro de pessoa jurídica / física	Identificação da empresa e do responsável.
CRC	Conselho Regional de Contabilidade	Valida números e escrituração. Sem parecer, o comercial não diz "o CRC aprovou".
DPA	Data Processing Agreement	Anexo III: acordo de tratamento de dados entre cliente (controlador) e MPS (operadora).
DRE	Demonstração do Resultado do Exercício	Relatório gerencial de receitas e despesas. Não é SPED.
HML	Homologação	Ambiente interno de teste da MPS. O licenciado usa só produção.
IA	Inteligência artificial	Copilot: ajuda a consultar dados do tenant. Pode errar.
ICP-Brasil	Infraestrutura de Chaves Públicas	Assinatura com certificado (e-CNPJ). O hash de PDF no sistema **não** é ICP.
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	Índice de reajuste de contrato e, no aniversário, da mensalidade (se escolhido).
JWT	JSON Web Token	Ticket de sessão após o login.
LGPD	Lei Geral de Proteção de Dados	Lei 13.709/2018.
MFA / TOTP	Autenticação em dois fatores / senha de tempo	Código de 6 dígitos no autenticador. Opcional.
NFS-e / NF-e	Nota de serviço / nota de mercadoria	O produto trata NFS-e (ADN). NF-e de produto **não** entra.
OAB	Ordem dos Advogados do Brasil	Valida contrato, cobrança e linguagem. Sem parecer, não se afirma "o jurídico aprovou".

Sigla	Nome	Significado no MPS FINANÇAS
OFX	Open Financial Exchange	Arquivo de extrato do internet banking.
PDD	Provisão para Devedores Duvidosos	Estimativa de perda. No sistema, **só quando alguém constituir**.
PIX / TED	Pagamentos instantâneo / transferência	Pix padrão = QR de **recebimento**. Não há Pix/TED de saída para pagar fornecedor.
PROD	Produção	`app.mpsfinancas.com.br`.
RPO	Recovery Point Objective	Alvo de "quanto dado se pode perder" no backup (política interna, não crédito).
RTO	Recovery Time Objective	Alvo de tempo para voltar a operar após incidente (política interna).
SaaS	Software as a Service	Software em nuvem, pago por assinatura.
SLA	Service Level Agreement	Prazo de **primeira resposta** do suporte (16 / 8 / 4 horas úteis), não de solução.
SMTP	Simple Mail Transfer Protocol	E-mail da **empresa cliente** para a régua.
SPED / ECD / ECF	Escrituração digital	**Não** fazem parte do produto. O ZIP do contador é apoio, não SPED.
TLS	Transport Layer Security	Criptografia do tráfego no navegador (HTTPS).
ZIP	Arquivo compactado	Pacote do contador (PDF/Excel/XML do mês).