



## Fluxo geral

1. **Stone** → Recebimentos de cartão e Pix de clientes.
  2. **Cora** → Movimentações diárias, pagamentos, Pix de fornecedores e transferências.
  3. **N8N** → Puxa dados da Stone e da Cora via API/webhook.
  4. **Google Sheets** → Base de dados central.
  5. **Google Data Studio (Looker)** → Dashboard financeiro em tempo real.
- 



## Passo a passo de implementação

### 1 Configurar integrações

- **Stone:**
    - Criar acesso à API ou configurar webhook (a Stone permite enviar notificação a cada venda e a cada repasse).
    - Configurar no N8N o gatilho “Nova transação” para registrar cada venda no Google Sheets.
  - **Asas:**
    - Ativar a API no painel da Cora (token de acesso).
    - Configurar webhook de “nova transação” (entrada ou saída).
    - Integrar no Make para que toda movimentação seja registrada automaticamente no Sheets.
- 

### 2 Criar planilha base no Google Sheets

A planilha deve ter **abas separadas** para:

1. **Receitas – Stone**

- Data da venda
- Valor bruto
- Taxa de cartão
- Valor líquido
- Previsão de recebimento
- Data de repasse real

## **2. Movimentações – Asas**

- Data
- Tipo (entrada/saída)
- Descrição
- Categoria (fornecedor, salário, manutenção, etc.)
- Valor

## **3. Resumo mensal (alimentado por fórmulas)**

- Total de vendas (Stone)
- Total recebido
- Total de saídas (Cora)
- Saldo final

---

## **3 Criar os cenários no Make**

### **● Cenário 1 – Entradas Stone:**

- Gatilho: webhook da Stone para cada venda.
- Ação: enviar dados para aba “Receitas – Stone” no Google Sheets.

### **● Cenário 2 – Movimentações Cora:**

- Gatilho: webhook da Cora para cada transação.
  - Ação: enviar dados para aba “Movimentações – Cora” no Google Sheets.
  - **Cenário 3 – Atualização diária:**
    - Rodar todo dia às 8h.
    - Conferir previsões de repasse da Stone × valores creditados.
    - Marcar divergências com alerta (ex.: célula vermelha).
- 

#### **4 Criar o Dashboard no Google Data Studio (Looker)**

- **Fonte de dados:** Google Sheets.
  - **Páginas do dashboard:**
    1. **Visão Geral** → Total de vendas, total de entradas, saldo.
    2. **Receitas Detalhadas** → Filtro por forma de pagamento, datas e status.
    3. **Saídas Detalhadas** → Filtro por categoria e período.
    4. **Inadimplência** → Vendas previstas x recebidas.
    5. **Fluxo de Caixa Mensal** → Entradas – Saídas – Saldo.
- 

#### **5 Ajustes finais**

- Criar **alertas automáticos** no Make:
    - Se previsão de recebimento da Stone não cair na conta Cora até a data → enviar WhatsApp.
    - Se alguma saída acima de R\$ X não estiver categorizada → enviar alerta para revisão.
-

### **Benefício:**

Você não vai mais precisar somar manualmente.  
O dashboard vai mostrar **em tempo real**:

- Quanto entrou no cartão e no Pix.
  - Quanto já caiu na conta.
  - Quanto está previsto para cair.
  - Quais gastos e saldo final.
- 

## **Dados para puxar da STONE (Recebimentos de Cartão e Pix)**

**Objetivo:** Ter o controle de vendas brutas, taxas, líquidos e previsão de recebimento.

### **Campos essenciais:**

1. **Data da venda** (DD/MM/AAAA)
2. **Hora da venda** (opcional, útil para conferir com o fechamento diário do Tecnofit)
3. **Forma de pagamento** (crédito, débito, Pix)
4. **Valor bruto**
5. **Taxa (%)**
6. **Valor líquido**
7. **Status da transação** (pago, cancelado, chargeback)
8. **Data prevista de repasse**
9. **Data real de repasse**

 **No Make:** Configurar o webhook da Stone para disparar no momento da venda e registrar automaticamente no **Google Sheets – aba Receitas Stone**.


---

## Dados para puxar da CORA (Movimentações Diárias)

**Objetivo:** Controlar entradas diversas, pagamentos e fluxo operacional.

**Campos essenciais:**

1. **Data da transação**
2. **Tipo** (entrada ou saída)
3. **Descrição** (ex.: fornecedor, pagamento de salário, Pix cliente)
4. **Categoria** (ex.: manutenção, folha, marketing, compras)
5. **Valor**
6. **Saldo pós-transação**

 **No Make:** Configurar o webhook da Cora para disparar em qualquer transação (entrada ou saída) e registrar automaticamente no **Google Sheets – aba Movimentações Cora**.

---

## Dados para puxar do GOOGLE SHEETS (Base central)

Essa será a **tabela mestra**.

Precisa ter **abas separadas** para:

- Receitas Stone
- Movimentações Cora
- Resumo mensal consolidado (com fórmulas para total de entradas, saídas e saldo).

 **Fórmulas úteis:**

- **SOMASES** para somar por data, categoria ou tipo.
- **PROCV** para cruzar previsão da Stone com data de repasse real.
- **ABS** para calcular inadimplência (previsto – recebido).

---

## Dados para o GOOGLE DATA STUDIO (Dashboard)

### Relatórios recomendados:

1. **Visão Geral** – Entradas, saídas, saldo do mês e comparação com meta.
  2. **Receitas Detalhadas** – Vendas por dia, forma de pagamento e status.
  3. **Saídas Detalhadas** – Gastos por categoria e período.
  4. **Fluxo de Caixa** – Gráfico de linha mostrando entradas e saídas ao longo do mês.
  5. **Inadimplência** – Diferença entre valores previstos e recebidos (em R\$ e número de alunos).
  6. **Projeção de Caixa** – Entradas futuras já previstas no Stone, menos saídas fixas da Cora.
-