

Inteligência Artificial Aplicada ao Setor Financeiro

Curso Presencial – 8 Horas | Da análise financeira à automação com Inteligência Artificial

CHATGPT

CLAUDE

GEMINI

COPILOT

EXCEL

POWER BI

NOTEBOOKLM

N8N





Inteligência Artificial Aplicada ao Setor Financeiro

Curso Presencial – 8 Horas

Aprenda a utilizar Inteligência Artificial para transformar as atividades do setor financeiro — aumentando produtividade, qualidade das análises e capacidade de decisão.

Produtividade

Reduza tarefas manuais e ganhe tempo para análises de maior valor.

Análise

Interprete dados, documentos e planilhas com apoio da IA.

Decisão

Transforme números em insights e recomendações para gestores.

Automação

Automatize processos financeiros repetitivos com IA e n8n.

O que você aprenderá

Ao final deste treinamento, você estará preparado para utilizar IA em diferentes atividades do setor financeiro — do operacional à tomada de decisão estratégica.



Prompts Profissionais

Criar e refinar instruções eficientes para obter melhores respostas das ferramentas de IA.



Análise Financeira

Analisar DRE, fluxo de caixa e criar indicadores financeiros com apoio de IA.



Automação de Tarefas

Automatizar processos financeiros recorrentes e gerar relatórios gerenciais.



Excel com IA

Trabalhar com grandes planilhas, criar e corrigir fórmulas e analisar dados financeiros.



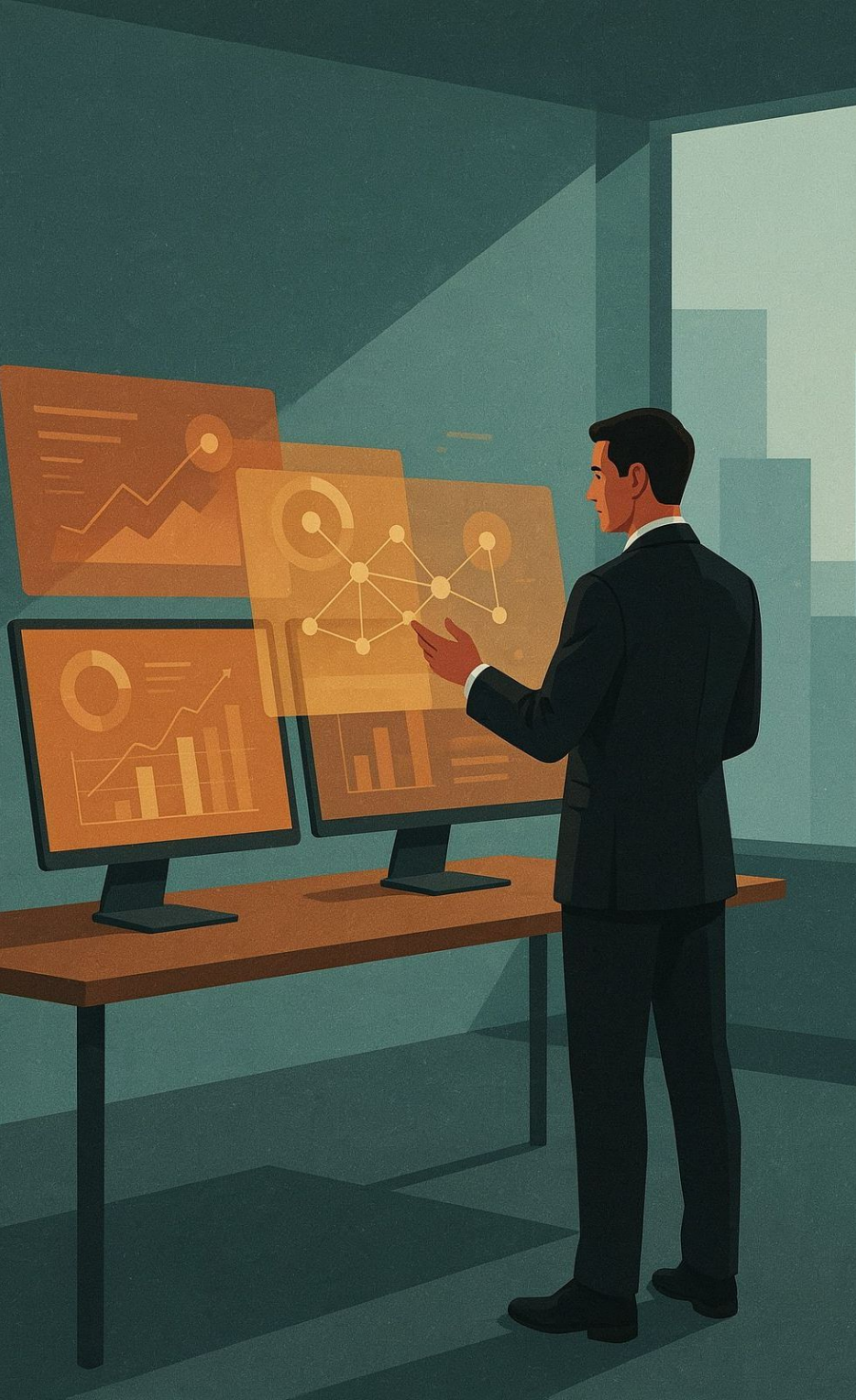
Documentos e PDFs

Consultar, organizar e extrair informações relevantes de documentos financeiros.



Power BI + IA

Utilizar IA para criar medidas DAX, interpretar resultados e estruturar dashboards.



Como a IA está transformando o Financeiro

O profissional financeiro está deixando de ser apenas um registrador de informações. Com Inteligência Artificial, ele passa a analisar, interpretar e transformar dados em decisões estratégicas de alto impacto.

Operacional

- Contas a pagar e receber
- Fluxo de caixa
- Cobrança e conciliação

Análise

- Orçamento e despesas
- Indicadores financeiros
- Planejamento financeiro

Estratégia

- Relatórios gerenciais
- Análise de cenários
- Suporte à decisão

📌 **A IA não substitui o conhecimento financeiro.** Ela amplia sua capacidade de análise e produtividade.

Inteligência Artificial Generativa

A IA Generativa interpreta informações e produz novos conteúdos a partir das instruções do usuário. No contexto financeiro, ela funciona como um assistente altamente capaz de acelerar a análise e a produção de relatórios.

O que a IA pode fazer

- Interpretar textos e tabelas
- Trabalhar com planilhas e documentos
- Criar e explicar fórmulas
- Identificar padrões e anomalias
- Gerar relatórios e cenários
- Sugerir indicadores e ações

Regra fundamental

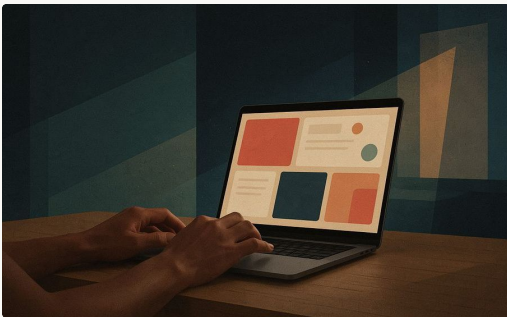
Toda informação financeira relevante produzida por IA deve ser validada por uma pessoa responsável antes de ser utilizada para decisões.

Por que validar?

- A IA pode cometer erros de interpretação
- O contexto do negócio é insubstituível
- A responsabilidade final é sempre do profissional

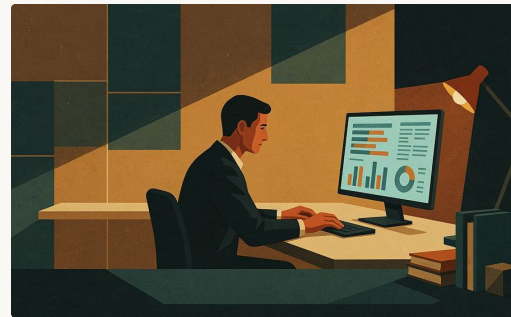
As Principais IAs do Treinamento

Cada ferramenta de IA tem características e pontos fortes distintos. O profissional financeiro precisa conhecer cada uma para escolher a mais adequada à situação.



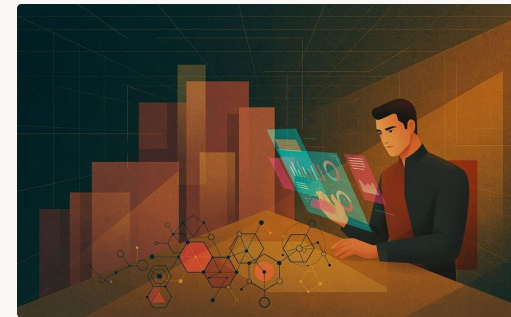
ChatGPT

Análise, geração de conteúdo, fórmulas, interpretação de dados e criação de relatórios.



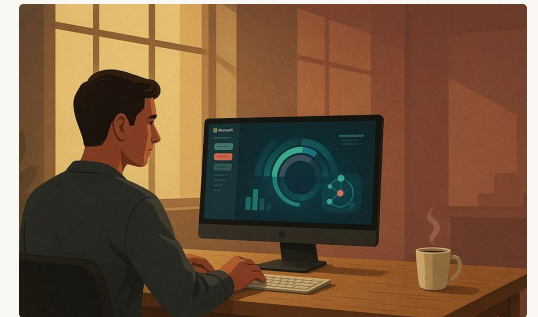
Claude

Análise estruturada, documentos extensos e comparação detalhada de informações.



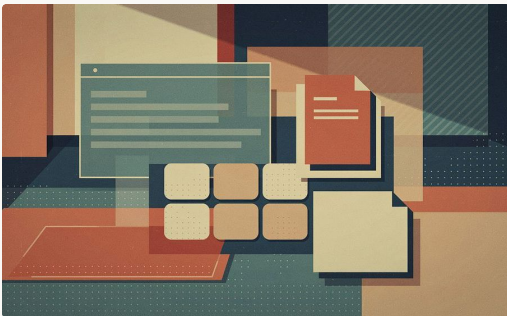
Gemini

Análise de arquivos e integração nativa com o ecossistema Google Workspace.



Microsoft Copilot

Produtividade integrada às ferramentas Microsoft: Excel, Teams, Word e Outlook.



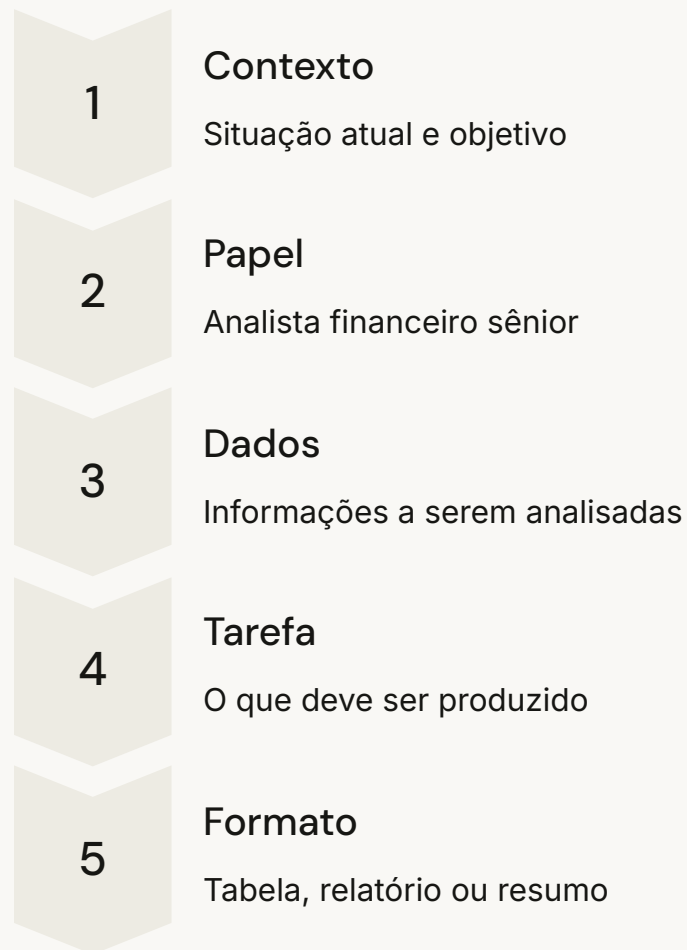
NotebookLM

Consulta, organização e análise profunda de documentos e fontes financeiras.

❏ Não existe uma única IA melhor para tudo. O profissional precisa saber escolher a ferramenta adequada para cada situação.

Engenharia de Prompts para o Financeiro

A qualidade da resposta da IA depende diretamente da qualidade da instrução fornecida. Uma estrutura bem construída garante respostas mais precisas, relevantes e utilizáveis no contexto financeiro.



"Atue como um analista financeiro sênior. Analise os dados financeiros fornecidos. Compare o resultado realizado com o orçamento. Identifique os cinco maiores desvios, apresente possíveis causas e recomendações. Organize a resposta em uma tabela executiva."

Quanto melhor o contexto, melhor tende a ser a resposta.

Criando uma Biblioteca de Prompts Financeiros

Uma empresa não precisa construir prompts do zero todos os dias. Prompts bem estruturados para atividades recorrentes tornam-se processos padronizados — garantindo consistência, velocidade e qualidade nas análises.

Análise Diária

- Fluxo de caixa
- Contas a pagar
- Inadimplência

Análise Mensal

- DRE e margem
- Orçamento × realizado
- Análise de despesas

Gestão

- Avaliação de fornecedores
- Relatório gerencial
- Reunião de diretoria

Cobrança

- Lembretes de vencimento
- Comunicação com clientes
- Resumo de inadimplência

📌 Um prompt bem construído pode se transformar em um processo padronizado e reutilizável por toda a equipe.

Batalha das IAs

ChatGPT × Claude × Gemini × Copilot

Durante o treinamento, vamos entregar o mesmo desafio financeiro para diferentes ferramentas e comparar os resultados em tempo real.

O Desafio

"Analisar esta DRE e identificar os cinco principais problemas financeiros da empresa, possíveis causas, riscos e ações recomendadas."

O que será comparado

- Profundidade e precisão da análise
- Clareza e qualidade das recomendações
- Facilidade de utilização e interpretação



Excel + Inteligência Artificial

A IA pode transformar radicalmente a forma como usamos o Excel. Em vez de pesquisar como construir uma fórmula complexa, você descreve o problema em linguagem natural — e a IA sugere a fórmula e explica como utilizá-la.

Exemplo de Prompt

"Preciso calcular o total das despesas da categoria Marketing somente para o mês de agosto, considerando que os dados estão na planilha de lançamentos."

A IA sugere a fórmula, explica cada argumento e indica como adaptar para outras categorias e meses.

Funções abordadas no treinamento

SE

SOMASES

CONT.SES

PROCX

Datas

Tratamento de Dados

Analizando Planilhas com IA

Imagine uma planilha com milhares de lançamentos financeiros. Em vez de analisar linha por linha, a IA ajuda o analista a identificar padrões, anomalias e prioridades — em segundos.



Quais despesas mais cresceram?

Identifique tendências de crescimento por categoria e período.



Quais categorias ultrapassaram o orçamento?

Compare realizado versus planejado e destaque os maiores desvios.



Existem valores fora do padrão?

Detecte duplicidades, lançamentos incorretos ou movimentações atípicas.



Em quais meses houve maior pressão sobre o caixa?

Mapeie sazonalidades e períodos críticos para o fluxo de caixa.

A IA ajuda o analista a encontrar onde deve olhar primeiro.

Análise Financeira com Inteligência Artificial

A IA pode atuar como um copiloto na análise financeira — calculando indicadores, identificando desvios e interpretando o que os números estão dizendo. O objetivo não é apenas calcular: é compreender.



Inteligência Artificial Analisando uma DRE

Com apenas um prompt bem estruturado, a IA transforma um conjunto de números em uma primeira camada de análise para apoiar o profissional financeiro na tomada de decisão.

Dados do Cenário

Receita: R\$ 850.000

Custos: R\$ 510.000

Despesas Operacionais: R\$ 290.000

Resultado: R\$ 50.000

Margem líquida: 5,9%

Prompt para análise da DRE

"Analise estes resultados como um CFO. Calcule os principais indicadores. Identifique pontos de atenção. Explique possíveis riscos. Apresente cinco ações para melhorar o resultado financeiro."

A IA retorna uma análise estruturada com indicadores, diagnóstico e recomendações — prontos para revisão do profissional.

Previsões e Cenários com IA

A Inteligência Artificial também pode apoiar a construção e interpretação de cenários financeiros — ajudando gestores a se preparar para diferentes futuros e a tomar decisões mais fundamentadas.

Cenário Otimista

Crescimento de receitas acima da média, controle eficiente das despesas e melhora das margens.

Cenário Provável

Manutenção das tendências atuais, com pequenas variações em custos e receitas.

Cenário Pessimista

Queda nas receitas, aumento de custos e pressão sobre o capital de giro.

"Considerando esses três cenários, quais decisões deveriam ser tomadas hoje para proteger o caixa da empresa e garantir a continuidade das operações?"

Power BI + Inteligência Artificial

O Power BI transforma dados financeiros em informação visual. A IA potencializa esse processo — ajudando a criar dashboards mais inteligentes e a responder perguntas que os gráficos sozinhos não conseguem responder.

O que a IA ajuda a fazer no Power BI

- Criar e explicar medidas DAX
- Encontrar e corrigir erros
- Sugerir análises relevantes
- Criar textos executivos a partir de dados
- Estruturar dashboards gerenciais

A diferença fundamental

Power BI

Mostra **o que** está acontecendo

IA

Ajuda a investigar **por que** está acontecendo

Juntos, formam uma poderosa combinação para análise financeira gerencial.

Dashboard Financeiro Inteligente

Um dashboard financeiro completo acompanha os principais indicadores da empresa em tempo real — e a IA transforma esses indicadores em análise gerencial pronta para a diretoria.

KPIs

Indicadores

Faturamento, custos, despesas e margem

360°

Visão Completa

EBITDA, fluxo de caixa e inadimplência

$\Delta\%$

Comparativo

Orçamento × realizado com variações



Alertas

Contas a pagar e receber em destaque

"Com base nos indicadores do dashboard, quais são os três que mais precisam da atenção imediata da diretoria? Explique o risco de cada um e sugira ações."

Documentos Financeiros + IA

Grande parte das informações financeiras estratégicas não está em bancos de dados — está em documentos. A IA permite consultar, organizar e extrair insights dessas fontes de forma rápida e estruturada.



Contratos e Propostas

Extraia valores, vencimentos, obrigações, multas e riscos contratuais em segundos.



Relatórios e Políticas

Consulte relatórios, políticas internas e procedimentos sem precisar ler tudo manualmente.



Documentos de Fornecedores

Analise propostas e condições comerciais comparando múltiplos fornecedores simultaneamente.

Claude, ChatGPT, Gemini e NotebookLM são as principais ferramentas para consulta e análise de documentos financeiros.



NotebookLM e Análise de Documentos

Imagine reunir dezenas de documentos relacionados a um projeto, fornecedor ou processo financeiro — e poder fazer perguntas diretamente sobre esse conjunto de fontes, como se tivesse um assistente especialista ao lado.

1

Valores e Vencimentos

Quais são os valores envolvidos e quando vencem?

2

Obrigações e Multas

Quais obrigações foram estabelecidas? Existem multas ou penalidades?

3

Riscos e Divergências

Existem informações divergentes entre os documentos? Quais são os principais riscos?

4

Pontos de Atenção

Quais cláusulas ou informações merecem revisão imediata?

O objetivo é transformar documentos dispersos em **informação acessível e estruturada para análise**.

Automação Financeira com IA + n8n

O próximo nível é fazer a IA participar automaticamente dos processos financeiros — sem intervenção manual. Com o n8n, é possível criar fluxos de automação que conectam sistemas, analisam dados e comunicam resultados.



Entrada ERP/Excel

Fluxo n8n

Análise por IA

Insights Financeiros

Automação + IA = processos mais rápidos, padronizados e escaláveis, liberando o profissional para atividades de maior valor estratégico.

O que podemos automatizar?

A combinação de IA com automação via n8n permite criar processos financeiros que rodam sozinhos — gerando alertas, relatórios e análises sem depender de intervenção manual constante.

Alertas Automáticos

- Contas a pagar próximas do vencimento
- Indicadores fora do limite
- Anomalias nos lançamentos

Relatórios

- Resumos financeiros diários
- Relatórios gerenciais mensais
- Análise de despesas por categoria

Comunicação

- Cobranças automáticas
- Lembretes de vencimento
- Alertas para responsáveis

"Todos os dias, analise os lançamentos financeiros e destaque movimentações que estejam fora do comportamento esperado. Envie um resumo por e-mail até as 8h."

Desafio Final: IA como Copiloto Financeiro

Case Prático Integrador

Você receberá informações financeiras completas de uma empresa — DRE, Fluxo de Caixa, Contas a Pagar, Contas a Receber, Orçamento, Despesas e Vendas — e utilizará IA para produzir uma análise executiva completa.

01

Analisar os dados com IA

Utilizar ChatGPT, Claude, Gemini e Copilot na mesma base de dados.

02

Identificar problemas e KPIs

Definir os indicadores mais críticos e os principais pontos de atenção.

03

Criar cenários financeiros

Construir visões otimista, provável e pessimista com a IA.

04

Produzir resumo executivo

Apresentar cinco recomendações estratégicas para a diretoria.

"Se você fosse o CFO desta empresa, quais decisões tomaria agora?"

❏ Inteligência Artificial não substitui o profissional financeiro. **O profissional que sabe utilizar IA amplia sua capacidade de analisar, decidir e gerar resultados.**