CHECKLIST · DADOS

Checklist da base de dados para usar IA no financeiro

Os passos para organizar a base financeira e receber da IA respostas certas em segundos, até pelo celular.

DADOS

ITENS	TEMPO	FREQUÊNCIA
16 itens em 5 etapas	4 a 8 semanas para estruturar, depois manutenção mensal	Na estruturação e a cada fechamento mensal

01
IA boa exige base organizada

02
Uma fonte, uma verdade

03
Indicador definido antes de perguntado

Como usar este checklist

A IA responde qual foi a margem do mês em segundos, mas só acerta se a base por trás estiver organizada. Plano de contas, cadastros, histórico e definições de indicadores são o que separa uma resposta confiável de um palpite bem escrito. Use esta lista para preparar a base antes de fazer a primeira pergunta.

PARA QUEM

- Controllers, analistas de FP&A e CFOs que querem consultar os números da empresa com IA

LEGENDA

- Marque cada item ao concluir
- `CRÍTICO` não pode ficar para depois

RESPONSÁVEL

PERÍODO

REVISADO POR

01 Estrutura contábil e gerencial

Dê à IA uma estrutura estável para ler os números.

- [ ] 1.1 **Padronize o plano de contas entre todas as empresas do grupo**
  A mesma natureza de gasto deve cair na mesma conta em todas as empresas. Sem isso, a IA não consegue consolidar nem comparar.

- [ ] 1.2 **Crie um de-para do plano contábil para a estrutura gerencial da DRE**
  Cada conta contábil aponta para uma única linha gerencial. Conta sem de-para vira número que a IA não sabe onde colocar.

- [ ] 1.3 **Defina centros de custo com responsável e regra de rateio**
  Cada centro tem um dono e cada rateio tem critério escrito, como headcount ou área ocupada. É isso que permite perguntar o custo de uma área.

02 Cadastros

Clientes, fornecedores e produtos limpos e sem duplicidade.

- [ ] 2.1 **Elimine duplicidades no cadastro de clientes e fornecedores**
  Use o CNPJ ou CPF como chave única. O mesmo cliente em três cadastros divide a receita e esconde a concentração da carteira.

- [ ] 2.2 **Classifique clientes por segmento, região e canal**
  Essas classificações são as dimensões das perguntas. Sem elas, a IA não responde qual canal tem a melhor margem.

- [ ] 2.3 **Padronize o cadastro de produtos com família, unidade e custo**
  Produto sem família ou com custo desatualizado distorce a margem por linha e a análise de mix.

03 Fonte única, histórico e integrações

Os dados chegam sozinhos, de um só lugar, com tempo suficiente para comparar.

- [ ] 3.1 **Defina a fonte única de verdade para cada indicador** CRÍTICO
  Receita vem de um lugar só, e não de três planilhas diferentes. A IA deve consultar essa fonte, nunca uma cópia.

- [ ] 3.2 **Garanta pelo menos 24 meses de histórico consistente**
  Como regra de bolso, dois anos permitem comparar o mesmo mês e enxergar sazonalidade. Ajuste o histórico se o plano de contas mudou no período.

- [ ] 3.3 **Integre ERP e bancos com carga automática e data da última atualização**
  Dado digitado à mão atrasa e erra. Toda resposta da IA deve dizer até que data os números estão atualizados.

04 Definições e qualidade

Cada indicador tem uma fórmula escrita e cada carga passa por conferência.

- [ ] 4.1 **Escreva o dicionário de dados com a fórmula de cada indicador** CRÍTICO
  Exemplo: margem bruta = (receita líquida menos custo dos produtos vendidos) dividido pela receita líquida. Sem a fórmula, a IA escolhe uma por conta própria.

- [ ] 4.2 **Diferencie no dicionário os indicadores parecidos**
  Margem bruta, margem de contribuição e margem EBITDA são números diferentes. Defina também regime de competência ou de caixa para cada um.

- [ ] 4.3 **Concilie a base da IA com o balancete após cada fechamento** CRÍTICO
  Receita, custo e resultado da base devem bater com o balancete fechado. Diferença encontrada bloqueia o uso até ser explicada.

- [ ] 4.4 **Crie regras automáticas de qualidade para cada carga**
  Campos obrigatórios vazios, lançamentos sem centro de custo e variações bruscas sem explicação geram alerta antes de chegar à IA.

05 Acesso, segurança e teste

Libere com controle e valide com perguntas de verdade.

- [ ] 5.1 **Defina acessos por perfil antes de liberar as consultas**
  Quem vê folha, quem vê o resultado por empresa e quem vê só a sua área. A IA deve respeitar a mesma permissão do usuário.

- [ ] 5.2 **Teste a base com 20 perguntas reais de resposta conhecida**
  Use perguntas do dia a dia, como a margem do mês passado ou o maior fornecedor do trimestre, e compare com o relatório oficial. Só libere quando acertar todas.

☐ 5.3 **Registre as perguntas que falharam e corrija a causa na base**

Quase sempre o erro está em cadastro, de-para ou definição, e não na IA. Repita o teste a cada mudança relevante na estrutura.

O erro mais caro

Ligar a IA direto nas planilhas do financeiro e confiar na primeira resposta. Com cadastros duplicados, várias versões do mesmo número e nenhuma fórmula escrita, a IA responde rápido e com segurança, mas responde errado.

PRÓXIMO PASSO

Quer ir além? A aula de IA no financeiro mostra como montar a base e as perguntas que a diretoria pode fazer direto do celular.



Alysson Guimarães
@alyssonguimaraes

CEO e cofundador da LeverPro, plataforma de FP&A e gestão financeira corporativa. Engenheiro pela UFMG, pós-graduado em Controladoria e Finanças e MBA Executivo pelo Insper.

A LeverPro automatiza o fechamento, o orçamento e as análises do financeiro. Conheça em leverpro.com.br

LEVERPRO | 10X