LISTA · IA

Lista completa de usos de IA no financeiro

Os 3 usos do Reels e mais 11 para a rotina, a análise, o planejamento e o controle, com prompts prontos para testar.



USOS
14 usos em 4 partes

TEMPO
10 minutos de leitura, 15 minutos para testar cada prompt

FREQUÊNCIA
Consulta pontual, ao escolher o próximo processo para automatizar

01
Comece pela rotina operacional

02
Dado organizado antes da IA

03
A IA sugere, você aprova

Como usar esta lista

Esta é a lista completa que eu prometi no Reels, começando pelos 3 usos do vídeo. A ordem importa: comece pela rotina operacional, que tem regra clara e resultado fácil de conferir, e só depois vá para análise e planejamento. Onde houver prompt, troque o que está entre colchetes, anexe a planilha anonimizada na ferramenta aprovada pela sua empresa e confira os números com o sistema.

PARA QUEM

- Analistas financeiros, controllers, gestores de FP&A, CFOs e donos de empresa

LEGENDA

- Marque cada uso depois de colocar em uso
- Troque o que está entre [colchetes] pelos seus dados

RESPONSÁVEL

PERÍODO

REVISADO POR

01 Rotina operacional

Os primeiros usos: tarefas repetitivas, com regra clara, onde a IA devolve horas toda semana.

1.1 Conciliação bancária automática

Quando usar: A IA lê o extrato e casa cada lançamento com o que está no sistema, por valor, data e histórico. O analista deixa de conferir linha a linha e passa a revisar só o que ficou sem par.

PROMPT

```
Concilie o extrato bancário da aba "Extrato" com os lançamentos do sistema da aba "Sistema" de [data inicial] a [data final]. Case por valor e data com tolerância de [x] dias e use o histórico para desempatar. Entregue três tabelas: conciliados, só no extrato e só no sistema. Confira que saldo inicial mais movimentos fecha o saldo final do extrato.
```

O que sai: Três tabelas de conciliação e a prova de que o saldo fecha, com as pendências para revisar.

1.2 Classificação de lançamentos no plano de contas

Quando usar: A IA sugere a conta e o centro de custo de cada lançamento a partir do histórico, do fornecedor e do valor. O fechamento fica mais rápido e a DRE mais consistente de um mês para o outro.

PROMPT

```
Você é analista contábil. Classifique cada lançamento da planilha anexa em uma conta do plano de contas da aba "Plano", usando histórico, fornecedor e valor. Para cada linha, informe conta sugerida, motivo em até 10 palavras e grau de confiança (alto, médio ou baixo). Não crie contas fora do plano.
```

O que sai: Lançamentos com conta sugerida, motivo e confiança, prontos para revisar só os de confiança baixa.

1.3 Leitura de notas fiscais e boletos

A IA extrai fornecedor, valor, vencimento, impostos e descrição de documentos em PDF ou imagem e monta a planilha de contas a pagar. Acaba a digitação manual e cai o erro de valor e de data.

1.4 Cobrança com prioridade e mensagem pronta

Quando usar: A IA ordena os títulos vencidos por valor, atraso e histórico de pagamento do cliente e redige a mensagem certa para cada faixa. O time de cobrança começa o dia sabendo quem ligar primeiro.

PROMPT

```
Com a lista de títulos em aberto anexa (clientes já codificados), classifique os vencidos em três faixas de prioridade considerando valor, dias de atraso e atrasos anteriores. Para cada faixa, escreva uma mensagem de cobrança de até 60 palavras, cordial e firme. Entregue a tabela por faixa com o total em R$ e confira que a soma das faixas fecha o total vencido.
```

O que sai: Títulos vencidos por faixa de prioridade, total de cada faixa e a mensagem de cobrança de cada uma.

02 Análise e reporte

Para explicar o resultado em linguagem simples, com menos horas de planilha.

2.1 Análise da DRE em linguagem simples

Quando usar: Você pergunta por que a margem caiu, e a IA responde apontando as linhas e os números que explicam a queda. A diretoria entende o resultado sem depender de uma reunião para traduzir a planilha.

PROMPT

```
Usando apenas a DRE anexa, explique em linguagem simples por que a margem [bruta ou EBITDA] de [mês] caiu em relação a [mês de comparação]. Mostre as 3 linhas que mais contribuíram, com valor em R$ e pontos percentuais de margem, e cite a origem de cada número na planilha. Termine com uma pergunta que eu devo fazer ao gestor.
```

O que sai: Explicação curta da queda de margem, com as 3 causas, a origem de cada número e a próxima pergunta.

2.2 Comentários de variação do fechamento

Quando usar: A IA compara realizado e orçado linha a linha e escreve a primeira versão dos comentários. O analista revisa e completa com o que só ele sabe, em vez de começar do zero.

PROMPT

```
Compare realizado e orçado de [mês] na planilha anexa, linha a linha da DRE. Para cada variação acima de R$ [valor] ou [x]%, escreva um comentário de até 40 palavras com o valor em R$ e %, a causa apontada nos dados e o que confirmar com o gestor. Marque como "hipótese" o que não estiver nos dados.
```

O que sai: Um comentário por variação relevante, separando fato de hipótese.

2.3 Resumo executivo para a diretoria

A partir do pacote de fechamento, a IA escreve o resumo do mês com o que melhorou, o que piorou, o principal risco e uma recomendação. O e-mail ou o primeiro slide da reunião sai em minutos.

2.4 Perguntas ao relatório pelo time

Gestores fazem perguntas diretas sobre os números da área, como quanto gastaram com viagens no trimestre, e recebem a resposta com a fonte. O financeiro sai do papel de atendente de planilha.

03 Planejamento e previsão

Para manter o caixa e o plano atualizados durante o ano, sem esperar o fechamento.

3.1 Previsão de caixa

Quando usar: A IA aprende o padrão dos recebimentos, como atraso médio por cliente e sazonalidade, e projeta o saldo das próximas semanas. Você fica sabendo antes de faltar dinheiro, com tempo de negociar ou antecipar.

PROMPT

```
Com o histórico de recebimentos de [x] meses e os recebíveis e pagáveis em aberto anexos, calcule o atraso médio de recebimento por cliente e projete o saldo de caixa semana a semana pelas próximas 13 semanas. Sinalize as semanas com saldo abaixo de R$ [mínimo] e sugira 3 ações para cada uma. Mostre as premissas usadas.
```

O que sai: Projeção semanal de caixa com as premissas, as semanas críticas e 3 ações para cada uma.

3.2 Atualização mensal do forecast

Quando usar: Depois do fechamento, a IA ajusta os meses restantes do ano usando o realizado recente nas linhas que desviaram. O plano continua vivo e a diretoria vê o ano provável, não só o orçado.

PROMPT

```
Com o realizado até [mês] e o orçamento anual anexos, monte o forecast dos meses restantes. Ajuste pelo realizado recente só as linhas com desvio acima de [x]% e mantenha o orçado nas demais, explicando cada ajuste. Mostre o total do ano em três colunas: orçado, forecast e diferença, e confira que a soma dos meses fecha o total.
```

O que sai: Forecast mês a mês até dezembro, com os ajustes explicados e o ano comparado ao orçado.

3.3 Cenários e sensibilidade das premissas

A IA testa o efeito no resultado de variar volume, preço, custo e folha e mostra quais premissas mais pesam. A discussão do orçamento passa a focar no que realmente mexe no EBITDA.

04 Controle e risco

Para pegar o erro e o desvio antes que virem problema no fechamento.

4.1 Detecção de lançamentos fora do padrão

Quando usar: A IA aponta pagamentos duplicados, valores redondos fora do comum, fornecedores novos com valor alto e lançamentos fora do horário. O controle deixa de ser amostral e passa a olhar 100% da base.

PROMPT

```
Você é auditor interno. Analise os pagamentos do período anexos e liste os que fogem do padrão: mesmo fornecedor e valor em até [x] dias, fornecedor cadastrado há menos de [x] dias com pagamento acima de R$ [valor], valores redondos acima de R$ [valor] e lançamentos em fim de semana. Para cada item, informe o motivo do alerta e a linha de origem.
```

O que sai: Lista de pagamentos suspeitos com o motivo do alerta e a linha de origem para investigar.

4.2 Revisão de planilhas antes da aprovação

A IA revisa a planilha como um auditor: totais que não batem, valores digitados por cima de fórmulas e premissas diferentes para a mesma coisa. O erro aparece antes de chegar na diretoria.

4.3 Alertas de desvio do orçamento

Quando usar: A IA compara o gasto acumulado de cada centro de custo com o orçado e avisa o gestor quando passa de um limite definido. O desvio é tratado no mês em que acontece, não no fechamento do trimestre.

PROMPT

```
Compare o gasto acumulado até [data] de cada centro de custo da planilha anexa com o orçado proporcional do período. Liste os centros com desvio acima de [x]% ou R$ [valor], as 2 contas que mais pesaram em cada um e escreva um alerta de até 50 palavras para o gestor responsável. Confira que a soma dos centros fecha o total da empresa.
```

O que sai: Centros de custo acima do limite, as contas que explicam o desvio e um alerta pronto para cada gestor.

O erro mais comum

Começar pelo estratégico, pedindo à IA o plano do ano ou a previsão de vendas, com a base de dados bagunçada. Com cadastro duplicado, conta genérica e três versões do mesmo número, a IA responde rápido, com segurança e errado. Comece pela conciliação e pela classificação, que limpam a base e mostram o ganho em semanas, e só depois suba para análise e planejamento.

PRÓXIMO PASSO

Quer ir além? Na aula de IA no financeiro eu mostro como escolher o primeiro uso, preparar a base e colocar a IA na rotina do time com segurança.



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