

PALESTRA • 2026



A Inteligência Artificial na gestão estratégica econômica

Do dado bruto à decisão: como a IA acelera diagnóstico, cenários e escolhas estratégicas na gestão econômica de organizações.

Welinton dos Santos

Economista e Contador • INOVA CONT AI • 50 minutos

SOBRE O PALESTRANTE

Quem vai conduzir os próximos 50 minutos



**Welinton dos
Santos**

Economista e Contador Sênior

*Marca: INOVA CONT AI
Assessoria Contábil e Econômica Especializada*



Mais de 30 anos de experiência em docência



Vice-presidente Técnico do SINDECON



Conselheiro do CORECON-SP



Coordenador de Fórum de Tecnologia e IA



Autor de cerca de 40 livros pela Editora Saraiva e outros

O que vamos ver na próxima hora

01

O momento da IA na gestão econômica

Por que 2026 mudou o custo de decidir — e por que finanças ainda está atrás.

02

Onde a IA otimiza a decisão estratégica

Mapa de aplicações por área, com exemplos reais de empresas.

03

Demonstração: como conversar com a IA

Prompts nível fácil, médio e avançado, prontos para usar amanhã.

04

Ferramentas, governança e roteiro de 90 dias

O que usar, os riscos a controlar e o primeiro passo concreto.

01



O momento da IA na gestão econômica

Por que a pergunta deixou de ser “devo usar IA?” e passou a ser “por que a minha área ainda não usa?”

A IA já é rotina corporativa — menos na área financeira

88%

das organizações já usam IA em pelo menos uma função de negócio

McKinsey, State of AI 2025

72%

das empresas já têm IA em produção em algum fluxo de trabalho

McKinsey, Global AI Survey, Q1 2026

56%

dos líderes financeiros usam IA — o dobro de 2023, mas ainda a função com menor adoção

State of AI in Finance, 2026

Tradução para o economista: a discussão não é mais se a IA serve para a gestão econômica — é por que a sua área ainda está por último na fila.

Muito investimento, resultado ainda escasso

os números que a área financeira não pode ignorar antes de comprar a próxima ferramenta

95%

dos pilotos de IA generativa
não geram impacto
mensurável no resultado
financeiro

MIT Project NANDA, 2025

45%

das equipes financeiras
seguem presas em modo
piloto limitado

State of AI in Finance, 2026

68%

dos CFOs dizem que
demoraram a adotar IA por
não saber por onde começar

State of AI in Finance, 2026

E o Gartner projeta que mais de 40% dos projetos de IA agêntica serão cancelados até 2027, por custo e retorno incertos. O problema raramente é o modelo — é como a empresa organiza dado e métrica antes de começar.

Três níveis de maturidade analítica com IA



Descritivo

“O que aconteceu”

Dashboards e relatórios automatizados, fechamento consolidado, variação orçamentária explicada em linguagem natural.



Preditivo

“O que deve acontecer”

Previsão de fluxo de caixa, análise de risco e crédito, simulação de cenários macroeconômicos (Selic, câmbio, inflação).



Prescritivo

“O que fazer”

Recomendação de ajuste de orçamento, sugestão de mitigação de risco, agentes que preparam a decisão para validação humana.

FLUXOGRAMA

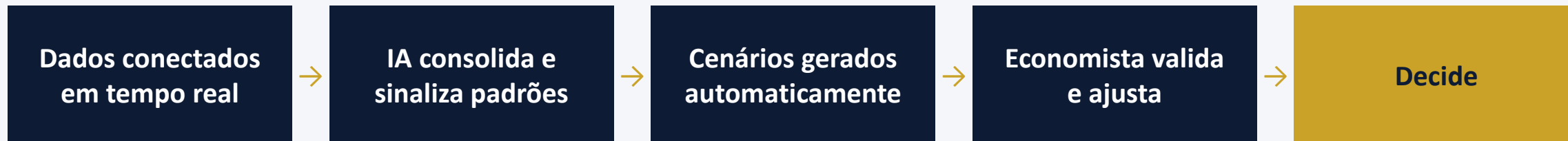
Da decisão tradicional à decisão apoiada por IA

PROCESSO TRADICIONAL



Dias a semanas por ciclo

PROCESSO COM APOIO DE IA



Horas, não semanas — com o economista decidindo, não digitando planilha.

O ganho não é substituir o julgamento do economista — é eliminar o tempo perdido antes dele.

02



Onde a IA otimiza a gestão estratégica econômica

Os casos de uso que já geram resultado — por área, com exemplos reais.

Onde aplicar IA na gestão econômica, por área



Planejamento orçamentário

Forecast de receita e despesa, cenários de orçamento, variação explicada automaticamente



Análise de risco e crédito

Score de inadimplência, exposição por cliente/setor, alertas antecipados



Precificação e margem

Elasticidade de preço, análise competitiva, simulação de margem por produto



Cenários macroeconômicos

Simulação de juros, câmbio e inflação sobre o resultado da organização



Compliance e auditoria

Deteção de anomalias em lançamentos, apoio à conformidade regulatória



BI executivo e relatórios

Dashboards e relatórios prontos para diretoria e conselho, em minutos

Empresas que já colocaram IA para operar em finanças



OpenAI

Um agente interno aplica as regras contábeis (ASC 606/IFRS 15) e já prepara os lançamentos contábeis — a equipe financeira opera com uma fração do quadro de empresas de tecnologia comparáveis.

CFO Connect, State of AI in Finance 2026



Spendesk

A conciliação passou a rodar de forma contínua ao longo do mês, trocando o “fechamento correria” de fim de mês por um fechamento praticamente em tempo real.

Axel Demazy, CEO, via CFO Connect 2026



Microsoft 365 Copilot

Agentes prontos (Researcher e Analyst) automatizam planejamento e análise de variação orçamentária sem exigir programação da equipe.

CFO Connect, State of AI in Finance 2026

EXEMPLOS REAIS

Bancos brasileiros que já colocaram IA para operar em finanças



Itaú Unibanco

Mais de 1,3 mil modelos de IA em produção. O banco conduz cerca de 1,9 mil iniciativas de automação, analytics e otimização de processos, com meta de reduzir o índice de eficiência de 39% para 30% até 2030.

NeoFeed / MobileTime, mar. 2026



Bradesco

As plataformas BIA e Bridge sustentam o uso interno de IA generativa: 100% dos times de desenvolvimento já utilizam GenAI no ciclo de trabalho, da análise de dados à entrega de produtos.

TI Inside, fev. 2026



Banco do Brasil

Programas internos de capacitação (AcademIA, CuradorIA, Líder Digital) elevaram o índice de maturidade analítica em mais de 16% em apenas seis meses.

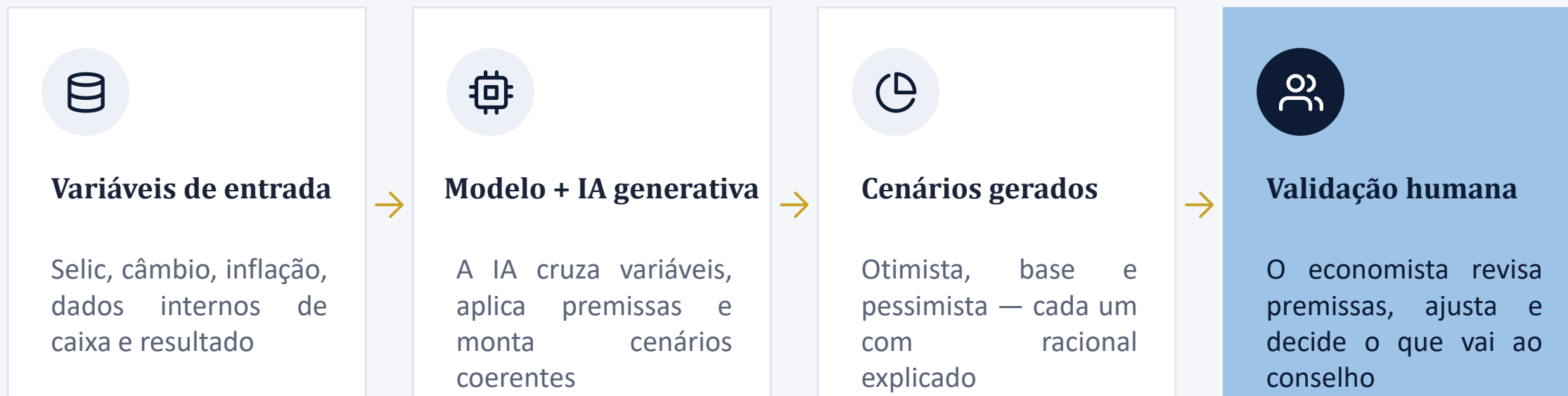
TI Inside, fev. 2026

Itaú Unibanco - Quantos centavos o banco gasta para gerar cada R\$ 1 de receita. Por isso:

Índice mais baixo = melhor → o banco opera com menos custo por unidade de receita gerada (mais "enxuto")

Índice mais alto = pior → o banco gasta proporcionalmente mais para faturar o mesmo tanto

Como um cenário macroeconômico é simulado com IA

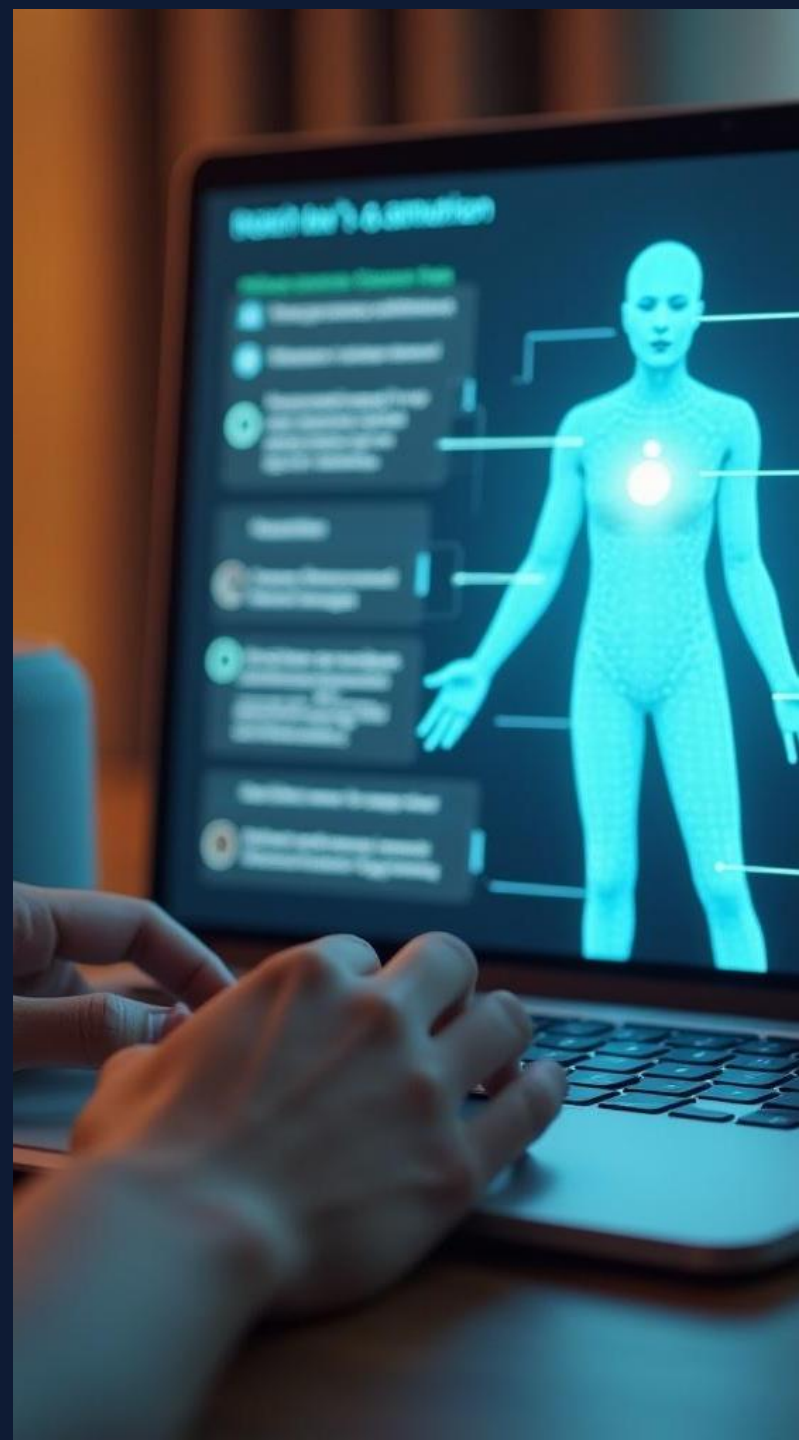


Regra inegociável: a IA prepara o cenário — a decisão estratégica continua sendo do economista.

03

Demonstração: como conversar com a IA

Um framework simples e três prompts prontos — fácil, médio e avançado — para usar ainda hoje.



Como estruturar um bom prompt para gestão econômica



Quanto mais sênior a decisão, mais completo precisa ser o prompt — os três níveis a seguir mostram isso na prática.

DEMONSTRAÇÃO DE PROMPT

Nível fácil

para começar hoje, sem nenhum dado sensível

PROMPT

Resuma este relatório trimestral em 5 bullets para apresentar à diretoria, destacando riscos e oportunidades em linguagem executiva.

Por que importa na gestão econômica

Ganho de tempo imediato, risco baixíssimo — ótimo primeiro contato para o economista que nunca usou IA no dia a dia.

DEMONSTRAÇÃO DE PROMPT

Nível médio

compara cenários e já pede um formato de saída

PROMPT

Aja como analista financeiro. Com base nestes dados de fluxo de caixa dos últimos 12 meses [colar dados], monte uma tabela comparando 3 cenários de taxa Selic (atual, +2 p.p., -2 p.p.) e o impacto no caixa projetado para os próximos 6 meses. Aponte o cenário de maior risco.

Por que importa na gestão econômica

Estrutura raciocínio comparativo com papel, dados e formato definidos — o tipo de prompt que substitui horas de planilha.

DEMONSTRAÇÃO DE PROMPT

Nível avançado

decompõe o problema em etapas e exige checagem humana



PROMPT

Você é consultor econômico sênior.

Etapa 1: liste as premissas macroeconômicas relevantes para o próximo ano (Selic, câmbio, inflação).

Etapa 2: construa 3 cenários para o resultado operacional, explicando o racional de cada premissa.

Etapa 3: para cada cenário, aponte 2 ações de mitigação.

Etapa 4: destaque as incertezas que precisam ser validadas por um humano antes de qualquer decisão. Responda em formato de tabela executiva.

Por que importa na gestão econômica

Decompõe um problema estratégico em etapas verificáveis e já embute o human-in-the-loop: a IA prepara, o economista decide.

04



Ferramentas, governança e roteiro

O que usar, os riscos a controlar e o primeiro passo para sair desta sala com um piloto.

Ferramentas essenciais de IA para gestão estratégica



Assistentes de uso geral

Claude, ChatGPT, Gemini — análise, redação, resumo e raciocínio sobre dados e relatórios



Copilot no Office / Excel

Planilhas, análise de variância e relatórios prontos, sem precisar programar



BI com IA

Power BI Copilot, Looker — dashboards e insights gerados automaticamente



Dados e automação

Python/Jupyter com IA, n8n, Zapier — pipelines e integração entre sistemas



IA no ERP financeiro

Agentes de conciliação, leitura de notas fiscais e lançamentos automáticos



Pesquisa e dados de mercado

Perplexity e bases setoriais para cenários macro e benchmarking

Os riscos que o economista sênior precisa controlar



Sigilo e qualidade dos dados

Dados sensíveis não podem alimentar ferramentas públicas sem controle e política clara



Alucinação e viés

Todo output de IA em decisão econômica exige checagem humana antes de virar decisão



Shadow AI

Uso não oficial por colaboradores, sem supervisão — risco real de vazamento e de LGPD



Governança fraca

Sem política, sem dono do processo, sem auditoria — o erro se multiplica em silêncio

3 ações que resolvem

Política de uso em 1 página • Canal oficial de IA aprovado pela empresa • Capacitação contínua com humano sempre na decisão final

Roteiro de 90 dias para a área econômico-financeira

1

Mapeie

Liste os relatórios e processos mais repetitivos. Onde a equipe perde mais horas?

Semanas 1-2

2

Priorize

Use a matriz impacto x esforço. Escolha um processo. Só um.

Semana 3

3

Pilote

Defina métrica e baseline antes de começar. Rode com dono e prazo definidos.

Semanas 4-10

4

Meça

Compare com o baseline. Decisão explícita: escalar, ajustar ou encerrar.

Semanas 11-12

5

Escale

Leve ao processo vizinho. Espalhe a prática. Governança junto.

Próximo ciclo

90 dias, um processo, uma métrica. É assim que se constrói credibilidade para os projetos maiores.

AÇÃO IMEDIATA

Checklist de segunda-feira

seis ações que não custam quase nada — só decisão



Liste os 10 relatórios ou processos mais repetitivos da sua área



Escolha 1 processo candidato, usando a matriz impacto x esforço



Defina 1 métrica e meça o baseline de hoje



Nomeie 1 dono do piloto — com nome e sobrenome



Escreva a política de uso de IA em 1 página



Teste hoje mesmo um prompt de nível fácil, com dado não sigiloso

**A IA não substitui o economista.
Ela devolve o tempo que a planilha vinha roubando dele.**

Quem decide continua sendo você.



Welinton dos Santos

Economista e Contador • INOVA CONT AI

✉ welinton.economista@gmail.com

☎ (12) 99194-5809

Obrigado!