



O dossiê FinanceAI™

Uma seleção de casos de
uso de IA generativa de alto
impacto em finanças

Índice

Introdução

3

Mecanismo de insights financeiros

7

Fechamento autônomo

9

Avaliação dinâmica de risco

11

Previsão de fluxo de caixa

13

Order to cash (Ciclo de recebimento)

15

Procure to pay (Ciclo de pagamento)

17

Otimização do capital de giro

19

Interagir com meus dados fiscais

21

Comunicação com investidores

23





Introdução

O advento da IA generativa encantou e surpreendeu o mundo, abrindo as portas para os recursos de IA que se pensava ainda estarem distantes em nosso futuro. Com uma capacidade notável de consumir e gerar novos resultados, a IA generativa está despertando entusiasmo e estimulando ideias sobre como esse tipo de IA pode ser usada para benefício organizacional. Muito mais do que um chatbot sofisticado, a IA generativa tem o potencial de desencadear inovação, permitir novas formas de trabalho, amplificar outros sistemas e tecnologias de IA, e transformar empresas em todos os setores.

O dossiê FinanceAI™ é um compêndio que destaca alguns dos casos de uso mais atraentes para IA generativa em toda a organização financeira:

- Planejamento e análise financeira
- Finanças transacionais
- Controladoria
- Finanças estratégicas
- Auditoria Interna
- Imposto
- Tesouraria
- Relações com investidores

Para cada um desses domínios, exploramos como a IA generativa pode enfrentar os desafios corporativos de novas maneiras, permitir mais e maiores recursos e oferecer vantagens em eficiência, velocidade, escala e capacidade em toda a organização financeira.

Como acontece com qualquer tipo de IA, existem riscos potenciais. Usamos o framework Trustworthy AI™ da Deloitte para esclarecer os fatores que contribuem para a confiança e a ética nas implementações de IA generativa, bem como algumas das etapas que podem promover governança e mitigação de riscos. Nesse sentido, a IA confiável é: justa e imparcial, robusta e confiável, transparente e explicável, segura e protegida, responsável e com prestação de contas, e respeitosa à privacidade.

Com certeza, essa coleção de casos de uso é apenas uma amostra entre uma miríade de outros aplicativos, alguns deles ainda a serem concebidos. À medida que a IA generativa amadurece como tecnologia e as organizações avançam com seu uso para benefício comercial, provavelmente veremos casos de uso ainda mais impressionantes e atraentes. Os aplicativos destacados aqui podem ajudar a gerar ideias, revelar implantações que geram valor e colocar as organizações no caminho para fazer o uso mais valioso dessa nova tecnologia poderosa.



Nossa perspectiva

A IA generativa tem o potencial de transformar as finanças. Ela é movida por dados, e o setor financeiro cria e depende de montanhas de dados – é uma combinação natural. A IA generativa pode começar produzindo resumos concisos e coerentes de texto, convertendo o conteúdo existente para novos modos ou gerando análises de impacto a partir de novas regulamentações. A produção de novos conteúdos representa uma mudança definitiva nas capacidades da IA, passando de um facilitador do nosso trabalho para um potencial colaborador. As organizações líderes lançaram programas-piloto e estão crescendo rapidamente.

A IA generativa está em constante adaptação e aprendizado – e o mesmo acontecerá com os líderes que utilizam essa tecnologia. Inicialmente, ela pode apoiar o planejamento estratégico, analisando relatórios e dados para criar resumos ou propostas. Pode complementar operações financeiras autônomas ou trabalhos detalhados de relatórios. Ela substituirá processos intensivos em mão de obra e provavelmente acelerará rapidamente a geração de valor. A IA generativa pode elevar o monitoramento de controles contínuos e agilizar a comunicação estratégica com stakeholders.

Os CFOs e líderes financeiros devem considerar hoje como a IA generativa afetará suas funções e seus negócios amanhã. Para tomar decisões acertadas, os líderes devem considerar o uso da IA generativa a partir de uma abordagem em toda a empresa, com uma compreensão clara de onde a tecnologia terá impacto nas despesas operacionais, despesas de capital, capitalização de mercado e muito mais. No entanto, é improvável que o impacto pare por aí. Com sua capacidade de processar grandes volumes de dados e gerar conteúdo original rapidamente, a IA generativa promete provocar disrupções progressivas que ainda não conseguimos antecipar.

O sucesso exigirá colaboração estratégica entre executivos de alto escalão – e retorno sobre o investimento – da implantação e adoção de IA generativa. A jornada deve começar com uma estratégia sólida e alguns casos de uso para testar e aprender com dados bem governados e acessíveis. Não precisa ser perfeito, mas deve ser controlado. Dessa forma, a IA generativa pode desencadear a próxima onda de inovação em finanças.

A IA generativa anuncia uma nova fronteira para alavancar dados com eficiência, extrair insights e criar conteúdo que evolui de um facilitador de nosso trabalho para um colaborador.

Seis modalidades principais

Uma das principais diferenças entre a IA mais tradicional e a IA generativa é que a última pode criar uma nova saída que parece ser gerada por humanos. A escrita coerente e as imagens hiper-realistas que capturaram o interesse público e comercial são exemplos de modelos de IA generativa que geram dados de maneiras que antes só eram possíveis com pensamento, criatividade e esforço humanos. Hoje, os modelos de IA generativa podem criar saídas em seis modalidades principais.



Texto

Saídas de linguagem escrita apresentadas em tom e qualidade acessíveis, com detalhes e complexidade alinhados às necessidades do usuário.

Exemplos: resumir documentos, escrever materiais voltados para o cliente e explicar tópicos complexos em linguagem natural.



Código

Código de computador em uma variedade de linguagens de programação com a capacidade de resumir, documentar e anotar o código de forma autônoma para desenvolvedores humanos.

Exemplos: a geração de código a partir de descrições de linguagem natural e a manutenção autônoma do código em diferentes plataformas.



Áudio

Muito parecido com as saídas textuais, o áudio é produzido de forma natural, coloquial e até com a capacidade de mudar rapidamente entre idiomas, tons e graus de complexidade.

Exemplos: call centers com tecnologia de IA generativa e suporte de solução de problemas para técnicos em campo.



Imagem

Prompts textuais ou visuais levam o modelo a criar imagens com vários graus de realismo, variabilidade e "criatividade".

Exemplos: simular como um produto pode ficar na casa de um cliente e reconstruir uma cena de acidente para avaliar sinistros e responsabilidades de seguradoras.



Vídeo

Semelhante às imagens, os modelos de IA generativa podem receber prompts do usuário e gerar vídeos, com cenas, pessoas e objetos totalmente fictícios e criados pelo modelo.

Exemplos: a geração autônoma de vídeos de marketing para mostrar um novo produto e simular cenários perigosos para treinamento de segurança.



3D/Especializado

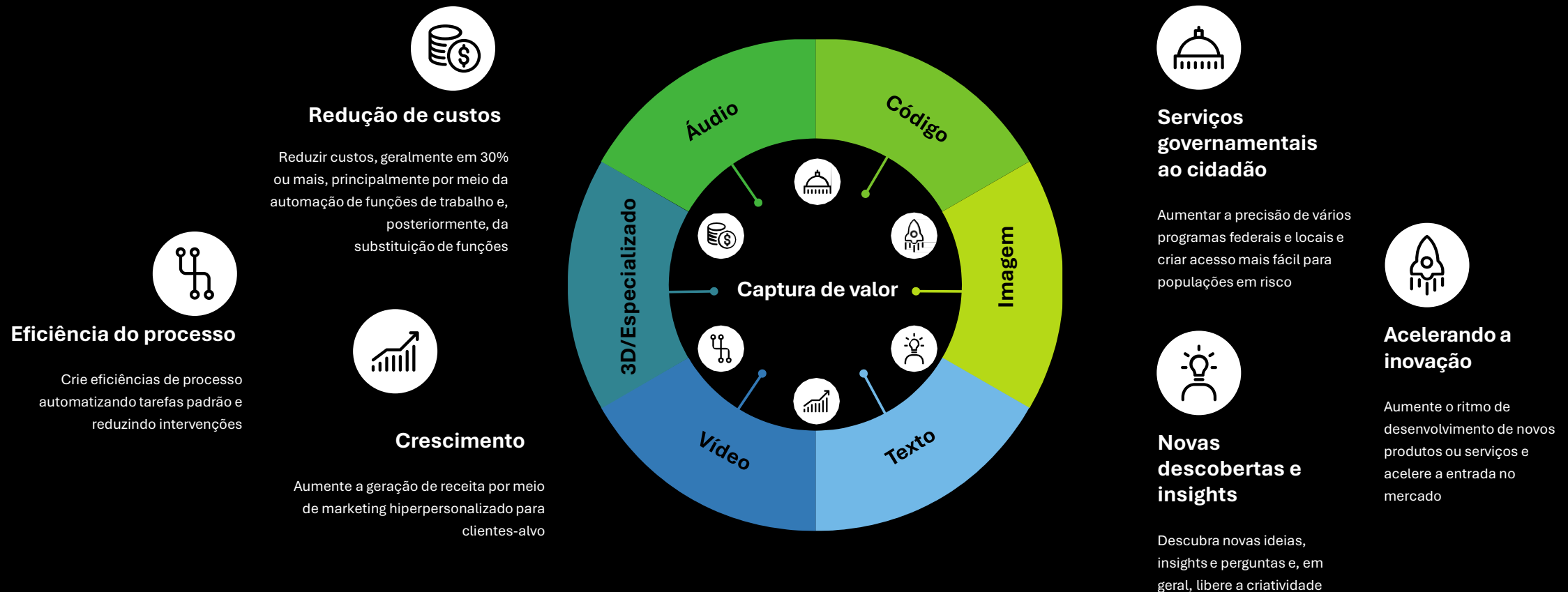
A partir de texto ou entradas bidimensionais (por exemplo, imagens), os modelos podem extrapolar e gerar dados representando objetos 3D.

Exemplos: a criação de renderizações virtuais em um ambiente omniverso e prototipagem assistida por IA e design em um espaço puramente virtual.

Ao entender essas modalidades, as organizações têm o poder de pensar e entender melhor os tipos de benefícios que a IA generativa pode permitir. Para cada caso de uso descrito neste dossiê, pode haver mais de uma modalidade de geração de valor. Uma saída de texto do chatbot pode ser apresentada como áudio simulado; uma imagem gerada pode ser expandida para se tornar um vídeo. No fim das contas, o caso de uso da IA generativa e o valor que a organização busca determinarão quais modalidades de saída podem oferecer as maiores vantagens e resultados.

Amplas categorias de captura de valor da IA generativa

O valor que os casos de uso de IA generativa podem permitir pode ser concebido em seis dimensões: redução de custos, eficiência de processos, crescimento, inovação, descoberta e insights e serviços governamentais ao cidadão. Com certeza, um único caso de uso pode gerar mais de uma captura de valor, mas para ajudar a pintar a visão de como a IA generativa pode ser usada para mover a agulha em diferenciais competitivos e excelência operacional, os casos de uso descritos neste dossiê estão associados a uma captura de valor primária.





Mecanismo de insights financeiros

Planejamento e análise financeira

As plataformas alimentadas por inteligência artificial generativa (GenAI) podem revisar e analisar dados, identificar lacunas e sugerir maneiras de corrigi-las e fornecer aos líderes insights sob demanda.



Desafios e oportunidades

O trabalho financeiro geralmente inclui tarefas repetitivas, como extrair relatórios e reconciliar dados, muitos dos quais são manuais e geralmente em planilhas. Ainda restam poucos recursos e pouco tempo para se concentrar no porquê por trás dos dados ou explorar vários cenários hipotéticos. Uma plataforma de insights generativa baseada em IA pode servir como analista digital, permitindo que os profissionais de finanças façam perguntas em linguagem simples, explorem conjuntos de dados ilimitados e recebam relatórios personalizados que revelam o desempenho dos negócios.

Como a GenAI pode ajudar

Consumo de dados em escala

A IA generativa abre o potencial para os líderes aproveitarem os dados em uma profundidade e velocidade muito além das possibilidades atuais. Os dados operacionais e financeiros geralmente são inconsistentes em uma organização e carecem de uma estrutura uniforme. Mesmo os principais indicadores econômicos, como inflação, gastos do consumidor ou taxas de juros, podem variar substancialmente entre geografias, fontes de verdade ou interpretações. A IA generativa pode reconciliar rapidamente dados díspares, analisar os dados da empresa e fornecer conteúdo rico em insights em tempo real que impulsiona a estratégia.

Análise mais rápida e relatórios de desempenho

Os profissionais de finanças podem aproveitar um mecanismo de insights financeiros para apoiar, complementar e acelerar seu trabalho. Ele pode identificar variações entre o plano e o real e explicar por que elas existem - eventualmente aprendendo a contar histórias mais complicadas nas finanças. Por exemplo, quando as despesas com mão de obra são maiores do que o previsto, a IA generativa pode descer várias camadas em detalhes, considerando geografia, desempenho operacional, sazonalidade, projetos especiais e muito mais, para identificar a causa raiz. As explicações podem ser oferecidas imediatamente em formatos multimodais, incluindo texto, gráficos, tabelas ou vídeo.

Sessões de estratégia mais produtivas

Imagine realizar uma sessão de planejamento para identificar oportunidades de alto impacto para o próximo ano. Atualmente, analisar métricas financeiras principais ao longo de vários períodos e linhas de negócio é um processo demorado e subjetivo. Com tecnologia habilitada por IA generativa à mesa, os líderes poderiam solicitar e receber análises sob demanda de dados operacionais e financeiros em tempo real, obtendo insights retrospectivos e prospectivos.

Transformação com velocidade e confiança

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Confiável

O modelo de IA generativa é suscetível a gerar resultados errôneos com total

confiança, mesmo quando baseadas em dados ou conclusões alucinadas. Antes de realizar qualquer análise, os conjuntos de dados devem ser confirmados e revisados para identificar possíveis erros.



Transparente e explicável

A confiança nos resultados da IA generativa exige que as partes interessadas entendam como e por

que a máquina chegou às suas conclusões. A validação humana e as auditorias regulares dos resultados da IA generativa continuam sendo essenciais.

Benefícios potenciais

Tomada de decisão aprimorada

Um mecanismo de insights financeiros alimentado por IA generativa pode reduzir drasticamente o esforço manual para analisar dados e fornecer insights consistentes, precisos e atualizados para analistas humanos aproveitarem.

Latência reduzida

Com sua capacidade de analisar dados instantaneamente, a IA generativa pode fornecer informações financeiras acionáveis sob demanda para orientar as estratégias de negócios dos líderes.





Fechamento autônomo

Controladoria

A IA generativa pode criar um verdadeiro processo de fechamento de "luzes apagadas", melhorando a visibilidade do líder, minimizando o trabalho mecânico e, por fim, gerenciando e concluindo tarefas.



Desafios e oportunidades

Realizar um fechamento financeiro consistente, pontual, preciso e eficiente é um desafio. Isso exige muita força de trabalho humana. Ao longo do ano, ocorrem picos de atividade, mas isso limita a visibilidade do processo de fechamento e frequentemente impede o departamento financeiro de focar em iniciativas mais estratégicas.

A IA generativa pode ajudar a eliminar a dificuldade de fechar os livros a tempo e sem erros. Ele pode fazer o trabalho pesado – categorizar transações, fazer lançamentos contábeis e gerar demonstrações financeiras – para que as equipes financeiras possam se concentrar no quadro geral. Com o tempo, pode assumir um papel maior no gerenciamento do processo de fechamento e fornecer comentários sobre o desempenho da empresa.

Como a GenAI pode ajudar

Reconciliação inteligente

A IA generativa pode reconciliar lançamentos contábeis não estruturados ou inconsistentes, ou assumir contas mais complicadas que exigem pensamentos de apoio ou estimativas significativas para reconciliar. Os chatbots conversacionais e generativos com inteligência artificial também podem permitir que os usuários insiram exceções para correção na origem, executem as próximas etapas, atualizem reconciliações e consolidem finanças.

Gestão perceptiva de tarefas

A IA generativa pode criar listas de verificação de fechamento integradas e automatizadas e, com o tempo, pode rastrear e gerenciar centralmente todas as atividades próximas. Ele também pode usar o histórico anterior para antecipar como as entradas de diário afetam outras pessoas, reconhecer problemas até o fechamento e reduzir ou eliminar atrasos de forma proativa.

Análise de variância aprimorada

Em vez de confiar apenas em dados quantitativos, os analistas humanos podem aproveitar a IA generativa para tecer dados não estruturados, como notas de reuniões, notícias e entrevistas, para obter uma compreensão mais profunda das variações entre dados reais e previsões.

Relatórios interpretativos

As equipes financeiras podem configurar modelos a partir dos quais a IA generativa pode produzir relatórios contábeis iniciais. À medida que a tecnologia desenvolve lógica para monitorar e interpretar regulamentações novas ou em mudança, ela pode começar a fornecer avaliações de impacto e produzir tratamentos contábeis mais avançados em resposta.

Fechamento autônomo

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Robusto e confiável

A IA generativa está passando de um facilitador do trabalho humano para um potencial copiloto, mas ainda há trabalho para garantir

resultados precisos e confiáveis.



Transparente e explicável

Quando se trata do processo de fechamento, os processos e conteúdos generativos orientados por IA devem ser claramente compreendido pelas

equipes financeiras e tomadores de decisão.

Benefícios potenciais

Eficiência do processo

A IA generativa pode acelerar o cronograma de fechamento com menos esforço e mais transparência. Com o tempo, ela poderá aprender a antecipar obstáculos ao fechamento, prever os próximos passos e, eventualmente, assumir um papel maior na gestão do processo de fechamento, permitindo que as equipes financeiras se concentrem em iniciativas estratégicas.

Economia de custos

A transferência do processamento baseado em regras de transações de rotina para a tecnologia de IA generativa pode economizar tempo ao lidar com tarefas repetitivas.





Avaliação dinâmica de risco

Auditoria Interna, Controladoria e Compliance, Riscos

A IA, incluindo a IA generativa, continuará a elevar as avaliações de risco, impulsionando uma abordagem de gerenciamento de risco integrada simplificada e de valor agregado que pode transformar as avaliações periódicas de risco de hoje em um estado de monitoramento contínuo.



Desafios e oportunidades

O gerenciamento de riscos é fundamental para o sucesso de uma organização, desde a transformação dos negócios até as operações contínuas. Abordagens sofisticadas exigem análises extensivas de processos e dados, de fontes qualitativas e quantitativas. O trabalho pode ser complexo, demorado e suscetível a erros humanos ou vieses não intencionais.

Durante as avaliações de risco, os líderes em várias funções são frequentemente entrevistados para obter insights orientados por riscos. No entanto, a captura e o relatório da entrevista geralmente são realizados manualmente, o que pode levar a insights perdidos ou mal interpretados e a um processo lento. Além disso, novas métricas, como indicadores de risco cibernético, estão surgindo e podem ser mais difíceis para os líderes entenderem.

Os riscos também costumam estar altamente interconectados entre as organizações, o que torna os impactos do monitoramento mais complexos. A IA, incluindo a IA generativa, pode ajudar os líderes a detectar e avaliar efetivamente os riscos para estratégia, operações e outras áreas de maneira mais dinâmica e em tempo real.

Como a GenAI pode ajudar

Principais indicadores de risco e monitoramento contínuo

A IA generativa pode aprimorar os processos de gerenciamento de risco, permitindo detecção e análise de anomalias ilimitadas, simultâneas e contínuas. A tecnologia pode analisar transações e outros indicadores de risco em toda a empresa em tempo real e gerar relatórios e insights imediatos sobre possíveis discrepâncias e discrepâncias, permitindo resposta e mitigação de riscos em tempo hábil.

Aprimorando entrevistas de risco

A IA generativa pode analisar fontes de dados não estruturadas, como entrevistas, para descobrir conclusões, temas e insights específicos. Os líderes podem então identificar e responder rapidamente às tendências existentes e emergentes.

Monitoramento de risco cibernético

As organizações podem aproveitar a IA generativa para desenvolver uma representação agregada do risco cibernético. Com dados quase em tempo real que variam em várias dimensões, os líderes podem alinhar melhor seu pensamento e abordar lacunas, ameaças e oportunidades críticas. Com o tempo e o desenvolvimento, os sistemas habilitados para IA generativa também podem ativar medidas de segurança, como criar relatórios de ação, fornecer recomendações e notificar usuários que podem ser afetados e precisam tomar medidas imediatas.

Detecção de riscos externos

A análise preditiva baseada em IA pode analisar grandes quantidades de inteligência – de fontes abertas, como mídias sociais, blogs, fóruns, análises de sites, boletins informativos do setor, dados de pesquisa e fontes de notícias – e, em seguida, formular insights acionáveis. As empresas podem obter aviso prévio de riscos emergentes, conhecimento de possíveis eventos de perda e maior conscientização sobre possíveis ameaças a seus negócios ou setor.

Avaliação dinâmica de risco

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Confiabilidade

Ainda há trabalho para garantir que a IA generativa produza conteúdo preciso e confiável. Hoje, a IA generativa pode produzir com confiança resultados incorretos, conhecidos como alucinações.



Responsável

O gerenciamento contínuo de riscos requer a identificação de tomadores de decisão para uso de tecnologia e as decisões derivadas das respostas.



Privacidade

Entrevistas e pesquisas com líderes empresariais podem precisar ser mantidas anônimas; nesse caso, será crucial garantir que a privacidade dos dados seja mantida.



Responsável

Embora o uso da IA generativa possa acelerar o trabalho dos desenvolvedores, sem um humano no loop (por exemplo, validação e depuração de código), podem ocorrer falhas críticas. Reforçar a responsabilidade pode incluir documentar e comunicar padrões e expectativas para funcionários que usam IA generativa.

Benefícios potenciais

Criação de valor

A IA generativa pode oferecer suporte a uma abordagem integrada de gerenciamento de riscos, que inclui a parceria com a empresa para ajudar a maximizar o ROI e permitir um melhor desempenho dos negócios por meio de controles e governança eficazes.

Eficiência do processo

As unidades de negócios podem receber relatórios mais oportunos que se baseiam em grandes conjuntos de dados quantitativos e qualitativos para informar decisões e estratégias.

Acelerar insights

Aproveitar as soluções de IA generativa em todo o ciclo de vida da avaliação de risco pode levar a insights baseados em dados por meio da capacitação digital de ponta a ponta e permite que as organizações evoluam em direção à garantia contínua.

Novas descobertas

As empresas podem identificar riscos emergentes e prever impactos organizacionais antes do mercado por meio de recursos avançados de captura e análise de grandes conjuntos de dados internos e externos.



Previsão de fluxo de caixa

Tesouraria

A IA generativa pode melhorar a precisão da previsão de fluxo de caixa, reduzir processos manuais e fornecer mais insights aos líderes de negócios.



Desafios e oportunidades

A previsão de fluxo de caixa geralmente é um processo trabalhoso. E apesar do trabalho associado a ele, muitas empresas lutam para alcançar uma previsão confiável. Isso pode levar as empresas a assumir custos de empréstimos mais altos para operações e potencialmente perder oportunidades de investimento. A IA generativa oferece o potencial de reduzir o esforço manual de agregação de dados e aumentar a precisão da saída da previsão, economizando custos e aumentando os retornos.

Os conjuntos de dados geralmente estão distribuídos em vários sistemas, em formatos estruturados e não estruturados. Uma solução habilitada para IA generativa pode agregar todas as fontes em suas análises. Ela também pode começar a assumir parte do processo. Quando surgem lacunas ou inconsistências nos dados, a tecnologia pode pesquisar e resolver problemas seguindo um fluxo de trabalho definido (por exemplo, solicitando aos representantes de vendas solicitações de confirmação de previsão de vendas) ou aproveitando tendências e probabilidades históricas.

As equipes financeiras podem acessar insights e previsões ilimitados baseados em cenários, permitindo que se concentrem menos tempo na geração de relatórios e mais tempo na análise de possíveis impactos.

Como a GenAI pode ajudar

Consumo exponencial de dados

A IA generativa pode processar e interpretar dados em escala e velocidade sem precedentes. Ele pode ingerir e analisar dados históricos da empresa desde as datas e também pode levar em consideração dados externos de várias fontes, em vários formatos. Coletivamente, dados mais ricos formam a base para a previsão de fluxo de caixa, levando a análises mais robustas e previsões mais precisas.

Análises preditivas

A IA generativa pode identificar os maiores impulsionadores dos fluxos de caixa e utilizar uma amostra maior de parâmetros para prever fluxos de caixa futuros com mais precisão.

Para contas a receber, isso pode incluir a consideração das tendências do cliente, como atraso médio, porcentagem de pagamentos atrasados, número médio de faturas por pagamento, valores totais em aberto e tempo entre os pagamentos. Além disso, pode considerar fatores de fatura, como prazos de pagamento anteriores, vencimento do mês, dia da semana vencido, valor da fatura e valor total da fatura atual. Também pode acompanhar os dados públicos e extrair padrões econômicos e atividades de clientes que podem afetar os fluxos de caixa futuros. Esse nível adicional de granularidade e capacidade de prever com precisão pode oferecer aos líderes de negócios mais confiança em seus planos.

Para contas a pagar, isso pode incluir a projeção de contas a pagar comerciais esperadas, levando em consideração as especificidades relacionadas aos fornecedores, com base na importância e nas condições de pagamento. Para fatores de saída de caixa maiores, como impostos ou folha de pagamento, isso pode envolver a correlação de dados de outras fontes (por exemplo, projeções de demonstrações financeiras para impostos ou informações de Recursos Humanos (RH) para folha de pagamento) para aumentar a precisão da previsão.

Avaliação cambial

A IA generativa pode monitorar continuamente os mercados internacionais, incluir a volatilidade em suas previsões e desenvolver estratégias de hedge. Com essas informações em mãos, os líderes podem ter mais confiança de que suas decisões estão baseadas em dados confiáveis.

Redução de variações

Com processos manuais, a previsão depende de diferentes perspectivas para fornecer, revisar e analisar dados financeiros históricos. A IA generativa pode simplificar e padronizar o processo, levando a uma redução significativa no potencial de variação de erro para os resultados reais. As previsões podem ser aprimoradas ainda mais com visualizações integradas para melhorar a interpretação e a confiança, rapidamente e com menos esforço geral.

Previsão de fluxo de caixa

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Transparente e explicável

Decisões importantes são tomadas a partir do fluxo de caixa; portanto, é

fundamental que os tomadores de decisão tenham visibilidade e responsabilidade sobre como a IA generativa funciona. As previsões também irão melhorar com o tempo, pois os modelos têm mais oportunidades de executar conjuntos de dados maiores.



Seguro e protegido

As informações financeiras que formarão a base dos dados modelos para IA generativa

deve ser invulnerável a acesso não autorizado ou usos não intencionais fora da finalidade pretendida para a qual o modelo foi construído.



Robusto e confiável

A IA generativa exigirá entrada manual inicial e ajustes nos dados e ferramentas para que

os benefícios da automação sejam alcançados. As empresas precisarão identificar o nível de detalhamento necessário, bem como definir diretrizes e limites.

Benefícios potenciais

Análises de mercado em tempo real

A IA generativa pode realizar revisões contínuas e em tempo real de várias fontes de mídia e dados internos que informam as previsões e potencialmente melhoram a precisão e a confiabilidade das projeções.

Previsão mais precisa

Quanto mais dados a IA generativa puder aproveitar, maior será a possibilidade de informações confiáveis e precisas para fins de planejamento.

Redução de custos com empréstimos

Uma melhor visibilidade dos fluxos de caixa e mais confiança nas previsões podem reduzir a necessidade de recorrer a linhas de crédito rotativo e reduzir as despesas de empréstimos associadas.

Retornos de investimento aprimorados

As empresas com uma forte posição de caixa podem aproveitar com confiança as oportunidades de investimento de longo prazo e maior rendimento.



Order to cash (Ciclo de recebimento)

Finanças transacionais

Uma combinação de IA pode transformar fundamentalmente os processos tradicionais de pedido até o recebimento. A IA, a IA generativa e o aprendizado de máquina podem automatizar e aprimorar tarefas e fluxos de trabalho ao longo do ciclo de pedido até o recebimento, resultando em redução de custos e aceleração das cobranças.



Desafios e oportunidades

Order to cash é a espinha dorsal de um negócio e um componente crítico da cadeia de valor do capital de giro. O ciclo da ordem ao pagamento é composto por vários subciclos, muitos dos quais são altamente manuais hoje. Esse fluxo de trabalho está pronto para a transformação baseada em IA generativa, por meio da qual as empresas podem entender melhor o risco de crédito do cliente, encurtar os ciclos de vendas e os dias de vendas pendentes e aumentar a eficiência geral do processo.

Como a GenAI pode ajudar

Pedidos automatizados

A IA e o aprendizado de máquina (ML, da sigla em inglês) podem eliminar a maioria das tarefas manuais em todo o ciclo order to cash. A coleta, consolidação e interpretação automatizada de dados podem reduzir o tempo gasto na integração do cliente, gerenciamento de dados e fechamento de negócios. A geração de cotação inteligente orientada por ML pode reduzir significativamente o tempo de processamento em cotações e renovações. Depois que uma venda é aprovada, a IA pode criar uma fatura e uma solicitação de atendimento de pedidos com base nos termos do contrato do cliente e nas políticas e procedimentos padrão.

Análise de risco de crédito do cliente

As empresas querem saber para quem estão vendendo e qual a probabilidade de essa pessoa pagar em dia, com precisão. A IA generativa pode avaliar o risco de crédito analisando os dados do cliente e o histórico de crédito para ajudar a identificar clientes de alto risco, melhorar a tomada de decisões de crédito e reduzir os custos associados à inadimplência. Com base na análise de risco, a IA generativa pode adaptar as ofertas de vendas com base na categoria de risco dos clientes.

Cobranças mais rápidas

As cobranças hoje são trabalhosas: telefonemas e e-mails com perguntas sobre faturas, lembretes vencidos e outras intervenções em disputas, muitas vezes repetidamente. As organizações líderes já estão aproveitando assistentes virtuais habilitados para IA que usam processamento de linguagem natural (NLP) para permitir pagamentos de clientes de autoatendimento e atividades de cobrança por telefone e chat, em alguns casos emparelhando-os com mecanismos de recomendação habilitados para ML para oferecer ofertas e planos de pagamento personalizados. A IA generativa e o ML provavelmente expandirão ainda mais a capacidade desses assistentes virtuais em um futuro próximo, rastreando cobranças e listas de trabalho, automatizando cartas de cobrança e chamadas, fazendo e documentando chamadas de cobradores, fornecendo aos agentes de cobrança as próximas ações recomendadas em tempo real, executando análises de descontos potenciais e automatizando lançamentos de dinheiro. Eles também podem entender as tendências de pagamento e prever exceções para chegar à frente deles de forma proativa.

Order to cash (Ciclo de recebimento)

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Robusto e confiável

Como parte central do negócio e geradora de fluxo de caixa, é importante que a ordem do processo order to cash produza resultados

consistentes e precisos, e que seja resistente a erros. E como essa tecnologia está diretamente voltada para os clientes, potencialmente em assuntos sensíveis como cobranças, é importante que o script do agente seja cuidadosamente elaborado e esteja alinhado à marca para evitar riscos à reputação.



Responsável

Os profissionais de finanças continuarão envolvidos nas revisões e no processamento de exceções. Será necessário estabelecer políticas que determinem quem é

responsável pelas decisões tomadas ou derivadas com o uso da tecnologia de pedido até o recebimento.



Justo e imparcial

Especialmente no que se refere a decisões de crédito, termos de venda e descontos, a tecnologia deve ser

projetada e operada de forma inclusiva, garantindo aplicação, acesso e resultados equitativos.

Benefícios potenciais

Tempo de retorno acelerado

A integração da IA generativa em todo o ciclo do pedido ao pagamento pode agilizar os pedidos, reduzindo o tempo de processamento e melhorando os dias de vendas pendentes por meio de cobranças mais rápidas. As eficiências obtidas ao longo do ciclo podem melhorar o capital de giro.

Redução dos esforços nas cobranças

A digitalização e a análise preditiva podem ajudar a criar uma melhor compreensão do risco de crédito do cliente, permitindo que as empresas tomem decisões mais inteligentes sobre os limites de crédito e aumentando a probabilidade de que os pagamentos sejam feitos integralmente. Isso reduz o esforço para cobrar pagamentos ou desistir de contas a receber em disputas.

Precisão aprimorada

A automação de processos e operações pode melhorar a precisão e ajudar a reduzir o risco de erros humanos. Os profissionais continuarão envolvidos no tratamento de exceções, mas poderão dedicar mais tempo a atividades estratégicas.



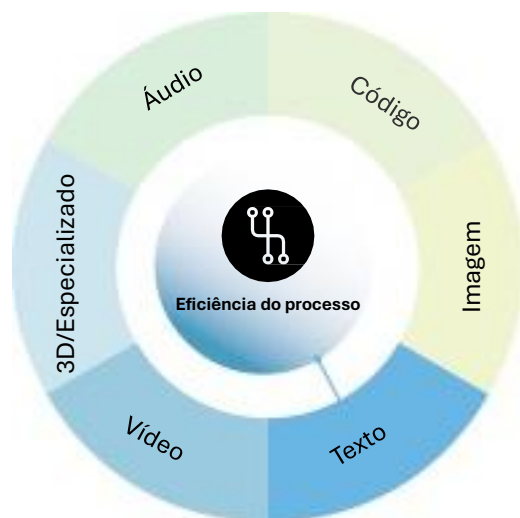
Procure to pay (Ciclo de pagamento)

Finanças transacionais

A IA generativa pode aumentar a eficiência e agregar valor nos processos de aquisição até pagamento.

Desafios e oportunidades

Apesar de ter estado historicamente na vanguarda da disrupção tecnológica, muitas funções de sourcing e procurement continuam lutando para otimizar a eficiência, gerenciar riscos e gerenciar custos. A IA generativa pode tornar o processo de aquisição para pagamento mais simples, barato, inteligente, preditivo e preciso, reduzindo o custo de fazer negócios e desbloqueando oportunidades de crescimento.



Como a GenAI pode ajudar

Permitir eficiências em compras

A IA generativa pode permitir eficiências em compras, com o maior potencial em automação de processos, gerenciamento proativo de riscos e conformidade e tomada de decisões estratégicas e negociações em torno de fornecedores e preços. Em um mundo cada vez mais incerto, o acesso instantâneo e a capacidade de processar informações são vitais para mitigar e gerenciar riscos e capacitar as organizações.

Faturamento sem contato e gerenciamento estratégico de fornecedores

A IA generativa acelera o impulso para o processamento de faturas sem contato. A automação de hoje é inteligente o suficiente para processar, combinar e pagar, atuando como um "funcionário digital". Os "funcionários tradicionais" provavelmente só precisarão intervir em caso de exceção e podem mudar seu foco para tarefas mais estratégicas e de valor agregado. Além disso, a IA generativa pode ajudar a gerenciar fornecedores, interagindo diretamente por meio de um recurso de chatbot que pode, por exemplo, responder a perguntas sobre o prazo de pagamento ou esclarecer disputas nos pagamentos recebidos. Também pode desenvolver estratégias de pagamento de fornecedores com base em coisas como a probabilidade de o fornecedor entregar no prazo, dadas as alterações de prazo.

Insights automatizados e impulsionador de crescimento

A IA generativa libera a capacidade de obter insights, reduzindo o esforço para um trabalho baseado em conhecimento e valor agregado. A IA agora pode criar modelos que são de aprendizado e preditivos de uma maneira que pode dar às empresas o primeiro corte de insights, dando aos funcionários um pontapé inicial em suas análises, seu 'e daí'. As empresas podem ficar mais inteligentes no gerenciamento de estoque, aproveitando a IA generativa para analisar as taxas históricas de atendimento. Eles podem entender melhor o que pediram, receberam e pagaram para planejar a demanda com mais precisão e saber quando fazer pedidos. As empresas podem saber quando precisam ter um produto para ajudar a gerar receita e estar em uma posição melhor para crescer.

Procure to pay (Ciclo de pagamento)

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Preciso

O processo procure to pay começa com um compromisso financeiro e termina com a saída de caixa da empresa.

Erros nos valores ou em outros aspectos podem ser prejudiciais e, por isso, é fundamental que qualquer automação relacionada a esses processos seja precisa.



Confiável

O uso de um modelo preditivo baseado em IA generativa pode permitir que as organizações tomem decisões baseadas em fatos e orientadas por dados. As organizações podem comparar produtos e serviços, e

racionalizá-los em sua base de fornecedores, com base em fatores que geram valor para a empresa. O desempenho dos fornecedores passa a ser justificável, em vez de baseado apenas em opiniões. A análise pode envolver compensações complexas, considerações estratégicas e conhecimento tácito que os modelos de IA podem não captar totalmente. Por isso, o julgamento humano e a validação são essenciais para a interpretação e o aprimoramento dos resultados gerados pela IA generativa.

Benefícios potenciais

Otimize a eficiência

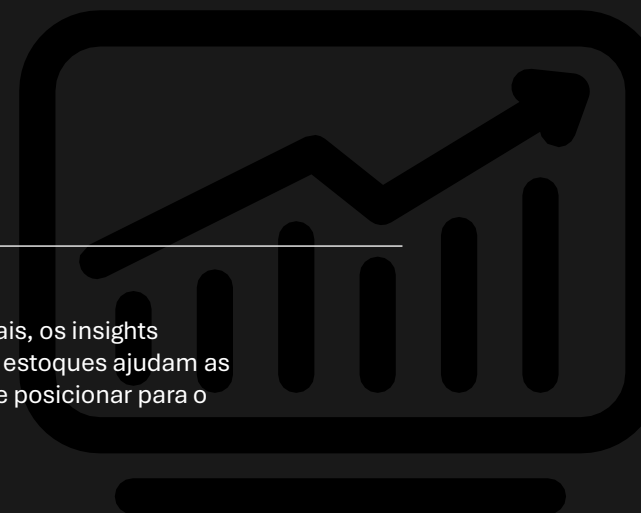
Automatizar a criação, o gerenciamento de riscos e a análise estratégica em todo o ciclo de aquisição ao pagamento ajuda a reduzir custos e melhorar a eficiência operacional geral.

Maior retenção de caixa

A IA generativa pode desenvolver estratégias de pagamento que estendam os prazos ao máximo possível, ajudando a preservar o caixa por mais tempo.

Aumente a lucratividade

Além das eficiências operacionais, os insights gerados pela IA sobre gestão de estoques ajudam as empresas a planejar melhor e se posicionar para o crescimento.





Otimização do capital de giro

Finanças estratégicas

A IA generativa pode ajudar as empresas a acompanhar seu capital de giro, monitorando continuamente a eficiência dos ativos e identificando oportunidades para uma empresa liberar capital preso e criar valor para os acionistas.

Desafios e oportunidades

A gestão eficiente do capital de giro é fundamental para a saúde financeira e operacional de uma organização. As empresas são frequentemente desafiadas quando o dinheiro fica preso nas operações e procuram melhorar seu capital de giro puxando alavancas em toda a cadeia de valor. A IA generativa pode ajudar as empresas a monitorar continuamente seu capital de giro e aumentar a eficiência nos ciclos de capital de giro para otimizar o caixa.



Como a GenAI pode ajudar

Preparação de dados e monitoramento em tempo real

Mesmo os sistemas de gerenciamento de tesouraria mais sofisticados enfrentam desafios com o volume de dados. As informações são extraídas de diversos sistemas da organização, e o trabalho necessário para padronizar esses dados para análise é significativo. A IA generativa pode mudar esse cenário ao ingerir dados de múltiplas fontes e formatos, padronizando-os instantaneamente. Sistemas futuros de tesouraria poderão se conectar diretamente aos módulos de contas a pagar, contas a receber e inventário. Com a padronização automática dos dados, a IA generativa poderá alimentar painéis de gestão de capital de giro em tempo real, proporcionando visibilidade contínua do caixa.

Insights e alertas contínuos

Com um monitoramento contínuo e conexão entre todas as partes da cadeia de valor do capital de giro, sistemas de gestão impulsionados por IA generativa podem gerar insights e alertar as empresas sobre anomalias, riscos e oportunidades para melhorar a eficiência do capital de giro. Esses sistemas futuros podem ser treinados com benchmarks do setor, ingerir contratos e compreender seus termos, monitorar inventário, faturamento, cobranças e pagamentos, ajudando as empresas a melhorar a eficiência em toda a cadeia de valor do capital de giro ao alertá-las quando surgirem riscos (por exemplo, processos não conformes e perdas) e oportunidades. Imagine receber um alerta indicando que um pagamento elevado está prestes a vencer e pode exigir o uso de uma linha de crédito – mas que pode ser evitado ao movimentar o estoque ou incentivar clientes a pagar antecipadamente, a um custo menor do que o empréstimo de curto prazo.

Relatórios automatizados

Em cadências periódicas, os relatórios gerados automaticamente podem fornecer uma visão geral do capital de giro e sugerir alavancas a serem acionadas para aumentar o caixa por meio de eficiências de capital de giro (por exemplo, priorizar esforços de cobrança, monitorar compras de estoque versus desempenho da empresa e frequência de pagamento) e reduzir o aumento de custos associados a processos ineficientes. Esses relatórios também podem quebrar os limites dos formatos tradicionais e fornecer insights por meio de vídeo com visualizações mais fáceis de digerir e aumentar a transparência das operações.

Otimização do capital de giro

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Robusto e confiável

Os profissionais esperam que a tecnologia seja consistente, precisa e adaptável. Embora isso

frequentemente seja o caso da IA generativa, os modelos são suscetíveis a produzir respostas errôneas entregues com total confiança, conhecidas como alucinações. Os líderes devem procurar mitigar os riscos de insights derivados de IA generativa imprecisos ou falsos que influenciam a tomada de decisões e levam a resultados indesejados.



Explicável

A confiança nos resultados da IA generativa exige que os envolvidos entendam como

e por que a máquina chegou às suas conclusões. A validação humana dos resultados da IA generativa continua sendo essencial, e os modelos associados devem ser explicados a uma série de partes interessadas.

Benefícios potenciais

Eficiências operacionais

Automatizar a preparação de dados, a geração de insights e a geração de relatórios pode economizar tempo e recursos para produzir insights mais rapidamente com custos mais baixos.

Desbloqueie capital preso

O caixa liberado por programas eficazes de capital de giro pode ser essencial para financiar o crescimento, transformar o modelo operacional e tecnológico da empresa ou, em momentos críticos, garantir sua sobrevivência.

Entendendo o que é mais importante

Melhorias no capital de giro geralmente envolvem muitos pequenos ajustes que podem ser difíceis de identificar. A IA Generativa pode sintetizar esses fatores e seus impactos financeiros, ajudando os executivos a entender onde focar para melhorar a posição de caixa.



Interagir com meus dados fiscais

Imposto

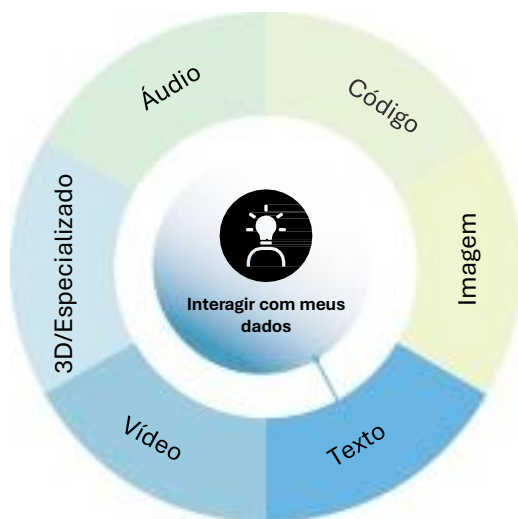
A IA generativa pode permitir que os profissionais tributários acessem, analisem e obtenham insights de seus dados fiscais, automatizando o processo de extração, transformação e carregamento de dados. Isso pode reduzir o tempo gasto em tarefas rotineiras, permitindo que os profissionais se concentrem em obter insights dos dados.

Além disso, a IA generativa pode ajudar a comparar os dados fiscais organizacionais com os dados do setor disponíveis publicamente para benchmarking. Essa análise comparativa pode fornecer informações valiosas para auxiliar na tomada de decisões estratégicas.

Desafios e oportunidades

Os usuários de dados fiscais dependem de dados estruturados e não estruturados e enfrentam desafios para acessar, limpar, reconciliar e obter dados adequados para fins de análise fiscal. Essas etapas adicionam requisitos de tempo de entrega e conhecimento necessários para localizar e preparar os dados.

A IA generativa pode oferecer aos profissionais tributários insights eficientes e em tempo real sobre seus dados fiscais e oferece uma experiência mais personalizada ao integrar-se aos sistemas existentes. Interfaces amigáveis fornecem aos usuários não técnicos meios para entender dados fiscais complexos. Também permite a padronização de dados fiscais operacionais, o que pode tornar os processos fiscais mais eficientes e fornecer uma base para assessoria estratégica a outras áreas de negócios.



Como a GenAI pode ajudar

Acesso simplificado a dados

A IA generativa pode automatizar o processo de acesso a dados por meio de chatbots e aplicativos. Ele localiza rapidamente pontos de dados específicos ou revelar lacunas importantes, como créditos de pesquisa e design (P&D) não detectados ou estados de nexos, nos vastos bancos de dados fiscais da empresa, garantindo que os usuários obtenham informações precisas sem a necessidade de pesquisa manual. Aproveitar a IA para processar rapidamente grandes quantidades de dados e conhecimento reduz o tempo necessário para ir da pergunta à resposta.

Análise comparativa

Ao integrar a IA Generativa aos dados fiscais da empresa, é possível realizar análises como flux analysis ou comparações entre períodos em segundos. Além disso, a IA pode se conectar a dados públicos de concorrentes, extraídos de demonstrações financeiras, para orientar ajustes estratégicos internos. A tecnologia destaca disparidades, tendências e oportunidades, oferecendo insights valiosos para a tomada de decisão.

Gerar rascunhos de memorandos fiscais

A IA pode gerar rascunhos iniciais de memorandos fiscais, como respostas a controvérsias, memorandos de planejamento tributário e notas de rodapé de provisão, automatizando a pesquisa de precedentes, regulamentos e padrões fiscais relevantes, analisando e considerando a sensibilidade fiscal e, em seguida, resumindo as descobertas com citações e documentação. Isso pode resultar em processos de escrita acelerados, economia de tempo e maior consistência entre os documentos, pois pode aderir a diretrizes predefinidas.

Interagir com dados fiscais

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Responsável

Quando se trata de governança e controle, embora conceder mais acesso a dados a um segmento mais amplo da força de trabalho, as organizações podem enfrentar um desafio mais complexo de restringir quem, dentro da organização, tem permissão para acessar dados empresariais confidenciais.



Privacidade

Ao lidar com informações confidenciais e proprietárias, é essencial proteger dados, removê-los ou anonimizar nos conjuntos de treinamento e teste, e avaliar os modelos para garantir que dados sejam protegidos não sejam expostos – seja por falhas ou ataques direcionados.

Benefícios potenciais

Acelere análises bem fundamentadas

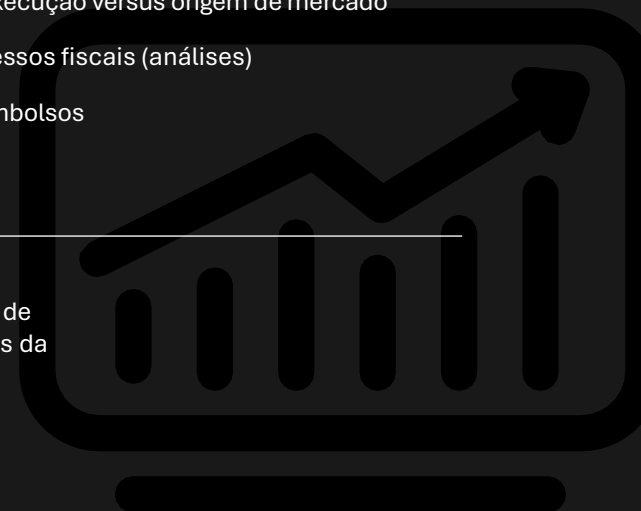
A IA pode acessar e processar conhecimento rapidamente ao gerar respostas, reduzindo o tempo entre a pergunta e a resposta e aproveitando melhor os dados disponíveis na organização.

Análise e resposta proativamente

Com análise automatizada em tempo real, a IA pode processar grandes volumes de dados fiscais, identificar anomalias e gerar alertas imediatos para os profissionais da área, permitindo respostas proativas a tendências e questões tributárias.

Categorias de casos de uso – relatórios e análises fiscais

- Análise de crédito fiscal para pesquisa e desenvolvimento
- Imposto retido na fonte / isenção
- Análise de variações contábeis (flux analysis)
- Balanço de verificação / sensibilidade fiscal
- Elaboração de notas explicativas para provisões fiscais
- Relatórios de preços de transferência por país
- Estudos de presença fiscal em múltiplos estudos (nexus)
- Rateio tributário por custo de execução versus origem de mercado
- Pacotes de relatórios em processos fiscais (análises)
- Análise de recuperação de reembolsos





Comunicação com investidores

Relações com Investidores

A IA generativa pode ser usada para criar comunicações consistentes e padronizadas com investidores em vários formatos com o mínimo de esforço manual.



Desafios e oportunidades

A área de Relações com Investidores (RI) é complexa e dinâmica. Além da preparação para teleconferências de resultados, as equipes de RI também se dedicam a conferências com investidores, atendem chamadas de analistas e investidores institucionais, apoiam a estratégia corporativa, relações públicas e muito mais.

O futuro da RI com IA generativa está em gastar menos tempo redigindo comunicações e focar mais em acertar a mensagem para o público certo.

Como a GenAI pode ajudar

Extraia mais dados rapidamente

A IA generativa pode processar e indexar grandes volumes de dados financeiros para identificar e extrair indicadores-chave de desempenho, como os movimentos de um determinado gestor de fundos em relação às ações da empresa e de seus concorrentes. A tecnologia pode reconhecer os temas mais relevantes, criar uma narrativa com base em dados públicos (como registros da SEC e relatórios econômicos) e produzir materiais que transmitam a mensagem desejada.

Garanta a consistência

Com base em comunicações anteriores e diretrizes da empresa, a IA generativa pode produzir conteúdos para investidores que mantenham o estilo e o tom da organização. Os pacotes podem incluir rascunhos de roteiros para teleconferências trimestrais, apresentações em dias do investidor, respostas a analistas, documentos regulatórios como os formulários 8-K e 10-K, relatórios anuais ou anúncios estratégicos – todos com uma narrativa consistente.

Preveja reações de analistas e do mercado

Com o avanço da IA generativa, será possível coletar inteligência de mercado. A tecnologia pode identificar influenciadores, analisar os tipos de perguntas que costumam fazer e preparar respostas preliminares. Um assistente digital com IA pode até ouvir perguntas de analistas em tempo real e sugerir respostas, incluindo gráficos ou visualizações para apoiar a explicação.

Prepare mensagens direcionadas

Hoje, equipes de analistas analisam dados detalhadamente para preparar líderes para apresentações a investidores. A IA Generativa pode ajudar a personalizar mensagens para públicos específicos, escaneando continuamente fontes públicas. O resultado? Líderes chegam preparados com materiais detalhados, personalizados e atualizados.

Fique à frente

O mundo dos negócios é rápido. É essencial que os líderes monitorem a base de investidores da empresa e de seus concorrentes – tanto ao longo do tempo quanto em tempo real. Investidores ativistas estão buscando influência? Como proteger a participação de mercado? A IA Generativa pode aumentar a capacidade de analisar transcrições e comunicados trimestrais, identificar tendências e produzir insights objetivos.

Comunicação com investidores

Gerenciando riscos e promovendo a confiança



Justo e imparcial

Como as comunicações influenciam a percepção pública de uma empresa, a IA generativa deve ser projetada com o objetivo de garantir aplicação, acesso e resultados inclusivos e equitativos.



Robusto e confiável

O conteúdo criado deve ser consistente, preciso, livre de erros e capaz de se recuperar rapidamente de falhas ou uso indevido.

Benefícios potenciais

Reduza o trabalho manual

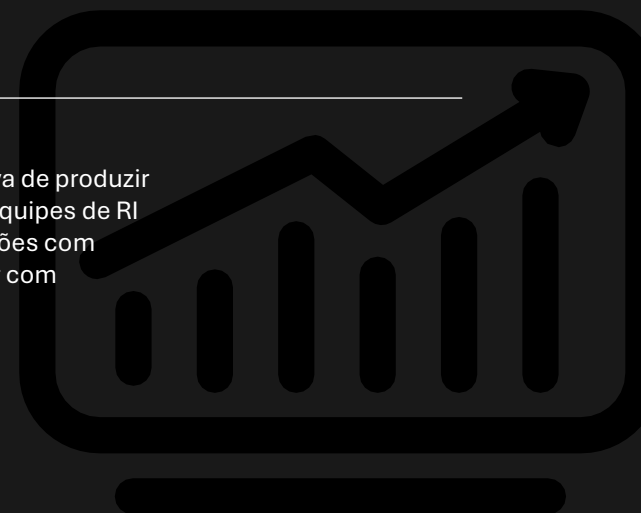
A IA generativa pode criar narrativas básicas que as equipes humanas revisam e refinam. Com o tempo, a tecnologia poderá gerar conteúdos mais completos, liberando as equipes para focar em estratégia.

Garanta a padronização

As comunicações com investidores devem manter a consistência de tom e estilo em todos os canais e formatos. O modelo também pode adaptar as mensagens para diferentes culturas ou idiomas.

Aumente a escalabilidade

Com a capacidade da IA generativa de produzir conteúdo em grande volume, as equipes de RI poderão ampliar suas comunicações com públicos-chave sem se preocupar com limitações de recursos.





Conecte-se com a Deloitte



Caroline Yokomizo
Sócia-líder de soluções de
Finance Transformation
✉ cyokomizo@deloitte.com



Leandro Francisco
Sócio de
Audit & Assurance
✉ lfrancisco@deloitte.com



A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular mutuamente em relação a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about para saber mais.

A Deloitte oferece serviços profissionais de ponta para quase 90% das empresas listadas na Fortune Global 500® e milhares de outras organizações. Nossas pessoas entregam resultados mensuráveis e duradouros que ajudam a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir que os clientes se transformem e prosperem. Com seus 180 anos de história, a Deloitte está hoje em mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 460 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo geram um impacto que importa em www.deloitte.com.

© 2025. Para mais informações, contate a Deloitte Global.