

Como aplicar automação no seu financeiro

O que automatizar primeiro, o que fica com a equipe e como medir com os seus números.

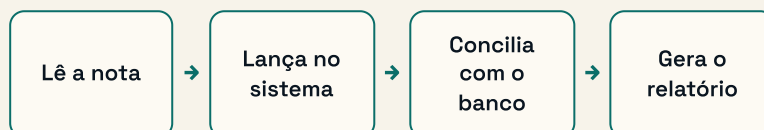
A ROTINA QUE DÁ PARA MUDAR

~~Nota digitada uma a uma~~

~~Extrato conferido à mão~~

~~Relatório só no fim do mês~~

COMO FICA COM IA (FLUXO)



CONCEITO

Conciliação bancária: bater cada lançamento do sistema com o extrato do banco, para saber se o que foi registrado entrou ou saiu de fato. A IA casa o que é igual e mostra só as divergências.

ANTES DE COMEÇAR

- ☐ Categorias de receita e despesa padronizadas (o mesmo gasto sempre na mesma categoria).
- ☐ Extrato disponível todo dia, em arquivo ou por integração com o banco.
- ☐ Uma pessoa dona do financeiro, que revisa e responde pelos números.
- ☐ Regra escrita de quem aprova cada pagamento, e até quanto (modelo de alçadas do Kit de modelos, palavra LIBERA).

O QUE AUTOMATIZAR PRIMEIRO (NESTA ORDEM)

ORDEM	FRENTE	O QUE A IA FAZ	O QUE FICA COM A EQUIPE	PRONTO QUANDO
1	Conciliação bancária	Lê o extrato todo dia, casa os lançamentos iguais e lista as divergências	Resolver cada divergência e aprovar baixas duvidosas	O extrato do dia está conciliado até {horário}
2	Contas a receber e cobrança	Dá baixa no que entrou e dispara a régua de cobrança no que atrasou	Negociar, decidir exceções, falar com o cliente a partir de D+30	Ninguém fica sem aviso e ninguém é cobrado depois de pagar
3	Contas a pagar	Lê notas e boletos que chegam por e-mail ou WhatsApp, lança com vencimento e categoria e monta a programação de pagamentos	Aprovar cada pagamento dentro da alçada e conferir fornecedor novo	Toda conta está lançada antes do vencimento, esperando aprovação
4	Fechamento e relatório	Com as três frentes em dia, monta o resumo: saldo, a receber, a pagar, previsão de caixa e divergências abertas	Analisar e decidir	O relatório sai no dia combinado, sem ninguém montar planilha

Por que essa ordem: sem conciliação, a cobrança erra (cobra quem já pagou) e o relatório mostra um número que não é o do banco. Comece pela base.

Passo a passo e o que medir

PASSO A PASSO (UMA FRENTE POR VEZ)

1 MAPEAR durante 2 semanas, anote quanto tempo a equipe gasta em cada frente: lançar notas, conciliar, cobrar, fechar o mês.	2 PADRONIZAR categorias fixas, nome padrão para cada fornecedor e cliente, regra de aprovação escrita. A IA segue o padrão; sem padrão, ela repete a bagunça mais rápido.	3 AUTOMATIZAR comece pela conciliação. Nas primeiras semanas, uma pessoa revisa tudo o que a IA casou.	4 MEDIR compare com os números do passo 1. Só passe para a próxima frente quando a anterior estiver estável.
--	---	--	--

O QUE MEDIR COM OS SEUS NÚMEROS

INDICADOR	COMO MEDIR	ANTES	DEPOIS
Horas por semana lançando notas	Cronometre por 2 semanas e tire a média		
Atraso da conciliação	Quantos dias o extrato fica sem conciliar		
Lançamentos corrigidos no mês	Conte os ajustes feitos depois do lançamento		
Valor vencido há mais de 7 dias	Soma no contas a receber, conferida com o extrato	R\$	R\$
Dia em que o fechamento fica pronto	Dia útil do mês seguinte em que o relatório sai		
Divergências abertas no fim da semana	Quantas a conciliação deixou sem resposta		

Para onde foi o tempo? Anote o que a equipe passou a fazer com as horas que sobraram (por exemplo: analisar margem, negociar com fornecedor, acompanhar a previsão de caixa):

CUIDADOS QUE NÃO SE NEGOCIAM

- ✓ Pagamento sai só com aprovação de uma pessoa, dentro da alçada. A IA prepara; quem paga é gente.
- ✗ Boleto ou nota com dados bancários diferentes do cadastro do fornecedor: trava e confirma por telefone com um contato já conhecido antes de pagar.
- ✓ Quando o banco ou o sistema permitirem, dê à IA acesso só de leitura ao extrato.
- ✓ Fica registrado quem aprovou o quê e quando.
- ✗ Dado financeiro é sensível: pergunte ao fornecedor da ferramenta onde os dados ficam e quem tem acesso.

O tempo não some. Muda de lugar: sai da digitação e vai para a análise.



PRÓXIMO PASSO

Quer aplicar isso no seu financeiro?

No diagnóstico gratuito, a gente olha a rotina do seu financeiro junto com você, aponta qual frente automatizar primeiro e quais números acompanhar. A IA entra para trabalhar com a sua equipe, não no lugar dela.

Em 45 minutos, online, você sai sabendo onde vai o tempo da sua operação e por qual processo vale começar. O horário é marcado pelo WhatsApp.

DIAGNÓSTICO GRATUITO

stratia.com.br/diagnostico



Do diagnóstico ao resultado, com acompanhamento.

Este guia é um roteiro de organização e não substitui a orientação do seu contador.

stratia.com.br • [@stratiaintelligence](https://twitter.com/stratiaintelligence)