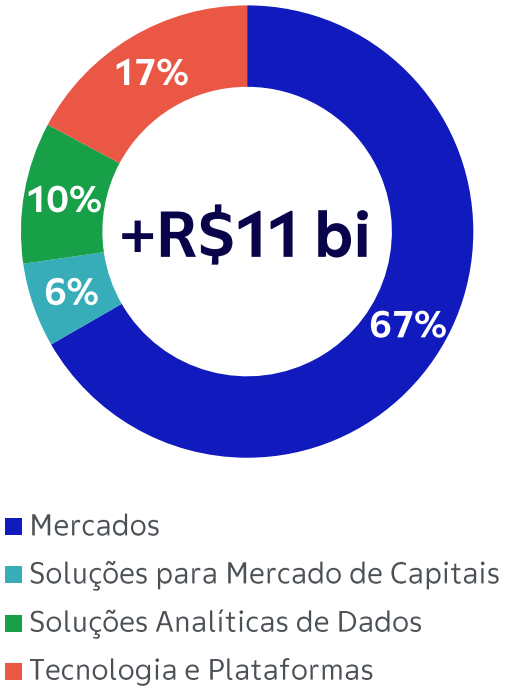
IA Orçamentária em TEMPO REAL: TRANSFORMANDO a Gestão Financeira Corporativa de uma Empresa CENTENÁRIA

Prêmio IBEF

Juan Carlos Gallo Lima

B3, A INFRAESTRUTURA QUE DESENVOLVE O MERCADO



- Modelo **diversificado** e **verticalmente integrado**
- Infraestrutura única **integrada ao sistema financeiro**
- Estrutura acionária **pulverizada** com **governança sólida**
- Receitas de +**R$11 bi** em 2025

DESAFIO NA GESTÃO ORÇAMENTÁRIA

CENÁRIO ATUAL

A B3 gerencia um orçamento complexo e estratégico, com despesas de pessoal, contratos (OPEX[1]) e investimentos (CAPEX[2]), distribuídos em múltiplas bases independentes, sem padronização, o que dificulta a tomada de decisão e não gera *ownership* dos gestores de orçamento.

COMPLICAÇÃO

- Visão fragmentada: pessoal, contratos e investimentos em silos desconexos;
- Desvios orçamentários percebidos reativamente. Sem margem de ação antecipada;
- Cada área trabalhava com uma versão própria dos números;
- Riscos contratuais (vencimentos, concentração) sem monitoramento centralizado.

CONSEQUÊNCIAS

CICLO DE FECHAMENTO

Dias de trabalho manual para consolidar dados

RISCO DE DESVIO

Desvios identificados só no fechamento mensal

DECISÃO COMPROMETIDA

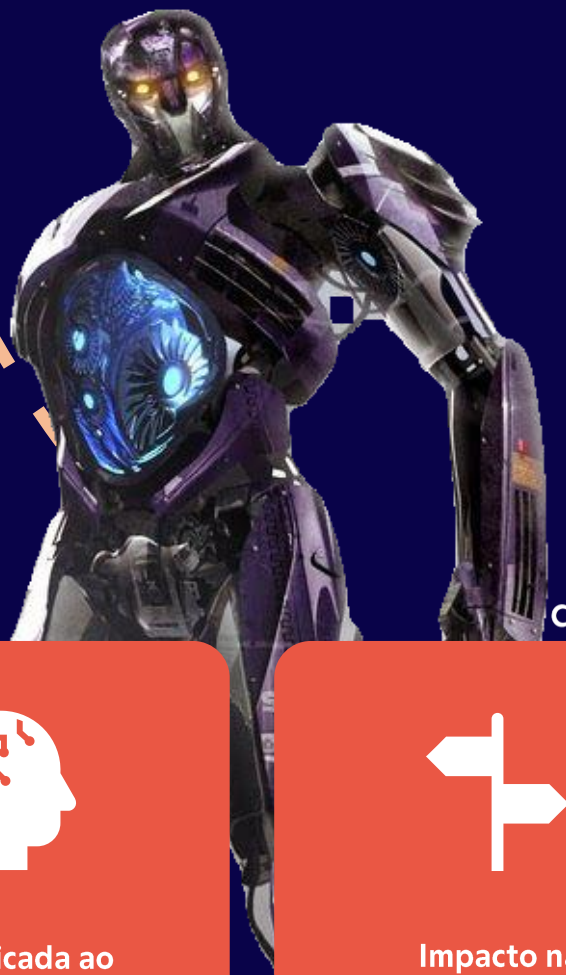
Liderança sem visão unificada do orçamento e baixa autonomia das áreas

[1] OPEX: despesas operacionais
[2] CAPEX: investimentos de capital

SENTINELA – INTELIGÊNCIA ORÇAMENTÁRIA INTEGRADA

Plataforma desenvolvida pela Diretoria Financeira que integra dados em arquitetura controlada, transforma informações dispersas em inteligência orçamentária e promove uma mudança cultural para um modelo orientado à autonomia e à decisão em tempo real.

Projeto 100% conduzido pela Diretoria Financeira.



databricks

Unificação de Base de Dados e Governança Nativa

Arquitetura padronizada e rastreável.
Regras únicas, segurança e rastreabilidade

5 Visões Analíticas

Resumo Executivo, OPEX, Portfólios[1], Pessoal e Fornecedores

Histórico 2021–2026

5 anos de dados para tendências, planejamento e previsibilidade

IA Aplicada ao Negócio

Interação por linguagem natural para análise financeira

Impacto na Tomada de Decisão

Gestor passa a acessar e analisar o orçamento diretamente, eliminando a dependência de prazo de resposta do analista financeiro

[1] Portfólios: conjunto organizado de ativos, produtos, projetos ou investimentos geridos de forma integrada para atingir objetivos estratégicos

VISÃO 360º DO ORÇAMENTO

DO MODELO SOB DEMANDA À DECISÃO DIRETA PELO GESTOR.

01

RESUMO EXECUTIVO

Indicadores de forecast, realizado, saldo e % de execução.

Visão rápida de performance e desvios.

02

OPEX RECORRENTE

Gestão de contratos com análise de vencimentos e riscos.

Prevenção de surpresas financeiras.

03

PORTFÓLIOS OPEX/CAPEX

Realizado e alocação de investimentos.

Identificação de concentração e prioridades.

04

PESSOAL

Custo de pessoal integrado ao controle de *headcount* (número de colaboradores).

Visão financeira e operacional da força de trabalho.

05

FORNECEDORES

Concentração de gastos, evolução histórica e dependência.

Suporte a decisões de negociação e renovação.



IA INTEGRADA: O GESTOR PASSA A **ACESSAR, EXPLORAR E ANALISAR** O ORÇAMENTO DIRETAMENTE NA PLATAFORMA. NÃO APENAS VISÕES ESTÁTICAS, MAS INTERAÇÃO EM TEMPO REAL.

TRANSFORMAÇÃO NA TOMADA DE DECISÃO



Cenário antes da transformação

- Dependência do analista financeiro
- Dashboards estáticos
- Respostas lentas
- Controles manuais dispersos
- Áreas com diferentes visões e valores

Mapeamento das Fontes

Levantamento de todas as bases de dados do orçamento. Identificação de responsáveis, periodicidade e lacunas de padronização.

Arquitetura Controlada

Criação de ambiente da diretoria financeira dentro da ferramenta. Definição de hierarquia de dados e política de acesso.

Modelagem Financeira

Finanças define os indicadores, fórmulas e dimensões analíticas. Sem depender de TI.

Validação e Governança

Testar com usuários, corrigir divergências, documentar regras. Implantar modo Run as Viewer para segurança.

Cenário após transformação

- Autonomia para as áreas de negócio
- Visões analíticas personalizadas
- Resposta em tempo real
- Visão integrada e confiável
- Maior previsibilidade e autonomia

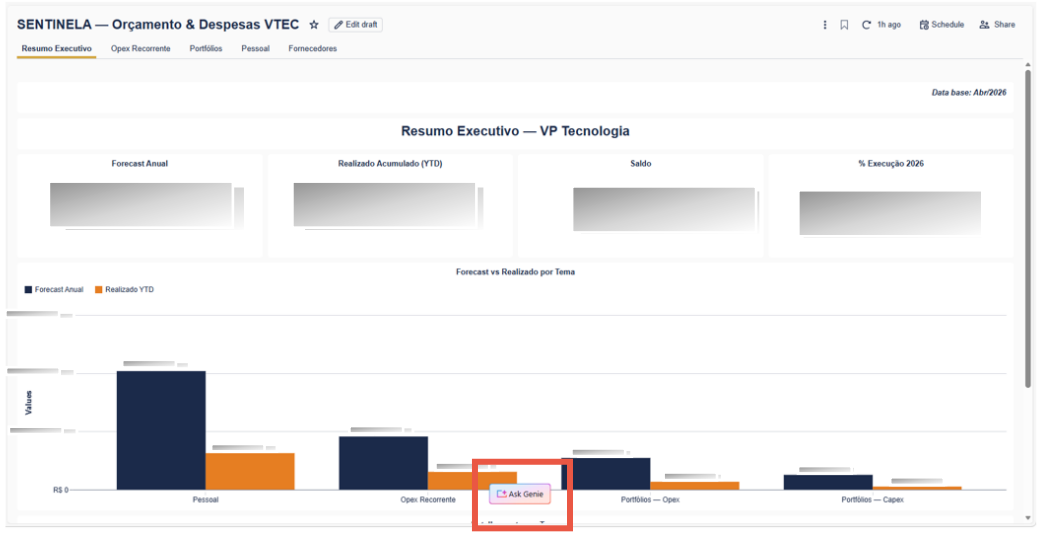
Modelo escalável e replicável, aplicável a qualquer organização que busque evoluir sua gestão orçamentária com integração, autonomia e decisão em tempo real.

ANEXO

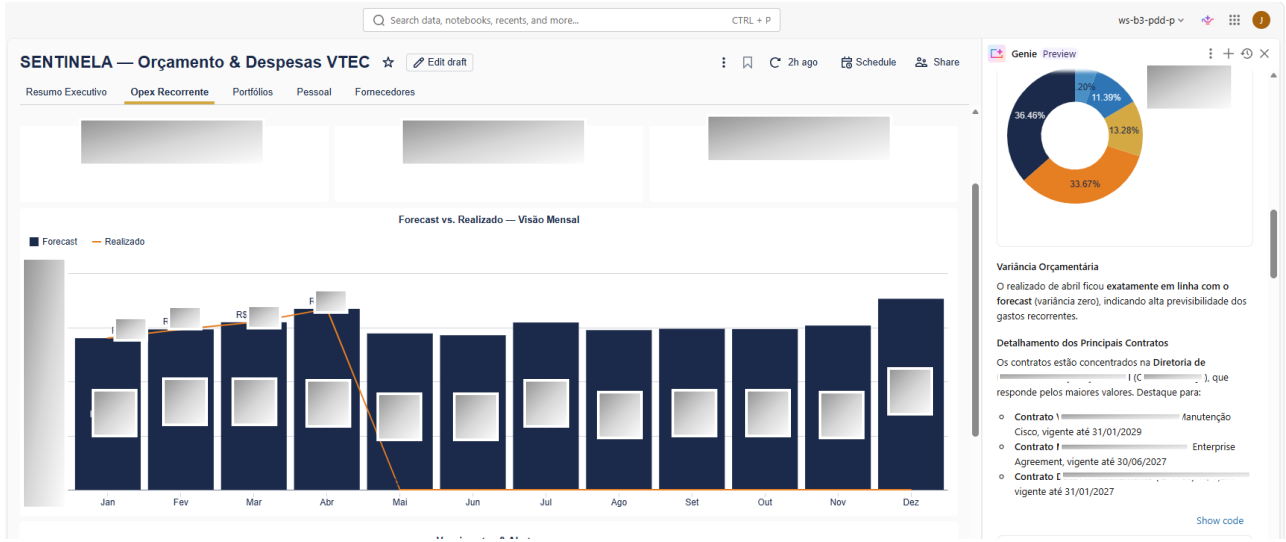
SENTINELA | UX&CX

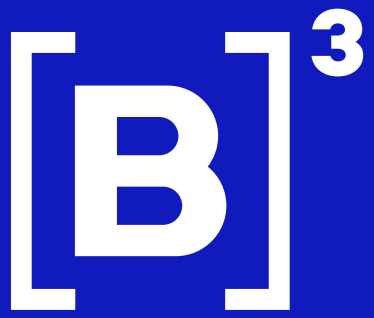
O gestor acessa, explora e analisa os dados diretamente. Consulta números, entende desvios e toma decisões em tempo real. Sem dependência de relatórios ou intermediação do financeiro.

Tela Inicial



Consulta por chat





MUITO MAIS
QUE A BOLSA
DO BRASIL