CONFERÊNCIA ONLINE

FORMAÇÃO FINANCEIRA

FINANÇAS & INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL

A IA na gestão financeira das PME

18 MARÇO • 11H00

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA
TODOS CONTAM

IAPMEI

TURISMO DE PORTUGAL

REPÚBLICA PORTUGUESA
ECONOMIA E COESÃO TERRITORIAL

BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

ASF
AUTORIDADE DE SUPERVISÃO DE SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES

CMVM
COMISSÃO DO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Conselho Nacional de Supervisores Financeiros

Finanças & Inteligência Artificial

O Papel da Digitalização e da Inteligência Artificial na Prestação da Informação Financeira pelas PME

Orador: Orlando Gomes Costa | nBanks | **Contacto:** orlando.costa@nbanks.net

Co-founder & CEO nBanks – Open Banking, Open Finance & Financial AI
Professor Convidado IPCA & FEP (Mestrado)
Ex Quadro Bancário BPI (PT) / CaixaBank (ES)

As PME são o Motor da Economia

99%

Das empresas da UE

São pequenas e médias empresas

65%

Do emprego europeu

Gerado pelas PME

+50%

Do PIB europeu

Produzido pelas PME

Melhorar a qualidade da informação financeira das PME não é apenas um tema tecnológico — é um tema **estrutural para a economia**.

O Desafio da Informação Financeira Qualificada

O Problema

40% das PME europeias enfrentam dificuldades de acesso a financiamento, muitas delas relacionadas com a qualidade e disponibilidade da informação financeira.

Fonte: ECB SAFE Survey

A Realidade

Muitas PME não falham por falta de viabilidade económica, mas por falta de **informação financeira estruturada e atualizada**.

A ausência de dados fiáveis e em tempo real compromete a capacidade de obter financiamento e de tomar decisões estratégicas.

O Modelo Ainda Dominante nas PME

Extratos em PDF

Documentos bancários em formato estático, difíceis de processar automaticamente.

Reconciliações Manuais

Processos morosos e sujeitos a erro humano, consumindo tempo valioso das equipas.

Informação com Atraso e Construção lenta de Dossier Financeiro / Bancário

Dados contabilísticos desatualizados, com reporting trimestral ou anual.

Processos de Crédito / Financiamento Lentos

Podem demorar entre **3 a 8 semanas** — grande parte consumida na recolha e validação da informação financeira.

Consequências para as PME

82%

Das falências de PME estão relacionadas com **problemas de tesouraria**.

A gestão de tesouraria continua a ser uma das maiores fragilidades das PME — e a falta de informação financeira atualizada é uma das suas principais causas.

Fonte: *OECD / U.S. Bank studies*

A Revolução Tecnológica que Está a Emergir

Open Banking & Open Finance

Agregação automática de contas e posições bancárias, eliminando processos manuais de recolha e tratamento de dados.

Digitalização Financeira

Dados estruturados que permitem análise automatizada e integração entre sistemas.

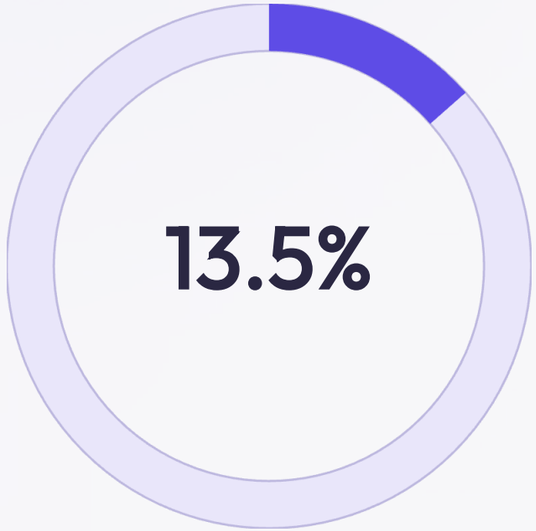
Inteligência Artificial

Interpretação e previsão de dados financeiros com precisão e velocidade sem precedentes.

O Open Banking poderá atingir mais de **500 milhões de utilizadores até 2027**. Pela primeira vez na história, é possível ter uma visão financeira integrada e em tempo real.

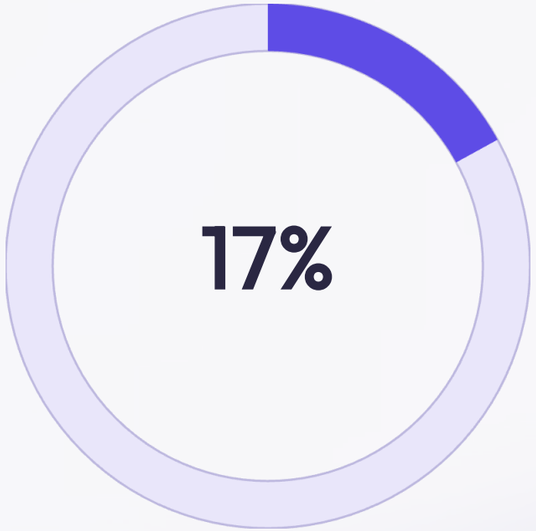
Fonte: Juniper Research / Allied Market Research

A Realidade: as PME Ainda Usam Pouca IA



Empresas europeias

Utilizam Inteligência Artificial



Das PME

Utilizam IA nos seus processos

Pequenas empresas

Adotaram soluções de IA

Fonte: Eurostat / OCDE — Mais de **2/3 das PME europeias** têm baixo nível de digitalização.

> A revolução da IA já começou, mas a maioria das PME ainda está na linha de partida.

O Potencial Competitivo da IA

PME que adotam IA podem alcançar:

- **4% a 15%** de aumento de produtividade
- Redução de custos operacionais até **30%**
- Melhoria significativa da tomada de decisão

Fonte: McKinsey / PwC / Deloitte

Automação de Tarefas

Até **40% das tarefas financeiras repetitivas** podem ser automatizadas com recurso a IA.

A Inteligência Artificial não substitui os profissionais financeiros — **amplifica a sua capacidade de decisão**.

O Próximo Passo: AI Agents

A evolução da Inteligência Artificial nas empresas aponta para agentes especializados que orquestram tarefas operacionais e processos repetitivos de forma autónoma.

Agentes de Tesouraria

Monitorização e gestão automática de fluxos de caixa em tempo real.

Agentes de Reconciliação

Automatização de reconciliações financeiras com precisão e velocidade.

Agentes de Risco

Análise contínua de risco financeiro e alertas proativos.

Agentes de Reporting

Geração automática de relatórios financeiros estruturados e atualizados.

Agentes de Liquidez

Previsão de liquidez com base em dados históricos e padrões de comportamento.

O Novo Papel das Pessoas

À medida que tarefas operacionais são automatizadas, o papel humano torna-se cada vez mais **estratégico**.

Visão Estratégica

Definir direção e prioridades com base em dados.

Interpretação de Dados

Transformar informação em conhecimento acionável.

Tomada de Decisão

Decidir com confiança em contextos complexos.

Criatividade & Liderança

Inovar e inspirar equipas num ambiente em transformação.

> O valor dos recursos humanos deixará de estar na execução de tarefas e passará a estar na capacidade de **interpretar informação e tomar decisões**.

Literacia Digital e Visão Estratégica

O Desafio para Portugal

- Reforçar a **literacia digital** nas organizações
- Acelerar a **adoção tecnológica** nas PME
- Investir em **competências estratégicas** das equipas

A Competitividade do Futuro

Num mundo cada vez mais global, a competitividade das empresas dependerá da capacidade de integrar **tecnologia, dados e inteligência humana**.

A transformação digital não é uma opção — é uma condição de sobrevivência e crescimento.

O Futuro Pertence às Empresas que Trabalham com Mais Inteligência

> O futuro não será definido pelas empresas que trabalham mais.
> Será definido pelas empresas que trabalham com mais inteligência.

01

Digitalizar

Estruturar e automatizar a informação financeira.

02

Integrar IA

Adotar ferramentas de inteligência artificial nas operações.

03

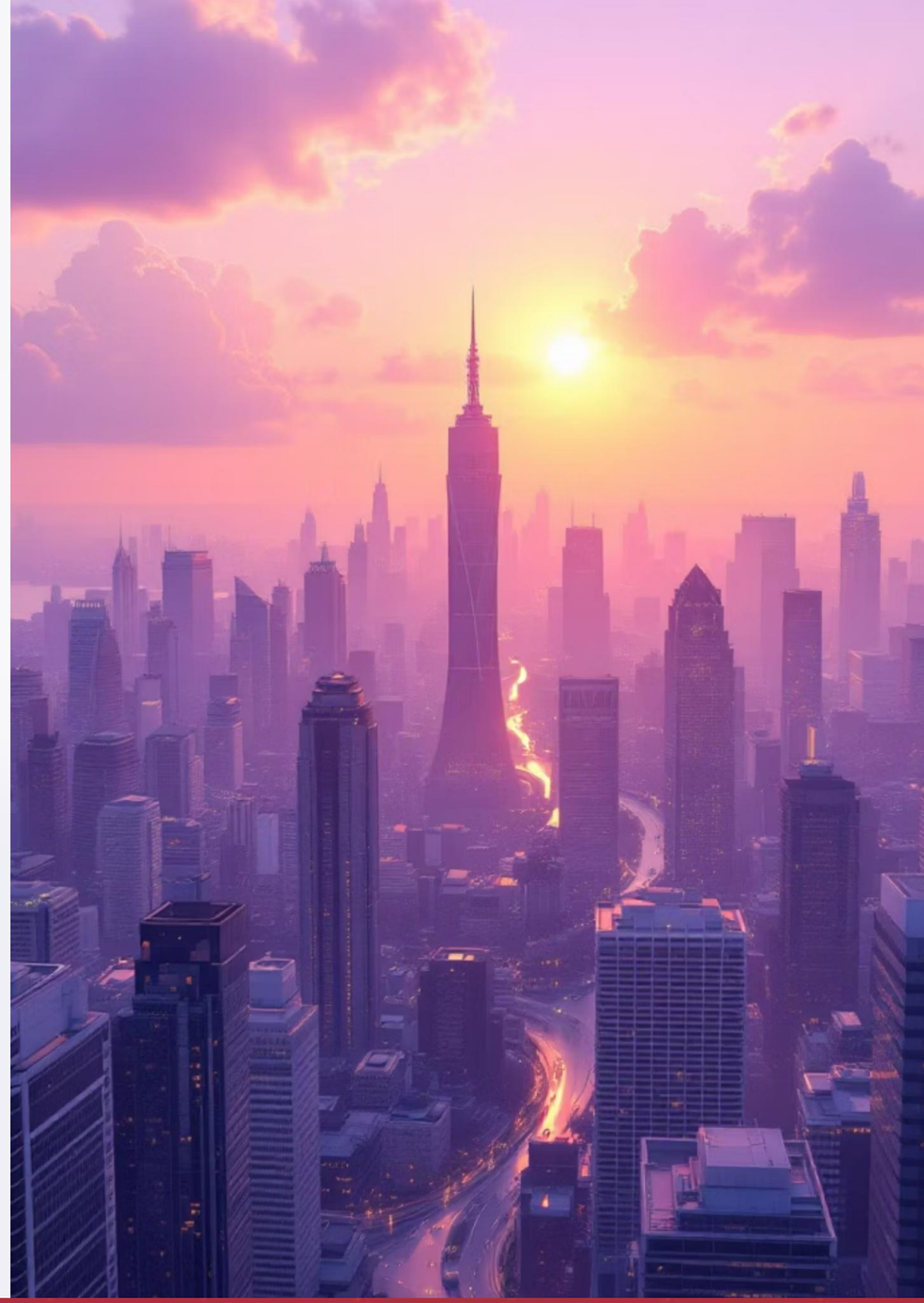
Capacitar Pessoas

Desenvolver competências estratégicas e digitais nas equipas.

04

Crescer

Competir com vantagem num mercado global em transformação.

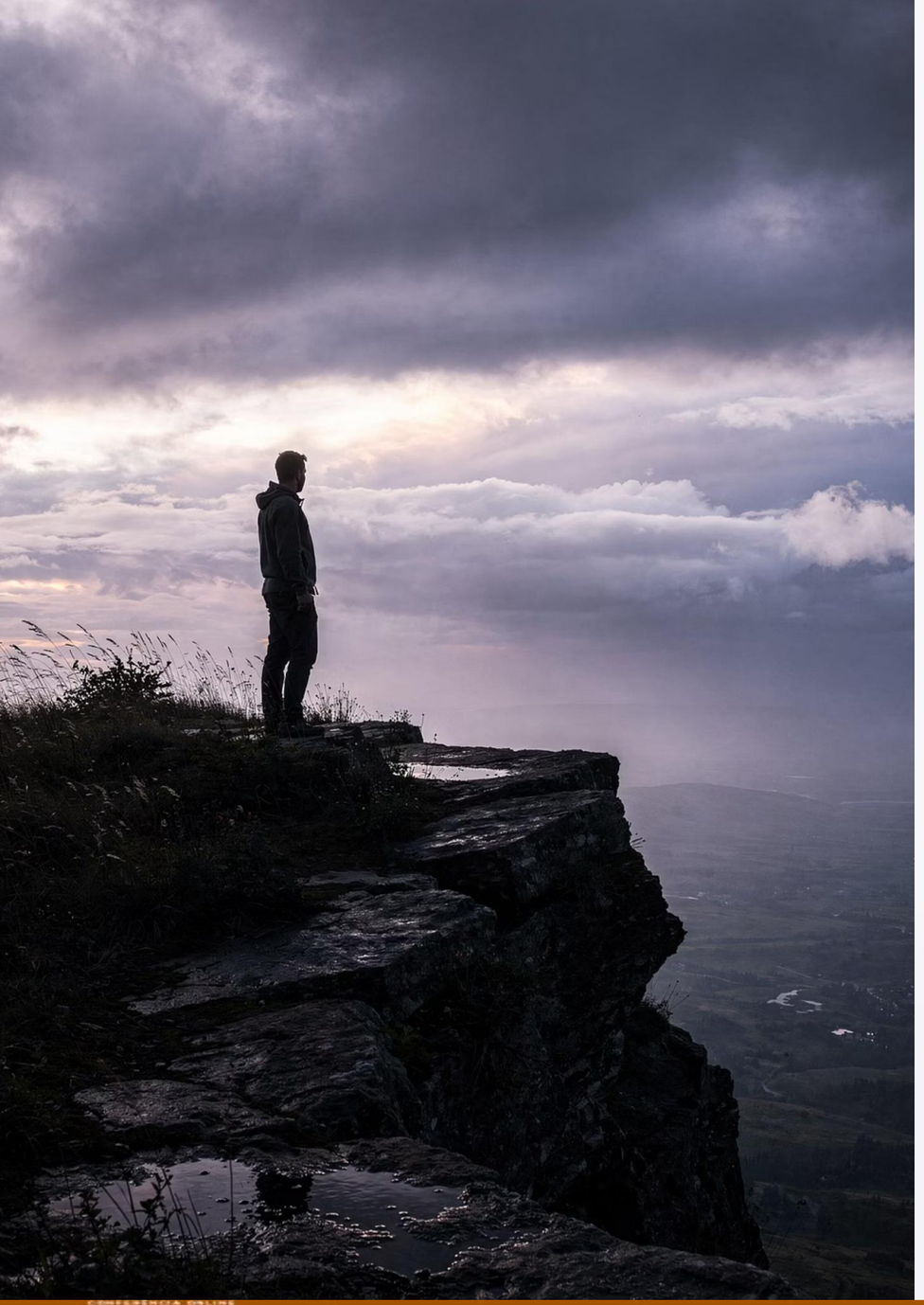


O Desafio Europeu

A economia europeia continua mais dependente da banca, enquanto a americana é muito mais financiada por mercados de capitais e investimento em risco.

Indicador	Europa	EUA
Capitalização bolsista	81% do PIB	227% do PIB
Venture Capital	0,2–0,3% do PIB	0,7% do PIB
Private Capital	8% do PIB	17% do PIB
Unicorns globais	Menos de 10%	Mais de 50%

Fonte: McKinsey Global InstituteEuropean Commission / Capital Markets Union reportsInvest Europe / Santander Research



A Hora da Escolha

> **Não há tempo para hesitar. O mercado não espera. A tecnologia não espera. Os seus concorrentes não esperam.**

Estratégia

Menos tática. Mais visão de longo prazo. As empresas que sobrevivem são as que antecipam — não as que reagem.

Proatividade

Menos reação. Mais iniciativa. Liderar é agir antes que o problema chegue.

Meritocracia

Menos subsidiação. Mais excelência. O futuro pertence a quem cria valor — não a quem depende de apoios.

Portugal e as suas PME têm talento, têm capacidade e têm tecnologia disponível. O que falta é a coragem de decidir. Hoje.

A transformação não começa nas máquinas. Começa nas pessoas que decidem agir.

OBRIGADO

Orador: Orlando Gomes Costa | nBanks | Contacto: orlando.costa@nbanks.net

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA
TODOS CONTAM

IAPMEI

TURISMO DE PORTUGAL

REPÚBLICA PORTUGUESA
ECONOMIA E COESÃO TERRITORIAL

BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

ASF
AUTORIDADE DE SUPERVISÃO DE SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES

CMVM
COMISSÃO DO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Conselho Nacional de Supervisores Financeiros