



# Guia Prático: Transformando a IA no seu Diretor Financeiro (CFO)

---

## PASSO 1: A "AUDITORIA CEGA" (BLINDAGEM LGPD)

A Inteligência Artificial não precisa de saber *quem* operou, apenas precisa de saber *o quê* e *por quanto*. Antes de enviar qualquer folha de cálculo para a IA, faça a anonimização rigorosa dos dados:

1. Exporte o relatório de faturação do seu software de gestão (ex: Feegow, Doctoralia, etc.) em formato Excel (.xlsx) ou CSV. O ideal é extrair os últimos 6 a 12 meses.
2. Abra a folha de cálculo e **ELIMINE completamente** as colunas contendo Dados Sensíveis e Identificadores:
  - Nome do Paciente
  - NIF / Cartão de Cidadão / CPF
  - Contacto Telefónico / E-mail
  - Número da Apólice ou Cartão do Convénio/Seguro
3. **MANTENHA apenas** as colunas de inteligência de negócio:
  - Data do Atendimento/Cirurgia
  - Nome do Procedimento (ex: Facoeulsificação, Consulta, Vitrectomia)
  - Fonte Pagadora (Convénio X, Convénio Y, Particular)
  - Valor Faturado Bruto
  - Valor Recebido Líquido (após taxas/impostos/glosas)
4. Guarde este novo ficheiro com o nome **Auditoria\_Financeira\_Anonimizada.xlsx**.

**Atenção à Segurança:** O maior ativo da sua clínica é a segurança jurídica. Nunca faça o upload de dados financeiros sem seguir este passo de blindagem e anonimização rigorosamente.

## PASSO 2: O UPLOAD E O CONTEXTO

Aceda ao seu assistente de IA de preferência. Para o cruzamento complexo de milhares de linhas e dados financeiros sem risco de alucinação, é obrigatório utilizar os motores mais avançados disponíveis no mercado atual: **Claude 4.6 Sonnet**, **Claude 4.8 Opus** ou o **Gemini 3.1 Pro**.

1. Na interface do chat, clique no ícone de "clipe" (anexar ficheiro) e faça o upload da sua folha de cálculo *Auditoria\_Financeira\_Anonimizada.xlsx*.
2. Copie o "Prompt Mestre" abaixo e cole na caixa de texto, enviando o comando logo de seguida.

## PASSO 3: O PROMPT MESTRE

Copie o texto exato abaixo e insira-o no seu assistente de Inteligência Artificial logo após o upload da folha de cálculo anonimizada:

## COMANDO ESTRUTURADO (COPIAR E COLAR)

Atue como um **Diretor Financeiro (CFO) Sênior** especialista em contabilidade e gestão estratégica de clínicas médicas de alto padrão.

Em anexo, envio a folha de cálculo anonimizada contendo a minha produção clínica e cirúrgica dos últimos meses. A sua tarefa é realizar uma auditoria profunda de rentabilidade baseada no cruzamento de volume de procedimentos versus margem de lucro por fonte pagadora (Convênios vs. Particular).

Entregue um relatório estruturado contendo obrigatoriamente:

### 1. Matriz de Rentabilidade por Fonte Pagadora:

Calcule e liste o ticket médio gerado por cada convênio e compare com os atendimentos particulares. Quem gera mais receita total? Quem gera mais receita por procedimento?

### 2. Diagnóstico de Gargalos (Os "Sugadores de Tempo"):

Identifique quais convênios exigem um volume gigantesco de trabalho (muitas consultas/cirurgias), mas representam uma fatia desproporcionalmente pequena da receita líquida final.

### 3. Plano de Ação Estratégico (Sem jargões, foco em decisão):

Crie uma tabela com três colunas (Convênio | Diagnóstico | Ação Sugerida). Classifique cada fonte pagadora numa destas três ações:

- \* **PRIORIZAR/ESCALAR:** Fontes de alto valor agregado e boa margem.
- \* **RENEGOCIAR:** Fontes com alto volume, mas ticket médio defasado que precisa de correção de tabela.
- \* **DESCRENCIAR:** Fontes que representam trabalho braçal com retorno financeiro tóxico para o custo da minha hora clínica.