

Criado em parceria com Financial Times

Percepções transformadoras: A arte da narrativa financeira

SAP Concur



Introdução

Descubra como as empresas traduzem complexos dados financeiros em narrativas que facilitam a compreensão e aceleram a tomada de decisões.

A ideia de CFOs como contadores de histórias não é nova. Esta função sempre comunicou as tendências de saúde e desempenho de um negócio, ajudando outros líderes a determinar quais mudanças podem precisar ser feitas não baseadas na linguagem técnica de finanças, mas de uma forma que todos na organização possam entender. Nos últimos anos, no entanto, os profissionais de finanças trabalharam mais do que nunca para se tornarem verdadeiros parceiros para o negócio, fornecendo previsões, KPIs e outras métricas usando dados fornecidos por uma variedade crescente de ferramentas de análise.

O grande volume de dados pode ser impressionante, e é aí que entra o poder transformador da visualização de dados. Como diz o especialista em infográfico David McCandless, da **Information is Beautiful**: “Ao visualizar as informações, as transformamos em uma paisagem que você pode explorar com seus olhos: um tipo de mapa informativo. E quando você se perde em informações, um mapa é muito útil”.

O reconhecimento de que nem todos que precisam entender os dados financeiros podem decifrar uma planilha é a essência do processo. Os líderes financeiros modernos não são apenas responsáveis pela contabilidade, mas também são comunicadores estratégicos e facilitadores de tecnologia. Ao eliminar lacunas de comunicação e detalhar conceitos financeiros complexos, o CFO moderno capacita as partes interessadas a entender e se envolver com dados estratégicos em todos os níveis.



60%

Em 2024, 60% dos diretores financeiros dizem que o aumento da complexidade na previsão financeira é o maior desafio interno, contra 56% em 2023.¹

1. [Reposicionamento para o crescimento](#), SAP Concur CFO Insights, 2024.

O poder da narrativa em finanças

Como explica Marques Tibbs-Brewer, vice-presidente e líder de marketing de produtos e serviços públicos para gastos inteligentes e rede de negócios da SAP Concur: “A narrativa financeira tem a ver com pegar os números e transformá-los em uma conversa digital, que pode impulsionar a estratégia”. Essa transformação é crucial porque os líderes seniores hoje têm diferentes formações e nem todos tiveram o tradicional treinamento em finanças. Uma narrativa financeira eficaz pode eliminar a lacuna entre o conhecimento em Finanças e o conhecimento do setor, particularmente em setores com considerações exclusivas, como governo e eSports.

Ferramentas de visualização de dados, como gráficos e tabelas, permitem que públicos mais amplos entendam o significado dos dados financeiros. Essas ferramentas apresentam informações detalhadas em um formato de alto nível e visualmente atraente, que ajuda a identificar tendências e permitir a tomada fundamentada de decisões. As consultorias de gestão defendem há muito tempo esse tipo de narrativa visual, com o [Year in Charts](#) (O Ano em Gráficos), da McKinsey, sendo um exemplo anual de visualização de dados útil e envolvente.

As tecnologias habilitadas por IA aprimoram ainda mais a narrativa financeira, automatizando a análise de dados e gerando percepções em tempo real. “A IA acelera nossa capacidade de consumir certos tipos de dados com análises avançadas, ajudando-nos a encontrar a agulha no palheiro com mais eficiência”, diz Tibbs-Brewer. Essa capacidade é particularmente valiosa no ambiente de negócios atual, onde informações oportunas e precisas são essenciais. Essencialmente, os dados se tornam mais úteis para mais pessoas, mais rapidamente.

“

Uma narrativa financeira eficaz pode eliminar a lacuna entre finanças e a experiência no setor”

Marques Tibbs-Brewer, vice-presidente e líder de marketing de produtos e serviços públicos para gastos inteligentes e rede de negócios da SAP Concur

Velocidade e transparência

A eficácia da narrativa financeira pode ser vista em várias aplicações do mundo real. Por exemplo, a Team Liquid, uma organização líder em eSports, aproveitou as soluções SAP Concur para simplificar seus processos financeiros. Kasper Sanderink, gerente financeiro e operacional da Team Liquid, explica que antes de implementar essas ferramentas, os relatórios financeiros eram um processo manual demorado e sem transparência. Com suas novas ferramentas de visualização de dados, a Team Liquid agora pode gerar percepções claras e acionáveis para sua equipe. “Somos uma empresa que cresceu rapidamente”, diz ele. “Contratamos 400 pessoas em sete anos, muitos deles gamers que não estão familiarizados com finanças corporativas. A visualização de dados me ajuda a descrever os fundamentos financeiros para eles de forma acessível e, no back-end, torna a geração de relatórios sobre gastos de viagens ou ESG muito mais fácil para mim.”

No setor público, a capacidade de comunicar dados financeiros de forma eficaz é igualmente importante. Transparência, valor e responsabilidade são cruciais para qualquer organização que dependa do dinheiro do contribuinte. Tibbs-Brewer, que trabalhou anteriormente na divisão de governo federal da SAP, diz: “Trata-se de tirar dinheiro do processo de negócios para colocar na própria missão — por exemplo, melhorar a infraestrutura e os serviços públicos”.



175 zB

Estima-se que, até 2025, o volume global de dados atingirá 175 zetabytes.²

2. [Data: a small four-letter word which has grown exponentially to such a big value \(Dados: uma pequena palavra com cinco letras que cresceu exponencialmente para alcançar um grande valor\)](#), Deloitte, 2021.

Outra consideração é que as organizações públicas, em comparação com o setor privado, muitas vezes têm uma gama mais ampla de partes interessadas. Isso inclui equilibrar as demandas de várias entidades governamentais, manter a conformidade com os requisitos regulatórios e as expectativas do público. O setor público também pode enfrentar restrições orçamentárias mais rígidas e maior escrutínio, tornando a narrativa financeira clara e convincente essencial para ganhar confiança pública e garantir financiamento futuro. A visualização de dados pode ajudar os tomadores de decisão a apresentar alocações orçamentárias e mostrar o resultado que pode ser mais benéfico.

Não se trata apenas de ter as ferramentas certas. Qualquer comunicador deve conhecer seu público e adaptar a mensagem às suas necessidades. Theodora Lau, autora e consultora de negócios, enfatiza a importância da estrutura na narrativa financeira, apontando que dados sem contexto podem ser perigosos. “Sem a imagem, sem colocá-la em um enredo, os dados são apenas um oceano de números que podem ser mal interpretados”, diz ela. Clareza e consistência são os elementos-chave que tornam os dados financeiros significativos e acionáveis. “A visualização de dados coloca o poder da compreensão nas mãos de mais pessoas”, acrescenta ela. À medida que as empresas evoluem, a capacidade de contar a história financeira de forma eficaz será um diferencial crítico para alcançar o sucesso de longo prazo.

3. [Reposicionamento para o crescimento](#), SAP Concur CFO Insights, 2024.

“

Sem a imagem, sem colocá-la em um enredo, os dados são apenas um oceano de números que podem ser mal interpretados.”

Theodora Lau, autora e consultora de negócios



As três principais áreas para diretores financeiros usarem IA são **livro-razão e lançamentos (65%)**, **planejamento financeiro (59%)** e **planejamento do cenário de risco (53%)**.³



Saiba mais

O papel do líder financeiro está mudando rapidamente. Ao adotar aprendizado contínuo, tecnologia e um senso de curiosidade, você pode obter as habilidades e a experiência necessárias para ajudar sua empresa a navegar em um mundo cada vez mais complexo com confiança.

Para saber mais sobre o desenvolvimento de suas futuras habilidades como líder financeiro, leia nosso eBook da série CFO Insights sobre a [criação de um conjunto de habilidades financeiras para o futuro](#).

Ou [entre em contato conosco](#) para ver como as soluções SAP Concur podem apoiar você e sua equipe financeira.