



Imagens JulPo/Getty

Nos últimos anos, muitas aplicações de finanças pessoais começaram a oferecer ferramentas de inteligência artificial (IA) como uma alternativa acessível aos gestores de dinheiro humano. Mas eles sempre fornecem o conselho certo?

Muitos aplicativos aproveitam a IA para oferecer aos usuários uma visão geral de suas finanças mais amigável ao consumidor, automatizando economias, prevendo despesas, analisando tendências de gastos e identificando anomalias como fraudes. Um relatório da Experian de outubro de 2024 descobriu que 96% daqueles que experimentaram aplicativos financeiros baseados em IA (muitos dos quais são millennials e geração Z) relataram ter uma experiência positiva com a [tecnologia](#), observando que ela pode desmistificar e melhorar a saúde financeira.

Além disso: a nova ferramenta do Perplexity AI torna a pesquisa do mercado de ações 'delicioso'. Veja como

No entanto, a IA continua a ser uma tecnologia não regulamentada e um modelo é tão forte quanto a sua formação. Embora a IA possa fornecer insights gerais para aqueles que não podem pagar gestores de dinheiro personalizados, ela tem desvantagens. Veja o que você deve saber se estiver pensando em usar uma ferramenta financeira de IA.



Como a IA pode ajudar na alfabetização financeira

As principais maneiras pelas quais a IA beneficia o gerenciamento financeiro são a análise de [dados](#) em escala e a personalização sem o preço de um consultor profissional. Um consultor financeiro humano desenvolve recomendações pessoais para seus clientes ao longo do tempo por uma taxa muito mais elevada; A IA, por outro lado, pode oferecer aos usuários uma experiência personalizada ao ingerir e analisar rapidamente anos de dados de transações, geralmente por alguns dólares. Sua melhor aposta é usar ferramentas de IA que o ajudem a elaborar um orçamento personalizado ou a analisar seus hábitos de consumo.

Além disso: os GPTs de investimento em ações da OpenAI falham nesta questão básica sobre investimento em ações

As ferramentas de IA também podem automatizar tarefas financeiras intimidantes ou tediosas que os usuários não considerariam tentar de outra forma, como negociar suas contas - um serviço que Aplicativo de finanças de IA Cleo ofertas. Embora esse recurso pareça ajudar a reduzir certas contas, não é porque a ferramenta esteja oferecendo conselhos, por si só. Ao redigir o e-mail que inicia a negociação, Cleo está simplesmente diminuindo a barreira de entrada que muitos sentem ao lidar com tarefas complicadas de gerenciamento financeiro - semelhante a usar o ChatGPT para ajudar com o esboço de um ensaio. É mais uma função de capacitação do que um avanço tecnológico.

No geral, porém, um bot tagarela e amigável, capaz de simplificar suas despesas em gráficos e linguagem simples, é uma ferramenta valiosa no mundo das finanças pessoais, que pode parecer complicado e inacessível para muitos. Se você está apenas começando, isso pode tornar o desenvolvimento de seus hábitos de consumo mais fácil e agradável.

O que observar

Como Reece Rogers de *Com fio* aplicativos de IA experientes, como Cleo e Brilhante devem fornecer aconselhamento financeiro aos usuários, ajudando-os a atingir seus objetivos financeiros. Em última análise, porém, as interações que Rogers descreve com ambos os aplicativos indicam que os chatbots estavam menos interessados em incutir mudanças de comportamento do que em vender-lhe assinaturas e empréstimos em dinheiro de curto prazo, que muitas vezes tinham taxas associadas a eles. Ele descreveu essas sugestões como uma sensação de que o bot estava se aproveitando de seu desespero, incentivando-o a gastar de uma forma que contradizia seus objetivos estabelecidos.

Este não é um problema específico da IA. A diferença entre um consultor de IA e um consultor humano (ou banco) pode não ser tão grande. Tal como outras empresas, muitas instituições financeiras são incentivadas a vender mais aos utilizadores e a explorar vulnerabilidades para atingir os seus resultados financeiros. Como salienta Rogers, um assistente de IA pode ser igualmente bom (intencionalmente ou não) em empréstimos



predatórios, simplesmente porque pode analisar mais rapidamente o seu comportamento pessoal e identificar os seus pontos fracos - basicamente, pode automatizar conselhos questionáveis.

Sim, os produtos financeiros de IA custam menos do que os gestores de dinheiro humanos. Mas o que você economiza em custos trabalhistas pode ser redirecionado para taxas de treinamento especializado que o modelo deseja lhe oferecer.

Além disso: este é o melhor aplicativo de gerenciamento de dinheiro que testei

A natureza conversacional de um chatbot pode dar aos usuários a impressão de que estão interagindo com uma entidade que realmente investe em seu bem-estar financeiro. Mas todos os modelos de IA são programados com um objetivo. Assim como qualquer outro produto de tecnologia, os aplicativos financeiros precisam ser lucrativos para existir - afinal, essa é a realidade que fechou o favorito de todos, o Intuit Mint.

Além disso, a pesquisa sugere que os LLMs fornecem o aconselhamento financeiro mais preciso e útil com base em quão bem foram ajustados ou complementados com modelos financeiros específicos. Nem todos os aplicativos de IA fornecem clareza sobre a força de seu modelo, que pode variar entre chatbots de IA de startups menores e órgãos financeiros legados.

A IA generativa ainda é conhecida por ter alucinações e está limitada ao que seu conjunto de dados contém. É por isso que os especialistas alertam sobre o uso do ChatGPT para consultoria de investimentos, por exemplo.

Além disso: a ferramenta de IA do banco identifica compras de ações com base no apetite ao risco do usuário

Siga qualquer conselho que um chatbot lhe dê com cautela; consulte outra fonte e verifique quaisquer reivindicações feitas antes de movimentar seu dinheiro.