

IMPACTO DA IA NO PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Dados Brasil
2026



Pesquisa Internacional FPSB

O estudo **“Impacto da Inteligência Artificial (IA) no Planejamento Financeiro”**, realizado e publicado pelo **Financial Planning Standards Board (FPSB)**, mapeia **como a inteligência artificial está transformando o planejamento financeiro**, seus impactos na atuação dos profissionais e os caminhos para uma adoção segura, ética e responsável.

Neste documento, apresentaremos o recorte Brasil da pesquisa aplicada mundialmente. A pesquisa foi realizada entre 22 de maio e 6 de julho de 2026 e complementa os esforços da Organização Internacional das Comissões de Valores (IOSCO) para avaliar o uso e o papel da inteligência artificial (IA) no setor global de serviços financeiros.

Respondentes Brasil: 302 profissionais CFP® brasileiros.

Destques Brasil

1. Adoção acelerada da IA

9 em cada 10 planejadores financeiros brasileiros afirmam que suas empresas já utilizam IA ou planejam adotá-la nos próximos 12 meses, percentual superior ao cenário global.

2. Ganhos concretos de eficiência

56% dos planejadores brasileiros afirmam que a IA melhorou significativamente sua eficiência no trabalho, com destaque para o aumento da eficiência operacional (**30%**) e a capacidade de atender mais clientes (**24%**).

3. IA muda a relação com o cliente

39% dos planejadores brasileiros dizem que seus clientes usam IA principalmente para validar ou comparar orientações profissionais. Ao mesmo tempo, **20%** afirmam que esse uso reforçou seu papel como profissional de confiança.

4. Otimismo com o potencial da tecnologia, com foco na qualidade da orientação

67% acreditam que a IA ajudará a atender melhor os clientes e **63%** esperam melhoria na qualidade das orientações de planejamento financeiro. Apenas **2%** têm uma visão negativa sobre o impacto potencial da IA.

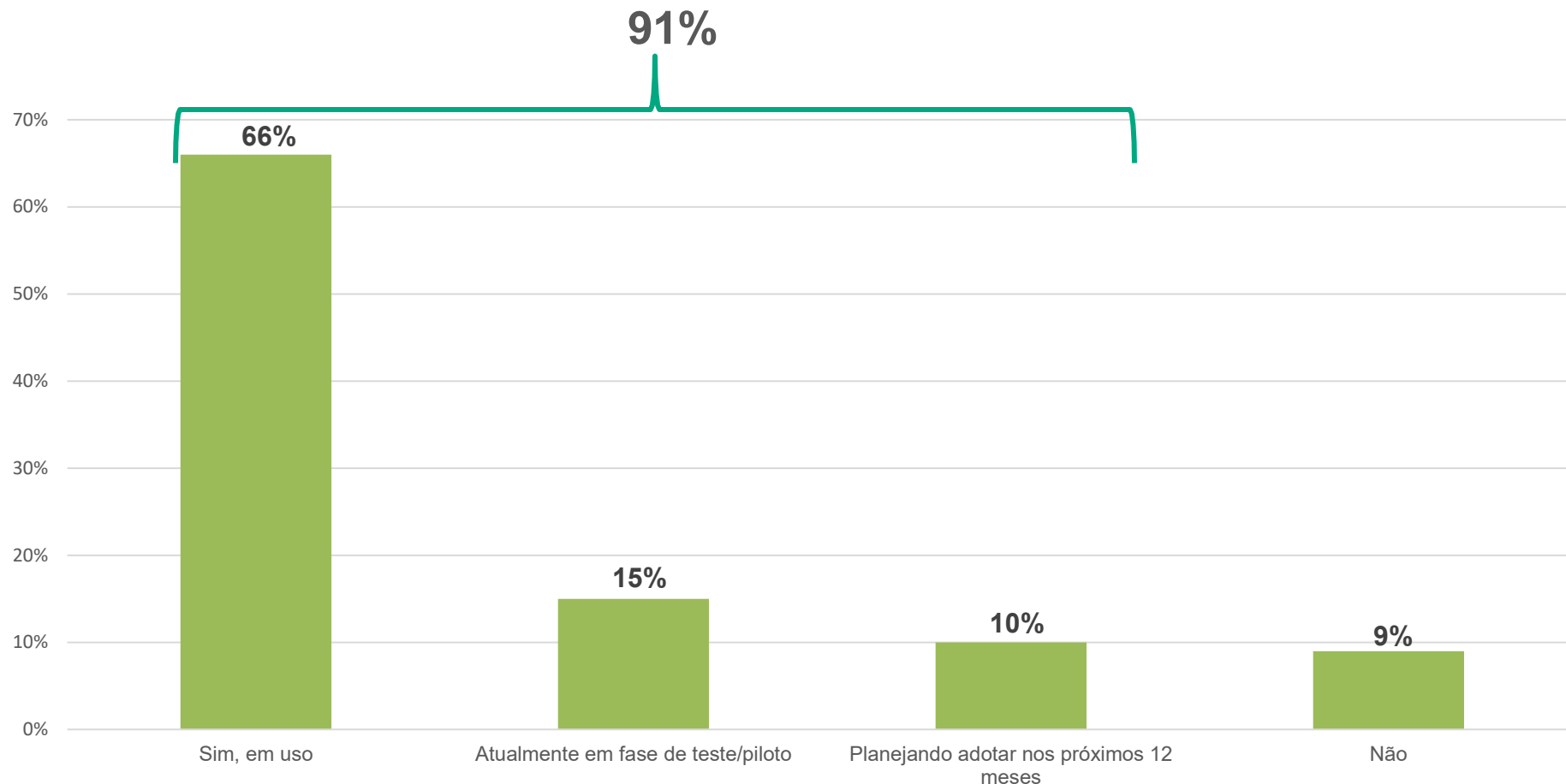
5. Uso responsável exige capacitação e governança

Apesar dos avanços, **precisão e confiabilidade (15%)**, **privacidade de dados (14%)** e **falta de contato humano (12%)** aparecem como as principais preocupações. Para **49%**, educação e treinamento são a principal iniciativa para garantir um uso seguro e responsável da IA.

Adoção e uso da IA no planejamento financeiro

A adoção acelerou e a IA está se tornando parte do dia a dia profissional

No Brasil 9 em cada 10 planejadores financeiros afirmam que suas empresas já utilizam IA ou planejam adotá-la nos próximos 12 meses.



P. Sua empresa adotou tecnologia de IA? (Selecione uma opção)
n = 230 respondentes (2026).

Como a IA está sendo usada para atender clientes

Principais usos entre os planejadores financeiros:

- 1. Comunicação e relacionamento (13%)
- 2. Análise de mercado e pesquisa (9%)
- 3. Otimização de estratégias (9%)
- 4. Criação e análise de planos (8%)

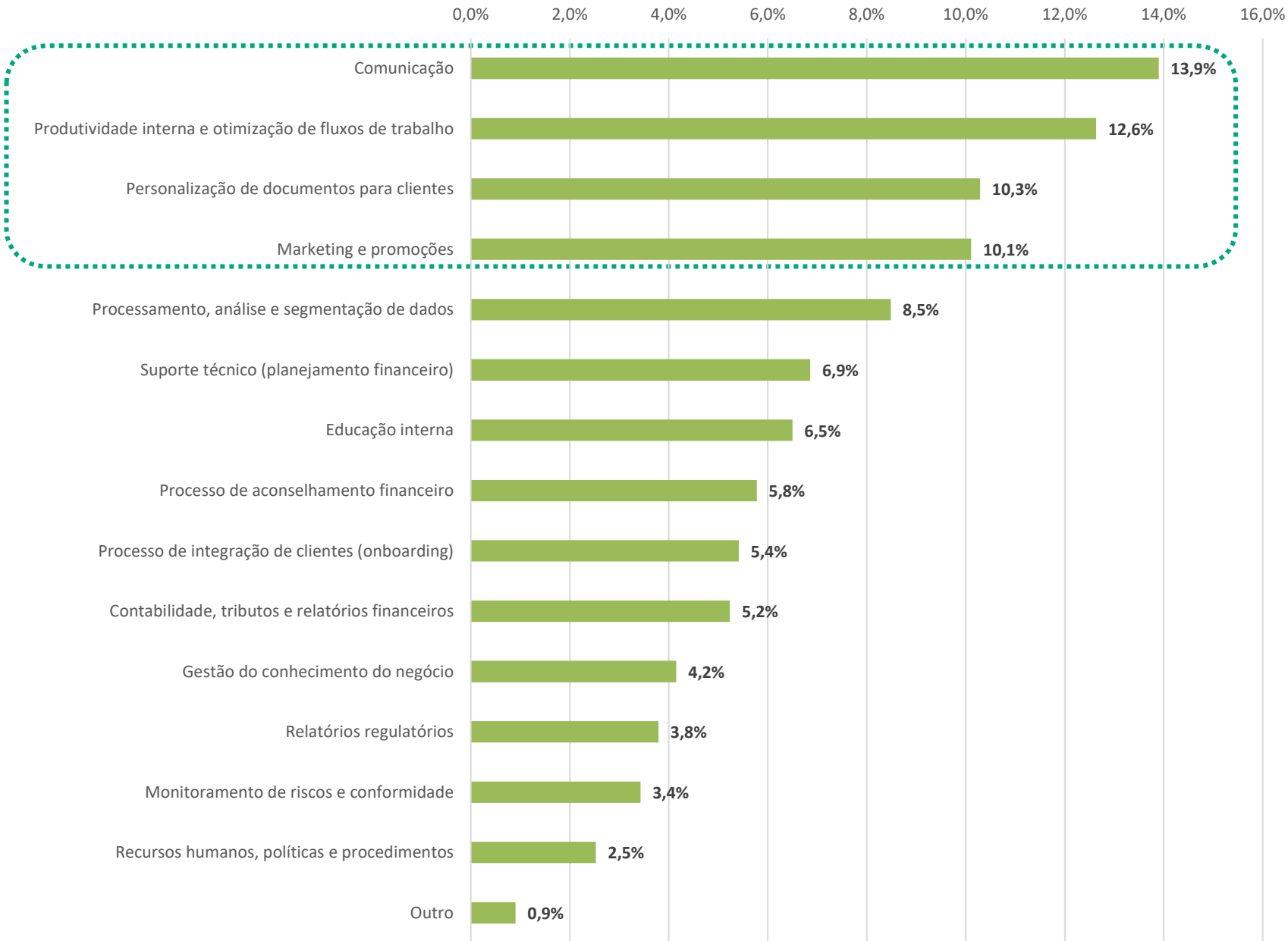
Brasil e mundo têm os mesmos 2 principais usos da IA



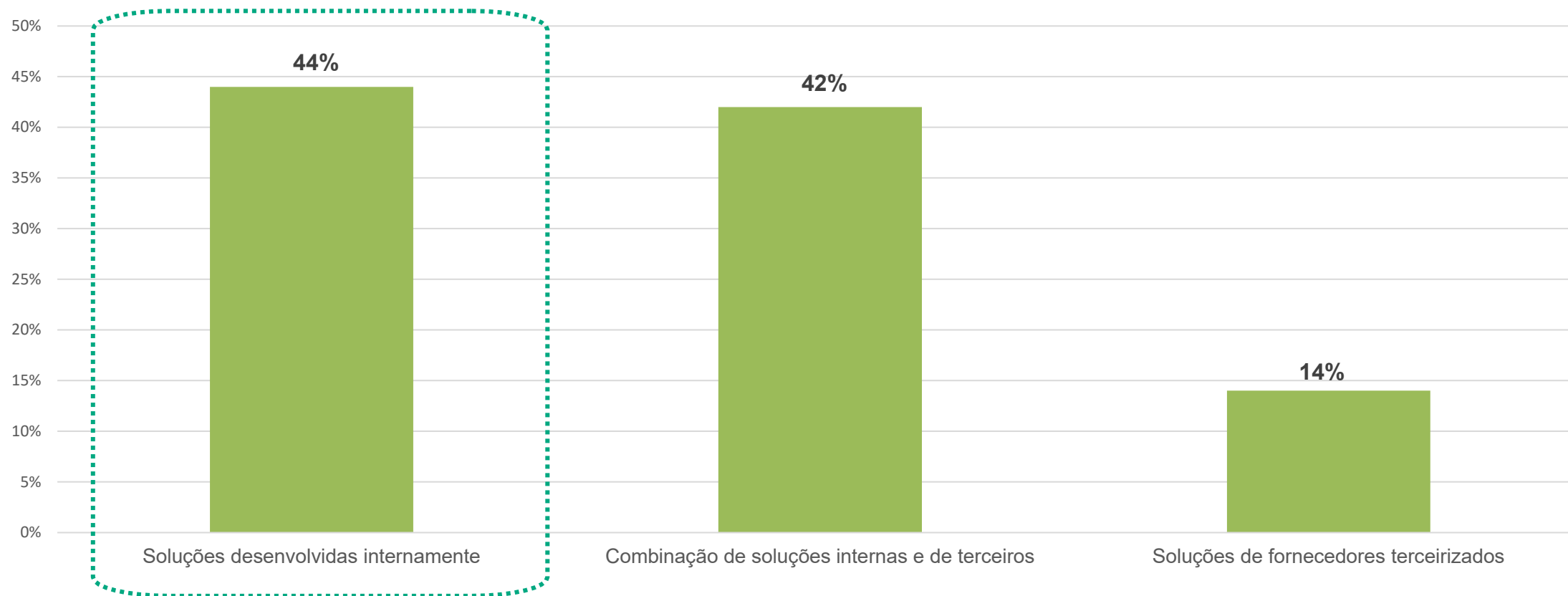
Como a IA está sendo usada nas operações das empresas

- Comunicação, marketing e promoções
- Produtividade interna e otimização de fluxos de trabalho
- Personalização de documentos

são os principais usos apontados



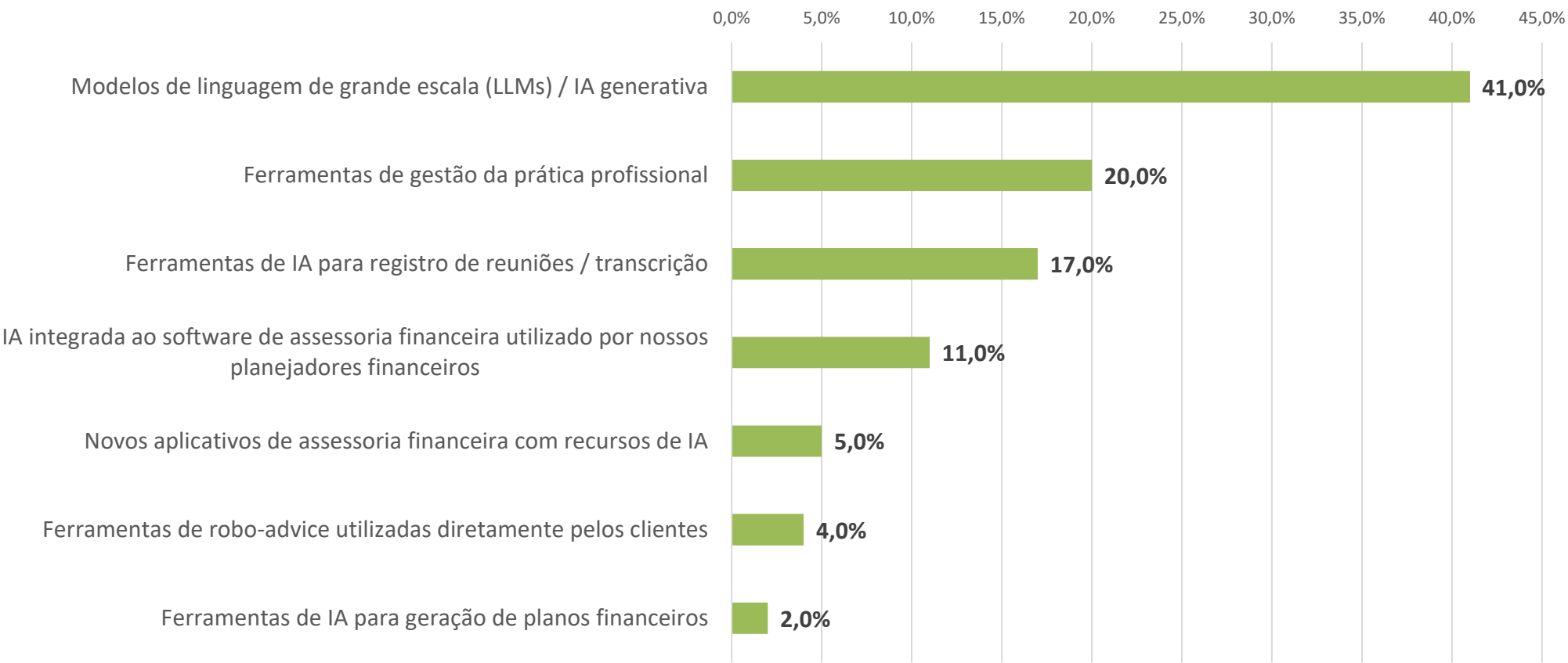
No Brasil, a utilização de soluções internas de IA predomina.



P: Como sua empresa está utilizando IA?

n = 151 respondentes (2026). Exclui os respondentes que não utilizam IA e aqueles que selecionaram "Não sei".

Os planejadores financeiros utilizam uma ampla variedade de modelos de IA, com os grandes modelos de linguagem, como ChatGPT e Copilot, entre os mais utilizados (41%).

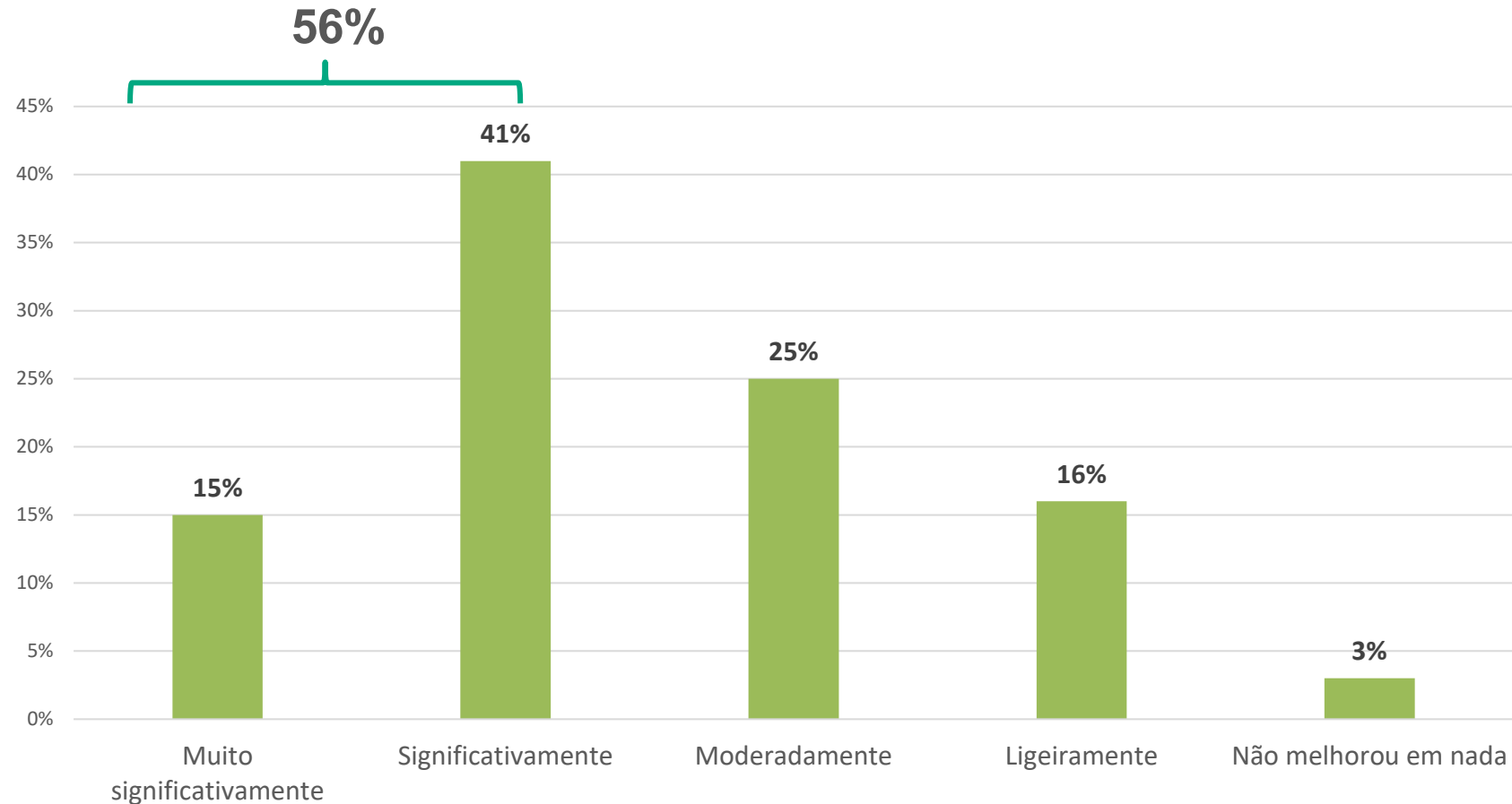


P: Que tipo de modelos de IA você utiliza principalmente? (Selecione todas as opções aplicáveis)
n = 268 respondentes (2026); exclui aqueles que não utilizam IA, que responderam “não sei” e os que selecionaram “Outro”.

Impacto da IA

Ganhos de eficiência mensuráveis

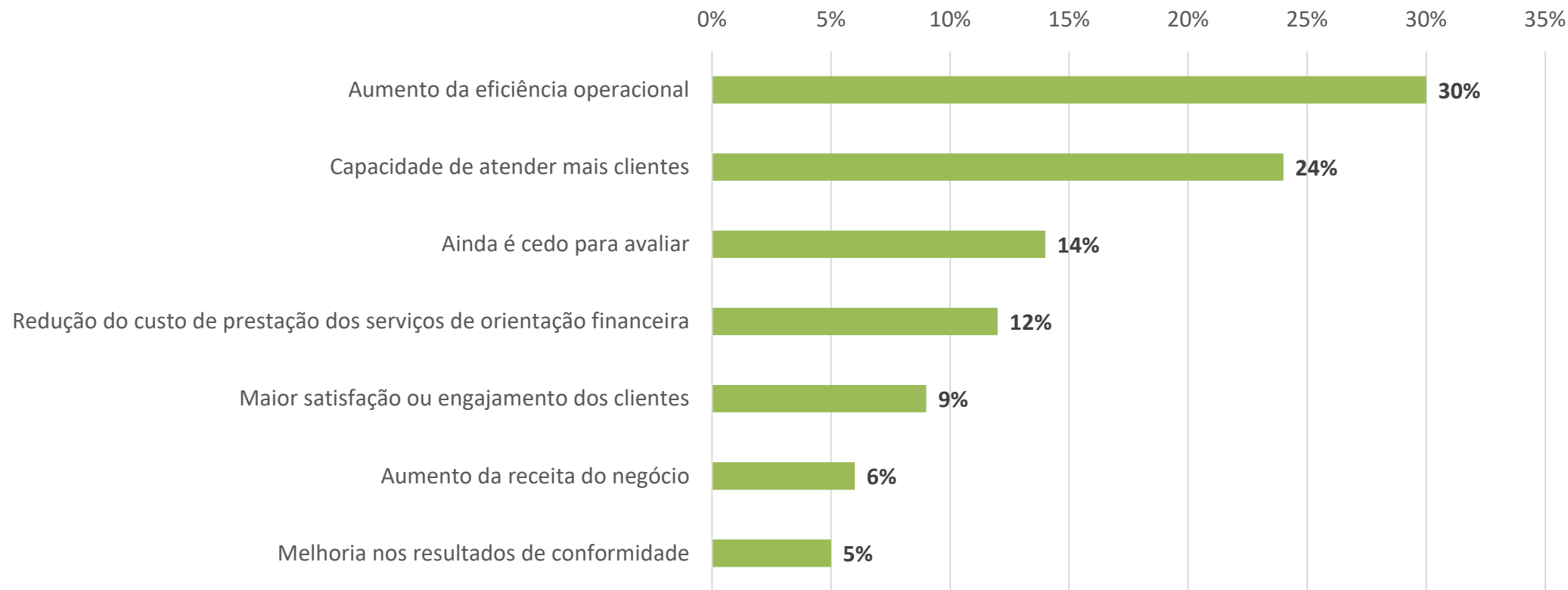
Mais da metade dos planejadores financeiros brasileiros afirmam que a IA melhorou significativamente sua eficiência no trabalho



P: A IA melhorou a eficiência do seu trabalho?
n = 229 respondentes (2026). Os percentuais podem não totalizar 100% devido a arredondamentos

Assim como no cenário global, no Brasil, os principais ganhos mensuráveis relatados com o uso de IA são o aumento da eficiência operacional (30%) e a capacidade de atender mais clientes (24%).

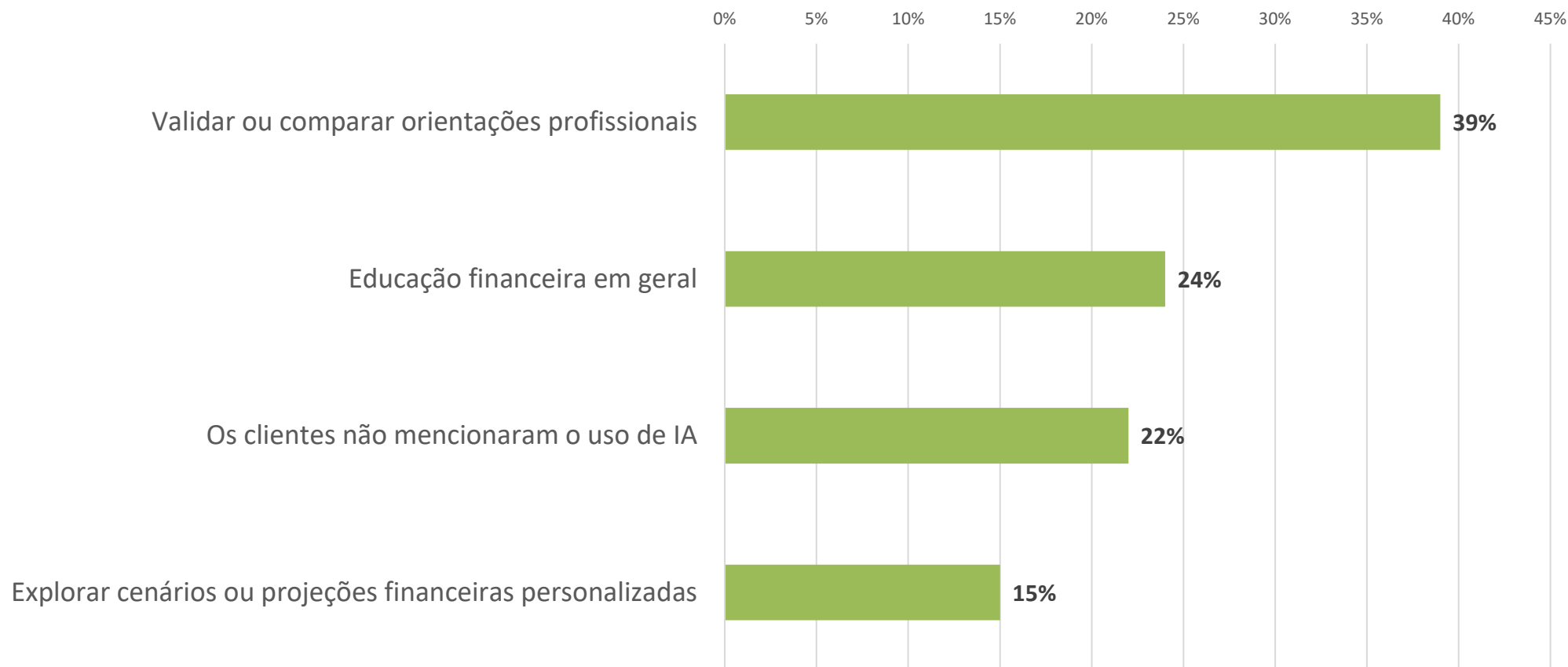
A adoção da IA trouxe melhorias mensuráveis em algum dos seguintes aspectos?
(Selecione todas que se aplicam)



P: A adoção de IA trouxe melhorias mensuráveis em algum dos aspectos a seguir? (Selecione todas as opções aplicáveis)
n = 302 respondentes (2026).

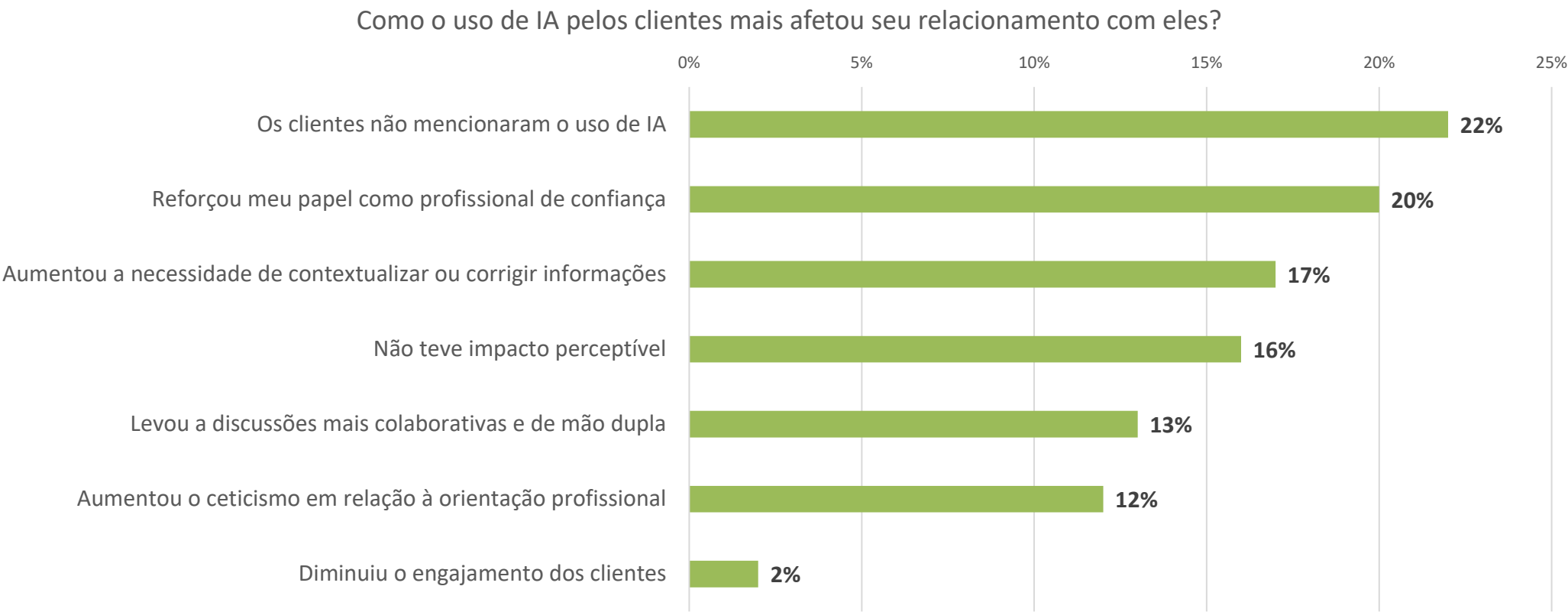
Como os clientes estão usando a IA?

Os planejadores financeiros no Brasil relatam que os clientes a usam principalmente para **validar ou comparar orientações (39%)**, diferente do cenário global, onde o principal uso é para educação financeira.



P: Com base nas suas interações com clientes, qual é a forma mais comum de uso da IA pelos consumidores em questões relacionadas às finanças? (Selecione uma opção)
n = 205 respondentes (2026). Exclui aqueles que selecionaram "Não se aplica" ou "Outro".

20% dos clientes afirma que a IA reforça o papel do planejador financeiro como profissional de confiança

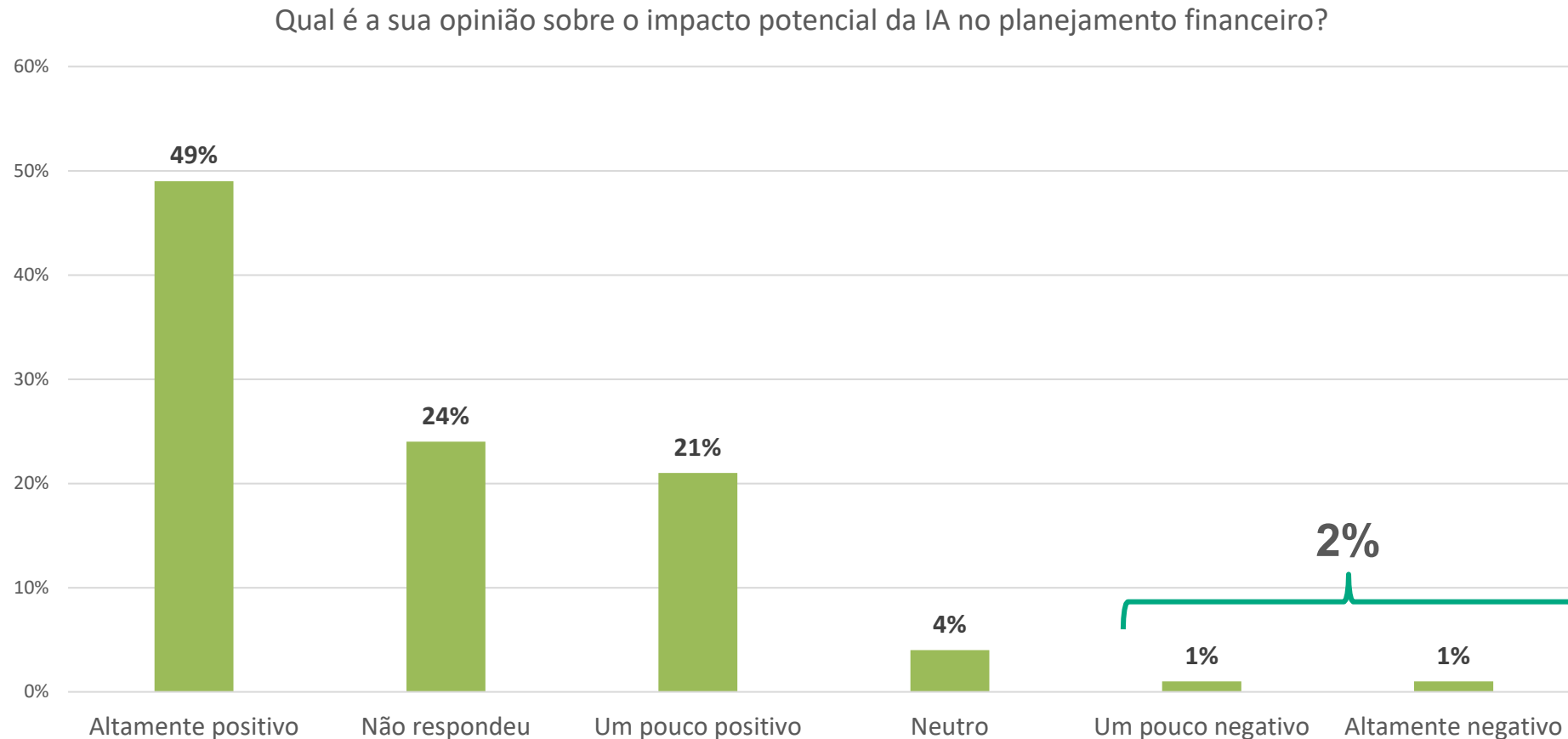


P: Como o uso de IA pelos clientes mais afetou seu relacionamento com eles, se é que afetou? (Selecione uma opção)
n = 189 respondentes (2026). Exclui aqueles que selecionaram “Não se aplica” ou “Outro”.

Perspectivas sobre a IA

Melhor atendimento, menor custo e maior acesso

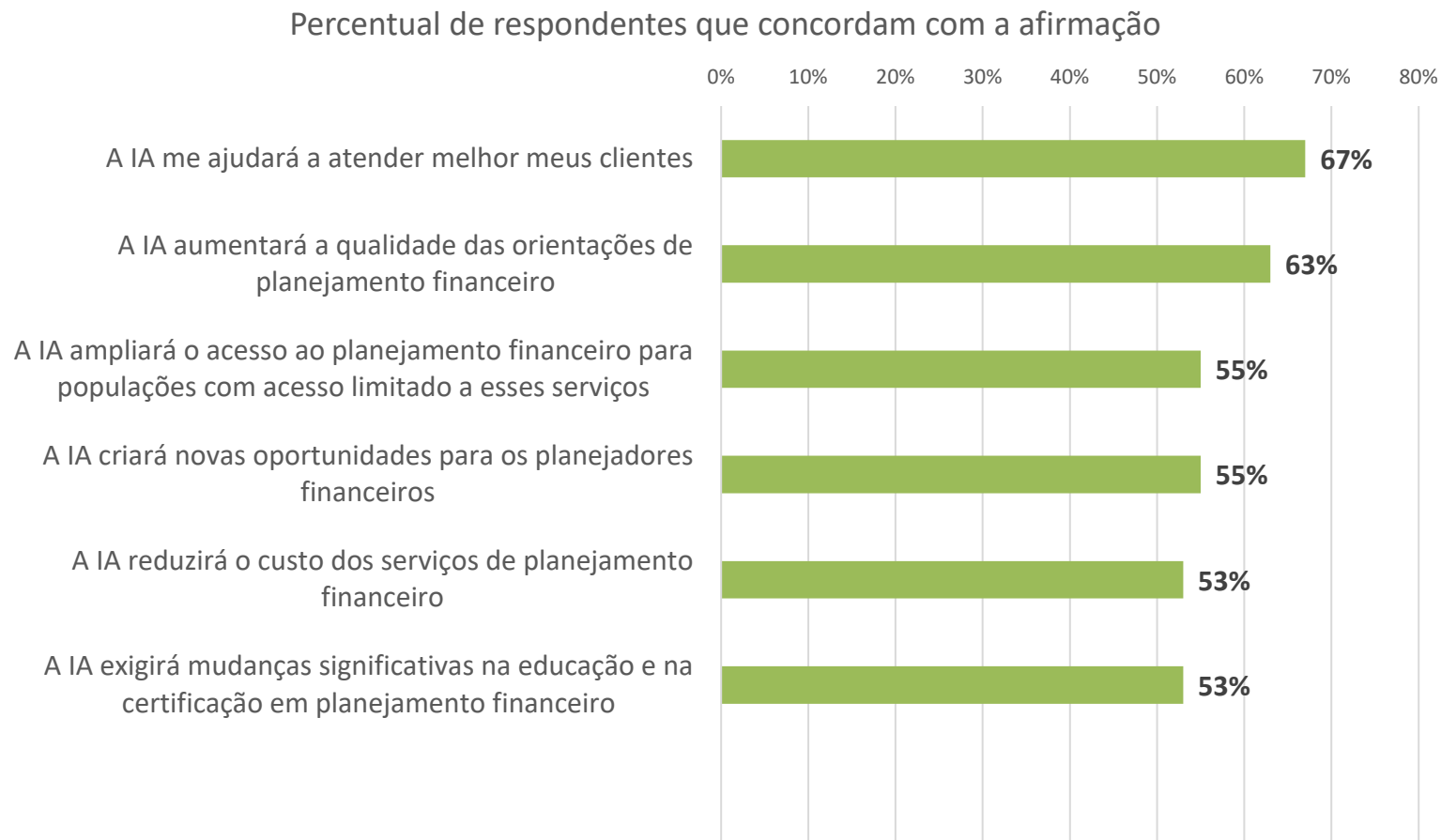
A quantidade de planejadores financeiros que têm uma visão negativa sobre o potencial impacto da IA é de apenas 2%



P: Qual é a sua visão sobre o potencial impacto da IA no planejamento financeiro?
n = 302 respondentes (2026).

As visões positivas sobre o uso da IA predominam

67% esperam que a IA os ajude a atender melhor seus clientes, enquanto 63% acreditam que ela aumentará a qualidade das orientações de planejamento financeiro.



P: Em que medida você concorda ou discorda das seguintes afirmações sobre o impacto da IA?
n = O número de respondentes variou, conforme a afirmação, de 216 a 219 em 2026.

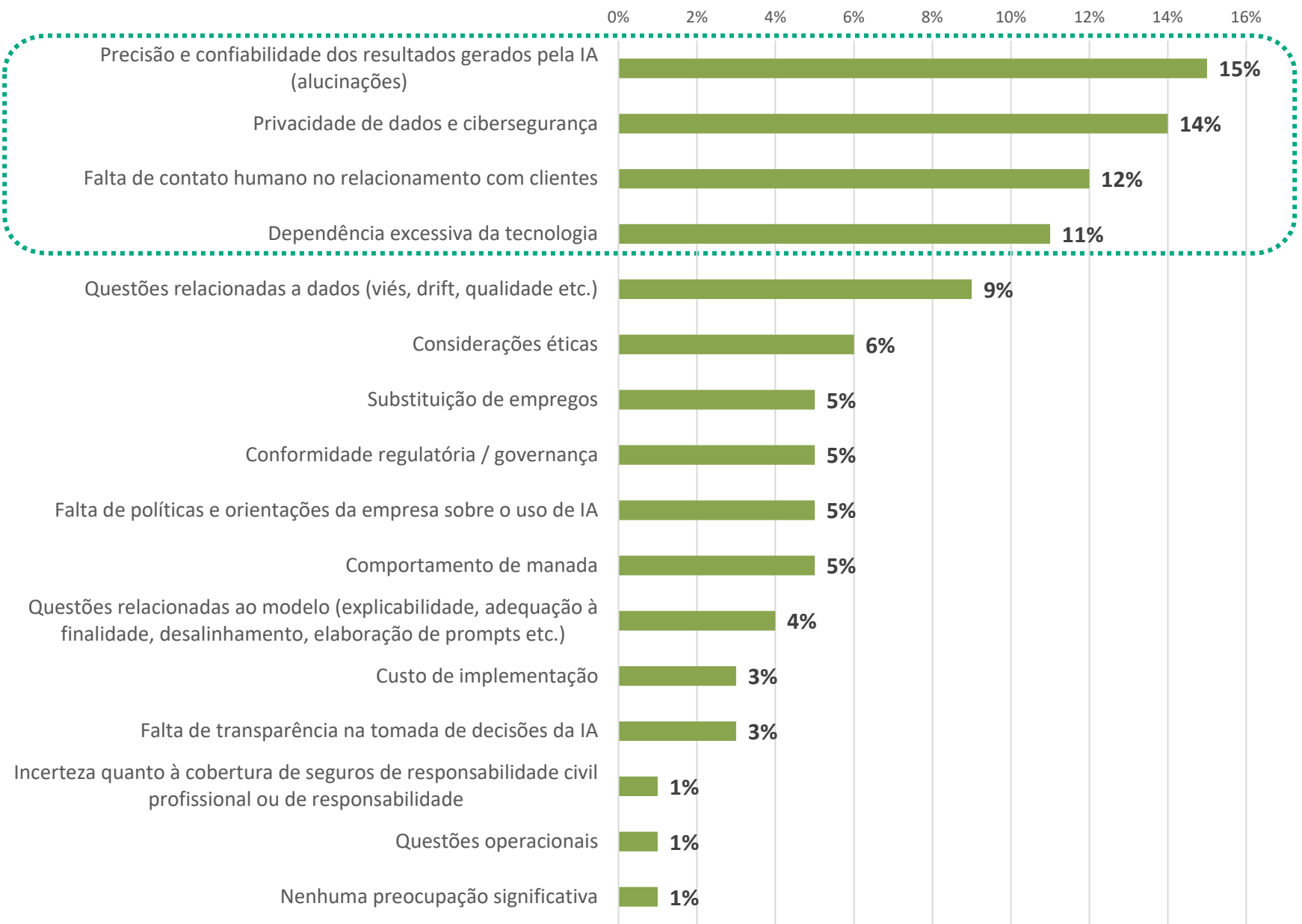
Riscos e preocupações relacionados à IA

Apesar dos benefícios, ainda existem ressalvas

Principais preocupações dos planejadores financeiros em relação à IA:

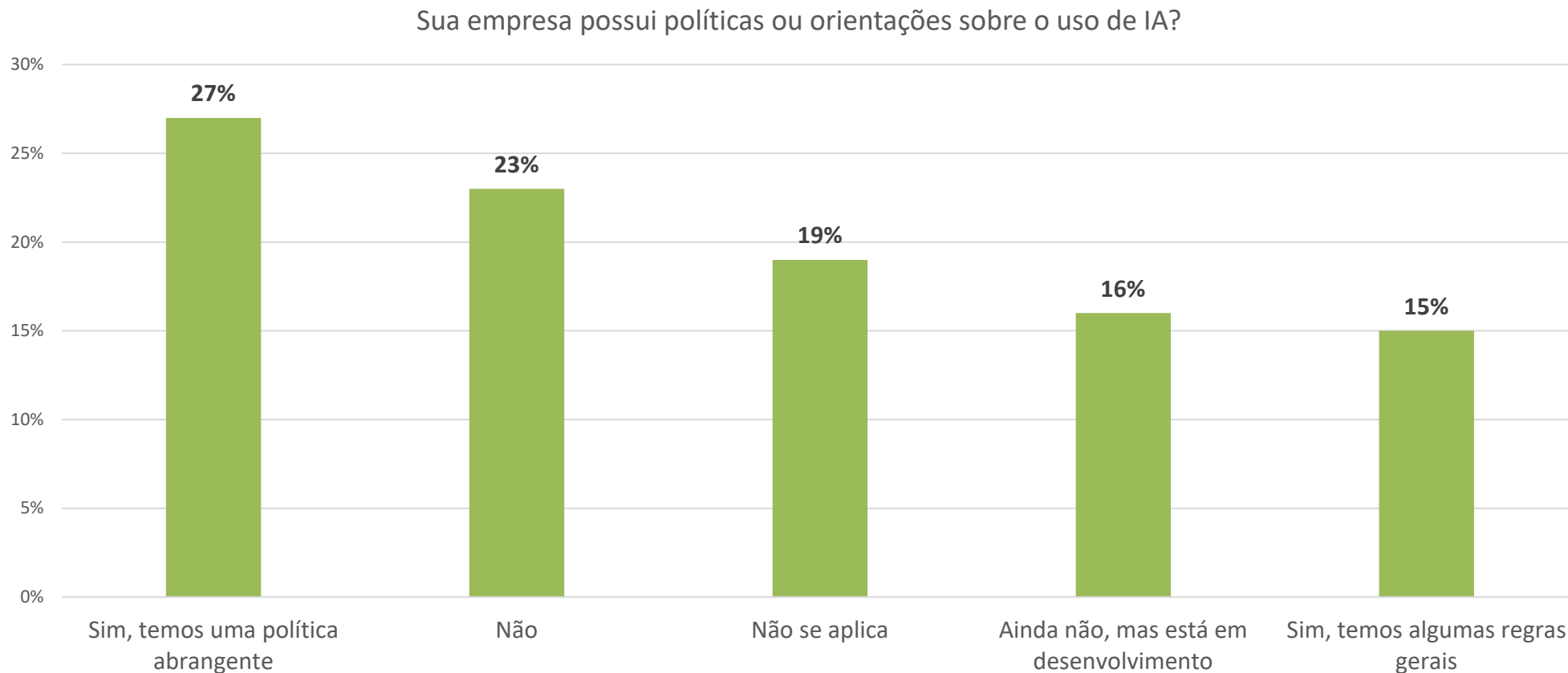
- **Precisão e confiabilidade (15%)**
- **Privacidade de dados (14%)**
- **Falta de contato humano (12%)**

As 3 principais preocupações dos planejadores financeiros no Brasil também estão entre as principais no cenário global.



Políticas e orientações sobre o uso de IA

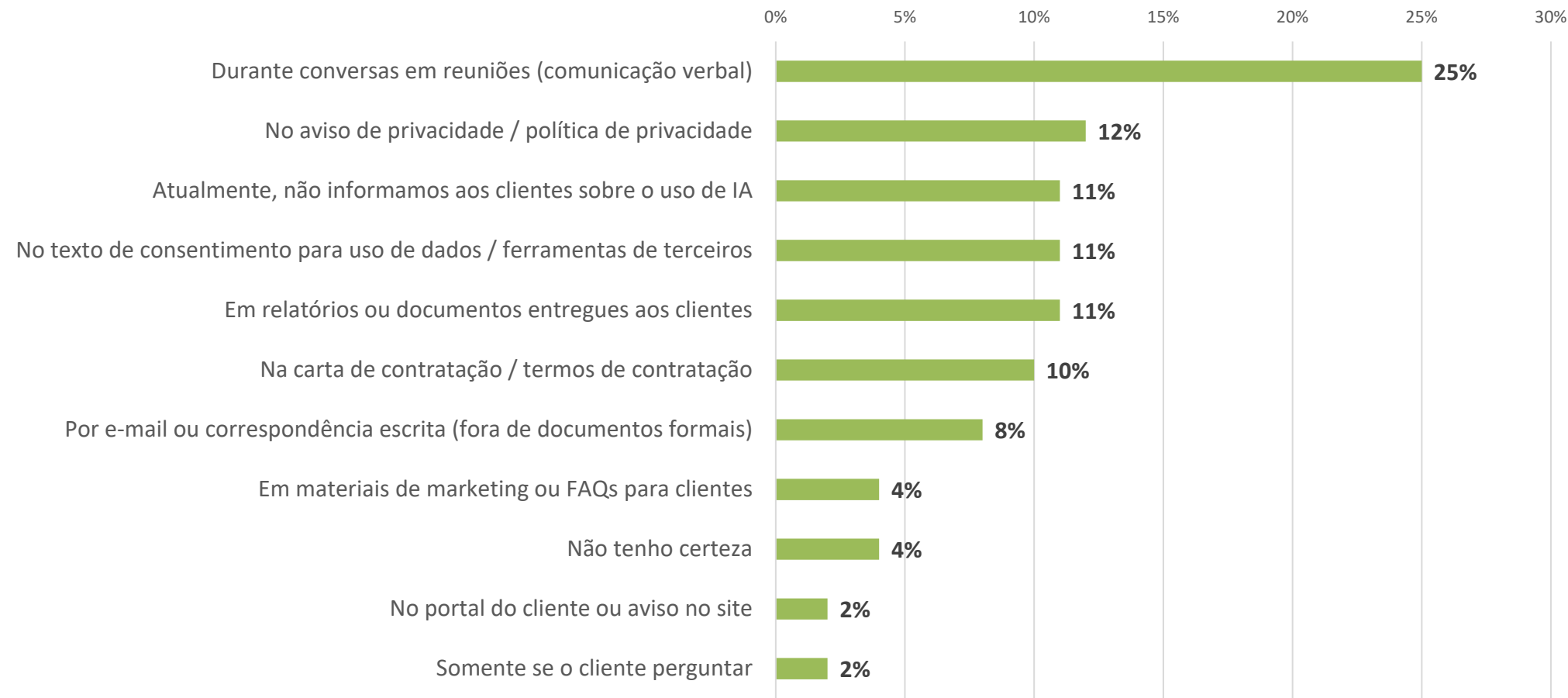
No cenário nacional, 42% das empresas já adotam algum tipo de diretriz para Inteligência Artificial (27% com políticas abrangentes e 15% com regras gerais), enquanto 16% estão em fase de desenvolvimento dessas orientações.



P: Sua empresa possui políticas ou orientações sobre o uso de IA?
n = 252 respondentes (2026).

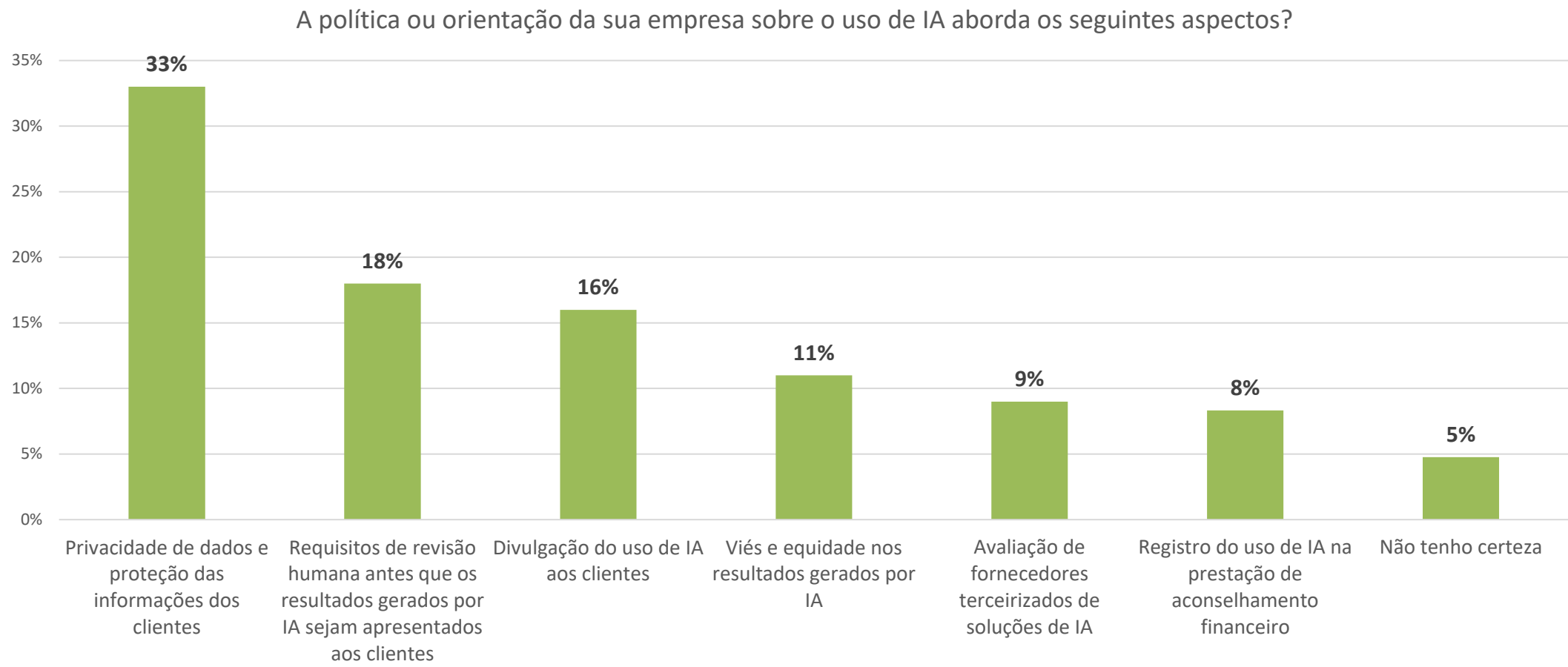
No Brasil, os planejadores financeiros informam aos clientes sobre o uso de ferramentas de IA prioritariamente durante reuniões (25%)

Quando você utiliza ferramentas de IA, como informa isso aos clientes?



P. Quando você utiliza ferramentas de IA na prestação de serviços de planejamento financeiro, como informa isso aos clientes? (Selecione todas as opções aplicáveis)
n = 302 respondentes (2026). Exclui respostas “Não se aplica”.

Entre as empresas que possuem uma política ou oferecem orientações, a maioria aborda a privacidade de dados e a proteção das informações dos clientes.

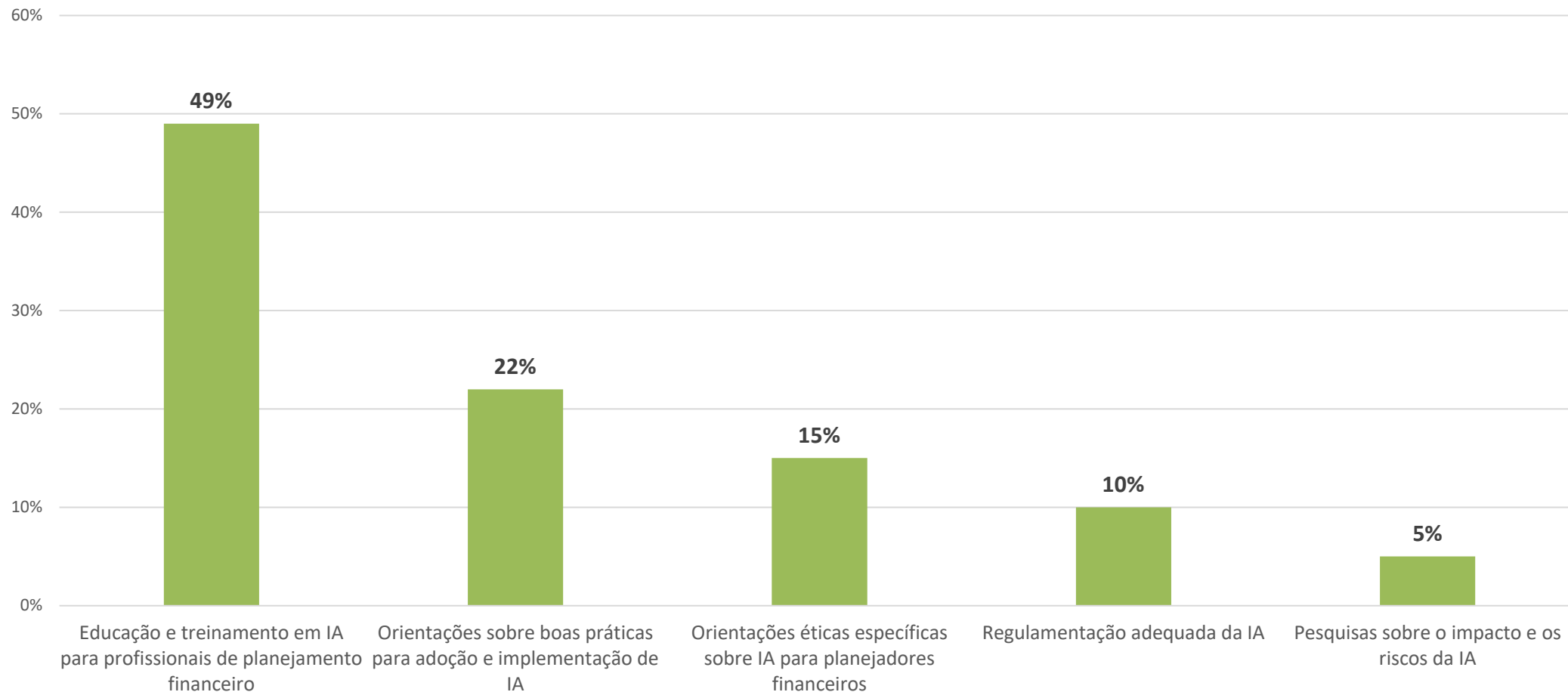


P. A política ou orientação de IA da sua empresa aborda os seguintes aspectos? (Selecione todas as opções aplicáveis)
n = 252 respondentes (2026). Exclui a opção “Outros”.

Preparando a profissão

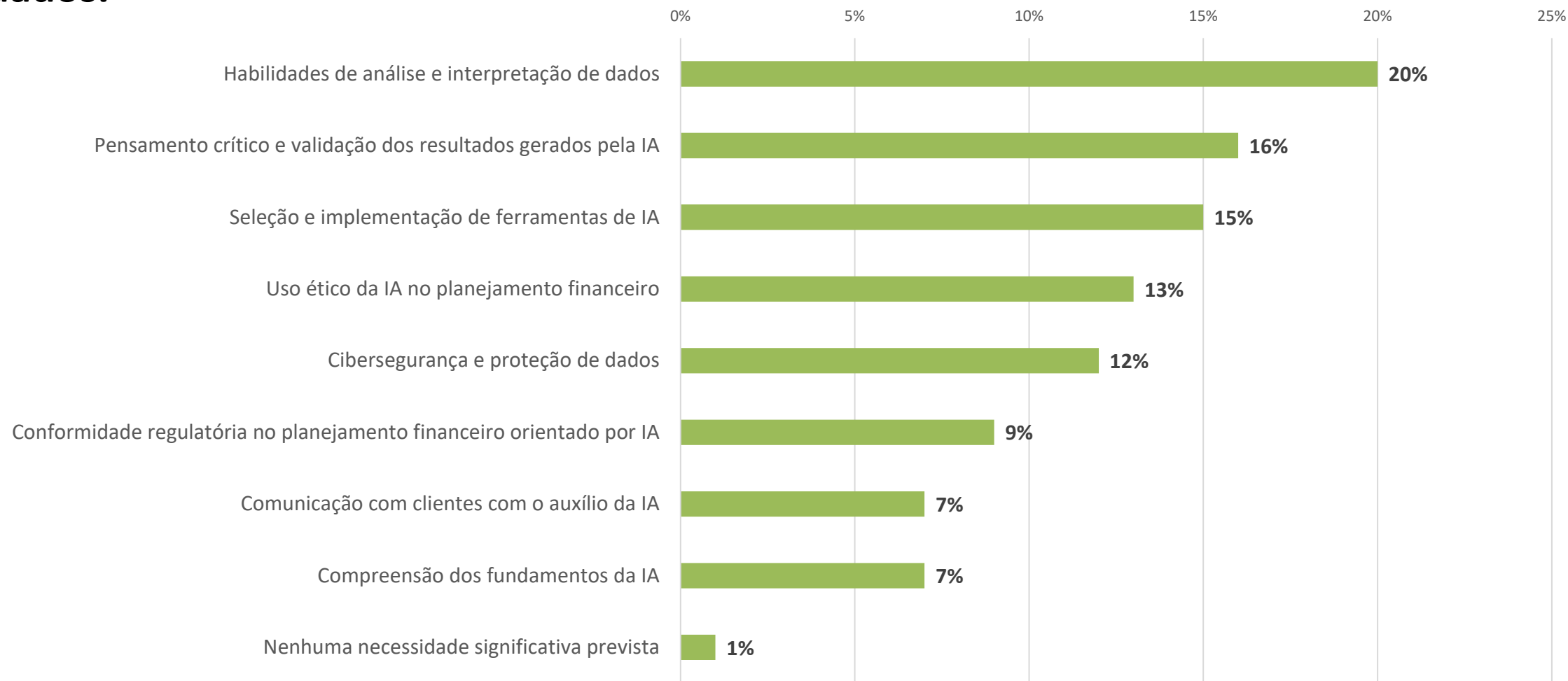
Para garantir o uso seguro e responsável da IA

No Brasil, o número de planejadores financeiros que apontam educação e capacitação como a principal iniciativa para tornar o uso da IA mais seguro e responsável é de 49%



P: Qual iniciativa, isoladamente, contribuiria mais para o uso seguro e responsável da IA no planejamento financeiro? (Selecione uma opção)
n = 229 respondentes (2026).

1 em cada 5 planejadores financeiros querem mais treinamento em análise e interpretação de dados.

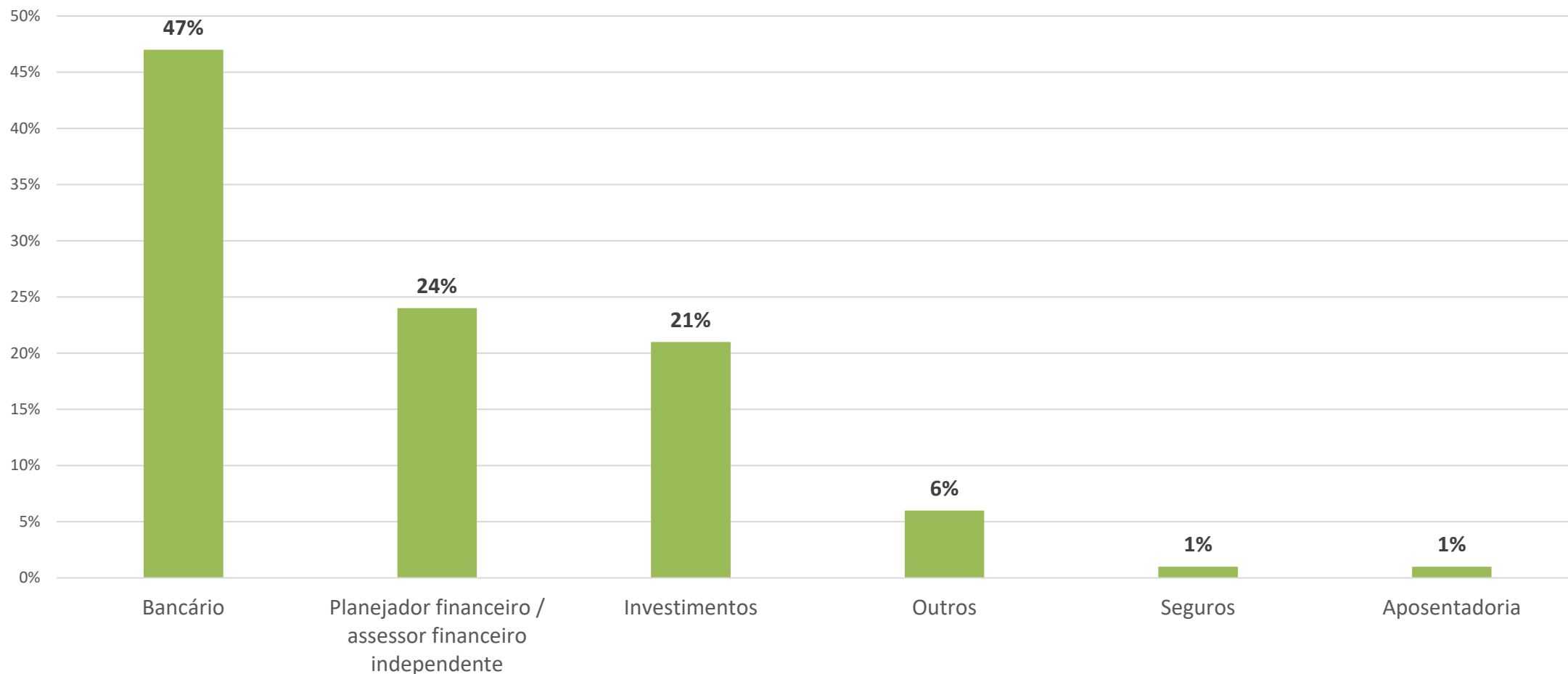


P: Quais oportunidades de desenvolvimento profissional seriam mais valiosas para você na adaptação aos avanços da IA? (Selecione até 3)
n = 252 respondentes (2026). Exclui os que selecionaram “Outro”.

Demografia

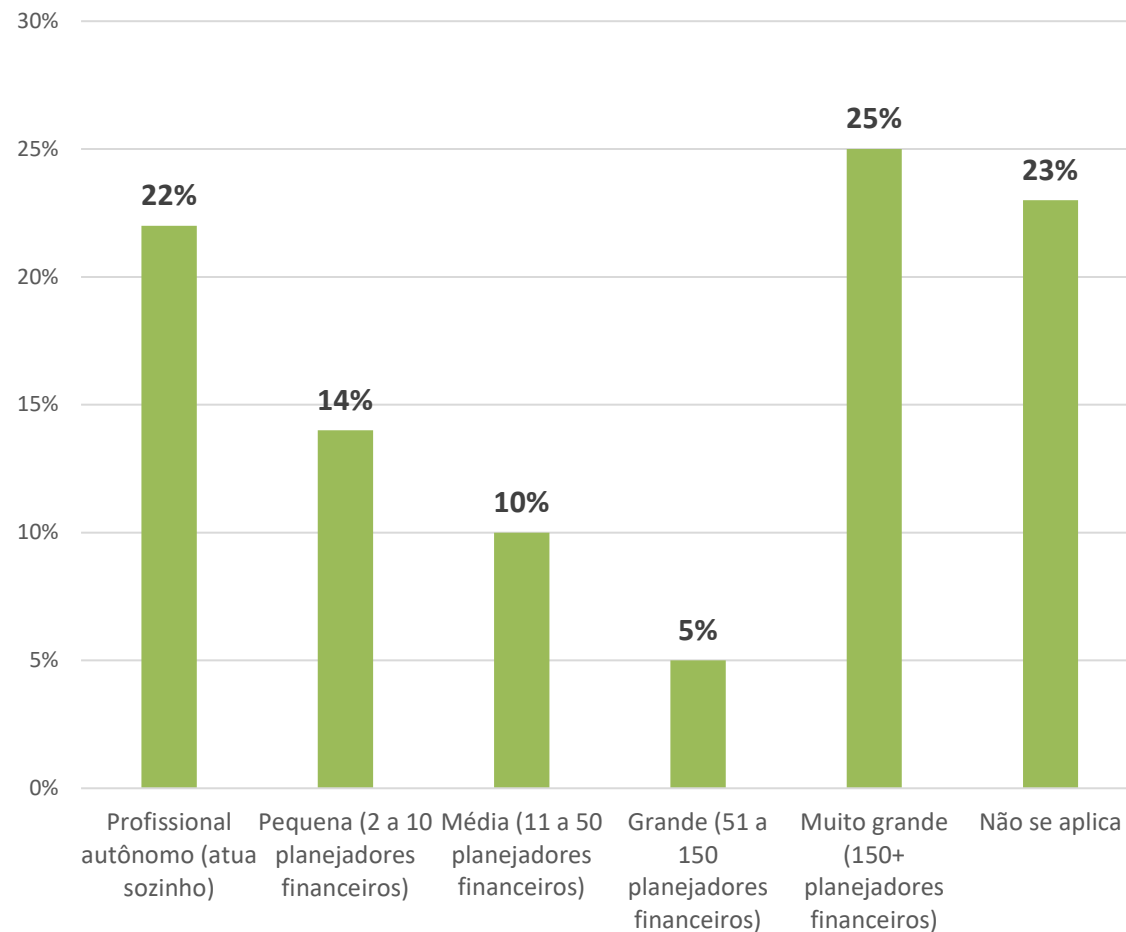
No Brasil, todos os respondentes são certificados CFP® e a maior parte também trabalha no segmento bancário.

Em qual segmento do setor de serviços financeiros você atua principalmente?



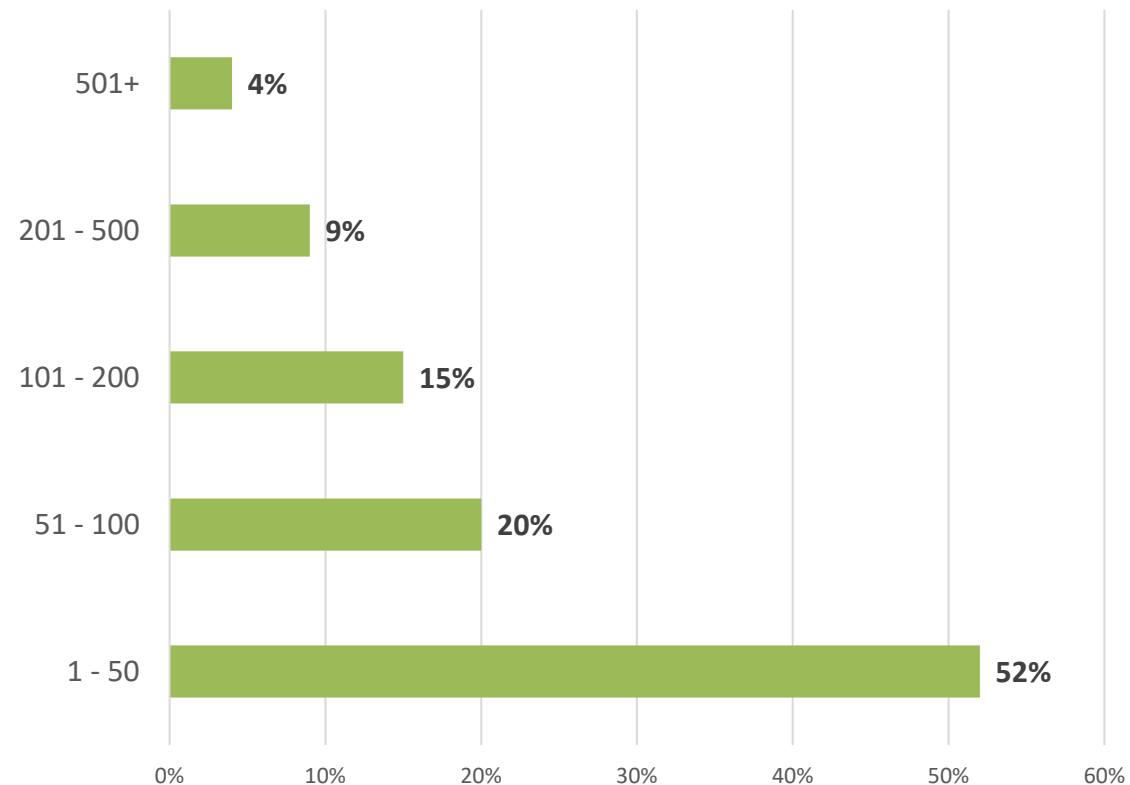
Q: Em qual segmento do setor de serviços financeiros você atua principalmente?
n = 302 respondentes (2026)..

Qual é o porte da sua empresa de planejamento financeiro?



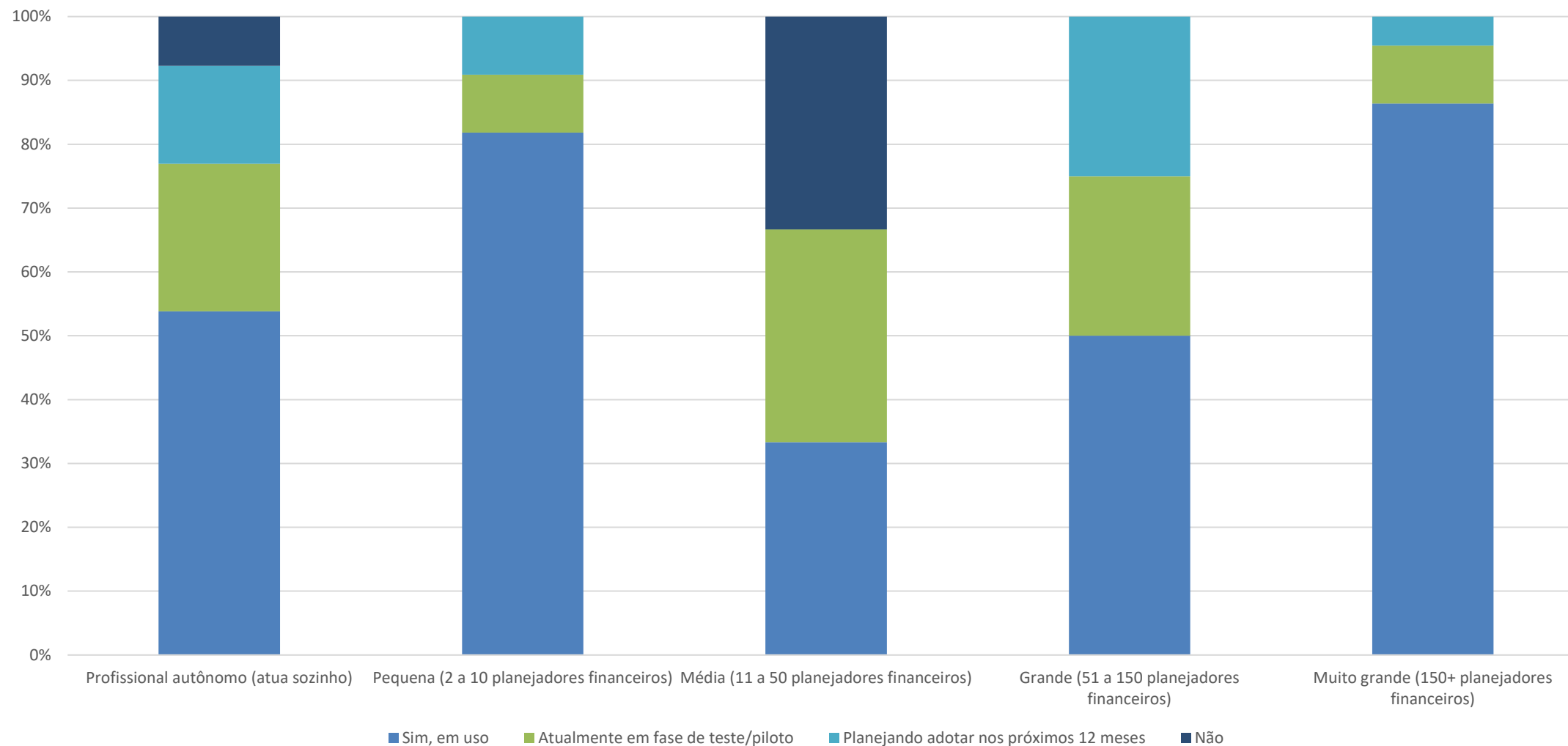
P: Qual é o porte da sua empresa de planejamento financeiro?
n = 302 respondentes (2026)

Quantos clientes você atende pessoalmente?



P: Quantos clientes você atende pessoalmente?
n = 229 respondentes (2026)

Uso de IA por porte da empresa



P: Sua empresa adotou tecnologia de IA?
n = 7.265 respondentes (2026). Respostas "N/A" não foram incluídas.

Sobre a Planejar

A Associação Brasileira de Planejamento Financeiro (Planejar) é afiliada ao FPSB (Financial Planning Standards Board) e a única instituição no Brasil autorizada a conceder a certificação CFP® (Certified Financial Planner).

O Brasil é o quinto país com mais planejadores financeiros certificados, com mais de 12 mil profissionais. A certificação CFP® é uma certificação de distinção que traz um diferencial para a carreira do profissional. Para obtê-la, além de comprovar conhecimentos técnicos por meio de avaliação específica, o candidato também precisa comprovar formação acadêmica, experiência profissional e adesão a um código de ética. Para manter a certificação, o profissional precisa ainda cumprir requisitos de educação continuada.



www.planejar.org.br