

Algoritmos de Sobrevivência Corporativa: IA na Gestão de Riscos Contábeis e Administrativos em Cenários Caóticos

LUCINEIDE BISPO DOS REIS LUZ

FUNDAÇÃO ESCOLA DE COMÉRCIO ÁLVARES PENTEADO FECAP

RENATO H. LUZ

UNIVERSIDADE NOVE DE JULHO UNINOVE

Introdução

O artigo discute a complexidade e incerteza do ambiente corporativo contemporâneo, marcado por crises financeiras, fiscais, ambientais e geopolíticas. Destaca-se a necessidade de estratégias baseadas em resiliência, inovação e análise de grandes volumes de dados. A Inteligência Artificial (IA) surge como ferramenta disruptiva capaz de identificar, mensurar e mitigar riscos contábeis, financeiros, fiscais e ambientais, promovendo decisões estratégicas proativas e sustentáveis.

Problema de Pesquisa e Objetivo

Investiga-se como algoritmos de IA podem auxiliar empresas a identificar, medir e mitigar riscos financeiros, fiscais e ambientais em contextos de crise global, garantindo sobrevivência e sustentabilidade corporativa. O objetivo é analisar o papel da IA na gestão de riscos em cenários de caos, identificar ferramentas preditivas aplicáveis à contabilidade e governança, avaliar impactos éticos e metodológicos e discutir implicações estratégicas para a tomada de decisão.

Fundamentação Teórica

O referencial combina conceitos de sociedade de risco, modernidade reflexiva e liquidez das relações sociais com contabilidade socioambiental e sustentabilidade. Destaca-se o papel da IA na análise de padrões complexos, suporte à tomada de decisão estratégica e integração de múltiplas fontes de dados. Articula teorias de stakeholders, triple bottom line e frameworks ESG para potencializar valor compartilhado, resiliência corporativa e governança adaptativa em cenários caóticos.

Metodologia

A pesquisa adotou abordagem mista, exploratória e descritiva. Incluiu revisão sistemática da literatura, análise documental de relatórios contábeis, fiscais e ESG de 25 empresas de setores críticos e simulações computacionais com modelos de aprendizado de máquina. Essa combinação permitiu avaliar a aplicação prática da IA na gestão de riscos, antecipação de crises e identificação de oportunidades estratégicas, considerando impactos éticos e administrativos.

Análise e Discussão dos Resultados

Os resultados mostram que a IA vai além da automação, identificando padrões de vulnerabilidade e antecipando crises complexas. Algoritmos geram dashboards preditivos integrando dados financeiros, fiscais e socioambientais, fortalecendo governança e resiliência. No entanto, destacam-se desafios éticos, vieses algorítmicos e riscos de greenwashing digital. A convergência com ESG e teorias de stakeholders potencializa criação de valor compartilhado e vantagem competitiva sustentável.

Considerações Finais

A IA é catalisadora da resiliência e sustentabilidade corporativa, transformando incerteza em oportunidade estratégica. Ao integrar algoritmos preditivos, indicadores ESG e dados de mercado, empresas podem antecipar riscos, fortalecer governança, evitar fraudes e aumentar eficiência. A tecnologia não substitui a governança humana, mas amplia sua capacidade, tornando-se central na sobrevivência corporativa, inovação e criação de valor em cenários caóticos e interconectados.

Referências

BAUMAN, Z. *Liquid modernity*. Cambridge: Polity Press, 2008. BOSTROM, N. *Superintelligence: Paths, Dangers, Strategies*. Oxford: Oxford University Press, 2014. BECK, U. *Risk society: Towards a new modernity*. London: Sage, 1992. BRYNJOLFSSON, E.; MCAFEE, A. *The second machine age: Work, progress, and prosperity in a time of brilliant technologies*. New York: W.W. Norton & Company, 2017. CAO, L. *Data science and predictive analytics for business strategy*. London: Routledge, 2021. DAVENPORT, T.; RONANKI, R. Artificial intelligence for the real world. *Harvard Business Review*, v. 96, n. 1, p. 108-116

Palavras Chave

Inteligência Artificial, Gestão de Riscos Contábeis, Gestão de Riscos Administrativos

Algoritmos de Sobrevivência Corporativa: IA na Gestão de Riscos Contábeis e Administrativos em Cenários Caóticos

1 Introdução

O mundo corporativo contemporâneo enfrenta um cenário marcado por complexidade extrema e incertezas interconectadas, em que crises financeiras, fiscais, ambientais e geopolíticas ocorrem de maneira simultânea e imprevisível. Fenômenos como a volatilidade dos mercados, desastres naturais, mudanças climáticas, pandemias e transformações regulatórias intensificam a necessidade de estratégias corporativas que integrem resiliência, inovação e tomada de decisão baseada em dados (BECK, 1992; MORIN, 2011; GIDDENS, 2002). Em meio a esse contexto caótico, a gestão de riscos corporativos exige não apenas métodos tradicionais de contabilidade e auditoria, mas também soluções capazes de analisar grandes volumes de dados em tempo real e gerar previsões confiáveis para apoiar decisões estratégicas.

A Inteligência Artificial (IA) surge como uma ferramenta disruptiva capaz de transformar a forma como organizações identificam, mensuram e mitigam riscos contábeis, financeiros, fiscais e ambientais. Algoritmos de aprendizado de máquina e análise preditiva possibilitam mapear padrões complexos de vulnerabilidade, antecipando crises e oferecendo suporte à tomada de decisão proativa, em contraponto aos métodos reativos e fragmentados tradicionalmente adotados (BRYNJOLFSSON; MCAFEE, 2017; DEMPSEY; RONANKI, 2018). Além disso, a integração da IA com big data e ferramentas de auditoria digital permite gerar indicadores de risco mais sofisticados, fornecendo uma visão holística da sustentabilidade financeira e operacional das organizações (MOLL; YIGITBASIOGLU, 2019; THOTTOL, 2021).

A relevância desta pesquisa reside na investigação de como algoritmos de IA podem ser aplicados para aumentar a resiliência corporativa em cenários caóticos, oferecendo insights estratégicos que combinam análise contábil, gestão de riscos e responsabilidade socioambiental. O problema de pesquisa que orienta este estudo é: de que maneira algoritmos de IA podem auxiliar empresas a identificar, mensurar e mitigar riscos financeiros, fiscais e ambientais em contextos de crise global, garantindo a sobrevivência e a sustentabilidade corporativa?

O estudo tem como objetivos analisar o papel da IA na gestão de riscos corporativos em cenários de caos, identificar ferramentas e algoritmos preditivos aplicáveis à contabilidade e à governança administrativa, avaliar impactos éticos e metodológicos da utilização da IA e discutir implicações estratégicas para a tomada de decisão organizacional. Ao abordar essas questões, a pesquisa pretende contribuir para a construção de modelos inovadores de gestão de riscos, posicionando a IA não apenas como recurso tecnológico, mas como agente de sobrevivência corporativa e transformação estratégica (CAO, 2021; LIU et al., 2022; PORTER; KRAMER, 2011).

2 Referencial teórico

O conceito de sociedade de risco, desenvolvido por Beck (1992), oferece um arcabouço teórico fundamental para compreender os desafios enfrentados pelas organizações contemporâneas. A globalização e a interdependência econômica ampliam a complexidade dos riscos, tornando obsoletos os mecanismos tradicionais de previsão e controle (MORIN, 2011). Nesse contexto, Giddens (2002) argumenta que a modernidade reflexiva exige adaptação constante a mudanças imprevisíveis, enquanto Bauman (2008) alerta para a liquidez das relações sociais e econômicas, intensificando a vulnerabilidade corporativa.

No âmbito contábil, a transparência financeira e socioambiental surge como elemento essencial para a legitimidade organizacional. Gray e Bebbington (2001) enfatizam que a

divulgação clara de informações permite aos stakeholders avaliar impactos econômicos, sociais e ambientais. Hopwood (2009) complementa que a contabilidade deve incorporar externalidades negativas para oferecer uma visão mais ampla do desempenho empresarial, enquanto Schaltegger e Burritt (2010) defendem a integração da sustentabilidade às práticas contábeis e administrativas, fortalecendo uma governança corporativa adaptativa e estratégica.

A Inteligência Artificial (IA) redefine a análise de dados corporativos, permitindo que algoritmos de aprendizado de máquina identifiquem padrões complexos e riscos previamente invisíveis (BRYNJOLFSSON; MCAFEE, 2017; MOLL; YIGITBASIOGLU, 2019). Davenport e Ronanki (2018) destacam que a IA não se limita à automação de tarefas, mas sustenta decisões estratégicas e cria ecossistemas de monitoramento contínuo, capazes de antecipar crises financeiras, fraudes fiscais e impactos ambientais. Essa capacidade transforma a contabilidade e a auditoria em ferramentas preditivas, essenciais para a sobrevivência corporativa em cenários de incerteza.

A gestão de riscos financeiros, fiscais e ambientais é significativamente aprimorada quando sistemas preditivos integram múltiplas fontes de informação, como relatórios contábeis, indicadores ESG, dados de mercado e informações climáticas (THOTTOL, 2021; CAO, 2021; LIU et al., 2022). Essa integração permite antecipar crises, otimizar a alocação de recursos e mitigar impactos adversos. Simultaneamente, o uso da IA levanta desafios éticos, incluindo vieses algorítmicos, greenwashing digital e concentração de poder decisório, exigindo auditoria independente e governança ética (ZUBOFF, 2019; BOSTROM, 2014; MACHADO; SANTOS, 2021).

A articulação entre teorias de stakeholders (FREEMAN, 1984) e o conceito de triple bottom line (ELKINGTON, 1998) fortalece a criação de valor compartilhado e a resiliência corporativa. Porter e Kramer (2011) destacam que a integração de IA com frameworks de sustentabilidade permite que organizações não apenas respondam a riscos imediatos, mas também promovam impacto social e ambiental positivo de forma estratégica. Assim, a tecnologia atua como catalisador da governança, conectando inovação, ética e sustentabilidade.

Por fim, a aplicação estratégica da IA configura-se como vetor inovador para organizações adaptativas, capazes de prosperar em cenários caóticos e interconectados. A combinação de big data, machine learning e frameworks ESG permite avaliar riscos financeiros, sociais e ambientais de maneira integrada, criando indicadores de performance robustos e confiáveis (CAO, 2021; LIU et al., 2022). Nesse sentido, a IA não é apenas ferramenta tecnológica, mas componente central de governança corporativa, instrumental para a sobrevivência e competitividade em um mundo marcado pela incerteza global.

3 Procedimentos Metodológicos

A presente pesquisa foi conduzida por meio de uma abordagem mista, exploratória e descritiva, com o objetivo de compreender de forma aprofundada o papel da Inteligência Artificial na gestão de riscos corporativos em cenários de alta complexidade e incerteza. Inicialmente, realizou-se uma revisão sistemática da literatura, selecionando artigos nacionais e internacionais indexados em bases renomadas, como Scopus, Web of Science e Scielo, abordando temas relacionados à IA, contabilidade, sustentabilidade e gestão de riscos. Essa etapa foi fundamental para identificar lacunas teóricas e consolidar um referencial robusto que orientasse a investigação, seguindo critérios rigorosos de relevância e qualidade metodológica (KITCHENHAM, 2004; TRANFIELD; DENYER; SMART, 2003).

Em sequência, procedeu-se à análise documental comparativa de relatórios contábeis, fiscais e de sustentabilidade de 25 empresas atuantes em setores de alto impacto, como energia, mineração, agronegócio e tecnologia, publicados entre 2018 e 2024. Essa etapa permitiu avaliar práticas concretas de mitigação de riscos, bem como a aderência das organizações às normas

de governança corporativa e aos frameworks de sustentabilidade, revelando padrões, lacunas e oportunidades para a aplicação de tecnologias avançadas na administração de crises.

Para complementar a investigação, foi conduzida uma simulação computacional experimental utilizando modelos de aprendizado de máquina capazes de integrar dados financeiros, fiscais e ambientais em cenários de caos global. Essa etapa teve como objetivo testar a capacidade preditiva de indicadores e explorar estratégias de mitigação de riscos, fornecendo insights sobre a eficácia da IA como ferramenta de decisão estratégica em contextos de alta volatilidade e complexidade.

A articulação dessas três etapas metodológicas não apenas demonstrou a viabilidade técnica da IA na análise e antecipação de riscos corporativos, mas também evidenciou seus impactos estratégicos, éticos e administrativos. Ao combinar revisão teórica, análise documental e experimentação computacional, a pesquisa produziu uma visão integrada sobre como algoritmos avançados podem transformar a gestão contábil e administrativa, aumentando a resiliência organizacional e apoiando decisões mais informadas diante de crises globais.

Além disso, o caráter inovador desta abordagem reside na convergência entre análise preditiva, avaliação de governança e responsabilidade socioambiental, proporcionando resultados que vão além da simples automação de processos, revelando novas possibilidades para o fortalecimento da transparência, eficiência e sustentabilidade corporativa. Essa metodologia, portanto, não apenas valida a aplicação da IA, mas também reforça a relevância estratégica da pesquisa para organizações que buscam sobreviver e prosperar em um mundo marcado pela incerteza e interconexão global.

4 Análise e Discussão dos Resultados

A análise dos dados revela que a aplicação de algoritmos de Inteligência Artificial na gestão de riscos corporativos transcende a mera automação de processos, configurando-se como um vetor de sobrevivência estratégica em cenários caóticos. A revisão sistemática da literatura indicou que a capacidade da IA em processar grandes volumes de dados financeiros, fiscais e ambientais permite identificar padrões de vulnerabilidade invisíveis aos métodos tradicionais, antecipando crises antes que estas se concretizem de maneira disruptiva (BRYNJOLFSSON; MCAFEE, 2017; DEMPSEY; RONANKI, 2018). Esse achado evidencia que, em contextos de incerteza extrema, a previsibilidade baseada em dados históricos torna-se insuficiente, sendo necessário o emprego de modelos preditivos dinâmicos e adaptativos, capazes de integrar variáveis interconectadas e de múltiplas naturezas.

A análise documental de relatórios contábeis, fiscais e ESG de empresas de setores críticos revelou lacunas significativas na mensuração e divulgação de riscos complexos. Observou-se que a maioria das organizações ainda utiliza indicadores estáticos e fragmentados, limitando a capacidade de antecipação e mitigação de crises. A integração da IA, conforme demonstrado nas simulações computacionais, oferece uma perspectiva transformadora: algoritmos de aprendizado de máquina podem consolidar dados financeiros, métricas socioambientais e informações de mercado em dashboards preditivos, fornecendo alertas de vulnerabilidade em tempo real. Esse resultado reforça a noção de que a IA não apenas aprimora a acurácia contábil, mas se torna instrumento essencial de governança estratégica, conectando análise de risco, resiliência organizacional e sustentabilidade.

Outro achado inovador está relacionado à capacidade da IA em gerar indicadores de risco multidimensionais que combinam aspectos financeiros, fiscais e ambientais, permitindo uma avaliação holística do desempenho corporativo. Ao cruzar dados históricos com cenários prospectivos, os algoritmos identificaram pontos críticos que poderiam resultar em impactos financeiros expressivos, penalidades regulatórias ou danos reputacionais. Esse tipo de análise demonstra que a tecnologia atua como um “sensor organizacional”, antecipando crises sistêmicas e oferecendo suporte para decisões proativas, em vez de reativas, o que configura

uma mudança paradigmática na gestão de riscos corporativos (MOLL; YIGITBASIOGLU, 2019; THOTTOL, 2021).

Entretanto, a pesquisa também evidencia dilemas éticos e estruturais associados à adoção da IA. O uso de algoritmos preditivos implica em potenciais vieses nos dados, riscos de greenwashing digital e concentração de poder decisório nas mãos de sistemas automatizados (ZUBOFF, 2019; BOSTROM, 2014; MACHADO; SANTOS, 2021). A análise dos resultados indica que, sem mecanismos de auditoria independente e governança ética, a aplicação da IA pode reproduzir desigualdades e comprometer a legitimidade corporativa. Assim, a inovação tecnológica não deve ser entendida como um fim em si mesma, mas como componente de um ecossistema de tomada de decisão responsável, que combine inteligência artificial, julgamento humano e princípios éticos.

A convergência entre frameworks de sustentabilidade, como ESG, e teorias de stakeholders e triple bottom line (FREEMAN, 1984; ELKINGTON, 1998) demonstrou que a IA potencializa a criação de valor compartilhado. Ao permitir a integração de múltiplas dimensões de risco, os algoritmos oferecem suporte à formulação de estratégias que equilibram retorno financeiro, impacto socioambiental e resiliência corporativa. Essa articulação reforça que a tecnologia não substitui a governança humana, mas amplia sua capacidade de resposta frente a crises interconectadas, transformando dados em inteligência estratégica e antecipação de cenários críticos (PORTER; KRAMER, 2011; CAO, 2021).

Por fim, os resultados confirmam que a aplicação estratégica da IA representa um ponto de inflexão na gestão de riscos corporativos. Organizações que adotam algoritmos preditivos de forma integrada não apenas sobrevivem a crises, mas conseguem transformar incerteza em vantagem competitiva, criando modelos de governança adaptativa, transparente e sustentável. A pesquisa evidencia que, em um mundo caracterizado pelo caos global, a Inteligência Artificial deixa de ser apenas uma ferramenta tecnológica para se tornar um agente de resiliência, inovação e transformação organizacional, essencial para a construção de empresas capazes de prosperar em ambientes altamente complexos e imprevisíveis

5 Considerações Finais

A presente pesquisa evidencia que a Inteligência Artificial não é apenas uma ferramenta tecnológica emergente, mas um verdadeiro catalisador da resiliência e da sustentabilidade corporativa. Ao integrar algoritmos preditivos com análise contábil, indicadores ESG e dados de mercado, as organizações são capazes de antecipar riscos financeiros, fiscais e ambientais antes que estes se materializem, transformando incerteza em oportunidade estratégica. Esse avanço representa uma mudança paradigmática: a IA deixa de ser um recurso de apoio operacional para se tornar um agente central na tomada de decisões críticas e na sobrevivência empresarial em cenários de caos global (BRYNJOLFSSON; MCAFEE, 2017; DEMPSEY; RONANKI, 2018).

Os resultados indicam que, além de aumentar a acurácia das informações contábeis, a aplicação estratégica da IA fortalece a governança corporativa e promove uma visão holística da organização, integrando riscos financeiros, sociais e ambientais. Ao consolidar dados fragmentados em dashboards preditivos, as empresas obtêm insights em tempo real, capazes de orientar a alocação eficiente de recursos, prevenir fraudes e reduzir impactos negativos sobre stakeholders e a sociedade. Essa capacidade de antecipação e mitigação coloca a IA como protagonista na construção de modelos de gestão adaptativos, inovadores e éticos (MOLL; YIGITBASIOGLU, 2019; THOTTOL, 2021).

Entretanto, a pesquisa também destaca desafios éticos e estruturais que não podem ser negligenciados. A utilização de algoritmos preditivos exige auditoria independente, governança ética e atenção aos vieses nos dados, de forma a evitar concentração de poder decisório e práticas de greenwashing digital. Assim, a IA deve ser incorporada a um ecossistema de decisões

responsável, no qual o julgamento humano, os princípios éticos e a transparência operacional caminham lado a lado com a tecnologia (ZUBOFF, 2019; BOSTROM, 2014; MACHADO; SANTOS, 2021).

A convergência entre frameworks de sustentabilidade, teorias de stakeholders e conceitos como triple bottom line demonstra que a IA pode ir além da prevenção de riscos, promovendo valor compartilhado e impacto socioambiental positivo. Empresas que adotam essa abordagem estratégica não apenas sobrevivem a crises, mas fortalecem sua reputação, consolidam relações de confiança com investidores e clientes, e ampliam sua capacidade de inovação em ambientes voláteis e interconectados (FREEMAN, 1984; ELKINGTON, 1998; PORTER; KRAMER, 2011).

Portanto, a investigação comprova que os algoritmos de IA são instrumentos essenciais para a transformação da gestão de riscos corporativos, oferecendo soluções proativas e integradas que elevam a eficiência, a transparência e a resiliência organizacional. Em um mundo marcado por complexidade extrema e crises simultâneas, empresas que não incorporarem inteligência artificial em suas estratégias de governança estarão inevitavelmente mais vulneráveis, enquanto aquelas que o fizerem conquistarão vantagem competitiva sustentável e capacidade de prosperar frente ao caos.

Em síntese, este trabalho reforça a relevância estratégica da IA como vetor de sobrevivência corporativa, inovação e sustentabilidade. A pesquisa não apenas contribui para a literatura acadêmica, mas também oferece subsídios práticos para gestores, auditores e conselhos administrativos que buscam transformar a incerteza em vantagem estratégica e consolidar empresas resilientes em um cenário global em constante mudança.

Referências

- BAUMAN, Z. *Liquid modernity*. Cambridge: Polity Press, 2008.
- BOSTROM, N. *Superintelligence: Paths, Dangers, Strategies*. Oxford: Oxford University Press, 2014.
- BECK, U. *Risk society: Towards a new modernity*. London: Sage, 1992.
- BRYNJOLFSSON, E.; MCAFEE, A. *The second machine age: Work, progress, and prosperity in a time of brilliant technologies*. New York: W.W. Norton & Company, 2017.
- CAO, L. *Data science and predictive analytics for business strategy*. London: Routledge, 2021.
- DAVENPORT, T.; RONANKI, R. *Artificial intelligence for the real world*. Harvard Business Review, v. 96, n. 1, p. 108–116, 2018.
- DEMPSEY, P.; RONANKI, R. *Harnessing artificial intelligence for risk management*. Journal of Risk Management, v. 12, n. 2, p. 45–58, 2018.
- ELKINGTON, J. *Cannibals with forks: The triple bottom line of 21st century business*. Gabriola Island: New Society Publishers, 1998.
- FREEMAN, R. E. *Strategic management: A stakeholder approach*. Boston: Pitman, 1984.
- GIDDENS, A. *The consequences of modernity*. Stanford: Stanford University Press, 2002.
- GRAY, R.; BEBBINGTON, J. *Accounting for the environment*. London: Sage, 2001.
- HOPWOOD, A. G. *Accounting and the environment*. Accounting, Organizations and Society, v. 34, n. 3–4, p. 433–445, 2009.
- KITCHENHAM, B. *Procedures for performing systematic reviews*. Keele: Keele University, 2004.
- LIU, X.; WANG, Y.; CHEN, H. *Artificial intelligence in corporate risk management: Applications and impacts*. Journal of Business Research, v. 140, p. 345–360, 2022.
- MACHADO, R.; SANTOS, F. *Ética e governança em sistemas de inteligência artificial*. Revista Brasileira de Administração, v. 18, n. 2, p. 67–82, 2021.
- MOLL, J.; YIGITBASIOGLU, O. *The role of internet-related technologies in shaping the work*

of accountants: New directions for accounting research. Accounting Horizons, v. 33, n. 4, p. 1–23, 2019.

MORIN, E. *Introdução ao pensamento complexo*. Porto Alegre: Sulina, 2011.

PORTER, M.; KRAMER, M. *Creating shared value: How to reinvent capitalism—and unleash a wave of innovation and growth*. Harvard Business Review, v. 89, n. 1–2, p. 62–77, 2011.

SCHALTEGGER, S.; BURRITT, R. *Sustainability accounting for companies: Catchphrase or decision support for business leaders?*. Journal of World Business, v. 45, n. 4, p. 375–384, 2010.

THOTTOL, M. M. *Impact of information communication technology competency among auditing professionals*. International Journal of Accounting & Information Management, v. 29, n. 2, p. 38–47, 2021.

TRANFIELD, D.; DENYER, D.; SMART, P. *Towards a methodology for developing evidence-informed management knowledge by means of systematic review*. British Journal of Management, v. 14, n. 3, p. 207–222, 2003.

ZUBOFF, S. *The age of surveillance capitalism: The fight for a human future at the new frontier of power*. New York: PublicAffairs, 2019.