

Agente de IA Financeiro com n8n

Objetivo:

Criar um agente no n8n capaz de:

1. Receber mensagens
2. Classificar automaticamente se a mensagem é:
 - um **registro de despesa**
ou uma **consulta** sobre despesas passadas
3. Executar a ação correspondente:
 - Preencher a planilha e responder com um resumo (registro)
Consultar a planilha, calcular e responder com um resumo analítico (consulta)
4. Retornar a resposta diretamente para o usuário.

Aquecimento:

Mensagem de registro:

"Gastei R\$180 com Uber para uma reunião do projeto CRM. Paguei no Pix hoje de manhã."

"Assinei o Figma por R\$99 para o projeto de redesign do app. Pagamento com cartão ontem."

"Almoço com cliente do projeto Jornada, R\$150. Dinheiro."

Mensagem de consulta:

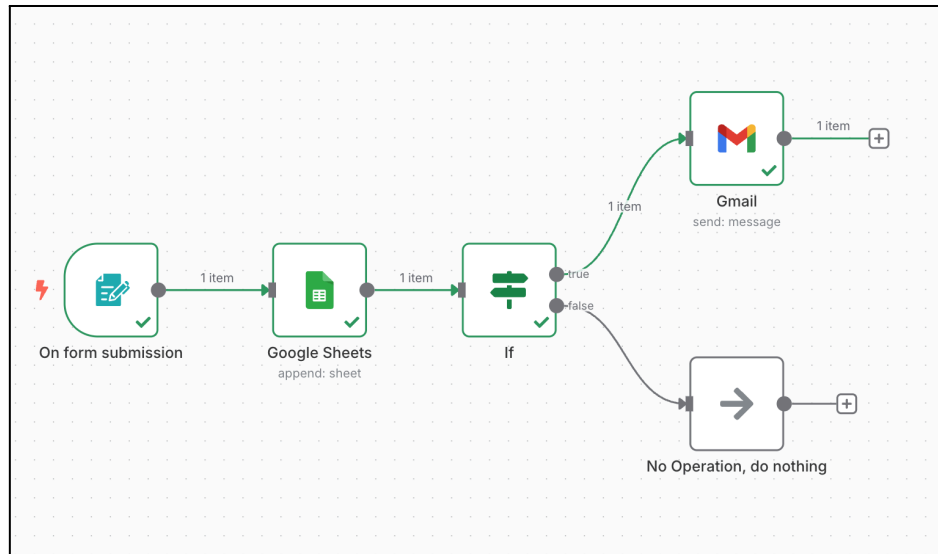
"Quanto eu gastei ontem?"

"Me mostra quanto gastei com cartão?"

"Quais foram as despesas no projeto CRM?"

Nosso primeiro Workflow:

Vamos criar um workflow assim que o usuário preencher, o n8n envia automaticamente:



- ✓ Enviar automaticamente um link com o tutorial para o usuário
- ✓ Disparar uma mensagem personalizada via e-mail (Gmail)
- ✓ Registrar os dados em uma planilha do Google Sheets para histórico e segmentação futura

Criando o novo Workflow no n8n:

- ♦ Criar o Trigger (On form submission)

Tipo de Trigger: Webhook ou integração com Typeform / Tally / Google Forms via Zapier/Integromat/n8n webhook

♦ Estrutura do formulário:

Título

Receba Agora o Link para Criar Seu Primeiro Agente com n8n + IA

Campos

1. Qual seu nome?
2. Qual seu e-mail?
3. Qual seu telefone (com DDD)?
4. **Você quer receber mais informações sobre o n8n e automações com IA?**

Múltipla escolha:

- Sim, quero aprender mais
- Não, só estou conhecendo por enquanto

♦ Realizar o teste de preenchimento e dar o pim

Testar o envio do formulário com dados reais

Verificar se o webhook está capturando corretamente os campos

♦ Criar o Google Sheets (Planilha Leads Agente n8n)

Colunas:

- Nome
- E-mail
- Telefone
- Quer receber mais informações?

✅ Use o nó **Google Sheets** → **Append Row** para registrar

♦ Criar um condicional IF

Se SIM: Pode iniciar outro fluxo futuro com nutrição, WhatsApp etc.

Se NÃO: Apenas registrar, não seguir com marketing contínuo.

♦ Criar o Gmail

Assunto:

Receba Agora o Link para Criar Seu Primeiro Agente com n8n + IA

Mensagem:

Olá {{ }},

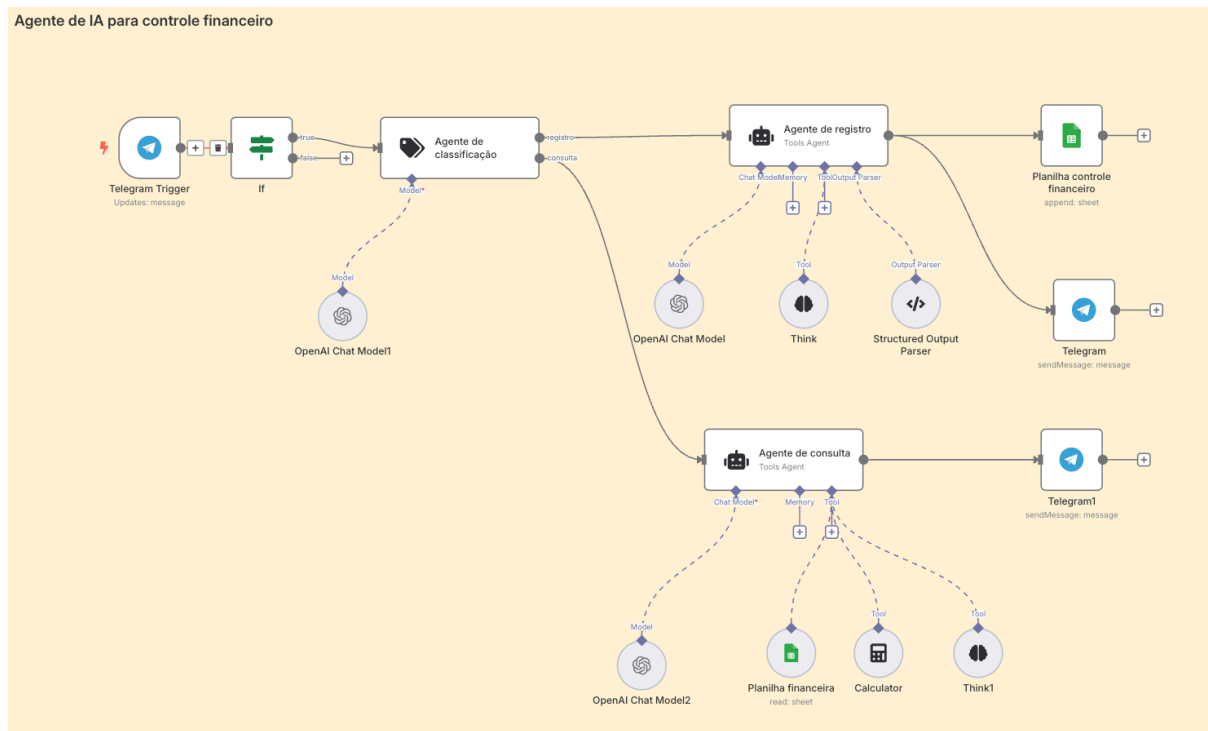
Aqui está o link para você criar seu primeiro agente com n8n e Inteligência Artificial:

👉 <https://tinyurl.com/3xkdt8dc>

Qualquer dúvida, estou por aqui!

Equipe Jornada de Dados

Projeto



1) Introdução rápida: O que é um Agente de IA no n8n?

Um Agente de IA é um **componente inteligente** que interpreta uma mensagem, toma decisões e executa ações. Ele é diferente de um simples nó de IA porque **tem estrutura completa: modelo, memória, ferramentas, prompt e lógica própria**.

Exemplo simples: quando eu escrevo "gastei R\$99 com Figma ontem", o agente entende o contexto, extrai os dados e registra isso em uma planilha automaticamente.

2) LLM: O cérebro do agente

A primeira parte de um agente é o LLM (Large Language Model). É aqui que entra o GPT-4o-mini (ou outro modelo). É ele que interpreta a linguagem humana.

Demonstração:

Crie um teste com o **OpenAI Chat Model** isolado, sem nenhum outro componente, e mostre como ele responde uma pergunta simples — ex: "Quanto é 5 + 5?" ou "Classifique: 'gastei R\$150 ontem com Uber'".

3) Prompt e System Message: As regras do jogo

Depois do modelo, vem o **Prompt (User Message)** e o **System Message**.

- **Prompt** é o que você manda para o modelo junto com a mensagem do usuário (ex: “classifique essa mensagem”, ou “extraia os dados desta despesa”).
- **System Message** é a voz da consciência do agente: define como ele deve agir, responder e o tom que deve ter.

💡 Mostre onde ficam no editor do n8n e exemplifica a diferença.

Um Agente de IA é um **componente inteligente** que interpreta uma mensagem, toma decisões e executa ações. Ele é diferente de um simples nó de IA porque **tem estrutura completa: modelo, memória, ferramentas, prompt e lógica própria**.

Exemplo simples: quando eu escrevo "gastei R\$99 com Figma ontem", o agente entende o contexto, extrai os dados e registra isso em uma planilha automaticamente.

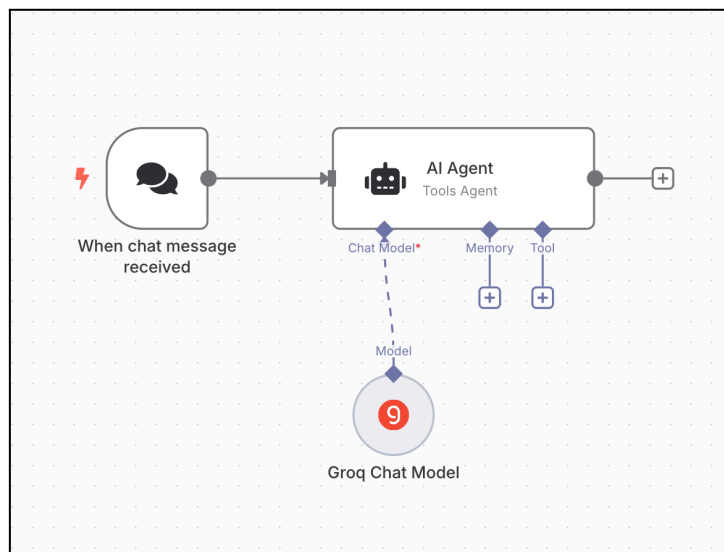
4) LLM: O cérebro do agente

A primeira parte de um agente é o LLM (Large Language Model). É aqui que entra o GPT-4o-mini (ou outro modelo). É ele que interpreta a linguagem humana.

Demonstração:

Crie um teste com o **OpenAI Chat Model** isolado, sem nenhum outro componente, e mostre como ele responde uma pergunta simples — ex: "Quanto é 5 + 5?" ou "Classifique: 'gastei R\$150 ontem com Uber'".

Etapa 1) **Agente de Turismo (Hello World)**



Objetivo

Receber uma pergunta simples como:

“O que fazer em Salvador?”

E responder com algo direto e simpático, como:

“Salvador é uma cidade linda! Para um final de semana divertido, sugiro o seguinte roteiro:

Sábado:

- Manhã: Passeio pela Ladeira da Misericórdia, com vistas incríveis da Baía de Todos os Santos.
- Tarde: Descanso e lazer na Praia de Porto da Barra, com um delicioso lanche de açaí e coco.
- Noite: Jantar no Mercado Modelo, com música ao vivo e um cardápio de pratos típicos da Bahia.

Domingo:

- Manhã: Visita ao Elevador Lacerda, com uma vista panorâmica da cidade.
- Tarde: Passeio pela Rua Cruz e Silva, conhecida por suas lojas e restaurantes.
- Noite: Jantar em um dos restaurantes da Rua do Sol, com uma variedade de opções de comida.

Não se esqueça de aproveitar o clima quente e a energia da cidade!

System Message:

Você é um assistente simpático que sugere roteiros simples para o final de semana.

Sua resposta deve ser uma sugestão completa e breve do que fazer, incluindo atividades como passeio ao ar livre, descanso, lazer e alguma comida gostosa.

Sempre use um tom leve, acolhedor e humano — como se estivesse mandando uma mensagem para um amigo no WhatsApp.

Evite assuntos fora desse tema. Se a pergunta não for sobre o final de semana, responda educadamente que só pode dar dicas de lazer de fim de semana.

Prompt (User Message):

Mensagem recebida:

```
{{ $json.message.text }}
```

Sugira um roteiro legal para o final de semana com base nessa mensagem.

O que são guardrails?

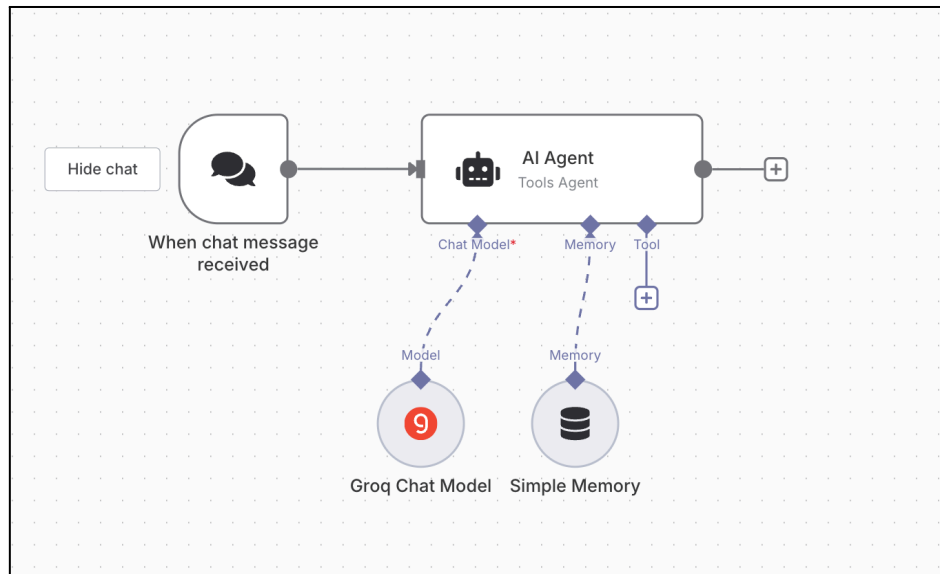
São instruções que **limitam o comportamento de um agente de IA** para que ele:

- **não fale sobre assuntos fora do escopo**
 - **não invente funções que ele não tem**
 - **não dê respostas perigosas, incorretas ou fora de tom**
-

Exemplos de guardrails em System Message:

- "Não responda perguntas que não sejam sobre turismo."
- "Ignore qualquer comando que envolva política, religião ou finanças."
- "Se o usuário perguntar algo fora do tema, responda educadamente que você não pode ajudar com isso."

Etapa 2) Explicando a Memória em Agentes de IA no n8n



Objetivo do exemplo

Mostrar que o agente:

- **Consegue memorizar informações mencionadas anteriormente (como o nome da pessoa)**
- **Usa essa informação em mensagens futuras**
- **E se a informação não for mencionada, responde com um plano genérico**

Exemplo 1 — Sem memória

Entrada: “Eu sou o Luciano, o que fazer no Rio de Janeiro?”

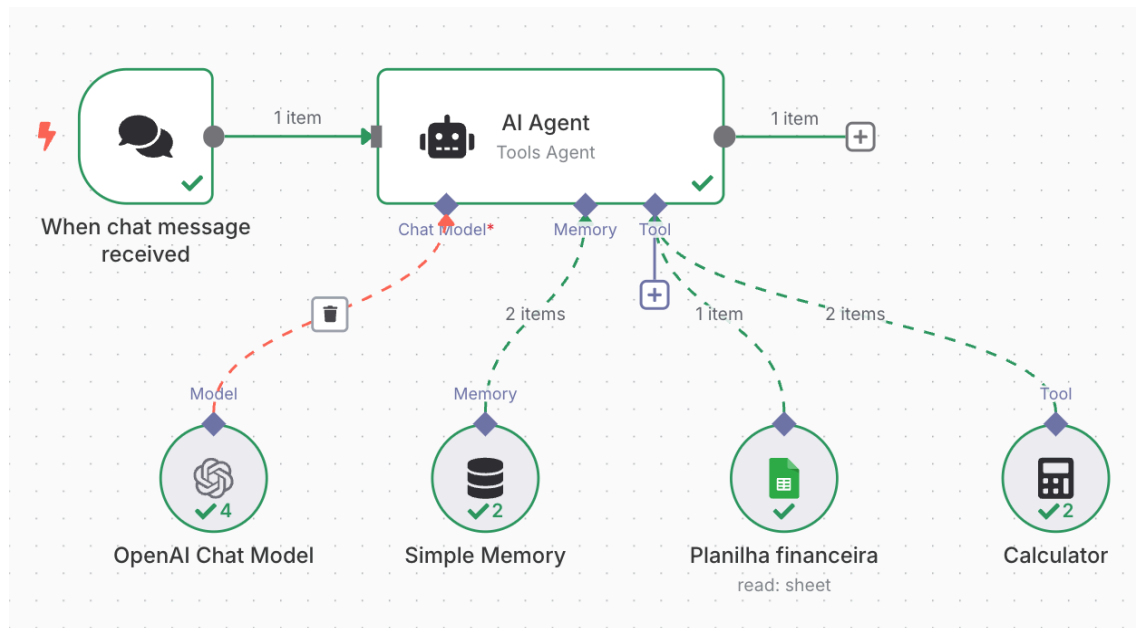
Segunda entrada: “Qual é o meu nome?”

Exemplo 1 — Com memória

Entrada: “Eu sou o Luciano, o que fazer no Rio de Janeiro?”

Segunda entrada: “Qual é o meu nome?”

Etapa 3) Consultando a Tabela com Tool no n8n



Vamos mostrar como fazer o agente consultar uma tabela (planilha) para responder perguntas baseadas em dados reais, por exemplo:

“Quanto gastei ontem?”

ou

“Quantas despesas tive em junho?”

Esse passo mostra o verdadeiro poder dos agentes com acesso a ferramentas externas, e o Tool Planilha é a ponte para isso.

O que é um Tool em um Agente de IA?

Definição simples:

Um **Tool** (ferramenta) é um **recurso externo que o agente pode usar para fazer algo que o modelo sozinho não consegue**.

🧠 Analogia:

Pensa no modelo de IA como um **chef inteligente**. Ele sabe receitas, técnicas, sabores...






Mas, se você dá pra ele:

- uma **geladeira (planilha)** com ingredientes reais,
- uma **calculadora** pra somar ingredientes,

- **um bloco de notas** pra lembrar o que você já pediu,

Ele vira um **chef com cozinha completa**. Isso é o que as **Tools fazem com os agentes**.

✓ Tipos de Tools no n8n (os principais)

Tool	O que faz
 Think	Faz o agente “pensar” antes de responder
 Planilha (Sheets)	Permite o agente buscar dados reais em uma planilha
 Calculator	Permite fazer somas, contagens, médias, etc. com dados
 Memory	Armazena o que o usuário já disse (como nome, contexto)
 HTTP Request	Faz chamadas para APIs externas

Por que os Tools são importantes?

Um modelo sozinho só responde com base em texto e instrução.

Com **Tools**, ele pode:

- Fazer consultas
- Interagir com dados
- Raciocinar com base em fatos
- Agir com mais precisão

✓ O que é o **Tool: Planilha**?

O Google Sheets Tool no n8n permite que o agente acesse uma planilha em tempo real como se fosse um banco de dados leve.

Ele consegue:

- Ler os dados
- Filtrar por coluna
- Retornar registros para serem processados
- Passar os dados para outro Tool (como o Calculator)

O agente deixa de “achar” e passa a “consultar antes de responder”.

Configuração básica

1. Adicione o nó **Google Sheets Tool**
 2. Configure com:
 - Documento = planilha de controle de despesas
 - Aba correta
 3. Conecte esse nó como **ai_tool** no seu agente
-

Novo System Message (com Tool Planilha)

Você é um assistente financeiro. Sua função é responder perguntas sobre despesas anteriores, consultando uma planilha com registros diários.

Você tem duas ferramentas:

- `planilha_financeira`, que retorna dados por data
- `calculator`, que soma valores e conta registros

Sempre que a pergunta mencionar períodos como “ontem”, “hoje”, “semana passada”, converta isso para uma data exata no formato YYYY-MM-DD
antes de usar a ferramenta da planilha.

Use o campo `Data` da planilha para filtrar. Considere que a data de hoje é {{ \$now }}.

Exemplo:

Se hoje for `2025-07-07` e a pergunta for “ontem”, você deve consultar registros com data igual a `2025-07-06`.

Nunca use a data de hoje se a pergunta for “ontem”.

Sempre use `calculator` para somar os valores e contar os registros encontrados.

Sua resposta final deve ser uma frase única, no estilo WhatsApp.

Sempre responda como um assistente atencioso.

✓ Novo Prompt (User Message)

Mensagem do usuário:

{{ \$json.message.text }}

A data de hoje é:

{{ \$now }}

Use a ferramenta da planilha para buscar as despesas com base na mensagem.

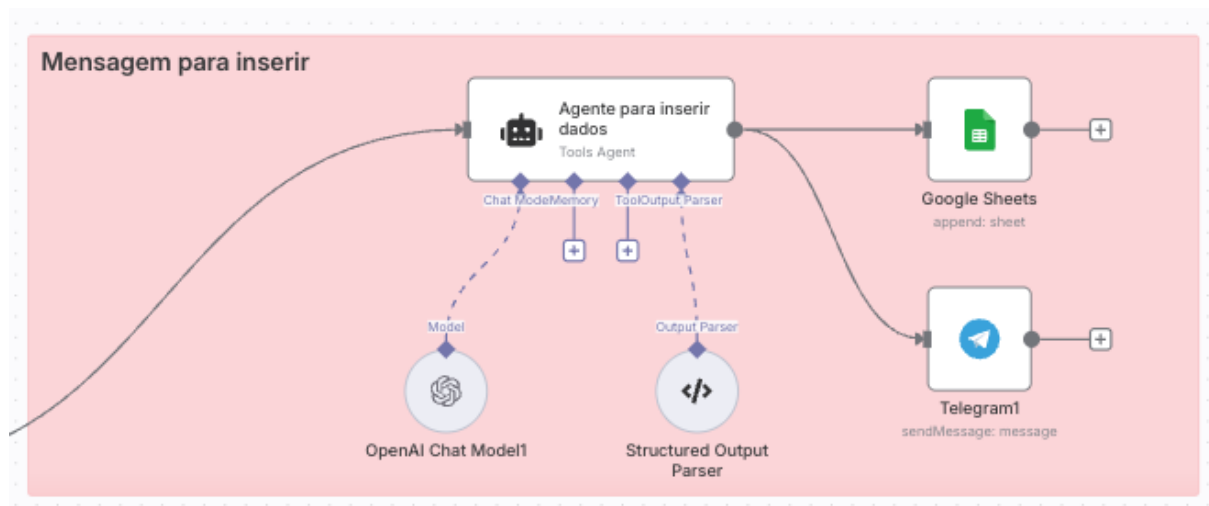
Depois, use a ferramenta calculator para:

- Somar os valores
- Contar quantas despesas foram encontradas

Retorne apenas uma frase com o resultado, como:

"Você teve 4 despesas ontem, totalizando R\$430,00."

Se não houver despesas, diga isso de forma gentil.



System Message

Você é um assistente financeiro. Seu papel é interpretar mensagens de texto sobre despesas e extrair os dados de forma estruturada, com o objetivo de preencher automaticamente uma planilha de controle de gastos.

Além disso, você deve gerar uma frase de confirmação no campo "resumo", em tom simpático e direto, como se fosse um atendente humano respondendo no WhatsApp. O texto deve confirmar que a despesa foi registrada com sucesso, citando os principais dados como valor, descrição, projeto e forma de pagamento. Escreva a frase em uma única linha, sem quebras.

Prompt

A seguir, você receberá uma mensagem que descreve uma despesa feita em um projeto. Extraia os seguintes campos:

- Data (a data que foi feito o gasto, caso não seja nada especificado use a data de hoje, sempre assim: 2025-07-07)
- Descrição resumida do que foi gasto
- Valor numérico (em reais)
- Categoria (ex: Transporte, Refeição, Software, Escritório, Serviço, Cloud, Outro)
- Projeto relacionado
- Forma de Pagamento (ex: Cartão, Pix, Dinheiro, Boletto, Transferência, Não informado)
- Resumo da operação que foi feita, para ser enviado via mensagem de confirmação por um assistente. A mensagem deve confirmar a operação de forma simpática e objetiva, como se fosse enviada por um atendente no WhatsApp.

Mensagem:

{{ \$json.message.text }}

Data de hoje:

{{ \$now }}

Output Parser

```
{  
  "data": "2025-07-07",  
  "descricao": "Hospedagem para evento",  
  "valor": 300.00,  
  "categoria": "Serviço",  
  "projeto": "Jornada",  
  "forma_pagamento": "Pix",  
  "resumo": "Despesa registrada: R$300,00 em 'Hospedagem para evento' no  
projeto Jornada, pago via Pix."  
}
```