



FINANCE TECH
BOOST

Inteligência Artificial e Análise de Dados.

Liderando as Finanças do Futuro

Disclaimer

A Responsabilidade pela idoneidade, originalidade e licitude dos conteúdos didáticos apresentados é do especialista.

The logo consists of the words "FINANCE TECH" in a white, uppercase, sans-serif font, positioned above the word "BOOST" in a larger, bold, blue, uppercase, sans-serif font. Two thin white horizontal lines are placed above and below the text.

FINANCE TECH
BOOST

PLN nas Finanças

OLÁ! SOU HELENA FREITAS, SUA NOVA TREINADORA DE I.A

- Professora de GenAI
para Empresas na FIAP
- Alura - PM3
- Treinadora de Agentes de
I.A com API no Make, N8N,
Crew AI, LangChain
- IBM Data & AI Product
Manager pela TD SYNEX



• Treinamentos B2B



• Palestras



• Certificados





AGENDA

01

Introdução ao PLN no contexto financeiro

02

Por que PLN é crucial em finanças

03

Diferenças entre PLN tradicional e LLMs

04

Cases reais do mercado financeiro

05

Porque usar PLN na Era da Gen AI?



O que é PLN?

P R O C E S S A M E N T O

D E **L** I N G U A G E M

N A T U R A L

A capacidade de
máquinas entenderem
a linguagem humana.

O PLN serve como um **tradutor**

permite que a tecnologia entenda o usuário
sem precisar de uma **linguagem de programação**

linguagem natural



linguagem de **programação**

linguagem **natural**

- idiomas humanos (inglês, português, espanhol, etc)
- É ambígua e flexível, permitindo várias interpretações
- Possui regras gramaticais que podem ter exceções



linguagem de **programação**

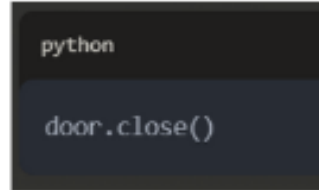
- É uma linguagem formal criada especificamente para dar instruções a computadores
- Possui sintaxe e regras rígidas e precisas
- Não permite ambiguidade - cada comando tem um significado exato

linguagem natural

em português (linguagem natural)
podemos dizer "feche a porta" de
várias formas e o significado será
compreendido.

linguagem de **programação**

Já em Python (linguagem de
programação), precisamos
escrever exatamente:



```
python  
door.close()
```

Se esquecermos um parênteses ou
ponto, o computador não
entenderá o comando.



my-app — button.ts

vscode.dev

×

+

←

↺

🔍

https://vscode.dev

☆

☆

⋮





EXPLORER

...

MY-APP

> ui

> actionbar

> breadcrumbs

> button

button.css

TS button.ts

> countBadge

> dialog

> dropdown

> findinput

> grid

> hover

> inputBox

> .gitignore

.mailmap

.mention-bot

.yarnrc

TS button.ts

button.css

🔍

...

15

export class Button extends Disposable implements IButton {

16

protected options: IButtonOptions;

17

protected _element: HTMLElement;

18

protected _label: string | IMarkdownString = '';

19

private _onDidClick = this._register(new Emitter<Event>());

20

get onDidClick(): BaseEvent<Event> {

21

return this._onDidClick.event;

22

}

23

private focusTracker: IFocusTracker;

24

constructor(container: HTMLElement, options: IButtonOptions) {

25

super();

26

27

28

this.options = options;

29

30

this._element = document.createElement('a');

31

this._element.classList.add('monaco-button');

32

this._element.tabIndex = 0;

33

this._element.setAttribute('role', 'button');

< GitHub

 main

 0 ↓ 1 ↑

{} TypeScript



ou seja...

temos um intermédio entre
máquina e humanos



Definição e importância do PLN

Análise de Dados Textuais

No setor financeiro, o PLN ajuda a analisar grandes volumes de dados textuais, proporcionando insights valiosos para decisões estratégicas.

Tomada de Decisões Informadas

Com a ajuda do PLN, as empresas podem tomar decisões mais informadas e ágeis, melhorando sua eficiência operacional e competitividade.



Principais usos do NLP



Plataformas de busca online

O sistema realiza duas interpretações. Interpreta o que o usuário deseja encontrar e interpreta o que os conteúdos dizem e quais são os melhores para oferecer como resposta.
Ex.: Google.



Previsão de pesquisas em plataformas de busca

A plataforma de pesquisa faz sugestões sobre o que você vai pesquisar enquanto digita.
Ex.: sugestões automáticas do Google.



Assistentes virtuais

Normalmente ativados por comando de voz, realizam tarefas solicitadas pelos usuários, desde ligar a cafeteira até fazer uma transferência bancária.
Ex.: Alexa e Siri.



Chatbots

Usado por empresas para facilitar a comunicação com seus clientes. O software funciona dentro de apps de mensagens, interpretando e respondendo a interações de clientes com empresas.

porém, não confunda **NLP** com **LLM**

NLP nasceu em meados de 1960 e LLM em **2017**

NÃO CONFUNDA NLP COM LLM

NLP

Processamento de
Linguagem Natural



- Envolve tarefas de linguagem
- Extração de informações
- Tradução automática



LLM

Large Language Model



- Treinado em grandes quantidades de texto
- Para gerar linguagem

NLP

- É toda a área que estuda como fazer computadores processarem e compreenderem linguagem humana
- Inclui diversas técnicas e aplicações como: análise sintática, extração de informação, tradução automática, reconhecimento de fala, etc.
- Usa várias abordagens diferentes: regras gramaticais, estatística, redes neurais, etc.
- Existe desde os primórdios da computação



LLM

- É um tipo específico de modelo de IA baseado em redes neurais
- Surgiu com o Transformer em 2017 modelos como GPT, BERT
- Aprende padrões de linguagem através de treinamento em grandes volumes de texto
- Foca especificamente em gerar e compreender texto através de modelos estatísticos de grande escala

Em uma analogia:

NLP seria como "medicina" (o campo inteiro), enquanto LLM seria como "cirurgia robótica" (uma tecnologia específica dentro da medicina).

GENERATIVE PRE-TRAINED - TRANSFORMERS

A arquitetura Transformer é a espinha dorsal de muitos dos modelos de IA Generativa

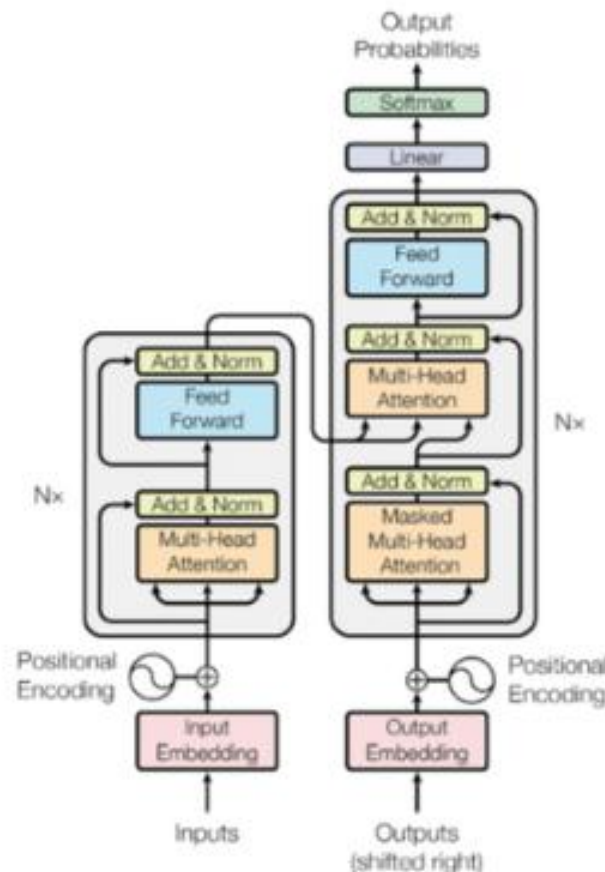
A **f o r m a**
como o
texto é
preparado
e
alimentado
no
Transformer
envolve
PLN.

Os Transformers, com seus mecanismos de atenção, é o **motor** que "gera" o novo texto.

para entender, usam técnicas de PLN entrelaçadas com o funcionamento dos Transformers.

Transformer

Attention Is All You Need



“Attention Is All You Need” é um artigo de 2017, escrito por 8 cientistas do Google, que propõe o transformer

— uma nova arquitetura de aprendizado profundo baseada em mecanismos de atenção.

Vibe Coding – A Arte de programar conversando

Vibe Coding - A Arte de programar **conversando**

fintech-nlp-insights-hub

Home

Invite Publish

EU NAO GOSTEI DO AMARELO, ESTA SEM LEITURA

Lovable 15:00 on May 25, 2025

Vou alterar a cor amarela para uma cor com melhor contraste e legibilidade.

Writing HeroSection.tsx

Ask Lovable...

Attach Edit Chat

Exit ESC

Raw Diff

```
1
2 import React from 'react';
3 import { Brain, TrendingUp, Zap, ArrowDown } from 'lucide-react';
4 import { Button } from '@components/ui/button';
5
6 const HeroSection = () => {
7   const scrollToContent = () => {
8     document.getElementById('p1n-definition')?.scrollIntoView({ behavior: 'smooth' });
9   };
10
11   return (
12     <section className="relative min-h-screen flex items-center justify-center overflow-hidden">
13       {/* Background Elements */}
14       <div className="absolute inset-0 bg-gradient-to-br from-blue-600 via-indigo-700 to-purple-800"></div>
15       <div className="absolute inset-0 opacity-20">
16         <div className="absolute inset-0" style={{
17           backgroundImage: 'url("data:image/svg+xml,%3Csvg width=60 height=60 viewBox=0 0 60 60 xmlns=http://www.w3.org/2000/svg'
18         }}></div>
19       </div>
20
21       {/* Floating Elements */}
22       <div className="absolute top-20 left-10 animate-float">
23         <Brain className="w-12 h-12 text-blue-300 opacity-60" />
24       </div>
25       <div className="absolute top-40 right-20 animate-float" style={{ animationDelay: '1s' }}>
26         <TrendingUp className="w-10 h-10 text-purple-300 opacity-60" />
27       </div>
28       <div className="absolute bottom-40 left-20 animate-float" style={{ animationDelay: '2s' }}>
29         <Zap className="w-8 h-8 text-indigo-300 opacity-60" />
30       </div>
31
32       <div className="relative z-10 text-center px-6 max-w-6xl mx-auto">
33         <div className="animate-fade-in">
34           <h1 className="text-5xl md:text-7
```



PLN em Fintech & Finanças

Descubra como o Processamento de Linguagem Natural está revolucionando o setor financeiro e transformando a experiência do cliente

Explorar Conteúdo

Ver Casos de Uso

Criado por



Tech4Brands



85%

Redução em Fraudes

24/7

Atendimento Automatizado

90%

Precisão em Análises

O que é PLN?

Processamento de Linguagem Natural é a capacidade dos computadores de entender, interpretar e gerar linguagem humana de forma inteligente e contextual

Como o PLN Funciona no Contexto Financeiro

Como o PLN Funciona no Contexto Financeiro



Entrada de Texto

Dados não estruturados como textos, e-mails, relatórios financeiros



Processamento

Análise linguística, extração de entidades e classificação



Compreensão

Interpretação do contexto e significado financeiro



Insights Acionáveis

Decisões automatizadas e recomendações personalizadas

1

Entrada de Texto

O PLN recebe textos em linguagem natural de diversas fontes: chatbots, análises de mercado, relatórios de crédito, feedbacks de clientes.





Análise de Sentimento

Identifica emoções e opiniões em textos financeiros para avaliar sentimento do mercado e satisfação do cliente



Extração de Entidades

Identifica automaticamente pessoas, empresas, valores monetários e datas em documentos financeiros



Classificação de Texto

Categoriza automaticamente documentos, e-mails e transações por tipo, prioridade e relevância

Quais são as principais técnicas de NLP?

Quais são as principais técnicas de NLP?

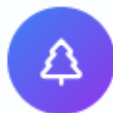
O Processamento de Linguagem Natural (NLP) envolve diversas técnicas que permitem a análise, interpretação e geração de texto de forma automatizada



Tokenização

Divisão de um texto em unidades menores, como palavras ou frases, facilitando a análise posterior

- Separação de palavras
- Divisão por sentenças
- Identificação de pontuação



Lematização e Stemming

Processos que reduzem as palavras às suas formas básicas (radicais), ajudando a normalizar o texto

- Redução a radicais
- Normalização linguística
- Diminuição da variabilidade



Análise de Sentimento

Identificação da polaridade emocional de um texto, classificando-o como positivo, negativo ou neutro

- Classificação emocional
- Análise de opinião
- Detecção de humor



Reconhecimento de Entidades (NER)

Identificação e categorização de elementos-chave em um texto, como nomes de pessoas, locais e organizações

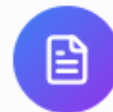
- Identificação de pessoas
- Localização geográfica
- Organizações



Tagging Gramatical (POS)

Identificação das classes gramaticais das palavras (substantivos, verbos, adjetivos, etc.)

- Classificação gramatical
- Análise sintática
- Compreensão contextual



Parsing Sintático e Semântico

Estruturação das sentenças para entender sua gramática e significado, essencial para tarefas avançadas

- Análise estrutural
- Compreensão de significado
- Relações entre palavras



Modelos de Representação

Métodos como Bag-of-Words, TF-IDF e embeddings (Word2Vec, GloVe, BERT) para representações numéricas



Tradução Automática

Uso de redes neurais e modelos estatísticos para traduzir textos entre idiomas

- Tradução entre idiomas



Geração de Texto

Criação automática de textos coerentes a partir de dados ou padrões aprendidos

- Chatbots inteligentes

Fluxo de Processamento NLP



Aplicações Práticas no Setor Financeiro

Descubra como grandes empresas financeiras estão utilizando PLN para transformar suas operações e melhorar a experiência do cliente

Aplicações Práticas no Setor Financeiro

Descubra como grandes empresas financeiras estão utilizando PLN para transformar suas operações e melhorar a experiência do cliente



Detecção de Fraudes



Chatbots Financeiros



Análise de Mercado



Análise de Crédito



Compliance Automatizado



Análise de Sentimento



Detecção de Fraudes

Análise de padrões suspeitos em transações e comunicações

Benefícios Principais

- Redução de 85% em falsos positivos

Exemplos Práticos

Edit with  Lovable

Casos de Sucesso

JPMorgan Chase

Implementou PLN para análise de contratos legais, reduzindo o tempo de revisão de 360.000 horas para segundos

Economia de 99% no tempo

Bank of America

Erica, assistente virtual, atende mais de 100 milhões de solicitações usando PLN avançado

100M+ interações

Goldman Sachs

Utiliza PLN para análise de sentimento de mercado e tomada de decisões de investimento automatizadas

Análise em tempo real

Wells Fargo

Implementou PLN para detecção de fraudes, reduzindo falsos positivos em 40% e melhorando a experiência do cliente

40% menos falsos positivos

Capital One

Usa PLN para análise de documentos de crédito, processando milhões de aplicações com 95% de precisão

95% de precisão

HSBC

Implementou chatbots com PLN em 40 países, atendendo clientes em mais de 20 idiomas diferentes

40 países, 20+ idiomas

PLN vs IA Generativa

Entenda as diferenças, semelhanças e como essas tecnologias se complementam no ecossistema financeiro moderno



PLN Tradicional

Processamento e Análise



Processamento de Linguagem

Compreende e processa texto em linguagem natural



Foco Específico

Especializado em análise linguística e compreensão textual



Análise Estruturada

Extrai informações específicas e estruturadas do texto



IA Generativa

Criação e Geração



Geração de Conteúdo

Cria textos originais, resumos e respostas contextuais



Criatividade

Gera insights criativos e soluções inovadoras



Aprendizado Contínuo

Melhora constantemente através de interações

Evolução das Tecnologias

1

PLN Clássico

Análise e processamento de texto com regras definidas

2

IA Generativa

Geração de conteúdo original e criativo

3

Integração Híbrida

Combinação de ambas para soluções completas

Aplicações Práticas no Setor Financeiro

PLN Tradicional

Classificação de e-mails por categoria

Extração de dados de contratos

Análise de sentimento em avaliações

Detecção de fraudes em transações

IA Generativa

Geração de relatórios financeiros automáticos

Criação de conteúdo educativo personalizado

Respostas contextuais em chatbots

Síntese de análises de mercado complexas

Combinação PLN + IA

Assistentes financeiros completos

Análise e geração de insights de mercado

Sistemas de recomendação inteligentes

Automação completa de processos

**O mundo financeiro
já usa há anos NLP**



Antes do boom da I.A Generativa,

bancos usavam **PLN** para processar dados

Grandes bancos e fundos de investimento desenvolveram sistemas de Inteligência Artificial NLP para processar milhares de notícias por segundo e tomar decisões de trading.

Com a chegada dos LLMs, essas capacidades estão sendo expandidas ainda mais, permitindo análises mais sofisticadas, e processamento de volumes maiores de informação.

NLP nas Finanças:



- Análise de sentimento de notícias e redes sociais para prever movimentos do mercado
- Processamento automático de relatórios financeiros e documentos regulatórios
- Detecção de fraudes através da análise de padrões textuais em transações
- Automação de atendimento ao cliente via chatbots especializados em serviços financeiros
- Análise de risco através do processamento de dados não-estruturados
- Monitoramento em tempo real de menções a empresas e eventos que podem impactar mercados
- Geração automatizada de relatórios sobre performance de ativos e carteiras

Principais técnicas e ferramentas

Análise de Sentimentos

A análise de sentimentos é usada para entender as emoções e opiniões expressas em textos, sendo vital para avaliações de feedback e monitoramento de marca.

Reconhecimento de Entidade Nomeada

O reconhecimento de entidade nomeada identifica e classifica informações específicas em textos, como pessoas, organizações e locais, facilitando a organização de dados.

Algoritmos de Aprendizado de Máquina

Os algoritmos de aprendizado de máquina são fundamentais para o PLN, permitindo que os sistemas aprendam e melhorem a partir de dados, aplicando técnicas como classificação e clustering.

Técnicas de extração de informações

Algoritmos de Aprendizado de Máquina

•Os algoritmos de aprendizado de máquina são fundamentais na extração eficiente de informações, permitindo a análise de grandes volumes de dados.

Reconhecimento de Entidades

Métodos de reconhecimento de entidades ajudam a identificar e classificar informações relevantes dentro de dados não estruturados, tornando-os analisáveis.

Transformação de Dados

Essas técnicas transformam dados não estruturados em informações estruturadas, facilitando a análise e a compreensão.

Aplicações em relatórios financeiros

Extração de Dados Financeiros

A tecnologia de Processamento de Linguagem Natural (PLN) permite a extração eficiente de dados de relatórios financeiros, facilitando a análise de informações cruciais.

Avaliação de Riscos

As aplicações de PLN ajudam na avaliação de riscos ao identificar padrões e anomalias nos dados financeiros, permitindo decisões mais informadas.

Identificação de Oportunidades

A análise de relatórios financeiros com PLN pode revelar oportunidades de investimento, destacando áreas de crescimento potencial e retorno financeiro.



Estudos de caso e exemplos práticos

A análise de sentimentos permite que investidores prevejam movimentos de ações com base em dados emocionais e opiniões do mercado.

Previsão de Tendências de Mercado

Analisar relatórios financeiros ajuda a prever tendências de mercado, permitindo decisões mais informadas para investidores e analistas.

Análise de relatórios financeiras

As técnicas de PLN proporcionam uma análise profunda da linguagem em relatórios financeiros, extraindo insights valiosos sobre o desempenho das empresas.

Insights sobre Performance

Extraindo insights, é possível entender melhor a performance de setores e empresas, ajudando na tomada de decisões estratégicas.

Como as fintechs estão utilizando a I.A?

Na América Latina, os bancos têm quatro grandes objetivos com a implementação da tecnologia:

Desenvolvimento na área de tecnologia da informação (19%).

Aumentar o engajamento dos clientes (31%)

Incrementar operações de risco, compliance e segurança (25%)

Aumentar a produtividade em recursos humanos, marketing e compras (25%)

FONTE /
FEBRABAN TECH 2024





Conversational Banking: benefícios dos modelos de linguagem natural

Nos últimos anos, a integração de modelos de Processamento de Linguagem Natural (NLP) e Aprendizado de Máquina de Longo Prazo (LLP) tem desempenhado um papel...

TOPAZ / 11 de jul. de 2024

Conversational Banking: benefícios dos modelos de linguagem natural

Finanças | Otimize suas operações financeiras

(somente Microsoft Copilot)

Disponível com:
Copiloto da Microsoft

Nível do cenário: ● ● ●
Começar

KPIs impactados

✓ Reduza os gastos

✓ Gestão de riscos

Benefício de
valor

✓ Economia de
custos

✓ Experiência do
funcionário

1. Fluxos de trabalho automatizados

Use o Microsoft Copilot para escrever um script python para automatizar tarefas tediosas, como coleta de dados.



Copiloto¹

Prompt: Escreva um script python para extrair dados de vários sites.

2. Análise financeira

Economize tempo pedindo ao Copilot ideias de como realizar análises financeiras complexas.



Copiloto¹

Prompt: Como devo estruturar uma avaliação de uma instalação de fabricação aposentada?

3. Mantenha-se atualizado com as novidades e tendências

Certifique-se de estar atualizado com as últimas notícias e tendências do setor, pedindo um resumo ao Copilot.

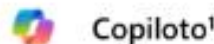


Copiloto¹

Prompt: Gere um resumo que forneça informações sobre o estado atual da indústria siderúrgica com base em notícias financeiras recentes, dados do mercado de ações e indicadores econômicos.

6. Diligência devida

Solicite que o Copilot identifique possíveis alvos de aquisição em regiões geográficas específicas.

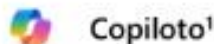


Copiloto¹

Prompt: Forneça uma lista de prováveis alvos de aquisição no setor de varejo na Ásia e forneça os motivos pelos quais eles estão na lista.

5. Comunique insights

Transmita insights importantes para seu público usando o Copilot para gerar conteúdo como relatórios, resumos de investimentos, resumos financeiros e muito mais.

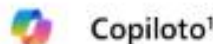


Copiloto¹

Prompt: Gere um resumo do investimento com base no relatório anual deste site. Simplifique o jargão financeiro e certifique-se de incluir informações sobre os principais riscos e métricas de desempenho.

4. Reúna informações do concorrente

Solicite que o Copilot compare os recursos do produto para realizar uma análise precisa do custo total de propriedade para uma atualização de preços do produto.



Copiloto¹

Prompt: Crie uma tabela comparando os recursos do Produto X e do Produto Y.

¹Acesse o Copilot no copilot.microsoft.com ou o aplicativo móvel Microsoft Copilot e defina a alternância como "Web".

²Acesse o Business Chat no copilot.microsoft.com, o aplicativo móvel Microsoft Copilot ou o aplicativo Copilot no Teams e defina a alternância como "Trabalho".

O conteúdo neste cenário de exemplo é apenas para fins de demonstração. Você deve avaliar como o Copilot se alinha aos processos de negócios, aos requisitos regulatórios e aos princípios de IA responsável da sua organização.



Finanças | Automatize o gerenciamento de consultas financeiras

Disponível com:
Microsoft 365 Copilot e Copilot Studio

Nível do cenário: 
Estender

KPIs impactados

Gastos com sistemas

Benefício de valor

Economia de custos

Experiência do funcionário

1. Coleta de consultas

Use o Copilot Studio para criar um agente que responda a perguntas comuns de finanças dos funcionários da sua empresa e registre itens em um banco de dados de controle de qualidade.



Estúdio Copiloto

Benefício: **garante que todas as consultas internas sejam capturadas** e categorizadas adequadamente para um tratamento eficiente.

2. Integração da base de conhecimento

Capacite o agente a responder a perguntas usando um copiloto personalizado treinado em documentos da base de conhecimento.



Estúdio Copiloto

Benefício: **O acesso a uma base de conhecimento abrangente** garante que informações precisas e consistentes sejam usadas nas respostas.

3. Feedback automatizado

Utilize o agente para solicitar que os funcionários forneçam feedback sobre as informações fornecidas.



Estúdio Copiloto

Benefício: **reúna comentários do usuário** para refinar a base de dados de conhecimento e os mecanismos de resposta.

6. Relatórios e análises

Peça ajuda ao Copilot para elaborar um relatório e uma apresentação sobre problemas consistentes, correções e próximas etapas.



Copiloto no PowerPoint



Copiloto no Word

Benefício: **Ofereça relatórios detalhados** sobre o tratamento de consultas e o uso da base de conhecimento para otimizar o sistema.

5. Ciclo de feedback

Usando o Copilot no Word, atualize os artigos da base de dados de conhecimento com informações do Microsoft Graph. Você também pode atualizar as respostas do agente com o Copilot Studio.



Copiloto no Word

Benefício: **atualize a documentação** para compartilhar as melhores práticas e evitar problemas futuros.

4. Escalonamento de casos

Peça ao agente que escale por e-mail quando o feedback indicar que outras ações são necessárias.



Estúdio Copiloto

Benefício: **Direcione questões complexas** para os especialistas certos, garantindo suporte de alta qualidade.

¹Acesse o Copilot no copilot.microsoft.com ou o aplicativo móvel Microsoft Copilot e defina a alternância como "Web".

²Acesse o Business Chat no copilot.microsoft.com, o aplicativo móvel Microsoft Copilot ou o aplicativo Copilot no Teams e defina a alternância como "Trabalho".

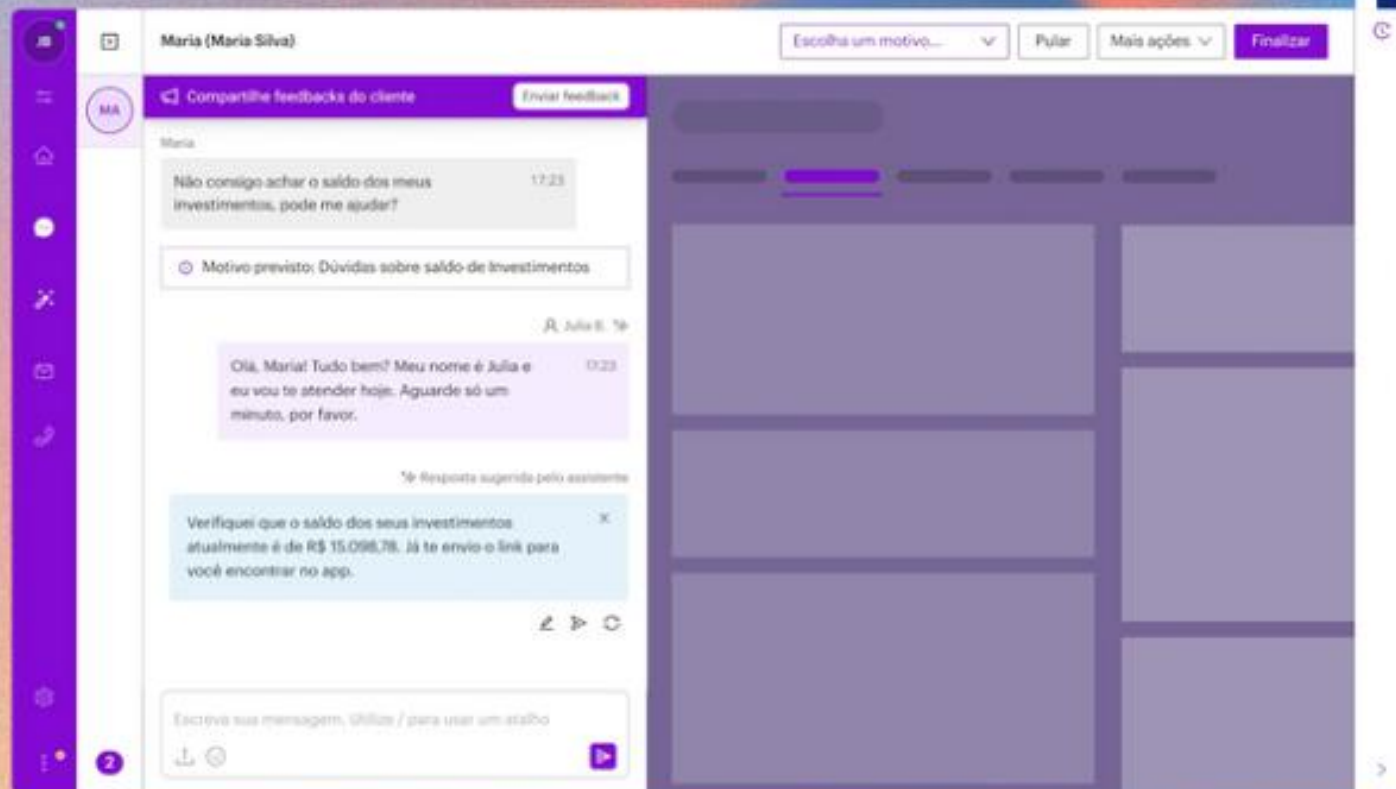
O conteúdo neste cenário de exemplo é apenas para fins de demonstração. Você deve avaliar como o Copilot se alinha aos processos de negócios, aos requisitos regulatórios e aos princípios de IA responsável da sua organização.

#BRAND CASES INSPIRATION:



Elevando a Experiência do Cliente com IA

- Setor: Serviços Financeiros
- Desafio: Oferecer suporte ao cliente eficiente e personalizado em larga escala.
- Solução com IA: Implementação da API da OpenAI para automatizar e personalizar o atendimento ao cliente.
- Impacto: Melhoria na satisfação do cliente e otimização dos recursos de atendimento.





BIA
Bradesco ✓

Oi, BIA! Quero fazer um Pix!!!

Tudo bem. Você ainda pode transferir até R\$ 300,00 da conta-corrente e até R\$ 300,00 da poupança.

E de qual conta você quer debitar esse valor?

Conta-corrente

Conta-poupança

BIA

E de qual conta você quer debitar esse valor?

Conta-corrente

Só pra te avisar: por enquanto, posso fazer Pix pra chaves celular, e-mail, CPF ou CNPJ.

Se quiser transferir para outro tipo, tem que ser pelo app.

Outros serviços da BIA no WhatsApp

Conta

Consulta de lançamentos futuros

Pix, transferências, 2ª via de comprovante e avisos de transações suspeitas

Dicas de investimento

Cotação do dólar

Agências mais próximas

Informações sobre produtos e serviços bancários

Pagamento de Boleto

Cartão de crédito

Melhor dia de compra

Data de vencimento

Fatura do mês

Últimos lançamentos

Código de barras da fatura

Aviso de transações suspeitas no cartão

Desbloqueio de Cartão

JPMorganChase

Serviços Financeiros:

Risco e Fraude

Desenvolveu o sistema "LOXM", que executa negociações de alta frequência de forma autônoma, adaptando-se rapidamente à volatilidade do mercado.

BANKING ON **ARTIFICIAL INTELLIGENCE**

How JP Morgan Uses AI to Lead the
Banking Industry



Banco do Brasil

Inteligência artificial generativa para dar recomendações financeiras a empresas de pequeno porte.

A tecnologia será inserida na plataforma do Banco do Brasil destinada à gestão do caixa destes clientes, que tem cerca de 140 mil usuários, e que permite gerenciar inclusive contas de outras instituições.

Chamada de Ari, a ferramenta dará recomendações a partir dos dados de fluxo de caixa das empresas.

Terá alertas sobre pagamentos futuros e sobre os patamares de venda de cada negócio, e também recomendações sobre maneiras de impulsionar as receitas, por exemplo.



CAIXA

O presidente da Caixa Econômica Federal, Carlos Antônio Vieira, disse que o banco público tem uma economia diária de R\$ 1 milhão com uso de Inteligência Artificial no crédito imobiliário, o carro-chefe do banco no crédito.

"Levávamos três dias para ter um dossiê de crédito imobiliário. Com IA, levamos três horas", comentou no debate da abertura do Febraban Tech.

com o uso da IA, conseguiu trocar quase R\$ 16 bilhões em crédito, em troca de dívida velha por nova, a novação.

FEBRABAN TECH

IA ajuda funcionários da Caixa a ler 4 mil normas de financiamento

 SIMONE COSTA 26 DE JUNHO DE 2024 | 13:44

Bancos têm utilizado tecnologia para desenvolver funcionalidades que vão desde auxiliar no atendimento a backoffice, marketing e até jurídico

REVOLUT

lançará assistente de IA e caixa eletrônico inteligente
Os planos da fintech para 2025 incluem também o lançamento de hipotecas e produtos de crédito empresarial

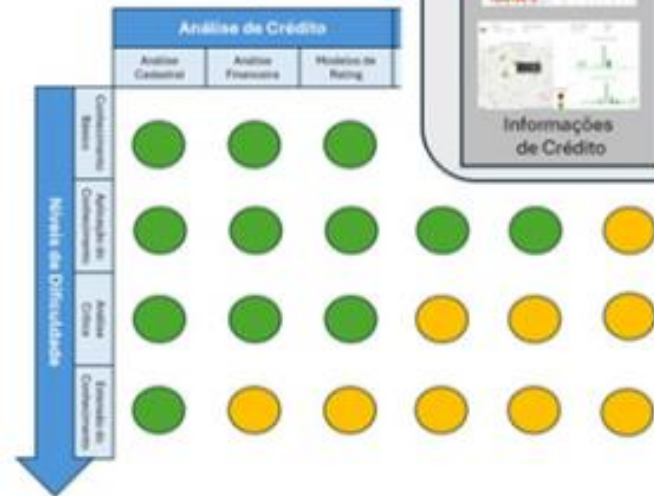
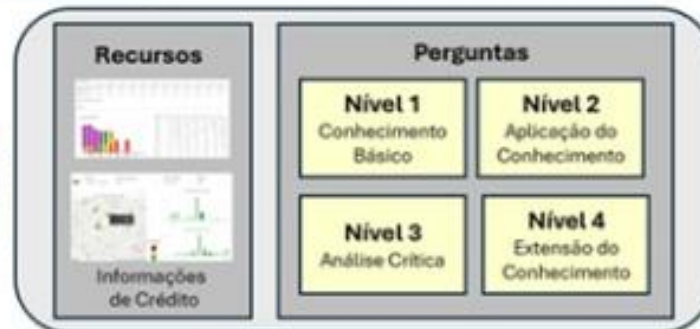
introdução de um assistente habilitado de inteligência artificial, a fim de ajudar seus 50 milhões de clientes a navegar no aplicativo financeiro, gerenciar seu dinheiro e personalizar o software.



Casos de Uso



Perguntas



Avaliações



#BRAND CASES INSPIRATION:



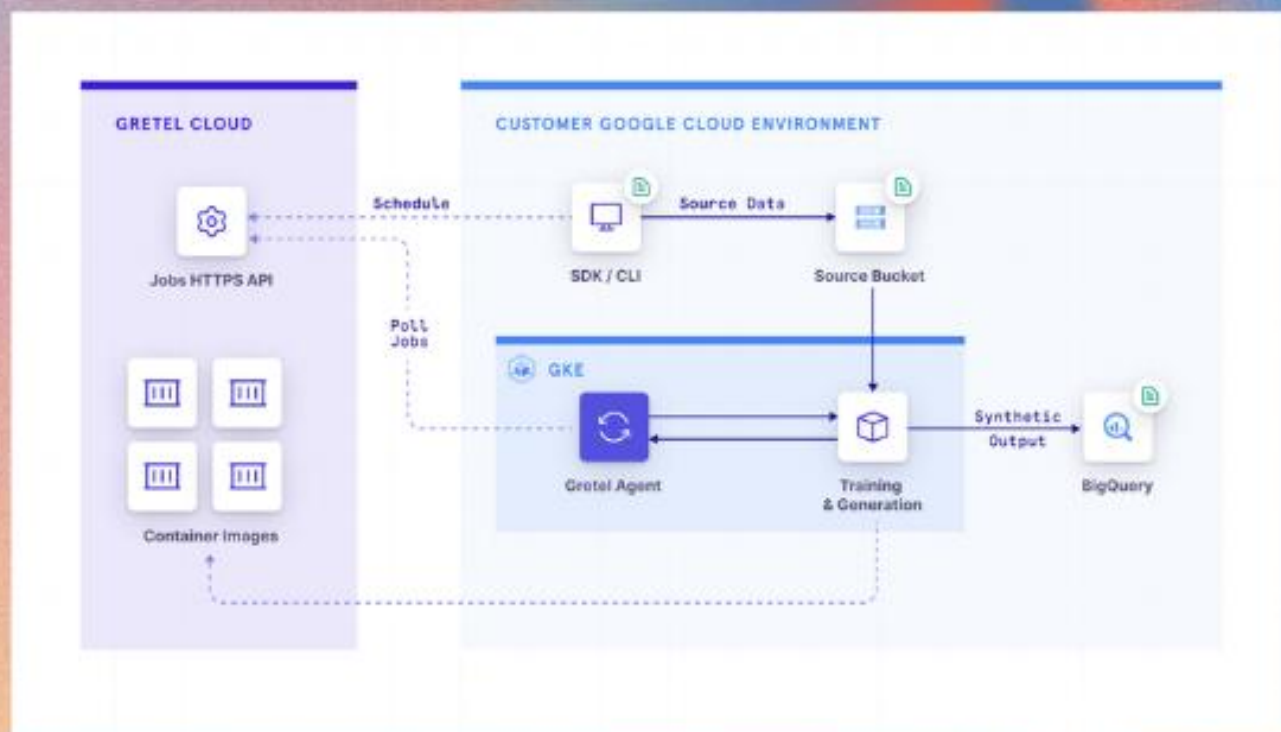
Acelerando a Inovação com Dados Sintéticos na Nuvem3
Setor: Tecnologia / Dados / Cloud

Desafio:

Empresas enfrentam dificuldades em usar dados reais para treinar modelos de IA devido a preocupações com privacidade, segurança e escassez de dados qualificados.

Solução:

Parceria entre Gretel e Google Cloud permite gerar dados sintéticos seguros via Vertex AI, acelerando o treino de modelos com qualidade e conformidade, mesmo em contextos sensíveis.



DADOS SINTÉTICOS

DEFINIÇÃO:

Dados sintéticos são dados artificiais gerados por algoritmos, que imitam os padrões estatísticos de dados reais — mas sem expor informações sensíveis ou pessoais.

Setor: Tecnologia / Dados / Cloud

COMO FUNCIONA:

Usam modelos de IA para criar versões realistas de um dataset original, preservando suas características (como correlações, distribuições, outliers).

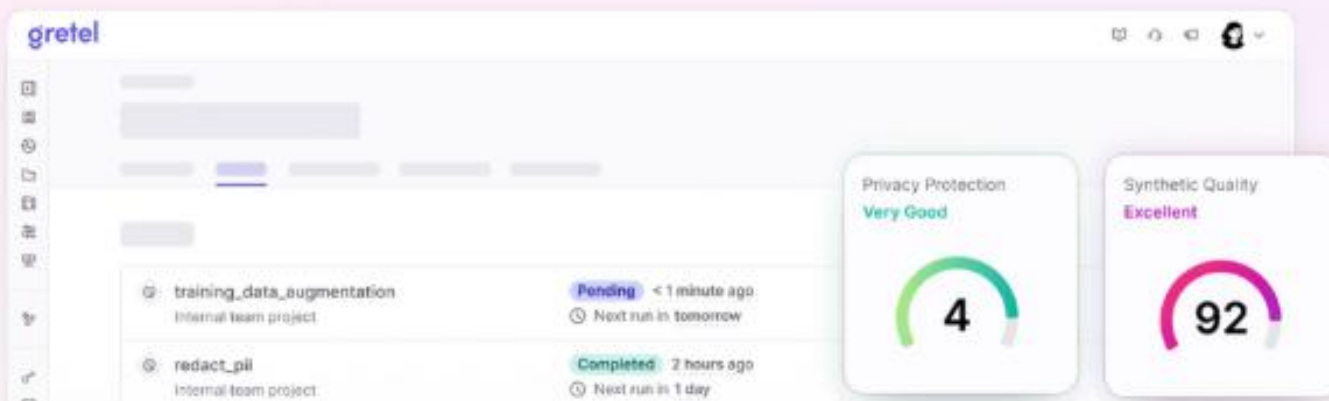
DIFERENCIAL:

ideal para setores regulados (como saúde, finanças, governo) ou quando os dados reais são escassos, desequilibrados ou confidenciais.

The synthetic data platform purpose-built for AI.

Better data makes better models.

Generate artificial, synthetic datasets with the same characteristics as real data, so you can improve AI models without compromising on privacy.

[Generate better data](#)[Contact Sales](#)

Financial services AI readiness summary

As demands for transparency increase and digital currencies rise alongside the continued emergence of financial technology, the financial landscape presents significant opportunities and challenges for all stakeholders. AI is helping financial service providers optimize costs, accelerate processes, and enhance the customer experience.

Among financial services organizations:

70%

Are currently using **big data analytics** in production

Cross-industry average: 58%

63%

Seek to increase **operational efficiency** through AI investment

Cross-industry average: 59%

27%

Have piloted **AI applications** or **AI-assisted solutions**

Cross-industry average: 22%

61%

Of **data and analytics departments** are currently using AI

Cross-industry average: 46%

74%

Started on premises or are in the process of **migrating to the cloud**

Cross-industry average: 69%

13%

Spend more than **\$5M on AI** per month

Cross-industry average: 9%

3.4

Average number of departments **implementing AI**

Cross-industry average: 2.9

16%

Have a **chief AI officer**

Cross-industry average: 20%

reflexões

o quanto a **mídia** impacta as finanças?



i.a generativa **X** fake news

O que realmente "dita" o mercado é a interação complexa entre todos esses fatores, onde a mídia é apenas uma **peça** do quebra-cabeça.

- Fundamentos econômicos:
- Dados de PIB
- Taxa de juros
- Inflação
- Emprego
- Balanços de empresas
- Fatores técnicos:
- Volumes de negociação
- Padrões de preços
- Liquidez do mercado
- Fatores geopolíticos:
- Guerras
- Acordos comerciais
- Mudanças políticas
- Crises internacionais
- Mídia e sentimento:
- Notícias relevantes
- Análises de mercado
- Redes sociais
- Humor dos investidores

Os algoritmos de NLP são usados para processar rapidamente grandes volumes de informação de todas essas fontes, não apenas mídia, para tentar identificar padrões e tendências que possam impactar os preços.

AGENTES AUTÔNOMOS DE I.A



AGENTS + API AUTOMATION

Generate LinkedIn posts using OpenAI GPT-3 completions

DIAGRAM

HISTORY

INCOMPLETE EXECUTIONS



OpenAI (ChatGPT, Whisper, DALL-E)

Create a Completion (Prompt) (GPT and o1, o3 Models)

1



LinkedIn

Create a User Text Post

2



Google Sheets

Add a Row

5

6

principais
aplicações
de I.A
Generativa
nos negócios
para você
treinar I.As

> Produtividade

> fluxos e jornadas
automatizadas

> Customer Care

> insights
acionáveis

> Agentes **BigData**

> conversation
data

> Agentes **Criativos**

> produção
de conteúdo

> Agentes de **Atendimento**

> atendimento 24hrs
personalizado
e inteligente

> Agentes **de Gestão**

> Validador
Treinado

TIPOS DE IMPLEMENTAÇÃO DE I.A EMPRESARIAL

incorporar
nos meus
dados com
foco nos
funcionários,
estratégia e
decisão

incorporar
nos meus
produtos
com foco no
consumidor

incorporar
nas minhas
**campanhas
e conteúdos**
com foco no
branding

incorporar na
operação
com foco em
eficiência,
automação e
escalabilidade

CONSIDERAÇÕES **FINAIS**





Obrigada



Helena Freitas



The logo consists of the words "FINANCE TECH" in a white, uppercase, sans-serif font, positioned above the word "BOOST" in a larger, bold, blue, uppercase, sans-serif font. The text is centered within a dark blue circle, which is itself surrounded by a lighter blue ring. The entire graphic is set against a dark blue background with abstract circular shapes in various shades of blue.

FINANCE TECH
BOOST

Muito
Obrigado!