

Simulações da Aplicação: Consultor Financeiro em PROLOG

Adriano Gomes da Silva

Disciplina: Inteligência Artificial I - SIS0484A

Docente: Dra Carine G. Webber





Sequência da apresentação:

- Simulação I
 - Perfil: Renata.

- Simulação II
 - o Perfil: Humberto

Referências





Informações sobre o Perfil:

Nome: renata.

Saldo: 3000.

Renda mensal: 2000.

Quantidade de dependentes: 0.

Prazo de retorno: 12.

Aplicações: tesouro_selic.

Quantia aplicada: 30 reais.

Perfil de investidor: nenhum.

Despesas mensais: 1500.





Sequência da simulação:

- Renata quer ver se suas informações existem, pois ela tem quase certeza que não;
 - Caso não exista, ela criará a conta.
- No próximo passo, verificará qual o lucro obterá nas aplicações que possui;
- Após isso, verifica se possui um fundo de emergência;
- Em seguida descobrirá qual seu perfil de investidor, salvando-o em seu perfil;
- Após, verificará suas informações, para saber se seu perfil de investidor foi alterado;
- Por fim, sairá do programa.





Renata verifica se suas informações existem

```
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.

1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo

2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.

3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.

4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!

5 - Ver informações de um cliente.

6 - Adicionar cliente.

7 - Onde aplicar?

8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?

0 - Para sair.

|: 5.

Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.

|: renata.

Que pena, não há sequer um cliente com este nome.

Retornando ao menu!
```





Sua conta não existe, então, a criará.

```
Menu do programa:
 Digite a opção que deseja escolher.
1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
 2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
 3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
 4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
 5 - Ver informações de um cliente.
 6 - Adicionar cliente.
 7 - Onde aplicar?
 8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
 0 - Para sair.
1: 6.
Nome do cliente (Exemplo: homer simpson):
l: renata.
Saldo do cliente:
1: 3000.
Renda mensal:
1: 2000.
Quantidade dependentes:
1: 0.
Prazo de retorno:
Aplicações (Exemplo: [tesouro selic,cdb,lci]):
|: [tesouro selic].
Quantia em cada aplicacao (Na mesma ordem que as aplicações. Exemplo: [30,1000,20]):
[30].
Perfil de investidor (Perfis disponiveis: nenhum; agressivo; conservador; moderado):
: nenhum.
Despesas mensais:
1: 1500.
Usuário adicionado com sucesso!
```





 Renata verifica quanto de lucro obterá nas aplicações que possui:

```
Menu do programa:
 Digite a opção que deseja escolher.
 1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
 2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
 3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
 4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
 5 - Ver informacões de um cliente.
 6 - Adicionar cliente.
 7 - Onde aplicar?
 8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
 0 - Para sair.
1: 8.
Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.
: renata.
Lucro para tesouro selic: R$ 48.0
                                            verifica todas aplicacoes lucro([], ).
                                                aplicacao(H,REND, , , ),
                                     Código:
```

```
verifica_todas_apticacoes_tucro([],_).
verifica_todas_apticacoes_lucro([H|T],[H1|T1]):-
    apticacao(H,REND,_,_,),
    V is H1 * (REND),
    write("Lucro para "),
    write(H),
    write(": R$ "),
    write(V),
    nl,
    verifica_todas_apticacoes_lucro(T,T1).
```



Após isso, verifica se possui um fundo de emergência:

```
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.

1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo

2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.

3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.

4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!

5 - Ver informações de um cliente.

6 - Adicionar cliente.

7 - Onde aplicar?

8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?

0 - Para sair.

|: 2.

Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.

|: renata.

Que pena! Faltam 8970 reais para você atingir seu fundo de emergência!
```





Código:

```
@param:
        DEPENDENTES = (int) Quantidade de dependentes que um cliente tem
        APLIC = Lista com nomes de aplicações que um cliente está investindo
        QT APLIC = Lista com valores de aplicações que um cliente está investindo
        DESPESA = (int/float) Despesa mensal de um cliente
        SOMA = (int/float) Soma de todas as aplicações
        DESPESA TOTAL = (int/float) Despesa total da família (cliente + dependentes) para 6 meses
calculo fundo emergencia(DEPENDENTES,APLIC,QT APLIC,DESPESA,SOMA,DESPESA TOTAL):-
    DESPESA SEIS MESES is DESPESA * 6,
    minimo dependentes (DEPENDENTES, MINDEP),
    DESPESA SEIS MESES DEP is MINDEP * 6,
    DESPESA TOTAL is DESPESA SEIS MESES + DESPESA SEIS MESES DEP,
    aplicacoes para fundo emergencia(X),
    soma aplicacoes(X,APLIC,QT APLIC,SOMA),
                                                             @param:
                                                                 L = Lista para ter as aplicações somadas
                                                                 A = Lista com as aplicações
                                                                 QT = Lista com os valores das aplicações
minimo dependentes(DEP,MIN):-
                                                                 SOMA = Variável para retornar a soma
     minimo dependente(MIN DEP),
     MIN is DEP * MIN DEP.
                                                         soma aplicacoes([], , ,0).
                                                         soma aplicacoes([H|T],A,QT,SOMA):-
                                                             pega aplicacao valor(H,A,QT, ,VAL),
aplicacoes para fundo emergencia([tesouro selic,cdb]).
                                                             soma aplicacoes(T,A,QT,S1),
                                                             SOMA is S1 + VAL, !.
```



Em seguida descobrirá qual seu perfil de investidor, salvando-o em seu perfil.

```
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.
1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
5 - Ver informações de um cliente.
6 - Adicionar cliente.
7 - Onde aplicar?
8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
0 - Para sair.
1: 4.
Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.
l: renata.
Olá renata. Faremos agora um questionário para descobrir seu perfil de investimento.
Após isto, será feita uma comparação com o perfil de investimento cadastrado para você.
Para cada pergunta, digite a letra que está entre parêntese, seguida de um ponto e dê enter.
Exemplo: a.
   --- Ouestionário -----
1 - Qual sua motivação para investir?
  a - Para não ficar com dinheiro parado em conta e ter risco de gastar.
  b - Para possivelmente realizar alguns sonhos.
  c - Para a obtenção de rendimentos e multiplicação da minha renda.
 ---- Digite sua Resposta -----
|: b.
```



Em seguida descobrirá qual seu perfil de investidor, salvando-o em seu perfil.

```
    2 - Você aceita perder uma porcentagem do recurso investido?

            a - Não, de forma alguma.
            b - Se for pouco, ok.
            c - Posso correr o risco caso os ganhos possam ser maiores.
            Digite sua Resposta -----
            b.

    3 - Como você poupa rendas extras (13º salário, restituição do Imposto de Renda...)?

            a - Faço investimento em aplicações que sejam seguras.
            b - Coloco a maior parte em investimentos isentos de risco e uma parcela em modalidades um pouco mais arrojadas.
            c - Aplico majoritariamente em investimentos de risco (mais chances de alto rendimento) e uma pequena parcela em aplicações conservadoras.
            Digite sua Resposta -----
            l: a.
```





Em seguida descobrirá qual seu perfil de investidor, salvando-o em seu perfil.

```
4 - E o planejamento para a aposentadoria?

a - Estou poupando e investindo em aplicações de baixo risco.
b - Uma parte do que guardo coloco em fundos conservadores e uma parte menor em investimentos mais agressivos.
c - Invisto sempre meus recursos em aplicações que gerem alto retorno financeiro.
---- Digite sua Resposta -----
|: a.

5 - Um futuro sustentável financeiramente significa:

a - Ter segurança financeira, mesmo em pouca quantia.
b - Guardar a maior parte do dinheiro de modo cauteloso e separando uma parte para aplicações de rendimento maior.
c - Investir cada vez mais (agressivamente), mesmo que tenha riscos.
---- Digite sua Resposta -----
|: a.

Você tirou perfil Conservador. Parece que você não gosta de correr riscos ou busca por rendas estáveis a um curto/médio prazo
```

Código:





Em seguida descobrirá qual seu perfil de investidor, salvando-o em seu perfil.

Deseja adicionar o perfil de investimento ao seu perfil?(s/n) |: s.

Perfil de investimento alterado com sucesso!





 Após, verificará suas informações, para saber se seu perfil de investidor foi alterado:

```
Perfil de investimento alterado com sucesso!
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.
1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
5 - Ver informações de um cliente.
 6 - Adicionar cliente.
7 - Onde aplicar?
8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
0 - Para sair.
1: 5.
Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.
: renata.
Nome do cliente: renata
Saldo do cliente:3000
Renda mensal:2000
Quantidade dependentes:0
Prazo de retorno:12
Aplicações e quantia em cada aplicacao:
[tesouro selic]
[30]
Perfil de investidor:conservador
Despesas mensais:1500
```



Por fim, sairá do programa.

```
Perfil de investimento alterado com sucesso!

Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.

1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo

2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.

3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.

4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!

5 - Ver informações de um cliente.

6 - Adicionar cliente.

7 - Onde aplicar?

8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?

0 - Para sair.

|: 0.
```





Informações sobre o Perfil:

Nome: humberto.

Saldo: 35000.

Renda mensal: 10000.

Quantidade de dependentes: 2.

Prazo de retorno: 36.

Aplicações: tesouro_selic,cdb.

Quantia aplicada: 1000 reais,2000 reais.

Perfil de investidor: agressivo.

Despesas mensais: 5000.





Sequência da simulação:

- Humberto já possui uma conta no sistema;
- Ele deseja exibir as aplicações onde está investindo;
- Então, verificará se possui um valor mínimo de investimento;
- Após isto, ele verá suas informações de cliente;
- E então, ele executará a opção de "Onde aplicar?" do sistema;
 - Nela, realizará aplicações escolhendo onde aplicar, dentre as opções do programa.
- E então, selecionará novamente as aplicações em que está investindo;
- Humberto, então, novamente realizará aplicações, diversificadas desta vez;
- Ele visualizará seu perfil;
- Por fim sairá do programa.





Ele deseja exibir as aplicações onde está investindo;

```
Menu do programa:
                                                                                             🔞 🖨 📵 🛮 Investimentos Realizados
 Digite a opção que deseja escolher.
 1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
 2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
 3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
 4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
 5 - Ver informações de um cliente.
 6 - Adicionar cliente.
 7 - Onde aplicar?
 8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
                                                                                              Tesouro selic
 0 - Para sair.
                                                                                                    Cdb
Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.
                                                                                                            500 1000 1500 2000 2500 3000
: humberto.
Você está investindo em:
Aplicação: tesouro selic. Valor: R$1000
Aplicação: cdb. Valor: R$2000
```

T = Lista de nomes de aplicações QT = Lista de valores aplicados CORES = Lista de cores

monta_barras(T,QT,CORES,LISTA_FINAL)

Retorno: [Aplicação1/Valor1/Cor1, ...]

Código:



Então, verificará se possui um valor mínimo de investimento;

```
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.

1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo

2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.

3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.

4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!

5 - Ver informações de um cliente.

6 - Adicionar cliente.

7 - Onde aplicar?

8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?

0 - Para sair.

|: 3.

Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.

|: humberto.

Parabéns, você possui saldo o suficiente para investir.
```

Código:

minimo_dependentes(DEP,MIN): minimo_dependente(MIN_DEP),
 MIN is DEP * MIN_DEP.



Após isto, ele verá suas informações de cliente;

```
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.
 1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
 2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
 3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
 4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
 5 - Ver informações de um cliente.
 6 - Adicionar cliente.
 7 - Onde aplicar?
 8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
 0 - Para sair.
l: 5.
Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.
l: humberto.
Nome do cliente: humberto
Saldo do cliente:35000
Renda mensal:10000
Quantidade dependentes:2
Prazo de retorno:36
Aplicações e quantia em cada aplicacao:
[tesouro selic,cdb]
[1000,2000]
Perfil de investidor:agressivo
Despesas mensais:5000
```



- E então, ele executará a opção de "Onde aplicar?" do sistema;
 - Escolhe onde aplicar.

```
Menu do programa:
 Digite a opção que deseja escolher.
 1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
 2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
 3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
 4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
 5 - Ver informações de um cliente.
 6 - Adicionar cliente.
 7 - Onde aplicar?
 8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
 0 - Para sair.
Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.
|: humberto.
Sinto muito, humberto. Faltam R$ 33000 para completar seu fundo de emergência!
É necessário montar/aumentar sua reserva de emergência antes de investir!
As opções para investimento são:
tesouro selic
Deseja aplicar diversificado nestas aplicações?(s/n)
Deseja escolher quais?(s/n)
Liste as aplicações onde quer investir. (Exemplo: [tesouro selic,cdb,lci])
É possível investir nestas aplicações:
[tesouro selic,cdb]
|: [tesouro selic].
Liste quanto quer investir nas aplicações, na mesma ordem que informou as aplicações.
 (Exemplo: [3000,200,4000])
[: [30000].
Aplicação realizada com sucesso!
```



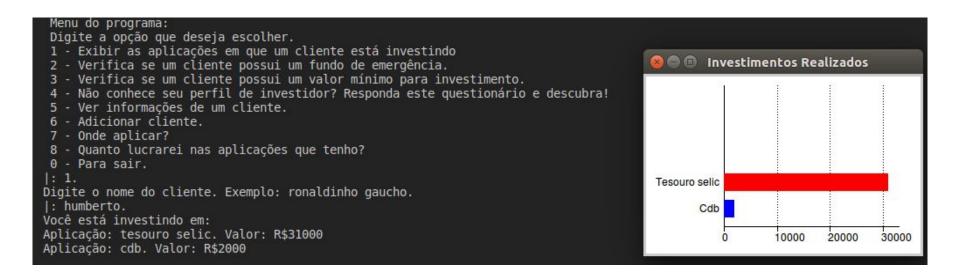


Código:

```
onde_pode_aplicar(VALOR_INVEST,PRAZO_RETORNO,PERFIL, CLIENTE):-
    cliente(CLIENTE, _, DEPENDENTES, _, APLIC,QT_APLIC, _, DESPESA),
    calculo_fundo_emergencia(DEPENDENTES,APLIC,QT_APLIC,DESPESA, SOMA, DESPESA_TOTAL),
    SOMA >= DESPESA_TOTAL,
    nomes_aplicacoes(NOMES_APLICACOES),
    verif_pode_aplicar(VALOR_INVEST, PRAZO_RETORNO, PERFIL,NOMES_APLICACOES, LISTA_ONDE, _),
    tamanho_lista(LISTA_ONDE,TAM),
    verificacao_tamanho_lista_pode_aplicar(TAM,LISTA_ONDE,CLIENTE,VALOR_INVEST),!.
```



E então, selecionará novamente as aplicações em que está investindo;







Humberto, então, realizará um investimento diversificado:

```
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.
1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
5 - Ver informações de um cliente.
6 - Adicionar cliente.
7 - Onde aplicar?
8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
0 - Para sair.
1: 7.
Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.
l: humberto.
Sinto muito, humberto. Faltam R$ 3000 para completar seu fundo de emergência!
É necessário montar/aumentar sua reserva de emergência antes de investir!
As opções para investimento são:
tesouro selic
cdb
Deseja aplicar diversificado nestas aplicações?(s/n)
|: S.
Quanto deseja investir?
Seu saldo é de: R$ 5000
: 4000.
Aplicação realizada com sucesso!
```





Código (parcial):

```
aplicar_diversificado_em(VALOR_INVEST, LISTA_ONDE, CLIENTE):-
    tamanho_lista(LISTA_ONDE, TAM),
    QUANTO_EM_CADA_is_VALOR_INVEST/TAM,
    cliente(CLIENTE,SAL,REND,DEP,PRAZO,APLIC,QTD_APLIC,P,D),
    retract(cliente(CLIENTE,_,_,_,_,_,)),
    aplicacoes_lista_cliente(APLIC,QTD_APLIC,LISTA_ONDE,QUANTO_EM_CADA,QTD_RESULTADO,APLIC_RESULTADO),
    SAL1 is_SAL - VALOR_INVEST,
    assert(cliente(CLIENTE,SAL1,REND,DEP,PRAZO,APLIC_RESULTADO,QTD_RESULTADO,P,D)).
```

VALOR_INVEST = Valor informado pelo cliente para ser investido

TAM = Tamanho da lista onde o cliente pode investir

Aplicação está na lista de aplicações do cliente? Atualiza o valor dela.

Senão, insere na lista de aplicações.

Retorno: Lista atualizada





 Humberto verificará seu perfil, para descobrir qual seu saldo remanescente:

```
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.
 1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo
 2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.
 3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.
 4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!
 5 - Ver informações de um cliente.
 6 - Adicionar cliente.
 7 - Onde aplicar?
8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?
0 - Para sair.
Digite o nome do cliente. Exemplo: ronaldinho gaucho.
|: humberto.
Nome do cliente: humberto
Saldo do cliente:1000
Renda mensal: 10000
Quantidade dependentes:2
Prazo de retorno:36
Aplicações e quantia em cada aplicacao:
[tesouro selic,cdb]
[33000,4000]
Perfil de investidor:agressivo
Despesas mensais:5000
```



Por fim, sairá do programa.

```
Menu do programa:
Digite a opção que deseja escolher.

1 - Exibir as aplicações em que um cliente está investindo

2 - Verifica se um cliente possui um fundo de emergência.

3 - Verifica se um cliente possui um valor mínimo para investimento.

4 - Não conhece seu perfil de investidor? Responda este questionário e descubra!

5 - Ver informações de um cliente.

6 - Adicionar cliente.

7 - Onde aplicar?

8 - Quanto lucrarei nas aplicações que tenho?

0 - Para sair.

|: 0.
```





Referências

Base do projeto:

LUGER, George F. Inteligência artificial. 6.ed. São Paulo: Pearson Education do Brasil, 2013. 616 p.

Prolog:

http://www.swi-prolog.org/pldoc/index.html

Questionário:

https://www.infomoney.com.br/blogs/financas-pessoais/financas-em-casa/post/5306053/qual-seu-perfil-investidor

https://www.infomoney.com.br/educacao/guias/noticia/401308/hora-investir-seu-dinheiro-que-considerar https://www.infomoney.com.br/onde-investir/fundos-de-investimento/noticia/4435066/saiba-como-desco brir-seu-perfil-investidor

Gráfico:

https://github.com/SWI-Prolog/packages-xpce/blob/master/prolog/lib/plot/demo.pl

http://www.swi-prolog.org/packages/xpce/UserGuide/libplot.html#sec:11.6

Fundo/Reserva de emergência:

https://www.infomoney.com.br/blogs/investimentos/licoes-de-valor/post/7932714/por-que-todo-investido r-precisa-ter-uma-reserva-de-emergencia

https://blog.rico.com.vc/como-fazer-fundo-emergencia

https://mepoupenaweb.uol.com.br/videos/tudo-sobre-reserva-de-emergencia/





Obrigado.

agsilva11@ucs.br

Link do projeto:

github.com/11808s8/consultor-financeiro-prolog

