

Transformando a Produtividade no Setor Bancário com Inteligência Artificial



Marina Marin

01



Transformando a Produtividade no Setor Bancário com Inteligência Artificial



INTRODUÇÃO

A Inteligência Artificial (IA) está revolucionando o setor bancário, permitindo maior eficiência, agilidade e personalização de serviços.

Este eBook é um guia de ideias voltado para colaboradores de instituições bancárias que desejam utilizar ferramentas de IA para otimizar processos, melhorar a experiência do cliente e atingir metas organizacionais.

01



Inteligência Artificial no Setor Bancário: Otimização de Processos e Atendimento



Inteligência Artificial no Setor Bancário: Otimização de Processos e Atendimento

Estudo de Caso:

- Implementação de um sistema de IA para análise automática de pedidos de crédito, reduzindo o tempo de aprovação em 40%.
- Ferramenta utilizada: Python com bibliotecas de aprendizado de máquina (scikit-learn) para avaliar o risco de crédito.

Tutorial Prático:

1. Coletar dados históricos de aprovação de crédito.
2. Treinar um modelo de machine learning para classificação de risco.
3. Implantar o modelo em um sistema interno da organização.

02



Chatbots e Assistentes Virtuais para o Atendimento ao Cliente



Chatbots e Assistentes Virtuais para o Atendimento ao Cliente

Exemplo Real de Aplicação:

- Desenvolvimento de um chatbot que responde dúvidas sobre produtos financeiros e facilita o autoatendimento dos clientes.

Tutorial Prático:

1. Utilizar a ferramenta Dialogflow para criar um chatbot.
2. Integrar o chatbot à plataforma de atendimento.
3. Testar cenários comuns de interação com os clientes.

03



Automação Inteligente de Tarefas Rotineiras



Automação Inteligente de Tarefas Rotineiras

Estudo de Caso:

- Uso de RPA (Robotic Process Automation) combinado com IA para processamento automático de contratos, reduzindo erros e otimizando o tempo de revisão em 60%.

Tutorial Prático:

1. Criar um fluxo automatizado com a ferramenta UiPath.
2. Treinar um modelo de IA para identificar campos críticos nos contratos.

Integrar o fluxo automatizado à rotina de revisão.

04



Análise Preditiva no Crédito e Financiamento



Análise Preditiva no Crédito e Financiamento

Exemplo Real de Aplicação:

- Um modelo preditivo para identificar clientes com alto potencial de inadimplência e ajustar condições de crédito de forma personalizada.

Tutorial Prático:

1. Usar Python e a biblioteca pandas para manipular dados.
2. Aplicar algoritmos como regressão logística ou árvores de decisão.
3. Gerar relatórios visuais com Power BI.

05



Machine Learning para Análise de Dados de Mercado



Machine Learning para Análise de Dados de Mercado

Estudo de Caso:

- Predição de demandas de financiamento imobiliário com base em análises de dados econômicos e regionais.

Tutorial Prático:

1. Coletar dados econômicos e indicadores do IBGE.
2. Treinar um modelo de aprendizado de máquina para prever tendências.
3. Aplicar os resultados no planejamento estratégico da organização.

06



Processamento de Linguagem Natural (NLP) para Análise de Documentos e Contratos



Análise Preditiva no Crédito e Financiamento

Exemplo Real de Aplicação:

- Um modelo preditivo para identificar clientes com alto potencial de inadimplência e ajustar condições de crédito de forma personalizada.

Tutorial Prático:

1. Usar Python e a biblioteca pandas para manipular dados.
2. Aplicar algoritmos como regressão logística ou árvores de decisão.
3. Gerar relatórios visuais com Power BI.

07



Gestão Inteligente de Metas e Indicadores de Performance



Gestão Inteligente de Metas e Indicadores de Performance

Estudo de Caso:

- Implementação de dashboards interativos com IA para monitorar KPIs de agências em tempo real.

Tutorial Prático:

1. Conectar Power BI a bancos de dados internos.
2. Criar visualizações interativas com insights gerados por IA.
3. Automatizar a atualização dos dashboards.

08



Detecção de Fraudes e Segurança Digital com IA



Detecção de Fraudes e Segurança Digital com IA

Exemplo Real de Aplicação:

- Sistema de IA para monitorar transações suspeitas em tempo real, reduzindo o número de fraudes em 30%.

Tutorial Prático:

1. Implementar um algoritmo de detecção de anomalias.
2. Configurar alertas automáticos para transações atípicas.
3. Integrar a solução ao sistema bancário.

09



Personalização de Experiência para Clientes



Personalização de Experiência para Clientes

Estudo de Caso:

- Segmentação automatizada de clientes para campanhas de crédito consignado, aumentando a adesão em 20%.

Tutorial Prático:

1. Usar ferramentas como K-Means para criar clusters de clientes.
2. Analisar o perfil de cada segmento.
3. Criar campanhas personalizadas baseadas nos insights.

10



**Ferramentas de IA Acessíveis
para Todos: Democratizando a
Produtividade**



Ferramentas de IA Acessíveis para Todos: Democratizando a Produtividade

Exemplo Real de Aplicação:

- Treinamento interno para capacitar funcionários a usar ferramentas como ChatGPT e Power Automate nas suas atividades diárias.

Tutorial Prático:

1. Explorar as funcionalidades do ChatGPT para respostas rápidas e criação de relatórios.
2. Criar fluxos automáticos com Power Automate para tarefas administrativas.
3. Compartilhar melhores práticas com as equipes.

Conclusão





Conclusão

Ao aplicar as técnicas e ferramentas descritas neste eBook, você estará contribuindo para transformar sua instituição bancária em uma organização ainda mais eficiente e inovadora. A adoção de soluções baseadas em IA não apenas melhora a produtividade individual, mas também promove o alcance das metas institucionais.

AGRADECIMIENTO





OBRIGADA POR LER ATÉ AQUI

Esse Ebook foi gerado por IA e diagramado por humano.

Esse Ebook digital foi criado como desafio do curso ministrado pelo professor Felipe Aguiar, da plataforma DIO, “Criando um Ebook com ChatGPT & MidJourney” dentro do Bootcamp CAIXA - IA Generativa com Microsoft Copilot, tendo como finalidade , criar um ebook através da utilização de ferramentas de Inteligência artificial, portanto, trata-se de um material que pode conter erros de conteúdo.