

TRANSFORMANDO DESAFIOS EM PROSPERIDADE COM IA

Caixa Conecta+ uma abordagem para saúde mental,
tecnologia e educação financeira



Introdução:

Destaques:

- **280 milhões de pessoas sofrem de depressão** no mundo (OMS).
- **1 em cada 5 viciados em jogos** enfrenta transtornos mentais (WHO).
- **56% dos brasileiros** não têm conhecimento financeiro básico (SPC Brasil).

Impacto:

Depressão, vício e falta de educação financeira criam um ciclo destrutivo. Este projeto rompe esse padrão, combinando **IA, suporte emocional e educação prática.**

Problemas interligados exigem soluções integradas

Chatbot eBook Podcast

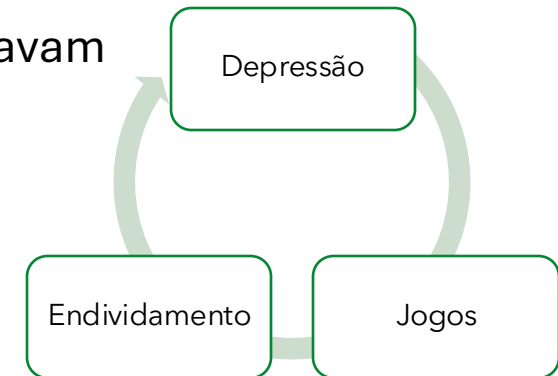
O Problema

- **Impacto Emocional:**

Depressão: Aumenta sentimentos de desamparo e isolamento, com a possibilidade de levar ao uso dos jogos de azar como válvula de escape. Jogos de azar: intensificam a culpa, a ansiedade e agravam os sintomas depressivos.

- **Consequências Financeiras:**

Perda de controle financeiro devido a apostas excessivas e endividamento. Dificuldade em planejar ou poupar, ampliando o impacto emocional. Exemplo: O endividamento gera estresse, prejudica decisões racionais e reforça o ciclo de dependência.



Uma pesquisa do Instituto Locomotiva revelou que **86% dos apostadores acumulam dívidas**, e **64% estão negativados**, indicando que uma parcela significativa dos indivíduos com problemas relacionados a jogos enfrenta dificuldades financeiras substanciais.

70% das pessoas endividadas relatam piora na saúde mental (Financial Health Network).

Pessoas com transtornos mentais têm **3 vezes mais** chances de desenvolver vícios comportamentais, como jogos de azar. (Revista *Psychology & Clinical Psychiatry*).

A Solução

Um Chatbot para transformar vidas

O que ele faz:

- Oferece suporte emocional inicial (técnicas de respiração, mensagens motivacionais).
 - Ensina finanças de forma prática (simulações de economia, alertas de gastos).
 - IA personalizada adapta as respostas ao progresso do usuário.
- ☐ **IA de Voz:** Permite que os usuários conversem diretamente com a IA, sem a necessidade de digitar.

Como funciona:

- Acolhimento emocional imediato.
- Educação prática para alcançar estabilidade financeira.



Benefícios principais:

- Redução do isolamento emocional.
- Incentivo à poupança e controle financeiro.
- Acessibilidade para todos.



Quatro pilares para a transformação

Funcionalidades principais	Proposta
Suporte psicológico	Frases motivacionais e técnicas antiestresse.
Educação financeira	Simulações e alertas sobre gastos.
Gamificação	Cashback e metas financeiras. Ex: Economize R\$200 e receba R\$10 de cashback.
Rastreamento de progresso	Gráficos mostrando evolução emocional e financeira.



O Chatbot está sempre disponível, funcionando como um "amigo digital" para ajudar em momentos difíceis.

Nosso projeto é principalmente para aqueles que mais enfrentam desafios emocionais e financeiros

- Pessoas com depressão: 280 milhões no mundo.



- 2,8 milhões de brasileiros com vícios em jogos de azar.



- Comunidades vulneráveis: 56% dos brasileiros sem educação financeira.



- Este público enfrenta desafios que o projeto resolve com **acesso fácil, suporte emocional e educação prática.**

IA e integração para um impacto escalável

1. **IA:** Processamento de linguagem natural para respostas personalizadas. IA de Voz integrada.
2. **APIs financeiras:** Simulações de economia e alertas de gastos.
3. **Hospedagem escalável:** Firebase ou AWS para alta disponibilidade.



- Respostas rápidas e personalizadas.
- Integração fácil com plataformas da instituição e também plataformas populares como: (WhatsApp e Telegram).

Muito além do Chatbot

PodCast Motivacional:

- Reflexões diárias para inspirar e motivar. Disponível em múltiplas plataformas para alcançar públicos diversos.

Plataforma Web / Copilot integrado:

- eBooks sobre educação financeira, superação emocional e recuperação de vícios.
- Artigos e vídeos curtos para aprendizado adicional. (Tornando a ferramenta intuitiva e funcional para qualquer pessoa, independentemente do nível de familiaridade com tecnologia.)

Comunidade de Suporte:

- Fórum interativo para compartilhamento de histórias, desafios e conquistas.
- Moderação para manter um ambiente acolhedor e livre de julgamentos.
- Espaço seguro.

Expansions



Daily reflections available
on the chatbot and popular
platforms



Ebooks on financial education,
emotional resilience, and
addiction recovery.
Short articles and vailable for
addiction recovery.



A soils spope for shonatsing
ersillience and muitiofls support.

Promovendo inclusão e capacitação os usuários

Uso de Prompts Personalizados (Exemplo)

- "Crie um plano financeiro simples com base na minha renda mensal."
- "Ajude-me a lidar com a ansiedade em 3 passos práticos."

Objetivo +

- Oferecer mini cursos para ensinar as pessoas a criar e usar prompts personalizados, aumentando sua autonomia.
- Parceria com a DIO para ampliar o alcance e promover a inclusão.

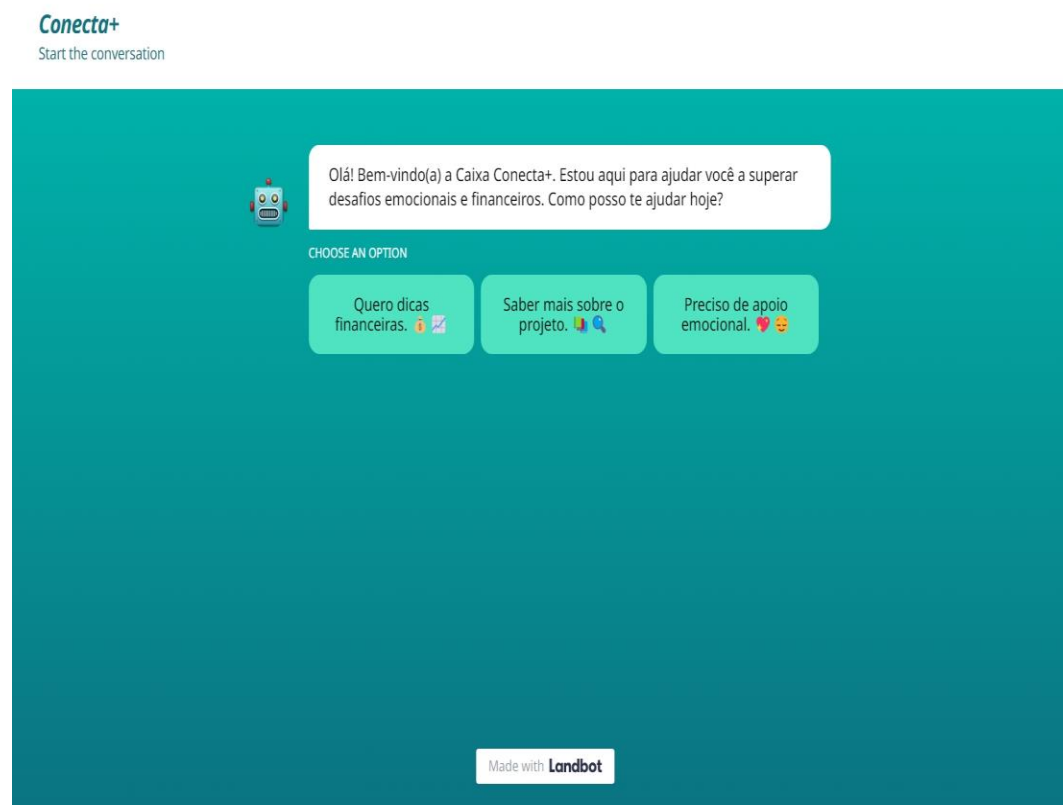
Inclusão com Voz e IA Interativa

- Permite que os usuários conversem diretamente com a IA, sem a necessidade de digitar.

Objetivo +

- Inclusão: Idosos, Pessoas com deficiência visual. Pessoas com dificuldades motoras.
- Parceria com a Microsoft para uma tecnologia mais avançada e sofisticada.

A ferramenta vai além do básico: oferece suporte personalizado, promove inclusão e capacita os usuários. Interface interativa e de fácil acesso. Ex:



Impacto Esperado

- Aumento do conhecimento financeiro. Ajudar 70% dos usuários a começar uma poupança após 3 meses.
- Redução de recaídas em jogos de azar em 50%.
- Alcançar e solucionar 80% dos problemas abordados. (ex.: “Ajudar pessoas a acreditar e investir em si mesmo”)..
- Prevenir e transformar: ajudarmos a evitar desafios emocionais e financeiros, enquanto apoiamos quem já enfrenta esses problemas.
- Melhor qualidade de vida para os usuários.



Projeção Financeira do Projeto para a CAIXA e os Proponentes

Atração de Novos Clientes:

- O projeto posiciona a CAIXA como uma instituição que apoia causas sociais, atraindo clientes interessados em produtos bancários voltados para educação financeira e inclusão.
- **Impacto:** Aumento da base de clientes, especialmente entre comunidades vulneráveis, idosos e pessoas com deficiência.

Fidelização de Clientes:

- Incentivos como cashback, gamificação e suporte emocional criam um vínculo emocional e financeiro com a marca.
- **Impacto:** Redução da evasão de clientes e maior retenção no longo prazo.

Promoção de Produtos Financeiros:

- A plataforma pode ser integrada com produtos como:
 - ✦ Poupança automatizada.
 - ✦ Simuladores de investimentos.
 - ✦ Empréstimos conscientes e educativos.
- **Impacto:** Aumento na utilização de produtos financeiros da CAIXA, gerando receita recorrente.

Economia com Atendimento Presencial:

- A IA reduz a necessidade de suporte humano para questões básicas, economizando com atendimento presencial e call centers.
- **Impacto:** Redução significativa de custos operacionais.

Parcerias Comerciais:

- Bancos, fintechs e empresas podem patrocinar ou adquirir direitos de uso do projeto, criando novas fontes de receita para os desenvolvedores.

Exemplos:

- Fintechs interessadas no sistema de gamificação.
- ONGs que desejam personalizar a IA para seus públicos.

Escalabilidade:

- O modelo pode ser adaptado e licenciado para outros países ou instituições.
- **Impacto:** Receita escalável com baixa necessidade de adaptação técnica.

Monetização da Plataforma:

- Opções freemium para usuários:
 - Gratuito para funcionalidades básicas.
 - Versão premium com recursos como cursos avançados e relatórios personalizados.
- **Impacto:** Receita direta dos usuários interessados em expandir seu conhecimento financeiro.

Marketing e Reconhecimento:

- O sucesso do projeto pode aumentar a visibilidade e reputação dos desenvolvedores, abrindo portas para outras oportunidades profissionais e comerciais.
- Parcerias recomendadas para maior sucesso: Microsoft e DIO.

Fonte de Ganho	Estimativa (R\$)
Atração de Novos Clientes	R\$1,1 bilhão/ano
Fidelização de Clientes	R\$2 bilhões/ano
Promoção de Produtos Financeiros	R\$1,1 bilhão/ano
Economia Operacional	R\$150 milhões/ano
Parcerias e Licenciamento	R\$2,5 milhões (inicial)
Monetização Freemium	R\$3,6 milhões/ano

Analise Custo x Benefício

CUSTOS DO PROJETO

DESENVOLVIMENTO INICIAL:

- Criação do chatbot, IA de voz, integração de APIs financeiras e plataforma web.
- **Estimativa:** R\$ 200.000 a R\$ 500.000, dependendo da complexidade e das tecnologias usadas.

MANUTENÇÃO E ATUALIZAÇÕES:

- Atualização de funcionalidades, suporte técnico e adição de novos conteúdos, como cursos e podcasts.
- **Estimativa:** R\$ 50.000 a R\$ 100.000 por ano.

MARKETING E DIVULGAÇÃO:

- Campanhas de lançamento e parcerias para alcançar o público-alvo.
- **Estimativa:** R\$ 50.000 a R\$ 150.000.

CUSTO-BENEFÍCIO

BAIXO CUSTO INICIAL X GRANDE ALCANCE:

- O uso de IA reduz os custos operacionais no longo prazo.
- A plataforma é acessível digitalmente, ampliando o alcance sem custos significativos de expansão.

IMPACTO SOCIAL DIRETO:

- Reduz gastos relacionados a vícios e má administração financeira para os usuários, melhorando sua qualidade de vida.
- Gera impacto positivo na imagem da CAIXA como uma marca inclusiva e inovadora.

RETORNO FINANCEIRO ESTIMADO:

- Aumento de **10-15% na base de clientes da CAIXA**, especialmente em comunidades vulneráveis.
- Crescimento da receita por meio de produtos financeiros integrados.



REFINANDO O IMPACTO E SUSTENTABILIDADE DO CONECTA+

Clareza no Impacto Financeiro:

Gamificação:

- *Incentiva o uso de poupança e investimentos com metas e recompensas.*
- *Impacto:* Aumento do saldo captado e retenção de clientes.

Educação Financeira:

- *Promove o uso consciente de empréstimos e serviços financeiros.*
- *Impacto:* Expansão do portfólio de produtos utilizados.

Sustentabilidade do Projeto

Receitas Além do Freemium:

- Parcerias comerciais com fintechs e ONGs.
- Licenciamento para instituições financeiras.
- Cursos premium com dicas avançadas.

Impacto a Longo Prazo:

- Ampliação gradual do alcance para novos públicos (ex.: empresas).

Integração com Produtos da CAIXA

Acesso Direto:

- Integração do chatbot ao app CAIXA TEM.
- Acesso rápido a serviços como poupança automatizada e simulação de empréstimos.

Benefício:

- Engajamento de clientes atuais e novos.

Testes Piloto

Proposta:

- Implementação inicial em uma região piloto (ex.: comunidades vulneráveis).
- Avaliação do impacto em:
 - Engajamento: % de usuários ativos.
 - Retenção: Número de clientes retidos após 6 meses.

Prototipagem Prática

Exemplo de Interação do Chatbot:

- Usuário: "Como posso economizar melhor?"
- Chatbot: "Reserve 10% da sua renda mensal. Que tal criarmos um plano juntos?"
- Benefício: Demonstra a eficiência da IA em personalização e suporte.

Planejando um futuro sustentável para a CAIXA e seus clientes.

Uma solução integrada, um impacto duradouro

O Chatbot é a ponte entre saúde mental e estabilidade financeira.

Solução acessível, escalável e inovadora para desafios reais.

Juntos, podemos transformar desafios em prosperidade para milhares de pessoas.

Acredite!

APOIE E SEJA PARTE DESSA MUDANÇA.

Problema

Solução

Impacto

Escalabilidade.



+



A sustainable solution,
A lasting impact.
AI Discovered.

Referências



Estatísticas Relevantes



- **2,8 milhões de brasileiros têm problemas com jogos de azar. 30% das pessoas com depressão enfrentam dificuldades financeiras.** Fonte: quitgamble.com
- **O vício em jogos está associado a transtornos psicológicos como ansiedade e depressão.** Fonte: Brasil de Fato
- **Empresas que promovem inclusão social têm maior retenção de clientes e expansão de mercado.** Fonte: Harvard Business Review
- **OMS: 280 milhões de pessoas no mundo sofrem de depressão.** Fonte: WHO

Ferramentas Tecnológicas



- **Landbot:** Plataforma para chatbots interativos. Fonte: landbot.io
- **OpenAI GPT:** Personalização de interações. Ajuda com criação de roteiro. Fonte: openai.com
- **Ideogram:** Ferramenta para criação das imagens. Fonte: Ideogram
- **PowerPoint Cloud:** Criação de slides e templates prontos para personalizar. Fonte: Microsoft
- **Chatbots reduzem custos de atendimento em até 30%.** Fonte: Deloitte
- **Tecnologias inclusivas como IA de voz ajudam a democratizar o acesso.** Fonte: Microsoft AI

Estudos e Benefícios



- **Gamificação melhora engajamento financeiro.** Fonte: O Globo
- **Os desafios do Brasil na prevenção do vício em jogos de azar.** Fonte: Agência Brasil
- **Ambientes online podem ajudar na troca de experiências e apoio psicológico.** Fonte: Centro de Valorização da Vida (CVV)
- **Estratégias de poupança automatizada e controle de dívidas melhoram significativamente o bem-estar financeiro.** Fonte: economia.uol.com.br



Obrigada !

Sílvia Luciane de Souza

silviacodearte@gmail.com

[Silvia Souza | LinkedIn](#)

<https://github.com/Silvia-Souza/Projeto-Caixa-Conecta-.git>

[Conecta+ | Start the conversation](#)

(38) 99841-7477