

Ferramentas de Análise de Dados no Contexto Bancário

Conceitos Fundamentais para o Setor Bancário

O que é Análise de Dados no Ambiente Bancário?

- **Definição:** Processo de examinar dados bancários para tomada de decisões
- **Aplicação Prática:** Análise de transações, perfil de clientes, gestão de riscos
- **Importância:** Essencial para compliance e decisões estratégicas bancárias

Tipos de Análise no Setor Financeiro

1. **Descritiva**
 - Exemplo Bancário: Relatórios de movimentações diárias
 - Análise de perfil de transações
 - Monitoramento de operações
2. **Diagnóstica**
 - Análise de inadimplência
 - Causas de cancelamento de serviços
 - Padrões de comportamento financeiro
3. **Preditiva**
 - O que pode acontecer?
 - Previsões
 - Probabilidades
 - Cenários
4. **Prescritiva**
 - O que devemos fazer?
 - Recomendações
 - Ações
 - Estratégias

Ferramentas Essenciais no Ambiente Bancário

Microsoft Excel na Rotina Bancária

1. **Aplicações Práticas**
 - Controle de carteira de clientes
 - Análise de produtos financeiros
 - Acompanhamento de metas
 - Relatórios de performance
2. **Recursos Críticos para Bancários**
 - Tabelas dinâmicas para análise de transações
 - Fórmulas financeiras específicas

- Análise de risco e retorno
- Automação de relatórios

Power BI no Setor Bancário

- **Casos de Uso**
 - Dashboard de indicadores financeiros
 - Monitoramento de agências
 - Análise de carteira de investimentos
 - Relatórios de compliance
- **Recursos**
 - Visualizações
 - DAX
 - Modelagem
 - Compartilhamento

Tableau no Ambiente Bancário

- **Produtos**
 - Tableau Desktop
 - Tableau Server
 - Tableau Online
 - Tableau Public
- **Funcionalidades**
 - Drag and drop
 - Visualizações interativas
 - Conexões de dados
 - Dashboards

Funcionalidades Essenciais

Preparação de Dados

1. **Limpeza**
 - Remover duplicatas
 - Tratar valores nulos
 - Corrigir erros
 - Padronizar formatos
2. **Transformação**
 - Filtrar
 - Agrupar
 - Calcular
 - Combinar

Análise

- Técnicas

- Estatística descritiva
- Correlações
- Tendências
- Segmentação
- **Visualizações**
 - Gráficos
 - Tabelas
 - Mapas
 - Indicadores

Visualização de Dados

Tipos de Gráficos

1. **Básicos**
 - Barras
 - Linhas
 - Pizza
 - Dispersão
2. **Avançados**
 - Treemap
 - Sankey
 - Heatmap
 - Boxplot

Boas Práticas

- **Design**
 - Simplicidade
 - Clareza
 - Consistência
 - Contraste
- **Comunicação**
 - Objetivo claro
 - Contexto
 - Legenda
 - Interatividade

Dicas para Provas Cesgranrio

1. **Foco em Questões Práticas**
 - Interpretação de dados bancários
 - Resolução de problemas com Excel
 - Análise de indicadores financeiros
 - Casos práticos de agências
2. **Pontos Críticos**
 - Fórmulas financeiras

- Análise de risco
- Compliance e segurança
- Interpretação de dashboards

Exercícios Modelo Cesgranrio

1. (Cesgranrio) Em uma agência bancária, o gerente precisa analisar...
2. (Cesgranrio) Utilizando o Power BI, um analista bancário...
3. (Cesgranrio) Na análise de dados de uma carteira de clientes...

Dicas Práticas

1. **Análise**
 - Comece com perguntas
 - Verifique qualidade
 - Use métodos apropriados
 - Documente processo
2. **Visualização**
 - Escolha gráfico adequado
 - Mantenha simplicidade
 - Use cores com propósito
 - Teste com usuários

Atalhos Essenciais

Excel

- **Ctrl + ;**: Data atual
- **Alt + =**: AutoSoma
- **Ctrl + D**: Preencher abaixo
- **F4**: Referência absoluta
- **Ctrl + 1**: Formatar células

Power BI

- **Ctrl + C/V**: Copiar/Colar
- **Ctrl + Z**: Desfazer
- **F5**: Atualizar
- **Alt + 1,2,3**: Guias principais
- **Ctrl + S**: Salvar

Pontos para Memorizar

1. Tipos de análise de dados
2. Ferramentas principais
3. Técnicas de visualização
4. Boas práticas

5. Funcionalidades essenciais

Exercícios Práticos

1. Crie análise em Excel
2. Desenvolva dashboard
3. Pratique visualizações
4. Limpe conjunto de dados
5. Automatize relatórios