

# Roteiro de Carreira em Dados & IA para o Setor Bancário

Plano personalizado para Fernando de Oliveira Guerra

Data: 6 de fevereiro de 2026 | Horizonte: 12 meses (com marcos de 90 dias)

## 1) Diagnóstico do Perfil

Perfil-alvo: profissional bancário com foco em dados e IA, buscando evolução interna para Análise de Dados e Risco & Controles. Preferências: gosta de codar/mexer em dados, aprecia análises (dashboards, indicadores) e também regras/controles (risco, compliance, auditoria).

### Forças atuais

- Vivência de processos bancários (DLE, lançamentos contábeis, evidências e normativos)
- Excel em nível médio e exposição a Python (facilita evolução em dados)
- Contato prévio com Copilot e IA generativa (ganhos rápidos de produtividade)

### Lacunas priorizadas

- Consolidar SQL e Power BI (DAX & modelagem) para métricas confiáveis
- Power Automate para padronizar fluxo DLE (ingestão → aprovação → trilha)
- Python (pandas) para limpeza/validação e regras de controle reprodutíveis
- Governança & Risco: traduzir normas em KPIs e regras automatizadas

## 2) Objetivos (6–12 meses)

### Trilha 1 — Analista de Risco & Controles com IA (interno)

Entregáveis: score de qualidade de evidências, trilha de auditoria automatizada, alertas preventivos e templates de parecer com Copilot. Indicadores: reduzir 40–50% do tempo do ciclo de DLE, elevar 1ª aprovação e reduzir retrabalho.

### Trilha 2 — Analista de Dados (Pleno rumo a Sênior)

Entregáveis: modelo semântico confiável (Power BI), DAX sólido, SQL limpo, governança de dados e storytelling para decisão. Indicadores: adoção de dashboards, SLAs e acurácia dos indicadores.

Nota realista: alcançar 'Sênior' em 6–12 meses partindo de Assistente Júnior é incomum; a estratégia pragmática é demonstrar senioridade por impacto, tornando-se referência com entregas de alto valor.

## 3) Ferramentas e IA para dominar

### Prioridade 0–3 meses

- Power BI: modelagem em estrela, DAX básico, Power Query (ETL)
- SQL: SELECT, JOIN, GROUP BY, CTE, funções de janela (noções)

- Power Automate (cloud): e-mails → anexos → SharePoint; aprovações; Teams
- Copilot (M365): resumos de DLE, checklists, rascunhos de parecer e follow-ups

## **Prioridade 3–9 meses**

- Python (pandas): limpeza, reconciliação, validação de regras; relatórios
- Power Apps (básico): formulários de coleta estruturada
- Fundamentos Azure: AZ-900 e AI-900
- Git/GitHub: versionar SQL, DAX e fluxos

## **Diferenciais**

- Copilot for Power BI; Power Automate Desktop (RPA)
- Responsible AI e LGPD aplicadas ao dia a dia

## **4) Plano de 90 dias (≈5h/semana)**

### **Sprint 1 (Semanas 1–4) — Fundamentos aplicados ao DLE**

- Estudo (≈3h/semana): Power BI (modelagem + DAX básico), SQL (JOIN/CTE), Power Automate (fluxo simples)
- Projeto (≈2h/semana): Triagem Inteligente de DLE v1

#### ***Entregas Sprint 1:***

- Power Automate: ler e-mails 'DLE'; salvar anexos em SharePoint/OneDrive; registrar metadados
- Power BI: dashboard de pendências e aging por agência/área
- Copilot: prompt para checklist por tipo de lançamento e e-mails de correção

Meta: reduzir 20% o tempo de triagem manual.

### **Sprint 2 (Semanas 5–8) — Regras/controles e qualidade**

- Estudo (≈3h/semana): DAX intermediário; SQL (funções de janela); Python (pandas)
- Projeto: Índice de Qualidade de Evidências v1

#### ***Entregas Sprint 2:***

- Regras: campos obrigatórios, datas válidas, consistência valor x conta, duplicidade
- Power BI: medida DAX 'Score de Qualidade' (0–100)
- Python/Power Query: normalização de planilhas e detecção de anomalias simples
- Aprovação: fluxo com trilha de auditoria (aprovador, responsável, carimbo de data/hora)

Meta: -30% de retrabalho e trilha para ≥70% dos casos.

### **Sprint 3 (Semanas 9–12) — App & IA no parecer**

- Estudo (≈3h/semana): Power Apps (formulários), fluxos condicionais, IA generativa responsável
- Projeto: Portal DLE v1

#### ***Entregas Sprint 3:***

- Power Apps: formulário de envio com campos-chave e anexos
- Fluxo: validações iniciais + roteamento por tipo/região + parecer rascunhado com Copilot (revisão humana)
- Dashboard final: SLA ponta-a-ponta, reincidências, causas principais

Meta: reduzir 50% do tempo do ciclo em piloto (1–2 áreas).

## 5) Fontes e trilhas de estudo (leitura + vídeo)

- Microsoft Learn (Power BI, Power Automate, Power Apps, Copilot, Azure AZ-900/AI-900/DP-900)
- YouTube: Guy in a Cube (Power BI), Microsoft Power Automate
- Alura / DIO / Coursera / DataCamp (SQL, Python, Estatística aplicada)
- Documentações oficiais (Power BI DAX/Power Query, Power Automate)
- Comunidades: Power BI Brasil, Power Platform (LinkedIn/Meetups)

## 6) OKRs (6–12 meses)

### O1 – Automatizar conformidade do DLE

- KR1: 80% das submissões com trilha de auditoria automática
- KR2: -40% de retrabalho por inconsistência
- KR3: -30% no tempo de triagem

### O2 – Tornar-se referência em dados/controles

- KR1: Publicar 3 dashboards e 2 fluxos com ganhos mensuráveis
- KR2: Apresentar 2 vezes para a gestão (antes/depois, ROI)
- KR3: Concluir PL-300 + AZ-900/AI-900

## 7) KPIs pessoais de evolução

- Produtividade: tempo médio de triagem por DLE
- Qualidade: % de evidências validadas na 1ª submissão
- Confiabilidade: taxa de retrabalho/reprovação por agência/área
- Adoção: nº de usuários e times que usam dashboards/fluxos
- Impacto: horas poupadas/mês; redução de riscos/incidentes

## 8) Portfólio recomendado (4 cases)

- Triagem DLE automatizada (Power Automate + Power BI)
- Score de Qualidade (DAX + regras)
- Normalizador de planilhas (Python/pandas + Power Query)
- Portal DLE (Power Apps + aprovações + parecer com Copilot)

## 9) Certificações sugeridas (ordem)

- AZ-900 (fundamentos de nuvem)
- AI-900 (fundamentos de IA)
- PL-300 (Power BI) — quando estiver confortável com DAX e modelagem
- (Opcional) DP-900 após AZ/AI-900

## 10) Exemplos práticos úteis

### Prompt de Copilot (checklist DLE)

Atue como analista de conformidade. Com base neste DLE (resumo/trechos abaixo), gere: (1) checklist de validação por tipo de lançamento; (2) campos obrigatórios faltantes; (3) riscos potenciais; (4) e-mail curto e objetivo para a agência solicitando correção. Adote tom profissional e registre pendências em bullets.

### SQL – detectar duplicidades por chave

```
WITH base AS (  
    SELECT  
        agencia, conta, data_lanc, valor, documento,  
        ROW_NUMBER() OVER (  
            PARTITION BY agencia, conta, data_lanc, valor, documento  
            ORDER BY documento  
        ) AS rn  
    FROM lancamentos  
)  
SELECT *  
FROM base  
WHERE rn > 1;
```

### DAX – score simples de qualidade

```
ScoreQualidade :=  
VAR Completo = IF([Pct_CamposObrigatorios] >= 0.95, 40, 20)  
VAR Consistente = IF([Erros_Consistencia] = 0, 40, MAX(0, 40 - [Erros_Consistencia]*5))  
VAR Prazo = IF([Dentro_SLA] >= 0.9, 20, 10)  
RETURN Completo + Consistente + Prazo
```

### Fluxo Power Automate – etapas base

- Disparo: 'Quando chegar e-mail com assunto contém DLE'
- Ações: salvar anexo em pasta por ano/mês; criar item em lista SharePoint
- Validação: se faltam campos → enviar checklist; caso contrário → iniciar aprovação
- Aprovação: registrar aprovador, responsável, data/hora e resultado (aprovado/ajustes)

## 11) Três carreiras mais promissoras (alinhadas ao seu perfil)

- Analista de Risco & Controles com IA (RegTech interno): automação de controles, trilhas de auditoria, alertas e parecer assistido
- Analista de Dados (Bancário) – rumo a Pleno/Sênior: SQL + DAX + Python, governança e storytelling
- Analytics/BI Engineer (Power BI + Modelagem + ETL): prepara dados e modelos para consumo da área

## 12) Agenda semanal de estudo (modelo ≈5h)

- Seg (45–60min): SQL (teoria + exercícios)
- Ter (45–60min): DAX/Power BI (1 medida + refino do modelo)
- Qua (45–60min): Power Automate (1 fluxo pequeno)

- Qui (45–60min): Python/pandas (notebook prático)
- Sáb (2–3h): Projeto aplicado + documentação do portfólio
- Dom (30min): Revisão espaçada + planejamento

## **13) Próximos passos práticos**

- Escolher um piloto (1 área/agência) para a Sprint 1
- Confirmar acessos: Power BI Service, SharePoint (listas/bibliotecas), Power Automate
- Decidir se prefere trilha de cursos com links semanais ou templates prontos (SharePoint, fluxo, medidas DAX, prompts)