

Introdução aos Sistemas Inteligentes

Prof. Sandro Jerônimo



Inteligência Artificial no Setor Financeiro



PUC Minas Virtual

É possível prever o preço de um ações na bolsa?

Alguns pontos para refletir....



- Para que se tenha aprendizado de máquina é necessário “padrão”.
- Existe padrão no mercado financeiro?

Abordagens Clássicas

1. *Buy & Hold* – Você compra as ações, se torna “sócio” e vende somente se achar que a empresa não “gera valor”. Geralmente utiliza-se análise fundamentalista.
2. *Day Trade* – Você “tenta” comprar na baixa e vender na alta. Geralmente utiliza-se análise técnica.

Curiosidade: Chague & Giovannetti (2019) mostraram que 91% das pessoas que tentaram viver de *day trade* na bolsa Brasileira (B3) no período de 2012 a 2019, tiveram prejuízo. Os dados mostram que com o tempo o desempenho dos *traders* piora.

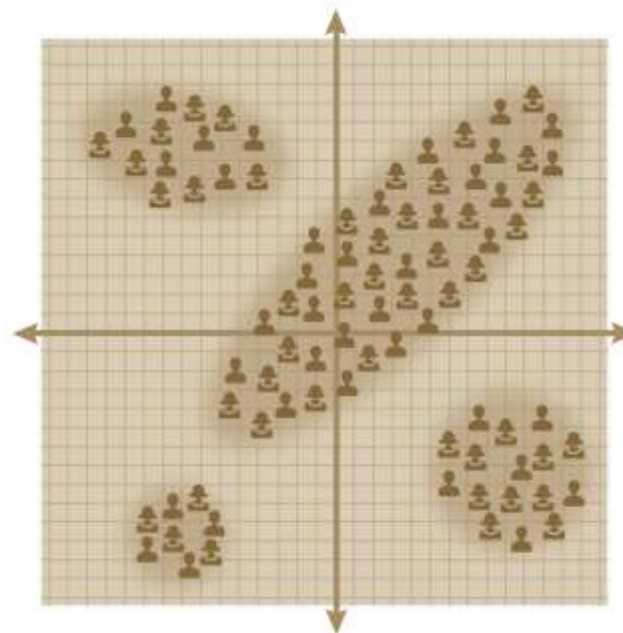
Robôs para compra e venda de ativos

- Agilizam o processo de negociação
- São configurados a partir de estratégias definidas
- Baixo custo
- Você deve confiar no robô!



Análise de Risco

- Uma importante pergunta para um banco:
 - *Qual o risco de crédito associado a um determinado cliente?*





PUC Minas
Virtual

