

ANÁLISE PREDITIVA E ESTRATÉGICA PARA O MERCADO DE EMPRÉSTIMOS



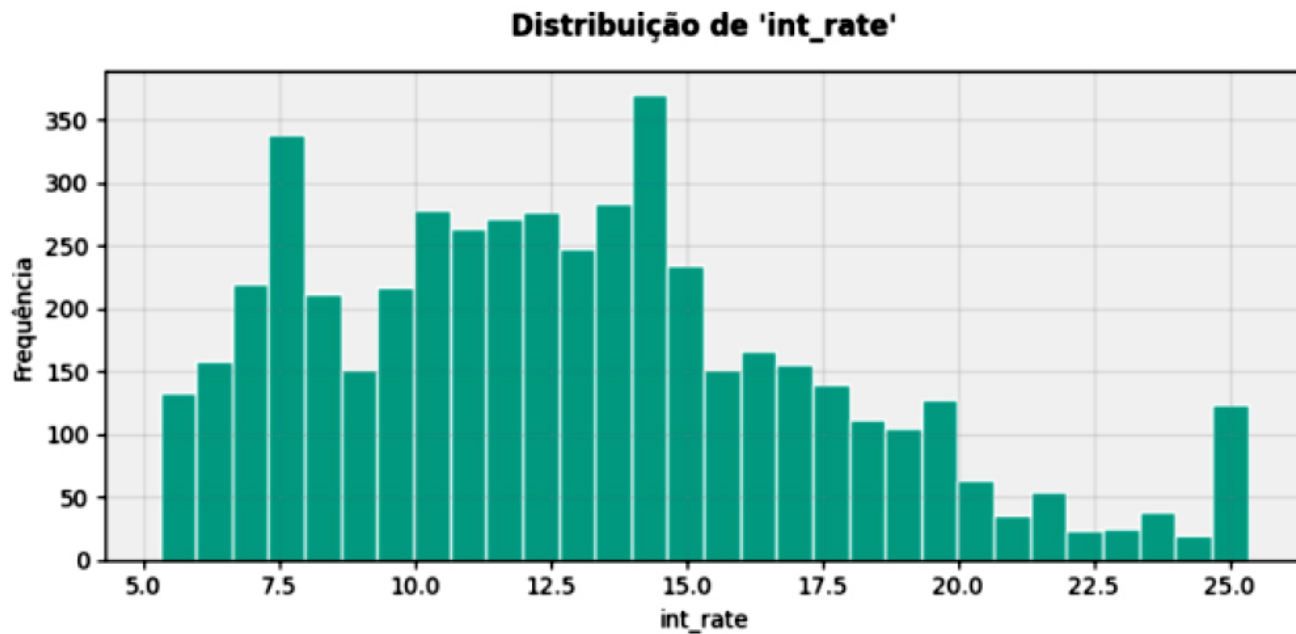
VALTAR.OLIVEIRA@CAIXA.GOV.BR

FATORES-CHAVE PARA O SUCESSO

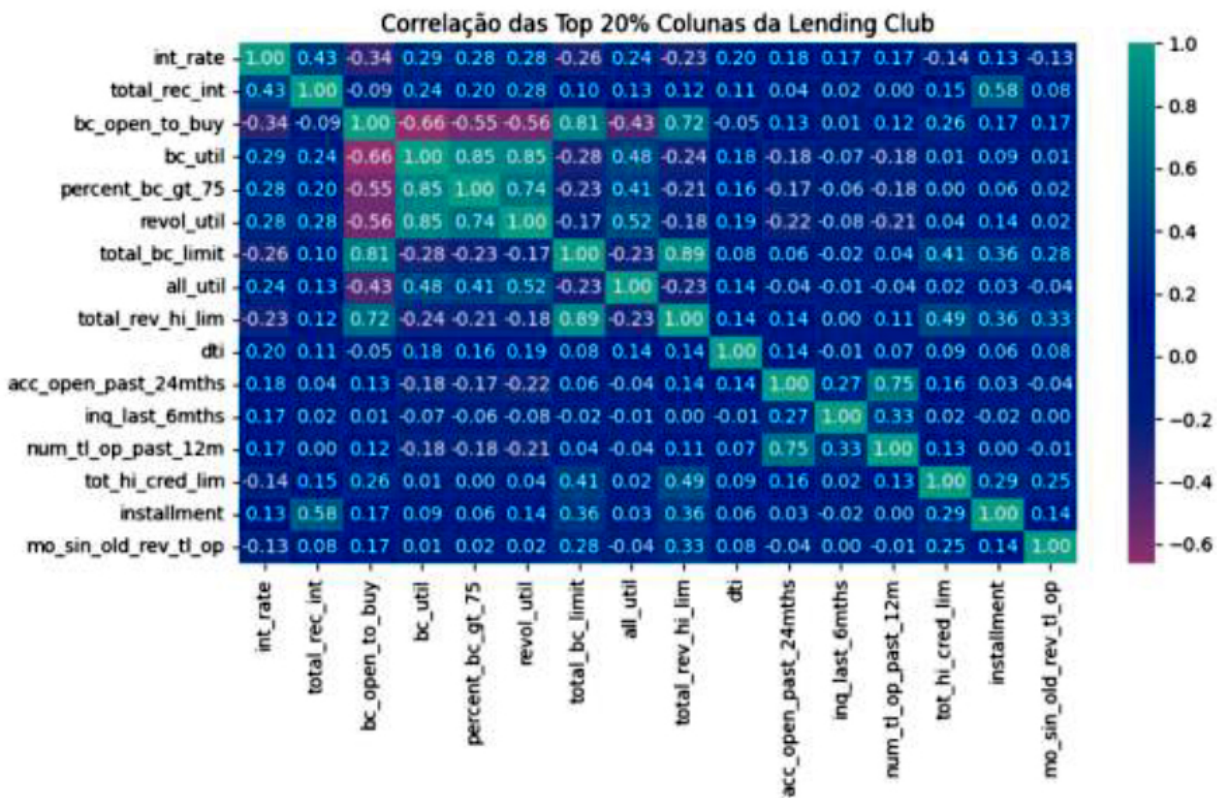
- Transformar Dados Históricos em Vantagem Competitiva

- Decisões inteligentes começam com dados limpos, modelagem robusta e insights acionáveis

"A estabilidade nas taxas de juros esconde um nicho de alto risco que ameaça a saúde da carteira."



"É hora de agir: o risco oculto é a chance de fortalecer a carteira."



“ Equilíbrio entre limite, utilização e custo do crédito forma a espinha dorsal para prever desempenho financeiro.”

“Crédito equilibrado, previsões confiáveis e decisões estratégicas inteligentes.”

RANKING GERAL DE ALGORITMOS

Ordem por complexidade e performance



1. Ensemble Tree-Based Models

- **Random Forest (Bagging)**

Robustez comprovada, oferece previsões consistentes mesmo em cenários desafiadores.

- **XGBoost (Boosting)**

Alta precisão com mecanismos de controle de overfitting, ideal para otimização de resultados.

- **LightGBM (Boosting)**

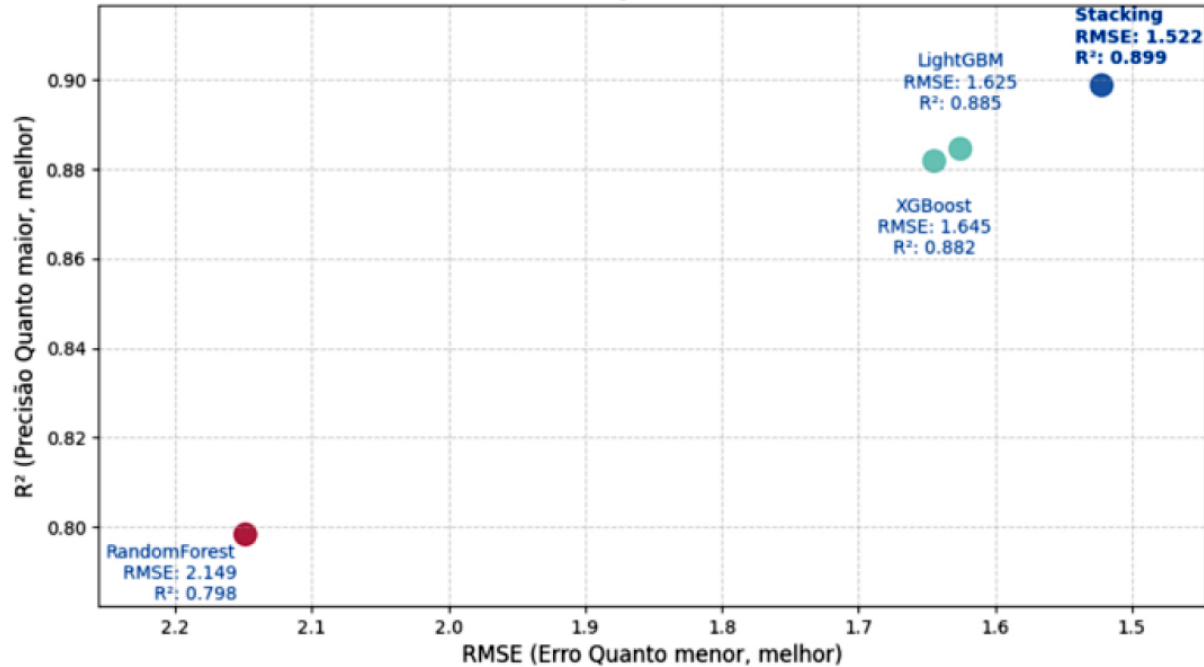
Rápido, escalável e altamente eficiente em grandes volumes de dados

2. Modelos Combinados

- **Stacking**

Combina múltiplos modelos para máxima performance e melhor generalização, explorando forças complementares de cada algoritmo.

Otimizando a Decisão: Equilíbrio entre Erro e Precisão



"Stacking entrega Previsões confiáveis com alta precisão e risco controlado."



DA INTUIÇÃO À INTELIGÊNCIA PREDITIVA

Recomendações e Próximos Passos:

- Integrar o modelo em processos de decisão em tempo real.
- Monitoramento contínuo de performance e recalibração periódica.
- Exploração de novos datasets e features para refinamento.



CAIXAVERSO

DA INTUIÇÃO À INTELIGÊNCIA PREDITIVA



Limitações e Considerações:

- Modelo depende de qualidade histórica dos dados.
- Cuidado com mudanças abruptas de mercado que não estão no histórico.
- Necessidade de governança de dados e compliance regulatório.



“O modelo é robusto, mas deve ser acompanhado com monitoramento estratégico e governança.”



OBRIGADO!

✉ valtair.oliveira@caixa.gov.br

