

INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL GENERATIVA NA OTIMIZAÇÃO DE CARTEIRAS DE INVESTIMENTOS PERSONALIZADAS ODS (9)

Luiza Rodrigues Alves Santos (Universidade de Taubaté)
Luís Fernando Almeida (Universidade de Taubaté)

Nos últimos anos, a Inteligência Artificial (IA) tem transformado o mercado financeiro. Entre suas vertentes, a IA generativa se destaca por criar novos dados e cenários a partir de padrões previamente aprendidos, favorecendo a construção de carteiras de investimento personalizadas e alinhadas ao perfil e aos objetivos de cada investidor. No contexto brasileiro, caracterizado pelo crescente endividamento da população e pela busca por alternativas seguras de investimento, a personalização mediada por IA generativa pode promover decisões mais informadas e contribuir para a redução de riscos financeiros. Este trabalho investiga o potencial desses modelos avançados na formulação de estratégias adaptativas e dinâmicas, além de discutir os desafios práticos de sua aplicação, considerando tanto o comportamento do mercado quanto as preferências individuais dos investidores. Para tal, foram coletados vídeos do YouTube e relatórios especializados em investimentos, com o objetivo de extrair informações relevantes para a elaboração de carteiras personalizadas. O conteúdo dos vídeos foi transcrito e, juntamente com os relatórios, analisado por meio de técnicas de Processamento de Linguagem Natural (NLP) e IA generativa. Com base nessas análises, os investidores foram classificados em três perfis — conservador, moderado e arrojado — levando em consideração critérios como tolerância ao risco e objetivos financeiros. Em seguida, foram elaboradas carteiras de investimento personalizadas, com alocação de ativos adequada a cada perfil. Os resultados parciais apontam que a ferramenta proposta pode apoiar a tomada de decisão no mercado financeiro, ampliando a compatibilidade entre tecnologia e gestão de investimentos. Contudo, tem-se o desafio de integrar grandes volumes de dados financeiros de forma a tornar o sistema mais flexível e escalável. A análise de dados não estruturados e a geração de recomendações personalizadas representam um avanço na democratização do acesso aos investimentos, tornando-os mais acessíveis e alinhados às necessidades de cada investidor. Apesar de se tratar de um projeto inicial, os resultados evidenciam a relevância da IA e do NLP para otimizar decisões financeiras. Espera-se que, com futuros aprimoramentos, esta proposta possa evoluir para uma solução inteligente e confiável em investimentos personalizados.

Palavras-chave: Investimentos personalizados; Perfil de investidor; Inteligência Artificial; Processamento de Linguagem Natural; Modelos generativos.