

A generativa transforma o atendimento em investimentos no Sicoob

O **Sicoob** lançou um serviço interno de apoio às suas cooperativas para o atendimento consultivo de investimentos com inteligência artificial generativa. A ideia é que a ferramenta seja usada como suporte para as equipes do setor na análise de perfil, na definição do objetivo de investimento e nas recomendações de carteira.

De acordo com a companhia, o diferencial da solução é a combinação com o conhecimento humano, uma vez que as indicações da IA são baseadas no Caderno de Investimentos da instituição financeira. Para Antônio Vilaça Junior, diretor de tecnologia do Sicoob, a ideia é equipar os times com soluções que auxiliem na decisão financeira com segurança e confiança. **Para isso “não basta um algoritmo eficiente”, mas ter um especialista ao lado que entenda o contexto e ajude a traduzir os dados.**

Por meio de prompt, os principais casos de uso vigentes são:

- Consulta ágil em informações sobre produtos, prazos, liquidez e tributação;
- Simulação de carteiras de forma personalizada e com alerta de desenquadramento de perfil;
- Personalização de alocação com flexibilidade para o consultor de negócios ajustar as sugestões de investimento feitas pela IA, quando necessário.

Feita internamente com suporte da equipe da **Mirante Tecnologia**, a plataforma é baseada no Sisbr IA, uma arquitetura que permite a utilização de grandes modelos de linguagem (LLM) em escala e agentes.





17 de julho de 2026

Dentro dessa estrutura de atendimento consultivo, a estrutura da solução é baseada nos LLMs GPT-OSS-20b da OpenAI e Gemma4 do Google para evitar sobrecarga no sistema e gargalos na requisição. Também conta com três agentes com tarefas dedicadas:

- 1. Agente Decisor (Roteador)** – Atua como o maestro da interação. Sua função é interpretar a intenção do usuário na mensagem e direcionar o fluxo conversacional para o agente especialista mais adequado, garantindo precisão e velocidade;
- 2. Agente de Investimento** – O motor analítico da operação. Focado em raciocínio matemático, o agente é responsável por executar as simulações, fazer cálculos complexos de projeção e construir a estrutura técnica dos portfólios recomendados;
- 3. Agente de Perguntas e Respostas (Base de Conhecimento/FAQ)** – Um especialista em conhecimento institucional que domina a leitura de documentações, regras de negócio da cooperativa, taxas de rentabilidades, cálculos de gross up e consulta direta aos cadernos mensais de investimento do banco.

Completa essa jornada uma busca robusta no banco de dados Weviate para evitar alucinações e erros. Inicialmente, a solução está disponível para as equipes em todas as unidades da cooperativa que têm acesso ao sistema interno Sisbr 3.0. Mas há planos para lançar uma versão direta via app.

Fonte: Petronotícias

[CONFIRA A MATÉRIA](#)

Mirante
Tecnologia