



ENGENHARIA MECÂNICA E MECATRÔNICA

Alunos do Insper aprimoram chatbot de educação financeira da B3

O trabalho de encerramento do curso de engenharia foi realizado com a proposta de auxiliar o brasileiro a fazer escolhas conscientes ao investir em produtos financeiros

Por **[Bruno Toranzo](#)** • 18/03/2025 11h41

A educação financeira é apontada como um desafio no Brasil. Nos últimos anos, ela tem sido adicionada de forma transversal à grade curricular escolar, ou seja, trabalhada entre os ensinamentos de matérias tradicionais como matemática e português. O estímulo a esse conhecimento ocorre em um contexto de aumento do número de investidores. A proporção de brasileiros que investem em algum produto financeiro passou de 31% da população em 2021 para 37% em 2023, de acordo com a Anbima (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais).

Inspere

Andrade e Sergio Eduardo Ramella Junior, sob a orientação da professora e Graziela Tonin, fizeram um Capstone (o trabalho de conclusão dos cursos de engenharia) voltado para implementar melhorias no ChatGPT de educação financeira da B3.

Esse chatbot, que está disponível no portal “Bora Investir”, tem como proposta auxiliar os investidores por meio de conteúdos exclusivos da B3 e da CVM (Comissão de Valores Mobiliários). “O desafio exposto pela B3 para nós foi o baixo engajamento da audiência com esse chatbot, com interações de curta duração e pouca retenção dos usuários, motivo pelo qual os alunos trabalharam no aprimoramento da ferramenta”, destaca Graziela. Segundo a professora, essa falta de engajamento compromete a eficácia do chatbot, dificultando a criação de uma conexão sólida com os investidores e limitando o impacto da ferramenta para a disseminação do conhecimento financeiro.

O chatbot da B3 é baseado em modelo de linguagem de inteligência artificial da OpenAI, que é uma das líderes nessa tecnologia. As empresas têm aplicado a IA para revolucionar a forma como atuam no atendimento ao cliente, na criação de conteúdo e na análise de dados com geração de insights. A ferramenta da B3 responde às dúvidas de mercado financeiro enviadas pelos usuários de forma imparcial. “Isso significa garantir que a tecnologia responda de forma confiável e isenta de conflitos de interesse. Além disso, essa interação com os usuários precisa ser a mais didática possível por meio de uma linguagem simples e clara”, observa Graziela.

Entre os aprimoramentos realizados pelos alunos estão a criação de mockups das telas do aplicativo, o desenvolvimento de um quiz sobre conhecimentos financeiros, a elaboração de recomendações de layout e funcionalidades para melhorar a experiência do usuário e a prototipagem dessas melhorias em um ambiente de programação. “Todas essas etapas foram feitas por meio de um protótipo validado que seguiu a metodologia ágil, com entregas estruturadas frequentes e validações constante com o time da B3, onde a coleta de feedbacks permitiu evolução do protótipo e consequente melhoria da experiência dos usuários finais em sprints”, explica a orientadora.

O quiz busca elevar o engajamento por meio de uma experiência divertida que testa e reforça de forma prática o conhecimento do usuário, mostrando no final se as respostas estão corretas ou não.

Chatbot de fácil integração

Além disso, o trabalho realizado pelos alunos do Insher implementou um modelo facilitador de integração do chatbot com as plataformas da B3, como os portais B3 Educação, B3 Investidor e aplicativo HUB3. Esse modelo foi desenvolvido como uma página independente, não anexada a nenhuma plataforma, de modo que pode ser acessada de qualquer uma das plataformas da B3. Outro ganho é que ele foi construído sobre uma arquitetura de microsserviços, o que facilita sua integração com os portais mencionados. “Isso amplia o alcance do chatbot e garante que a experiência do usuário seja personalizada e adaptada às diferentes necessidades e perfis do público, proporcionando acessibilidade e flexibilidade entre as plataformas”, diz Fernando.

Ainda segundo o aluno, a experiência proporcionada pelo Capstone foi interessante desde o início, com destaque para a implementação dessa solução para um cliente real, com a realização de validações semanais. “Estar em um ambiente como a B3 foi desafiador e colaborou para entender como funciona a dinâmica de trabalho em uma empresa grande”, completa.



Insher

[Cursos](#)

[Quem Somos](#)

[Transformação](#)

[Campus](#)

[Diplomas](#)

[Visite o Insper](#)

[Portal Privacidade](#)

Consulte aqui o cadastro da Instituição no sistema e-MEC.



Rua Quatá, 300, Vila Olímpia
São Paulo/SP - Brasil
CEP 04546-042
Fone: (11) 4504-2400



©2025, Insper. Todos os direitos reservados.