

Para acelerar o uso de IA na gestão de ativos, é fundamental contar com dados preparados para IA



Acelerar a adoção de IA na gestão de ativos exige dados preparados para IA

O entusiasmo é real entre as gestoras de ativos com o desenvolvimento de soluções de IA e IA Generativa (GenAI) para impulsionar seus negócios.

Embora processos orientados por IA, como otimização de operações e rebalanceamento de portfólio, já estejam consolidados, as empresas de gestão de ativos agora buscam transformar mais iniciativas de IA, inclusive GenAI, de protótipos para a produção real.

De acordo com uma pesquisa recente intitulada **Front Office Support Model realizada pela Cutter Associates**¹, quase 60% das empresas de gestão de investimentos relataram que o motivo para evoluir o suporte operacional e tecnológico para o front office é promover ou apoiar a inovação. Entre as iniciativas estão a implementação estratégica ou experimentação com IA e outras tecnologias para elevar a eficiência, apoiar melhor as decisões e responder de forma mais ágil às condições do mercado. Segundo a mesma pesquisa, também é prioridade avançar em analytics no front office, com destaque para ferramentas self-service e relatórios sob demanda.

Segundo levantamento realizado pela Harvard Business Review Analytics Services, “91% dos participantes concordam que democratizar o acesso a dados e analytics é fundamental para o sucesso de suas organizações.”²

Desafios para a Inovação

Para gestores de ativos que buscam atingir seus objetivos de inovação em IA, os dados continuam sendo prioridade. Qualidade dos dados é essencial para iniciativas de IA e analytics eficazes, assim como a facilidade de encontrar informações, uso de fontes comuns, disponibilidade e permissões corretas.

Obstáculos como silos de dados e times criando seus próprios conjuntos e analytics acabam atrasando o avanço em IA e a obtenção de insights para decisões estratégicas. Essas barreiras incluem uso de repositórios próprios, pouca colaboração ou supervisão centralizada e falta de ferramentas modernas de integração e gestão de dados. Dados isolados travam o progresso de iniciativas de IA e GenAI.

Projetos de IA e analytics exigem dados de alta qualidade, compreensíveis, acessíveis e seguros, mas participantes da pesquisa da Cutter destacaram que a arquitetura legada, problemas com dados e a complexidade dos instrumentos dificultam o atendimento às demandas dos usuários de negócio por inovação e pelo uso de novas tecnologias como IA.

Obter dados de alta qualidade, confiáveis e acessíveis para impulsionar a inovação é impossível sem uma arquitetura de dados flexível e escalável, combinada com uma organização de suporte robusta, supervisão adequada e governança.

Principais desafios de suporte ao front office nas empresas



Fonte: Pesquisa com membros do modelo de suporte à linha de frente da Cutter Research, agosto de 2024

¹ Pesquisa com membros do modelo de suporte à linha de frente da Cutter Research, agosto de 2024.

² Harvard Business Review, Transformando Dados em Valor de Negócio por meio de Analytics e IA, 2023.

Arquitetura e Tecnologia Legadas

A arquitetura e a tecnologia legadas custam às empresas de diversas maneiras. Isso dificulta sua capacidade de:

- mudar rapidamente e adaptar-se a diferentes estratégias de investimento e classes de ativos
- absorver novos conjuntos de dados de forma ágil
- integrar com outras soluções
- expandir operações e iniciativas de IA
- implementar iniciativas dependentes de dados, como IA e autoatendimento para analytics.

Parte das tecnologias antigas pode ser de origem comercial, mas normalmente são aplicações proprietárias que as empresas desenvolvem e mantêm há anos.

Manter e aprimorar soluções personalizadas exige grandes investimentos e recursos técnicos. Frequentemente, as empresas acumulam uma dívida técnica significativa e enfrentam escolhas difíceis na jornada de modernização.

Segundo pesquisa da EY, “Apesar dos avanços, a infraestrutura de dados das empresas está se tornando um gargalo. 83% dos líderes empresariais sêniores afirmam que a adoção de IA seria mais rápida se houvesse uma infraestrutura de dados mais robusta, e dois terços (67%) admitem que sua falta de infraestrutura está ativamente impedindo a adoção da IA.”

Desafios de Dados

Na pesquisa da Cutter, as empresas apontaram diversos desafios relacionados aos dados que atrasam a inovação, como dificuldade para descobrir e acessar informações, silos de dados, governança e qualidade dos dados. Além disso, uma pesquisa da InterSystems⁴ com organizações de gestão de ativos revela que 54% enfrentam problemas com erros de dados e 41% afirmam que suas equipes de TI ou dados dedicam entre 25% e 50% do tempo atendendo solicitações de dados do negócio.

Sem dúvida, a capacidade de uma empresa para superar desafios de dados está diretamente ligada à adoção de uma plataforma moderna, flexível e escalável, especialmente aquela que permite incorporar novos conjuntos de dados rapidamente, trabalhar com novos tipos de informação (como dados não estruturados) e implementar tecnologias inovadoras de integração de dados.

Silos de dados e múltiplos centros de dados dificultam a descoberta e o acesso às informações. Isso aumenta a complexidade, gera ineficiência e pode resultar em duplicidade de dados, já que as empresas não sabem que possuem os mesmos dados em diferentes locais.

Superar desafios de dados é um passo inicial crucial para aprimorar analytics, implementar iniciativas de IA e estimular a inovação. Democratizar o acesso aos dados permite que colaboradores de toda a organização desenvolvam analytics, mas as empresas precisam investir em suporte e salvaguardas adequadas para garantir o uso correto das informações.

Abordar questões de confiabilidade, acessibilidade e qualidade dos dados é essencial para que uma empresa se torne mais eficiente operacionalmente e garantir que a área de atendimento ao cliente tenha os dados e analytics necessários para tomar decisões baseadas em dados com mais rapidez.

Principais pontos para garantir dados precisos e pontuais em analytics self-service

- Identificar quem é responsável pelos dados e quem pode ser acionado caso criadores ou usuários de analytics tenham dúvidas.
- Ter um catálogo de dados atualizado para permitir que os usuários encontrem facilmente os dados de que precisam e compreendam os usos apropriados para eles.
- Garantir a confiança dos usuários nos dados por meio de métricas de linhagem e indicadores de qualidade de dados. Estabelecer segurança e permissões adequadas para assegurar o uso correto dos dados e proteger informações sensíveis.
- Agregação de dados de diversas fontes internas e externas em tempo real para dar suporte ao auto-serviço de analytics.

³ https://www.ey.com/en_us/newsroom/2024/12/ey-research-artificial-intelligence-investments-set-to-remain-strong-in-2025-but-senior-leaders-recognize-emerging-risks.

⁴ InterSystems Dados: Um Diferencial Competitivo (Como as Organizações de Gestão de Ativos Estão Investindo em Gestão de Dados), outubro de 2023.

Iniciativas Estratégicas para Apoiar a Inovação

Cada empresa de gestão de ativos é única e, embora possam ter objetivos semelhantes, tais como agilidade e apoio à inovação, como iniciativas de IA e auto atendimento em analytics, a forma como escolhem alcançá-los irá diferir dependendo do tamanho da empresa, do tipo de ativos gerenciados, da cultura, da especialização, da arquitetura de dados atual e dos processos e procedimentos de gestão de dados.

Algumas empresas — geralmente as maiores, com orçamentos robustos e times de TI dedicados — conseguem investir na construção e manutenção de plataformas de dados complexas. Trata-se de um investimento alto, que exige tempo e muitos recursos, sendo viável sobretudo para organizações que administram mais de \$500 bilhões em ativos.

Já para empresas pequenas e médias, construir e operar uma plataforma própria de dados pode não ser viável ou desejável. Nesses casos — e até para grandes empresas que optam por evitar o passivo tecnológico desse tipo de projeto —, é possível adotar soluções gerenciadas de forma estratégica. Soluções gerenciadas não são o mesmo que terceirização de gestão de dados. Quando bem implementadas, oferecem um nível de personalização semelhante ao de um projeto próprio, somado à simplicidade e ao menor esforço típicos das opções terceirizadas, mas sem as limitações de nenhum dos dois caminhos. Assim, é possível unir o melhor dos dois mundos, sem os efeitos negativos de cada abordagem.

Soluções Gerenciadas

Uma abordagem híbrida para a modernização, que combina infraestrutura gerenciada e gestão de dados, pode impulsionar fortemente a inovação. Esse modelo permite aos gestores de ativos conquistar o melhor dos dois mundos: o alto grau de personalização normalmente associado à construção e administração de suas próprias plataformas de dados, aliado à praticidade operacional de terceirizar componentes de infraestrutura e gestão de dados que preferem não gerenciar internamente. Assim, as empresas podem se modernizar rapidamente, sem longos prazos de implementação ou o peso de manter sistemas complexos.

Ao utilizar infraestrutura gerenciada, as empresas podem adotar arquiteturas modernas e escaláveis, que reduzem riscos e aumentam a agilidade. As soluções de gestão de dados agregam valor ao simplificar o processo de descoberta, acesso, limpeza, validação e normalização dos dados—liberando equipes internas de tarefas repetitivas e garantindo que as informações estejam alinhadas às necessidades do negócio.

Provedores que oferecem soluções personalizáveis conseguem adaptar as capacidades de gestão de dados e analytics para atender às necessidades e prazos exclusivos de cada cliente.

A integração é outro elemento essencial deste modelo híbrido. Com os dados cada vez mais distribuídos entre silos e sistemas, as empresas precisam de uma forma de unificar o acesso sem comprometer as operações. A arquitetura de data fabric oferece essa possibilidade ao integrar dados de diversas fontes, sem exigir duplicação ou migrações complexas. Isso permite analytics em self-service, uso de IA e relatórios integrados, reduzindo impactos para usuários e aplicações posteriores.

As soluções gerenciadas mais eficazes reúnem todos esses elementos em um ambiente unificado. Em vez de juntar tecnologias e serviços diferentes, as empresas aproveitam uma plataforma coesa que entrega infraestrutura, gestão de dados e recursos de integração em um só lugar. Isso diminui custos de infraestrutura, facilita o acesso dos usuários e acelera a obtenção de insights, mantendo a flexibilidade e o controle necessários para estratégias diferenciadas.

Data Fabric

O data fabric é uma combinação de arquitetura e tecnologia que facilita a gestão de diferentes tipos de dados vindos de diversas fontes e sistemas. Ele cria um ambiente unificado de dados, oferecendo ferramentas e serviços para acessar, integrar, limpar, governar e utilizar dados.

O diferencial da InterSystems

A InterSystems oferece uma **solução gerenciada completa, personalizada para empresas de gestão de ativos**, acelerando a inovação orientada por IA sem a necessidade de reconstruir toda a arquitetura de dados. Nossa plataforma nativa em nuvem une a flexibilidade de um ambiente altamente personalizável à praticidade de uma infraestrutura totalmente gerenciada, além de um amplo portfólio de recursos de gestão de dados self-service—permitindo que as empresas modernizem, expandam e inovem com total confiança.

No centro da nossa oferta está uma **arquitetura de smart data fabric que conecta e transforma dados de fontes internas e externas de forma integrada**. Essa arquitetura possibilita analytics em tempo real e aplicações de IA preservando sistemas já existentes, permitindo que as empresas evoluam suas estratégias de dados sem interrupções. Automatizando a gestão de dados, a InterSystems entrega uma camada de dados unificada, de alta qualidade e pronta para IA, servindo como base confiável para a tomada de decisões.

Nossas soluções gerenciadas permitem que gestores de ativos realoquem recursos de TI de tarefas de manutenção e integração para iniciativas de alto valor — como apoiar a área comercial com analytics avançados e testar aplicações de IA. Com suporte para implementações específicas para gestão de ativos, as empresas podem configurar uma solução alinhada exatamente aos seus objetivos operacionais e estratégicos.

InterSystems Smart Data Fabric

A InterSystems incorporou uma variedade de recursos de machine learning e inteligência artificial para criar um Smart Data Fabric, tornando mais rápido e simples para empresas de gestão de ativos obter novos insights e melhorar analytics preditivo e prescritivo.

[Saiba mais](#)

O que torna a InterSystems única:

- **Smart Data Fabric Unificado:** Um ambiente totalmente integrado que oferece todos os recursos necessários para criar e manter uma fonte única de verdade **corporativa** — garantindo suporte para **analytics** e IA com alta performance, resiliência e baixo custo total de propriedade.
- **Gestão de Dados Fim-a-Fim:** Uma plataforma única para ingestão, integração, orquestração e validação de dados provenientes de diversas origens—gerando conjuntos de dados consistentes e de alta qualidade, indispensáveis para inovação em IA.
- **Recursos de IA Generativa Integrados:** Suporte nativo para vetorização e ferramentas de busca vetorial e geração aumentada por recuperação (RAG) possibilitam **casos de uso avançados** de IA diretamente na plataforma.
- **Performance e Escalabilidade em Tempo Real:** Ingestão de dados de alto volume e processamento de baixa latência garantem que **analytics** e modelos de IA operem sempre com dados atualizados—entregando insights ágeis para gestão de risco e geração de alpha.
- **Agilidade na Geração de Valor:** Com um modelo de implantação totalmente gerenciado, as empresas podem iniciar seu primeiro projeto em até três meses após a implementação, liberando recursos internos para focar em inovação ao invés de infraestrutura ou manipulação manual de dados.



InterSystems: Um Parceiro para Inovar

A InterSystems vai além de oferecer uma solução flexível, escalável e econômica para os desafios comuns de dados—ela proporciona uma parceria estratégica que capacita gestores de ativos a inovar com segurança. Através de suporte líder no setor e serviços totalmente gerenciados, a InterSystems permite que empresas acelerem a geração de valor em diversos cenários, incluindo:



Assistentes de Pesquisa

Integre com segurança dados proprietários e pesquisas em grandes modelos de linguagem, aproveitando o potencial da IA generativa para acelerar a obtenção de insights.



Insights de Clientes

Desenvolva analytics preditivos e prescritivos para identificar clientes com risco de evasão e agir de forma proativa.



Marketing e Distribuição

Automatize fluxos diários e mensais e relatórios de ativos para aprimorar estratégias de distribuição e melhorar a eficácia do marketing.



Relatórios Interativos para Clientes

Combine dados de mercado, risco e desempenho com informações personalizadas dos clientes para criar experiências de relatórios interativos sob medida.



Lançamento de Novos Produtos

Simplifique os fluxos de trabalho e automatize a integração de dados para reduzir o tempo de lançamento de novos fundos em até 3 vezes.



Relatórios Financeiros e de AUM

Automatize a coleta, limpeza e normalização de dados para reduzir o esforço manual em até 10 vezes, permitindo que os analistas foquem em análises de alto valor.

InterSystems na Gestão de Ativos

Descubra como a InterSystems ajudou uma empresa de gestão de ativos de médio porte a reduzir custos, criar vantagens competitivas e se diferenciar no mercado.

Saiba mais

Essas capacidades não são apenas teóricas—elas são comprovadas. Uma empresa de gestão de ativos de médio porte, com mais de US\$100 bilhões sob administração, firmou parceria com a InterSystems e alcançou resultados transformadores:

- Implantou uma plataforma **proprietária** de análise de riscos em investimentos em menos de 6 meses, proporcionando insights em tempo real para gestores de portfólio e clientes.
- Reduziu o tempo de lançamento de novos produtos de mais de 6 meses para apenas 3, com expectativa de diminuir ainda mais.
- Automatizou **analytics** de marketing e distribuição, permitindo respostas rápidas a demandas de clientes e **solicitações de RFP/RFI**.
- Lançou uma solução **proprietária** de relatórios para clientes, aprimorando a experiência e trazendo diferenciação em um mercado competitivo.
- Realocou 200 horas de trabalho de FTE por mês para projetos de maior valor, automatizando processos manuais de dados e aposentando sistemas antigos.
- Modernizou a tecnologia que sustenta uma solução **legada de análise de custos de transação (TCA) personalizada**, melhorando significativamente a performance sem custos adicionais.

Como destacou o(a) líder de dados e analytics da empresa,

“A InterSystems atua como uma extensão do nosso time de engenharia de dados, permitindo que entreguemos iniciativas estratégicas e agreguemos valor aos negócios em toda a organização.”

Ao escolher a InterSystems, os gestores de ativos ganham um parceiro de confiança que oferece personalização, integração e simplicidade operacional para impulsionar a inovação—**sem concessões**.

Conclusão

Acelerar a inovação em IA na gestão de ativos é uma tarefa complexa, frequentemente dificultada por dados isolados, infraestrutura legada e recursos internos limitados. No entanto, ao adotar uma abordagem que combine soluções gerenciadas e uma arquitetura de smart data fabric, as empresas podem superar esses desafios e desbloquear um valor transformador.

As soluções gerenciadas oferecem um caminho promissor, proporcionando o alto grau de personalização normalmente associado a sistemas internos, juntamente com a simplicidade operacional e a escalabilidade de serviços terceirizados. Esse modelo híbrido permite que os gestores de ativos modernizem seus sistemas sem interrupções, reduzam a dívida técnica e realoquem recursos de TI para iniciativas de alto valor agregado, como analytics avançados e desenvolvimento de IA.

Uma arquitetura de smart data fabric aprimora ainda mais essa abordagem, integrando e transformando dinamicamente dados de fontes distintas — sem migrações complexas, minimizando a duplicação de dados. Ela oferece suporte a acesso em tempo real, analytics em autoatendimento e casos de uso de IA, capacitando os usuários em toda a empresa a tomar decisões mais rápidas e informadas.

A InterSystems se destaca como uma parceira estratégica nessa jornada. Sua plataforma totalmente gerenciada e nativa em nuvem combina infraestrutura, gerenciamento de dados e capacidades de integração de dados em um único ambiente.

Com suporte embarcado de IA generativa, desempenho em tempo real e expertise em implementação específica para gestão de ativos, a InterSystems permite que as empresas passem do conceito à execução em tempo recorde. Isso não é apenas teoria — está comprovado na prática.

Ao adotar as soluções gerenciadas da InterSystems e um smart data fabric, os gestores de ativos podem transformar seus dados em um ativo estratégico — impulsionando a eficiência operacional, acelerando a inovação em IA e se posicionando para o sucesso de longo prazo em um setor em rápida evolução.

Saiba mais:
InterSystems.com/Asset-Management



