



Liberum Science

Data Science for Best Results

ARTIGO

2

Principais Desafios
Enfrentados por
Investidores e
Gestores de Fundos
de FIDCs

Introdução

O mercado de capitais é um ambiente complexo e dinâmico, onde investidores e gestores enfrentam desafios diários que testam suas habilidades estratégicas e operacionais. A obtenção de sucesso nesse mercado exige não apenas conhecimento profundo, mas também ferramentas que facilitem a análise de dados e a tomada de decisões. Entre os principais obstáculos enfrentados está a dificuldade de acessar informações de forma centralizada. Dados essenciais para análise, como relatórios financeiros, métricas de desempenho e indicadores de risco, muitas vezes estão espalhados em diferentes plataformas e fontes. Essa fragmentação não só aumenta a dificuldade de consolidar informações como também consome tempo precioso.

Além disso, o monitoramento de conformidade regulatória é outro grande desafio. As regras e regulamentações do mercado, como as estabelecidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), exigem um acompanhamento constante. Métricas como subordinação de cotas, concentração de cedentes e prazos médios precisam ser avaliadas regularmente, o que demanda esforço contínuo e um alto nível de atenção. Falhas nesse acompanhamento podem resultar em penalidades e prejuízos financeiros, tornando a conformidade uma prioridade essencial.

“Métricas precisam ser avaliadas regularmente”



Outro obstáculo significativo é a avaliação imparcial e precisa das informações dos FIDCs, muitas vezes dados são imprecisos. Investidores e gestores precisam entender os fatores que influenciam o desempenho dos fundos e avaliar os riscos envolvidos em cada decisão. Essa análise detalhada inclui desde a verificação de liquidez até a identificação de concentrações excessivas em cedentes ou sacados. A falta de ferramentas automatizadas para monitorar esses fatores pode levar a falta de informações que levariam a decisões que não se enquadram ao momento de mercado.

A comparação entre fundos também é uma tarefa desafiadora. Com tantas opções disponíveis no mercado, escolher o fundo certo exige uma análise criteriosa de diversos aspectos, como classificações de risco, retornos históricos e conformidade regulatória. Sem acesso a dados comparativos organizados, essa tarefa pode se tornar extremamente trabalhosa e sujeita a erros.

Outro fator que complica a vida de investidores e gestores é a pressão para tomar decisões rápidas. Em um mercado tão dinâmico, oportunidades surgem e desaparecem em questão de horas ou minutos. Essa necessidade de agir rapidamente pode levar a escolhas impulsivas, especialmente quando os dados disponíveis são insuficientes ou mal organizados.

● “Pressão para tomar decisões rápidas”



Além desses desafios, a adaptação às demandas em constante mudança do mercado é uma barreira frequente. Mudanças econômicas, novas regulamentações e avanços tecnológicos exigem que os profissionais estejam sempre atualizados e preparados para ajustar suas estratégias. Isso cria uma pressão adicional sobre quem precisa gerenciar grandes volumes de informações e, ao mesmo tempo, manter uma visão estratégica.

Por fim, é importante destacar que o acesso a ferramentas de análise avançadas nem sempre é democrático. Grandes instituições financeiras geralmente têm recursos para investir em tecnologias sofisticadas, enquanto pequenos investidores e gestores independentes muitas vezes enfrentam limitações nesse aspecto. Essa desigualdade de acesso cria barreiras adicionais, dificultando a competição em igualdade de condições.

Apesar desses desafios, a solução está na adoção de tecnologias que otimizem o acesso e a análise de informações. Plataformas como a Liberum Science emergem como uma resposta poderosa para muitos desses problemas. Ao consolidar dados em um único ambiente, permitir comparações eficientes entre fundos e oferecer alertas automatizados para o monitoramento de métricas críticas, essas ferramentas tornam o trabalho de investidores e gestores muito mais ágil e preciso. Além disso, a possibilidade de personalizar análises e configurar alertas específicos eleva a capacidade de antecipação e adaptação dos profissionais às demandas do mercado.

Superar os desafios do mercado de capitais é possível quando se conta com as ferramentas certas. A análise de dados robusta e o acesso a soluções intuitivas não apenas simplificam o processo de gestão de fundos, mas também transformam os desafios em oportunidades de crescimento.

“A Liberum Science emerge como solução”





A Liberum Science, é uma plataforma que revoluciona a análise de crédito combinando Data Science e expertise de nossos especialistas, proporcionando ferramentas eficientes na comparação de mais de 230 FIDCs para uma análise de risco de crédito mais precisa. Análise de Fundos, Gestão de Portfólio, Alertas e Informações, e Assistência Dedicada definem a plataforma como uma vantagem competitiva no mercado financeiro. Conheça a Liberum Science através de nosso site: www.liberumratings.com.br.

Depoimento de quem ja utiliza a plataforma:



"A Liberum Science nos proporcionou insights aprofundados sobre nossos FIDCs, permitindo decisões mais assertivas e seguras."

A Liberum Science é um produto:



SOBRE A LIBERUM RATINGS

CREDIBILIDADE E ASSERTIVIDADE EM ANÁLISES DE CLASSIFICAÇÃO DE RISCO DE CRÉDITO

A Liberum Ratings é uma agência de classificação de risco de crédito inovadora que combina a ciência de dados a análises assertivas para investidores. Com foco em resultados, a empresa oferece uma gama diversificada de serviços, desde finanças estruturadas até risco corporativo, a Liberum Ratings não só maximiza o retorno sobre investimento para seus clientes, mas também minimiza riscos através de análises rigorosas e imparciais.

Respalhada por uma equipe de profissionais altamente competente e com experiência em mercados de capitais, a Liberum Ratings é a parceira confiável que você precisa para navegar com sucesso no complexo mundo dos investimentos.

www.liberumratings.com.br

Tel.: 11 3165-4222