

23

Mai/23

Itaú PrivateBank

Itaú

Tempo de leitura
4 min



The Weekly Globe

Gestão de portfólio e Inteligência Artificial



Por

Marcelo Aagesen, Head of Global Markets and Strategy
marcelo.aagesen@itau.us



Resumo

Os impactos da Inteligência Artificial (IA) já podem ser sentidos nos mais diversos setores, incluindo o mercado financeiro. Neste artigo, você vai entender como a tecnologia pode ajudar na gestão de portfólio e no processo de tomada de decisões de investimentos, sem deixar de lado a importância da interação humana e do aconselhamento personalizado.

A Inteligência Artificial (IA) transformou diversas indústrias, e o mundo da gestão de patrimônio não é exceção. Com sua capacidade de processar grandes quantidades de dados, reconhecer padrões e tomar decisões baseadas em estatística, a IA se tornou uma ferramenta valiosa para o investimento e a gestão de portfólio. Mas em um mundo onde cada investidor tem características diferentes, preocupações e preferências, a interação humana e o aconselhamento personalizado (ainda!) são extremamente relevantes.

A IA traz uma série de benefícios para a gestão de portfólio, aprimorando estratégias e processos de tomada de decisões. A análise em tempo real dos dados permite que algoritmos identifiquem tendências, avaliem riscos e tomem decisões de investimento com maior velocidade e precisão do que abordagens tradicionais. *Algorithmic trading*, por exemplo, utiliza a IA para executar negociações com base em regras pré-definidas, otimizando o desempenho do portfólio e reduzindo o viés humano.

A análise de sentimento é uma área em que a IA se destaca. Ao analisar artigos de notícias, publicações nas redes sociais e dados de mercado, os algoritmos podem avaliar o sentimento público em relação a ações específicas ou setores de mercado. Essas informações ajudam os investidores a tomarem decisões mais embasadas e adaptarem suas estratégias. Outro exemplo é que já existem ferramentas analisando textos e discursos de comunicados dos bancos centrais, tentando avaliar palavras e frases para projetar política monetária.

A IA também traz vantagens para a otimização de portfólio. Por meio de algoritmos complexos, as ferramentas podem analisar uma vasta quantidade de dados, incluindo desempenho histórico, métricas de risco e preferências do investidor para construir portfólios otimizados. Eles podem ser adaptados a perfis de risco específicos, objetivos e restrições. A indústria tem bastante para evoluir nesse sentido, mas a capacidade de processamento estatístico já vem sendo aprimorada.

Vários exemplos reais demonstram as aplicações práticas da IA no investimento e na gestão de portfólio. Empresas como Betterment e Wealthfront utilizam robo-advisors alimentados por algoritmos para automatizar a alocação de ativos e o reequilíbrio com base nos objetivos e perfis de risco dos clientes. Essa abordagem possibilita uma gestão personalizada e econômica para uma ampla gama de investidores.

Além disso, plataformas impulsionadas por IA, como Kensho e AlphaSense, oferecem uma sofisticada análise de dados e capacidades preditivas. Essas ferramentas auxiliam os profissionais de investimento na análise de tendências de mercado, avaliação de desempenho de empresas e tomada de decisões de investimento baseadas em dados.

Embora a IA ofereça vantagens significativas, a interação humana continua sendo crucial na gestão de patrimônio. As ferramentas podem fornecer insights valiosos, mas carecem da capacidade de compreender totalmente as circunstâncias individuais, emoções e objetivos individuais. O papel de um investidor ou banker é fornecer orientação personalizada, apoio empático e

compreender as necessidades únicas de cada cliente. Esses advisors podem combinar o poder das ferramentas impulsionadas por IA com sua experiência, conhecimento e julgamento. Ao interpretar os insights gerados pela IA, os consultores podem fornecer contexto, explicar estratégias de investimento e adaptar recomendações de acordo com a situação financeira e aspirações específicas dos clientes. O toque humano permite que os clientes construam confiança, sintam-se ouvidos e tenham confiança em suas decisões de investimento.

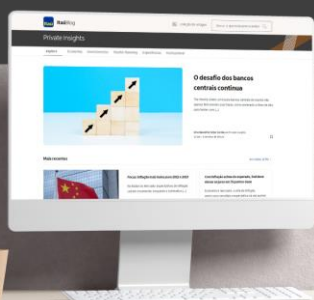
Em conclusão, a IA está transformando o investimento e a gestão de portfólio, revolucionando estratégias e processos de tomada de decisões. O mundo ainda deve evoluir muito nos próximos anos nesse sentido, então, uma sugestão que eu tenho dado recentemente é: use as ferramentas disponíveis. Tente ler a respeito. Mantenha-se minimamente perto desse assunto com o objetivo de participar dessa evolução, mesmo que como usuário ou entusiasta. Uma frase que eu gosto bastante e acho que cabe bem nesse assunto é “saber formular perguntas será, potencialmente, mais importante do que as respostas em si”.



Nossas conclusões

- A Inteligência Artificial (IA) está revolucionando o mundo de investimentos e a gestão de portfólio, fornecendo ferramentas sofisticadas para análise, tomada de decisões e gerenciamento de riscos.
- Exemplos da vida real demonstram como a IA tem aprimorado as estratégias de investimento, como *algorithmic trading*, análise de sentimento e otimização de portfólio. Nos próximos anos, espero ver o florescimento de novas ferramentas e usos de IA.
- Embora a IA ofereça benefícios significativos, a interação humana continua sendo fundamental para o sucesso da gestão de patrimônio, pois o julgamento humano, a empatia e o aconselhamento personalizado complementam as ferramentas impulsionadas pela IA.

Confira as
edições
passadas



Este e muitos outros conteúdos
you find in one place

[ACESSE O PRIVATE INSIGHTS](#)

ITAUPRIVATEBANK.COM

O que achou deste conteúdo?



Informações relevantes



Este material foi preparado pelo Banco Itaú International e disponibilizado pelo Itaú Unibanco S.A. ("Itaú Unibanco"). Este documento contém informações obtidas de fontes consideradas confiáveis pelo Banco Itaú International e reproduzidas no todo ou em parte e na forma original ou modificada. Ele está sendo fornecido apenas para fins informativos e não pretende ser uma recomendação ou oferta para um produto, serviço ou opinião legal.

Este relatório não deve ser considerado um relatório de análise para os fins da regulamentação que dispõe sobre a atividade de analista de valores mobiliários.

Este relatório tem como objetivo único fornecer informações macroeconômicas e não constitui e nem deve ser interpretado como sendo uma oferta de compra e/ou venda ou como uma solicitação de uma oferta de compra e/ou venda de qualquer instrumento financeiro, ou de participação em uma determinada estratégia de negócios em qualquer jurisdição.

As opiniões expressas neste relatório refletem única e exclusivamente as visões e opiniões pessoais do analista responsável pelo conteúdo deste material na data de sua divulgação e foram produzidas de forma independente e autônoma, inclusive em relação ao Itaú Unibanco, à Itaú Corretora de Valores S.A. e demais empresas do grupo econômico do Itaú Unibanco.

O Banco Itaú International e o Itaú Unibanco não garantem a precisão das informações contidas neste material e não são responsáveis por quaisquer danos diretos ou indiretos que possam resultar do uso deste material e de seu conteúdo. Este documento e qualquer informação relacionada a ele são fornecidos com a condição de que sejam estritamente confidenciais e que nenhuma responsabilidade ou obrigação relacionada a ele se vincule ao Banco Itaú International, ao Itaú Unibanco ou a qualquer de seus executivos, funcionários ou agentes.

O Banco Itaú International e o Itaú Unibanco não garantem que essas informações sejam atuais e não tem obrigação de atualizá-las no futuro.

O Banco Itaú International e o Itaú Unibanco se reservam o direito de alterar ou excluir qualquer parte das informações aqui contidas sem aviso prévio.

Este documento não leva em consideração objetivos individuais de investimento, condição financeira ou necessidades dos investidores. As informações contidas no documento não devem, em circunstância alguma, por si só, constituir fundamento para qualquer decisão de investimento. Além disso, não exclui nem substitui a análise que deve ser realizada por qualquer investidor antes de tomar uma decisão de investimento. Nem as informações nem as opiniões aqui expressas constituem uma oferta ou convite para comprar ou vender quaisquer valores mobiliários ou produtos de investimento.

Os investidores devem procurar consultoria financeira tributária jurídica e/ou contábil independente, conforme o caso, antes de tomar qualquer decisão de investimento com base nas informações aqui contidas. As decisões de investimento só devem ser tomadas após a compreensão dos riscos envolvidos, a análise dos objetivos pessoais e a leitura cuidadosa do material de vendas e outros documentos relacionados ao investimento desejado.

As contas mantidas no Banco Itaú International são regidas pelos termos e condições específicos sob a jurisdição dos Estados Unidos da América.

Este documento e qualquer informação fornecida em conexão com este documento são estritamente confidenciais e não podem ser reproduzidos ou redistribuídos a terceiros sem o consentimento expresso por escrito do Banco Itaú International ou do Itaú Unibanco.