



## Plano de Projeto - Empreendedorismo

## 1. Integrantes do time de projeto

Nome completo
Iago Medeiros Tavares

## 2. Resumo executivo

O KapAloca é uma solução automatizada para otimizar a alocação de operações nas mesas de negociação de gestoras perante os custodiantes. Atualmente, esse processo é realizado manualmente, o que demanda tempo e pode causar distorções na distribuição entre os fundos. O sistema utiliza algoritmos de otimização para garantir alocações precisas, justas e eficientes, considerando os preços no momento da decisão. Com isso, reduz riscos operacionais, aumenta a transparência e melhora a eficiência do processo.

## 3. Problemática

A alocação manual de operações nas mesas de negociação representa um risco operacional significativo. Erros humanos, como cálculos incorretos ou alocações equivocadas, podem gerar distorções financeiras entre os fundos, impactando a rentabilidade e a governança dos fundos geridos pela empresa. Além disso, a demora no processo pode resultar em decisões desatualizadas, ignorando variações de preço no momento da distribuição. Essa ineficiência não apenas compromete a transparência e a equidade, mas também expõe a instituição a riscos regulatórios e perdas financeiras, tornando essencial a implementação de uma solução automatizada e precisa.

## 4. Descrição do empreendimento

O KapAloca é um MicroSaas focado na automação e processos no mercado financeiro. Nosso sistema utiliza algoritmos avançados de otimização para distribuir de forma eficiente e precisa as operações entre os fundos, garantindo escala, equidade e redução de riscos operacionais.

Atuamos no setor de gestão de ativos e investimentos, atendendo gestoras de fundos que buscam melhorar a eficiência e a governança na alocação de ordens de negociação. Com um modelo de negócio baseado em Software as a Service (SaaS), oferecemos uma plataforma escalável e integrada, permitindo que as gestoras automatizem esse processo crítico sem necessidade de mudanças estruturais em seus sistemas internos

A solução do KapAloca elimina erros humanos, acelera a tomada de decisão e considera variações de preço em tempo real, garantindo que os recursos dos cotistas sejam distribuídos de maneira justa e estratégica. Dessa forma, reduzimos riscos regulatórios e financeiros, tornando a alocação de ordens mais eficiente e confiável para os gestores e investidores.

## 5. Objetivos do negócio

### 1. Automatizar o Processo de Alocação de Operações

O KapAloca busca eliminar a dependência da alocação manual, garantindo que todas as operações sejam distribuídas entre os fundos de forma otimizada, justa e eficiente. A automação do processo permitirá uma redução significativa de erros e retrabalho.

## **2. Garantir Precisão e Transparência na Distribuição**

Nosso sistema utilizará algoritmos inteligentes para realizar alocações baseadas em critérios pré-definidos, assegurando equidade entre os fundos e total transparência para gestores e investidores.

## **3. Reduzir Riscos Operacionais e Erros Humanos**

A alocação manual é propensa a erros de cálculo e inconsistências, que podem impactar a rentabilidade dos fundos e gerar riscos regulatórios. A automação permitirá maior segurança e conformidade com normas do setor financeiro.

## **4. Melhorar a Eficiência e a Velocidade do Processo**

Ao substituir processos manuais por uma solução automatizada, o KapAloca garantirá que as decisões sejam tomadas em tempo real, considerando as variações de preço e outros fatores de mercado, otimizando a alocação de recursos.

## **5. Cumprir Regulamentações e Normas do Setor Financeiro**

A solução será desenvolvida levando em conta os requisitos regulatórios aplicáveis à alocação de ordens nos mercados financeiros, garantindo conformidade com padrões exigidos por órgãos reguladores.

## **6. Criar um Modelo Escalável e Adaptável**

O KapAloca será desenvolvido como um Software as a Service (SaaS), permitindo que a solução seja facilmente escalável e integrada a outras plataformas utilizadas por gestoras de fundos, com possibilidade de expansão para outras instituições financeiras no futuro.

## 7. Expandir a Solução para Novos Clientes e Mercados

Após a implementação inicial e validação do sistema, o objetivo é expandir a base de usuários para outras gestoras de investimentos e instituições financeiras que enfrentam desafios semelhantes no processo de alocação de operações.

## 6. Cronograma de Trabalho

O projeto será desenvolvido em 4 módulos, cada um com 10 semanas de duração, totalizando 40 semanas. A cada 2 semanas (equivalente a 1 Sprint), uma entrega será realizada, garantindo o acompanhamento contínuo do progresso.

### MÓDULO 1 – Desenvolvimento do Alocador Base (sem otimização)

Sprint	Entrega
1	Definição dos requisitos do alocador base e setup do ambiente de desenvolvimento.
2	Implementação inicial da lógica de alocação sem otimização.
3	Integração com fontes de dados de mercado e custodiantes.
4	Ajustes na lógica de distribuição e primeiros testes com dados reais.
5	Revisão final do alocador base e validação com usuários internos.

## MÓDULO 2 – Desenvolvimento do Alocador com Algoritmo de Otimização

Sprint	Entrega
1	Definição da abordagem matemática para otimização e primeiros testes.
2	Implementação inicial do algoritmo de otimização.
3	Integração do algoritmo com o alocador e ajustes na precisão dos cálculos.
4	Testes de performance do alocador otimizado com diferentes cenários.
5	Revisão final do alocador otimizado e validação com dados reais.

## MÓDULO 3 – Desenvolvimento da Interface Web (Front-end)

Sprint	Entrega
1	Definição do design da interface e criação de wireframes.
2	Desenvolvimento das telas iniciais (login, dashboard e painel de alocação).
3	Integração do front-end com o alocador otimizado.
4	Implementação de funcionalidades avançadas, como gráficos e relatórios.
5	Testes internos de usabilidade e ajustes finais no front-end.

## MÓDULO 4 – Testes de Uso Prático com Clientes e Ajustes Finais

Semana	Entrega
1	Implementação do sistema de feedback para usuários e primeiros testes práticos.
2	Coleta de feedbacks e ajustes na interface e na lógica de otimização.
3	Testes de segurança, auditoria e conformidade regulatória.
4	Testes de carga e performance em ambiente real.
5	Ajustes finais e lançamento oficial do KapAloca.

## 7. Escopo

O projeto KapAloca será dividido em cinco entregáveis, organizados de forma estratégica para garantir o entendimento aprofundado da solução, a construção da lógica, o desenvolvimento da interface web e a fase final de implementação e testes.

### Entregável 1 – Levantamento de Requisitos e Modelagem da Solução

**Objetivo:** Compreender as necessidades do negócio e definir os requisitos técnicos e funcionais do sistema.

## Entregável 2 – Desenvolvimento da Lógica de Otimização e Algoritmos

**Objetivo:** Criar e validar os algoritmos responsáveis pela alocação automatizada das operações.

## Entregável 3 – Desenvolvimento da Interface Web (MVP Inicial)

**Objetivo:** Criar uma interface inicial para visualização e acompanhamento do processo de alocação.

## Entregável 4 – Implementação Completa da Interface Web e Integração

**Objetivo:** Finalizar o desenvolvimento da interface web e garantir integração total com os módulos de otimização.

## Entregável 5 – Implementação Final, Testes e Validação

**Objetivo:** Realizar testes extensivos e garantir uma implementação robusta para o lançamento oficial.

### Clientes-alvo:

- **Gestoras de Fundos de Investimento:** Necessitam de maior precisão e eficiência na alocação de ordens.
- **Mesas de Negociação de Instituições Financeiras:** Demandam automação para otimizar o fluxo de operações.
- **Departamentos de Compliance e Risco:** Precisam garantir conformidade com normas regulatórias e evitar distorções financeiras.
- **Custodiantes e Administradores de Fundos:** Buscam soluções que facilitem a integração e o processamento eficiente de operações.



## 8. Observações gerais

Além dos tópicos já abordados, há aspectos estratégicos, desafios e oportunidades que impactam diretamente o desenvolvimento e a adoção do KapAloca. Abaixo, destaca-se pontos relevantes para a compreensão do modelo de negócio e hipóteses que precisam ser validadas.

### Desafios do Projeto

- **Adoção e Aceitação da Automação:** A substituição do processo manual pode gerar resistência entre traders e gestores acostumados ao modelo tradicional.
- **Precisão do Algoritmo de Otimização:** O sucesso do KapAloca depende da capacidade do algoritmo de alocar operações de forma justa e eficiente.
- **Integração com Custodiantes e Sistemas Legados:** Diferentes custodiantes podem ter padrões variados de integração e acesso aos dados.

### Oportunidades Estratégicas

- **Expansão para Outras Gestoras e Instituições Financeiras:** Após validação na Kapitalo, o KapAloca pode ser ofertado para outras gestoras e players do mercado financeiro, ampliando seu alcance.
- **Possibilidade de Monetização via SaaS:** O modelo Software as a Service (SaaS) pode tornar o KapAloca uma solução comercializável, permitindo licenciamento para outras instituições financeiras.

### Hipóteses a Serem Validadas

- **Os Gestores Confiarão na Alocação Automatizada:** Testar se a solução gera confiança entre os gestores e operadores de mercado para adoção total.
- **A Solução Será Compatível com Diferentes Custodiantes:** Verificar a flexibilidade da plataforma para integração com diferentes padrões do setor financeiro.

## Riscos do Projeto

- **Estratégia para o risco de baixa adoção por resistência à mudança:** Treinamentos e demonstrações práticas para mostrar os benefícios da solução.
- **Estratégia para o risco de desafios técnicos na integração com Custodiantes:** Desenvolvimento de APIs flexíveis para se adaptar a diferentes formatos de dados.
- **Estratégia para o risco de possíveis desafios regulatórios:** Auditoria e conformidade integradas ao sistema, garantindo transparência nos processos.