



CRÉDITO & MERCADO

[a parceria que garante o futuro.]



Renan Calamia

Sócio e CEO

É **Consultor de Valores Mobiliários registrado na Comissão de Valores Mobiliários (CVM)** e possui as certificações **CEA** e **CGA – ANBIMA**, que atestam sua qualificação para atuar com análise, gestão e consultoria de investimentos.

É **bacharel em Economia** pela **Universidade Presbiteriana Mackenzie** e possui **pós-graduação em Finanças Avançadas (Advanced Program in Finance)** pelo **Insper – Instituto de Ensino e Pesquisa**.

Com uma sólida trajetória de **mais de 15 anos no mercado financeiro**, atuou em instituições como o **Grupo JBS**, acumulando experiência em análise econômica, investimentos institucionais e desenvolvimento de estratégias personalizadas.

Há mais de **15 anos também atua diretamente no segmento dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS)**, com foco na **estruturação de portfólios, inteligência de investimentos e suporte técnico aos gestores públicos**, unindo conhecimento regulatório à entrega de soluções de alto impacto para o setor previdenciário.




CRÉDITO
& MERCADO

Governança Inteligente

Diligência e Pró-Gestão com Apoio da IA



CRÉDITO
& MERCADO



“Governança é apenas cumprir regras ou é pensar o futuro com inteligência?”

Os desafios reais dos RPPS:

Confiança

Construir e manter relações sólidas com segurados e stakeholders.

Sustentabilidade

Garantir equilíbrio financeiro e atuarial.

Inovação

Adotar melhores práticas e tecnologias para gestão eficiente.



➤ O que é Diligência?

A diligência está diretamente conectada à boa governança e ao cumprimento do dever fiduciário dos gestores e conselheiros do RPPS.

Diligência é um conjunto de atitudes e práticas que demonstram:

- Cuidado técnico e metodológico;
- Zelo com recursos e informações;
- Responsabilidade técnica nas decisões;
- Compromisso ético com os beneficiários.



"Diligência é transformar decisão em compromisso responsável."

➤ Onde Aplicar a Diligência?



Investimentos

- Análise de riscos de mercado, crédito e liquidez;
- Due Diligence de gestores e administradores;
- Avaliação criteriosa de fundos e realocações;
- Monitoramento de performance e aderência.



Compliance

- Prevenção de conflitos de interesse;
- Aderência às normas regulatórias;
- Código de Conduta e Ética;
- Mecanismos de controle e verificação.



Governança

- Escolha e capacitação de Conselheiros;
- Seleção de Prestadores de Serviços;
- Estrutura Organizacional adequada;
- Políticas Internas bem definidas.



Gestão Administrativa

- Processos Internos documentados;
- Auditorias Periódicas;
- Controles Eficientes;
- Gestão de Pessoas (Capacitação).

Como aplicar a Diligência



Estabelecer Políticas Claras

Política de Investimentos, compliance, integridade e gestão de riscos bem documentados e divulgados.



Criação de Checklist e Fluxos

Roteiros para tomada de decisões e fluxos de aprovação que garantam múltiplas verificações.



Documentar as Decisões

Atas detalhadas, relatórios técnicos e pareceres que fundamentam cada escolha relevante.



Monitoramento Contínuo

Auditorias regulares, revisões periódicas e acompanhamento constantes das decisões tomadas.

Benefícios da Diligência



Credibilidade Institucional

Fortalecimento da imagem e da confiança dos segurados e da sociedade no RPPS.



Confiança Ampliada

Maior confiança da sociedade e órgãos de controle, facilitando relações institucionais.



Segurança Jurídica

Proteção aos gestores e conselheiros, com processos que comprovam a diligência nas decisões.



Decisões Fundamentadas

Processos decisórios mais sólidos, transparentes e defensáveis perante questionamentos.

"A diligência não é apenas uma obrigação legal, mas um diferencial estratégico para a sustentabilidade do RPPS."

➤ Riscos na ausência de Diligência

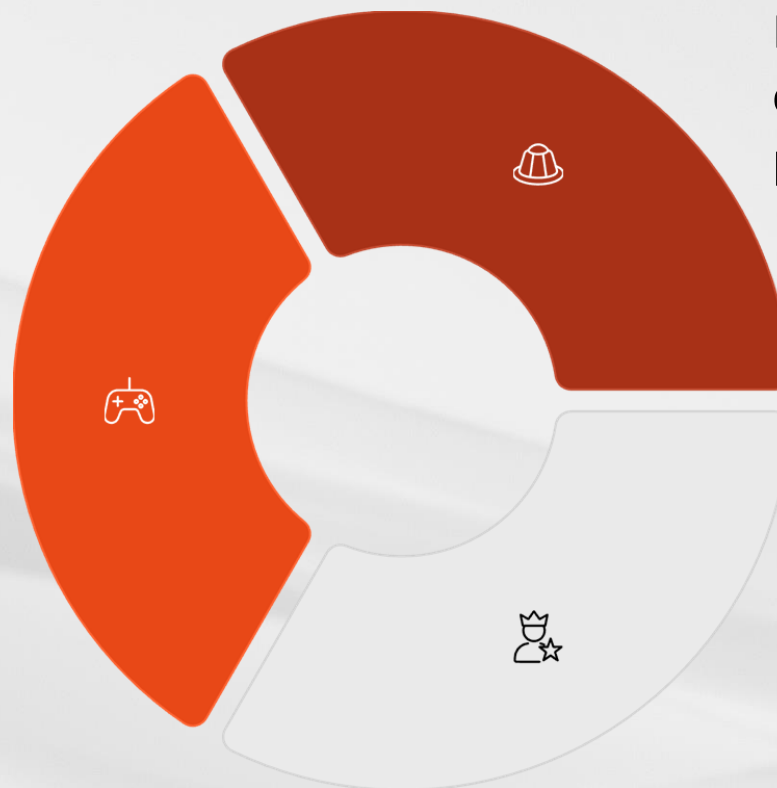


- **Tomada de decisão precipitada**
Decisões sem fundamento técnico adequado levam a erros e perdas financeiras.
- **Sanções legais e administrativas**
Responsabilização pessoal de gestores e conselheiros por órgãos de controle e fiscalização.
- **Perda de confiança**
Erosão da credibilidade junto aos segurados, conselho, TCE e demais stakeholders.
- **Fragilidade no Pró-Gestão**
Dificuldade em manter a certificação por falhas nos processos fundamentais de governança.

➤ O Pró-Gestão como Referência

Programa nacional de certificação que estabelece padrões de excelência para os Regimes Próprios de Previdência Social.

Governança
Estrutura de tomada de decisão, composição de conselhos, responsabilidades e processos decisórios.



Transparência

Disponibilização de informações, comunicação com segurados e prestação de contas à sociedade.

Qualidade na Gestão

Controles internos, gestão de riscos, processos de trabalho e indicadores de desempenho.

Da Implantação à Manutenção





Manutenção: O Verdadeiro Desafio



Muitos RPPS conquistam a certificação, mas falham em manter as práticas no dia a dia, comprometendo a renovação.

A Manutenção exige:

- Garantia de continuidade dos processos;
- Sustentação das boas práticas mesmo com mudanças de gestão
- Evolução constante para níveis mais elevados
- Cultura organizacional que valorize a governança
- Prevenção da perda da certificação por descuido



➤ Pilares da Manutenção



Governança Viva

- Conselhos verdadeiramente atuantes;
- Atas detalhadas e substantivas;
- Registros completos das decisões;
- Definição clara de papéis e responsabilidades.



Processos Contínuos

- Auditorias Regulares;
- Compliance com Rotinas;
- Controles Internos funcionais;
- Revisões periódicas de procedimentos.

➤ Pilares da Manutenção



Capacitação Permanente

- Formação contínua de conselheiros e colaboradores;
- Atualização técnica de dirigentes;
- Desenvolvimento da equipe técnica;
- Certificações Profissionais.



Transparência

- Relatórios claros e acessíveis;
- Prestação de contas periódicas;
- Comunicação ativa com segurados;
- Divulgação de resultados e decisões.

Ferramentas Práticas para Manutenção

Programas de Manutenção

Calendários detalhados com prazos para revisão de políticas, auditorias, reuniões de conselho e demais atividades essenciais à governança.

Matriz de Responsabilidade

Documentos que definem claramente quem é responsável por cada processo e atividade dentro do sistema de governança do RPPS.

Auditorias Internas

Processos estruturados de verificação periódica da aderência às políticas e procedimentos estabelecidos no Pró-Gestão.

Relato de Boas Práticas

Registro e compartilhamento de casos de sucesso e lições aprendidas para promover a melhoria contínua.





A transformação digital nos RPPS

A evolução tecnológica pode transformar profundamente a forma como os RPPS operam e se relacionam com seus *stakeholders*.

Do papel para sistemas

Substituição de processos manuais e arquivos físicos por sistemas integrados de gestão previdenciária, eliminando redundâncias e reduzindo erros.

Do Excel para Dashboards

Evolução das planilhas estáticas para painéis dinâmicos de visualização de dados, permitindo análises mais profundas e decisões mais ágeis.

Do atraso para tempo real

Superação da defasagem informacional com acesso instantâneo a dados críticos sobre investimentos, benefícios e situação atuarial do RPPS.



23º CONGRESSO
PREVIDENCIÁRIO DA APEPREV
2º Seminário Internacional de Previdência
10 a 12 de Setembro em Foz do Iguaçu



CRÉDITO
& MERCADO

Inteligência Artificial Aplicada

IA COMO APOIO, NÃO SUBSTITUIÇÃO

A IA surge como ferramenta de suporte à decisão humana, ampliando capacidades analíticas e operacionais sem eliminar a responsabilidade dos gestores.

Relatórios automáticos de investimentos

Análises de performance, enquadramento e risco geradas automaticamente com alertas inteligentes.

Checklists digitais de Compliance

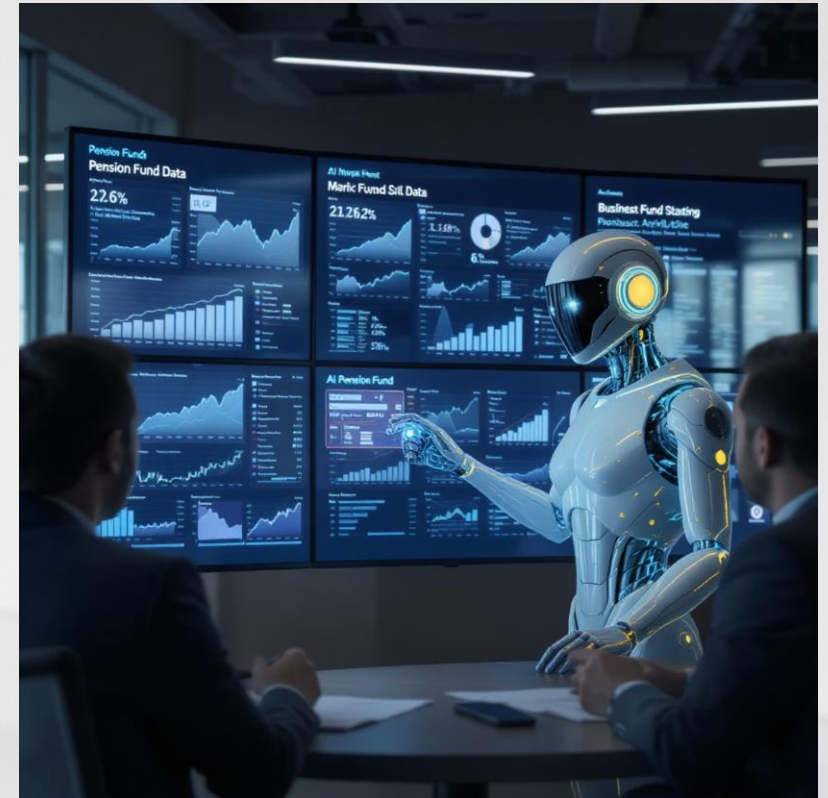
Verificação automatizada de conformidade com requisitos regulatórios e boas práticas.

Análise de riscos e cenários

Modelagem “**preditiva**” para simulação de cenários e identificação antecipada de riscos.

Comunicação com o Segurados

Chatbots e assistentes virtuais para atendimento ágil e esclarecimento de dúvidas.





CRÉDITO & MERCADO

[a parceria que garante o futuro.]

“Traduzimos a complexidade e burocracia em processos digitais e inteligentes”

Soluções que unem diligência, governança e tecnologia

- Sistemas integrados de gestão de investimentos;
- Ferramentas de Implantação e Manutenção do Pró-Gestão;
- Automação de processos operacionais e
- Consultoria **totalmente** especializada em RPPS.



23º CONGRESSO DA APEPREV
PREVIDENCIÁRIO
2º Seminário Internacional de Previdência
10 a 12 de Setembro em Foz do Iguaçu



CRÉDITO
& MERCADO



CRÉDITO
& MERCADO

A credibilidade e excelência de um canto a outrodo Brasil!

Alcance de milhões de beneficiários de todo o país, através da nossa consultoria e assessoria em seus Regimes Próprios de Previdência Social.





CRÉDITO & MERCADO

[a parceria que garante o futuro.]

OBRIGADO.

Fale com um de nossos Consultores e Especialistas



(11) 3074-9400



@creditoemercado



/creditoemercado



/creditomercado



www.creditoemercado.com.br



consultoria@creditoemercado.com.br

