

Risco, Compliance e Inovação

Março 2025

Renato Falci V Loures



Terceirização da Gestão de Risco

A gestão de risco é crucial para gestão de investimentos. Ela garante a preservação do capital e o compliance com as normas vigentes.

Nossa consultoria oferece soluções personalizadas. Atendemos às necessidades de cada instituição.

- 1 Preservação do Capital
- 2 Maximização de Retornos
- 3 Compliance



Renato Falci V Loures, PhD

Risco, Compliance e Inovação

Com mais de 15 anos de experiência em instituições financeiras e gestão de ativos, a atuação profissional é focada em inovação, gestão de riscos e compliance. Ocupou a posição de Sócio e Diretor da O3 Capital, liderando iniciativas estratégicas e desenvolvendo modelos avançados de Asset Allocation e hedge, contribuindo para a otimização da alocação de recursos e mitigação de riscos.

A experiência inclui passagens por algumas das maiores gestoras do país, como Risk Manager na Kinea Investimentos e Itaú, com responsabilidade na identificação, mitigação e gestão de riscos financeiros e regulatórios. Além disso, teve participação ativa na implementação de políticas de compliance e estruturação de governança, assegurando conformidade com os padrões regulatórios e mitigação de riscos reputacionais.

Com forte perfil analítico e estratégico, aplica-se tecnologia de ponta e melhores práticas regulatórias na transformação de dados em insights estratégicos, gerando valor sustentável para clientes e parceiros. A formação acadêmica inclui um doutorado em Economia pela Universidade Federal Fluminense e experiência como pesquisador visitante na Columbia University, unindo conhecimento técnico e inovação na tomada de decisões financeiras.

Desafios na Gestão de Risco Interna

Estruturar uma equipe interna de risco pode ser caro. Inclui salários, treinamento e software.

Encontrar e reter especialistas em risco é um desafio. A expertise é fundamental.

Custos Elevados

Equipe interna, treinamento e software.

Expertise Limitada

Dificuldade em encontrar e reter especialistas.

Infraestrutura Complexa

Sistemas e dados robustos são necessários.



Desafios Regulatórios Atuais

A Instrução CVM 175 traz novas regras para fundos de investimento.

A Instrução CVM 558 estabelece requisitos de risco e compliance.
Impacto no serviço de investimentos.

Instrução CVM 175

1

Novas regras para
fundos de
investimento.

2

Instrução CVM 558

Requisitos para
securitização.

Due Diligence

3

Rigorosa pelos
administradores e
parceiros.



Nossa Proposta de Valor

Oferecemos relatórios diários para monitoramento contínuo. Análise detalhada da exposição e stress dos portfólios.

Identificamos desvios e riscos emergentes rapidamente. Discutimos a evolução do risco em comitês mensais.

Acompanhamento Diário

Relatórios Diários

Treinamento

Comitê Mensal

Principais Tipos de Risco Monitorados

Avaliamos o risco de mercado, crédito, liquidez e operacional. Estabelecemos controles para mitigar risco.



Analizamos os quatro tipos de risco de forma integrada, pois estão interconectados. Nossa abordagem holística permite identificar e gerenciar essas interdependências eficientemente.

Suporte Regulatório e Compliance

Garantimos a conformidade com as regulamentações vigentes.
Promovemos a transparência na gestão de risco.

Asseguramos a robustez dos processos de gestão. Adequação normativa e transparência são essenciais.

Robustez

Processos sólidos e confiáveis

Transparência

Clareza na gestão de risco

Adequação Normativa

Conformidade com regulamentações vigentes



Definição de Mandato de Risco

Estruturamos framework de risco customizado ao perfil da instituição.

Estabelecemos limites por ativo e monitoramos em relação a benchmarks de mercado.

1

Alinhamento

2

Limites

3

Benchmarks



Otimização dos Processos



Conexões Automáticas

APIs e sistemas FTP garantem integração eficiente com fornecedores de dados



Motor de Cálculo

Mineração e engenharia de dados para cálculos precisos de risco



Armazenamento Seguro

Banco de dados robusto para gestão eficiente das informações



Visualização Intuitiva

Dashboards interativos para monitoramento em tempo real



Benefícios da Terceirização

Redução de custos e otimização de recursos com eficiência. Acesso a expertise em risco e alocação.

Avaliação imparcial e sem viés para tomadas de decisão objetivas. Foco na eficiência e especialização.



Eficiência



Especialização



Objetividade

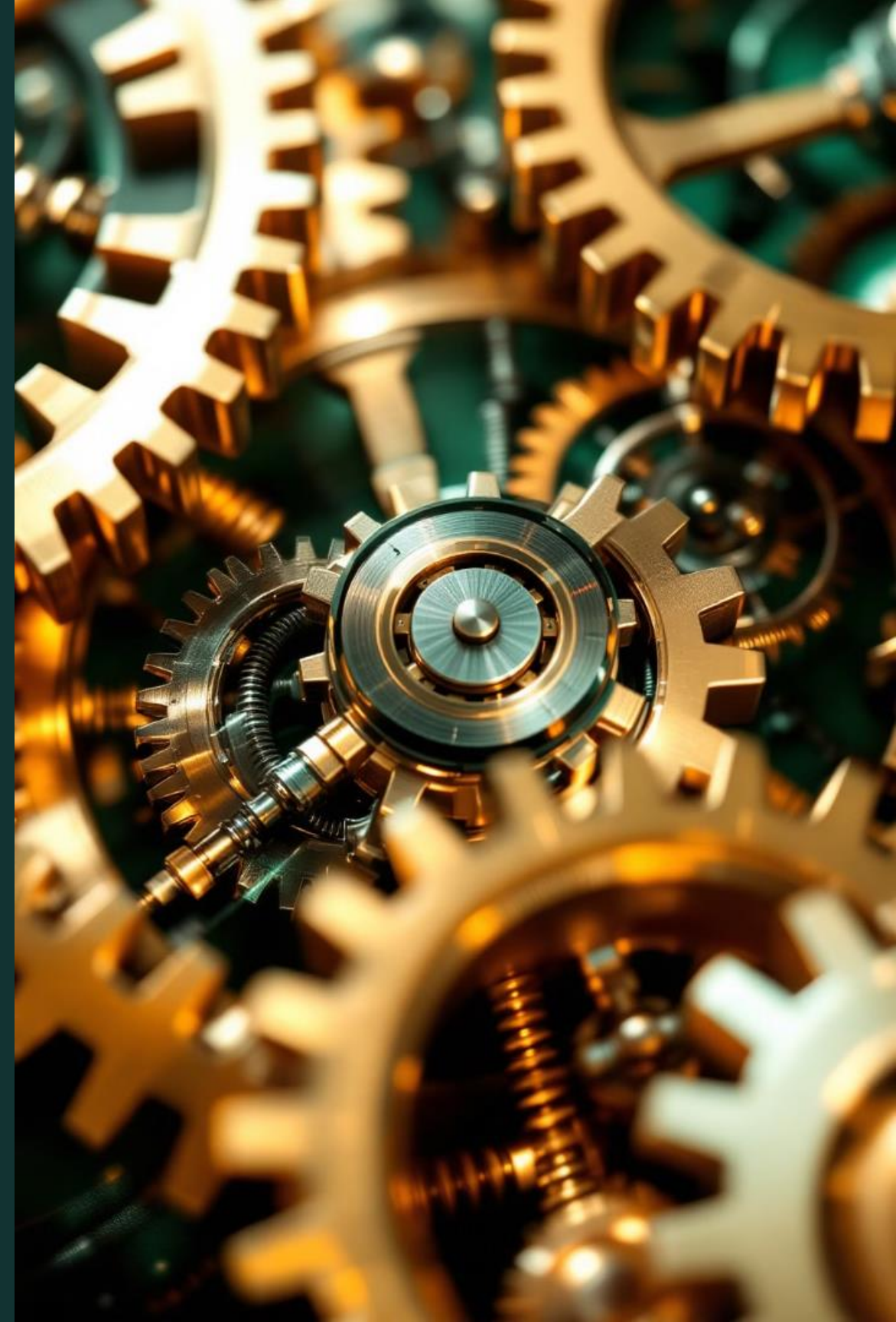
Benefício #1: Eficiência Operacional

Eliminação de despesas com equipe interna especializada. Redução de custos significativa para sua empresa.

Acesso à tecnologia de ponta. Infraestrutura de risco completa e eficiente.

1 Redução de Custos

2 Infraestrutura Moderna



Benefício #2: Expertise Especializada

Equipe com conhecimento em risco e alocação. Profissionais experientes para sua gestão.



Profissionais Experientes

Equipe altamente qualificada com profundo conhecimento em gestão de risco



Estratégias Otimizadas

Maximização de retornos através de estratégias de risco



Resultados Superiores

Alocação eficiente para os melhores resultados do seu portfólio

Benefício #3: Objetividade e Independência



Sem Viés

Análise puramente técnica e baseada em dados, eliminando vieses emocionais na tomada de decisão



Imparcial

Avaliação independente que garante neutralidade nas recomendações



Melhor Resultado

Foco exclusivo na maximização dos resultados para seus investimentos

Benefício #4: Tomada de Decisão Informada

Potencialize suas decisões de investimento com informações precisas e processos transparentes.



Relatórios Detalhados

Informações claras e precisas para maior segurança na alocação de recursos



Comitês de Risco

Discussões aprofundadas para tomada de decisão estratégica



Transparência

Processos claros e controle total sobre suas decisões de investimento

Análise de Custos: Risco Interno

Reduza custos com uma equipe interna. Tenha expertise especializada e objetividade na gestão de risco. Salário de um analista pleno R\$ 17.500/mês mais 6 salários de bônus.

R\$567K

Custo Anual

Analista interno (pleno).

R\$47K

Custo Mensal

Analista interno

Incluindo encargos e benefícios.

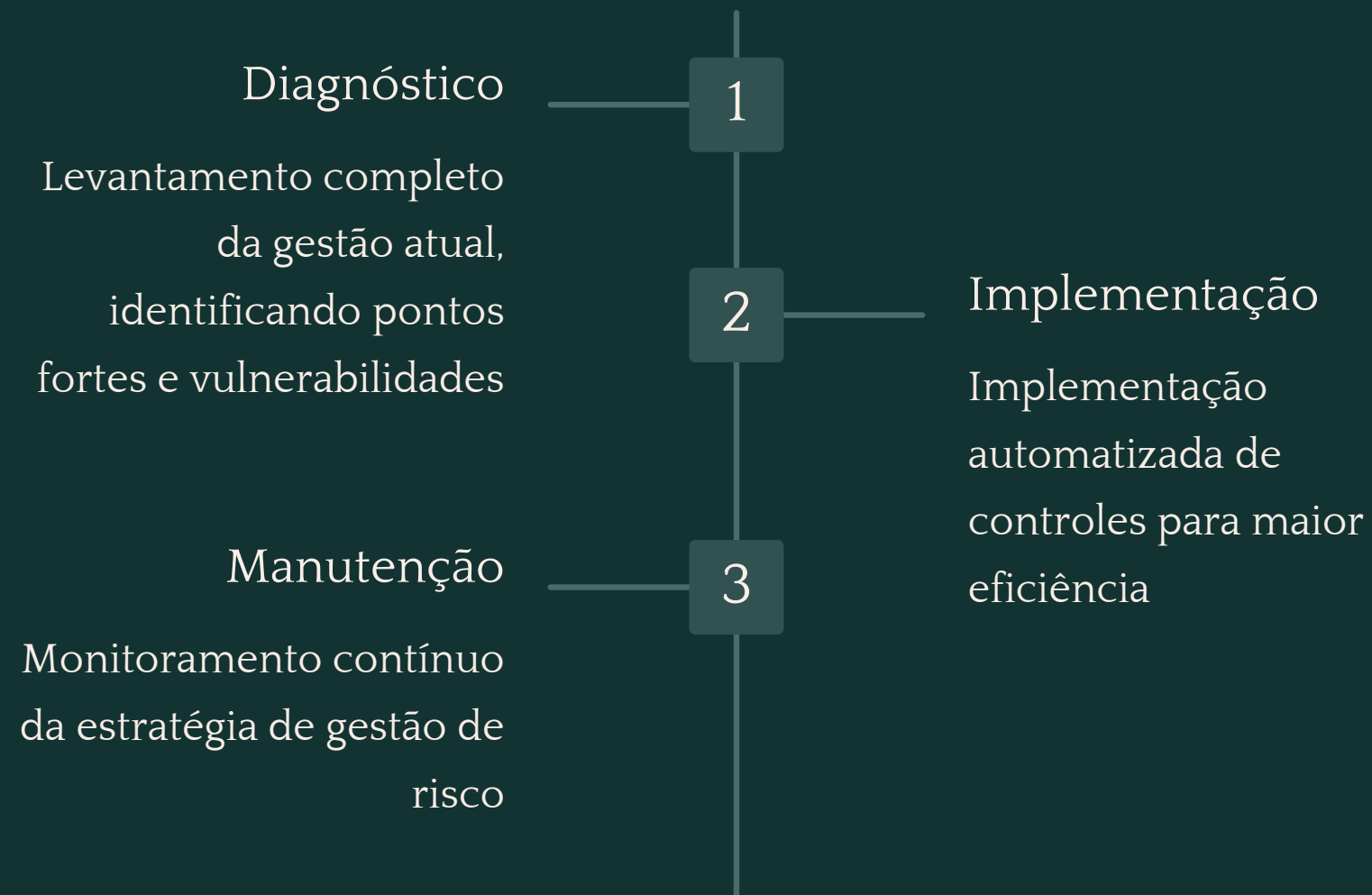
1.8x

Multiplicador

Encargos sobre o salário.

Fases da Consultoria

Nossa metodologia estruturada garante uma implementação eficiente e resultados consistentes em cada etapa do processo.





Conclusão: O Futuro da Gestão de Risco

Nosso serviço de consultoria é inovador e garante segurança. Alocamos os recursos de forma personalizada e robusta.

Buscamos otimizar sua gestão de risco para maior controle. Garanta o futuro da sua gestão com a nossa expertise.

Otimize sua gestão de risco com a nossa consultoria especializada.