



Risco de Mercado

O risco de mercado pode ser definido como o risco de perdas devido a alterações nos preços do mercado, como, por exemplo, taxas de câmbio, taxas de juros e valores de ações ou, ainda, ser associado à gestão de ativos e passivos financeiros. Esses riscos não são separados, ou seja, podem ocorrer nas formas mais variadas, isoladamente ou em conjunto

Análise de Stress:

O teste de estresse têm como objetivo "avaliar" a vulnerabilidade em circunstâncias extremas - de seu sistema de garantia para mudanças nos fatores de risco de amplitude excepcional mas razoavelmente plausível. O método de teste de estresse utilizado permite avaliar as consequências do evento pressuposto, mas não fornece qualquer indicação sobre a "probabilidade" de que o evento em si ocorra; na verdade, ao contrário do que acontece com o Var, com base na definição e uso de "intervalos de confiança", o teste de estresse, com base em circunstâncias extremas, permite o uso limitado das ferramentas normais estatísticas e é baseado principalmente em suposições de senso comum e experiência com o objetivo de fornecer uma medida do risco associado ao cenário de tempos em tempos definido.

Cálculo do VaR:

modelo estatístico que utiliza a análise dos dados históricos, normalizando a distribuição dos retornos, de forma a fornecer uma estimava da pior perda financeira em um dia normal de mercado considerando um intervalo de confiança de 95%.

	Limite VaR P.I.	VaR 07/2024
Plano Misto	7,00%	0,43%

	Limite VaR P.I.	VaR 07/2024
Plano Transitório	6,00%	0,55%

PLANO MISTO 31/07/2024	R\$	PLANO TRANSITORIO 31/07/2024	R\$
Stress Test	(30.369.748)	Stress Test	(6.541.581)
Stress Test %	(0,94)	Stress Test %	(1,31)
Valor Atual	3.226.238.513	Valor Atual	498.478.780
Valor Stress	3.195.868.765	Valor Stress	491.937.199
Perda / Ganho (%)	(0,94)	Perda / Ganho (%)	(1,31)

Risco de Credito

Consiste no risco dos emissores de títulos e valores mobiliários não honrarem suas obrigações financeiras ou terem a percepção que sua condição financeira será abalada. Este risco retrata também a possibilidade de perdas quando a classificação dos devedores é rebaixada pelas agências especializadas

RISCO LONGO PRAZO	MISTO R\$	TRANSITÓRIO R\$	TOTAL R\$	%TOTAL MISTO	%TOTAL TRANSITÓRIO	%MISTO	%TRANSITÓRIO
ALTO	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MEDIO ALTO	21.650.921	0	21.650.921	0,59%	0,00%	22,41%	0,00%
MEDIO BAIXO	24.964.112	0	24.964.112	0,68%	0,00%	25,84%	0,00%
BAIXO	49.986.419	13.794.414	63.780.833	1,36%	1,92%	51,74%	100,00%
TOTAL CRÉDITO PRIVADO	96.601.451	13.794.414	110.395.865	2,62%	1,92%	100,00%	100,00%
TOTAL PLANOS CELOS	3.688.626.358	720.036.116	4.408.662.474				

Risco de Liquidez

A análise de risco de liquidez demonstra o percentual da carteira que pode ser negociado em determinado período, adotando como premissa a utilização de 20% do volume médio negociado nos últimos 21 dias, para cada ativo presente nas carteiras próprias e/ou fundos exclusivos

Prazo Misto	(%) Observado	(%) Acumulado	(R\$) Observado	(R\$) Acumulado
Até 5 dias	10,94	10,94	352.909.233	352.909.233
De 6 a 30 dias	11,65	22,59	375.965.634	728.874.867
De 31 a 90 dias	7,08	29,67	228.271.924	957.146.791
Até um ano	3,89	33,56	125.643.232	1.082.790.024

Prazo Transitório	(%) Observado	(%) Acumulado	(R\$) Observado	(R\$) Acumulado
Até 5 dias	23,35	23,35	116.407.235	116.407.235
De 6 a 30 dias	6,13	29,48	30.553.439	146.960.674
De 31 a 90 dias	6,14	35,62	30.604.699	177.565.373
Até um ano	2,73	38,35	13.598.859	191.164.232