



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 08/2024
Plano Misto	7,00%	0,29%

	Limite VaR P.I.	VaR 08/2024
Plano Transitório	6,00%	0,31%

PLANO MISTO 30/08/2024	R\$	PLANO TRANSITORIO 30/08/2024	R\$
Stress Test	(20.553.624)	Stress Test	(3.390.408)
Stress Test %	(0,63)	Stress Test %	(0,67)
Valor Atual	3.245.622.648	Valor Atual	504.722.742
Valor Stress	3.225.069.024	Valor Stress	501.332.335
Perda / Ganho (%)	(0,63)	Perda / Ganho (%)	(0,67)

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	21.338.226	0	21.338.226	0,58%	0,00%	22,28%	0,00%
MEDIO BAIXO	24.145.286	0	24.145.286	0,65%	0,00%	25,21%	0,00%
BAIXO	50.281.001	13.874.774	64.155.775	1,36%	1,93%	52,50%	100,00%
TOTAL CRÉDITO PRIVADO	95.764.514	13.874.774	109.639.288	2,58%	1,93%	100,00%	100,00%
TOTAL PLANOS CELOS	3.706.953.973	720.540.628	4.427.494.602				

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	17,04	17,04	552.935.395	552.935.395
De 6 a 30 dias	7,72	24,76	250.600.388	803.535.782
De 31 a 90 dias	4,25	29,00	137.789.740	941.325.522
Até um ano	4,17	33,17	135.378.732	1.076.704.254

Prazo Transitório	(%) Observado	(%) Acumulado	(R\$) Observado	(R\$) Acumulado
Até 5 dias	26,51	26,51	133.813.255	133.813.255
De 6 a 30 dias	6,24	32,76	31.516.557	165.329.811
De 31 a 90 dias	3,13	35,88	15.779.808	181.109.619
Até um ano	3,40	39,28	17.153.652	198.263.271