

## 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

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

	Limite VaR P.I.	VaR 10/2024
<b>Plano Misto</b>	7,00%	0,26 %

	Limite VaR P.I.	VaR 10/2024
<b>Plano Transitório</b>	6,00%	0,27 %

**Análise de Stress:** O teste de estresse tem 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.

<b>PLANO MISTO 31/10/2024</b>	R\$	<b>PLANO TRANSITORIO 31/10/2024</b>	R\$
Stress Test	(23.897.089)	Stress Test	(3.730.020)
Stress Test %	(0,72)	Stress Test %	(0,72)
Valor Atual	3.329.811.822	Valor Atual	516.266.862
Valor Stress	3.305.914.734	Valor Stress	512.536.842
Perda / Ganho (%)	(0,72)	Perda / Ganho (%)	(0,72)

## 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
<b>ALTO</b>	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MEDIO ALTO	20.585.615	0	20.585.615	0,55%	0,00%	21,97%	0,00%
MEDIO BAIXO	22.393.089	0	22.393.089	0,60%	0,00%	23,90%	0,00%
BAIXO	50.725.086	13.993.396	64.718.482	1,36%	1,95%	54,13%	100,00%
<b>TOTAL CRÉDITO PRIVADO</b>	<b>93.703.790</b>	<b>13.993.396</b>	<b>107.697.187</b>	<b>2,51%</b>	<b>1,95%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL PLANOS CELOS</b>	<b>3.733.817.987</b>	<b>718.087.487</b>	<b>4.451.905.474</b>				

## 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	14,52	14,52	483.418.163	483.418.163
De 6 a 30 dias	9,51	24,02	316.564.247	799.982.410
De 31 a 90 dias	2,41	26,44	80.385.148	880.367.558
Até um ano	4,00	<b>30,44</b>	133.076.654	<b>1.013.444.212</b>

Prazo Transitório	(%) Observado	(%) Acumulado	(R\$) Observado	(R\$) Acumulado
Até 5 dias	26,80	26,80	138.378.983	138.378.983
De 6 a 30 dias	6,97	33,78	36.002.105	174.381.088
De 31 a 90 dias	2,37	36,15	12.232.930	186.614.018
Até um ano	3,57	<b>39,71</b>	18.405.719	<b>205.019.737</b>