

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 estimava da pior perda financeira em um dia normal de mercado considerando um intervalo de confiança de 95%.

	Limite VaR P.I.	VaR 01/2024
Plano Misto	7,00%	0,62%
	Limite VaR P.I.	VaR 01/2024
Plano Transitório	6,00%	0,64%

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.

PLANO MISTO 31/01/2024	R\$	PLANO TRANSITORIO 31/01/2024	R\$
Stress Test	(50.424.864)	Stress Test	(6.849.254)
Stress Test %	(1,62)	Stress Test %	(1,48)
Valor Atual	3.107.102.730	Valor Atual	461.788.774
Valor Stress	3.056.677.866	Valor Stress	454.939.519
Perda / Ganho (%)	(1,62)	Perda / Ganho (%)	(1,48)

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 **	24.326.463	0	24.326.463	0,67%	0,00%	23,71%	0,00%
MEDIO BAIXO	29.819.973	0	29.819.973	0,83%	0,00%	29,06%	0,00%
BAIXO	48.455.000	13.379.375	61.834.374	1,34%	1,96%	47,23%	100,00%
TOTAL CRÉDITO PRIVADO	102.601.435	13.379.375	115.980.810	2,84%	1,96%	100,00%	100,00%
TOTAL PLANOS CELOS*	3.611.049.752	684.345.849	4.295.395.601				

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	Prazo Transitório	(%) Observado	(%) Acumulado	(R\$) Observado	(R\$) Acumulado
Até 5 dias	13,05	13,05	405.477.273	405.477.273	Até 5 dias	20,58	20,58	95.019.210	95.019.210
De 6 a 30 dias	4,00	17,05	124.229.162	529.706.435	De 6 a 30 dias	4,66	25,23	21.507.903	116.527.113
De 31 a 90 dias	10,00	27,05	310.758.668	840.465.103	De 31 a 90 dias	8,00	33,23	36.923.232	153.450.345
Até um ano	9,70	36,75	301.417.678	1.141.882.781	Até um ano	3,49	36,72	16.114.255	169.564.600