

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 06/2022
Plano Misto	7,00%	0,70%

	Limite VaR P.I.	VaR 06/2022
Plano Transitório	6,00%	0,75%

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 30/06/2022	R\$	PLANO TRANSITORIO 30/06/2022	R\$
Stress Test	(65.704.687)	Stress Test	(9.896.206)
Stress Test %	(2,32)	Stress Test %	(2,56)
Valor Atual	2.837.162.108	Valor Atual	386.823.543
Valor Stress	2.771.457.420	Valor Stress	376.927.337
Perda / Ganho (%)	(2,32)	Perda / Ganho (%)	(2,56)

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	33.759.524	0	33.759.524	1,01%	0,00%	27,47%	0,00%
MÉDIO BAIXO	47.182.475	0	47.182.475	1,41%	0,00%	38,39%	0,00%
BAIXO	41.946.505	11.582.919	53.529.424	1,26%	1,69%	34,13%	100,00%
TOTAL CRÉDITO PRIVADO	122.888.504	11.582.919	134.471.423	3,68%	1,69%	100,00%	100,00%
TOTAL PLANOS CELOS*	3.337.565.573	684.783.487	4.022.349.060				

(*) Val Balancete contábil 30/06/2022, conta 2.3.1 Patrimônio Cobertura do Plano

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	17,21%	17,21%	488.376.428	488.376.428
De 6 a 30 dias	10,08%	27,29%	285.973.813	774.350.241
De 31 a 90 dias	5,20%	32,49%	147.515.245	921.865.486
Até um ano	8,38%	40,87%	237.643.814	1.159.509.300

Prazo Transitório	(%) Observado	(%) Acumulado	(R\$) Observado	(R\$) Acumulado
Até 5 dias	24,76%	24,76%	95.759.487	95.759.487
De 6 a 30 dias	10,31%	35,07%	39.867.802	135.627.289
De 31 a 90 dias	4,91%	39,98%	18.980.704	154.607.994
Até um ano	6,45%	46,43%	24.955.775	179.563.769