

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 09/2022
Plano Misto	7,00%	0,98 %

	Limite VaR P.I.	VaR 09/2022
Plano Transitório	6,00%	0,97 %

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 30/09/2022	R\$	PLANO TRANSITORIO 30/09/2022	R\$
Stress Test	(63.999.597)	Stress Test	(8.486.930)
Stress Test %	(2,23)	Stress Test %	(2,14)
Valor Atual	2.871.758.676	Valor Atual	397.288.258
Valor Stress	2.807.759.079	Valor Stress	388.801.328
Perda / Ganho (%)	(2,23)	Perda / Ganho (%)	(2,14)

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	32.461.993	0	32.461.993	0,97%	0,00%	27,11%	0,00%
MÉDIO BAIXO	45.159.737	0	45.159.737	1,35%	0,00%	37,72%	0,00%
BAIXO	42.100.385	11.624.811	53.725.196	1,26%	1,70%	35,17%	100,00%
TOTAL CRÉDITO PRIVADO	119.722.115	11.624.811	131.346.926	3,57%	1,70%	100,00%	100,00%
TOTAL PLANOS CELOS*	3.354.181.845	683.615.084	4.037.796.929				

(*) Val Balancete contábil 30/09/2022, 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	20,35	20,35	584.278.423	584.278.423
De 6 a 30 dias	6,25	26,59	179.389.553	763.667.977
De 31 a 90 dias	7,17	33,76	205.811.840	969.479.816
Até um ano	9,66	43,42	277.305.748	1.246.785.564

Prazo Transitório	(%) Observado	(%) Acumulado	(R\$) Observado	(R\$) Acumulado
Até 5 dias	27,79	27,79	110.422.787	110.422.787
De 6 a 30 dias	6,20	34,00	24.651.049	135.073.837
De 31 a 90 dias	8,30	42,30	32.965.205	168.039.042
Até um ano	8,50	50,79	33.758.587	201.797.628