

RELATÓRIO DE REVISÃO DA CURVA DE STRESS

REVISÃO: Março/ 2021

Realizou-se a revisão da curva de stress DI x TR e definiu-se um novo tipo de curva de stress DI x PRE, visto que temos ativos vinculados a esta taxa prefixada: o Recibo de Depósito Cooperativo (RDC).

- Para a curva DI x TR, foram mantidas as taxas de stress, uma vez que a taxa Selic continua a mesma: 2% a.a;
- Para curva DI x Pre, foram mantidas as mesmas taxas de Stress Up e Stress Down praticadas aos outros ativos que variam conforme a taxa Selic, porque a taxa de remuneração para este ativo contratado com a Cooperativa Sicred está atrelada a 100% do CDI, e o CDI costuma ficar -0,10% da Selic.

Portanto, para compor a apuração das taxas de Stress Up e Stress Down, foi parametrizado o seguinte cenário para cálculo da parcela RBAN:

Curva DI x TR

CURVA DI X TR							Data inicial:	Data final:
							01/2021	03/21
APURAÇÃO DE STRESS UP E STRESS DOWN								
Ano	Mês	Dias Corridos	Dias Úteis	Selic d.util	Selic a.a Atual e Projetada	10x Selic Projetada	Stress Up	Stress Down
0,003	0	1	1	0,0079%	0,02	0,000785849	0,001	0,001
0,1	1	30	21	0,1652%	0,02	0,016515813	0,017	0,017
0,16	2	60	42	0,3306%	0,02	0,033058903	0,033	0,033
0,25	3	90	63	0,4963%	0,02	0,049629316	0,050	0,050
0,50	6	182	126	0,9950%	0,02	0,099504938	0,100	0,100
1,00	12	365	252	2,0000%	0,02	0,2	0,200	0,200
2,00	24	730	504	6,0900%	0,03	0,609	0,609	0,609
3,00	36	1095	756	15,7625%	0,05	1,57625	1,576	1,576
4,00	48	1460	1008	21,5506%	0,05	2,1550625	2,155	2,155
5,00	60	1825	1260	27,6282%	0,05	2,762815625	2,763	2,763
10,00	120	3650	2520	62,8895%	0,05	6,288946268	6,289	6,289

Curva DI x PRE

CURVA DI X PRE							Data inicial:	Data final:	
							01/21	03/21	
APURAÇÃO DE STRESS UP E STRESS DOWN									
Ano	Mês	Dias Corridos	Dias Úteis	Selic d.util	Selic a.a Atual e Projetada	10x Selic Projetada	Stress Up	Stress Down	
0,003	0	1	1	0,0079%	0,02	0,000785849	0,001	0,001	
0,1	1	30	21	0,1652%	0,02	0,016515813	0,017	0,017	
0,16	2	60	42	0,3306%	0,02	0,033058903	0,033	0,033	
0,25	3	90	63	0,4963%	0,02	0,049629316	0,050	0,050	
0,50	6	182	126	0,9950%	0,02	0,099504938	0,100	0,100	
1,00	12	365	252	2,0000%	0,02	0,2	0,200	0,200	
2,00	24	730	504	6,0900%	0,03	0,609	0,609	0,609	
3,00	36	1095	756	15,7625%	0,05	1,57625	1,576	1,576	
4,00	48	1460	1008	21,5506%	0,05	2,1550625	2,155	2,155	
5,00	60	1825	1260	27,6282%	0,05	2,762815625	2,763	2,763	
10,00	120	3650	2520	62,8895%	0,05	6,288946268	6,289	6,289	

Data: 08/03/2021

Assinatura: Michelle Pereira

MICHELLE PEREIRA
Gerente de Riscos
PARMETAL DTVM