

# GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCO 2018

UNIPRIME CAMPOS GERAIS

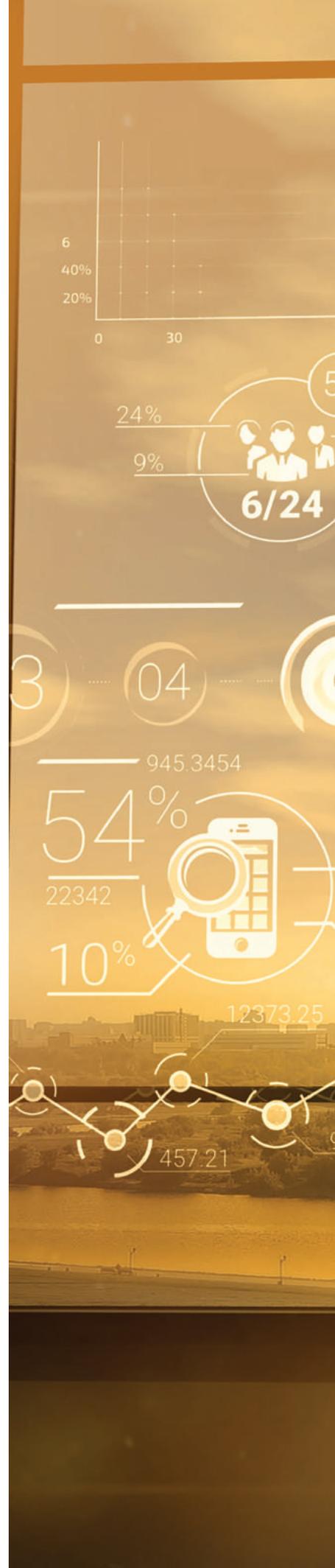


**“RISCO** é o grau de incerteza em relação as atividades fins de uma instituição. É importante **CONHECÊ-LOS** para saber como administrá-los e **CONTROLÁ-LOS.”**



# INDICE

Segmento e Regulação _____	6
Índice de Basiléia _____	6
Índice de Imobilização _____	7
Gerenciamento de Capital _____	8
Risco de Crédito _____	9
Risco de Mercado _____	12
Risco de Liquidez _____	16
Risco Operacional _____	17
Responsabilidade Socioambiental _____	18





125%

945.3454

67%

241

86%

01.52.87.4523

12

32

65%

223.34567

23.734

25.92.23.734

002345

23.735

21%

15%

7554.22342

0.34.12.7522

0%

32%

68%

25.92.23.734

120%

25.92.24.958

25%

2435.9223

957.23

# 1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A Uniprime Campos Gerais se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução nº 4.553/2017 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB e que utilizem metodologia facultativa simplificada para apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência.

A estrutura de gerenciamento de riscos e capital

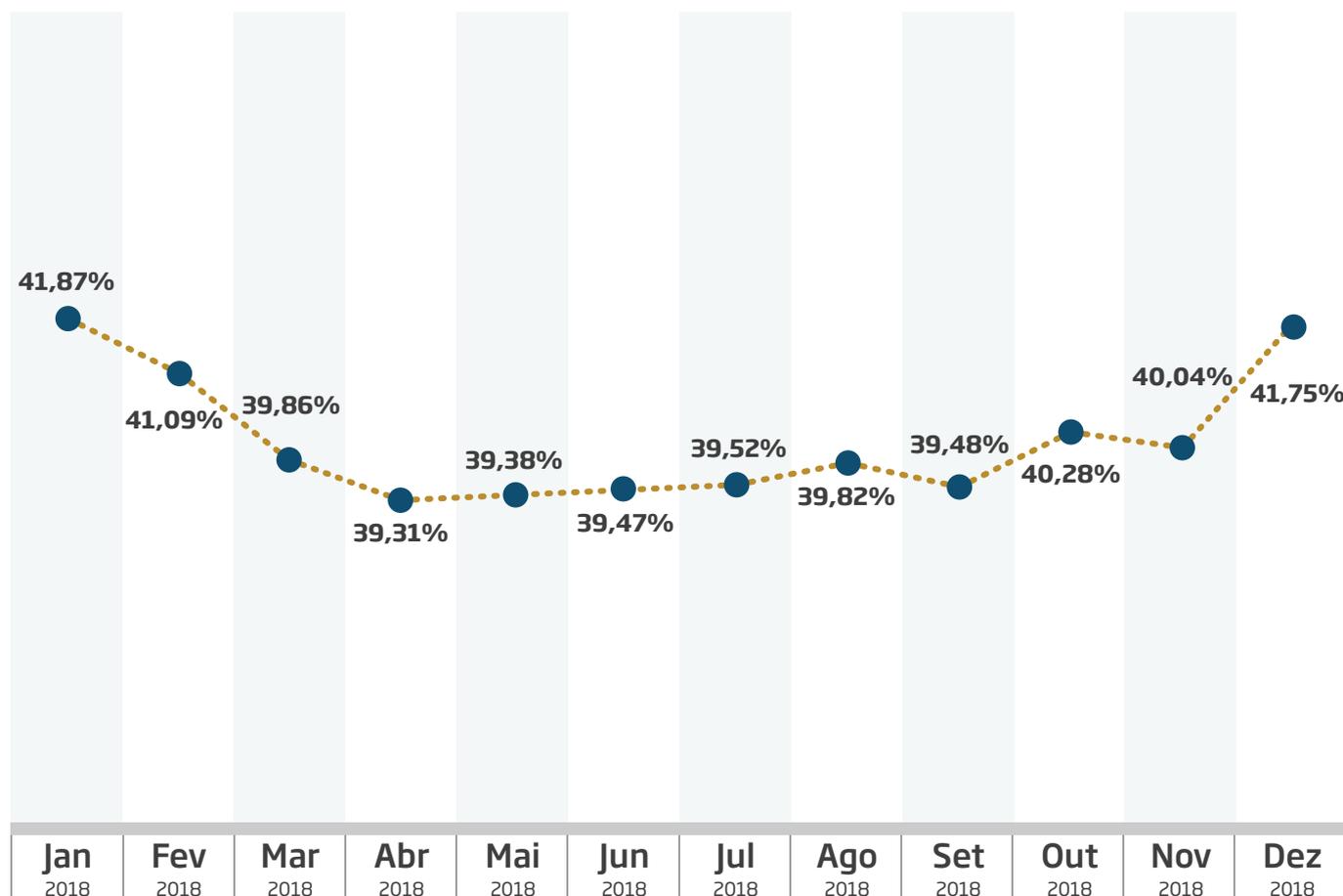
da Uniprime Campos Gerais é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco.

Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil (BACEN), foi aprovada a primeira política integrada de riscos na 218ª na reunião do Conselho de Administração.

## 2. ÍNDICE DE BASILÉIA

O Índice de Basileia mede a solvência da instituição, é calculado pelo patrimônio líquido ajustado, dividido pelo valor dos ativos ponderados pelo risco.

O índice mínimo regulatório é de 12%, conforme prevê a Resolução nº 4.606, artº 12º, diante desse contexto, a Uniprime Campos Gerais está dentro dos limites estabelecidos.

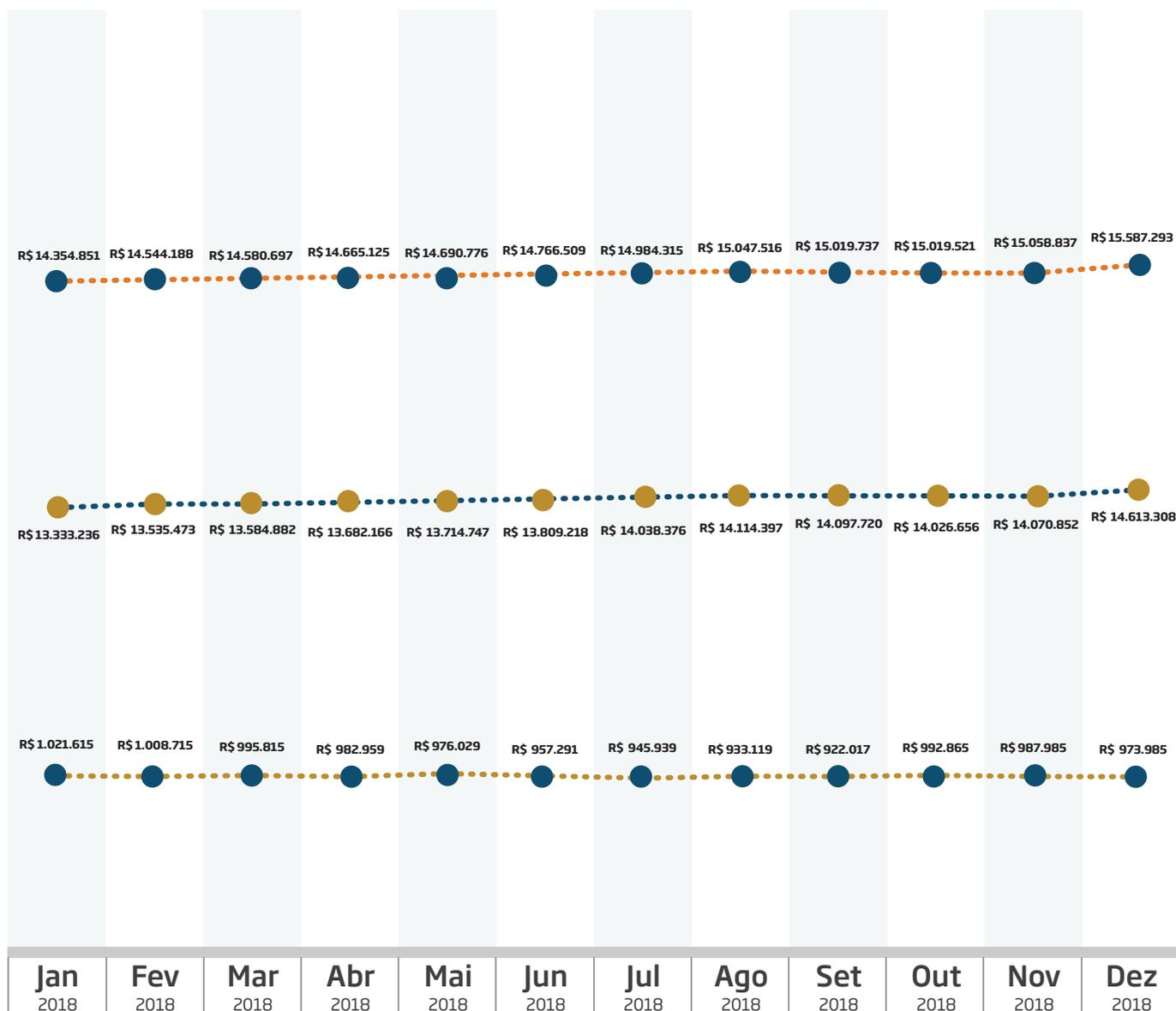


# 3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

O Índice de Imobilização mede o quanto de capital próprio a instituição tem investidos em ativos imobilizados. Estes ativos, por apresentarem baixa liquidez, restringem a agilidade da instituição para honrar com suas obrigações.

Por resolução do Banco Central, as instituições financeiras não devem alocar mais de 50% de seu patrimônio a itens de imobilizado. A Uniprime Campos Gerais encontra-se dentro dos limites estabelecidos.

## 3.1 Limites de Imobilização



Situação
  Margem
  Limite

# 4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

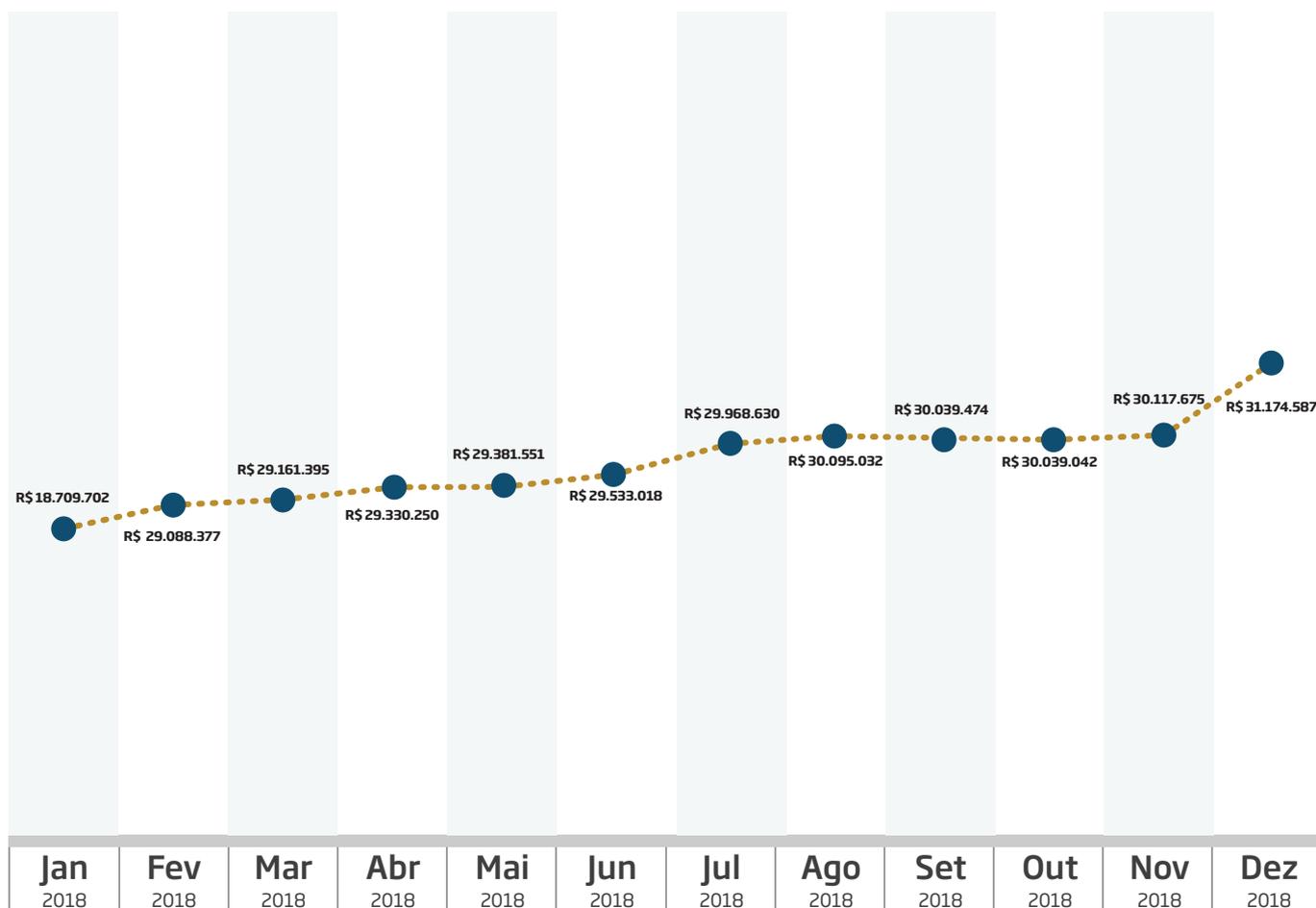
O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais - DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência

de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basileia. O gerenciamento de capital consiste em um processo contínuo de monitoramento de capital visando identificar a necessidade de novos aportes.

## 4.1 Patrimônio de Referência

A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basileia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível

suficiente para cobrir o capital exigido para os riscos. A relação entre Patrimônio de Referência e Ativos ponderados pelo Risco da Uniprime Campos Gerais está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.



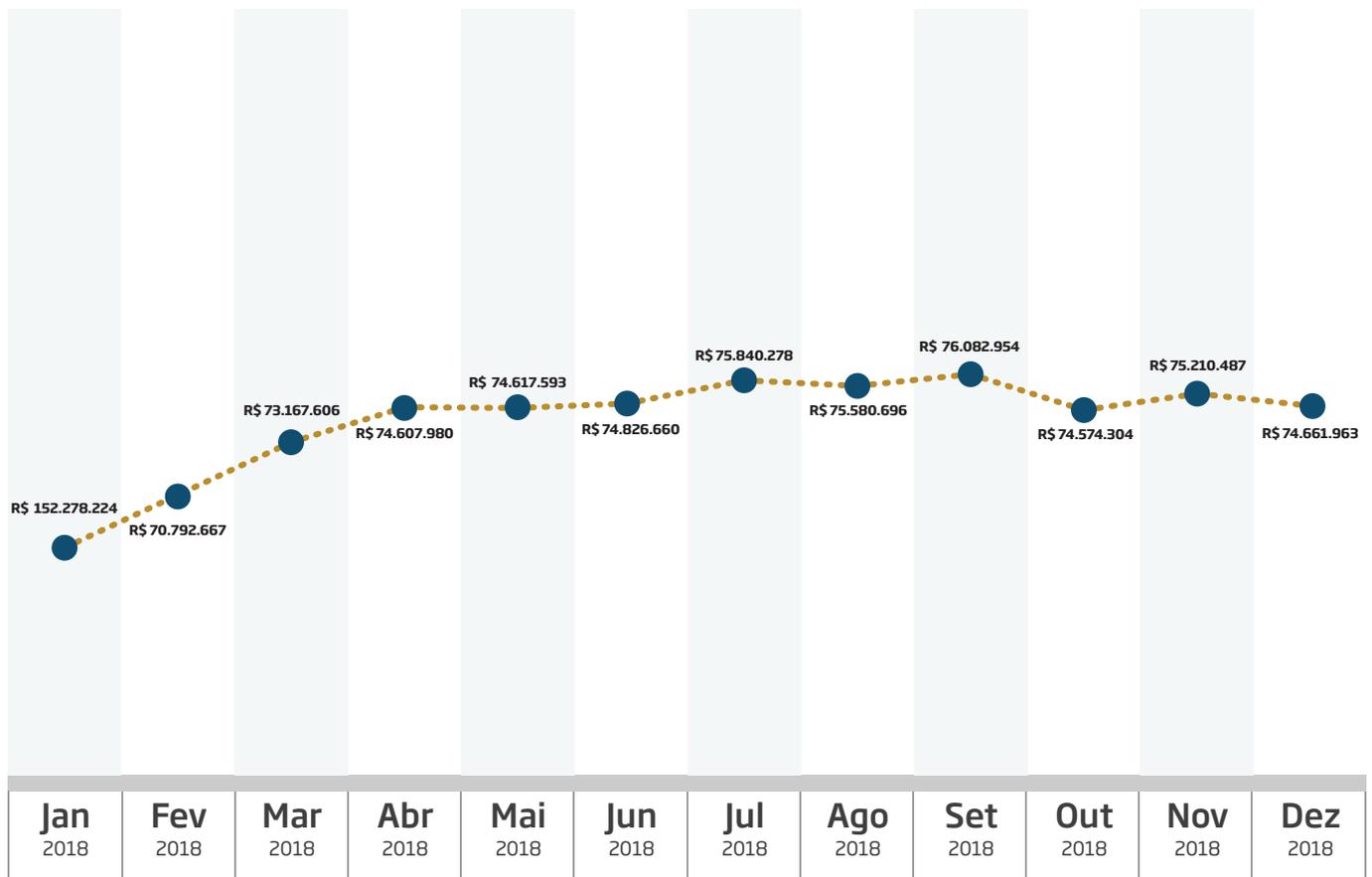
## 4.2 RWA - Ativos Ponderados pelo Risco

Conforme definido pelo Bacen através da Resolução CMN 4.193, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatível com os riscos de suas atividades.

O risco das atividades de instituições financeiras é

representado pela apuração dos Ativos Ponderados pelo Risco - RWA, na sigla em inglês adotada pelo Banco Central.

O montante do RWA é definido pela soma das ponderações de algumas contas do ativo, que resulta no valor em risco da instituição.



O resultado da razão entre Patrimônio de Referência e RWA resulta no índice de Basileia, demonstrado no item 2.

## 5. RISCO DE CRÉDITO

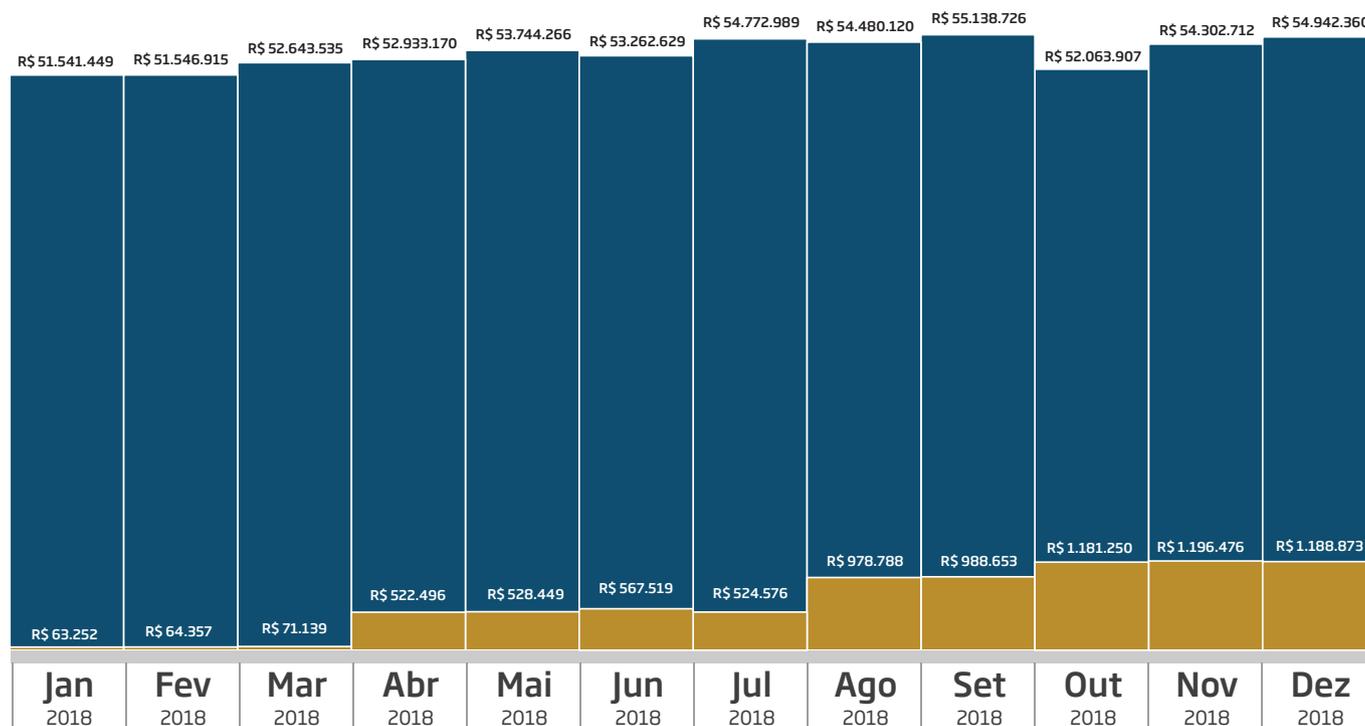
O gerenciamento do risco de crédito é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 21, através de política integrada de riscos, acompanhamento mensal da evolução da carteira de empréstimos e ativos problemáticos, conforme definido pela

Resolução nº 4.606, Art.27 e acompanhamento mensal da carteira de investimentos (banking), da qual é monitorada a exposição por títulos e valores mobiliários proporcionalmente a aplicação da Uniprime Campos Gerais.

## 5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

A Uniprime Campos Gerais tem baixa exposição a risco na carteira de crédito, os ativos problemáticos<sup>1</sup>, que são as operações em atraso

há mais de 90 dias, concentraram na data base Dezembro/2018 2,16% do total da carteira.



<sup>1</sup> Resolução nº 4.606 Art. 27



Ativos Problemáticos



Op. de Crédito

## 5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento - Participação Campos Gerais

A Uniprime Campos Gerais tem aplicações via centralização financeira e o risco de crédito é de a Uniprime Central não receber de volta suas aplicações na carteira de investimentos porque o emissor do

título ou a contraparte da sua aplicação não teve como honrar o pagamento, no entanto, as aplicações são feitas em instituições sólidas, ficando apenas uma pequena parcela em instituições privadas.

UNIPRIME CAMPOS GERAIS			
APLICAÇÃO VIA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA			
PRODUTO	DESCRIÇÃO DA APLICAÇÃO	VALOR	VENCIMENTO
OURO-10	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	395.497,41	02/03/2020
OURO-12	Letras Financeiras do Tesouro para Garantias de Cartão Bancoob	3.778.476,60	02/03/2021
OURO-13	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	549.147,42	02/03/2021
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	53.022.041,34	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	2.265.929,41	
PRIME-A3	Fundo Automático Banco do Brasil	56.324,76	
PRIME BRA	Fundo Automático Bancoob	618.928,59	
PRIME GOL	Fundo Exclusivo Banco BNP	25.611.261,59	
PRIME MAX	Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	6.280.867,66	



**RISCO** é o grau de incerteza em relação as atividades fins de uma instituição. É importante **CONHECÊ-LOS** para saber como administrá-los e **CONTROLÁ-LOS**.

## 6. RISCO DE MERCADO

O gerenciamento do risco de mercado é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 25, através de política integrada de riscos, verificação mensal

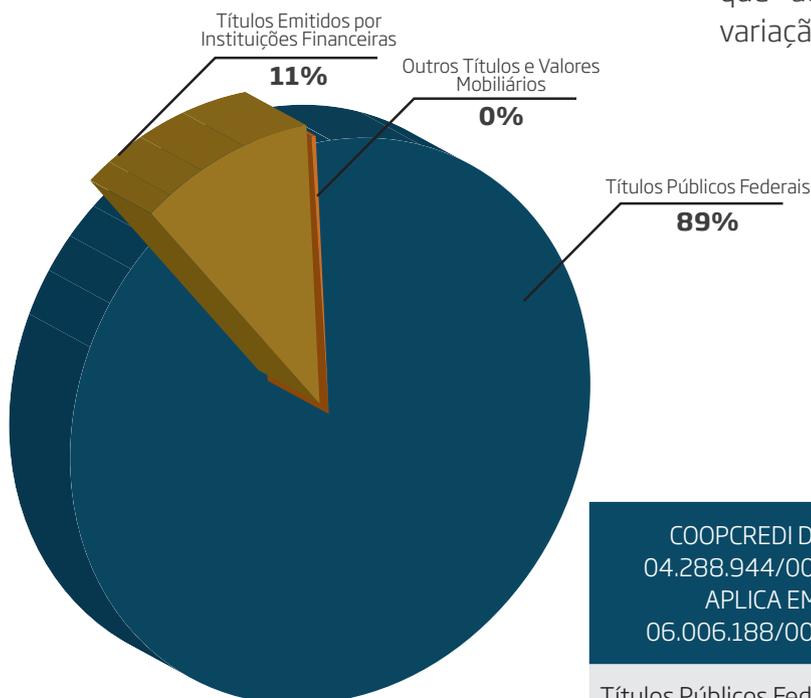
da composição da carteira de fundos, no qual é demonstrado os tipos de papéis de cada fundo que compõem as aplicações.

### 6.1 Aplicações em Fundos de Investimento - Participação Campos Gerais

A Uniprime Central adota como estratégia aplicações em fundos de investimentos com papéis seguros. As aplicações são feitas aproximadamente 80% em letras financeiras do governo e os demais 20% são distribuídos na aquisição de papéis multimercado de 1º grau em instituições sólidas.

#### 6.1.1 Fundo Coopcred DI BB 04.288.944/0001-67

O fundo aplica em cotas de fundos que mantenham uma carteira composta por, no mínimo, 80% do patrimônio líquido, isolada ou cumulativamente, em títulos de emissão do Tesouro Nacional, do Banco Central do Brasil ou em títulos e valores mobiliários de renda fixa cujo emissor esteja classificado na categoria baixo risco de crédito ou equivalente, bem como manter, no mínimo, 95% da carteira em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais que acompanhem, direta ou indiretamente, a variação da taxa de juros do CDI.

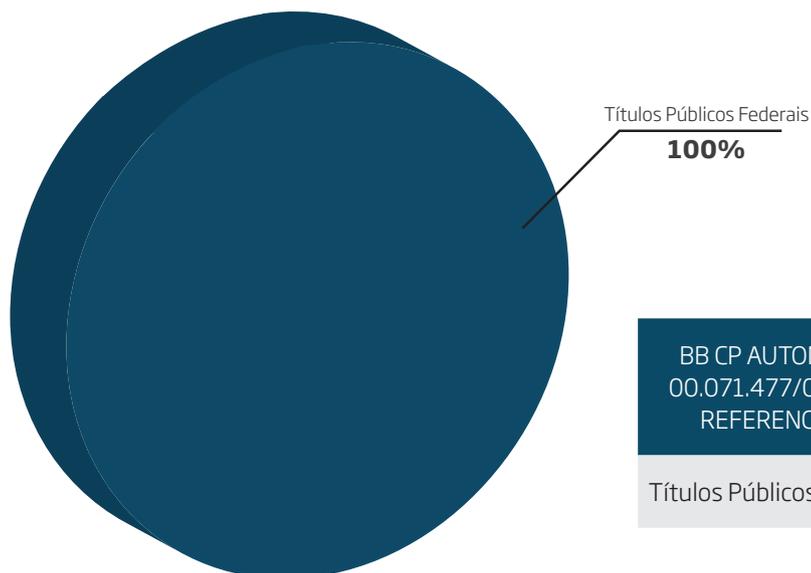


COOPCREDI DI BB 04.288.944/0001-67 APLICA EM 06.006.188/0001-61	Total do Fundo 21.536.631.416,87	0,01% PARTICIPAÇÃO C. GERAIS 2.265.929,43
Títulos Públicos Federais	19.101.061.529,86	2.009.676,29
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	2.393.299.442,90	251.805,75
Outros Títulos e Valores Mobiliários	42.270.444,11	4.447,39

## 6.1.2 BB CP Automático - 00.071.477/0001-68

O fundo aplicará seus recursos em cotas de fundos que apresentem carteira composta, exclusivamente, por títulos públicos federais prefixados ou pós fixados, desde que indexados e/ou sintetizados para CDI/SELIC, e em operações

compromissadas lastreadas em títulos públicos federais. Os ativos financeiros componentes da carteira deverão ter prazo máximo a decorrer de 375 (trezentos e setenta e cinco) dias e o prazo médio da carteira deverá ser inferior a 60 (sessenta) dias.

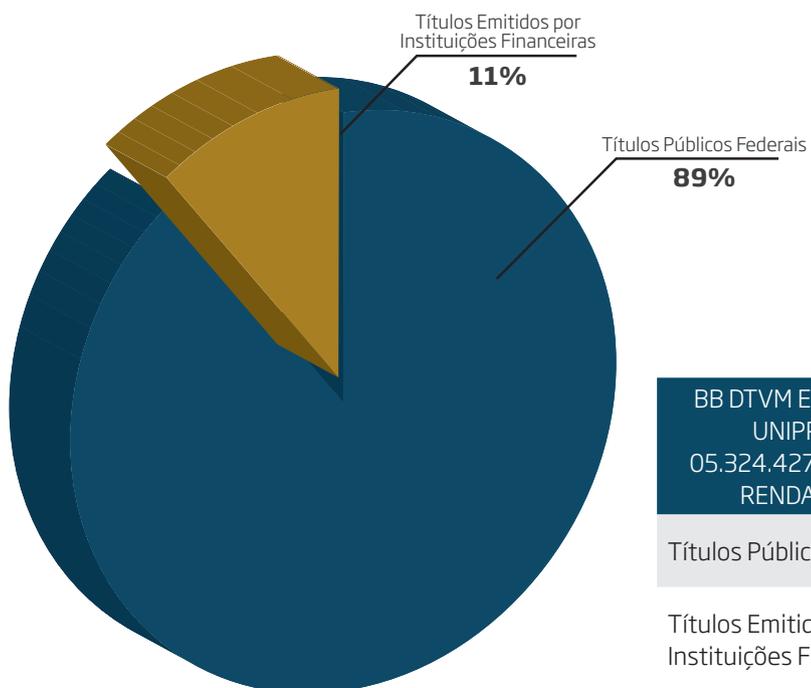


BB CP AUTOMATICO 00.071.477/0001-68 REFERENCIADO	TOTAL DO FUNDO: 128.631.354.639,04	0,000% PARTICIPAÇÃO C. GERAIS 56.324,76
Títulos Públicos Federais	128.631.354.639,04	56.324,76

## 6.1.3 BB DTVM Exclusivo Uniprime 05.324.427/0001-69

O fundo tem por objetivo valorização de suas cotas mediante aplicação de seus recursos em ativos

financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro.

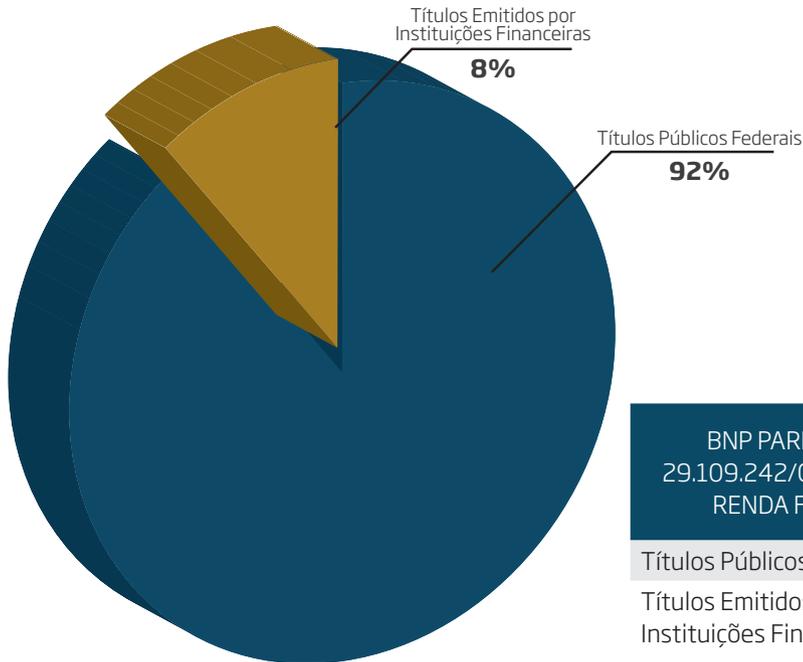


BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME 05.324.427/0001-69 RENDA FIXA	TOTAL DO FUNDO: 1.102.554.803,54	4,81% PARTICIPAÇÃO C. GERAIS 53.022.041,34
Títulos Públicos Federais	981.044.832,92	47.178.606,92
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	121.509.970,62	5.843.434,42

### 6.1.4 Fundo Exclusivo BNP - Paribas - 29.109.242/0001-08

O objetivo do fundo é proporcionar a seus cotistas valorizações de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou

modalidades operacionais de renda fixa disponíveis no mercado financeiro e de capitais em geral.

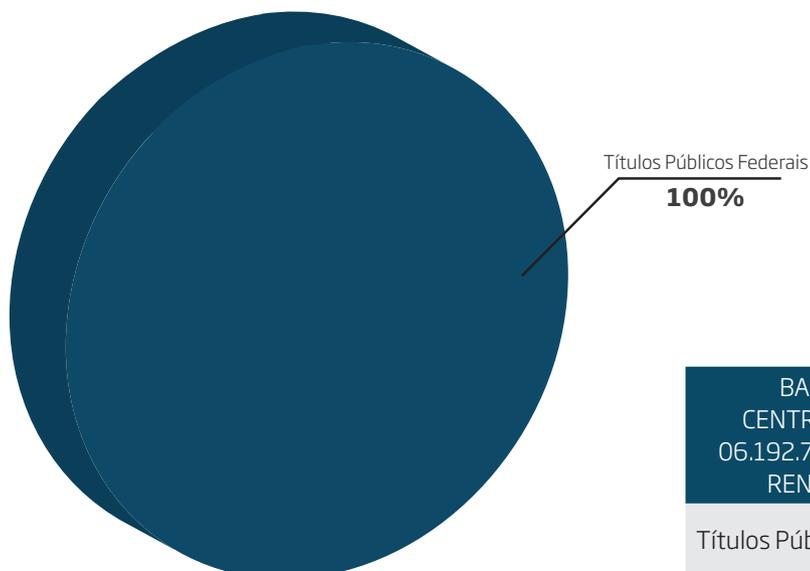


BNP PARIBAS 29.109.242/0001-08 RENDA FIXA	TOTAL DO FUNDO 560.788.497,88	5% PARTICIPAÇÃO C. GERAIS 25.611.261,59
Títulos Públicos Federais	515.251.961,47	23.531.603,84
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	45.536.536,41	2.079.657,75

### 6.1.6 Bancoob Centralização - 06.192.758/0001-55

O objetivo do fundo é atuar no mercado de renda fixa, buscando obter para seus cotistas rentabilidade correspondente a 95% (noventa e cinco por cento) da variação da Taxa CDI-CETIP, que é adotada para

simples indicação esperada, tendo em conta a qualidade da instituição financeira dos cotistas do fundo, observando no mínimo 80% (oitenta por cento) do patrimônio líquido em ativos de renda fixa.



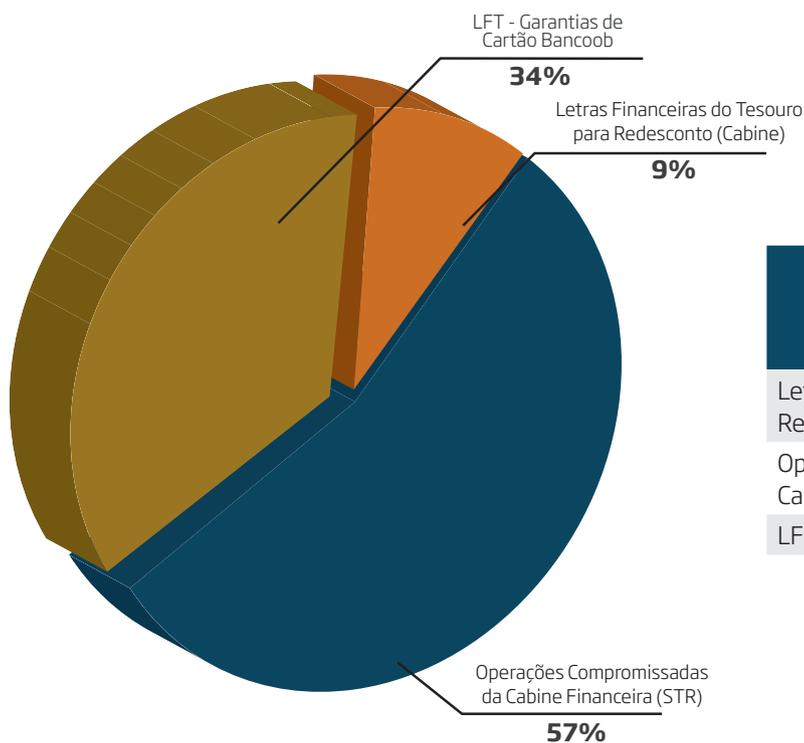
BANCOOB CENTRALIZAÇÃO 06.192.758/0001-55 RENDA FIXA	TOTAL DO FUNDO: 1.763.232.313,01	0,04% PARTICIPAÇÃO C. GERAIS 618.928,59
Títulos Públicos Federais	1.763.232.313,01	618.928,59

## 6.1.7 Posição da Carteira de Aplicações - Cabine

Além das aplicações em fundos de investimentos, a Uniprime Campos Gerais conta com uma parte de seus recursos na Cabine Financeira da Uniprime Central, que é composta por duas finalidades:

Operações compromissadas, que são aplicações no

STR (Sistema de transferência de Recursos) e Títulos Públicos (SELIC) para redesconto que é utilizado para honrar os compromissos da compensação/cheques e da CIP - SILOC (Boletos e Doc's).



CABINE SPB	C. GERAIS 11.003.989,09
Letras Financeiras do Tesouro para Redesconto (Cabine)	944.644,83
Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	6.280.867,66
LFT - Garantias de Cartão Bancoob	3.778.476,60

## 7. RISCO DE LIQUIDEZ

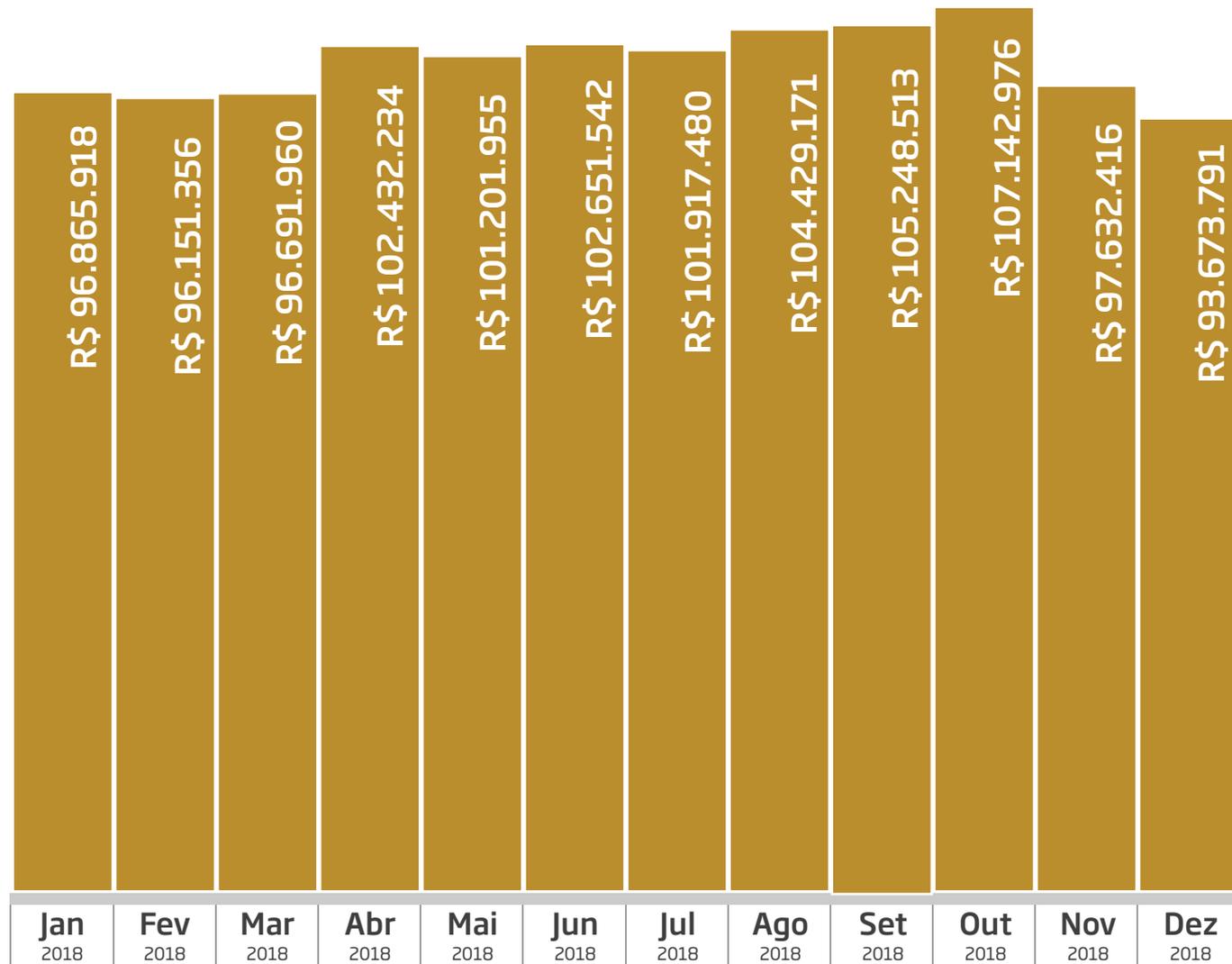
O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos e relatório anual. Os ativos

provenientes da carteira de títulos e valores mobiliários que estão na centralização financeira possuem liquidez e podem ser transformados em caixa de modo que supra eventual contingência.

### 7.1 Liquidez

A liquidez corresponde a facilidade e a agilidade de conversão de um ativo em caixa sem perda significativa do seu valor. A Uniprime Campos

Gerais tem aplicações de liquidez imediata uma vez que os valores aplicados podem ser convertidos em caixa rapidamente se necessário.



A composição de aplicações da Uniprime Campos Gerais está demonstrada no item 6.1.

# 8. RISCO OPERACIONAL

O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 32 e se baseia em

política integrada de riscos, manual e registro de controle de perdas mensal, mapeando as estatísticas das perdas operacionais.

## 8.1 Perdas

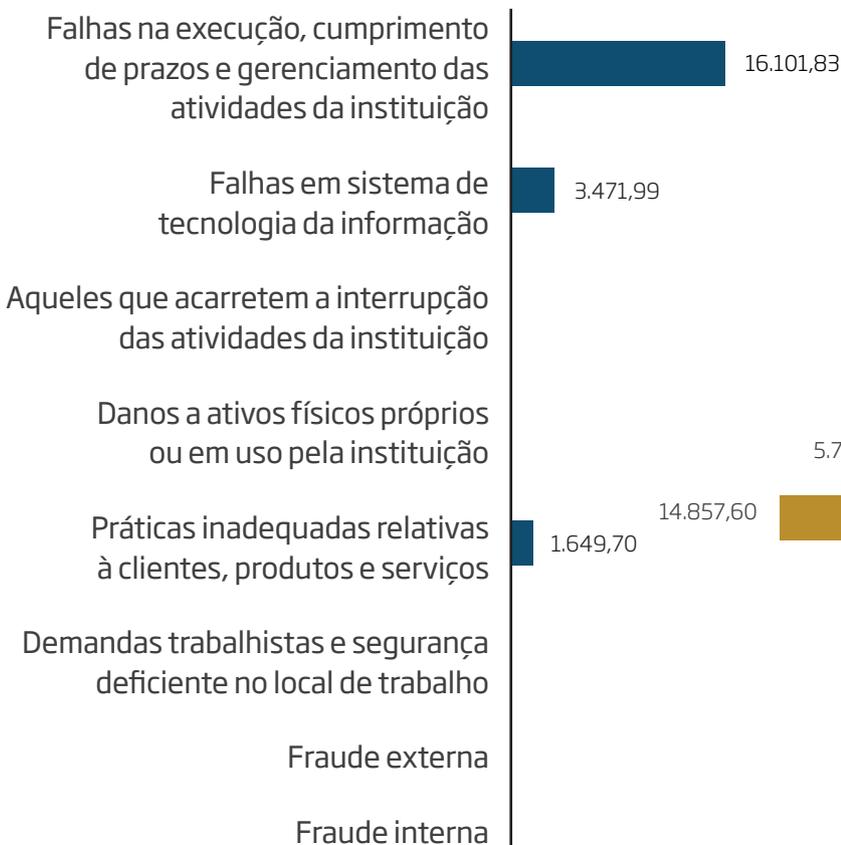
A Uniprime Campos Gerais trabalha de forma prospectiva no que se refere ao risco operacional e orienta seus colaboradores a minimizar possíveis falhas que acarretam em dano financeiro a cooperativa.

Dessa forma, o volume de perdas é baixo, comparado ao tamanho da instituição e são

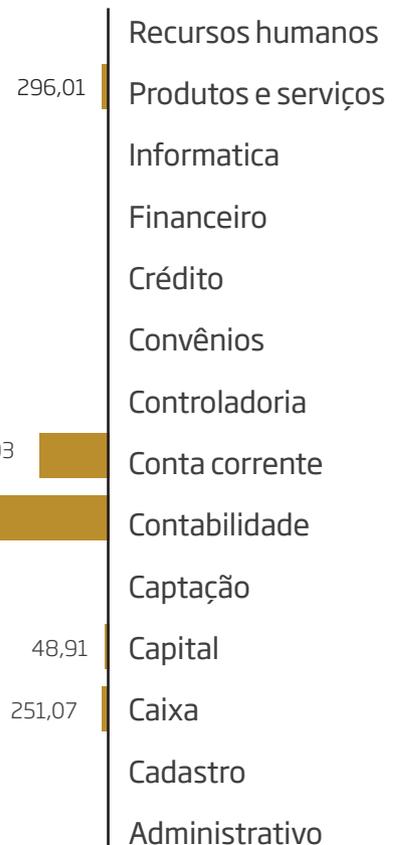
classificadas de acordo com o Art. 32, § 2º, e depois são identificadas de acordo com cada departamento.

Conforme verifica-se no gráfico do ano de 2018, a Uniprime Campos Gerais teve as seguintes perdas operacionais.

### PERDAS POR EVENTOS



### PERDAS POR PROCESSO



# 9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL

Responsabilidade Socioambiental:

Em cumprimento à Resolução 4.327/14 do Banco Central do Brasil, foi indicado o diretor responsável. Com base nas recomendações legais foi aprovada

a política integrada de riscos contemplando o Gerenciamento de Responsabilidade Socioambiental para o sistema Uniprime.

## 9.1 Responsabilidade Ambiental

A responsabilidade ambiental tem impacto positivo no desenvolvimento da Uniprime Campos Gerais e uma contribuição efetiva nos resultados financeiros da instituição.

Preocupada com o futuro, foram tomadas algumas medidas de melhoria:

- Separar lixo;
- Gerenciamento de consumo de papel;
- Impressão de relatórios em ambos os lados do papel (frente e verso);
- Gerenciamento do consumo de materiais de expediente;
- Troca de lâmpadas fluorescentes por lâmpadas de Led;

- Destruição do movimento contábil com picotadora e descarte para empresa reciclável;
- Digitação de documentos que não sejam legalmente necessárias;

A Uniprime Campos Gerais se beneficia com as responsabilidades socioambientais e reconhece que:

- Ajuda no reconhecimento da marca;
- Promove a motivação e o engajamento no ambiente de trabalho;
- Aumenta a competitividade da instituição no mercado; e
- O crescimento é de forma sustentável;

Ser responsável socialmente é uma tendência mundial, contínua e definitiva.





## 9.2 Responsabilidade Social

A Uniprime Campos Gerais tem uma relação intrínseca com a responsabilidade social e atua em atividades que promovem o bem-estar e um mundo

- **Projeto Cidadão do Futuro:** a UNIPRIME Campos Gerais participa deste projeto há 04 (quatro) anos em parceria com o jornal local e com doação para escola, com projeto de incentivar os alunos a leitura;
- **Geladeira Solidária:** projeto idealizado por uma de nossas cooperadas, que angariou patrocínio de padarias da cidade para manter geladeiras alocadas em uma associação beneficente da cidade com sanduíches à disposição de pessoas carentes. Muitos cooperados auxiliam com transferências mensais, o banner da campanha ficou afixada em nosso mural para divulgação aos cooperados;
- **Campanha APACD:** a UNIPRIME Campos Gerais tem por objetivo ajudar em conjunto com seus cooperados na manutenção dos serviços prestados pela instituição e colaborar assim no

melhor das comunidades próximas. Desde o ano de 2017 foram realizados 04 (quatro) ações sociais, dentre elas se destacam:

desenvolvimento social da nossa região, através de transferências de valores no valor e data que desejar com período de 12 meses, podendo ser renovado por igual período.

- **A APACED** atende 140 crianças com deficiências múltiplas de alta complexidade, oferecendo transporte, escolaridade e contra turno. Presta atendimentos de terapias como fisioterapia, terapia ocupacional, fonoaudiologia, psicologia, nutrição, além do atendimento clínico nas especialidades de ortopedia e Neuropediatria. Com esses atendimentos, ela possibilita as nossas crianças o atendimento em tempo integral, para isso, oferece 3 refeições diárias, mantém atendentes que prestam cuidados e auxiliam nas necessidades básicas, deslocamento e alimentação.



**UNIPRIME CENTRAL**  
R. SEN. SOUZA NAVES Nº1283 - SL. 101  
VILA IPIRANGA - LONDRINA/PR  
CEP 86010-160