

GERENCIAMENTO INTEGRADO

DE RISCO

2019

UNIPRIME CAMPOS GERAIS



 **Uniprime**
cooperativa de crédito



No.	Marketing Budget	Category	Unit	Dec-15	Jan-16	Feb-16	Mar-16	Apr-16	May-16	Jun-16	Jul-16	Aug-16	Sep-16	Oct-16	Nov-16	Dec-16
10460	Benefits	1-Personnel	0	12,039	13,366	10,674	13,095	10,390	12,457	20,775	24,780	-	-	-	-	-
35245	Payroll taxes	1-Personnel	0	345	347	194	1,953	379	831	761	183	-	-	-	-	-
76745	Salaries	1-Personnel	1	921	434	178	519	1,800	1,643	246	340	-	-	-	-	-
76023	Commissions and bonuses	1-Personnel	0	0	2,300	169	90	23	455	26,336	25,659	-	-	-	-	-
29674	Personnel Total	1-Personnel	1	12,900	16,646	11,195	15,657	10,630	12,690	28,366	1,500	4,600	-	-	-	-
14676	Web Research	2-Marketing	1	2,000	2,300	3,000	2,100	0	0	4,252	3,674	-	-	-	-	-
10567	Independent Research	2-Marketing	1	2,000	3,420	3,000	2,100	0	0	6,200	7,630	-	-	-	-	-
96643	Firm Research Fees	2-Marketing	0	6,200	4,900	2,000	8,000	0	0	0	0	-	-	-	-	-

ÍNDICE

Segmento e Regulação _____	4
Índice de Basileia _____	4
Índice de Imobilização _____	5
Gerenciamento de Capital _____	5
Risco de Crédito _____	7
Risco de Mercado _____	8
Risco de Liquidez _____	11
Risco Operacional _____	12
Responsabilidade Socioambiental _____	14

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

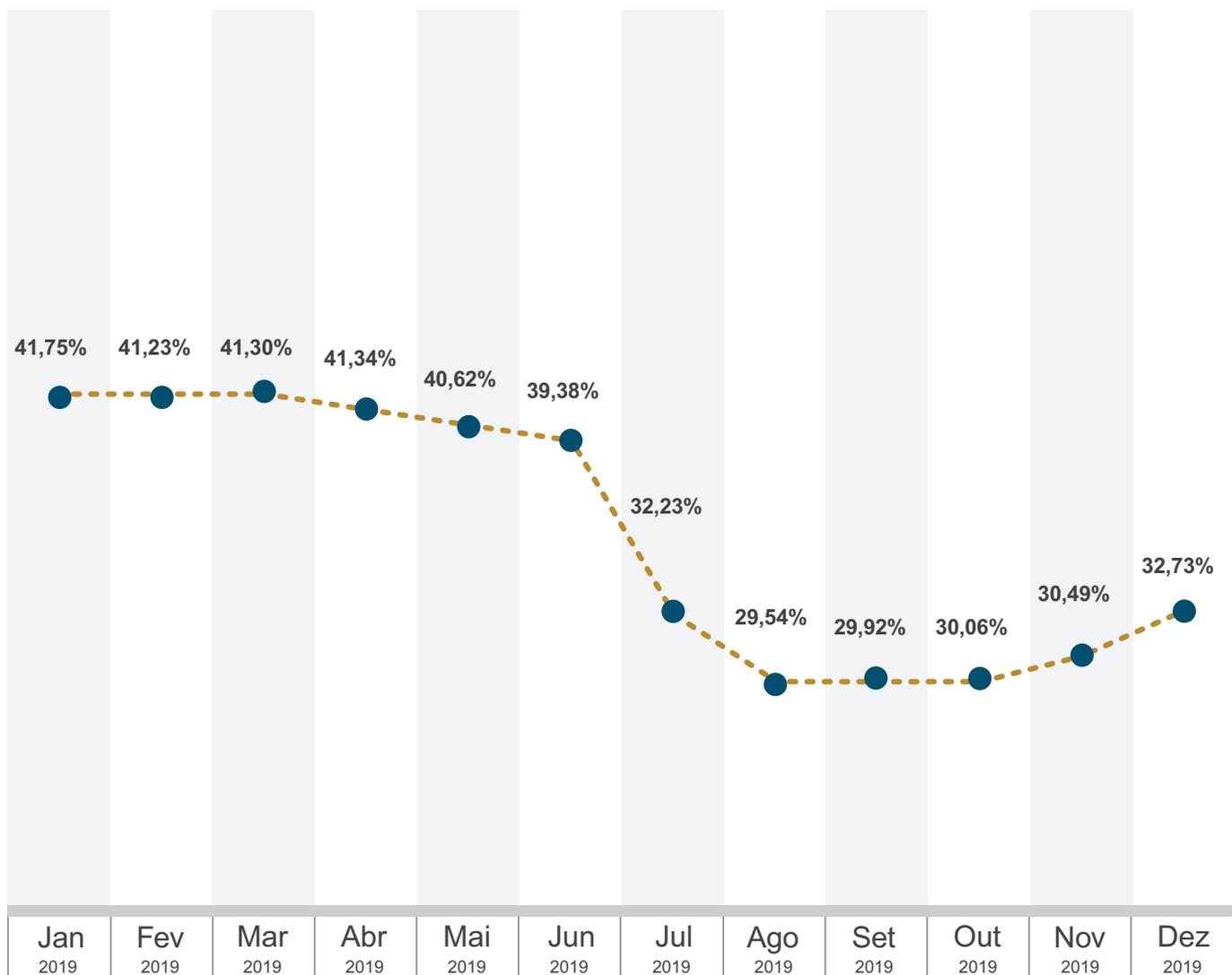
A Uniprime Campos Gerais se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução nº 4.553/2017 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB e que utilizem metodologia facultativa simplificada para apuração dos

requisitos 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.

2. ÍNDICE DE BASILÉIA

O Índice de Basileia é o índice que 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.

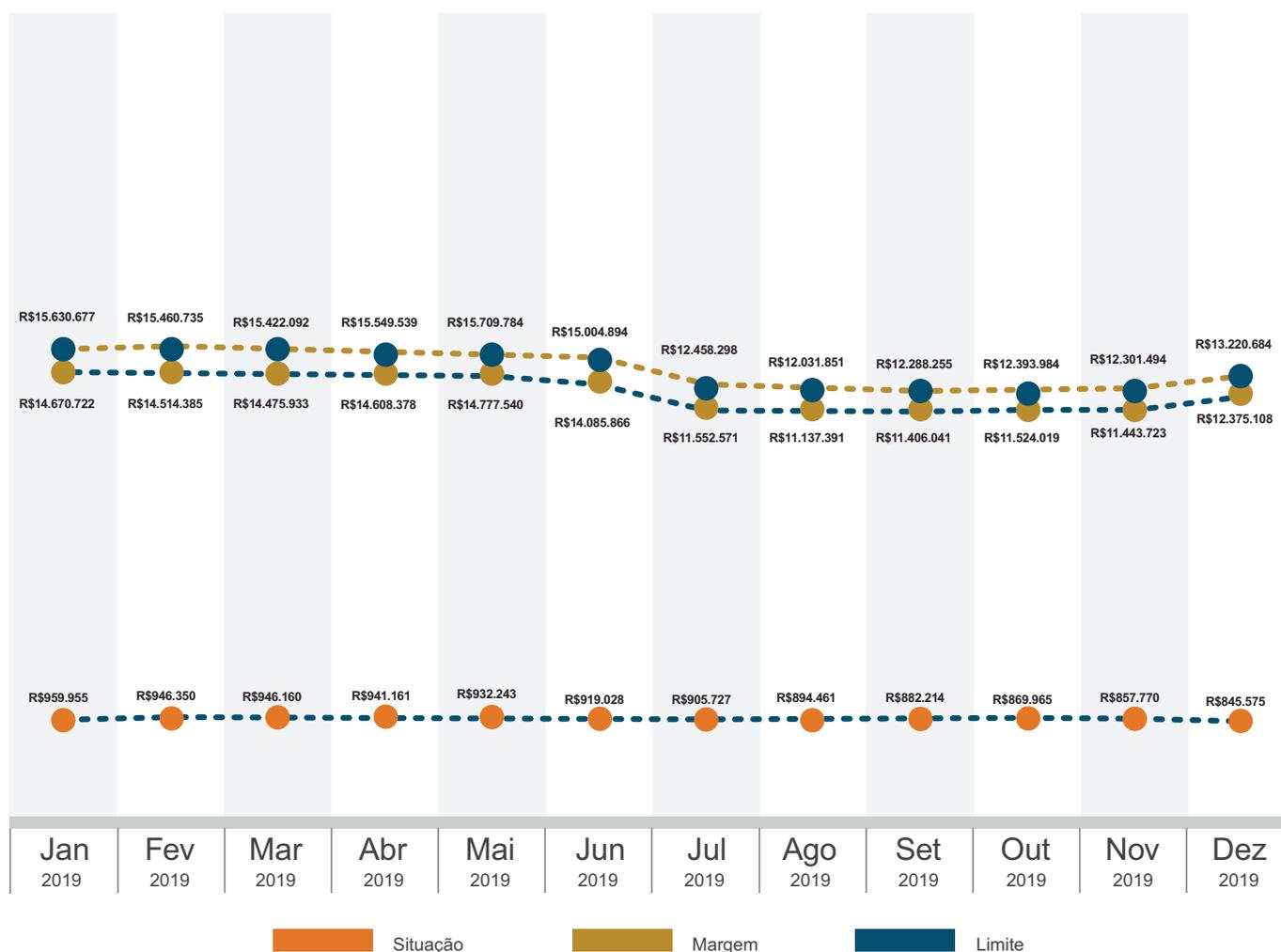


3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

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 do banco 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



4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

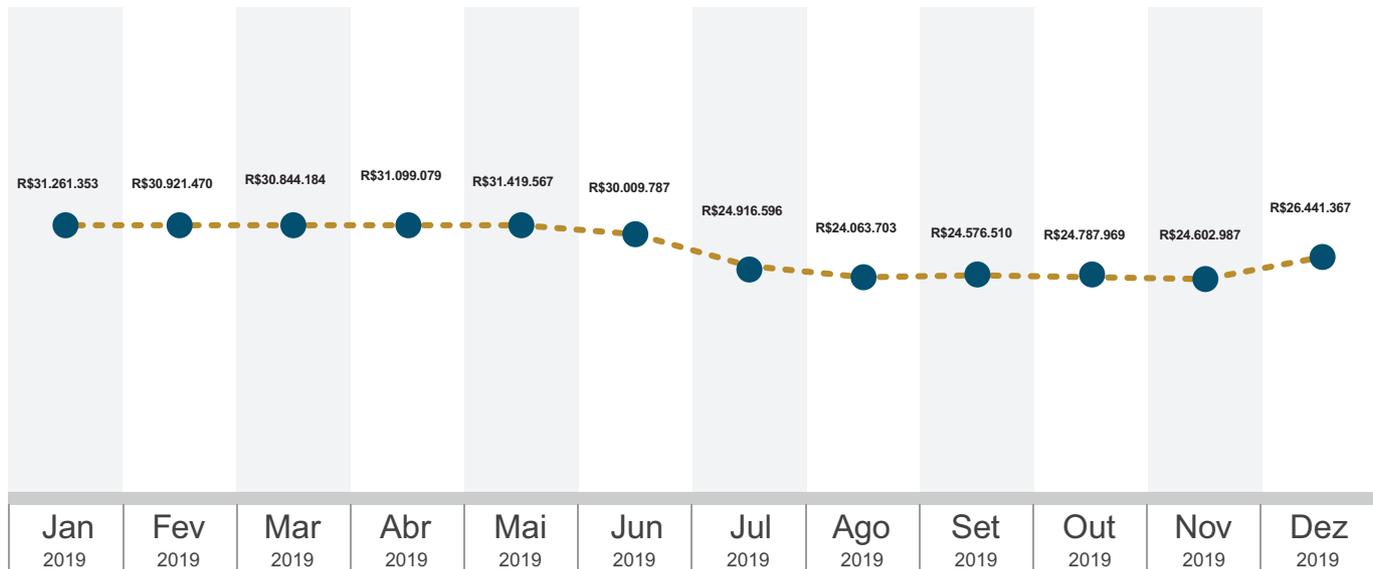
O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais – DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência

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

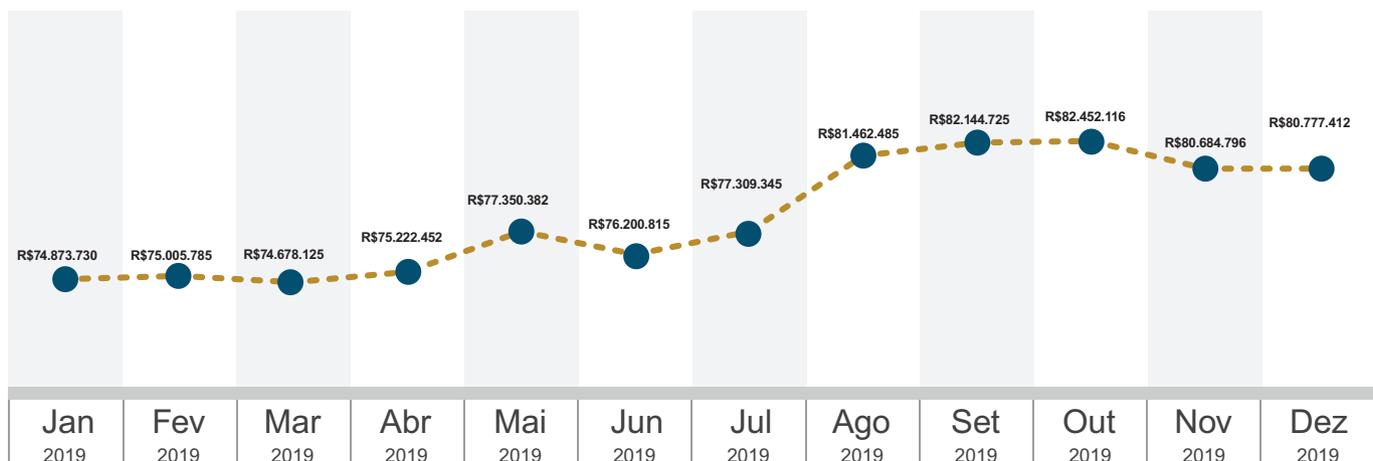
suficiente para cobrir o capital exigido para os riscos. A relação entre Patrimônio de Referência e Ativos ponderados pelo Risco da Uniprime Campos Gerais está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.



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

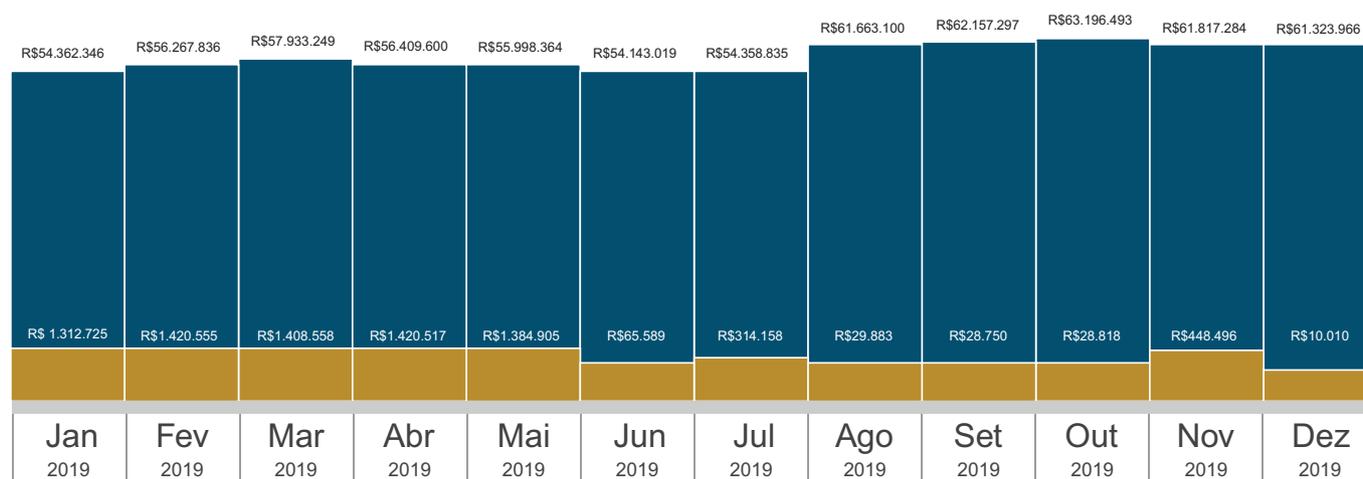
O gerenciamento do risco de crédito é fundamentado na Resolução n° 4.557/2017, conforme definido no artigo 21, através de política integrada de riscos, acompanhamento mensal da evolução da carteira de empréstimos e ativos problemáticos,

conforme definido pela Resolução n° 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 problemáticos¹, que são as operações em atraso há mais de 90 dias,

concentraram na data base dezembro/2019 0,02% do total da carteira.



¹ Resolução n° 4.606 Art. 27



Ativos Problemáticos



Op. de Crédito

5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento

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.

APLICAÇÃO VIA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA			
PRODUTO	DESCRIÇÃO DA APLICAÇÃO	VALOR	VENCIMENTO
OURO-10	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	419.387,64	02/03/2020
OURO-12	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	4.006.917,78	02/03/2021
OURO-13	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	582.363,14	02/03/2021
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	44.146.801,69	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	1.644.006,74	
PRIME-A3	Fundo Automático Banco do Brasil	1.268.538,66	
PRIME BRA	Fundo automático Bancoob	1.323.897,36	
PRIME GOL	Fundo Exclusivo Banco BNP	27.155.877,87	
PRIME MAX	Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	5.049.778,83	

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 – PAPÉIS – Aplicação 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 44.273.350.622,06	0,003% PARTICIPAÇÃO C GERAIS 1.419.684,83
Títulos Públicos Federais	39.216.214.486,02	1.257.520,92
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	4.912.949.534,46	157.540,37
Outros Títulos e Valores Mobiliários	144.186.601,58	4.623,54

11% Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	89% Títulos Públicos Federais
---	---

6.1.2 BB CP Automático – 00.071.477/0001-68

O FUNDO aplicará seus recursos em cotas de FIs 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 AUTOMÁTICO 00.071.477/0001-68 REFERENCIADO	TOTAL DO FUNDO: 155.169.308.534,49	0,0008% PARTICIPAÇÃO C GERAIS 1.268.539,10
Títulos Públicos Federais	155.169.308.534,49	1.268.539,10

100%

Títulos
Públicos
Federais

6.1.3 BB DTVM Exclusivo Uniprime 05.324.427/0001-69

O fundo tem por objetivo a 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: 739.866.200,36	5,97% PARTICIPAÇÃO C GERAIS 44.146.801,69
Títulos Públicos Federais	586.906.921,06	35.019.931,23
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	149.059.116,33	8.894.153,09
Outros Títulos e Valore Mobiliários	3.900.162,97	232.717,38

20%

Títulos Emitidos
por Instituições
Financeiras

79%

Títulos
Públicos
Federais

1%

Outros

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

O objetivo do fundo é proporcionar aos seus cotistas a valorização 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 424.241.125,40	6% PARTICIPAÇÃO C GERAIS 27.155.877,87
Títulos Públicos Federais	336.065.199,73	21.511.694,59
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	88.175.925,67	5.644.183,28

79% Títulos Públicos Federais	21% Títulos Emitidos por Instituições Financeiras
---	---

6.1.5 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 6.051.529,61
Letras Financeiras do Tesouro para Redesconto (Cabine)	1.001.750,78
Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	5.049.778,83

17% Letras Financeiras de Tesouro para Redesconto (Cabine)	83% Operações Compromissadas de Cabine Financeira (STR)
--	---

7. RISCO DE LIQUIDEZ

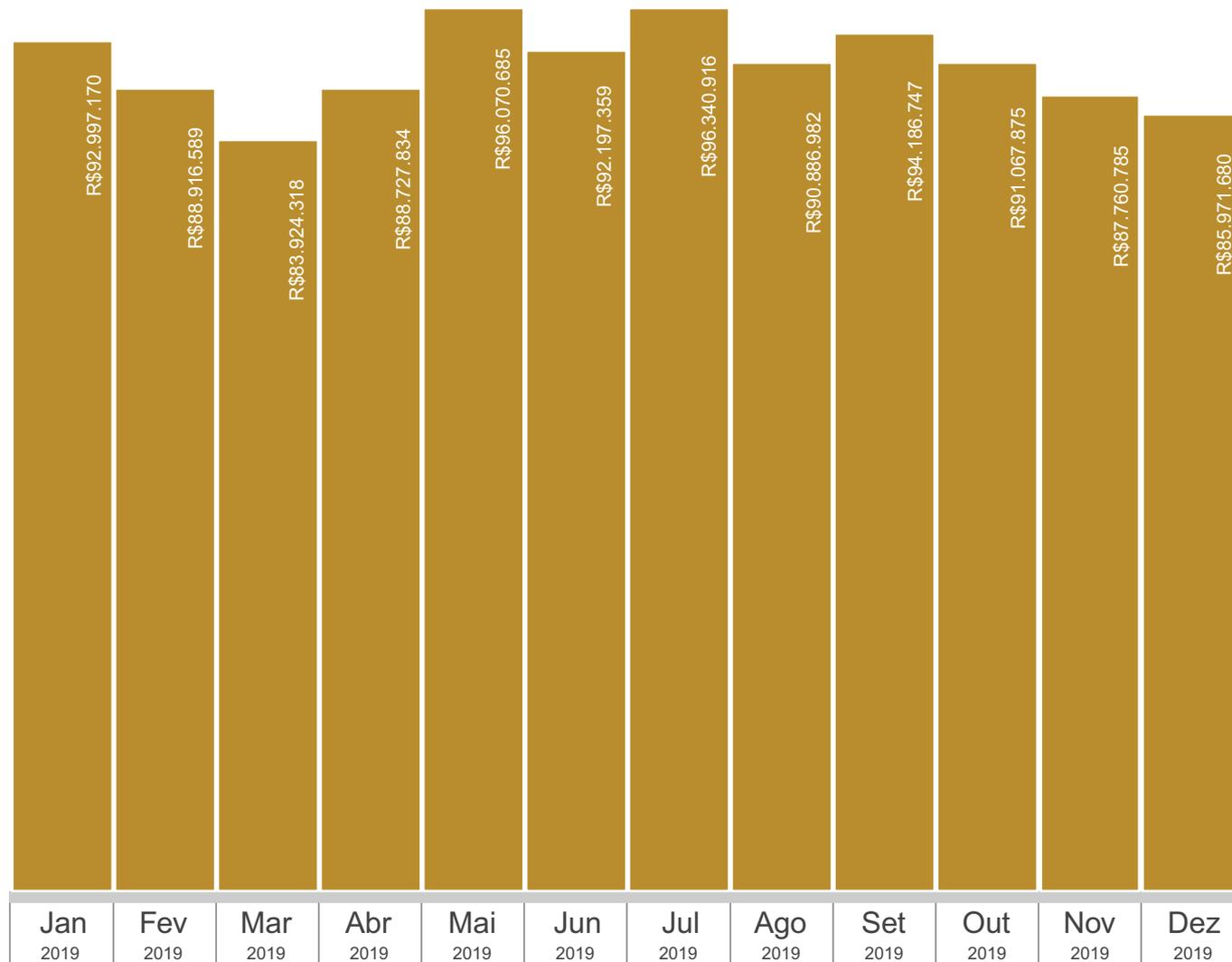
O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos e relatório anual. Os ativos provenientes da carteira de

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

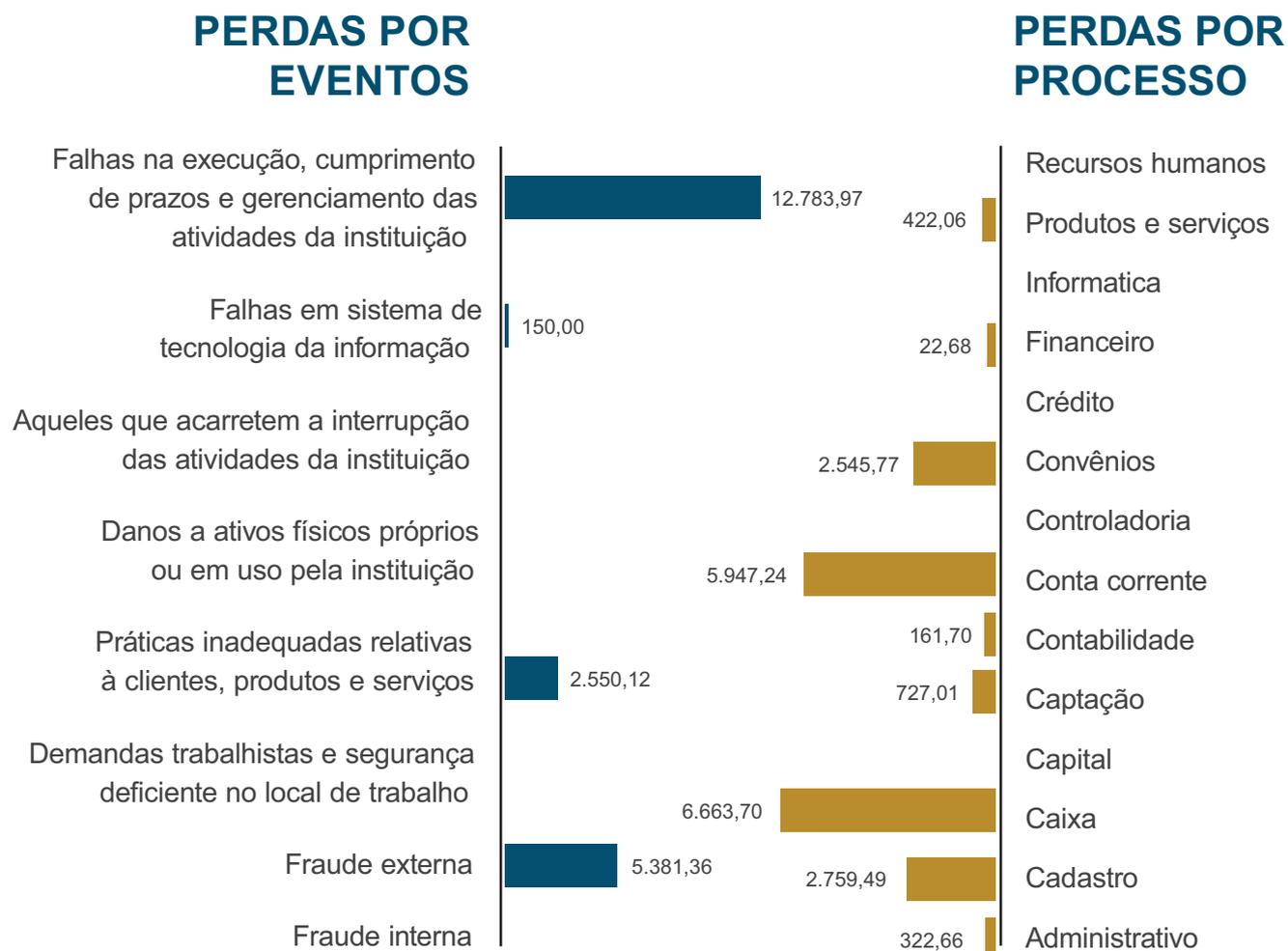
O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 32 e se baseia em política integrada de riscos,

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 segundo semestre de 2019, a Uniprime Campos Gerais teve as seguintes perdas operacionais.





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 .

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;
- Linha de Crédito Prime Verde, financiamento para Energia Limpa (painéis solares), Veículo Híbrido;
- Papel velho, arquivo morto tempo de 5 anos para

descarte, entregue na Empresa RECISUL empresa de reciclagem de papeis e plásticos, Ata documentada, funcionários acompanhamento na empresa no corte e destruição dos documentos;

- Funcionários deixaram de usar copos plásticos de cafezinho uso de xícaras de louça;
- Funcionários uso de recipiente próprio para acondicionar água consumida durante o expediente sem utilizar copos descartáveis.

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;
- O crescimento é de forma sustentável;

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

9.1 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 melhor das

- Projeto Cidadão do Future a UNIPRIME Campos Gerais participa deste projeto 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 desenvolvimento social da nossa região, através de transferências de valores no valor e

comunidades próximas. No ano de 2019 foram realizadas as seguintes ações sociais:

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;

- Patrocínio – Patrocínio anual para a Entidade Filantrópica Pequeno Anjo.
- Dia Internacional da Mulher - Distribuição de rosas as cooperadas e funcionárias parabenizando pelo seu dia.

Responsabilidades
Socioambientais promovem

MOTIVAÇÃO e o
ENGAJAMENTO
no ambiente de trabalho.





Uniprime Central
Av. Higienópolis, 1044
Centro - Londrina/PR
CEP 86020-080