

**GERENCIAMENTO
INTEGRADO
DE RISCO 2019
PRIMEIRO SEMESTRE
UNIPRIME CENTRAL**



“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 _____	17





1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A Uniprime Central se enquadra no segmento 4 (S4) 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. A estrutura de gerenciamento integrado de riscos e capital da Uniprime Central é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco.

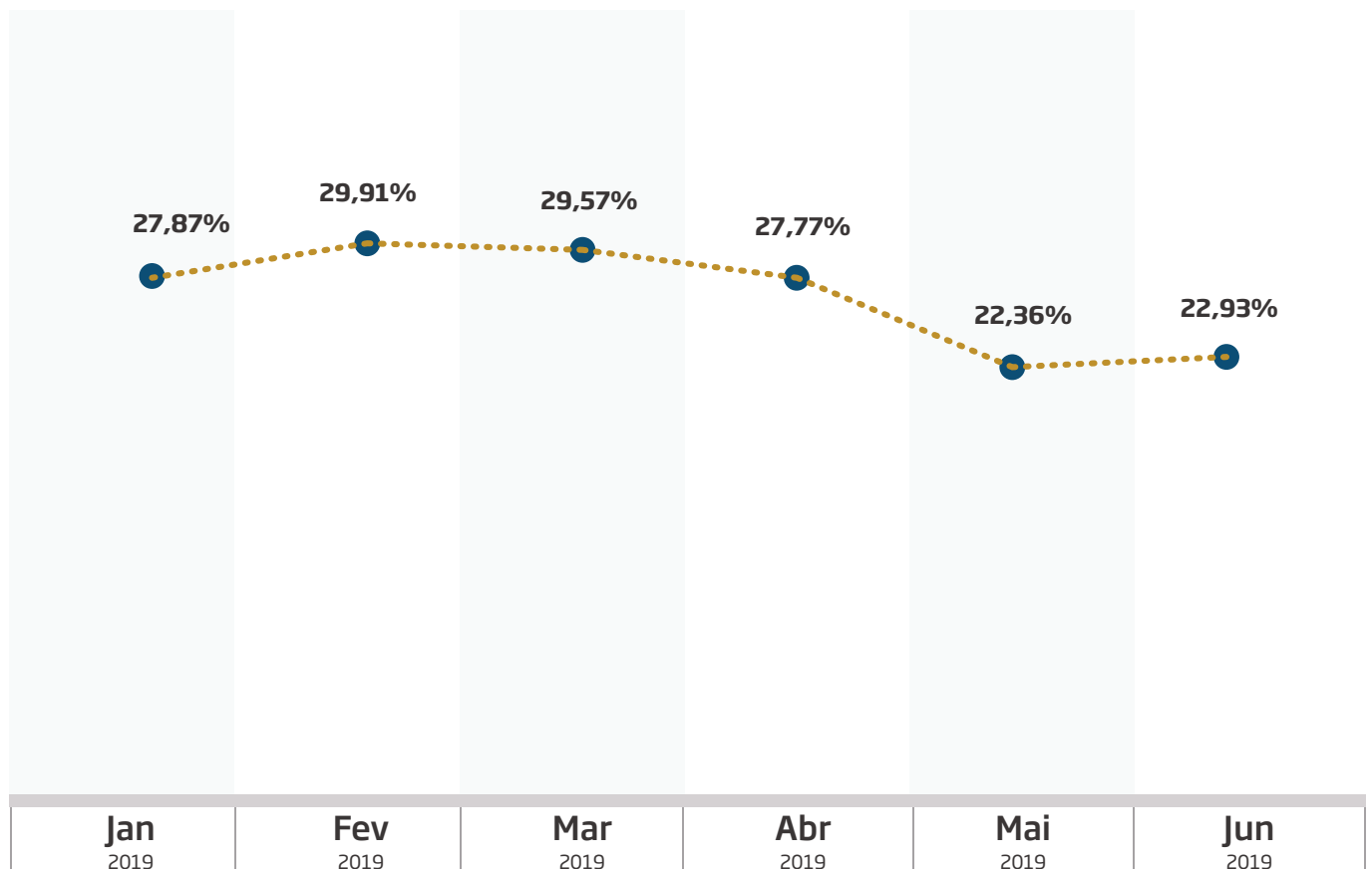
Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil (BACEN), foi revisada a Política integrada de riscos na 177ª reunião do Conselho Administrativo.

A Uniprime Central reúne recursos e padroniza os serviços financeiros oferecidos pelas filiadas, disponibilizando sistemas de apoio operacional e serviços administrativos, como assessoria jurídica e treinamento de equipes.

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.

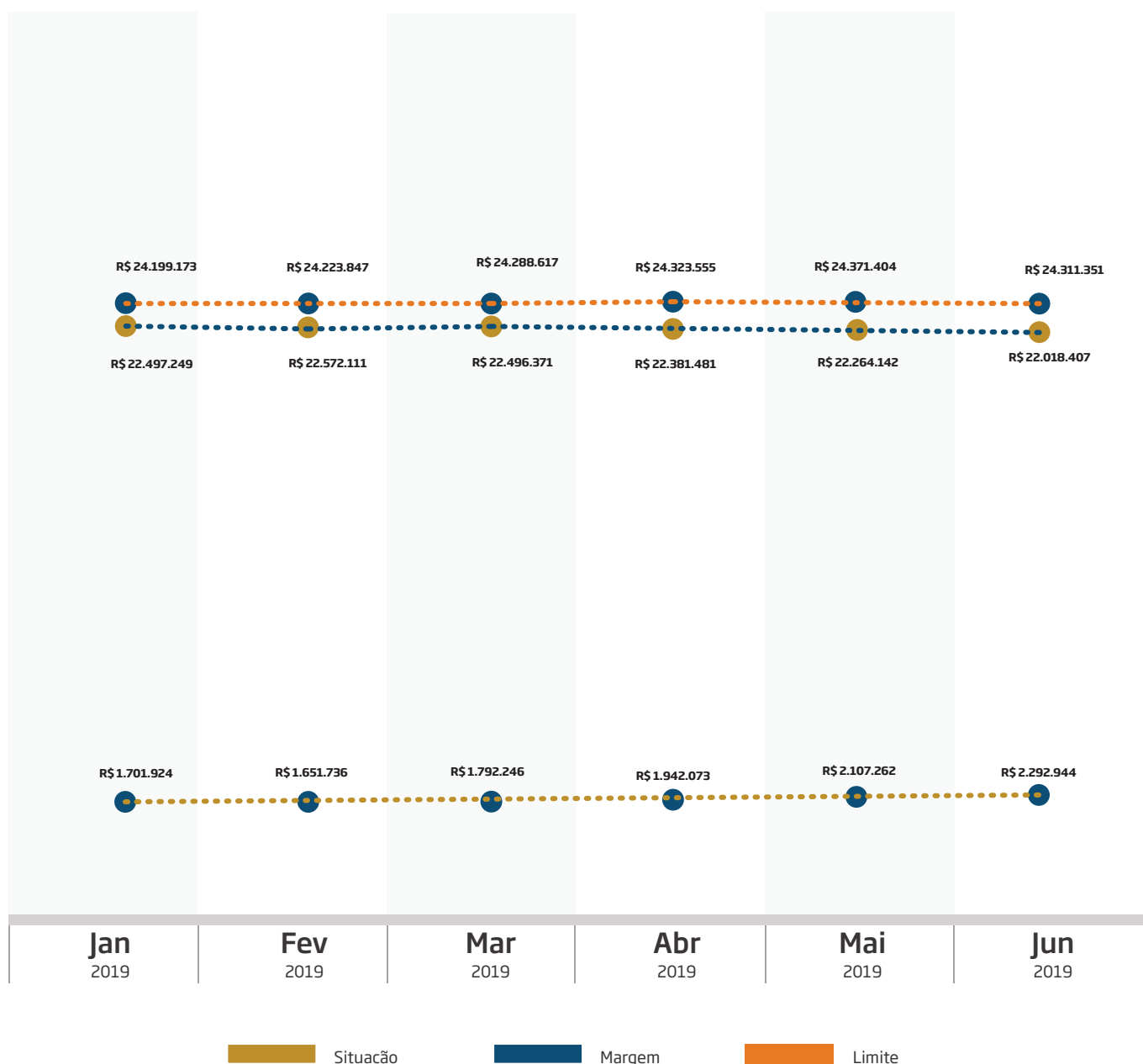
O índice mínimo regulatório é de 8,00%, conforme prevê a Resolução nº 4.193, diante desse contexto, a Uniprime Central está dentro dos limites estabelecidos.



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 Central encontra-se dentro dos limites estabelecidos.



4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

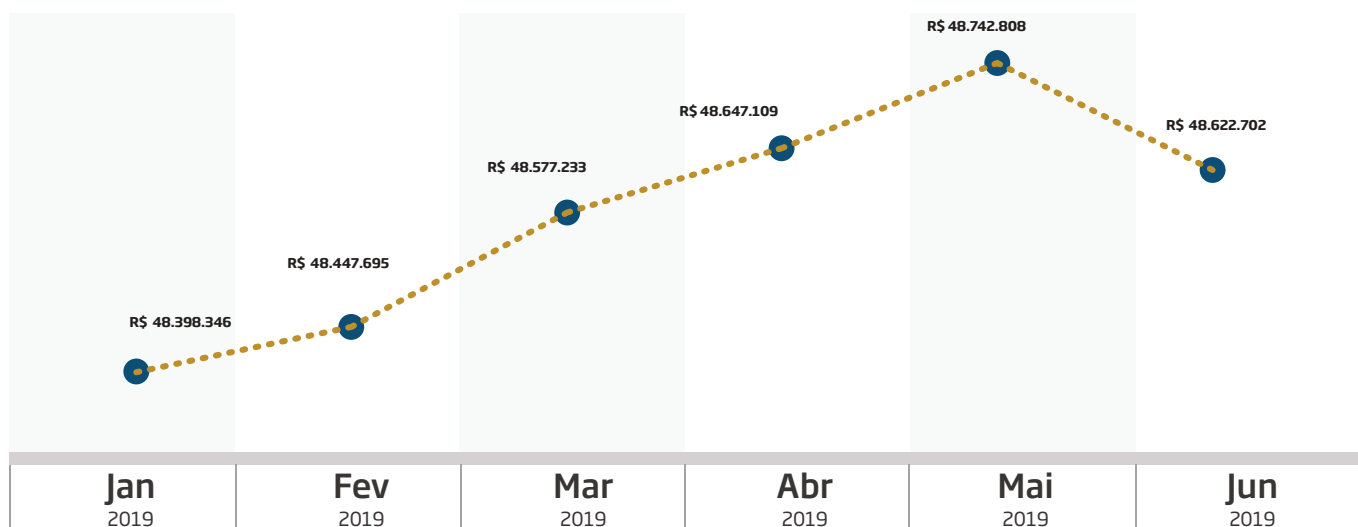
O **Gerenciamento de Capital** é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais - DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência

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.

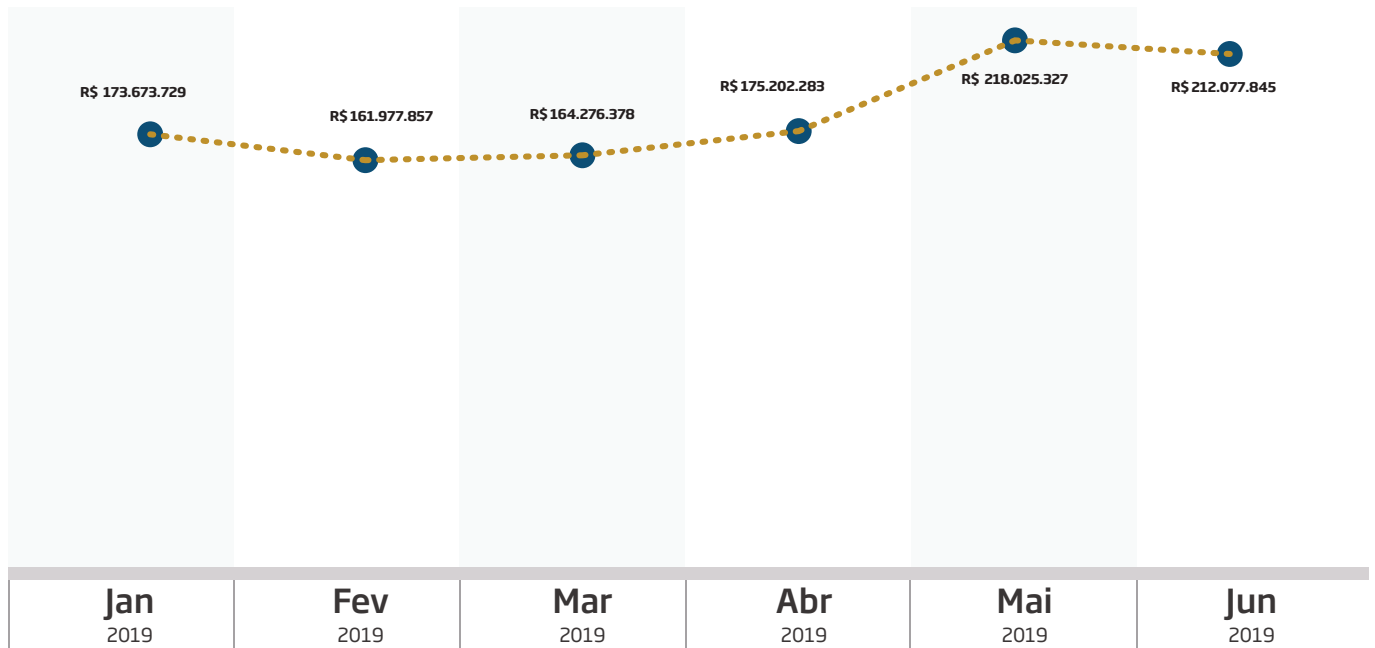
A relação entre Patrimônio de Referência e Ativos ponderados pelo Risco da Uniprime Central está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central, não sendo necessário novos aportes pelas singulares.



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 carteira de investimentos (banking), da qual é monitorada a exposição por títulos e valores mobiliários.

5.1 Fundos de Investimento – Participação Central

O risco de crédito da Uniprime Central é de 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 CENTRAL		
APLICAÇÃO FINANCEIRA		
PRODUTO	DESCRIÇÃO DO PRODUTO	VALOR
PRIMEBRA	Fundo automático Bancoob	27.239,09
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo BNP	15.846.392,89
PRIMEMAX	Operação Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	224.457,43
	BB Uniprime Central	31.334.285,69
	Fundo Coopcred Banco do Brasil	41.805,53

BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME

PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:

CNPJ: 05.324.427/0001-69

TOTAL DO FUNDO:

935.365.255,96

APLICAÇÃO CENTRAL:

31.334.285,69

Depósitos a prazo e outros títulos de IF

CPFL ENERG. RENOVÁVEIS Debêntures	R\$ 134.664,07 0,43%
Banco Itaú Unibanco 17/05/2021	R\$ 1.056.413,17 3,37%
Banco do Brasil 06/01/2020	R\$ 736.093,37 2,35%
Banco Votorantim 07/05/2020	R\$ 722.005,77 2,30%
Banco Safra 17/07/2020	R\$ 584.584,84 1,87%
Banco Bradesco 08/05/2020	R\$ 467.693,70 1,49%
Banco Itaú Unibanco 06/07/2020	R\$ 292.766,55 0,93%
Banco ABC Brasil 26/04/2022	R\$ 176.061,61 0,56%
Banco GMAC 09/05/2022	R\$ 162.281,24 0,52%
Banco Btg Pactual 16/04/2020	R\$ 101.950,27 0,33%
Bco Mercedez Benz 14/12/2020	R\$ 67.759,88 0,22%
Banco Paraná Banco 13/03/2020	R\$ 61.889,10 0,20%
Banco Btg Pactual 28/05/2021	R\$ 40.506,75 0,13%
Banco Mercantil do Brasil 01/02/2021	R\$ 35.643,73 0,11%

Operações Compromissadas

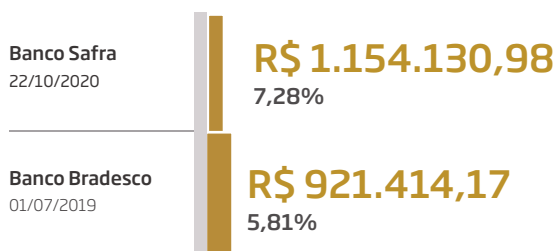
Operações Compromissadas
01/09/2022R\$ 5.180.850,08
16,53%

Títulos Públicos

Títulos Públicos SELIC 01/03/2022	R\$ 4.661.699,45 14,88%
Títulos Públicos SELIC 01/09/2021	R\$ 3.988.771,51 12,73%
Títulos Públicos SELIC 01/03/2023	R\$ 3.541.787,61 11,30%
Títulos Públicos SELIC 01/09/2022	R\$ 3.405.445,75 10,87%
Títulos Públicos SELIC 01/03/2021	R\$ 1.819.646,68 5,81%
Títulos Públicos SELIC 01/09/2020	R\$ 1.176.993,32 3,76%
Títulos Públicos SELIC 01/09/2024	R\$ 1.056.662,79 3,37%
Títulos Públicos SELIC 01/03/2025	R\$ 681.553,49 2,18%
Títulos Públicos SELIC 01/03/2024	R\$ 511.343,20 1,63%
Títulos Públicos SELIC 01/07/2022	R\$ 416.071,99 1,33%
Títulos Públicos SELIC 01/09/2025	R\$ 255.543,15 0,82%

BNP PARIBAS UNIPRIME CENTRAL FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA			
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL			
CNPJ: 29.109.242/0001-08			
TOTAL DO FUNDO:	358.247.177,59	APLICAÇÃO CENTRAL:	15.846.392,89

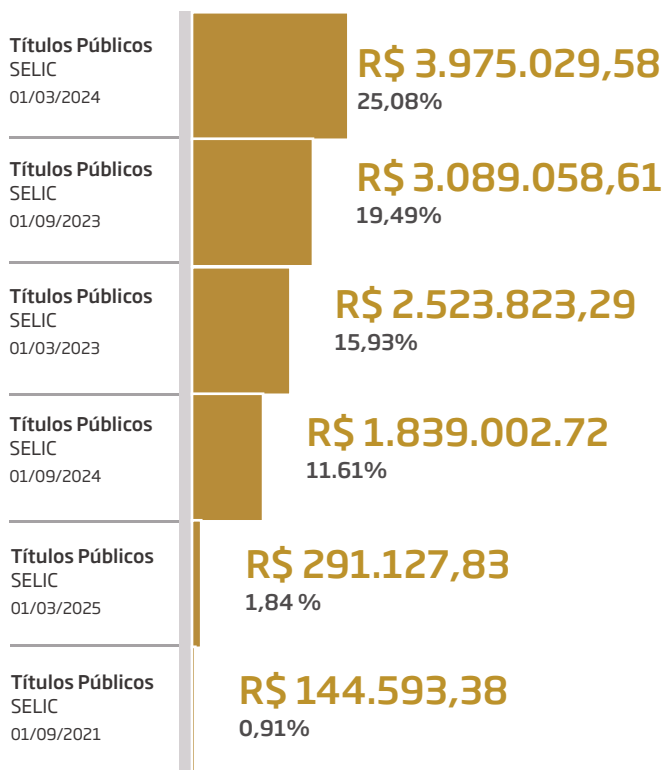
Dep. a prazo e outros títulos de IF



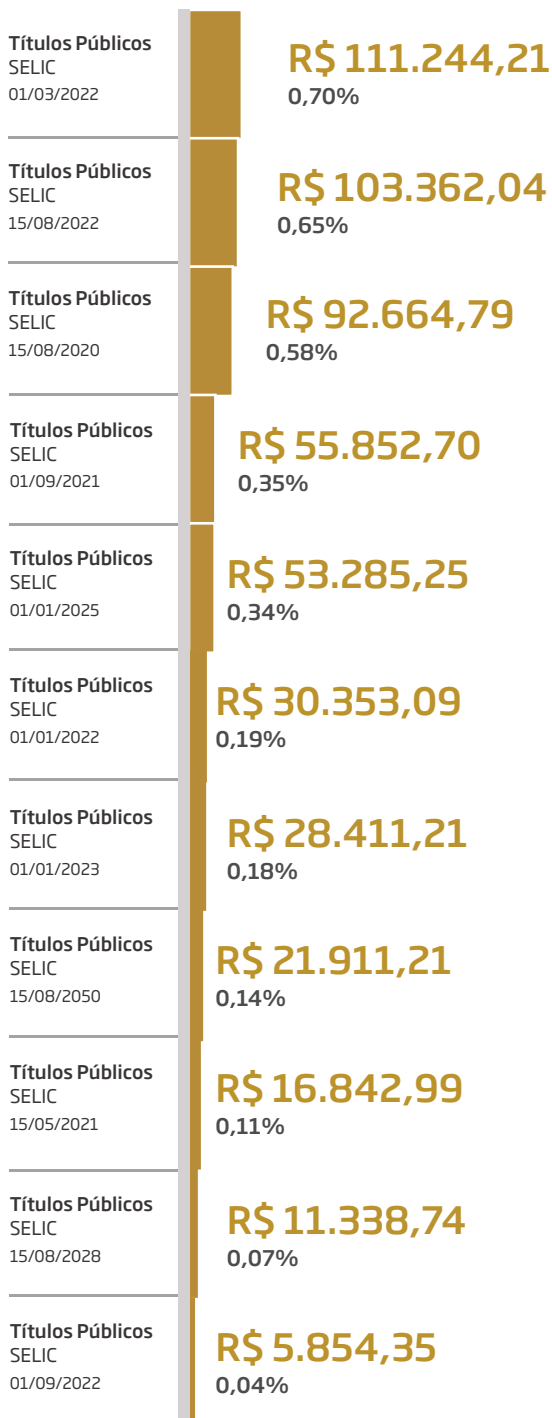
Operações Compromissadas



Títulos Públicos



Títulos Públicos



Salientamos observar que a Uniprime Central não trabalha com operações de crédito junto a pessoa física.

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

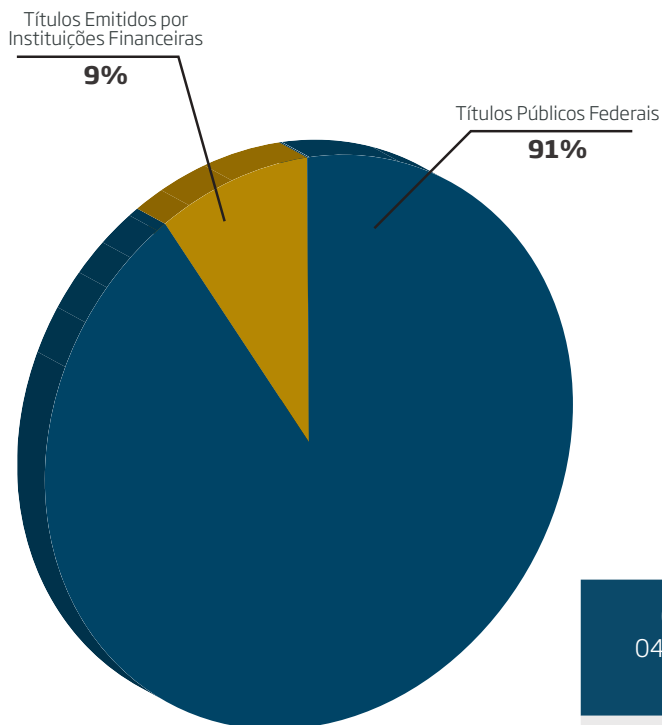
da composição da carteira de fundos, no qual é demonstrado os tipos de papéis de cada fundo que compõem as aplicações, demonstrativo de risco de mercado (DRM) utilizando a metodologia RBAN.

6.1 Aplicações em Fundos de Investimento

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.

a) 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.

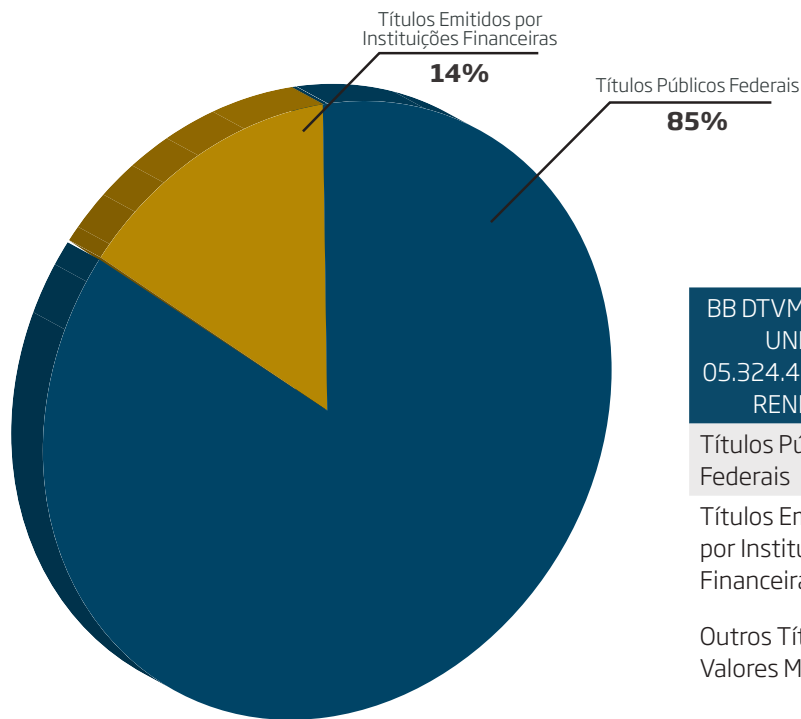


COOPCREDI DI BB 04.288.944/0001-67 REFERENCIADO	Total do Fundo 22.514.919.420,74	0,0002% PARTICIPAÇÃO CENTRAL 41.805,53
Títulos Públicos Federais	20.449.148.609,00	37.969,82
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	2.065.770.811,74	3.835,71

b) 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.

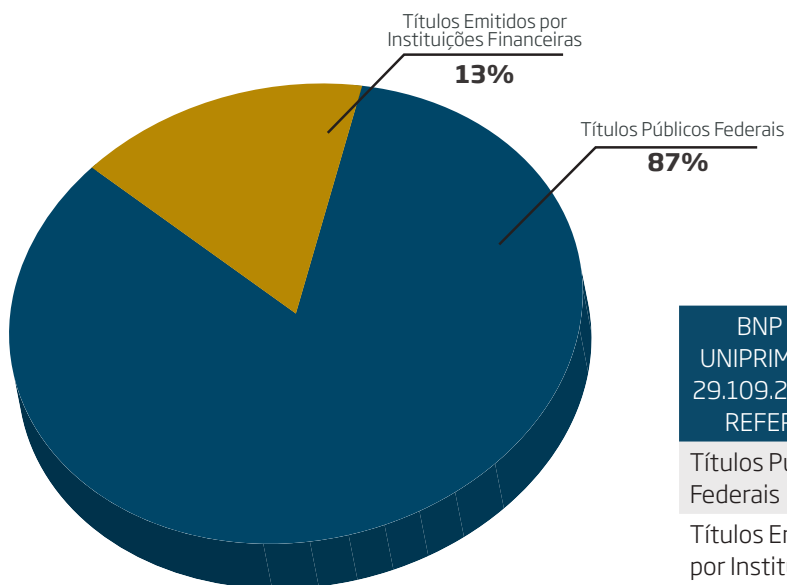


BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME 05.324.427/0001-69 RENDA FIXA	TOTAL DO FUNDO: 935.365.255,96	3,35% DE PARTICIPAÇÃO CENTRAL 31.334.285,69
Títulos Públicos Federais	796.911.676,50	26.696.157,44
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	134.498.947,37	4.505.649,97
Outros Títulos e Valores Mobiliários	3.954.632,09	132.478,27

c) BNP Paribas Uniprime Central 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.



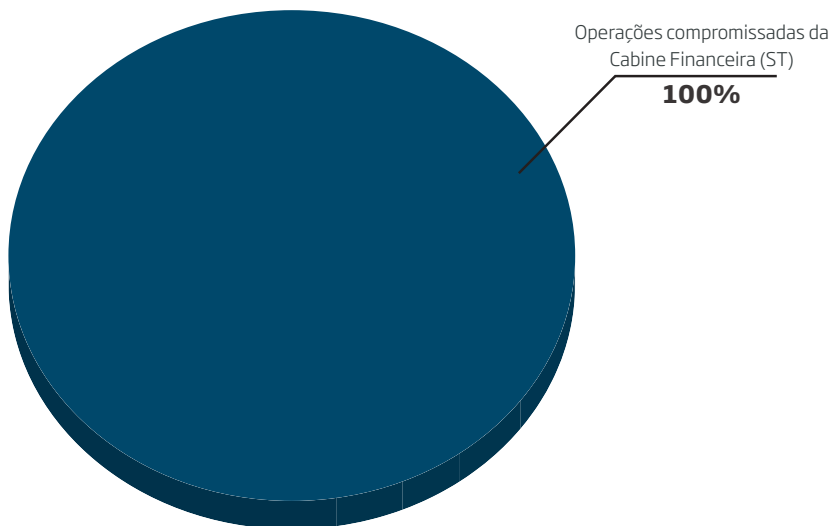
BNP PARIBAS UNIPRIME CENTRAL 29.109.242/0001-08 REFERENCIADO	TOTAL DO FUNDO: 358.247.177,59	4,42% DE PARTICIPAÇÃO CENTRAL 15.846.392,89
Títulos Públicos Federais	311.324.310,15	13.770.847,74
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	46.922.867,44	2.075.545,15

d) Posição da Carteira de Aplicações - Cabine

Além das aplicações em fundos de investimentos, a Uniprime Central conta com uma parte de seus recursos na Cabine Financeira, 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).



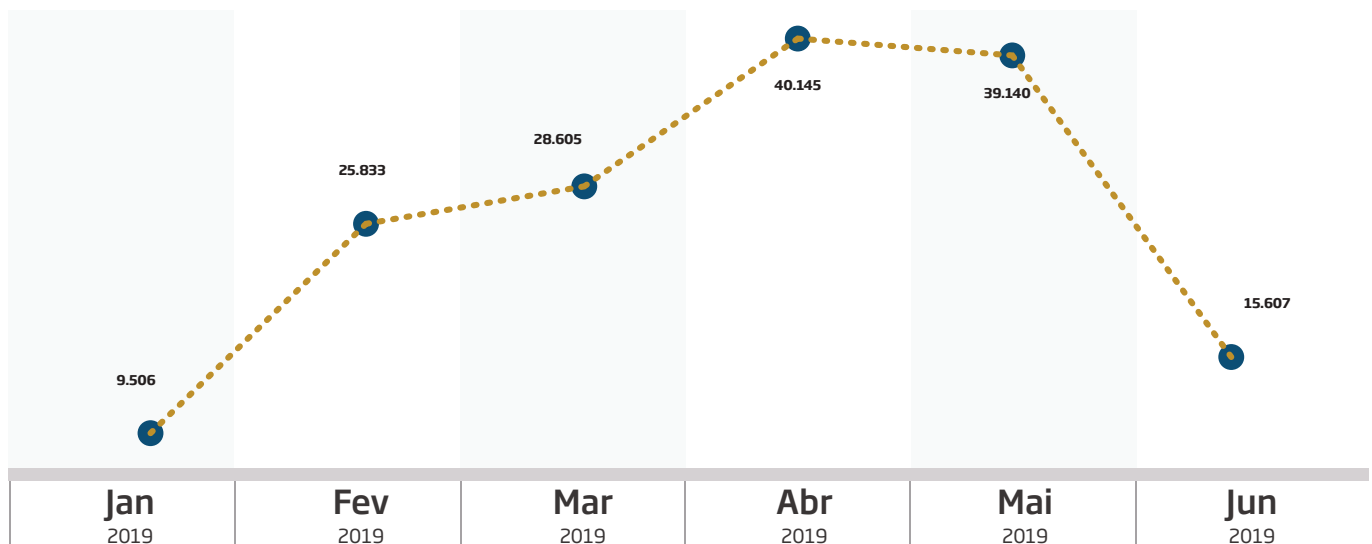
CABINE - SPB	CENTRAL
Operações compromissadas da Cabine Financeira (STR)	224.457,43


6.2 RBAN

O RBan é o risco da taxa de juros não classificada na carteira de negociação, o risco dessa parcela é calculado e monitorado mensalmente para prevenção de choques adversos que possam resultar em perdas financeiras através de uma

distribuição histórica de variações nas taxas de juros.

A variação de valores ocorre quando o gestor do fundo de investimentos aplica em papéis indexados ao IPCA.





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.**

7. RISCO DE LIQUIDEZ

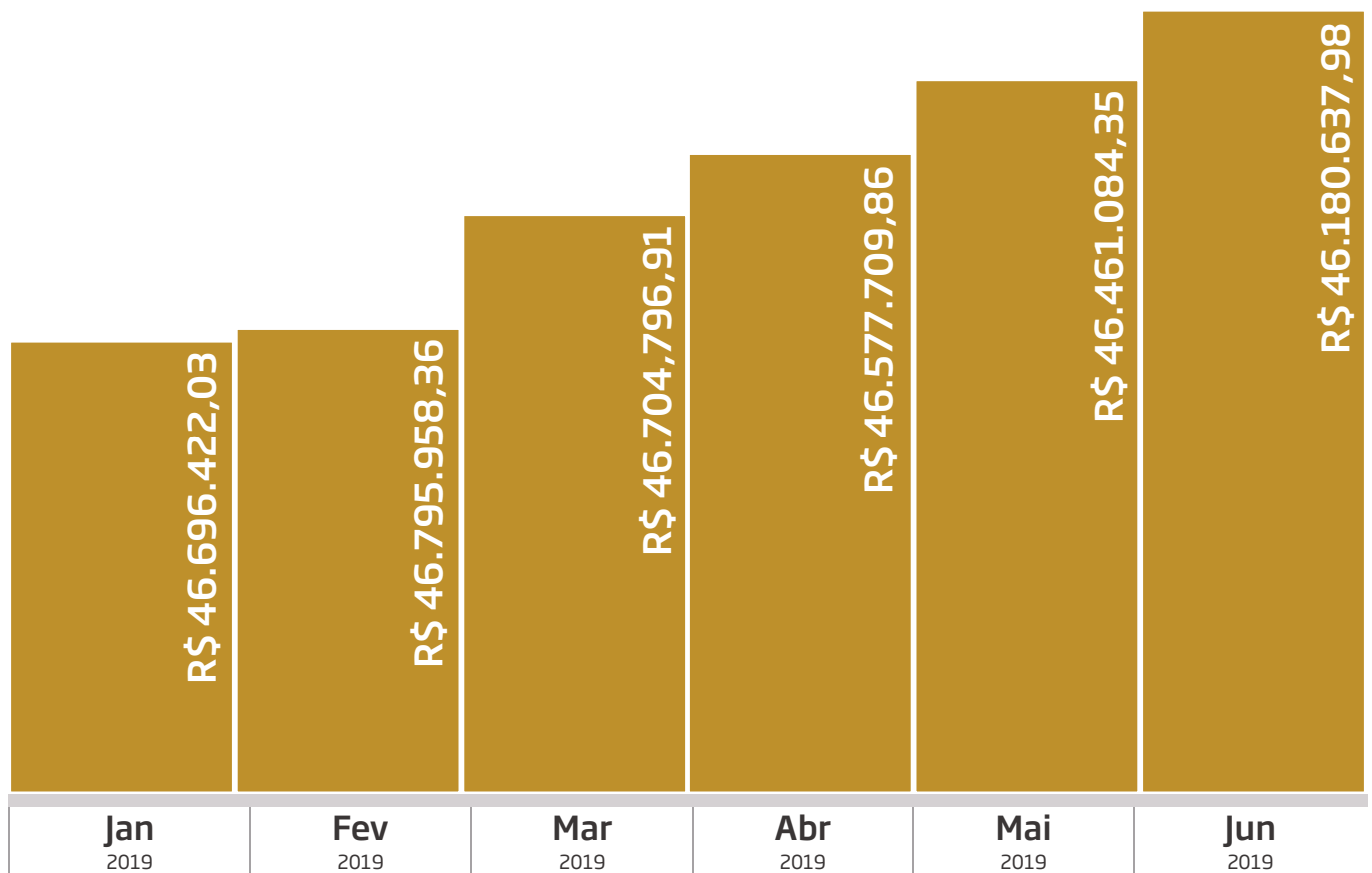
O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos e relatório anual.

Os ativos provenientes da carteira de títulos e valores mobiliários possuem liquidez e podem ser transformados em caixa de modo que supra eventual contingência.

7.1 Liquidez Central

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

Anualmente é elaborado um relatório ao Conselho de Administração, no qual é detalhada a quantidade de perdas operacionais da Cooperativa, bem como as ações que foram tomadas para saneamento destas.

8.1 Perdas

A Uniprime Central 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.

No primeiro semestre de 2019 a Uniprime Central não teve perdas operacionais.

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 Social

A Uniprime Central tem uma relação intrínseca com a responsabilidade social e atua em atividades que promovem o bem-estar e um mundo melhor das comunidades próximas. No primeiro semestre de 2019 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- Doação de Materiais Escolares - Centro de Educação Infantil Marabá;
- Páscoa Solidária - Doação de caixas de bombom - ILES - Instituto Londrinense de Educação de Surdos e Fundação Pestalozzi;
- Dia C (Dia de Cooperar) - Doação de latas de leite em pó e alimentos não perecíveis - Centro Educacional Infantil Maria Esther Leite Junqueira.

9.2 Ambiental

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

Foi feita uma análise dos colaboradores da Central e constatamos que dos 47 colaboradores, 35 usam garrafinhas ou canecas da Uniprime para tomar água, ou seja, 74,47% dos funcionários estão engajados com a responsabilidade ambiental, um índice bastante satisfatório.

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

- Foram adquiridos 2 cestos de coleta seletiva, sendo estes reciclável e orgânico, facilitando para que todos os funcionários façam o descarte correto do lixo.

A Uniprime Central 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.





UNIPRIME CENTRAL
Av. Higienópolis, 1044 -
Centro - Londrina/PR
CEP 86020-080