

GERENCIAMENTO INTEGRADO

DE RISCO

2019

UNIPRIME CENTRAL



Template1

File

Layout

Insert

Tables

Charts

View

Format

Font

16

Arial

B I U

abc

Wrap Text

General

\$ %

Conditional Formatting

Normal 2

Percent 2

Neutral

Calculation

Check

Cells

Insert

Delete

Format

Themes

Ab

Ab

G25

A

B

C

D

E

F

G

H

I

J

K

L

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28



No.	Marketing Budget	Categories	Unit	Dec-15	Jan-16	Feb-16	Mar-16	Apr-16	May-16	Jun-16	Jul-16
10460	Benefits	1-Personal	0	12,034	13,565	10,674	13,095	16,392	12,357	20,775	24,766
35246	Payroll taxes	1-Personal	0	345	347	154	1,953	374	534	-	-
76745	Salaries	1-Personal	1	521	434	178	519	1,850	543	764	133
76023	Commissions and bonuses	1-Personal	0	0	2,300	189	90	23	456	246	346
23674	Personnel Total	1-Personal	1	12,900	16,646	11,195	15,657	18,639	13,890	25,326	25,599
14678	Web Research	2-Marketing	1	6,000	2,300	5,000	1,500	1,200	266	1,500	4,600
10567	Independent Research	2-Marketing	1	2,000	5,420	3,000	2,100	0	0	4,252	3,674
96643	Firm Research Fees	2-Marketing	0	8,200	4,900	2,000	8,000	0	0	6,800	7,550

Sheet 1

Sheet 2

+

ÍNDICE

Segmento e Regulação _____	4
Índice de Basileia _____	4
Índice de Imobilização _____	5
Gerenciamento de Capital _____	5
Risco de Crédito _____	7
Risco de Mercado _____	10
Risco de Liquidez _____	13
Risco Operacional _____	14
Responsabilidade Socioambiental _____	14

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

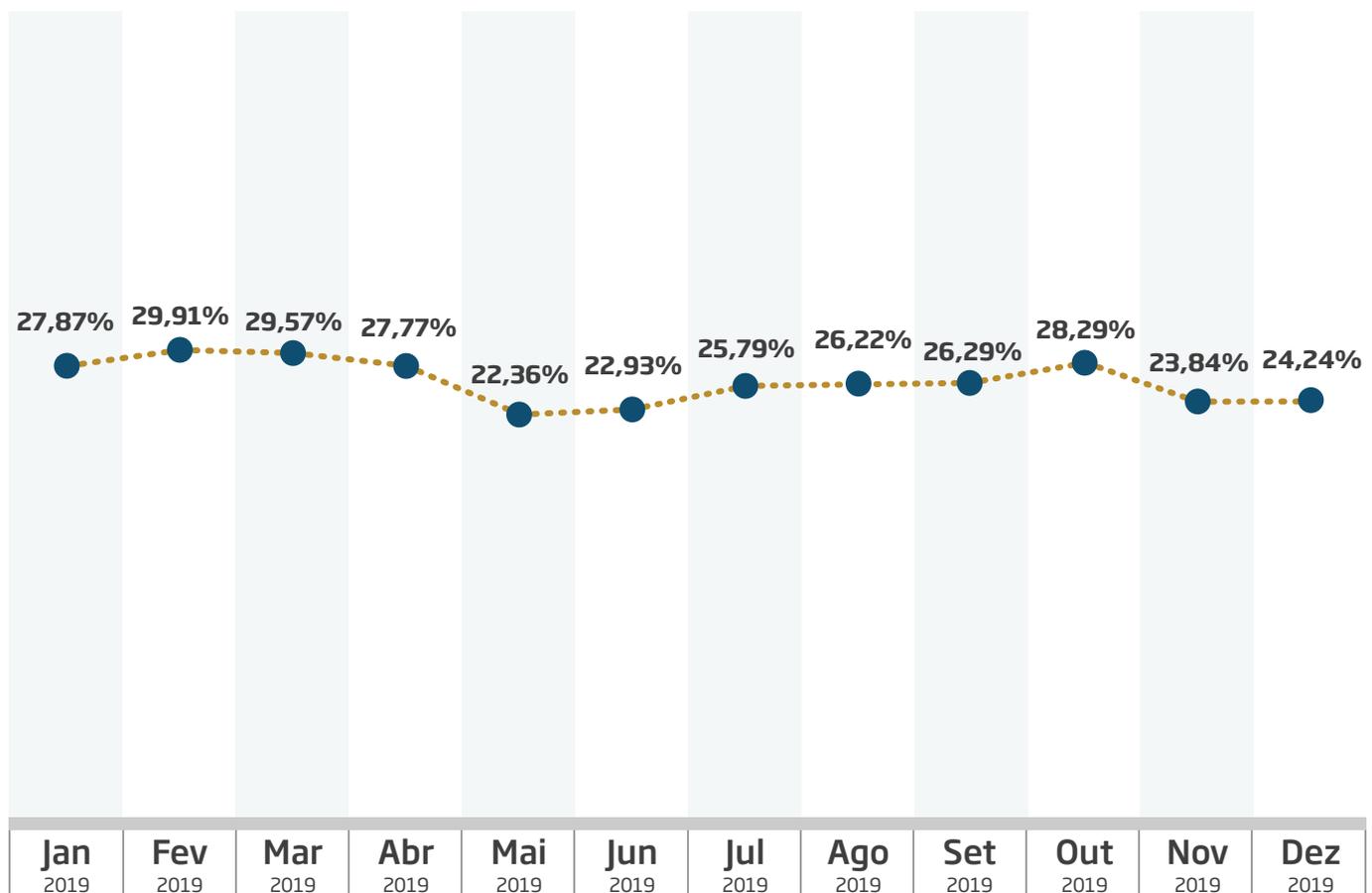
A **Uniprime Central** se enquadra no segmento 4 (S4) conforme definido na Resolução nº 4.553/2017 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB. A estrutura de gerenciamento integrado de riscos e capital da Uniprime Central é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco.

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

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 8,625

conforme prevê a Resolução nº 4.193, diante desse contexto, a Uniprime Central está dentro dos limites estabelecidos.

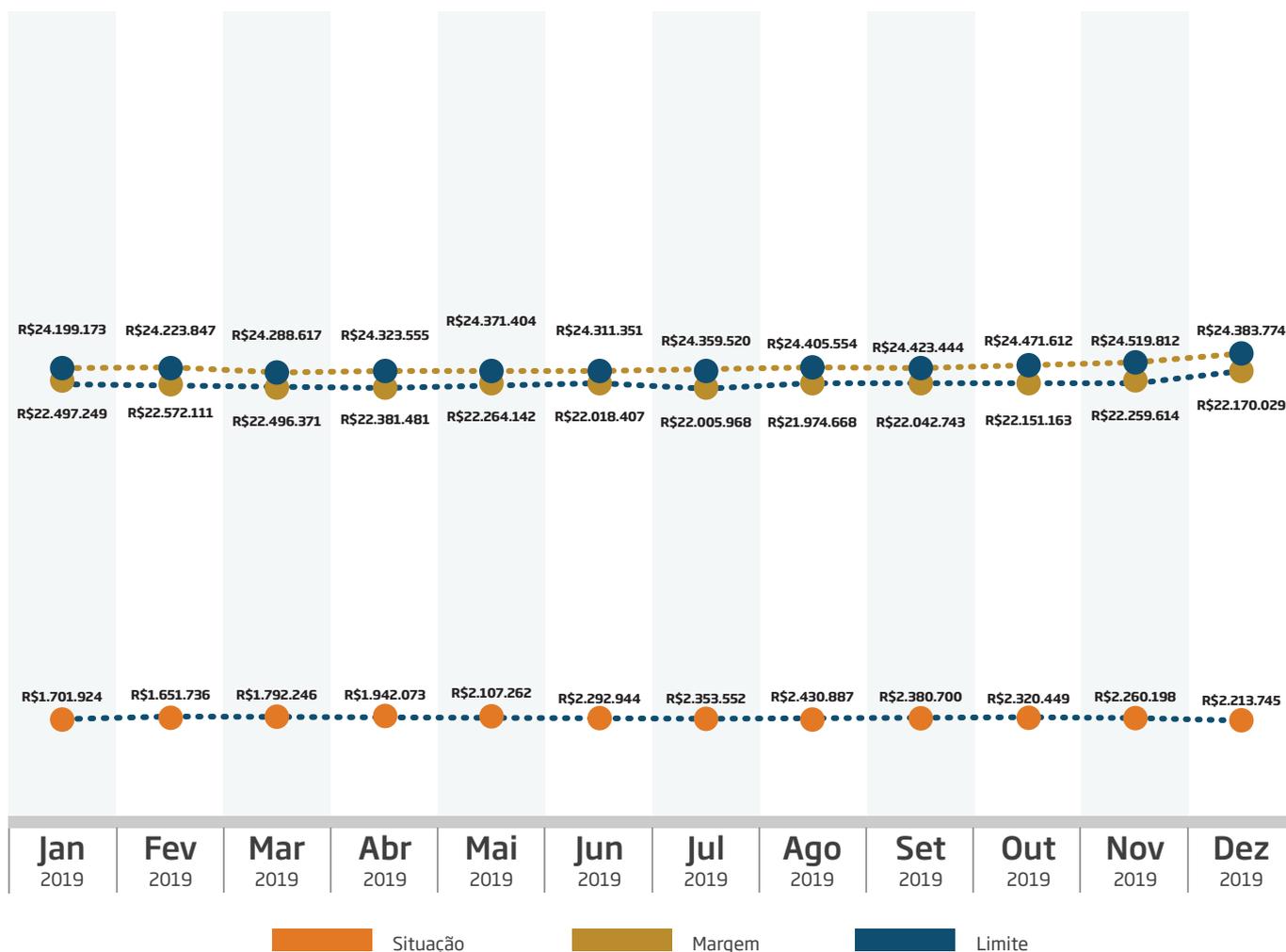


3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

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 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 Central encontra-se dentro dos limites estabelecidos.

3.1 Limites de Imobilização



4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

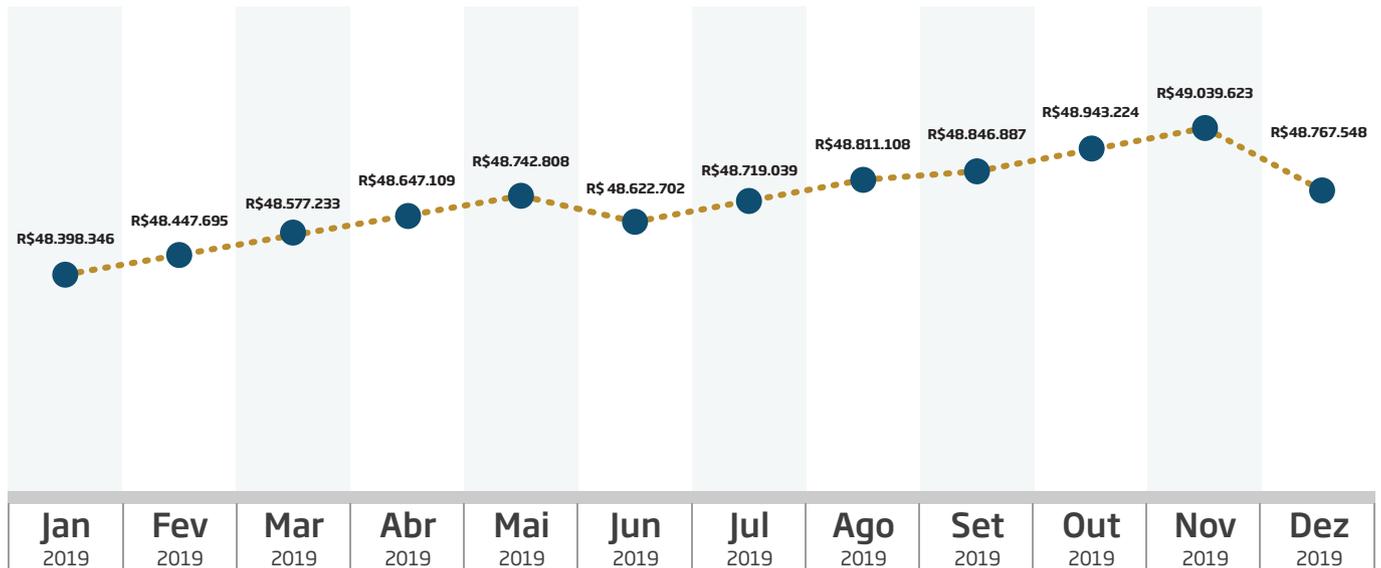
O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais - DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência

de capital e conseqüentemente 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.

APLICAÇÃO FINANCEIRA			
PRODUTO	DESCRIÇÃO DA APLICAÇÃO	VALOR	VENCIMENTO
PRIMEBRA	Fundo automático Bancoob	42.505,96	
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo Banco BNP	16.293.558,43	
PRIMEMAX	Operações Compromissadas da cabine financeira (STR)	268.001,14	
	BB Uniprime Central	30.592.856,14	
	Fundo Coopcred Banco do Brasil	24.474,35	

BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME			
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:			
CNPJ: 05.324.427/0001-69			
TOTAL DO FUNDO:	739.866.200,36	APLICAÇÃO CENTRAL:	30.592.856,14

Depósitos a prazo e outros títulos de IF

CPFL Energias Renováveis

R\$ 165.292,95
0,54%

Banco Itaú Unibanco 17/05/2021	R\$ 1.341.304,66 4,38%
Banco do Brasil 06/01/2020	R\$ 934.124,69 3,05%
Banco Votorantim 07/05/2020	R\$ 916.452,75 3,00%
Banco Safra 17/07/2020	R\$ 742.099,96 2,43%
Banco Bradesco 08/05/2020	R\$ 593.534,49 1,94%
Realize CFI S/A 12/08/2022	R\$ 443.475,01 1,45%
Banco Itaú Unibanco 06/07/2020	R\$ 371.560,61 1,21%
Banco ABC Brasil 26/04/2022	R\$ 223.708,52 0,73%
Banco Gmac 09/05/2022	R\$ 206.146,66 0,67%
Banco BTG Pactual 16/04/2020	R\$ 129.488,33 0,42%
Banco Mercedes Benz 14/12/2020	R\$ 86.082,83 0,28%
Banco Paraná Banco 13/03/2020	R\$ 78.624,12 0,26%
Banco BGT Pactual 28/05/2021	R\$ 51.553,05 0,17%

Títulos Públicos

Compromissadas
15/05/2045

R\$ 904.618,32
2,96%

Títulos Públicos SELIC 01/03/2023	R\$ 4.404.725,39 14,69%
Títulos Públicos SELIC 01/09/2022	R\$ 4.321.609,17 14,13%
Títulos Públicos SELIC 01/09/2021	R\$ 4.152.715,92 13,57%
Títulos Públicos SELIC 01/03/2022	R\$ 3.967.959,41 12,97%
Títulos Públicos SELIC 01/09/2024	R\$ 1.341.021,58 4,38%
Títulos Públicos SELIC 01/03/2021	R\$ 1.096.988,81 3,59%
Títulos Públicos IPCA 15/08/2022	R\$ 920.853,89 3,01%
Títulos Públicos SELIC 01/03/2025	R\$ 865.96,42 2,83%
Títulos Públicos SELIC 01/03/2024	R\$ 648.956,09 2,12%
Títulos Públicos PRE 01/07/2022	R\$ 542.131,64 1,77%
Títulos Públicos PRE 01/07/2022	R\$ 351.361,37 1,15%
Títulos Públicos PRE 01/07/2022	R\$ 335.692,47 1,10%
Títulos Públicos SELIC 01/07/2022	R\$ 324.385,83 1,06%

BNP PARIBAS UNIPRIME CENTRAL FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA			
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:			
CNPJ: 29.109.242/0001-08			
TOTAL DO FUNDO:	424.241.125,40	APLICAÇÃO CENTRAL:	16.293.558,43

Dep. a prazo e outros títulos de IF

Banco Safra 22/10/2020	R\$ 1.031.537,59 6,33%
Banco Volkswagen 12/06/2020	R\$ 776.781,44 4,77%
Banco CSF S/A 21/06/2020	R\$ 753.959,66 4,63%
Banco Votoranti 29/06/2020	R\$ 682.691,30 4,19%
Banco ABCB 14/10/2021	R\$ 79.473,37 0,49%
Realize CNH Capit 28/07/2021	R\$ 62.073,20 0,38%

Operações Compromissadas

01/07/2020	R\$ 384.124,88 2,36%
01/01/2023	R\$ 15.121,03 0,09%

Títulos Públicos

01/03/2024	R\$ 3.548.11,64 21,78%
01/09/2023	R\$ 2.880.993,92 17,68%
01/03/2023	R\$ 2.253.029,43 13,83%

Títulos Públicos

01/09/2024	R\$ 1.923.018,36 11,80%
01/03/2020	R\$ 544.466,44 3,34%
01/03/2022	R\$ 300.730,87 1,85%
01/03/2021	R\$ 293.933,82 1,80%
01/03/2025	R\$ 259.941,47 1,60%
01/01/2021	R\$ 176.714,69 1,08%
01/09/2025	R\$ 60.259,91 0,37%
15/08/2022	R\$ 55.453,05 0,34%
01/09/2021	R\$ 49.858,15 0,31%
01/01/2027	R\$ 32.671,40 0,20%
01/01/2025	R\$ 31.798,55 0,20%
15/08/2024	R\$ 30.953,71 0,19%
15/08/2028	R\$ 24.637,18 0,15%
01/09/2020	R\$ 20.105,62 0,12%
15/08/2050	R\$ 16.137,99 0,10%
01/09/2022	R\$ 5.226,09 0,03%

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.

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	Total do Fundo 22.514.919.420,74	0,0001% PARTICIPAÇÃO CENTRAL 24.474,35
Títulos Públicos Federais	20.449.148.609,00	22.228,80
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	2.065.770.811,74	2.245,55

9% Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	91% Títulos Públicos Federais
--	---

6.1.2 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	3,27% PARTICIPAÇÃO CENTRAL 30.592.856,14
Títulos Públicos Federais	796.911.676,50	26.064.474,94
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	134.498.947,37	4.399.037,62
Outros Títulos e Valore Mobiliários	3.954.632,09	129.343,58

14% Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	85% Títulos Públicos Federais	1% Outros
---	---	---------------------

6.1.3 BNP Paribas Uniprime Central – 29.109.242/0001-08

O objetivo do fundo é proporcionar aos 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	TOTAL DO FUNDO: 424.241.125,40	3,84% PARTICIPAÇÃO CENTRAL 16.293.558,43
Títulos Públicos Federais	336.065.199,73	12.907.041,87
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	88.175.925,67	3.386.516,56

79%

Títulos
Públicos
Federais

21%

Títulos Emitidos
por Instituições
Financeiras

6.1.4 Posição da Carteira de Aplicações – Cabine

Além das aplicações em fundos de investimentos, a UniprimeCentral 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 268.001,14
Operações compromissadas da cabine financeira (STR)	268.001,14

100%

Operações compromissadas da
cabine financeira

6.1.5 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.



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

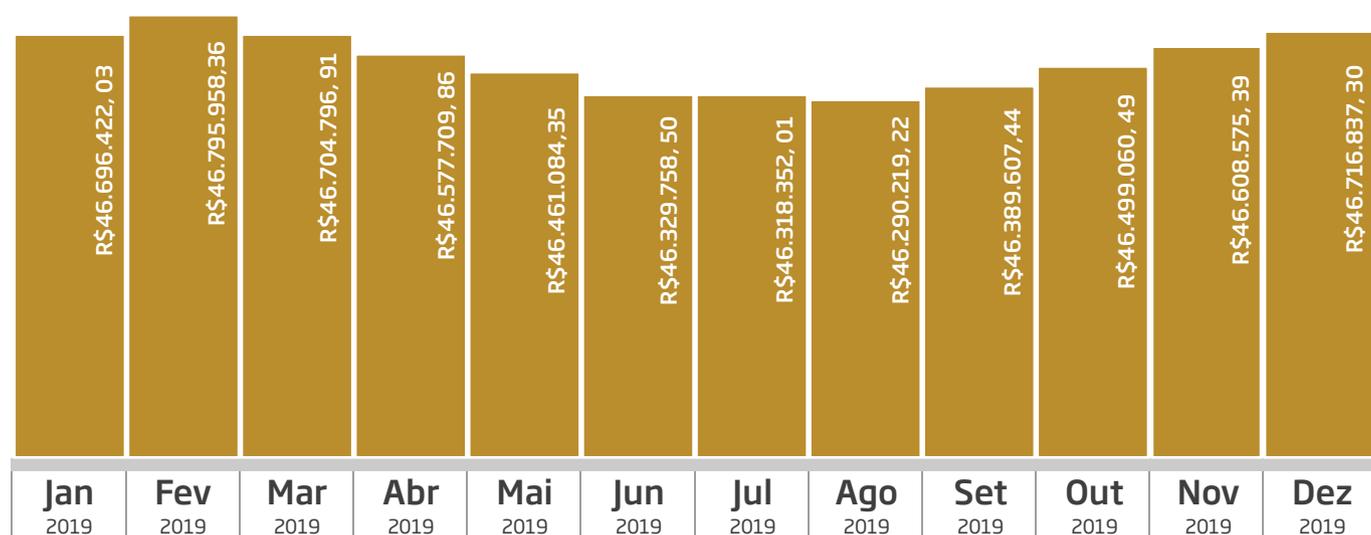
valores mobiliários possuem liquidez e podem ser transformados em caixa de modo que supra eventual contingência.

7.1 Liquidez

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.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO											
JAN/19	FEV/19	MAR/19	ABR/19	MAI/19	JUN/19	JUL/19	AGO/19	SET/19	OUT/19	NOV/19	DEZ/19
50.002.775,73	50.002.775,73	50.002.775,73	50.002.775,73	50.002.775,73	50.151.896,25	50.151.896,25	50.151.896,25	50.151.896,25	50.151.896,25	50.151.896,25	50.151.896,25
ATIVO PERMANENTE											
JAN/19	FEV/19	MAR/19	ABR/19	MAI/19	JUN/19	JUL/19	AGO/19	SET/19	OUT/19	NOV/19	DEZ/19
3.306.353,70	3.206.817,37	3.297.978,82	3.425.065,87	3.541.691,38	3.822.137,75	3.833.544,24	3.861.677,03	3.762.288,81	3.652.835,76	3.543.320,86	3.435.058,95
LIQUIDEZ											
JAN/19	FEV/19	MAR/19	ABR/19	MAI/19	JUN/19	JUL/19	AGO/19	SET/19	OUT/19	NOV/19	DEZ/19
46.696.422,03	46.795.958,36	46.704.796,91	46.577.709,86	46.461.084,35	46.329.758,50	46.318.352,01	46.290.219,22	46.389.607,44	46.499.060,49	46.608.575,39	46.716.837,30



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.

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

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.

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

No ano 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 ano 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.
- Dia das Crianças - Doação de brinquedos ILES - Instituto

Londrinense de Educação de Surdos.

- Papai Noel dos Correios - Entrega de presentes das cartinhas das crianças nos correios.

9.1 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 49 colaboradores, 37 usam garrafinhas ou canecas da Uniprime para tomar água, ou seja, 75,51% 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;

- 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