

**GERENCIAMENTO
INTEGRADO
DE RISCO 2018**
UNIPRIME ALLIANCE

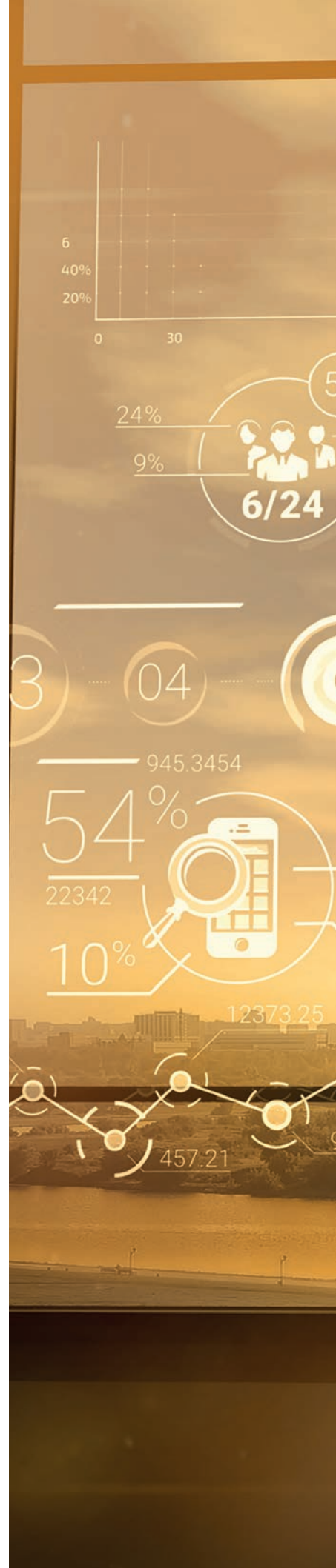


“RISCO é o grau de incerteza em relação as atividades fins de uma instituição. É importante **CONHECÊ-LOS** para saber como administrá-los e **CONTROLÁ-LOS.”**



INDICE

| | |
|---------------------------------|----|
| Segmento e Regulação | 6 |
| Índice de Basileia | 6 |
| Índice de Imobilização | 7 |
| Gerenciamento de Capital | 7 |
| Risco de Crédito | 9 |
| Risco de Mercado | 12 |
| Risco de Liquidez | 16 |
| Risco Operacional | 17 |
| Responsabilidade Socioambiental | 18 |





1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A Uniprime Alliance 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

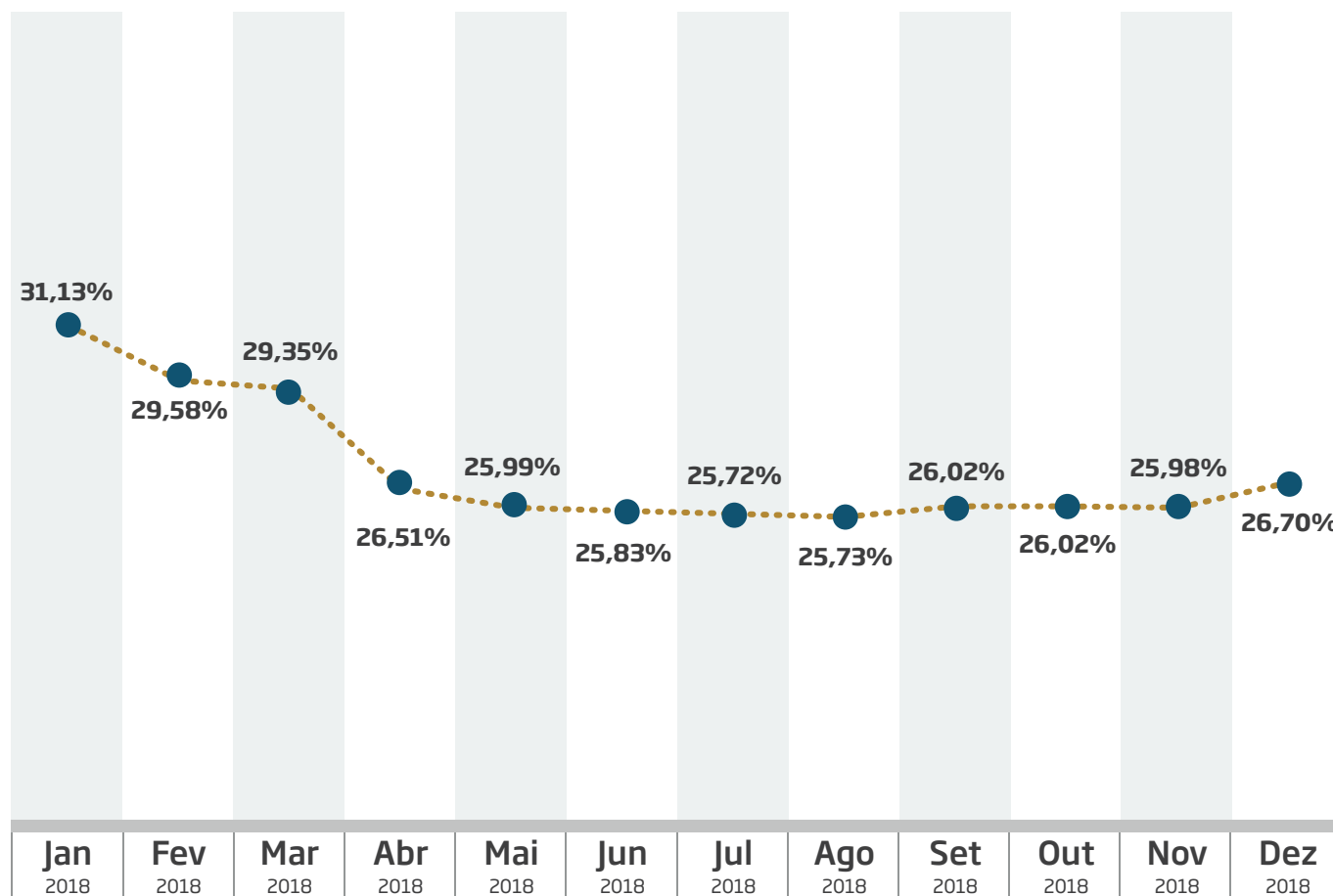
da Uniprime Alliance é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco.

Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil (BACEN), foi aprovado a primeira política integrada de riscos na 322ª 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 Alliance está dentro dos limites estabelecidos.



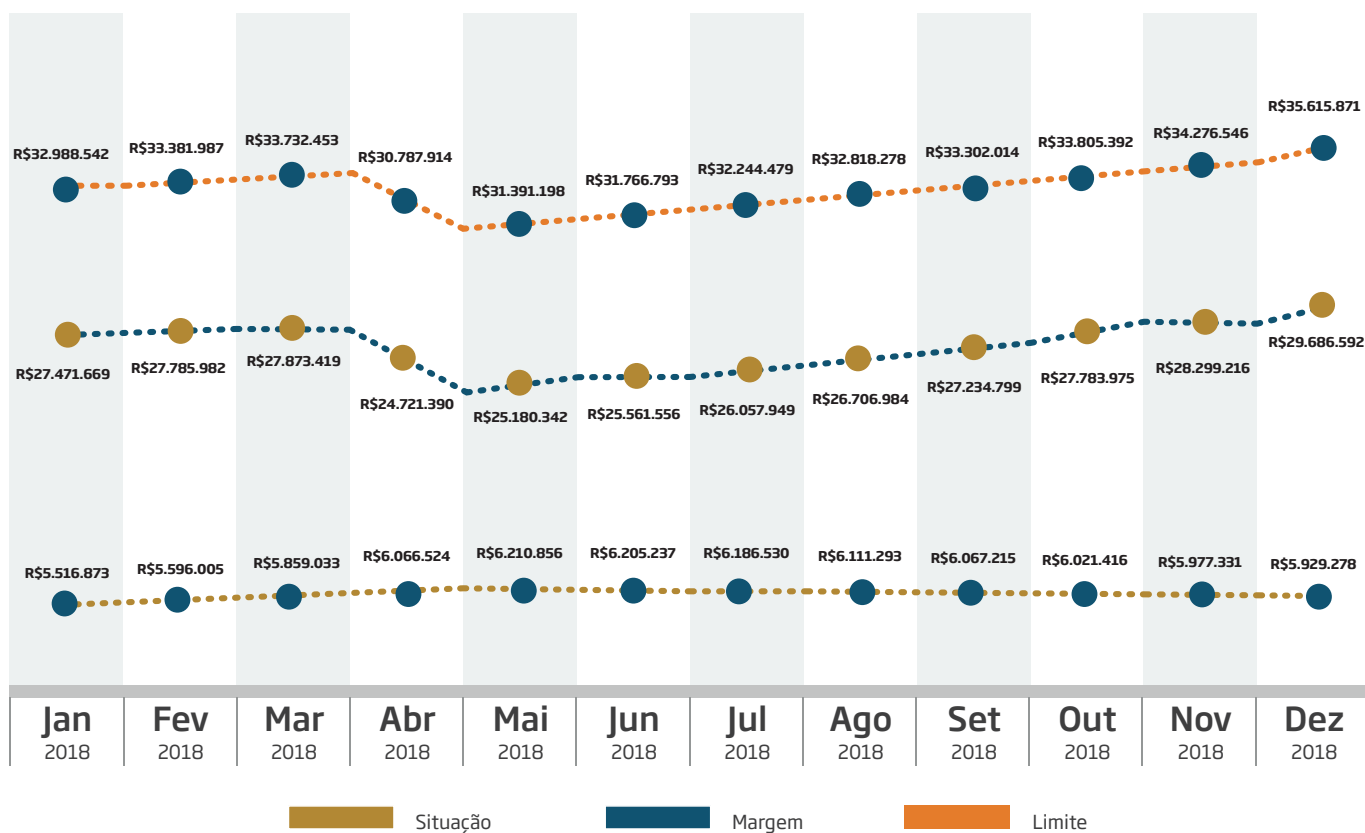
3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

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 Alliance 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

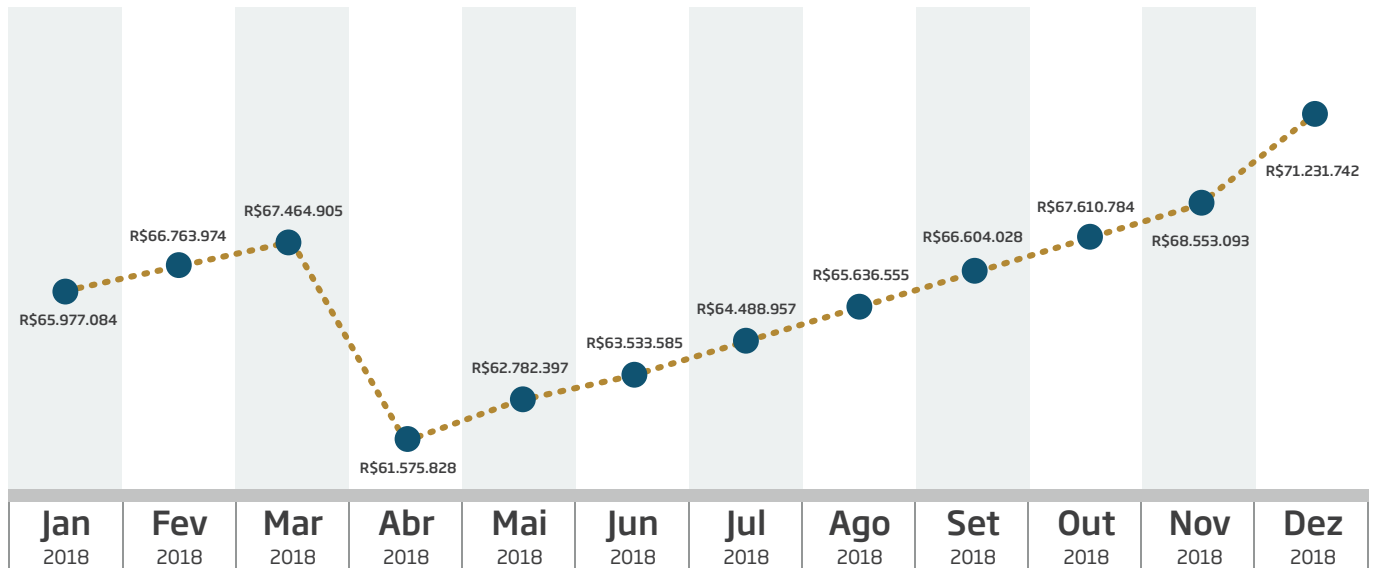
de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basileia. O gerenciamento de capital consiste em um processo contínuo de monitoramento de capital visando identificar a necessidade de novos aportes.

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 Alliance está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.



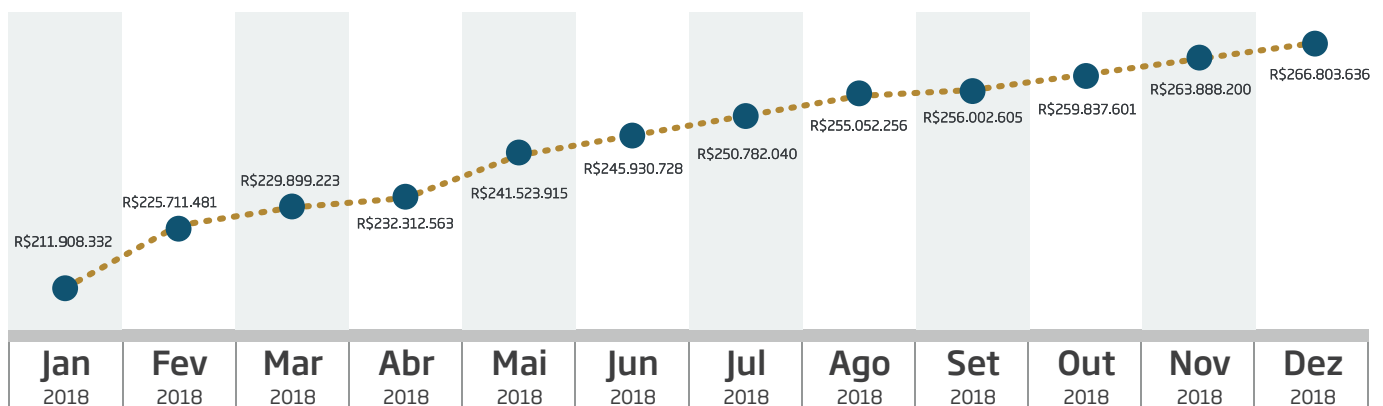
4.2 RWA - Ativos Ponderados pelo Risco

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

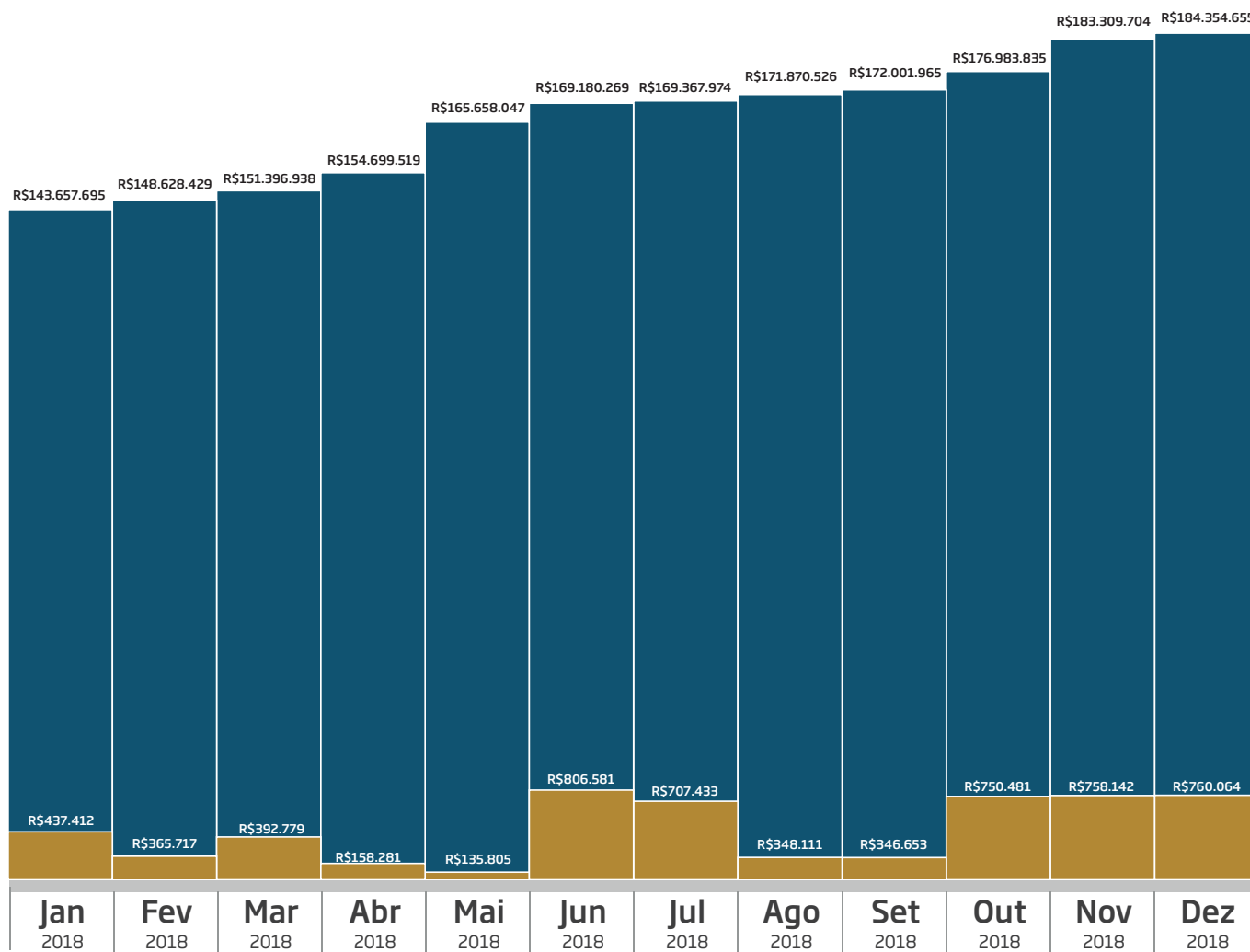
O gerenciamento do risco de crédito é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 21, através de política integrada de riscos, acompanhamento mensal da evolução da carteira de empréstimos e ativos problemáticos, conforme definido pela

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 Alliance.

5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

A Uniprime Alliance tem baixa exposição a risco na carteira de crédito, os ativos problemáticos¹, que são as operações em atrasos há mais

de 90 dias, concentraram na data base Dezembro/2018 em 0,41% do total da carteira.



¹ Resolução nº 4.606 Art. 27



Ativos Problemáticos




Op. de Crédito

5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento - Participação Alliance

A Uniprime Alliance 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 ALLIANCE | | | |
|--|--|----------------|------------|
| APLICAÇÃO VIA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA | | | |
| PRODUTO | DESCRIÇÃO DA APLICAÇÃO | VALOR | VENCIMENTO |
| OURO-10 | Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine) | 950.437,73 | 01/03/2020 |
| OURO-11 | Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine) | 2.858.023,30 | 01/09/2020 |
| OURO-13 | Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine) | 1.014.306,35 | 01/03/2021 |
| PRIME-A1 | Fundo Exclusivo Banco do Brasil | 206.784.304,92 | |
| PRIME-A2 | Fundo Coopcred Banco do Brasil | 2.367.603,88 | |
| PRIME-A3 | Fundo Automático Banco do Brasil | 366.121,73 | |
| PRIME FOR | Fundo Exclusivo Bradesco | 47.154.595,60 | |
| PRIME GOL | Fundo Exclusivo Banco BNP | 87.078.408,95 | |
| PRIME MAX | Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR) | 22.946.693,53 | |



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

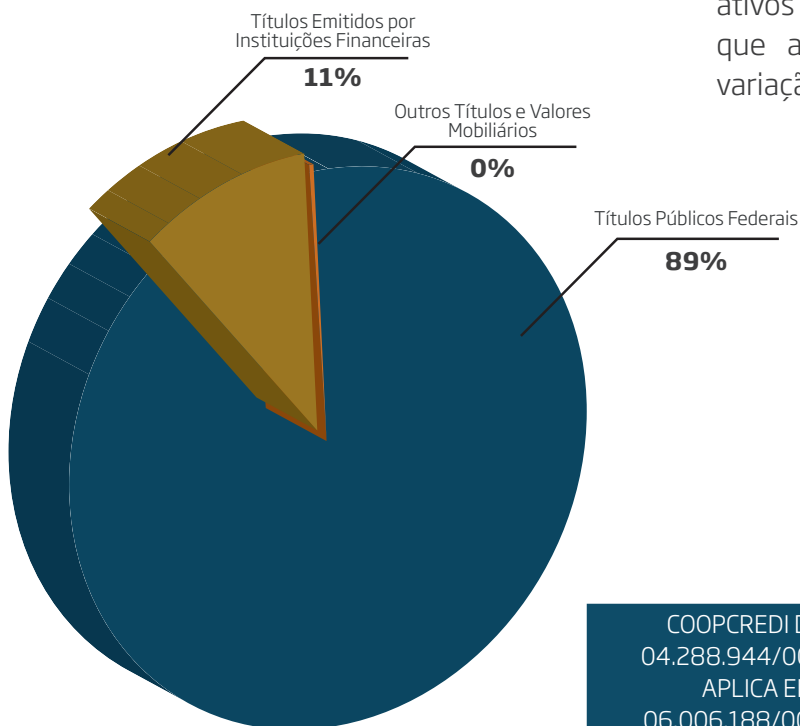
da composição da carteira de fundos, no qual é demonstrado os tipos de papéis de cada fundo que compõem as aplicações.

6.1 Aplicações em Fundos de Investimento - Participação Alliance

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.

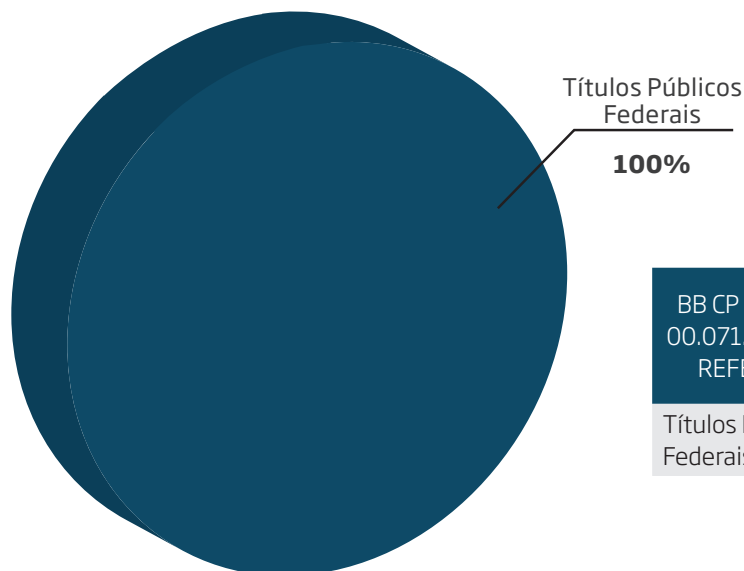


| COOPCREDI DI BB 04.288.944/0001-67 APLICA EM 06.006.188/0001-61 | Total do Fundo 21.536.631.416,87 | 0,01% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 2.367.610,48 |
|--|-------------------------------------|---|
| Títulos Públicos Federais | 19.101.061.529,86 | 2.099.858,26 |
| Títulos Emitidos por Instituições Financeiras | 2.393.299.442,90 | 263.105,25 |
| Outros Títulos e Valores Mobiliários | 42.270.444,11 | 4.646,96 |

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.

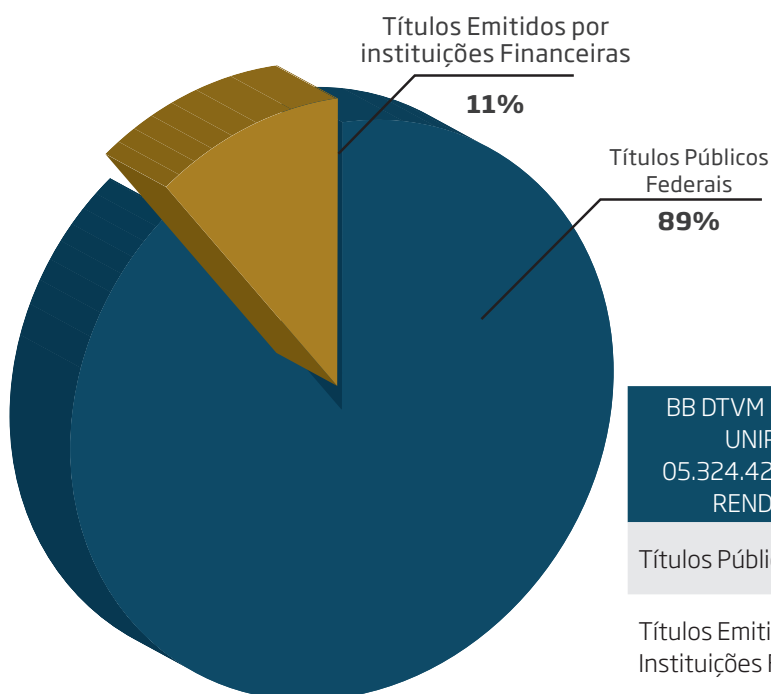


| | | |
|--|---------------------------------------|--|
| BB CP AUTOMÁTICO 00.071.477/0001-68 REFERENCIADO | TOTAL DO FUNDO: 128.631.354.639,04 | 0,003% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 366.121,73 |
| Títulos Públicos Federais | 128.631.354.639,04 | 366.121,73 |

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.

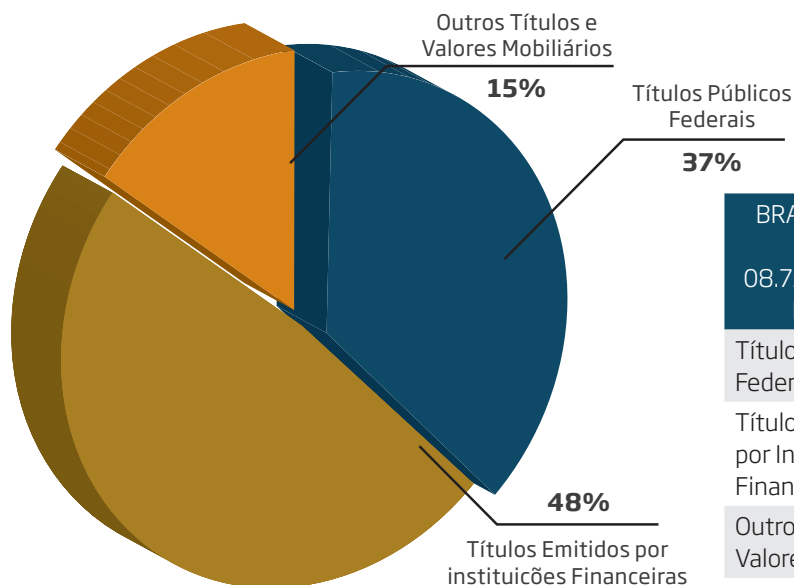


| | | |
|---|-------------------------------------|--|
| BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME 05.324.427/0001-69 RENDA FIXA | TOTAL DO FUNDO: 1.102.554.803,54 | 18,76% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 206.784.304,97 |
| Títulos Públicos Federais | 981.044.832,92 | 183.995.093,28 |
| Títulos Emitidos por Instituições Financeiras | 121.509.970,62 | 22.789.211,69 |

6.1.4 Bradesco FI Crédito Privado 08.756.273/0001-73

O fundo tem por objetivo proporcionar aos seus cotistas rentabilidade através das oportunidades oferecidas, preponderantemente, pelos mercados domésticos de taxa de juros pós-fixadas, pré-

fixadas e índices de preços, excluindo estratégias que impliquem risco de moeda estrangeira ou de renda variável.

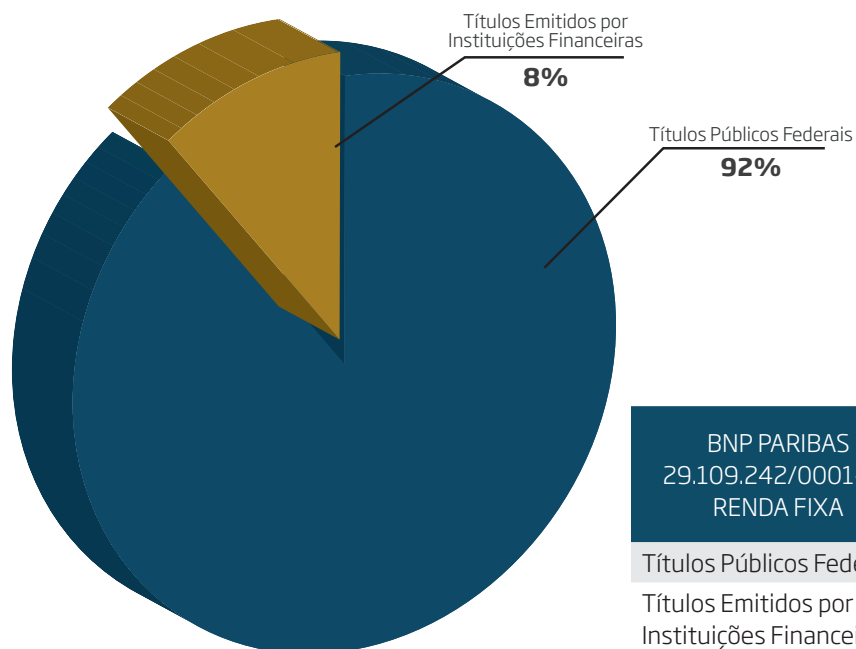


| BRANDESCO FI CRED PRIVADO 08.756.273/0001-73 RENDA FIXA | TOTAL DO FUNDO: 137.845.121,15 | 34% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 47.154.595,64 |
|---|--------------------------------|---|
| Títulos Públicos Federais | 51.446.116,36 | 17.598.887,75 |
| Títulos Emitidos por Instituições Financeiras | 66.560.695,05 | 22.769.341,67 |
| Outros Títulos e Valores Mobiliários | 19.838.309,74 | 6.786.366,22 |

6.1.5 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.

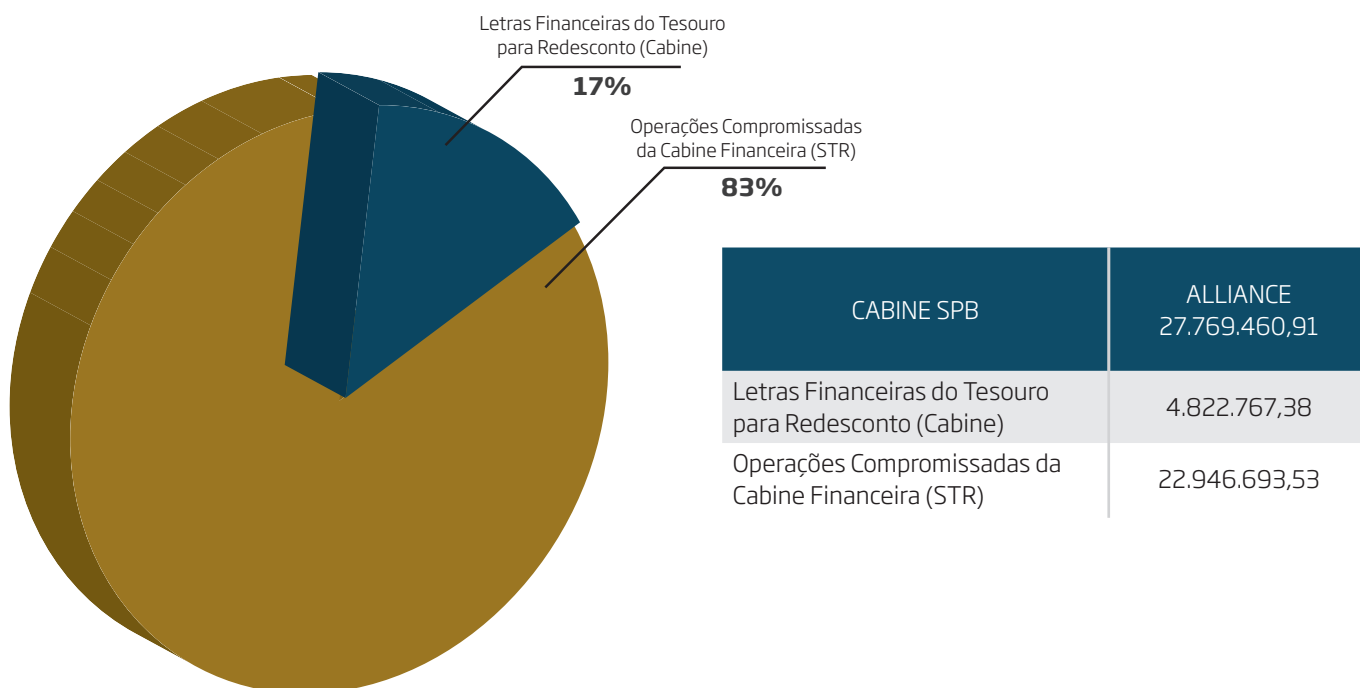


| BNP PARIBAS 29.109.242/0001-08 RENDA FIXA | TOTAL DO FUNDO 560.788.497,88 | 16% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 87.078.408,95 |
|---|-------------------------------|---|
| Títulos Públicos Federais | 515.251.961,47 | 80.007.562,89 |
| Títulos Emitidos por Instituições Financeiras | 45.536.536,41 | 7.070.846,06 |

6.1.6 Posição da Carteira de Aplicações - Cabine

Além das aplicações em fundos de investimentos, a Uniprime Alliance 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).



7. RISCO DE LIQUIDEZ

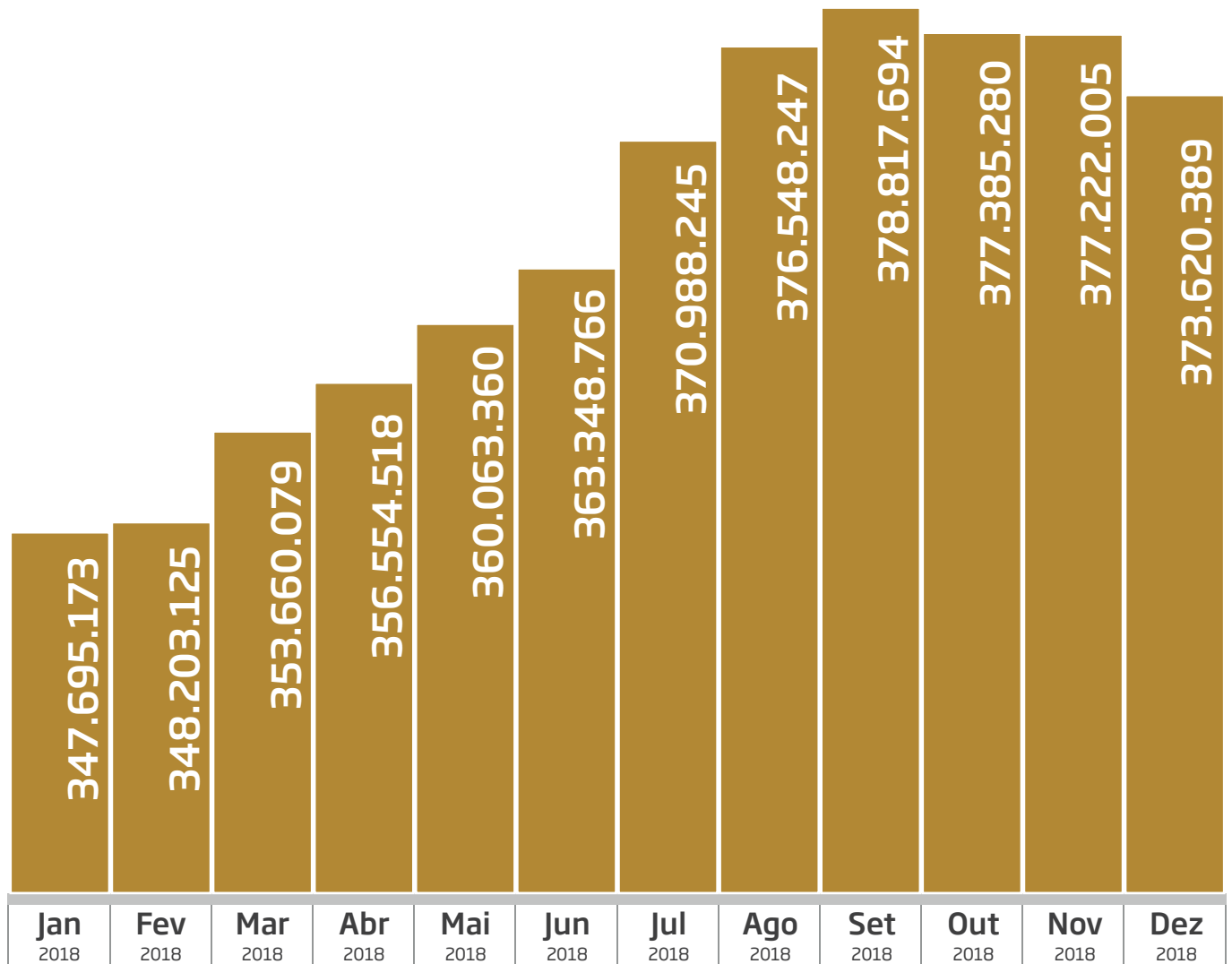
O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos e relatório anual. Os ativos

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 Alliance 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 Alliance 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 Alliance 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.

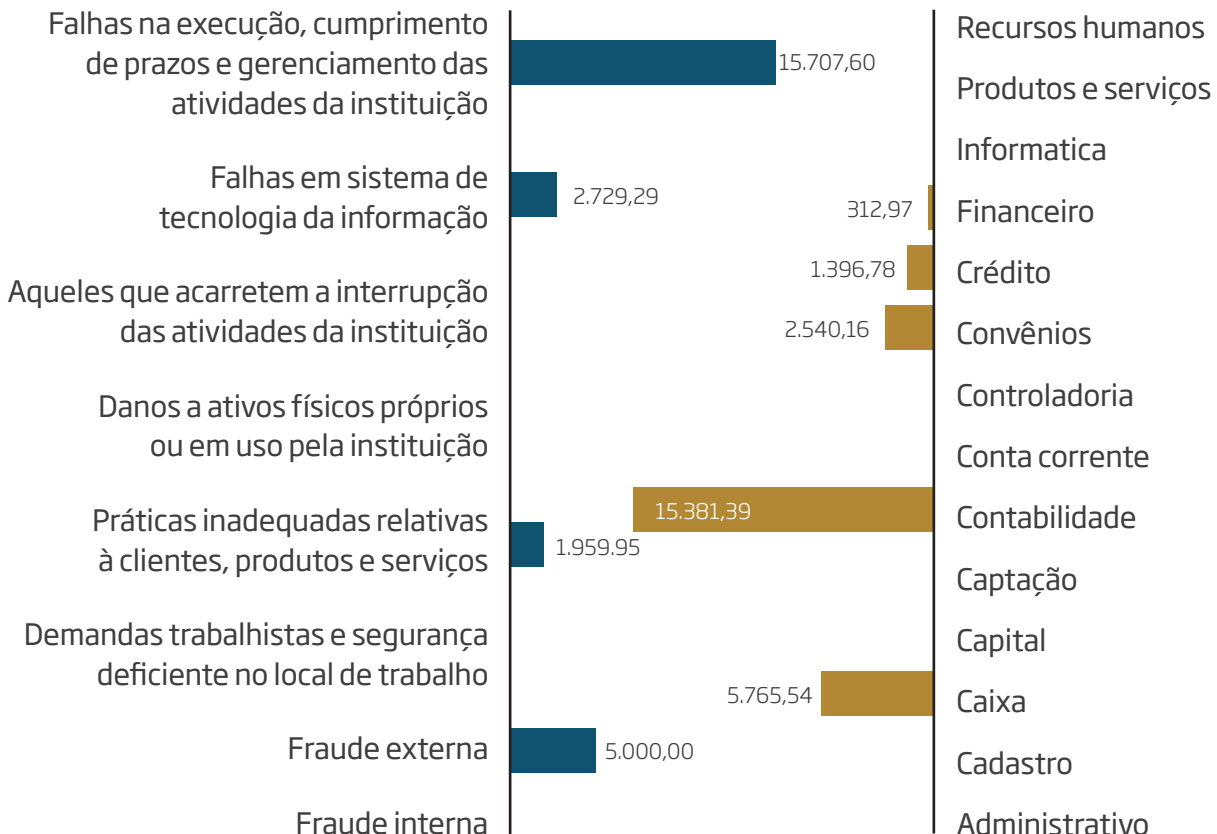
Dessa forma, o volume de perdas é baixo,

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 ano de 2018, a Uniprime Alliance 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 Alliance e uma contribuição efetiva nos resultados financeiros da

instituição.

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

2016:

- **Maio** - ADEQUAÇÃO DAS LIXEIRAS DE USO INTERNO - Utilização de lixeiras que evitam o uso de sacos de lixo, sendo recolhido apenas um saco de lixo por dia. Economia de 70 sacos de lixo por dia desde sua implantação.

2018:

- **Dezembro** - CALENDÁRIOS PARA 2019 EM PAPEL RECICLADO - Foram produzidos 5.500 mil calendários de mesa para distribuir a todos os cooperados.

2017:

- **Abril** - BOLETIM INFORMATIVO EM PAPEL RECICLADO-Substituição do papel comum por papel reciclado na confecção do boletim. Substituído 9.000. Até dezembro 2018 foram substituídos 14.500 exemplares.

- **Dezembro** - CANECAS DE CERÂMICA AOS COLABORADORES - Adoção de canecas em cerâmica no uso interno dos colaboradores, evitando o consumo exagerado de copos de plástico e térmicos.

- **Dezembro** - CALENDÁRIO 2018 EM PAPEL RECICLADO - Foram produzidos 5.000 mil calendários de mesa para distribuir a todos os cooperados.

- **Dezembro** - INSTALAÇÕES DE PLACAS FOTOVOLTAICAS - A agência Mato Grosso em Cascavel, atende aos mais avançados conceitos de sustentabilidade e preservação do meio ambiente. Ela gera sua própria energia, através de células fotovoltaicas.

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

comunidades próximas. Desde o ano de 2017 foram realizados 08 (oito) ações sociais, dentre elas se destacam:

2017:

- **Maio a Junho** - COOPERAR É TAMBÉM DOAR CALOR E CONFORTO - Campanha do inverno: Foram arrecadados em torno de 300 unidades de agasalho nas 03 cidades com agências Uniprime Alliance. Foram entregues ao Provopar de Cascavel, Núcleo Criança de Valor em Foz do Iguaçu e Instituto Sensibilizar de Francisco Beltrão.

- **Outubro** - FORMAR OS COOPERADOS DE AMANHÃ - Prime Day Cascavel: Um dia de socialização entre crianças e adultos, com brincadeiras e informações sobre reciclagem e preservação ao meio ambiente. Foram atendidas 550 pessoas, cooperados Uniprime na cidade de Cascavel;

- **Outubro** - FORMAR OS COOPERADOS DE AMANHÃ - Prime Day Foz do Iguaçu: Um dia de socialização entre crianças e adultos, com brincadeiras e informações sobre reciclagem e preservação ao meio ambiente. Foram atendidas 273 pessoas, cooperados Uniprime na cidade de Foz do Iguaçu;

- **Novembro** - NATAL SOLIDÁRIO UNIPRIME - Adoção das cartinhas com o objetivo de arrecadar brinquedos a serem doados as crianças das cidades onde possui agência. Foram arrecadados 327 brinquedos e doados a crianças em situação de vulnerabilidade social que enviaram suas cartas aos correios;

2018:

- **Maio a Junho** - O SEU CALOR, VAI PROTEGER O CORAÇÃO DE ALGUÉM NESSE INVERNO - Campanha do inverno: Foram arrecadados em torno de 400 unidades de cobertores nas 03 cidades com agências Uniprime Alliance. Foram entregues em Cascavel ao Provopar, Foz do Iguaçu à Fraternidade O Caminho e em Francisco Beltrão à APAE;

- **Outubro** - PROMOVER A INTEGRAÇÃO E RECREAÇÃO DA FAMÍLIA COOPERADA Prime Day - Realizado no dia 06 de outubro na cidade de Foz do Iguaçu um dia dedicado a família dos Cooperados, com brincadeiras, recreações e socialização. Atendendo neste dia 252 pessoas;

- **Outubro** - PROMOVER A INTEGRAÇÃO E RECREAÇÃO DA FAMÍLIA COOPERADA Prime Day - Realizado no dia 20 de outubro na cidade de Cascavel Um dia de socialização agregando informações, conceitos de cooperação e convivência, que ajudam a moldar as futuras gerações. 300 crianças atendidas em um único dia de evento;

- **Novembro** - NATAL SOLIDÁRIO UNIPRIME - Com o intuito de multiplicar a alegria no final de ano a Uniprime em parceria com os Correios, realizam o Natal Solidário. Momento de adotar as cartinhas de crianças em situação de vulnerabilidade social, que somadas arrecadaram 223 brinquedos a serem doados.



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