# GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCO

## PRIMEIRO SEMESTRE DE 2020

## UNIPRIME ALLIANCE

Uniprime
cooperativa de crédito

Template1
File
Layout
Insert
Tables
Charts
View
Normal 2
Percent 2
Check
G25
4000$
3900$
3800$
3700$
3600$
3500$
Jan
Feb
Mar
Apr
May
Jun
Jul
Aug
Sep
Oct
Nov
Dec
No.
Marketing Budget
Categories
Unit
Dec-15
Jan-16
Feb-16
Mar-16
Apr-16
May-16
Jun-16
Jul-16
10460 Benefits 1-Personnal 0 12,034 13,565 10,674 13,095 16,392 12,357 20,775 24,766
35246 Payroll taxes 1-Personnal 0 345 347 154 1,953 374 534 - -
76745 Salaries 1-Personnal 1 521 434 178 519 1,850 543 764 133
76023 Commissions and bonuses 1-Personnal 0 0 2,300 189 90 23 456 246 346
23674 Personnel Total 1-Personnal 1 12,900 16,646 11,195 15,657 18,639 13,890 25,326 25,599
14678 Web Research 2-Marketing 2 6,000 2,300 5,000 1,500 1,200 266 1,500 4,600
10567 Independent Reaearch 2-Marketing 1 2,000 5,420 3,000 2,100 0 4,252 3,674
96643 Firm Research Fees 2-Marketing 0 8,200 4,900 2,000 8,000 0 6,800 7,550
Sheet 1
Sheet 2

# ÍNDICE


Segmento e Regulação ____ 4

Índice de Basiléia ____ 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

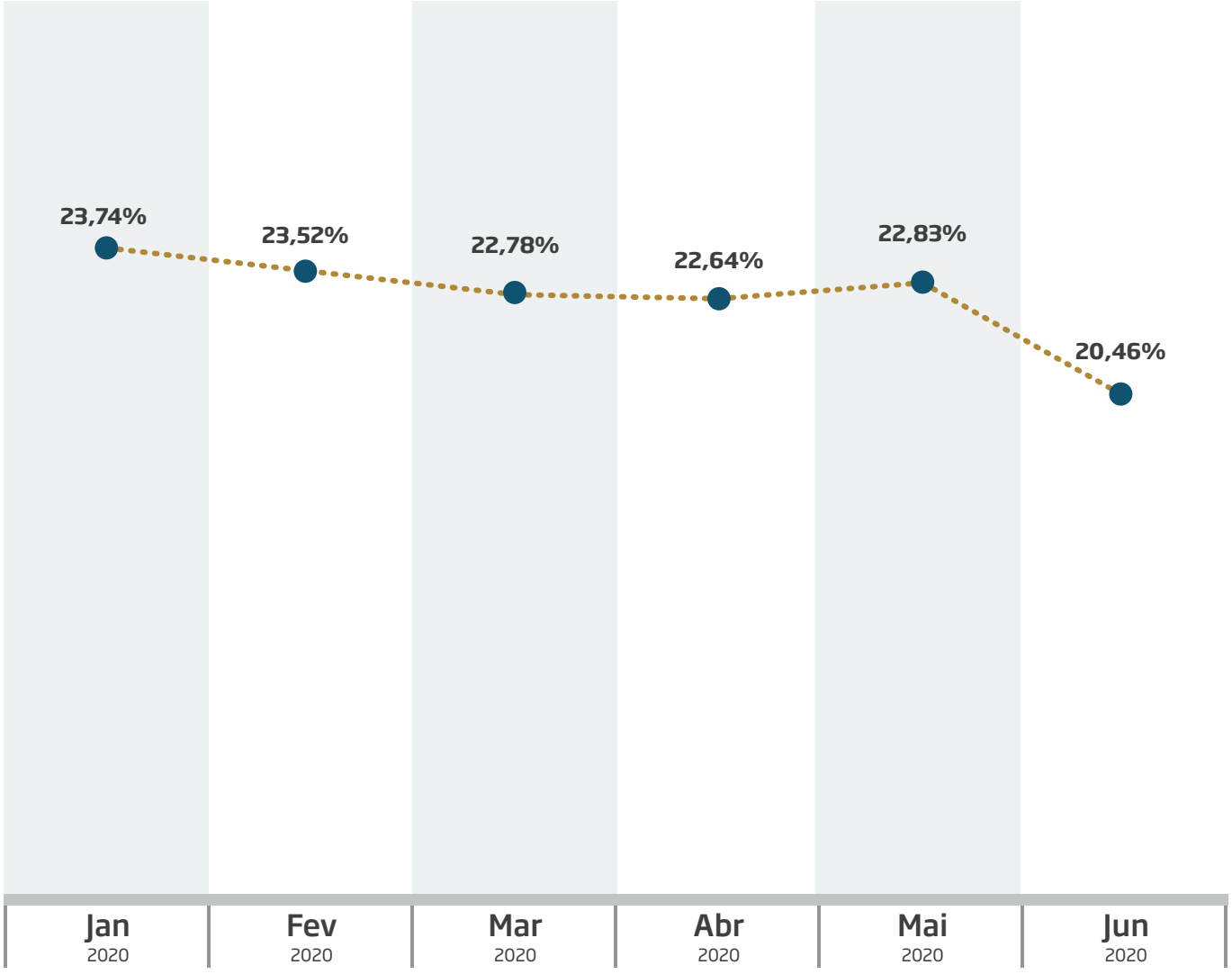
# 1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A Uniprime Alliance se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução n° 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.

# 2. ÍNDICE DE BASILÉIA

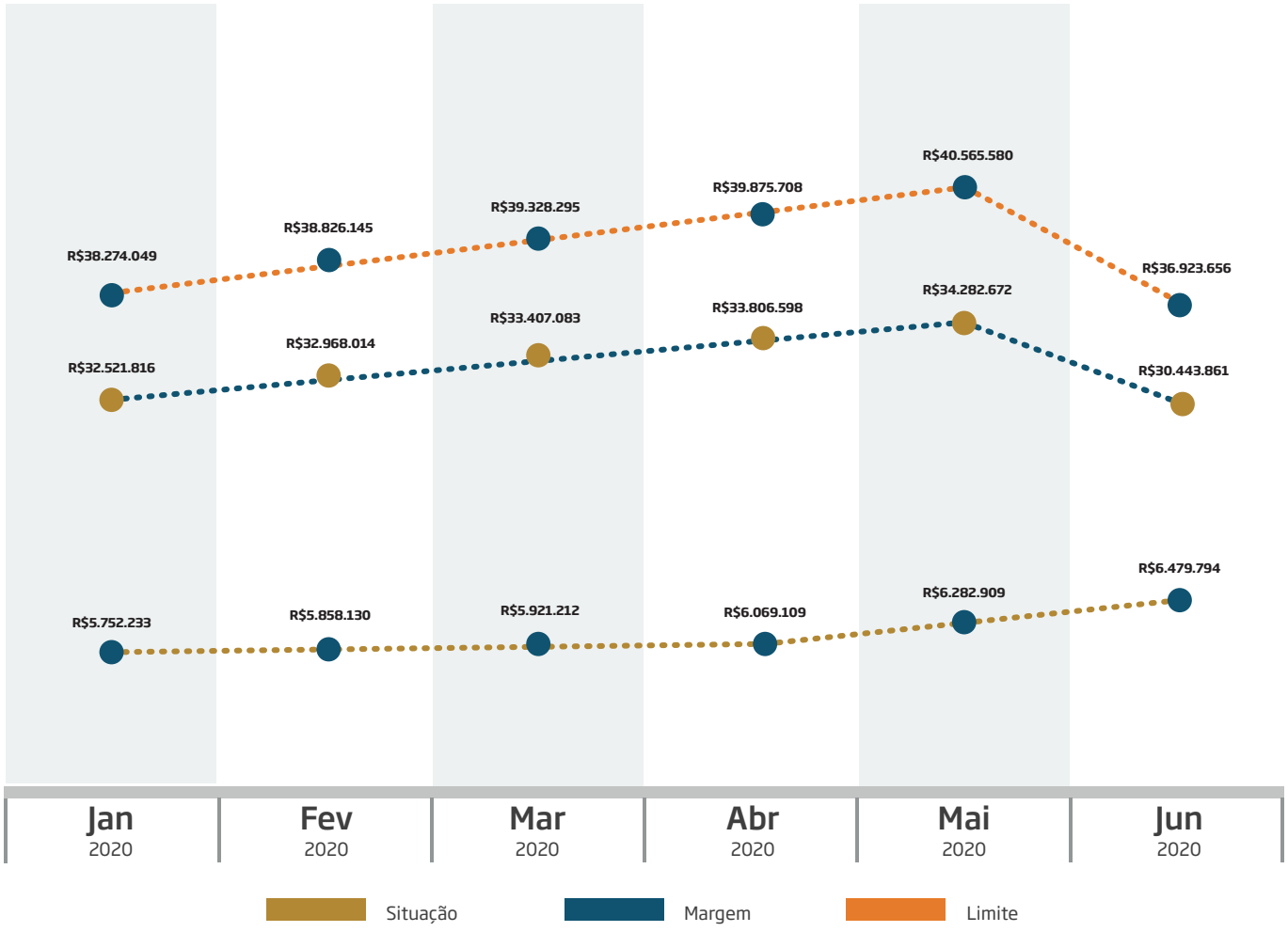
O **Índice de Basiléia** é o índice que mede a solvência da instituição, é calculado pelo patrimônio líquido ajustado, dividido pelo valor dos ativos ponderados pelo risco. O índice mínimo regulatório é de 12%, conforme prevê a Resolução n° 4.606, art° 12°, diante desse contexto, a Uniprime Alliance 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 cooperativa 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

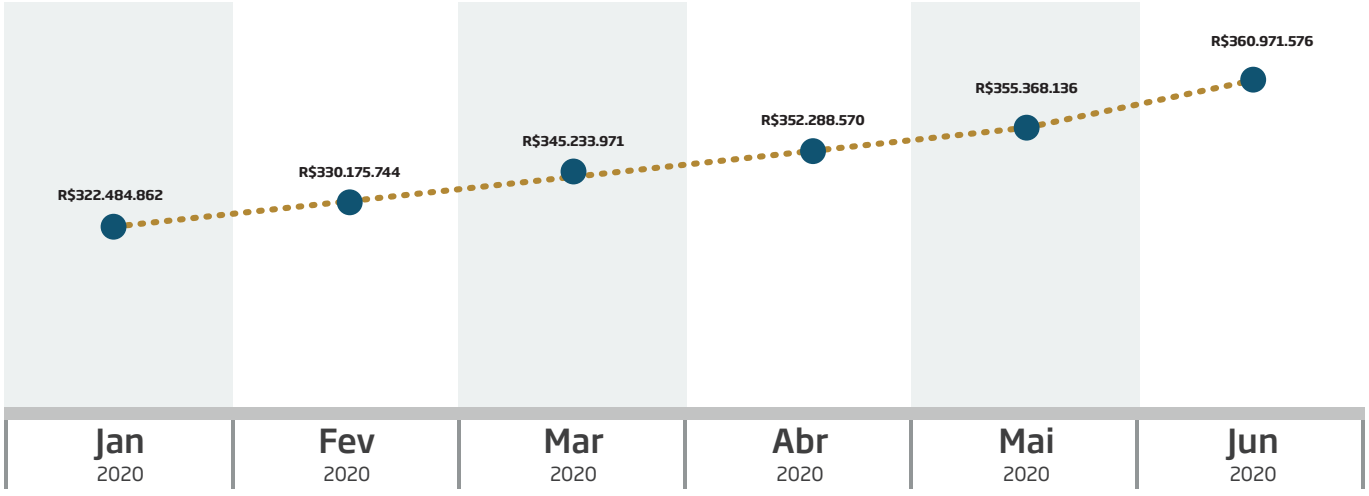
O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais – DLO, com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basiléia. O gerenciamento de capital consiste em um processo continuo 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 Basiléia 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.



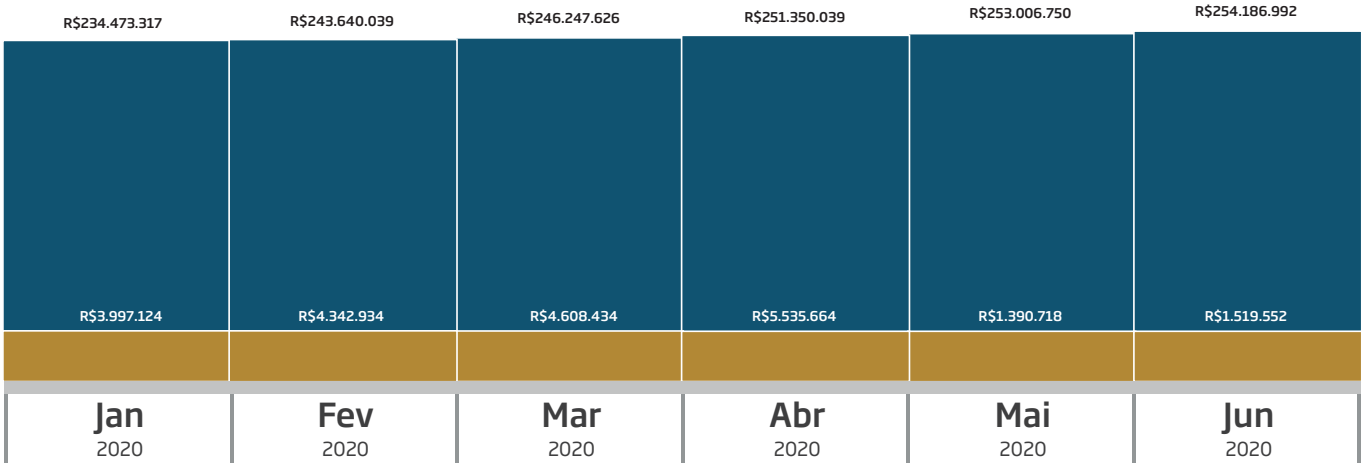

O resultado da razão entre Patrimônio de Referência e RWA resulta no índice de Basiléia, demonstrado no item 2.

# 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 Alliance.

## 5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

A Uniprime Alliance tem baixa exposição a risco na carteira de crédito, os ativos problemáticos, que são as operações em atrasos há mais de 90 dias, concentraram na data base Junho/2020 em 0,60% 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 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.

| APLICAÇÃO VIA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA | | | |
|---|---|---|---|
| PRODUTO | DESCRIÇÃO DA APLICAÇÃO | VALOR | VENCIMENTO |
| OURO-11 | Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine) | 3.085.189,14 | 02/09/2020 |
| OURO-13 | Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine) | 1.095.008,99 | 02/03/2021 |
| OURO-19 | Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine) | 1.021.140,49 | 01/03/2026 |
| PRIME-A1 | Fundo Exclusivo Banco do Brasil | 287.225.658,02 | |
| PRIME-A2 | Fundo Coopcred Banco do Brasil | 2.404.216,16 | |
| PRIME-A3 | Fundo Automático Banco do Brasil | 1.867.709,40 | |
| PRIME FOR | Fundo Exclusivo Bradesco | 124.825,41 | |
| PRIME GOL | Fundo Exclusivo Banco BNP | 132.551.712,31 | |
| PRIME MAX | Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR) | 34.771.836,87 | |

# 6. RISCO DE MERCADO

O gerenciamento do risco de mercado é fundamentado na Resolução n° 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 papeis de cada fundo que compõem as aplicações.

## 6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação 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 1° 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 48.065.359.602,61 | 0,01% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 2.404.233,62 |
|---|---|---|
| Títulos Públicos Federais | 42.547.974.238,98 | 2.128.253,51 |
| Títulos Emitidos por Instituições Financeiras | 5.240.280.869,22 | 262.119,32 |
| Outros Títulos e Valores Mobiliários | 277.104.494,41 | 13.860,79 |

## 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: 208.526.790.871,45 | 0,0009% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 1.867.709,40 |
|---|---|---|
| Títulos Públicos Federais | 208.526.790.871,45 | 1.867.709,40 |

## 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: 738.563.270,65 | 38,89% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 287.225.658,07 |
|---|---|---|
| Títulos Públicos Federais | 621.749.868,26 | 241.797.178,61 |
| Títulos Emitidos por Instituições Financeiras | 113.090.455,75 | 43.980.633,57 |
| Outros Títulos e Valore Mobiliários | 3.722.946,64 | 1.447.845,89 |

## 6.1.4 Bradesco FI Crédito Privado 08.756.273/0001-73

O fundo tem por objetivo proporcionar para seus cotistas a 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.

| BRADESCO FI CRED PRIVADO 08.756.273/0001-73 RENDA FIXA | TOTAL DO FUNDO: 88.573.571,60 | 0% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 124.825,42 |
|---|---|---|
| Títulos Públicos Federais | 29.000.211,69 | 40.869,57 |
| Títulos Emitidos por Instituições Financeiras | 31.253.341,09 | 44.044,87 |
| Outros Títulos e Valores Mobiliários | 28.320.018,82 | 39.910,98 |

## 6.1.5 Fundo Exclusivo BNP – Paribas - 29.109.242/0001-08

O objetivo do fundo é proporcionar para 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 431.705.972,46 | 31% PARTICIPAÇÃO ALLIANCE 132.551.712,31 |
|---|---|---|
| Títulos Públicos Federais | 396.604.523,31 | 121.774.105,59 |
| Títulos Emitidos por Instituições Financeiras | 35.101.449,15 | 10.777.606,72 |

## 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).

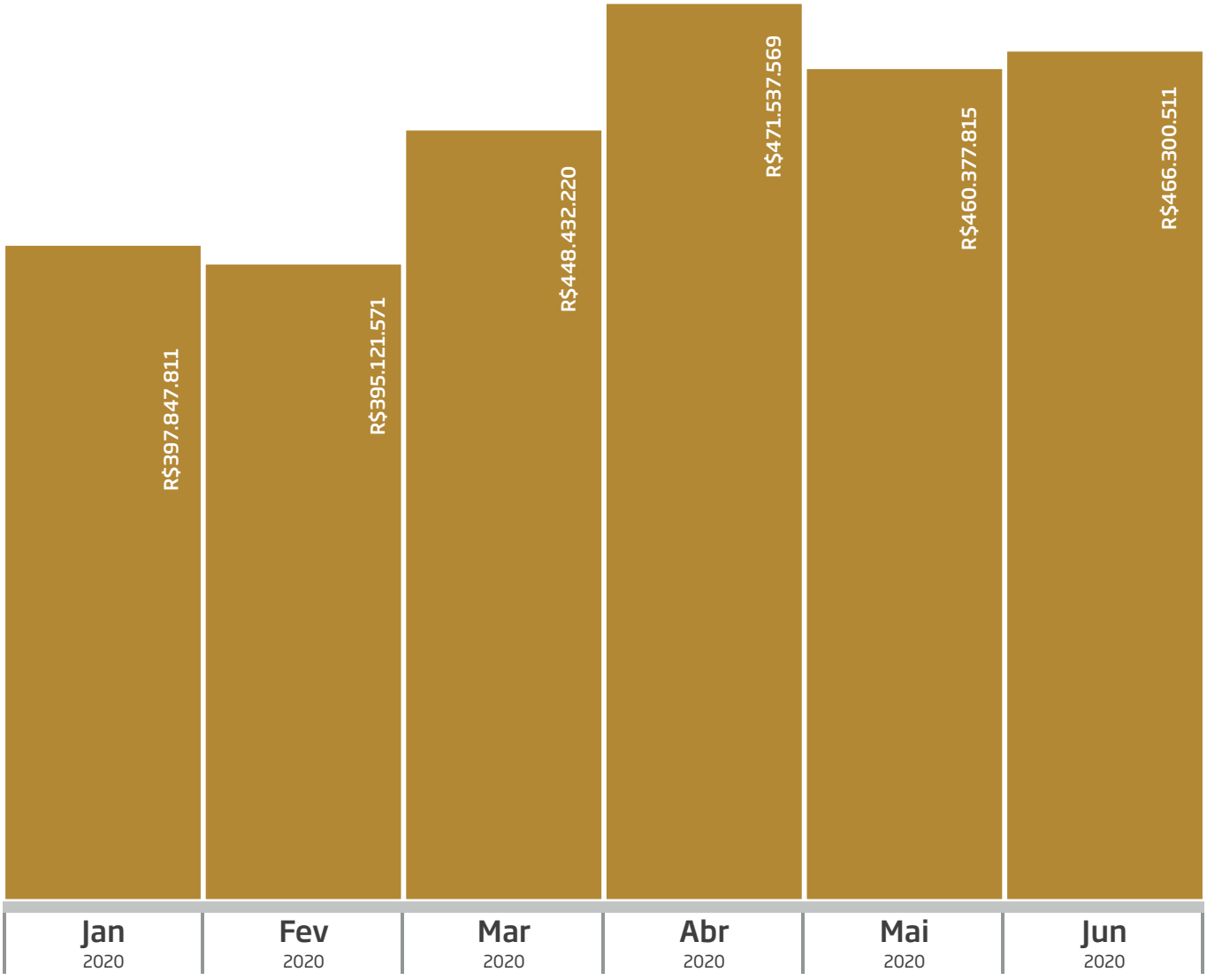
| CABINE SPB | ALLIANCE 38.952.035,00 |
|---|---|
| Letras Financeiras do Tesouro para Redesconto (Cabine) | 4.180.198,13 |
| Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR) | 34.771.836,87 |

# 7. RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução n° 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.



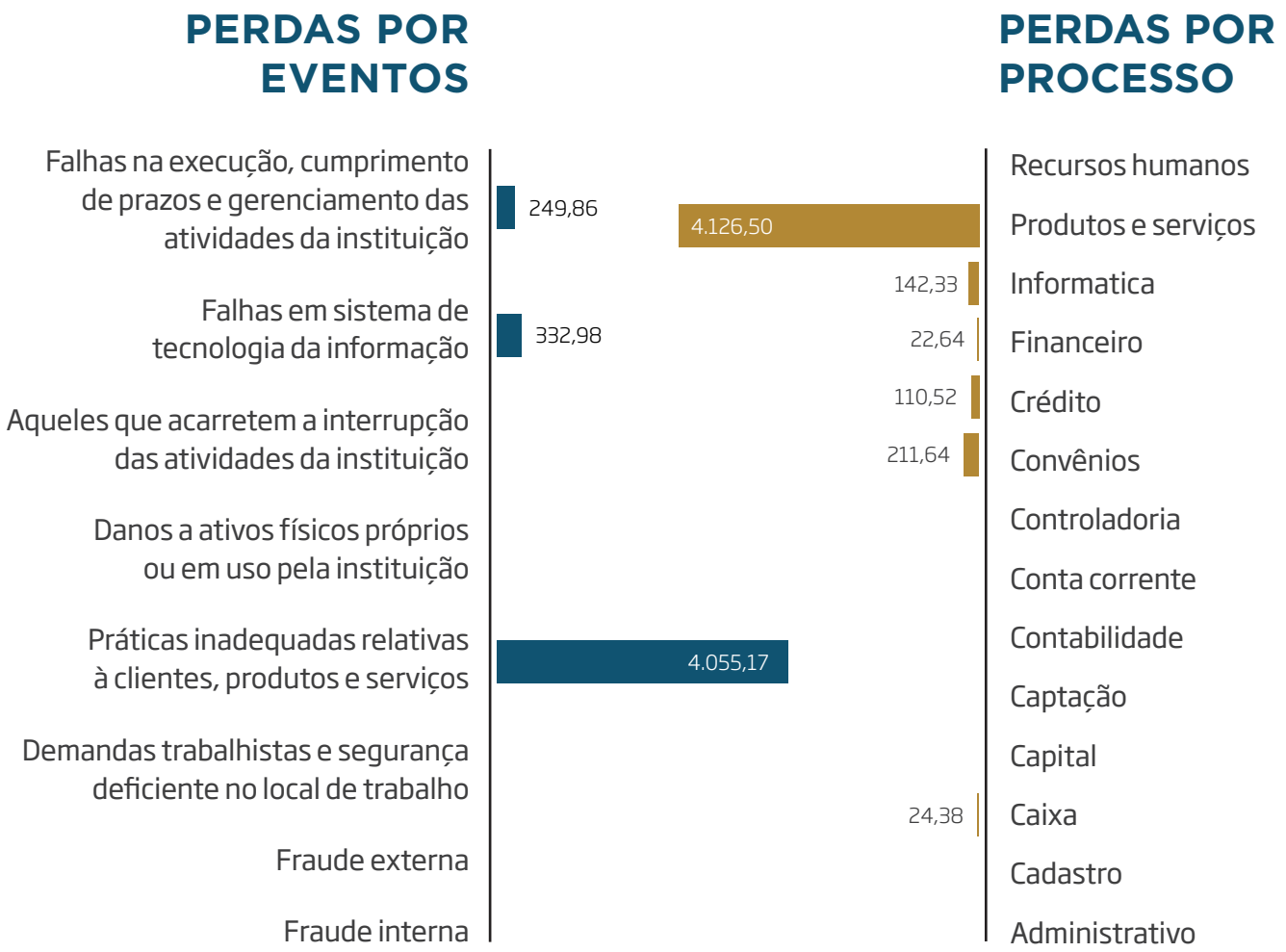

A composição de aplicações da Uniprime Alliance está demonstrada no item 6.1.

# 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 primeiro semestre de 2020, a Uniprime Alliance 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 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. No primeiro semestre de 2020 foi realizada a seguinte ação social:

**Dia C** – Foram arrecadados mais de 9.600 itens para doação, em Cascavel, mais de 6 mil itens de primeira necessidade e 1800 máscaras de proteção de tecido foram arrecadados pela Uniprime, em parceria a outras 7 Cooperativas. As doações foram direcionadas a 4 instituições da cidade (Albergue Noturno André Luiz, Cootacar, Caremel e Recanto da Criança), que agradeceram a atitude com esperança e sorrisos.
Em Foz do Iguaçu a organização "Um Chute para o Futuro" recebeu cerca de 1260 doações e, em Francisco Beltrão, a "Associação Sensibilizar" foi auxiliada com 550 materiais de higiene. Nestas cidades, todos os itens doados foram reunidos pela Uniprime.

## 9.2 Ambiental

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

Uniprime Alliance e Unimed: intercooperação e sustentabilidade – a forte parceria entre a Uniprime Alliance e Unimed Cascavel rende novos frutos. Acaba de viabilizar a compra e instalação de uma cisterna, junto a Escola Municipal do Conjunto Riviera, em Cascavel. O sistema garante a estocagem da água das chuvas, que os alunos depois usam para irrigar os canteiros da horta escolar. A cada irrigação eles comprovam na prática, os benefícios da cooperação e o bem que a prática da sustentabilidade faz a todos os envolvidos.

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

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

- 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.

Responsabilidades
Socioambientais promovem

# MOTIVAÇÃO e o ENGAJAMENTO

no ambiente de trabalho.

Uniprime
cooperativa de crédito

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