

GERENCIAMENTO INTEGRADO

DE RISCO

PRIMEIRO SEMESTRE DE

2020

UNIPRIME DO IGUAÇU



Template1

File

Layout

Insert

Tables

Charts

View

Format

Font

16

Arial

abc

General

Normal 2

Percent 2

Neutral

Cells

Themes

Insert

Delete

Format

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	8
Risco de Liquidez	11
Risco Operacional	12
Responsabilidade Socioambiental	14

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

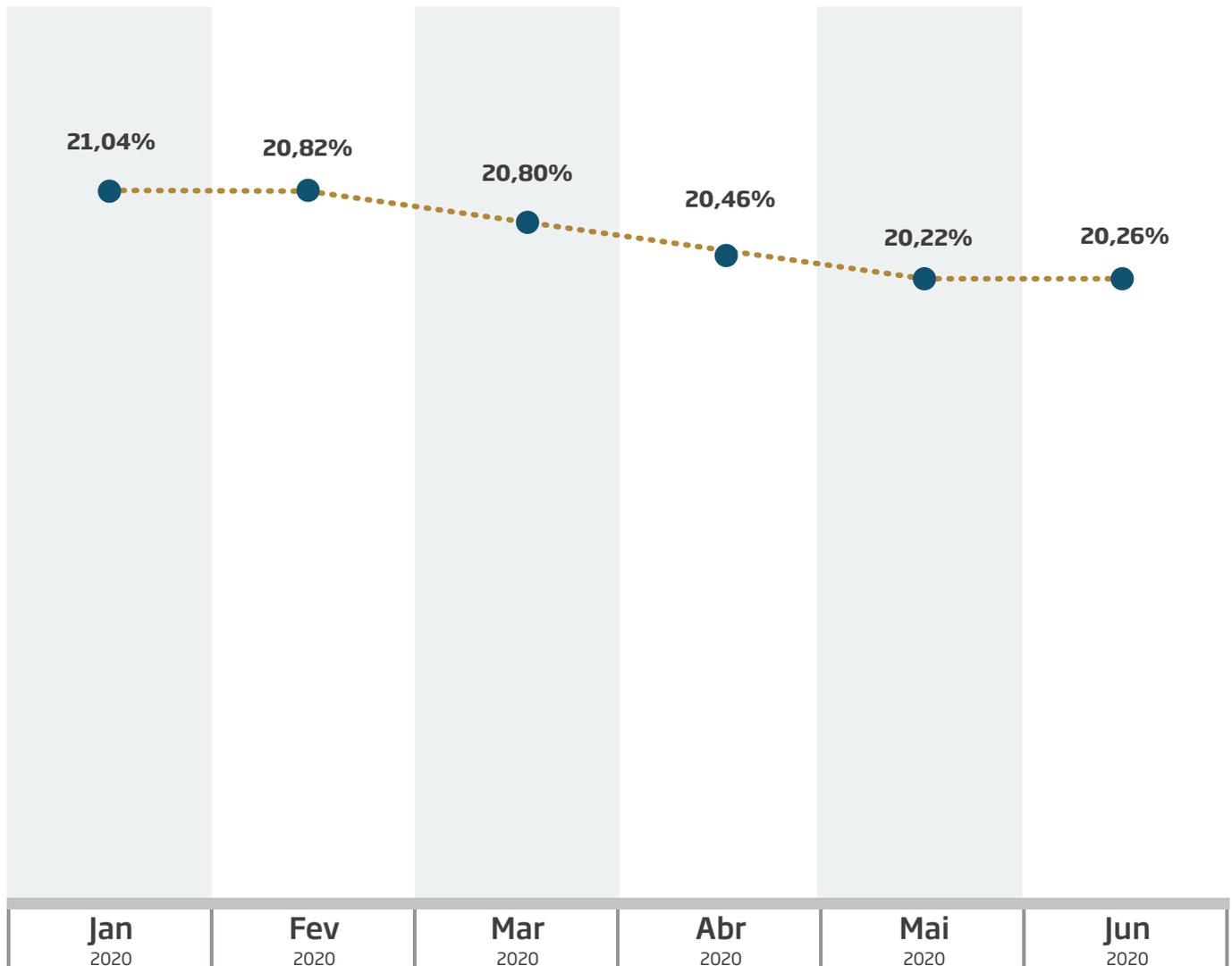
A Uniprime do Iguazu se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução nº 4.553/2017 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB e que utilizem metodologia facultativa simplificada para apuração dos

requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência. A estrutura de gerenciamento de riscos e capital da Uniprime do Iguazu 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 do Iguazu está dentro dos limites estabelecidos.

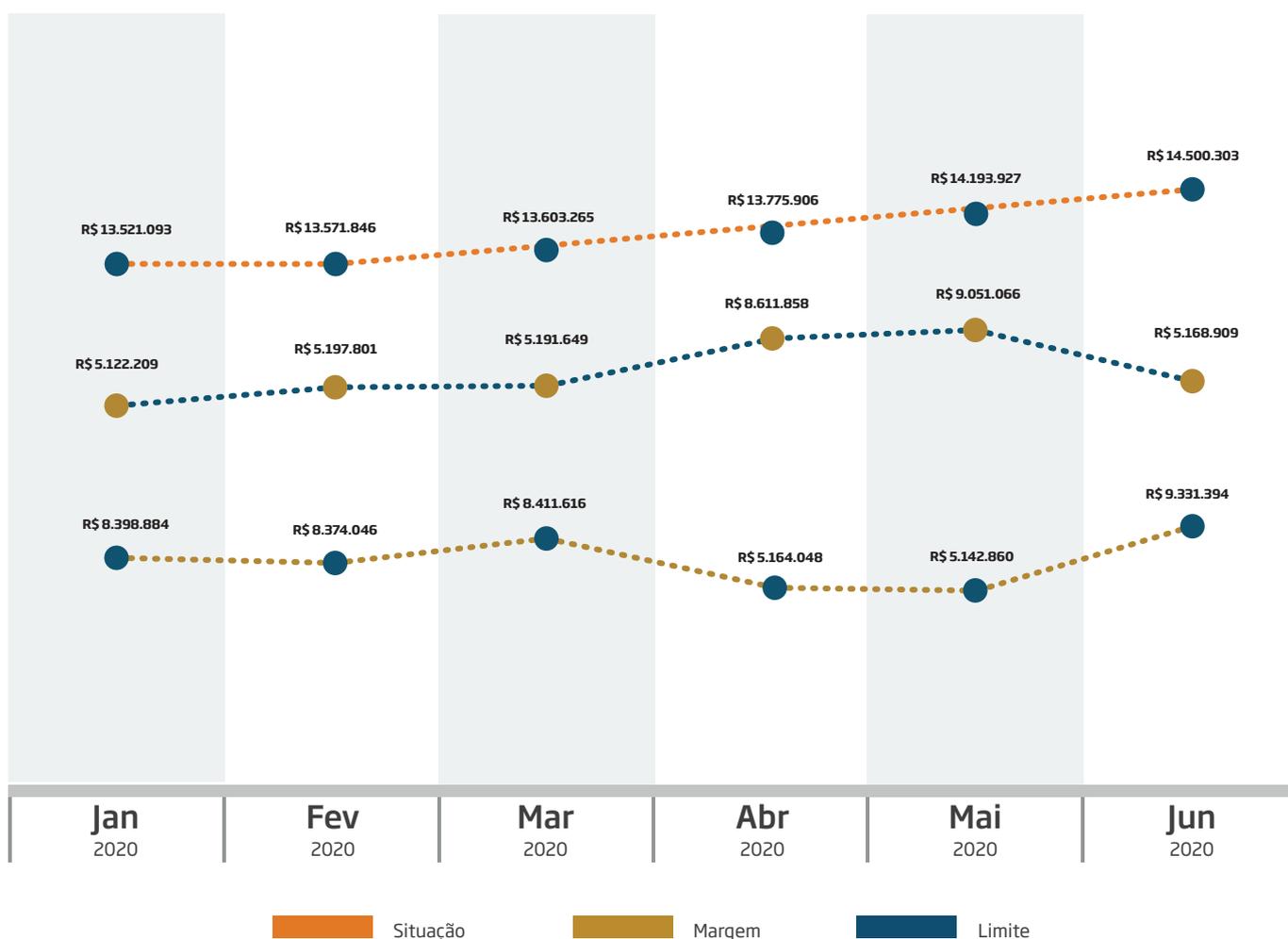


3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

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 do Iguazu encontra-se dentro dos limites estabelecidos.

3.1 Limites de Imobilização



4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

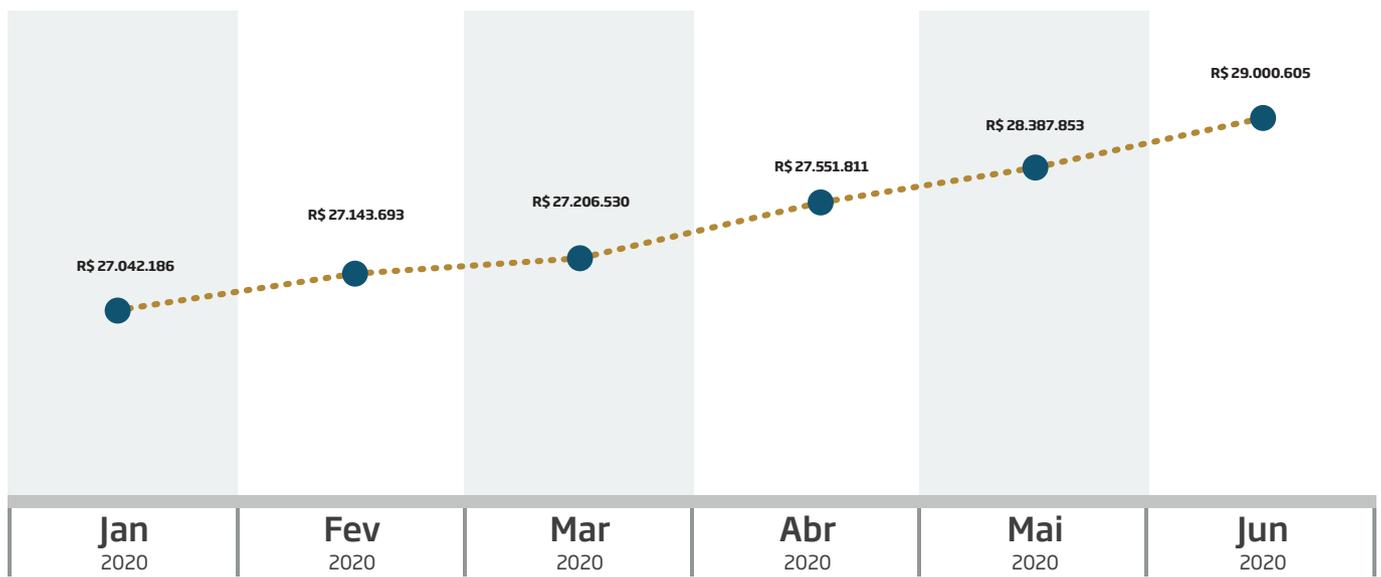
O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais - DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência

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 do Iguaçu 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

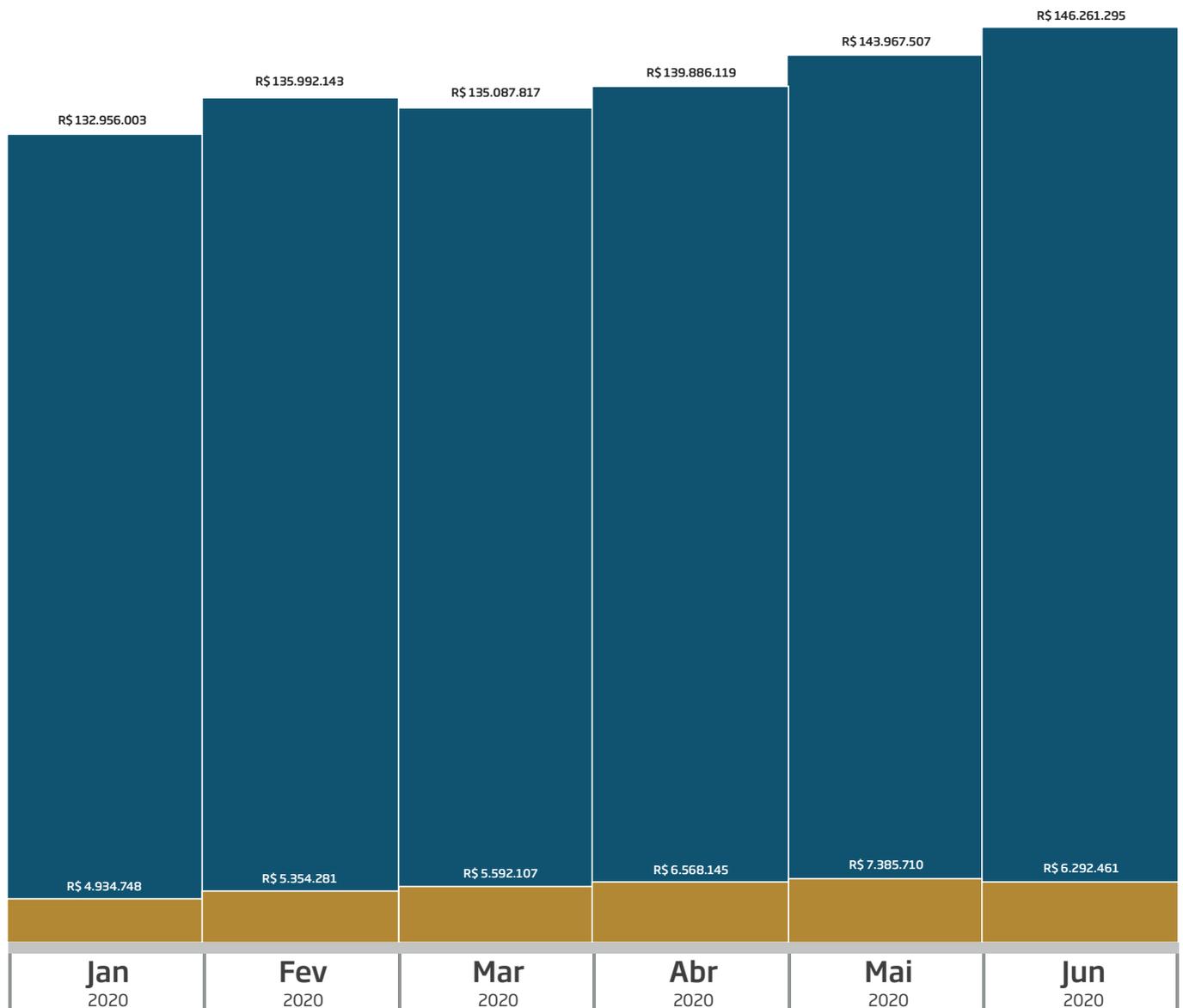
O gerenciamento do risco de crédito é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 21, através de política integrada de riscos, acompanhamento mensal da evolução da carteira de empréstimos e ativos problemáticos,

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 do Iguazu.

5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

A Uniprime do Iguazu 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 junho/2020 4,30% do total da carteira.



5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento – Iguaçu

A Uniprime do Iguaçu 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 desconto (Cabine)	771.297,30	02/09/2020
OURO-12	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	2.406.901,03	02/03/2021
OURO-13	Letras Financeiras do Tesouro para desconto (Cabine)	699.596,48	02/03/2021
OURO-15	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	669.429,27	
OURO-16	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	605.413,70	01/09/2024
OURO-17	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	647.614,17	01/03/2025
OURO-18	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	626.104,44	01/09/2025
OURO-19	Letras Financeiras do Tesouro para desconto (Cabine)	179.471,24	01/03/2026
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	6.602.674,65	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	1.547.797,26	
PRIME BRA	Fundo automático Bancoob	399.206,87	
PRIME GOL	Fundo Exclusivo Banco BNP	12.672.273,42	
PRIME MAX	Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	30.235.854,89	

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 Iguaçu

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 48.065.359.602,61	0,002% PARTICIPAÇÃO IGUAÇU 964.518,43
Títulos Públicos Federais	42.547.974.238,98	853.802,11
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	5.240.280.869,22	105.155,72
Outros Títulos e Valores Mobiliários	277.104.494,41	5.560,60

11% Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	88% Títulos Públicos Federais	1% Outros
---	---	---------------------

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	0,89% PARTICIPAÇÃO IGUAÇU 6.602.674,65
Títulos Públicos Federais	621.749.868,26	5.558.375,64
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	113.090.455,75	1.011.016,27
Outros Títulos e Valore Mobiliários	3.722.946,64	33.282,73

15% Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	84% Títulos Públicos Federais	1% Outros
---	---	---------------------

6.1.4 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 431.705.972,46	3% PARTICIPAÇÃO IGUAÇU 12.672.273,42
Títulos Públicos Federais	396.604.523,31	11.641.907,41
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	35.101.449,15	1.030.366,01

92% Títulos Públicos Federais	8% Títulos Emitidos por Instituições Financeiras
---	--

6.1.5 Posição da Carteira de Aplicações - Cabine

Além das aplicações em fundos de investimentos, a Uniprime do Iguaçu 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	IGUAÇU 32.938.266,81
Letras Financeiras do Tesouro para Redesconto (Cabine)	2.702.411,92
Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	30.235,854,89

8% Letras Financeiras de Tesouro para Redesconto (Cabine)	92% Operações Compromissadas de Cabine Financeira (STR)
---	---

7. RISCO DE LIQUIDEZ

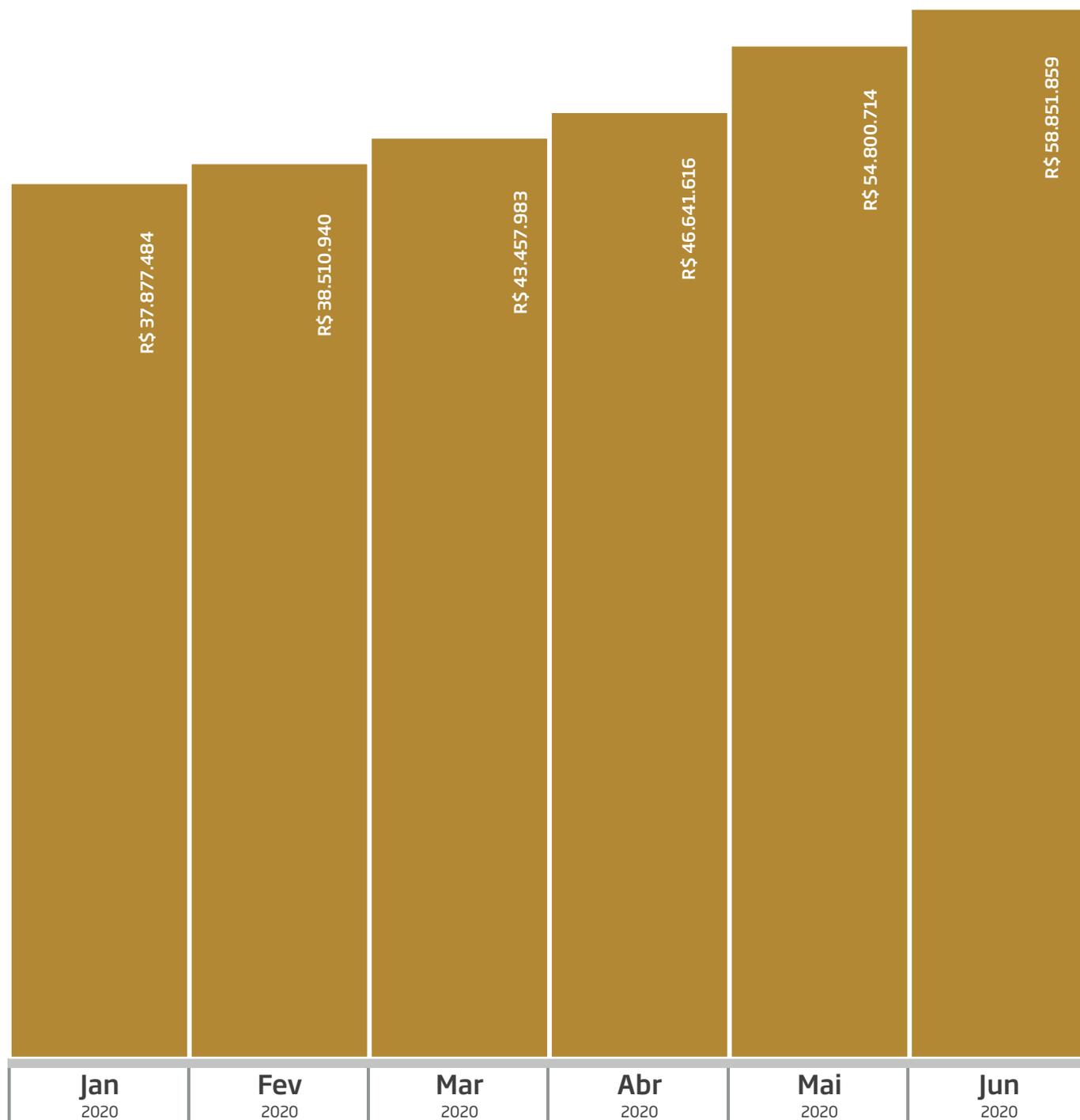
O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos e relatório anual. Os ativos provenientes da carteira de

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 do Iguazu 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 do Iguazu 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,

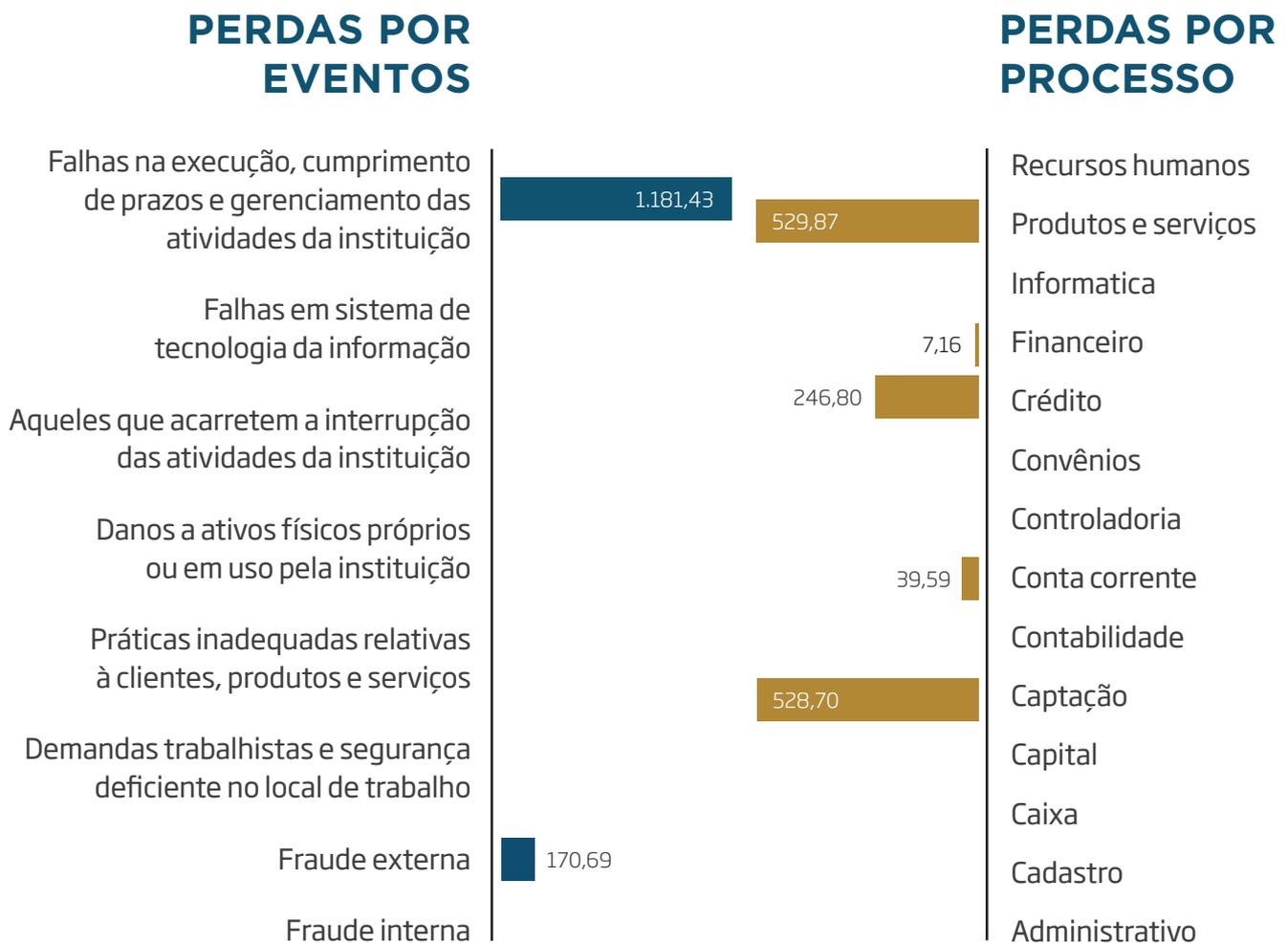
manual e registro de controle de perdas mensal, mapeando as estatísticas das perdas operacionais.

8.1 Perdas

A Uniprime do Iguaçu 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 semestral de 2020, a Uniprime do Iguaçu 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 Social

A Uniprime do Iguaçu 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 foram realizadas as seguintes ações sociais:

• Dia C - Mega Arrecadação e Drive-thru

A Uniprime do Iguaçu faz parte da União das Cooperativas de Pato Branco, que todos os anos promove uma feijoada beneficente em comemoração ao Dia C. Como vivemos um ano atípico, esse ano foi promovida a Mega Arrecadação, visando arrecadar alimentos e materiais de higiene e limpeza. A singular

doou cestas básicas para a campanha, assim como seus colaboradores. Outra ação, foi a realização de um drive-thru na praça central, que arrecadou doações da comunidade. Ao final, foram arrecadadas 3,2 toneladas entre alimentos e itens de higiene e limpeza. As doações foram entregues a cinco entidades beneficentes da nossa cidade, que ficaram muito agradecidas pela ação.

9.1 Responsabilidade Ambiental

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

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

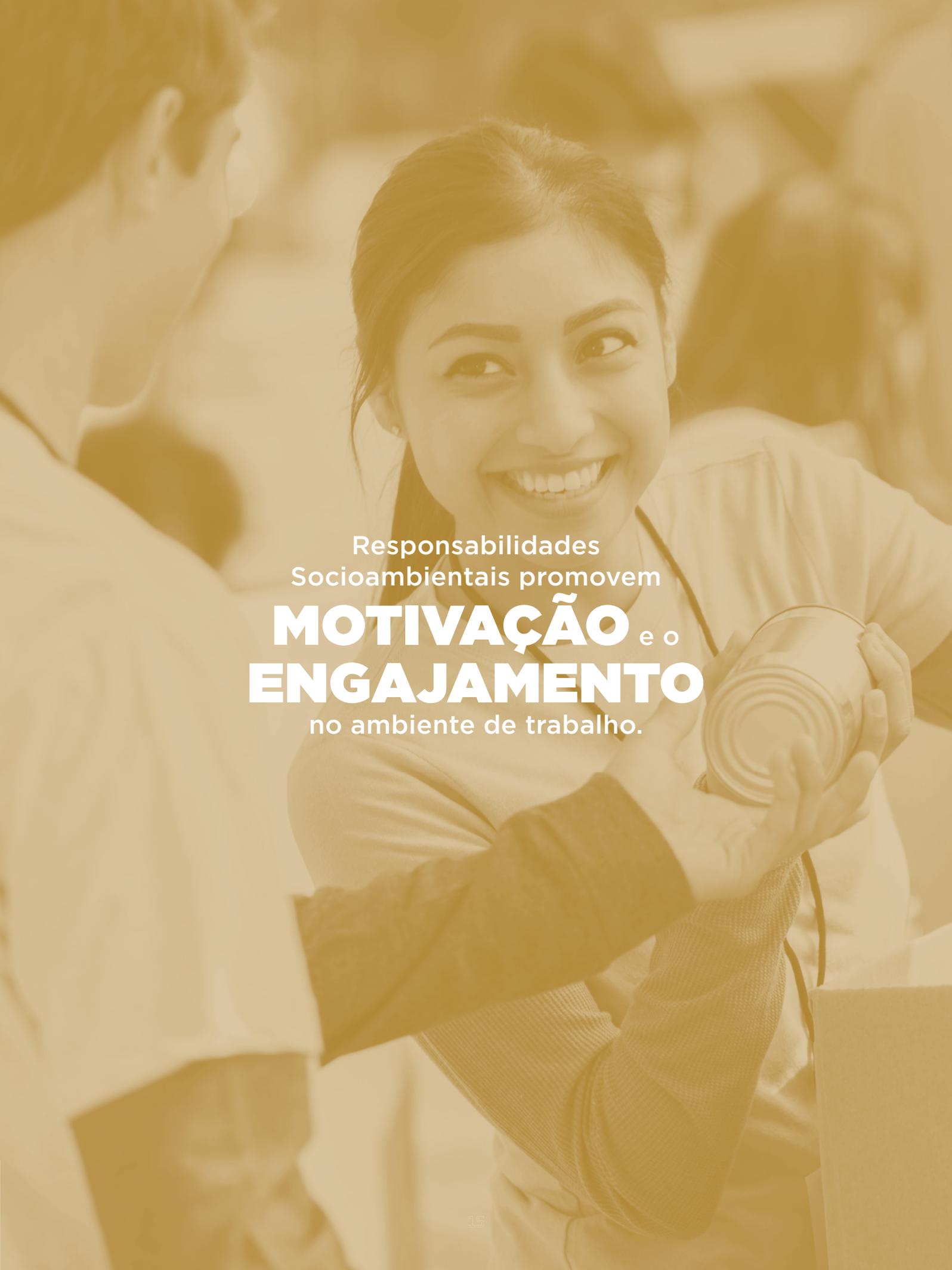
- Ajuda no reconhecimento da marca;

- 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.



Responsabilidades
Socioambientais promovem
MOTIVAÇÃO e o
ENGAJAMENTO
no ambiente de trabalho.



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