

GERENCIAMENTO
INTEGRADO DE RISCO

A N O 2 0 2 0

2020
UNIPRIME IGUAÇU



Uniprime
cooperativa de crédito

Sumário

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO	3
2. ÍNDICE DE BASILÉIA	3
3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO	4
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL	5
4.1 Patrimônio de Referência.....	5
4.2 RWA – ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO	6
5. RISCO DE CRÉDITO.....	7
5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos.....	7
5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento – Participação de Iguaçu	8
6. RISCO DE MERCADO.....	9
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Iguaçu.....	9
7. RISCO DE LIQUIDEZ.....	14
7.1 Liquidez	14
8. RISCO OPERACIONAL.....	15
8.1 Perdas.....	15
9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.....	16
9.1 Social	16
9.2 Ambiental.....	17

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

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

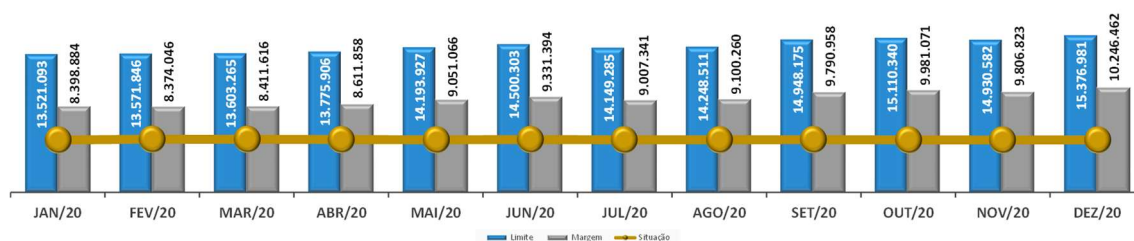
2. ÍNDICE DE BASILÉIA

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 nº 4.606, Art.º 12º, diante desse contexto, a Uniprime Iguaçu 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 Iguaçu** encontra-se dentro dos limites estabelecidos.



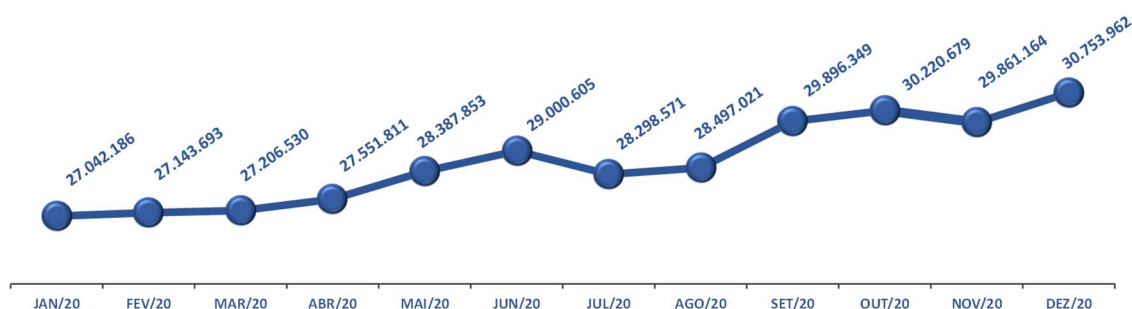
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

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

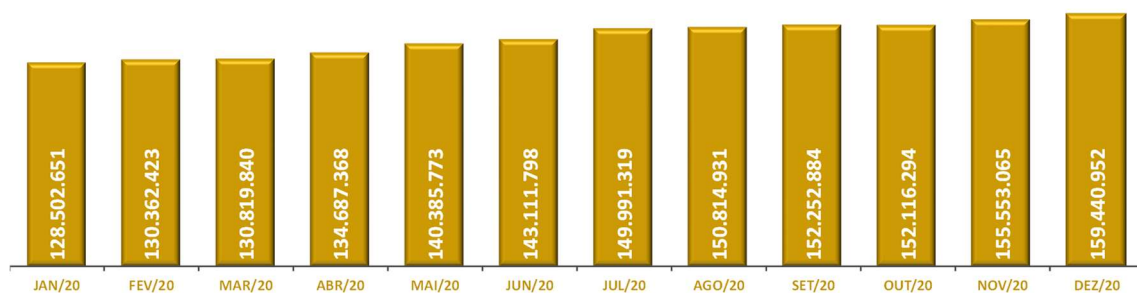
A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basileia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital exigido para os riscos.

A relação entre Patrimônio de Referência e Ativos ponderados pelo Risco da Uniprime 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.



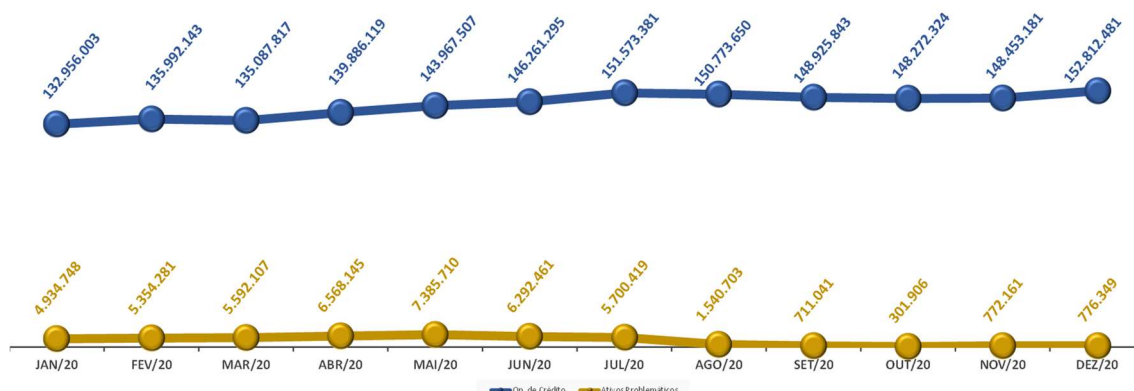
O resultado da razão entre Patrimônio de Referência e RWA resulta no índice de Basiléia, demonstrado no item 2.

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 Iguaçu**.

5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

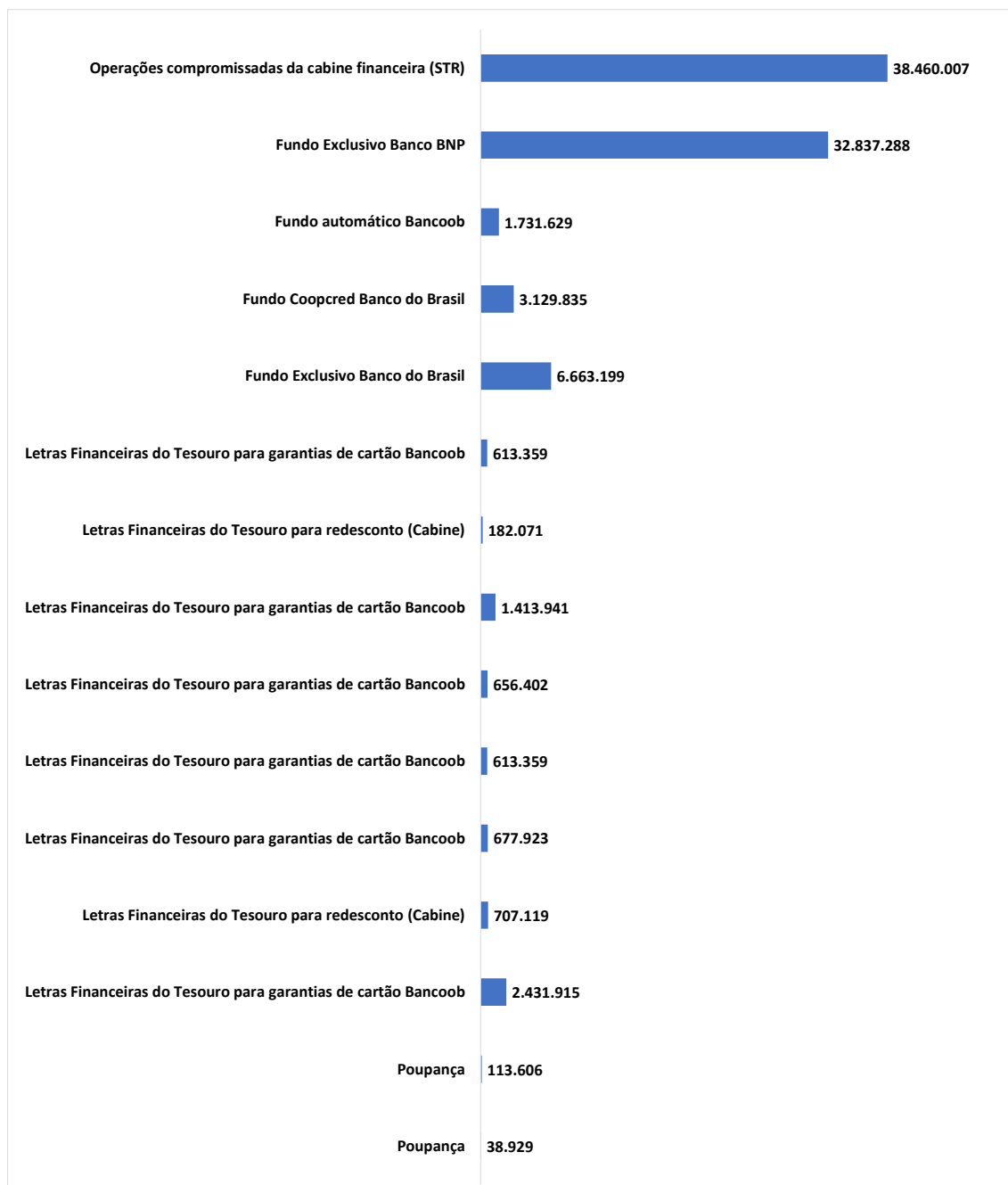
A **Uniprime Iguaçu** tem baixa exposição a risco na carteira de crédito, os ativos problemáticos¹, que são as operações em atrasos há mais de 90 dias, concentraram na data base **Dezembro/2020 em 0,51%** do total da carteira.



¹ Resolução nº 4.606 Art. 27.

5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento – Participação de Iguaçu

A Uniprime 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.



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.

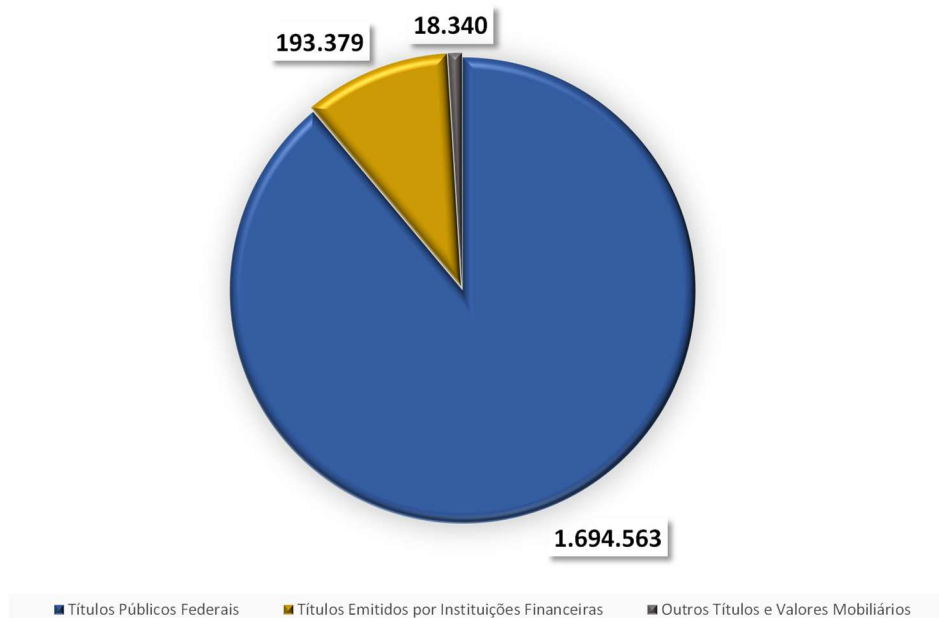
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Iguaçu

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.

Demonstramos a seguir a proporcionalidade da aplicação de Iguaçu e a composição do fundo.

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.

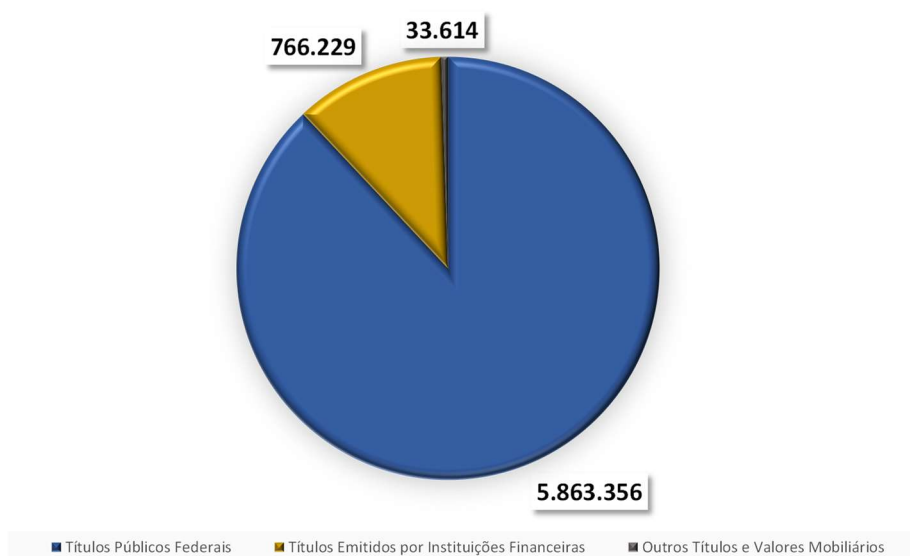


COMPOSIÇÃO DO FUNDO
Títulos Públicos Federais
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras
Outros Títulos e Valores Mobiliários

41.612.166.461
36.990.549.057
4.221.270.464
400.346.940

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.

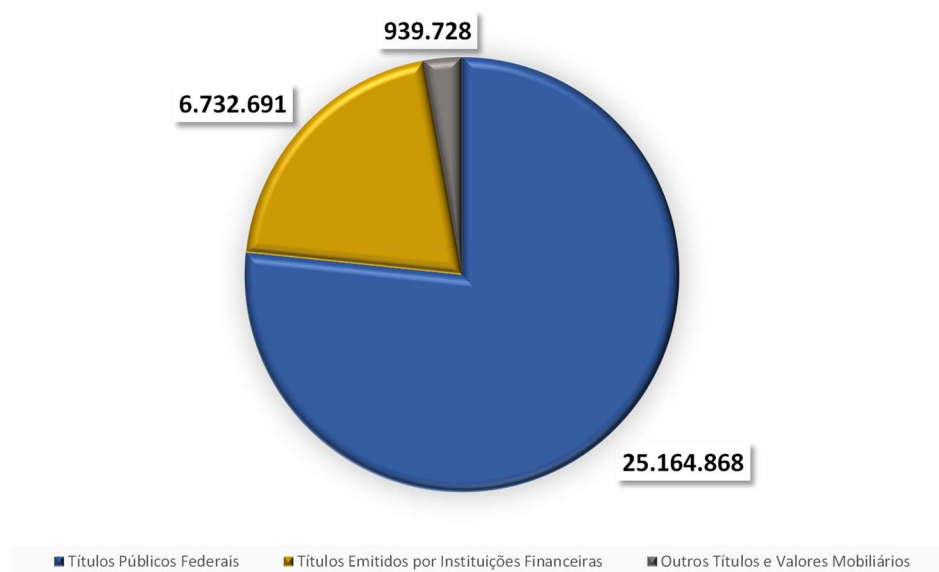


COMPOSIÇÃO DO FUNDO

Títulos Públicos Federais	751.787.172
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	661.543.489
Outros Títulos e Valores Mobiliários	86.451.177
	3.792.505

C. Fundo Exclusivo BNP – Paríbas – 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.

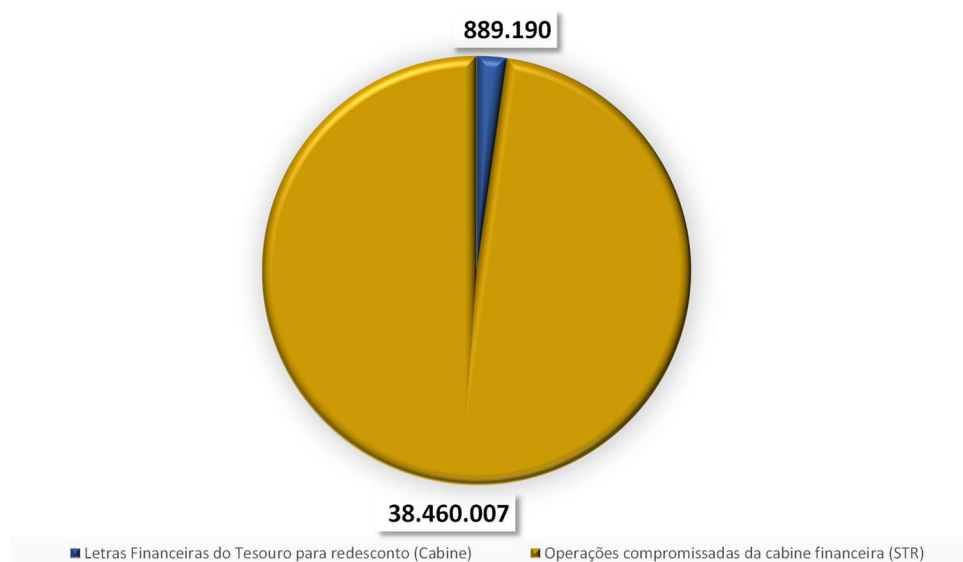


COMPOSIÇÃO DO FUNDO

Títulos Públicos Federais	533.252.147
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	408.657.992
Outros Títulos e Valores Mobiliários	109.333.700
	15.260.455

D. Posição da Carteira de Aplicações – Cabine

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



COMPOSIÇÃO DA CABINE

Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)
Operações compromissadas da cabine financeira (STR)

39.349.197
889.190
38.460.007

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 Iguaçu** 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 Iguaçu 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.

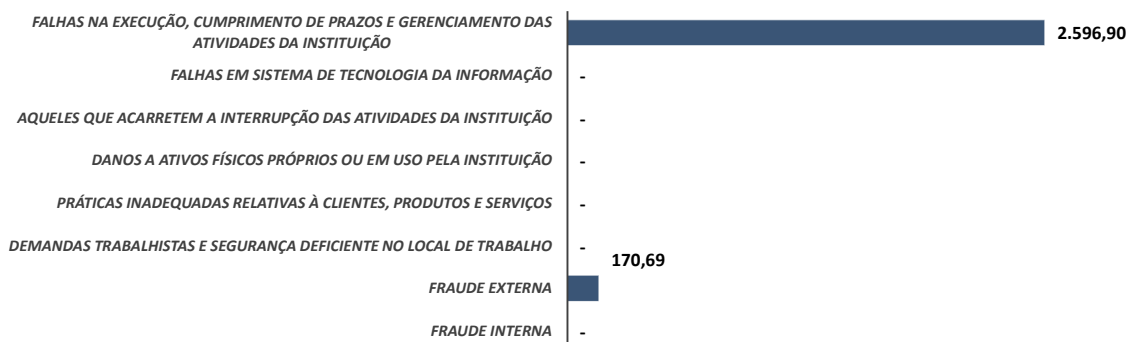
8.1 Perdas

A Uniprime 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.

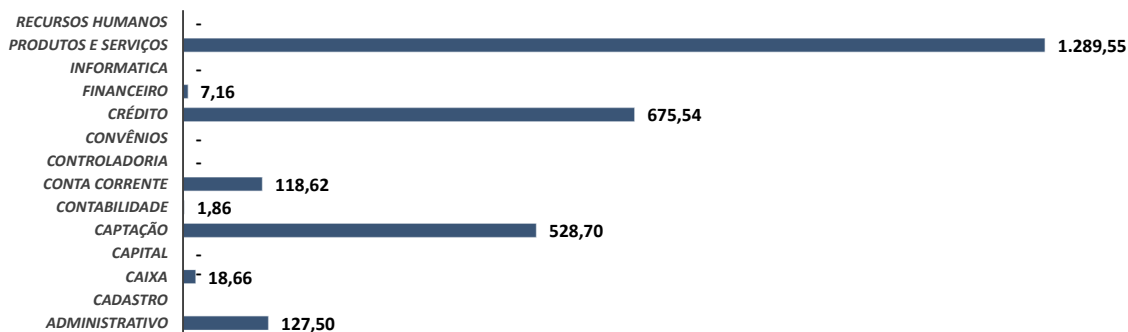
Dessa forma, o volume de perdas é baixo, comparado ao tamanho da instituição e são classificadas de acordo com o Art. 32, § 2º, e depois são identificadas de acordo com cada departamento.

Conforme verifica-se no ano de 2020, a Uniprime Iguaçu teve as seguintes perdas operacionais.

PERDAS POR EVENTO



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 Social

A Uniprime 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 ano de 2020 foi realizada a seguinte ação social:

- **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 as instituições: Remanso da Pedreira, ISSAL, Hospital do Câncer, Instituto Policlínica, SOS Vida, GAMA, APAC, Casa Abrigo, Lar dos Idosos, Assistência Social que ficaram muito agradecidas pela ação.

9.2 Ambiental

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

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

- Utilização de canecas e garrafas, evitando o uso de copos descartáveis;
- Utilizamos a plataforma Docusing para envio de documentos, evitando impressões.

A Uniprime 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; e
- O crescimento é de forma sustentável;

Ser responsável socialmente é uma tendência mundial, contínua e definitiva.