

GERENCIAMENTO
INTEGRADO DE RISCO

A N O 2 0 2 0

UNIPRIME PIONEIRA



Sumário

1. SEGMENTO E REGULÇÃO	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 Pioneira.....	8
6. RISCO DE MERCADO.....	9
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Pioneira	9
7. RISCO DE LIQUIDEZ.....	15
7.1 Liquidez	15
8. RISCO OPERACIONAL.....	16
8.1 Perdas.....	16
9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.....	17
9.1 Social	17
9.2 Ambiental.....	18

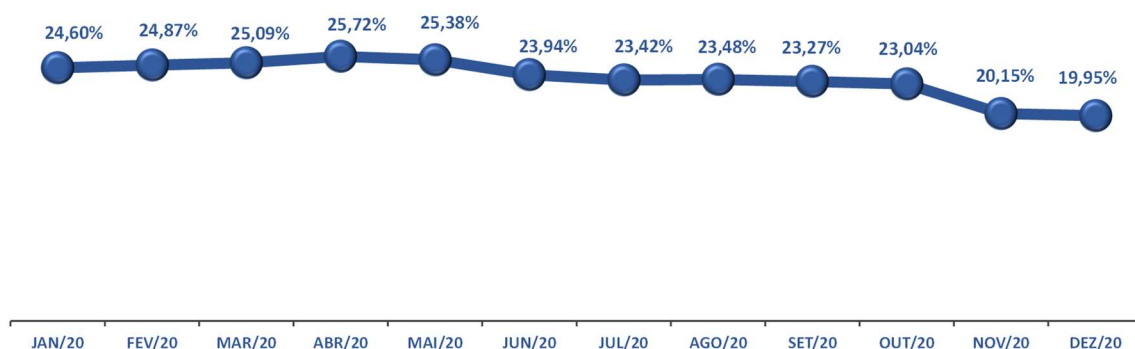
1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

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

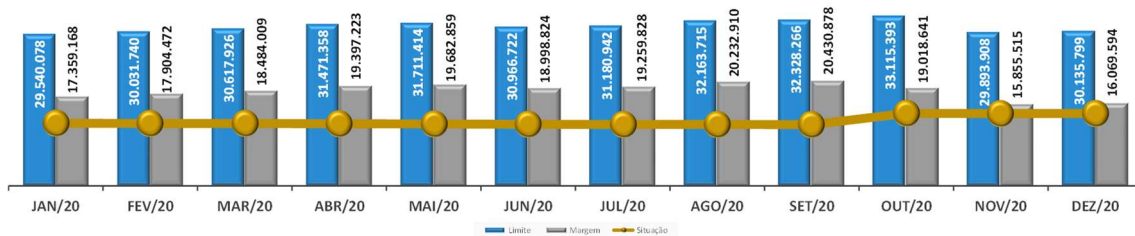
2. ÍNDICE DE BASILÉIA

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, Art.º 12º, diante desse contexto, a Uniprime Pioneira 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 Pioneira** encontra-se dentro dos limites estabelecidos.



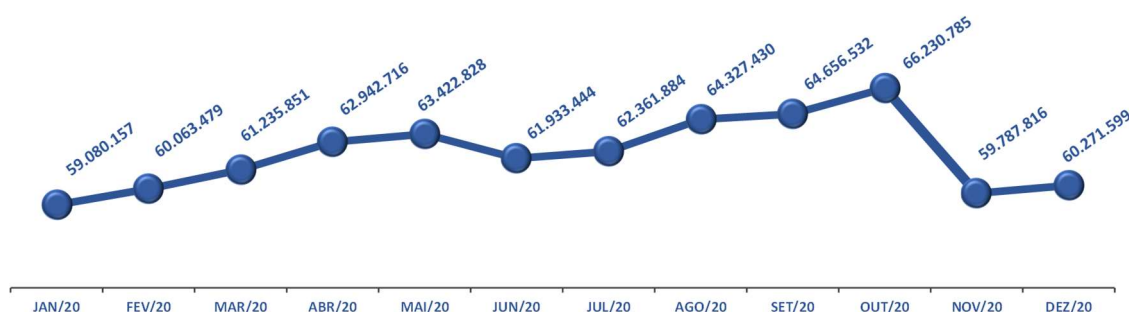
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

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 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

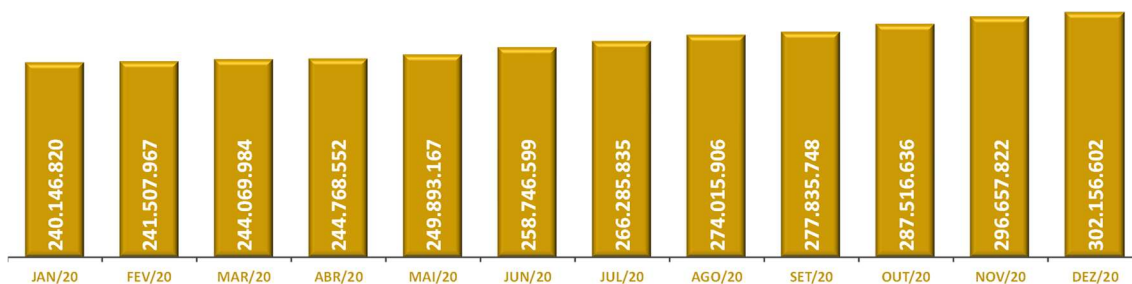
A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basileia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital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

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

5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

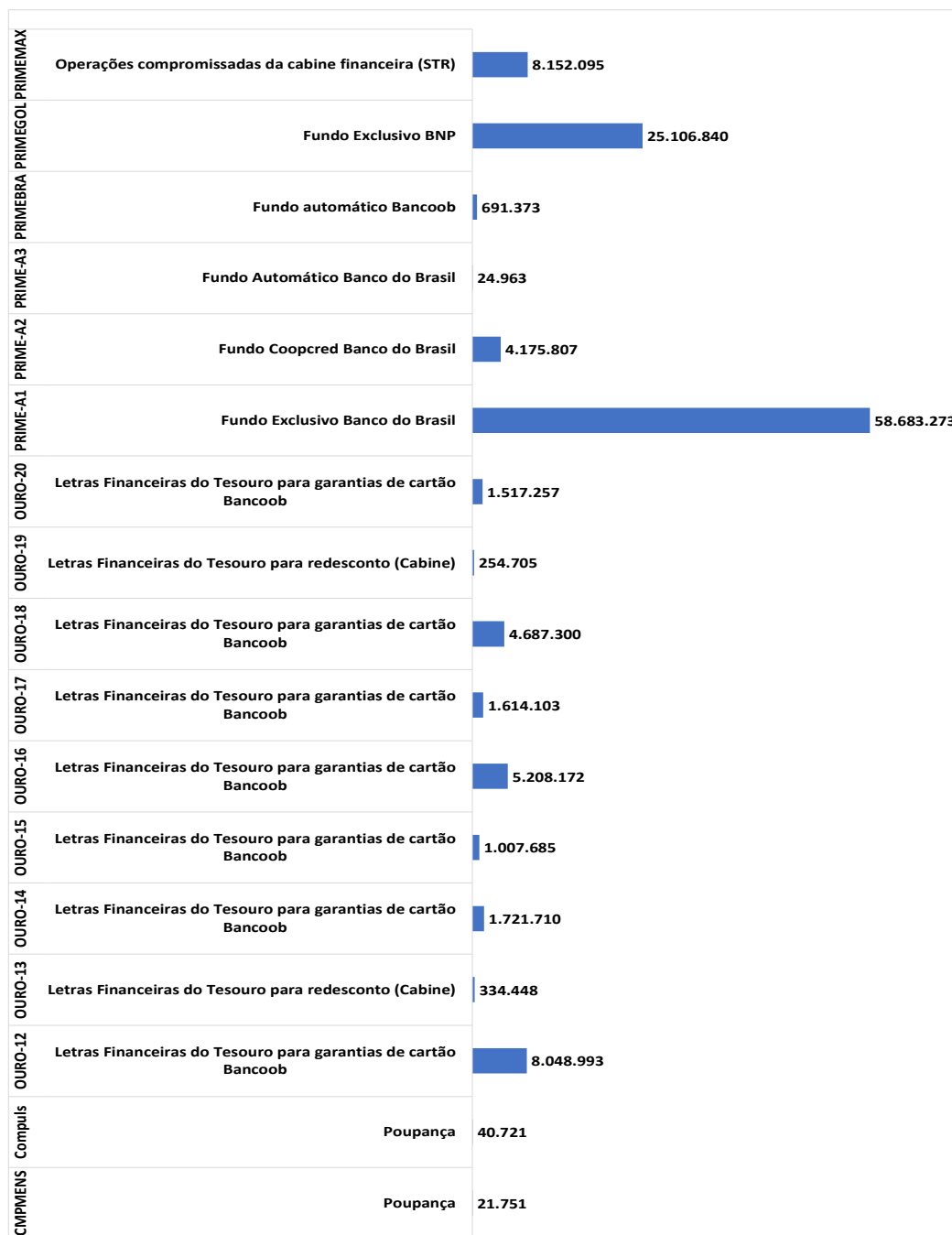
A **Uniprime Pioneira** tem baixa exposição a risco na carteira de crédito, os ativos problemáticos¹, que são as operações em atrasos há mais de 90 dias, concentraram na data base **Dezembro/2020 em 1,09%** do total da carteira.



¹ Resolução nº 4.606 Art. 27.

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

A **Uniprime Pioneira** 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.

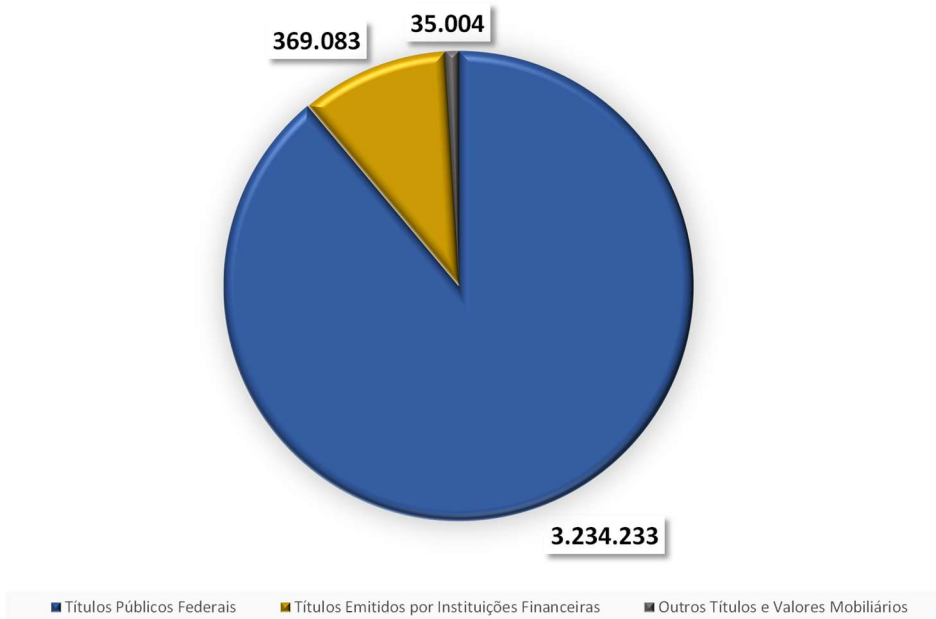
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Pioneira

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 Pioneira 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.

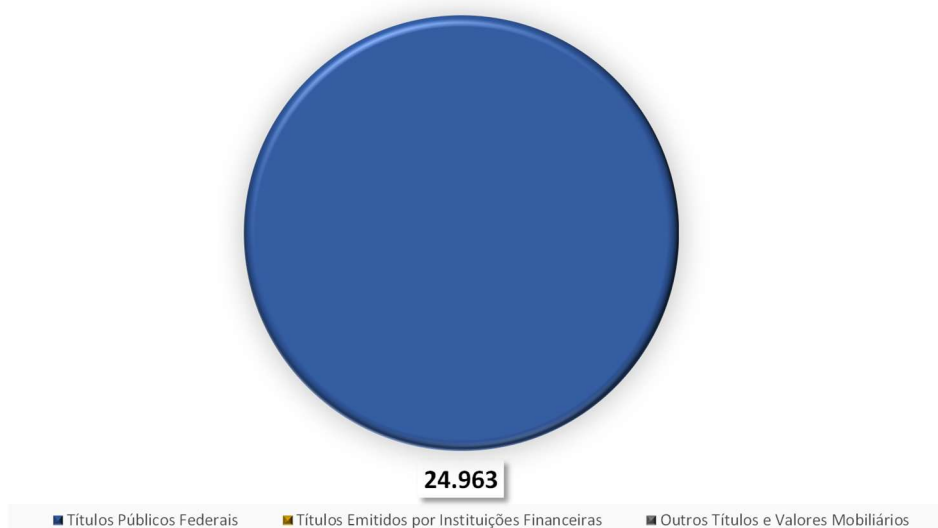


COMPOSIÇÃO DO FUNDO

Títulos Públicos Federais	41.612.166.461
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	36.990.549.057
Outros Títulos e Valores Mobiliários	4.221.270.464
	400.346.940

B. 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.

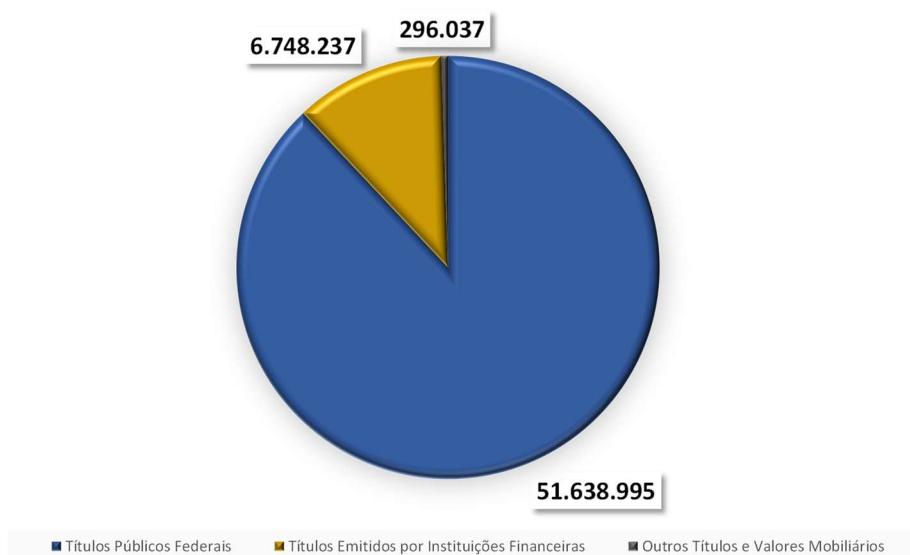


COMPOSIÇÃO DO FUNDO
Títulos Públicos Federais

241.497.137.687
241.497.137.687

C. 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.

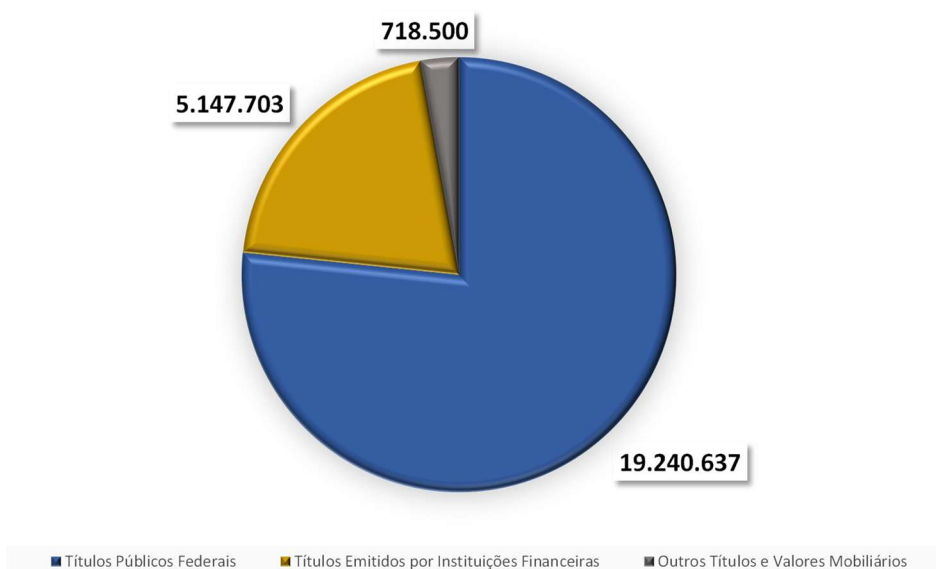


COMPOSIÇÃO DO FUNDO

<i>Titulos Públicos Federais</i>	751.787.172
<i>Titulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	661.543.489
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	86.451.177
	3.792.505

D. 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.

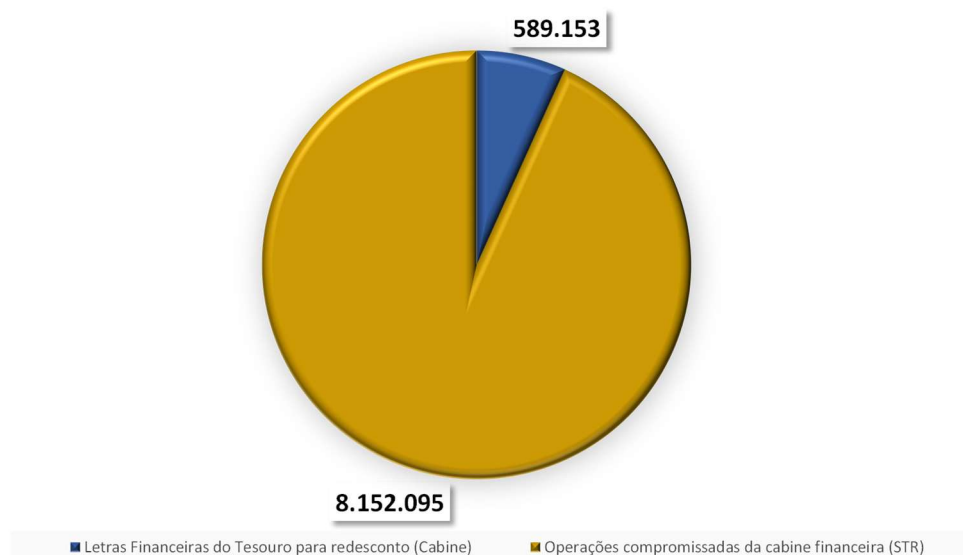


COMPOSIÇÃO DO FUNDO

<i>Títulos Públicos Federais</i>	533.252.147
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	408.657.992
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	109.333.700
	15.260.455

E. Posição da Carteira de Aplicações – Cabine

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

8.741.248
589.153
8.152.095

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 Pioneira** 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 Pioneira 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.

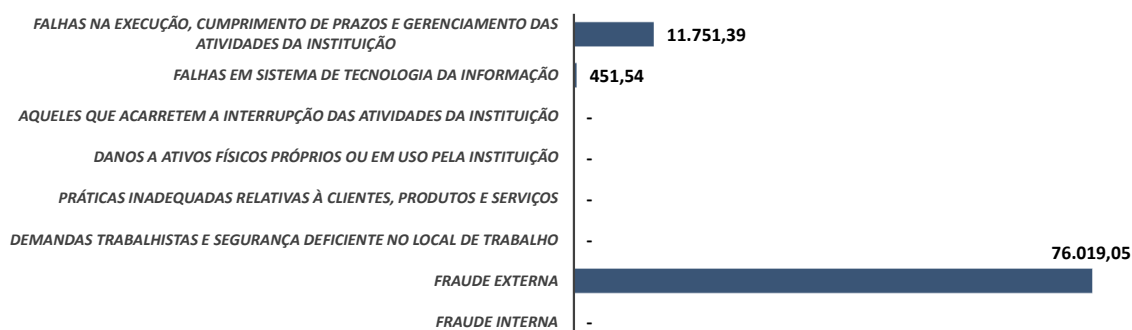
8.1 Perdas

A Uniprime Pioneira 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 Pioneira 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 Pioneira 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 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- **Dia C**

Guaíra – Arrecadações de alimentos não perecíveis para famílias e entidades necessitadas;

Marechal C. Rondon - Arrecadação de alimentos, roupas, fraldas e produtos de higiene;

Santa Helena - Distribuição de mantas e cobertores para famílias carentes cadastradas na Caritas;

Assis Chateaubriand - Arrecadação de alimentos e roupas de frio para doação a entidades carentes e venda de máscaras para compra de um aparelho de hemodiálise para o Hospital Beneficente Moacir Micheletto;

Palotina - Arrecadações de alimentos, produtos de higiene, produtos de limpeza, agasalhos, cobertores, máscaras e álcool gel;

Ubiratã – Arrecadação de Leite;

Goioerê - Arrecadações de Materiais e Mão de Obra para reforma na ala pediátrica do Hospital Filantrópico;

Medianeira – Desafio do Quintal, contra a dengue, onde a limpeza do quintal era possível concorrer a prêmios;

Toledo – Drive Thru para arrecadações de alimentos e materiais de higiene e limpeza para doação à APAE Toledo.

9.2 Ambiental

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

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

- Dia C - Desafio do Quintal – A Uniprime Pioneira, em parceria com outras cooperativas criaram o desafio do quintal, contra a dengue, onde com a limpeza do quintal era possível concorrer a prêmios;

A Uniprime Pioneira 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.