

GERENCIAMENTO

INTEGRADO DE RISCO

P I L A R 3

2021

UNIPRIME CENTRAL



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	Fundos de Investimento – Participação Central	7
6.	RISCO DE MERCADO	9
6.1	Aplicações em Fundos de Investimento	9
a)	Fundo Coopcred DI BB – 04.288.944/0001-67	9
b)	BB DTVM Exclusivo Uniprime – 05.324.427/0001-69	10
c)	BNP Paribas Uniprime Central – 29.109.242/0001-08	11
d)	Bancoob Referenciado – 06.192.758/0001-55	12
e)	Posição da Carteira de Aplicações – Cabine	13
6.2	RBAN	14
7.	RISCO DE LIQUIDEZ	15
7.1	Liquidez Central	15
7.2	Fluxo de Caixa	16
8.	RISCO OPERACIONAL	17
8.1	Perdas	17
9.	RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL	18
9.1	Social	18
9.2	Ambiental	18

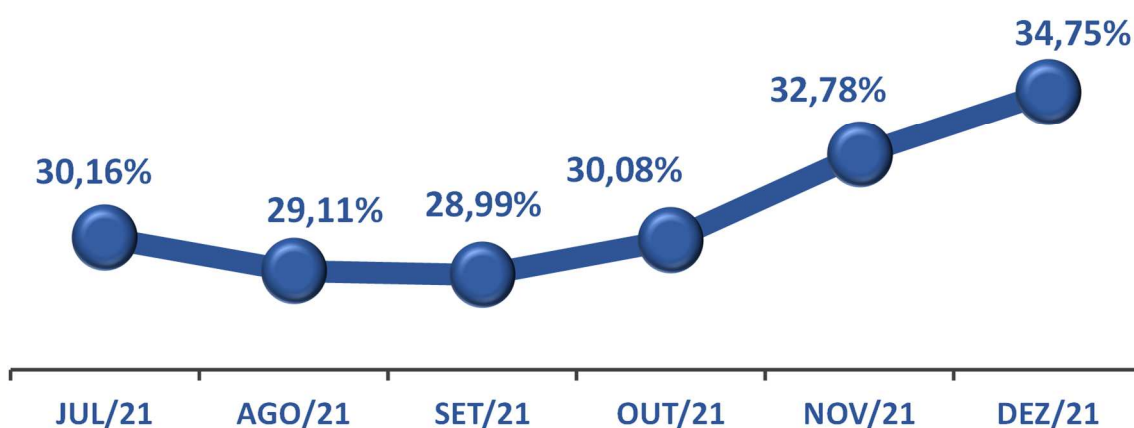
1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A Uniprime Central se enquadra no segmento 4 (S4) 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. A estrutura de gerenciamento integrado de riscos e capital da Uniprime Central é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco.

A Uniprime Central reúne recursos e padroniza os serviços financeiros oferecidos pelas filiadas, disponibilizando sistemas de apoio operacional e serviços administrativos, como assessoria jurídica e treinamento de equipes.

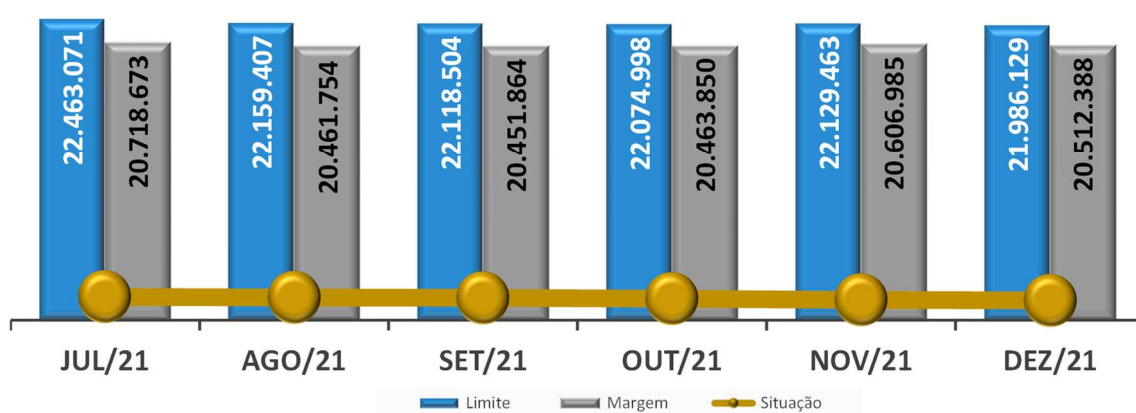
2. ÍNDICE DE BASILÉIA

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 8% conforme prevê a Resolução nº 4.193, diante desse contexto, a Uniprime Central 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 Central encontra-se dentro dos limites estabelecidos.



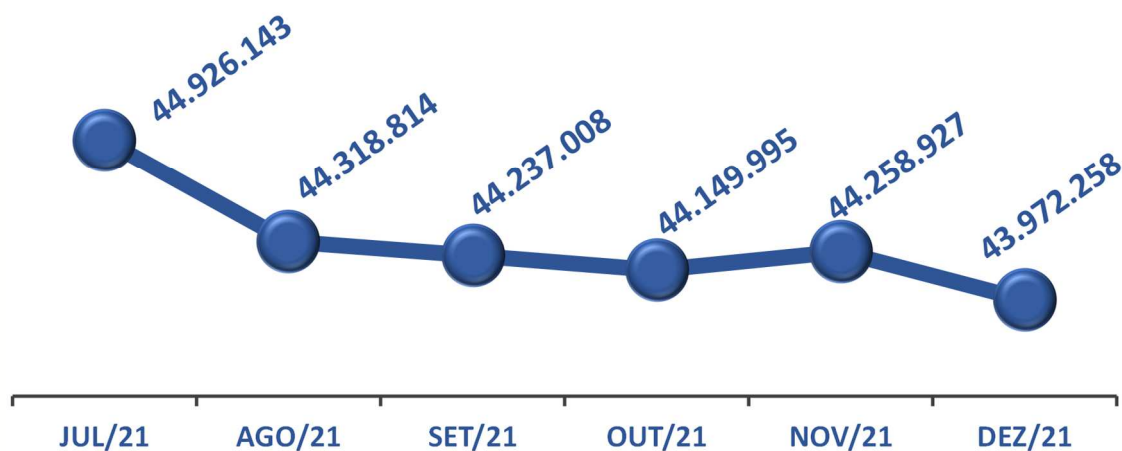
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

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.

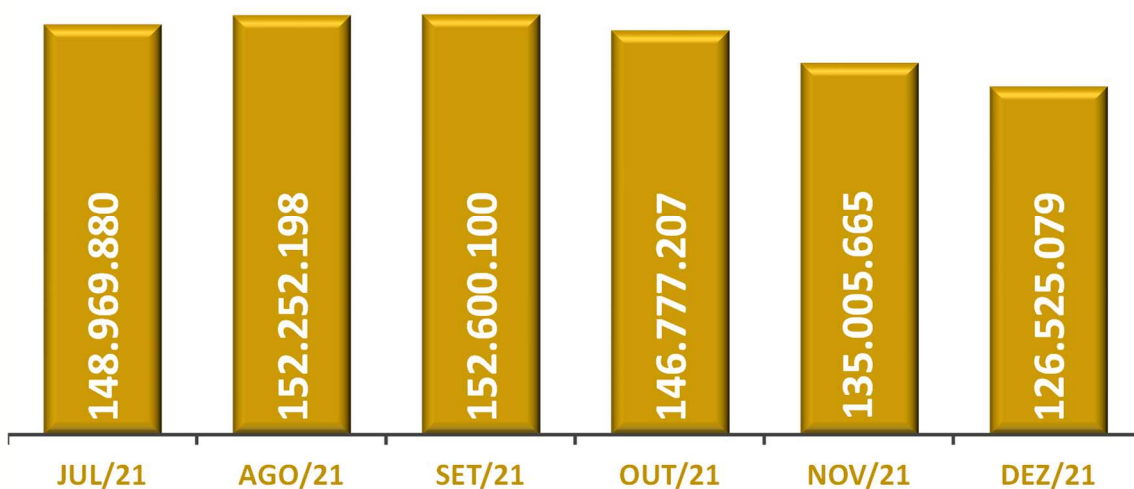
A relação entre Patrimônio de Referência e Ativos ponderados pelo Risco da Uniprime Central está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central, não sendo necessário novos aportes pelas singulares.



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.

CONTAS DLO	DESCRIÇÃO DA CONTA	VALOR CONTÁBIL	FPR	VALOR DE EXPOSIÇÃO	IMPACTO
510.03	DEPÓSITOS BANCÁRIOS	4.591,12	20%	918,22	0,00%
520.01	OPERAÇÕES COMPROMISSADAS	104.555.904,18	20%	20.911.180,84	16,53%
530.13	TIT. E VAL. MOB - 20%	67.322.714,31	20%	13.464.542,86	10,64%
530.13	TIT. E VAL. MOB - 50%	110.967.343,02	50%	55.483.671,51	43,85%
530.13	TIT. E VAL. MOB - 100%	20.435.812,57	100%	20.435.812,57	16,15%
530.13	TIT. E VAL. MOB - 1.250%	184.938,38	1250%	2.311.729,75	1,83%
540.07	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	31.827.789,59	20%	6.365.557,92	5,03%
570	OUTROS DIREITOS	1.443.973,41	100%	1.443.973,41	1,14%
580	OUTROS VALORES E BENS	71.085,19	100%	71.085,19	0,06%
590	PERMANENTE	1.473.740,62	100%	1.473.740,62	1,16%
700	RWA PARA RISCO DE CRÉDITO POR ABORDAGEM PRADONIZADA - RWAcpad			121.962.212,89	
870	RWAOPAD			4.562.866,50	
900	ATIVOS PONDERADOS POR RISCO (RWA)			126.525.079,39	



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 carteira de investimentos (banking), da qual é monitorada a exposição por títulos e valores mobiliários.

5.1 Fundos de Investimento – Participação Central

O risco de crédito da Uniprime Central é de 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 Central - Aplicação Financeira			
Produto	Descrição da Aplicação - Fundo	Valor	Vencimento
OURO-18	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	813.665,57	01/09/2025
OURO-19	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	726.789,64	01/03/2026
PMASER	Uniprime Master - Aplic. do saldo de conta corrente (Singulares)	63.247,20	
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo BNP	17.498.543,19	
PRIMEMAX	Operações Compromissadas da cabine financeira (STR)	969.758,12	
	BB Uniprime Central - Exclusivo	23.418.233,13	
	Fundo Coopcred Banco do Brasil	378,86	

BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME						
CNPJ: 05.324.427/0001-69						
PARTICIPAÇÃO DA CENTRAL						
TOTAL DO FUNDO:		576.979.847,38		APLICAÇÃO:	23.418.233,13	4,06%
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
15/05/2019		Debêntures			163.136,58	0,70%
15/10/2026		Debêntures	ELEKTRO REDES S.A.	02.328.280/0001-97	47.411,69	0,20%
15/10/2026		Debêntures	CIA ELETRICIDADE ESTADO BAHIA COELBA	15.139.629/0001-94	43.498,74	0,19%
15/10/2026		Debêntures	CIA ENERGETICA PERNAMBUCO CELPE	10.835.932/0001-08	39.049,07	0,17%
12/08/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	REALIZE CFI S/A	27.351.731/0001-38	468.209,95	2,00%
01/08/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO ALFA INVEST SA (EX BCO REAL INVEST S	60.770.336/0001-65	439.382,26	1,88%
02/06/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BRB BCO BRASILIA SA	00.000.208/0001-00	438.239,13	1,87%
26/04/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO ABC BRASIL SA (EX BCO ABC ROMA SA)	28.195.667/0001-06	236.474,09	1,01%
18/05/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO MERCEDES BENZ BRASIL SA	60.814.191/0001-57	220.770,87	0,94%
09/05/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO GMAC SA	59.274.605/0001-13	217.697,63	0,93%
05/08/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO ORIGINAL SA	92.894.922/0001-08	86.732,02	0,37%
06/05/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO INDUSTRIAL BRASIL SA	31.895.683/0001-16	65.464,69	0,28%
01/07/2023		Operações Compromissadas			5.810.435,83	24,81%
01/03/2022		Títulos Públicos			4.178.905,06	17,84%
01/09/2022		Títulos Públicos			3.639.211,05	15,54%
01/03/2023		Títulos Públicos			2.454.114,53	10,48%
01/09/2023		Títulos Públicos			1.912.076,23	8,16%
01/09/2027		Títulos Públicos			1.201.192,65	5,13%
01/03/2027		Títulos Públicos			844.888,81	3,61%
01/09/2024		Títulos Públicos			454.611,58	1,94%
01/07/2022		Títulos Públicos			288.749,47	1,23%
01/01/2024		Títulos Públicos			164.604,13	0,70%
		Outros			3.377,07	0,01%

BNP PARIBAS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA						
CNPJ: 29.109.242/0001-08						
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:						
TOTAL DO FUNDO:		511.022.466,85		APLICAÇÃO CENTRAL:	17.498.543,19	3,42%
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
		Cotas de Fundos	CHEMICAL X - FUNDO DE INVESTIMENTO EN		6.332,70	0,04%
23/12/2023		Debêntures	NCF PARTICIPACO	04.233.319/0001-18	84.677,46	0,48%
25/04/2023		Debêntures	NOVA TRANSP SUD	04.992.714/0001-84	71.665,43	0,41%
24/05/2024		Debêntures	B3 SA	09.346.601/0001-25	69.161,86	0,40%
25/04/2022		Debêntures	ELETOBRAS	00.001.180/0001-26	39.050,86	0,22%
10/07/2019		Debêntures	HAPV11		30.118,30	0,17%
28/07/2017		Debêntures	IPPT16		27.228,50	0,16%
15/04/2019		Debêntures	ERDV18		24.471,34	0,14%
05/03/2023		Debêntures	ULTRAPAR	33.256.439/0001-39	16.679,13	0,10%
15/06/2019		Debêntures	CMGD17		12.924,77	0,07%
08/12/2017		Debêntures	LIDE22		9.029,79	0,05%
15/09/2017		Debêntures	CEMA18		8.033,86	0,05%
15/03/2023		Debêntures	COELCE	07.047.251/0001-70	7.882,91	0,05%
15/10/2017		Debêntures	ENGI49		7.274,64	0,04%
15/11/2018		Debêntures	CLORI1		6.152,12	0,04%
11/03/2025		Debêntures	BR MALLS	06.977.745/0001-91	5.854,72	0,03%
05/05/2023		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO ALFA	60.770.336/0001-65	364.462,47	2,08%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	DAYCOVAL	62.232.889/0001-90	364.297,09	2,08%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO ALFA	60.770.336/0001-65	363.470,33	2,08%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO VOTORANTI	59.588.111/0001-03	363.014,16	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO VOLKSWAGEN	59.109.165/0001-49	362.643,81	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	ABC BRASIL	28.195.667/0001-06	362.643,81	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	362.519,86	2,07%
14/04/2025		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BRADESCO	60.746.948/0001-12	242.462,43	1,39%
24/04/2023		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BTG PACTUAL	59.281.253/0001-23	179.655,04	1,03%
29/06/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO MERCEDES	60.814.191/0001-57	147.910,88	0,85%
31/03/2023		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	PORTO SEGURO	02.149.205/0001-69	126.197,91	0,72%
10/08/2023		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	PARANA BANCO	14.388.334/0001-99	105.989,32	0,61%
14/04/2025		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BRADESCO	60.746.948/0001-12	94.876,60	0,54%
15/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO ITAU S/A	60.701.190/0001-04	53.676,05	0,31%
17/06/2024		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO XP S/A	33.264.668/0001-03	46.564,84	0,27%
27/05/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	ALFA HOLDINGS	17.167.396/0001-69	45.756,17	0,26%
11/07/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	31.248,87	0,18%
22/08/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	29.058,64	0,17%
21/10/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	29.050,98	0,17%
21/01/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	24.227,82	0,14%
19/09/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	16.900,38	0,10%
01/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Portoseg	04.862.600/0001-10	5.807,33	0,03%
01/09/2023		Operações Compromissadas			338.701,49	1,94%
01/09/2025		Títulos Públicos	LFT		2.696.629,81	15,41%
01/09/2023		Títulos Públicos	LFT		2.679.360,35	15,31%
01/09/2023		Títulos Públicos	LFT		2.464.466,89	14,08%
01/03/2026		Títulos Públicos	LFT		1.873.292,26	10,71%
01/09/2022		Títulos Públicos	LFT		893.972,03	5,11%
01/03/2022		Títulos Públicos	LFT		568.047,01	3,25%
01/09/2024		Títulos Públicos	LFT		430.330,39	2,46%
01/09/2027		Títulos Públicos	LFT		390.206,58	2,23%
01/03/2024		Títulos Públicos	LFT		199.556,70	1,14%
15/08/2022		Títulos Públicos	NTN-F		190.392,76	1,09%
01/03/2025		Títulos Públicos	LFT		181.901,16	1,04%
01/03/2027		Títulos Públicos	LFT		97.976,94	0,56%
15/05/2023		Títulos Públicos	NTN-B		96.865,55	0,55%
01/01/2023		Títulos Públicos	NTN-F		94.757,53	0,54%
01/07/2023		Títulos Públicos	LTN		63.962,38	0,37%
15/08/2026		Títulos Públicos	NTN-B		45.044,13	0,26%
15/08/2030		Títulos Públicos	NTN-B		32.578,64	0,19%
01/01/2029		Títulos Públicos	NTN-F		11.527,37	0,07%

SICOOB LIQUIDEZ MASTER						
CNPJ: 37.380.811/0001-75						
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:						
TOTAL DO FUNDO:		2.699.888.925,08		APLICAÇÃO CENTRAL:	63.247,20	0,00%
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
21/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	13.852,06	21,90%
30/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	9.380,53	14,83%
29/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	9.235,52	14,60%
23/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	8.021,06	12,68%
28/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	3.384,07	5,35%
14/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	2.481,51	3,92%
02/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	629,95	1,00%
07/01/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	557,61	0,88%
14/01/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	525,04	0,83%
04/01/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	389,98	0,62%
18/02/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	363,68	0,58%
25/01/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB SA	02.038.232/0001-64	343,70	0,54%
		Operações Compromissadas			14.082,50	22,27%

Salientamos observar que a Uniprime Central não trabalha com operações de crédito junto a pessoa física.

6. RISCO DE MERCADO

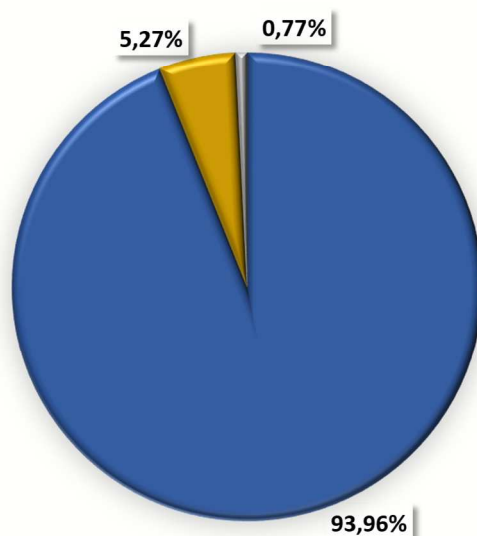
O gerenciamento do risco de mercado é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 25, através de política integrada de riscos, verificação mensal da composição da carteira de fundos, no qual é demonstrado os tipos de papéis de cada fundo que compõem as aplicações, demonstrativo de risco de mercado (DRM) utilizando a metodologia RBAN.

6.1 Aplicações em Fundos de Investimento

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.

a) Fundo Coopcred DI BB – 04.288.944/0001-67

COOPCREDI DI BB 04.288.944/0001-67 REFERENCIADO	PARTICIPAÇÃO CENTRAL 0,0000%	
COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	36.234.752.360	378,86
<i>Títulos Públicos Federais</i>	34.044.860.649	355,96
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	1.910.392.784	19,97
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	279.498.926	2,92

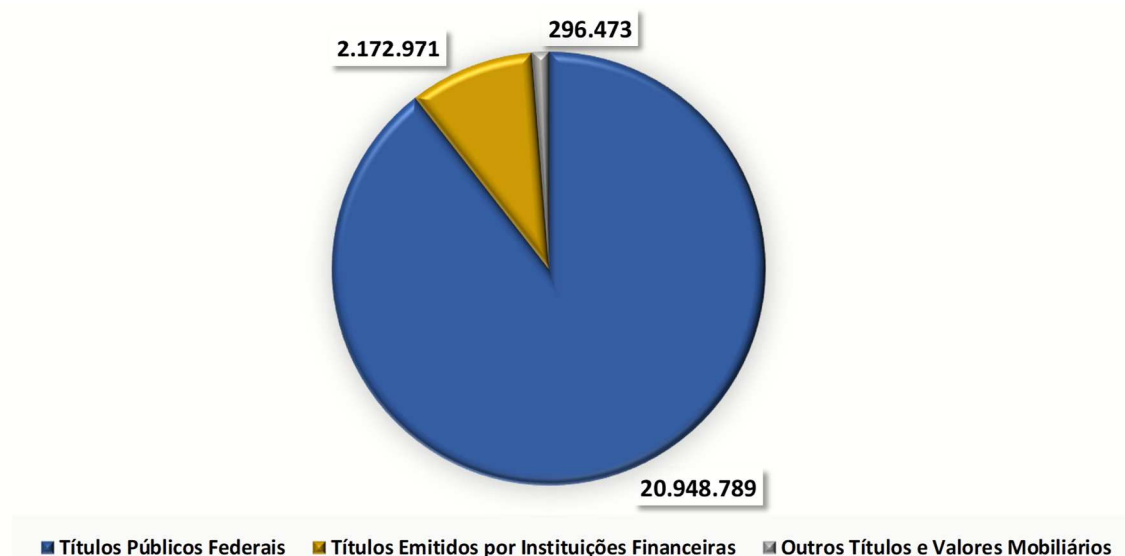


■ Títulos Públicos Federais ■ Títulos Emitidos por Instituições Financeiras ■ Outros Títulos e Valores Mobiliários

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.

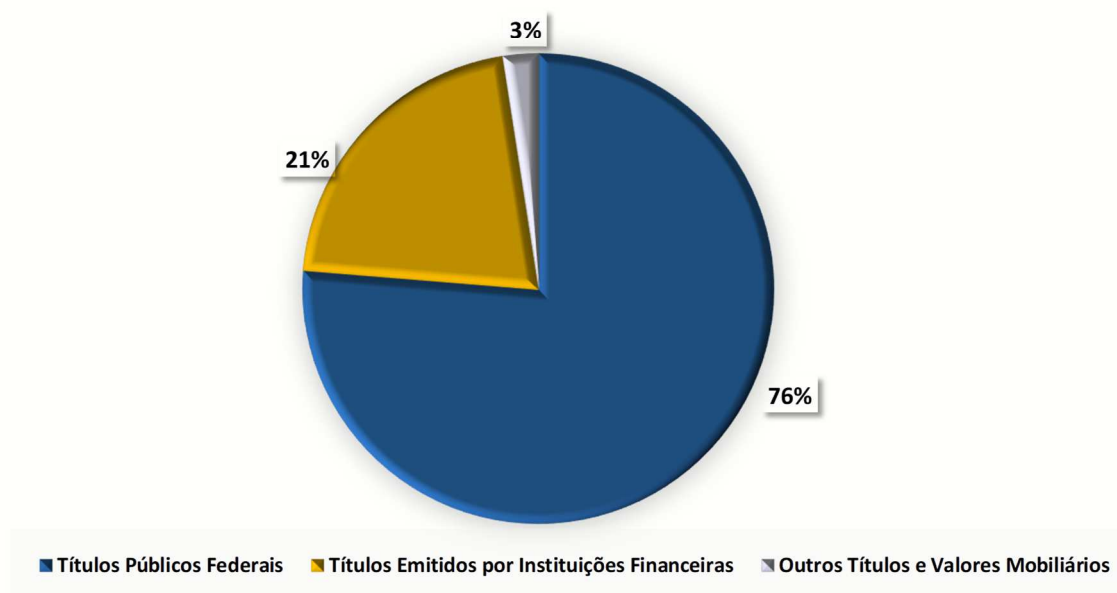
BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME 05.324.427/0001-69 RENTA FIXA		PARTICIPAÇÃO CENTRAL 4,06%
COMPOSIÇÃO DO FUNDO:		
	576.979.847	23.418.233
Títulos Públicos Federais	516.137.542	20.948.789
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	53.537.782	2.172.971
Outros Títulos e Valores Mobiliários	7.304.523	296.473



c) BNP Paribas Uniprime Central – 29.109.242/0001-08

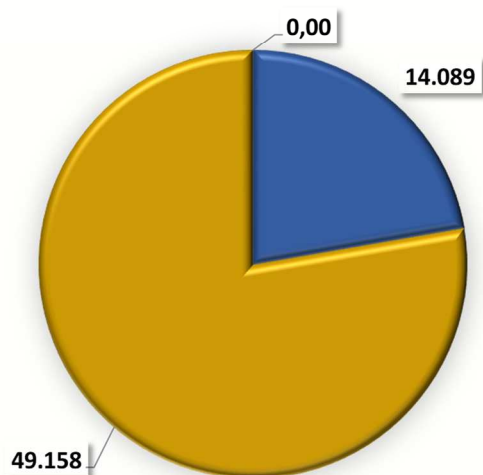
O objetivo do fundo é proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis no mercado financeiro e de capitais em geral.

BNP PARIBAS UNIPRIME CENTRAL 29.109.242/0001-08 REFERENCIADO		PARTICIPAÇÃO CENTRAL 3,42%
COMPOSIÇÃO DO FUNDO:		511.022.467
Títulos Públicos Federais	389.836.537	13.348.868
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	108.708.925	3.722.435
Outros Títulos e Valores Mobiliários	12.477.005	427.240



d) Bancoob Referenciado – 06.192.758/0001-55

BANCOOB RF CRED PRIV 06.192.758/0001-55 REFERENCIADO		PARTICIPAÇÃO CENTRAL 0,00%
COMPOSIÇÃO DO FUNDO:		
	2.699.888.925	63.247
<i>Títulos Públicos Federais</i>	601.450.335	14.089
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	2.098.438.590	49.158
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	0,00	0,00

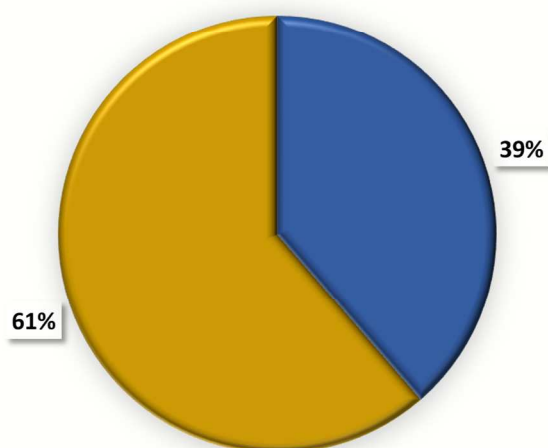


■ Títulos Públicos Federais ■ Títulos Emitidos por Instituições Financeiras ■ Outros Títulos e Valores Mobiliários

e) Posição da Carteira de Aplicações – Cabine

Além das aplicações em fundos de investimentos, a Uniprime Central conta com uma parte de seus recursos na Cabine Financeira, 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 Docs.).

SPB CABINE E COMPE	CENTRAL
COMPOSIÇÃO DOS SALDOS:	2.510.213,33
Operações compromissadas diárias	969.758
Operações compromissadas definitivas	1.540.455



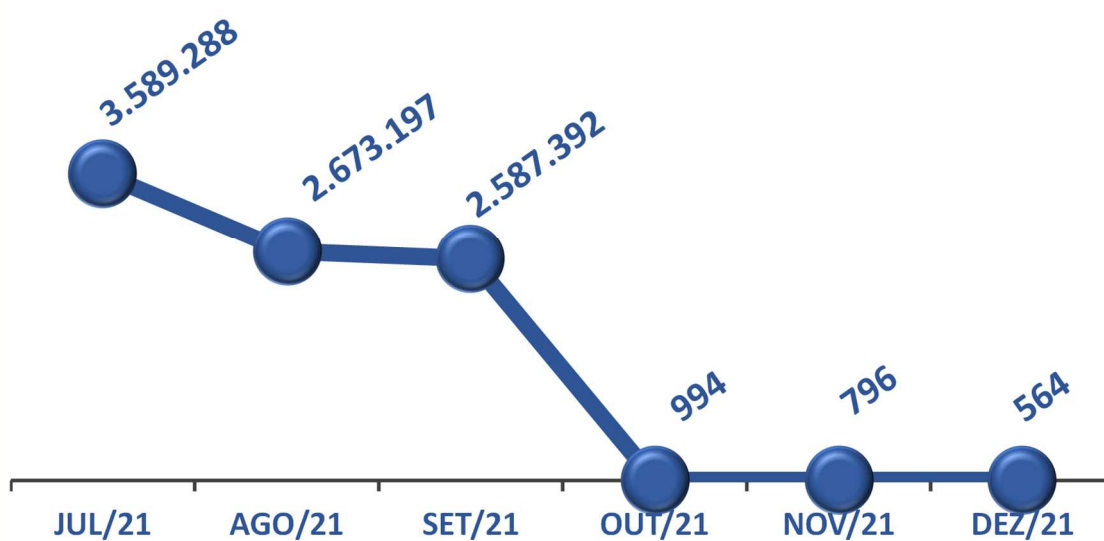
■ Operações compromissadas diárias

■ Operações compromissadas definitivas

6.2 RBAN

O RBan é o risco da taxa de juros não classificada na carteira de negociação, o risco dessa parcela é calculado e monitorado mensalmente para prevenção de choques adversos que possam resultar em perdas financeiras através de uma distribuição histórica de variações nas taxas de juros.

A variação de valores ocorre quando o gestor do fundo de investimentos aplica em papéis indexados ao IPCA.



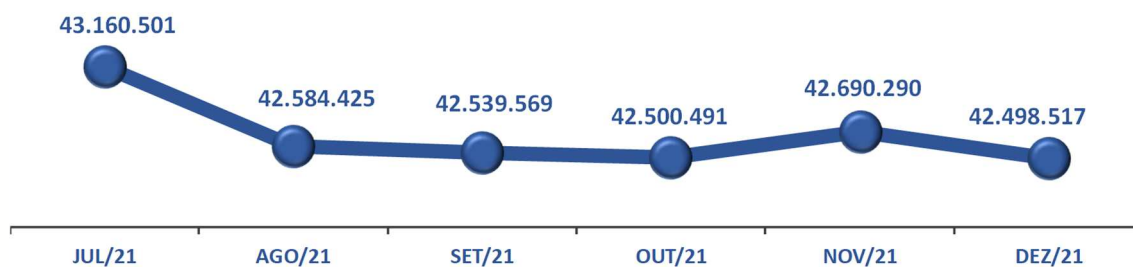
7. RISCO DE LIQUIDEZ

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 possuem liquidez e podem ser transformados em caixa de modo que supra eventual contingência.

7.1 Liquidez Central

A liquidez corresponde a facilidade e a agilidade de conversão de um ativo em caixa sem perda significativa do seu valor. A Uniprime Central tem aplicações de liquidez imediata uma vez que os valores aplicados podem ser convertidos em caixa rapidamente se necessário.

CALCULO DE LIQUIDEZ - CENTRAL						
	jul/21	ago/21	set/21	out/21	nov/21	dez/21
1 RECURSO PROPRIO						
1.1.1 Patrimônio Líquido	47.437.665	47.437.665	47.437.665	47.437.665	47.437.665	47.361.661
1.1.2 Ativo Permanente	4.277.164	4.853.241	4.898.096	4.937.175	4.747.375	4.863.144
2 LIQUIDEZ	43.160.501	42.584.425	42.539.569	42.500.491	42.690.290	42.498.517



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

7.2 Fluxo de Caixa

UNIPRIME CENTRAL		
IV - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO		
VALORES EM R\$		
DESCRIÇÃO	dez/21	
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras Líquidas do Período	(46.158,25)	
Provisões de Crédito	-	
Geração Bruta de Caixa	(46.158,25)	
Aumento das Operações de Crédito - Empréstimos	-	
Redução das Operações de Crédito - Empréstimos	-	
Aumento das Operações de Crédito - Financiamentos	-	
Redução das Operações de Crédito - Financiamentos	-	
Redução das Operações de Crédito - Financiamentos Imobiliários	-	
Aumento de Outros Créditos	-	
Redução de Outros Créditos	411.584,65	
Aumento de Outros Valores e Bens	-	
Redução de Outros Valores e Bens	14.088,67	
Aumento dos Depósitos	9,13	
Redução dos Depósitos	-	
Aumento de Letras Financeiras	-	
Redução de Letras Financeiras	-	
Aumento de Relações Interfinanceiras	-	
Redução de Relações Interfinanceiras	(33.088.883,28)	
Aumento de Relações Interdependências	-	
Redução de Relações Interdependências	(18.256,08)	
Aumento de Outras Obrigações	-	
Redução de Outras Obrigações	(119.907,77)	
Caixa líquido (aplicado)/proveniente das atividades operacionais	(32.847.522,93)	
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aumento de Investimentos em Ações e Cotas	(7.106,86)	
Redução de Investimentos em Ações e Cotas	-	
Aumento de Imobilizado	-	
Redução de Imobilizado	55.844,64	
Aumento do Diferido	-	
Redução do Diferido	-	
Aumento do Intangível	(164.506,50)	
Redução do Intangível	-	
Caixa líquido (aplicado)/proveniente das atividades de investimentos	(115.768,72)	
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Aumento de Capital	-	
Redução de Capital	-	
Aumento de Reserva	-	
Redução de Reserva	-	
Aumento de Sobras Acumuladas	-	
Redução de Sobras Acumuladas	(76.004,46)	
Caixa líquido (aplicado)/proveniente das atividades de financiamento	(76.004,46)	
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA		
	(33.039.296,11)	
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa	1.510.334.164,01	
(=) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa	1.477.294.867,90	
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa	(33.039.296,11)	
	Inicial	Final
Disponibilidade	31.506,33	25.602,78
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	154.269.384,92	104.555.904,18
Títulos e Valores Mobiliários	1.332.328.745,43	1.340.885.501,94
Relações Interfinanceiras de Liquidez	23.704.527,33	31.827.859,00
Relações Interdependências	-	-
Total de Caixa e equivalente de Caixa	1.510.334.164,01	1.477.294.867,90

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. Anualmente é elaborado um relatório ao Conselho de Administração, no qual é detalhada a quantidade de perdas operacionais da Cooperativa, bem como as ações que foram tomadas para saneamento destas.

8.1 Perdas

A Uniprime Central 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.

OBS: No ano de 2021, a Uniprime Central não teve perdas registradas nas rubricas contábeis referentes ao risco operacional.

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 Central 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 2021 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- **Dia C** - Foram arrecadadas 20 cestas básicas e mais alguns outros alimentos, que foram doados a Paróquia Nossa Senhora do Perpétuo Socorro, localizada na Vila Fraternidade.
- **Campanha de Natal** – Foram atendidas 39 cartinhas dos correios com arrecadação de brinquedos, material escolar, entre outros.

9.2 Ambiental

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

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

- Coleta seletiva, sendo estes reciclável e orgânico, facilitando para que todos os funcionários façam o descarte correto do lixo;

-
- Lâmpadas de Led;
 - Digitalização de documentos que não sejam legalmente necessários a impressão;
 - Destruição do movimento contábil com picotadora e descarte para empresa reciclável;
 - DocSign – eliminação de impressão de contratos;
 - Cultura da utilização de garrafas de água, para redução do uso de copos descartáveis.

A Uniprime Central 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.