

GERENCIAMENTO
INTEGRADO DE RISCO

2º SEMESTRE

2022
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.....	8
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Iguaçu.....	8
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	19

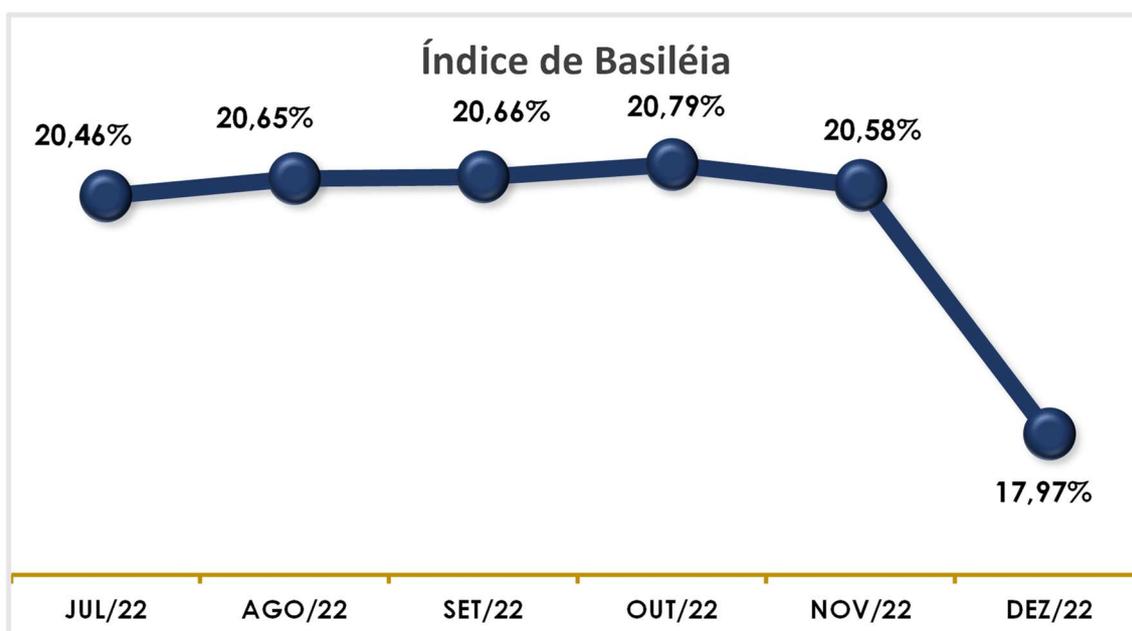
1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

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.

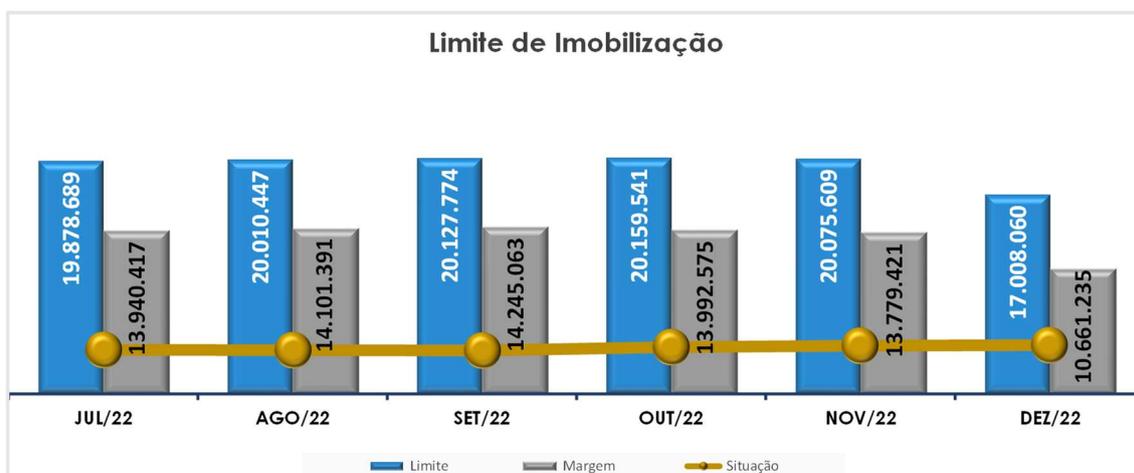
2. ÍNDICE DE BASILÉIA

O **Índice de 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 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 Iguazu** encontra-se dentro dos limites estabelecidos.



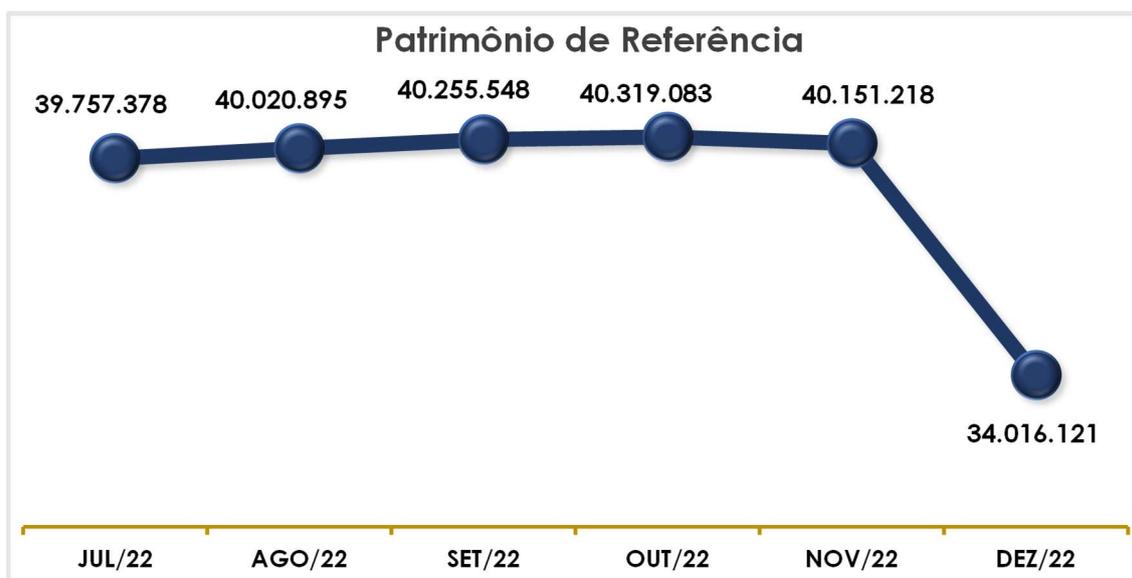
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

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

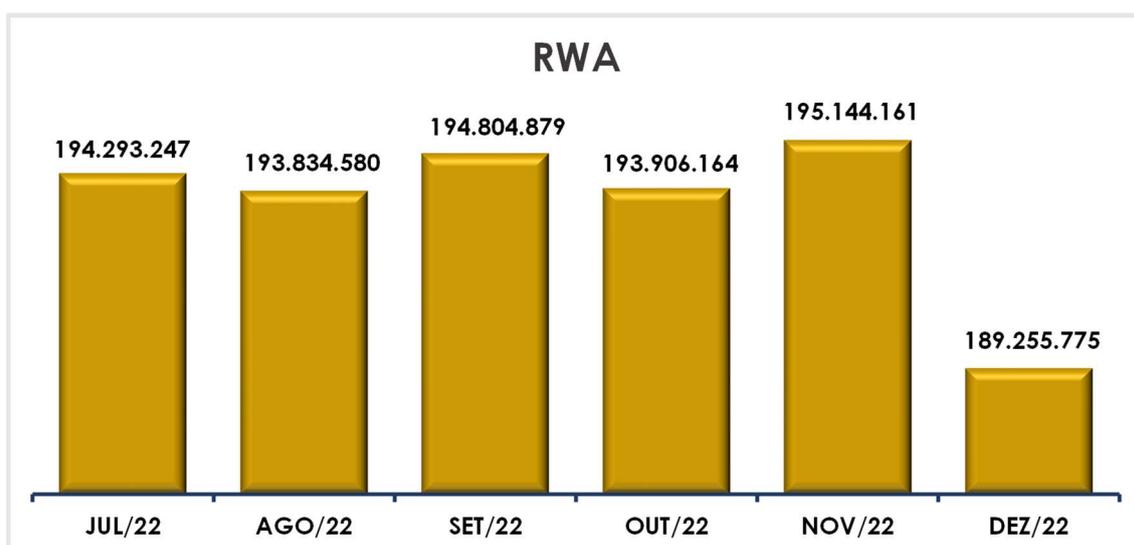
A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basileia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital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



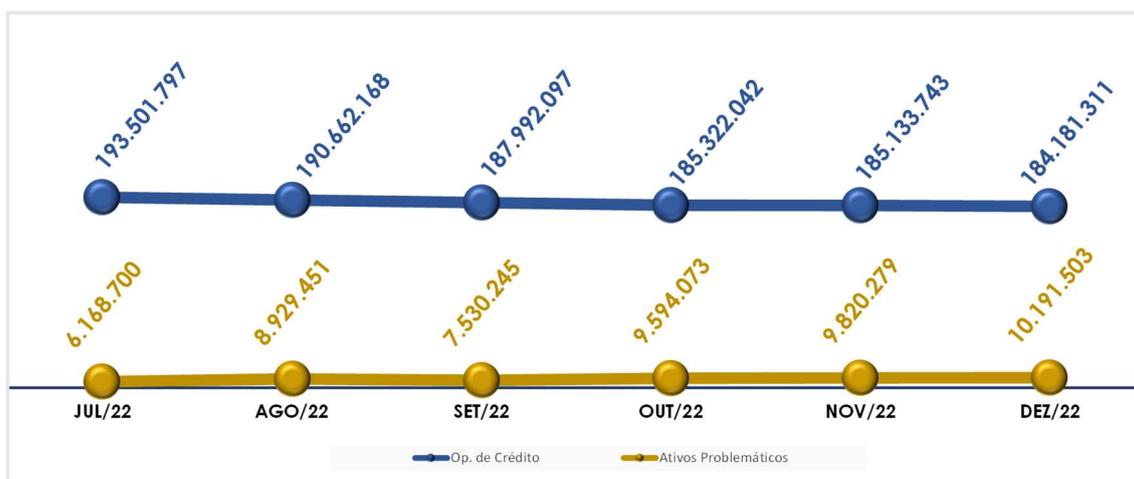
O resultado da razão entre Patrimônio de Referência e RWA resulta no índice de Basiléia, demonstrado no item 2.

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 Iguçu**.

5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

A **Uniprime Iguçu** 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/2022** em **5,53%** 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.

Uniprime Iguaçu - Aplicação via Centralização Financeira			
Produto	Descrição da Aplicação - Fundo	Valor	Vencimento
CMPMENS	Poupança	846.110,24	
Compuls	Poupança	266.094,97	
OURO-15	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	795.629,28	01/03/2024
OURO - 16	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	719.855,07	01/09/2024
OURO -17	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	770.371,21	01/03/2025
OURO -18	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	1.659.439,30	01/09/2025
OURO-19	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	213.683,29	01/03/2026
OURO - 20	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	719.855,07	01/09/2026
OURO - 21	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	3.687.678,59	01/03/2027
OURO - 22	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	707.226,04	01/03/2027
OURO - 28	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	681.967,96	01/09/2027
OURO-31	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	656.709,89	01/03/2027
OURO-32	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	631.451,81	01/03/2027
OURO-35	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	618.822,78	
PMASTER	Fundo Bancoob	2.209.976,85	
PREMUNERA	Créditos Vinculados - Bacen	60.497.152,45	
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	7.821.734,45	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	3.219.482,31	
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo BNP	38.669.673,44	

6. RISCO DE MERCADO

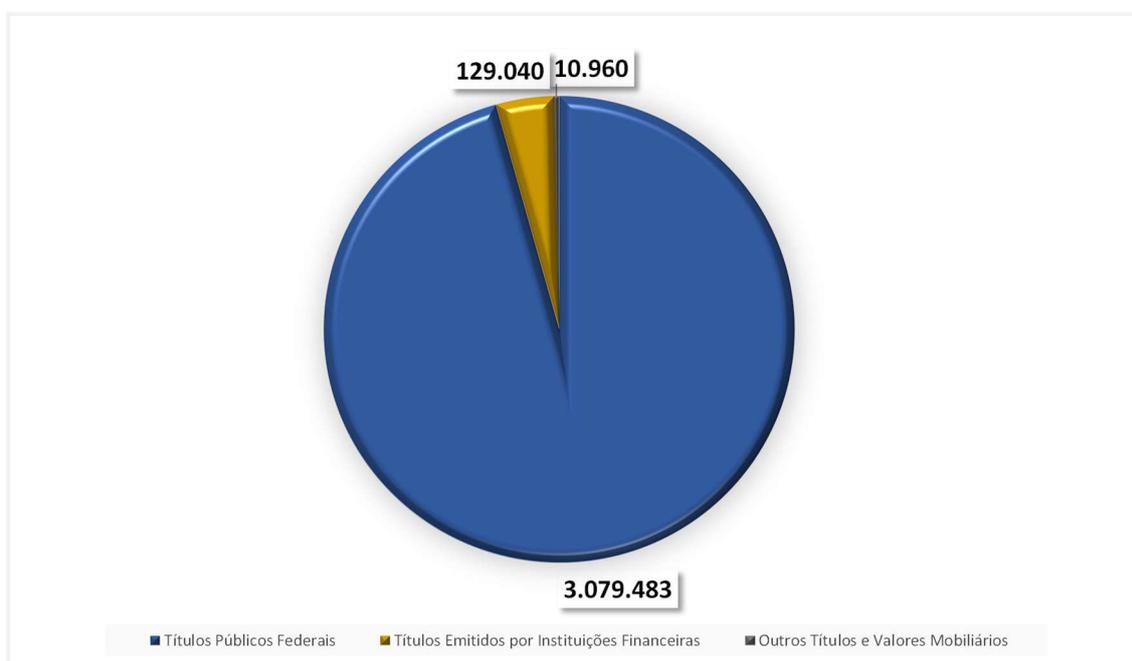
O Gerenciamento do Risco de Mercado é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 25, através de política integrada de riscos, verificação mensal da composição da carteira de fundos, no qual é demonstrado os tipos de papéis de cada fundo que compõem as aplicações.

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

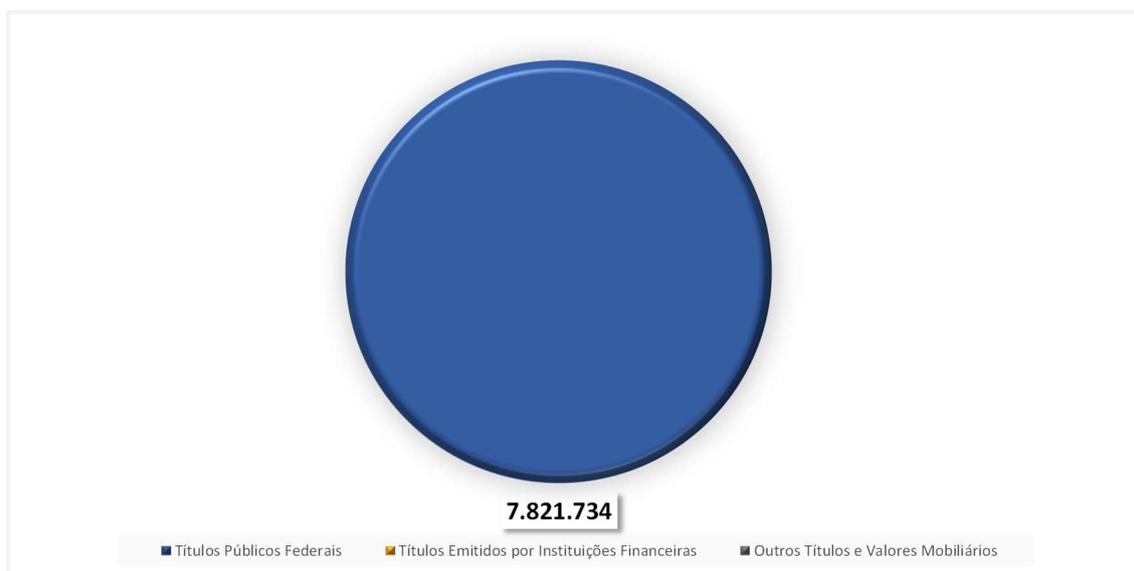
O fundo aplica em cotas de fundos que mantenham uma carteira composta por, no mínimo, 80% do patrimônio líquido, isolada ou cumulativamente, em títulos de emissão do Tesouro Nacional, do Banco Central do Brasil ou em títulos e valores mobiliários de renda fixa cujo emissor esteja classificado na categoria 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:	9.723.157	3.219.482
<i>Títulos Públicos Federais</i>	9.300.345	3.079.483
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	389.713	129.040
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	33.099	10.960

B. BB DTVM Exclusivo Uniprime 05.324.427/0001-69

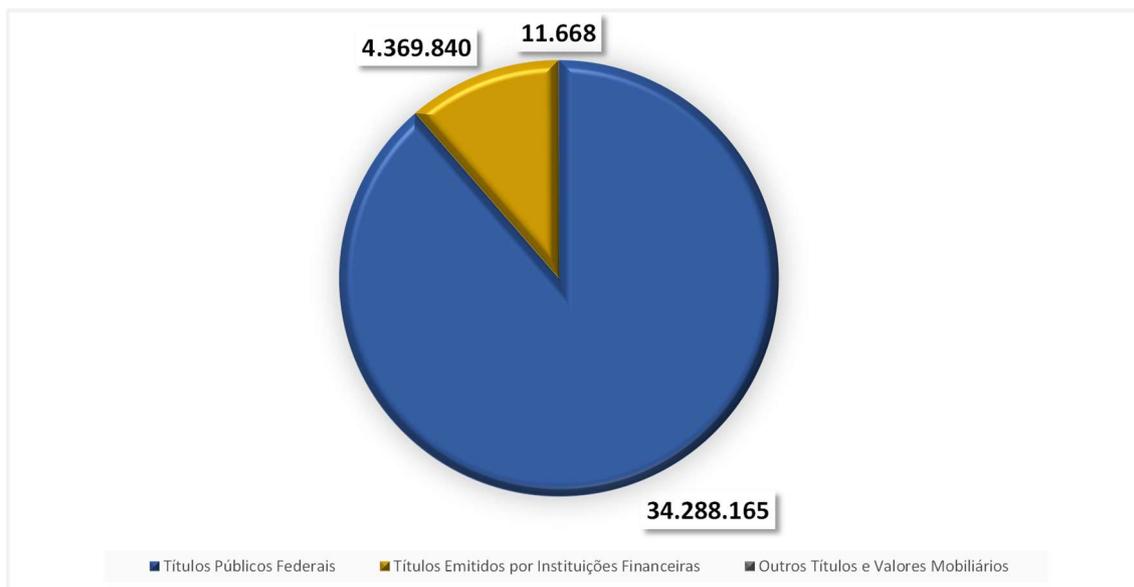
O fundo tem por objetivo valorização de suas cotas mediante aplicação de seus recursos em ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	175.837.571	7.821.734,46
<i>Títulos Públicos Federais</i>	175.837.571	7.821.734
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	-	-
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	-	-

C. Fundo Exclusivo BNP – Paribas – 29.109.242/0001-08

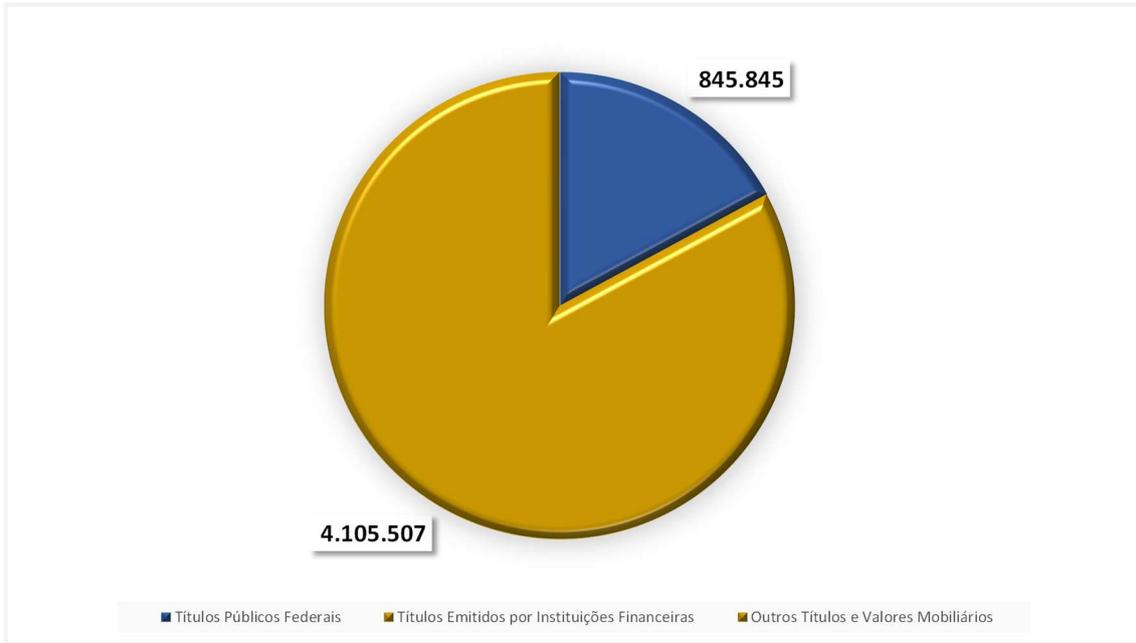
O objetivo do fundo é proporcionar para seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis no mercado financeiro e de capitais em geral.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	87.939.399	38.669.673,44
<i>Títulos Públicos Federais</i>	77.975.332	34.288.165
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	9.937.533	4.369.840
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	26.534	11.668

D. Bancoob Referenciado – 37.380.811/0001-75

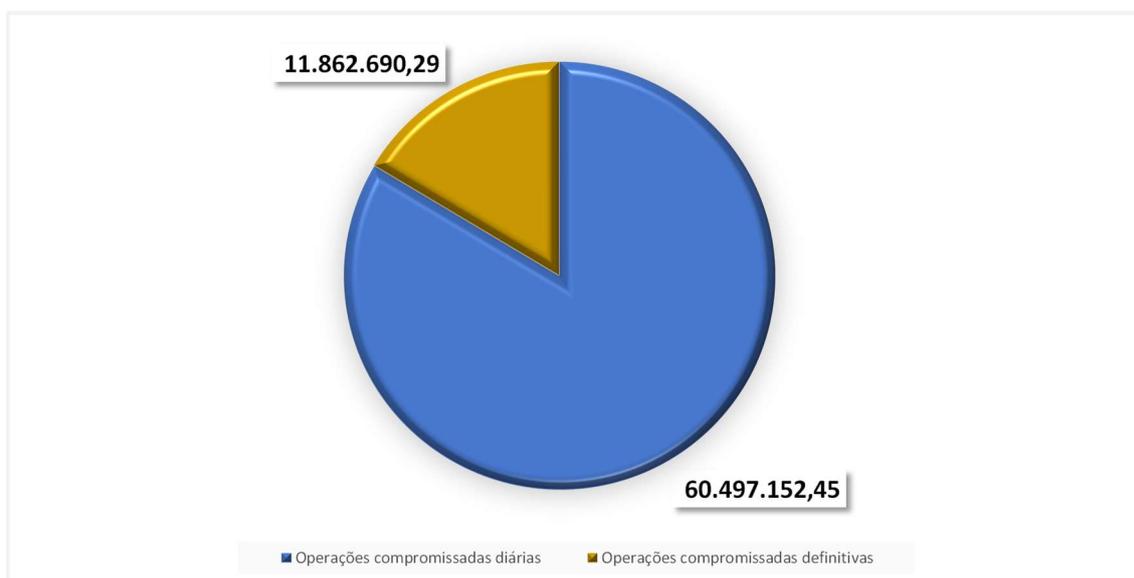
A rentabilidade do fundo acompanha a variação do CDI-Cetip e o objetivo da aplicação é a aquisição de letras financeiras para suprir as garantias do cartão bancoob e para redesconto na cabine.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	4.951.352	2.209.977
<i>Títulos Públicos Federais</i>	845.845	377532,7761
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	4.105.507	1832444,066
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	-	-

D.1) 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).



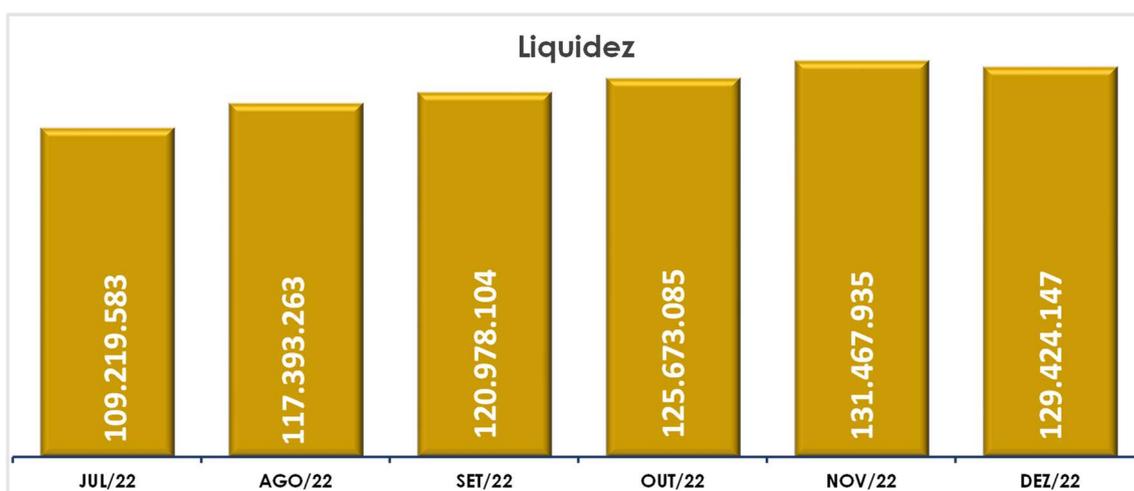
COMPOSIÇÃO DOS SALDOS:	
	72.359.842,74
Operações compromissadas diárias	60.497.152,45
Operações compromissadas definitivas	11.862.690,29

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

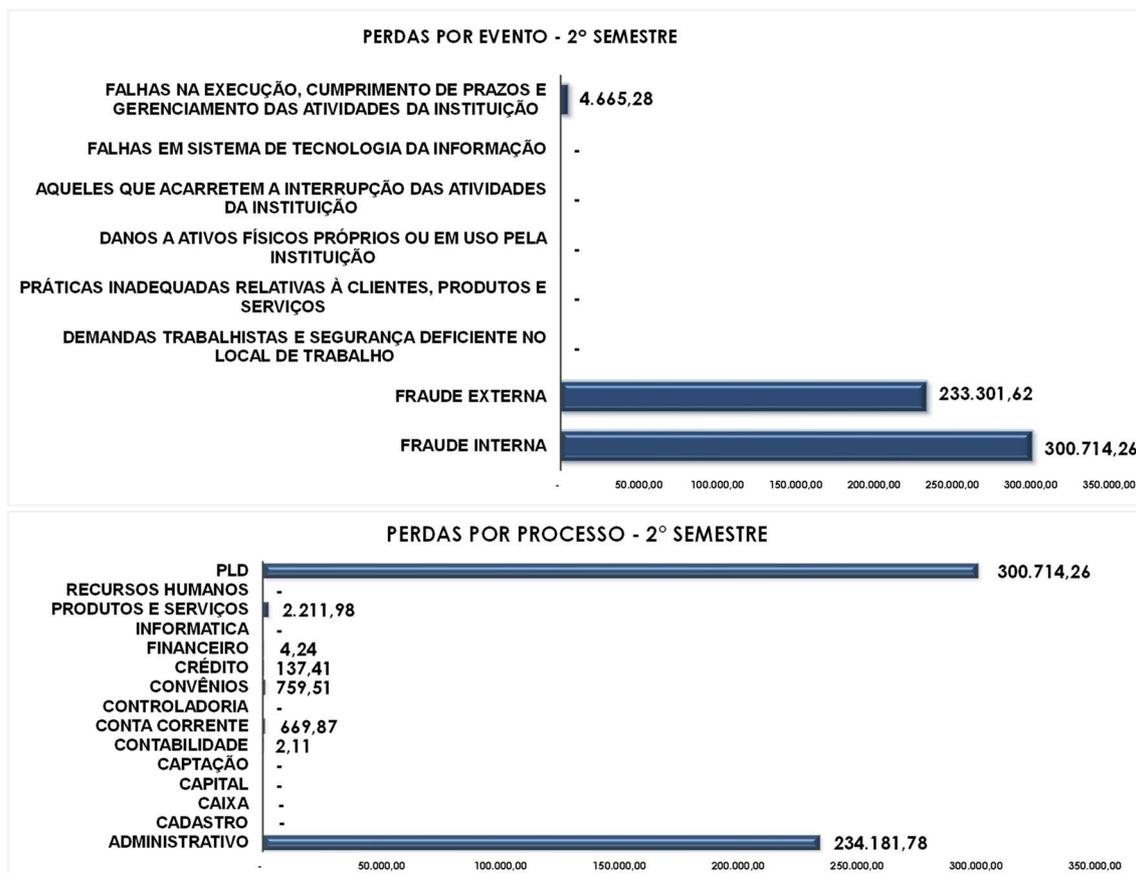
O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 32 e se baseia em política integrada de riscos, manual e registro de controle de perdas mensal, mapeando as estatísticas das perdas operacionais.

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 **segundo semestre** de 2022, a Uniprime Iguaçu teve as seguintes perdas operacionais.



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 segundo semestre de 2022 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- **Ações Dia C – Dia de Cooperar:**
- **Pato Branco – PR**

Ação Feijoada do bem, arrecadação de fundos que foram distribuídos em 4 Instituições, para o Projeto Jojocas, Associação Lima – Protetora de Animais, Lar dos Idosos São Francisco de Assis e Céu das Artes e dos Esportes.

- **São Miguel do Oeste – SC**

Arrecadação de 7 toneladas de alimentos para instituições e famílias carentes.

- **Guarapuava – PR**

Participação na coleta de lixos nos bairros.

- **Ações Sociais:**

- **Pato Branco – PR e Agência Prime**

Arrecadação de Leite e fundos para auxiliar nas despesas da instituição Fundabem.

- **Guarapuava – PR e Escritório de Negócios da Cidade dos Lagos**

Arrecadação de fundos para auxiliar nas despesas do Instituto Renascer.

- **Ações Natal Solidário:**

- **Irati – PR**

Doação de 98 brinquedos ao ANAPCI (Associação do Núcleo de Apoio ao Portador de Câncer).

- **Concórdia – SC**

Doação de lanches, refrigerantes e locação de cama elástica para as crianças do Centro de convivência Frei Lency.

- **Guarapuava – PR**

Doação de Cachorro quente, suco em caixinha e 200 caixas de Bis para a Escola Municipal Irene Guimarães.

- **São Miguel do Oeste – SC**

Doação de Lanches, caixas de bombom e locação de cama elástica para as crianças acolhidas na Casa Lar.

- **Joaçaba – SC**

Doação de Cachorro quente, refrigerantes, docinhos e caixas de bombons e locação de tobogã para as crianças do Centro de Referência de Assistência Social – CRAS.

- **Pato Branco – PR**

Doação de lanches, refrigerantes e caixas de bombons para as 60 crianças da entidade Policial Junto da Comunidade – PM Rodrigo Borges.

- **Palmas – PR**

Doações de lanches, refrigerantes, picolés, caixas de bombons e locação de cama elástica para as 20 crianças do Centro de Abrigo Municipal de Palmas.

- **Chapecó – SC**

Doações de lanches, refrigerantes, picolés, caixas de bombons e locação de cama elástica para as 30 crianças da entidade de Acolhimento Institucional de Crianças e Adolescentes.

- **Sede Pato Branco – PR**

Doações de cestas com doces, salgadinhos, refrigerantes e itens de higiene para a Casa Abrigo que acolhem 5 crianças e 1 bebê em situação de vulnerabilidade social.

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 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.