

GERENCIAMENTO

# INTEGRADO DE RISCO

2º SEMESTRE DE 2023

2023

UNIPRIME PIONEIRA



**Uniprime**  
cooperativa de crédito

---

## Sumário

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO .....	2
2. ÍNDICE DE BASILÉIA .....	2
3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO .....	3
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL .....	3
4.1 Patrimônio de Referência.....	4
4.2 RWA – ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO .....	5
5. RISCO DE CRÉDITO.....	6
5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos.....	6
5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento – Participação de Pioneira.....	7
6. RISCO DE MERCADO.....	7
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Pioneira .....	8
7. RISCO DE LIQUIDEZ.....	13
7.1 Liquidez .....	13
8. RISCO OPERACIONAL.....	14
8.1 Perdas.....	14
9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.....	15
9.1 Social .....	15
9.2 Ambiental.....	16

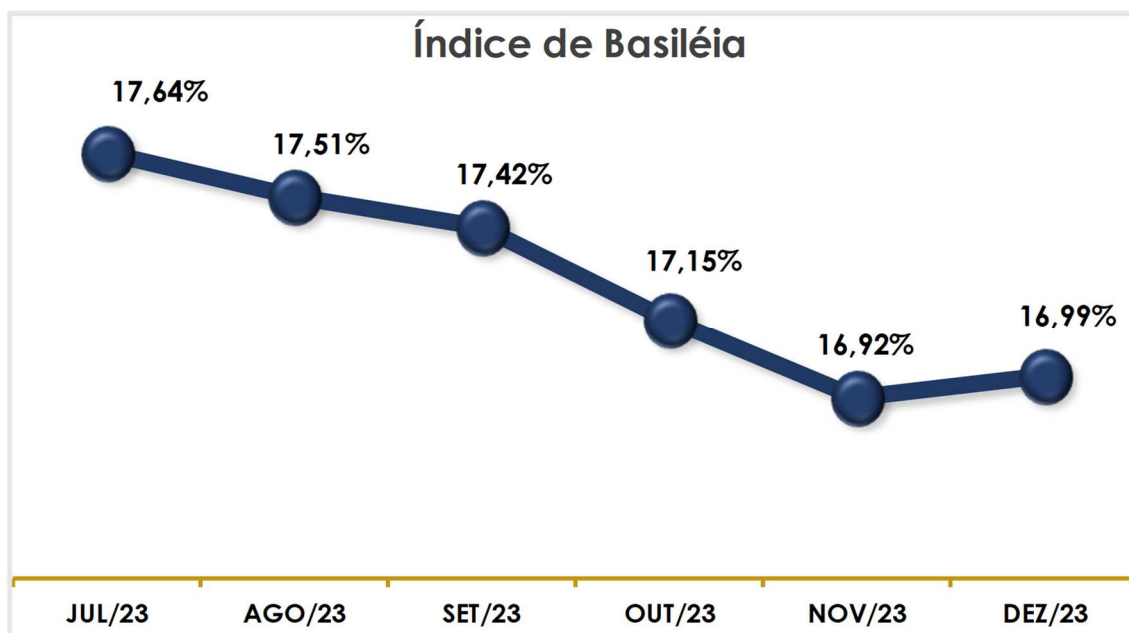
## 1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

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.

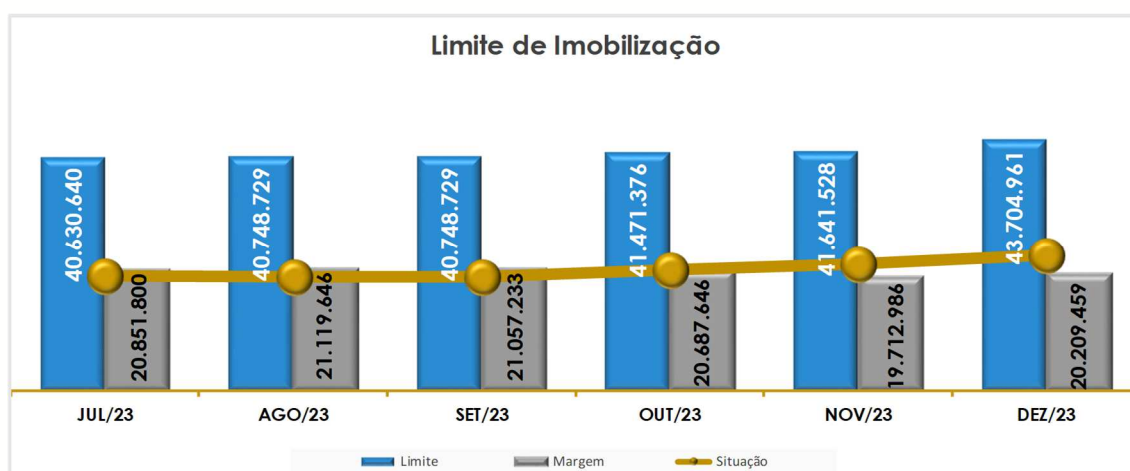
## 2. ÍNDICE DE BASILÉIA

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.



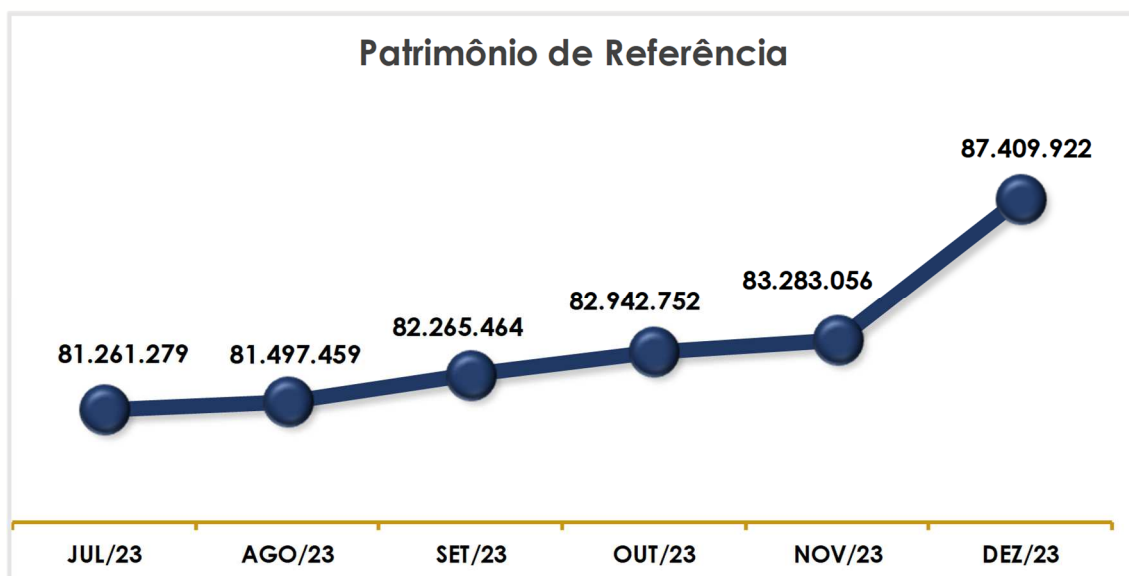
### 4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

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 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

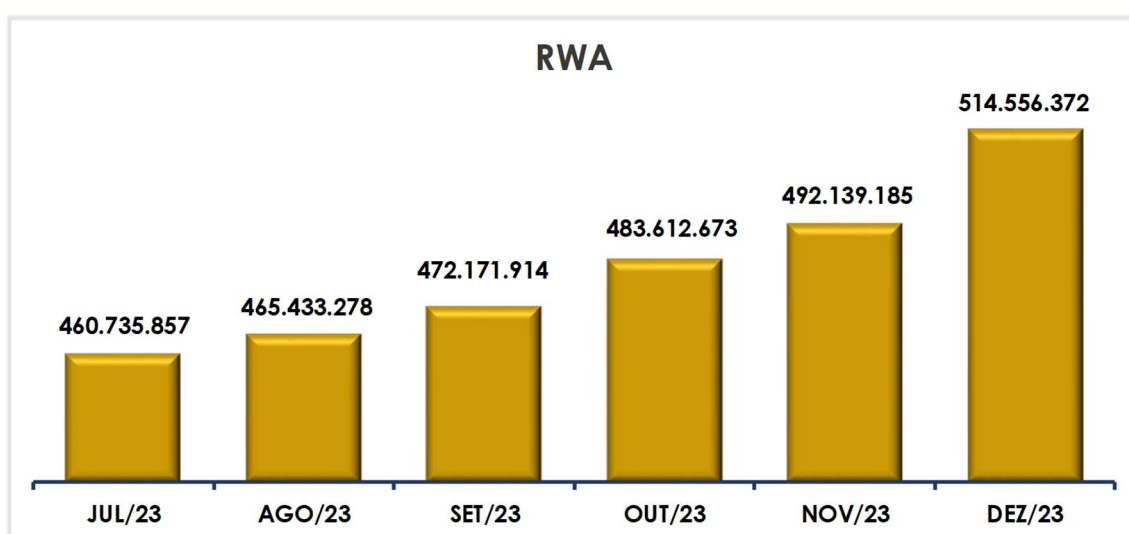
A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basileia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital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

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



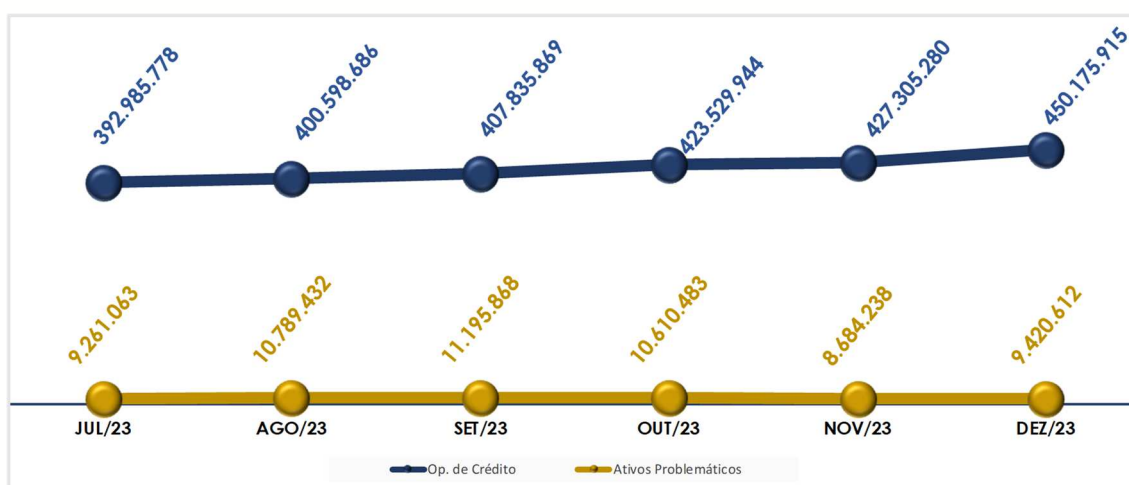
O resultado da razão entre Patrimônio de Referência e RWA resulta no índice de Basileia, demonstrado no item 2.

## 5. RISCO DE CRÉDITO

O **Gerenciamento do Risco de Crédito** é fundamentado na Resolução n° 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 n° 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 problemáticos<sup>1</sup>, que são as operações em atrasos há mais de 90 dias, concentraram na data base **dezembro/2023** em **2,09%** do total da carteira.



<sup>1</sup> Resolução n° 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.

Uniprime Pioneira - Aplicação via Centralização Financeira			
Produto	Descrição da Aplicação - Fundo	Valor	Vencimento
CMPMENS	Poupança	751.852,08	
Compuls	Poupança	216.211,19	
OURO - 15	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	1.341.923,24	01/03/2024
OURO - 16	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	6.909.482,92	01/09/2024
OURO - 17	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	2.141.368,68	01/03/2025
OURO - 18	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	7.075.010,64	01/09/2025
OURO - 19	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	337.907,99	01/03/2026
OURO - 20	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	2.012.886,56	01/09/2026
OURO - 21	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	10.892.428,66	01/03/2027
OURO - 24	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	785.168,51	01/03/2027
OURO - 25	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	785.168,51	01/09/2027
OURO - 26	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	785.168,51	01/09/2027
OURO - 27	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	385.446,36	01/09/2027
OURO - 29	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	1.156.339,08	01/09/2027
OURO - 33	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	1.070.684,33	01/09/2027
OURO - 34	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	1.042.132,75	01/09/2027
OURO - 36	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	1.713.094,94	01/09/2027
OURO - 39	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	2.227.023,42	01/03/2028
OURO - 42	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	6.466.933,39	01/03/2029
PMASTER	Fundo Bancoob	1.281.260,02	
PREMUNERA	Créditos Vinculados - Bacen	9.999.169,34	
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	169.611.646,27	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	3.172.840,22	
PRIME-A4	Fundo Automático Bancoob	4.961,09	
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo BNP	33.445.763,33	

## 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.

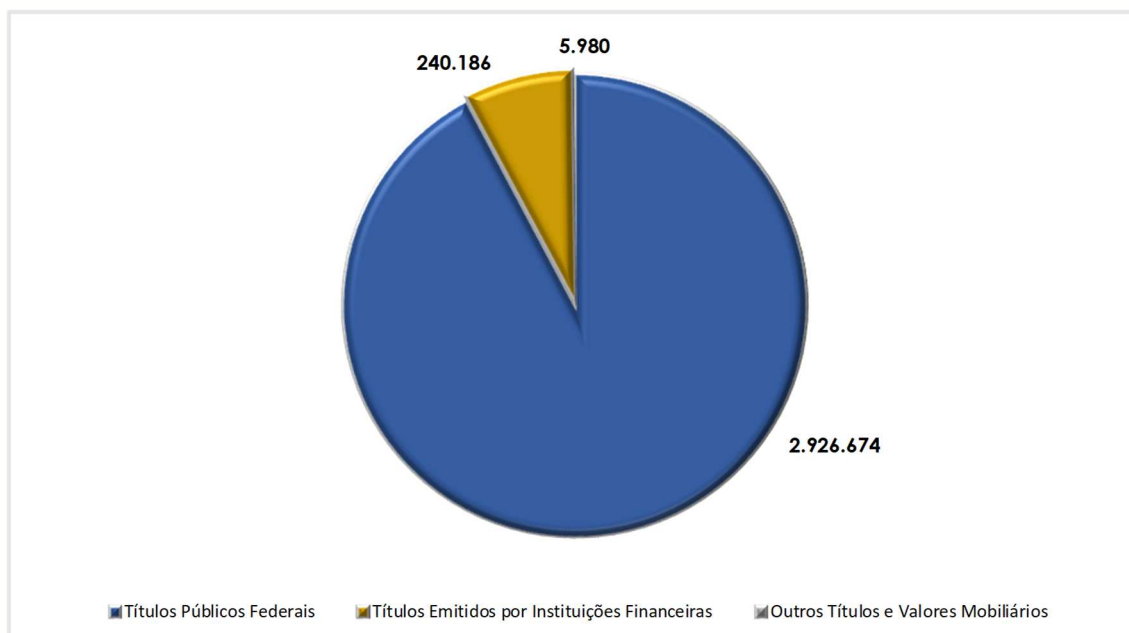


## 6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Pioneira

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

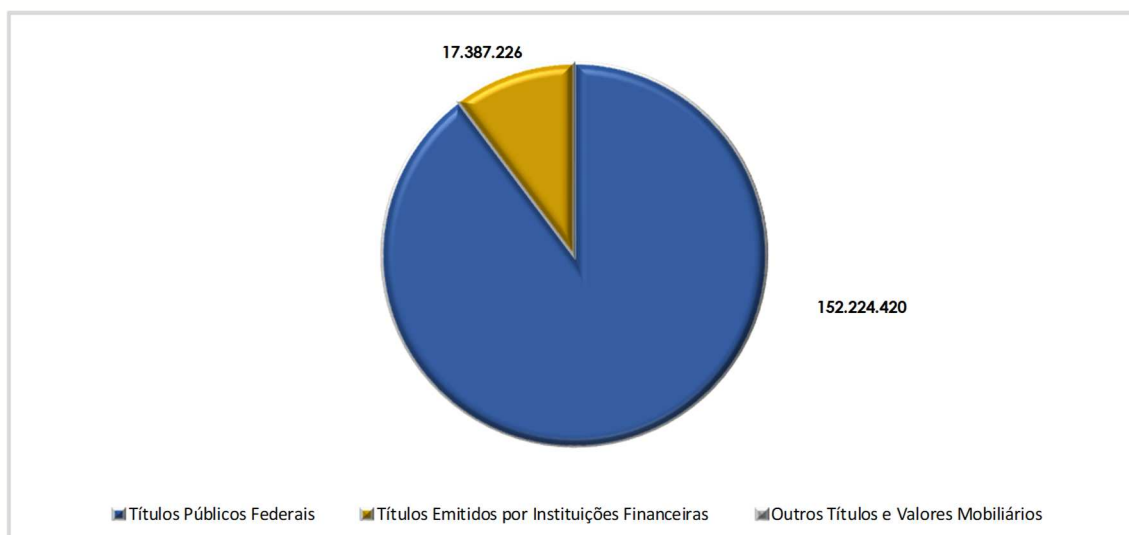
O fundo aplica em cotas de fundos que mantenham uma carteira composta por, no mínimo, 80% do patrimônio líquido, isolada ou cumulativamente, em títulos de emissão do Tesouro Nacional, do Banco Central do Brasil ou em títulos e valores mobiliários de renda fixa cujo emissor esteja classificado na categoria 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.



<b>TOTAL DO FUNDO:</b>	<b>12.629.954</b>	<b>3.172.840</b>
<i>Títulos Públicos Federais</i>	11.650.052	2.926.674
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	956.097	240.186
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	23.804	5.980

B. BB DTVM Exclusivo Uniprime 05.324.427/0001-69

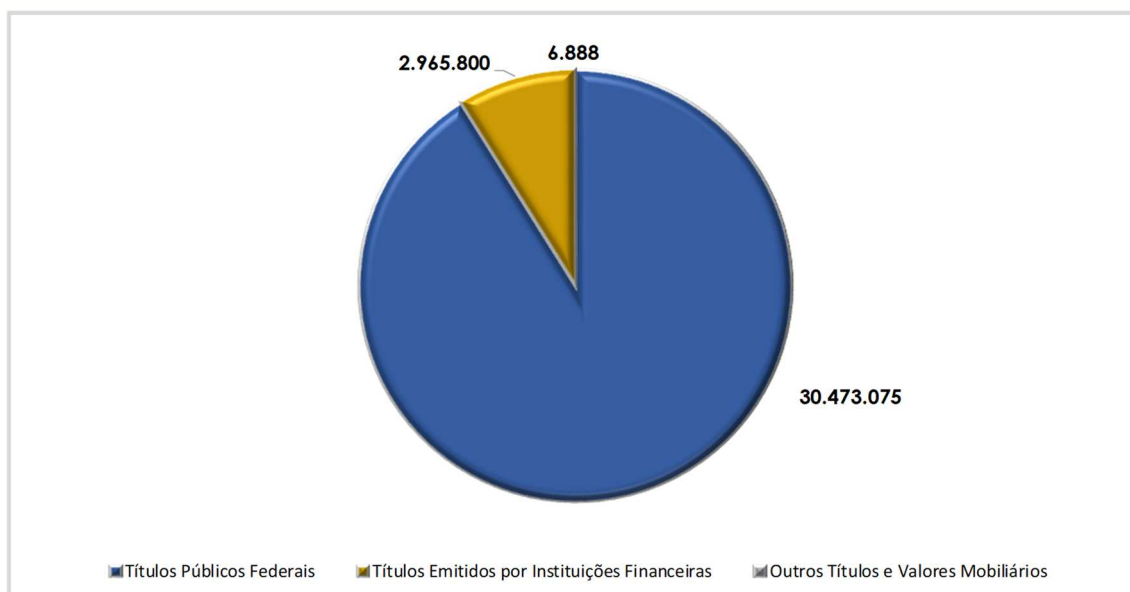
O fundo tem por objetivo valorização de suas cotas mediante aplicação de seus recursos em ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro.



<b>TOTAL DO FUNDO:</b>	<b>191.117.933</b>	<b>169.611.646</b>
<i>Títulos Públicos Federais</i>	171.526.055	152.224.420
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	19.591.878	17.387.226
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	-	-

### C. Fundo Exclusivo BNP – Paríbas – 29.109.242/0001-08

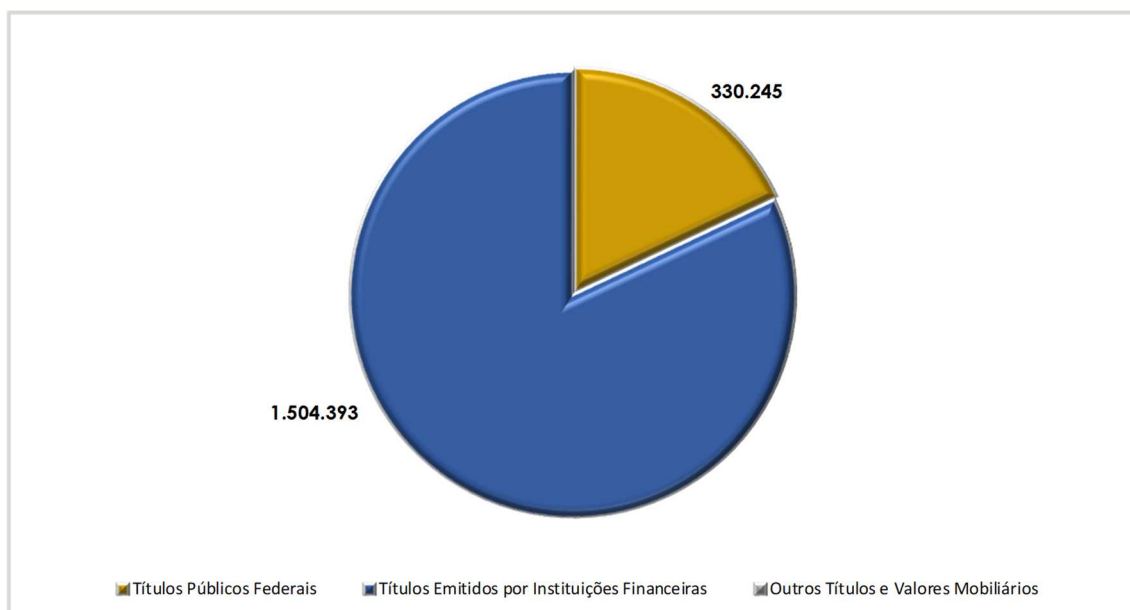
O objetivo do fundo é proporcionar para seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis no mercado financeiro e de capitais em geral.



<b>TOTAL DO FUNDO:</b>	<b>111.289.659</b>	<b>33.445.763</b>
<i>Títulos Públicos Federais</i>	101.398.138	30.473.075
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	9.868.601	2.965.800
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	22.921	6.888

#### D. Bancoob Referenciado – 37.380.811/0001-75

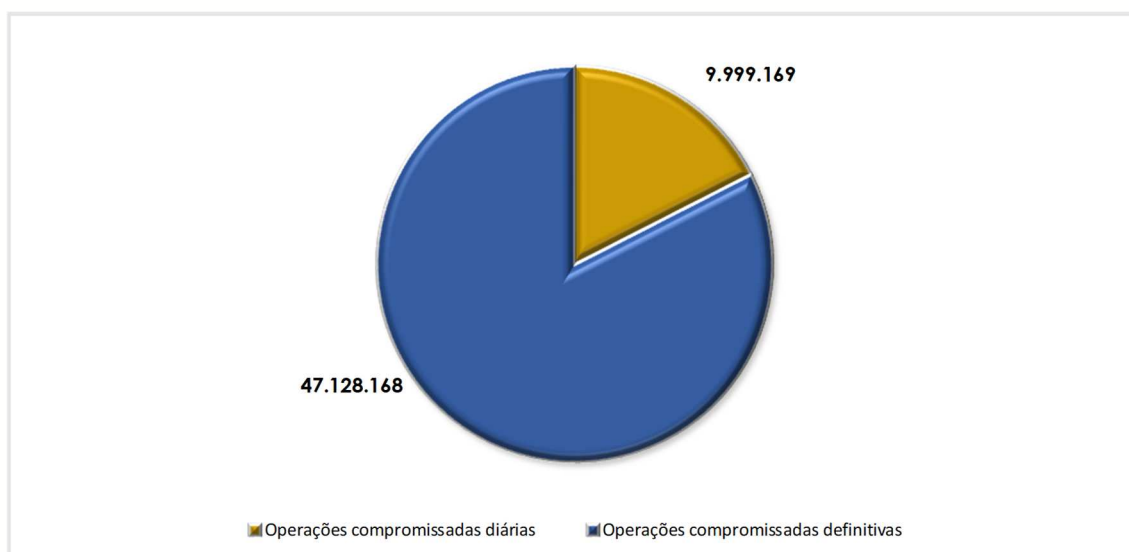
A rentabilidade do fundo acompanha a variação do CDI-Cetip e o objetivo da aplicação é a aquisição de letras financeiras para suprir as garantias do cartão bancoob e para redesconto na cabine.



<b>TOTAL DO FUNDO:</b>	<b>7.303.045</b>	<b>1.281.260</b>
<i>Títulos Públicos Federais</i>	1.314.590	330.245
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	5.988.455	1.504.393
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	-	-

## D.1) 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).



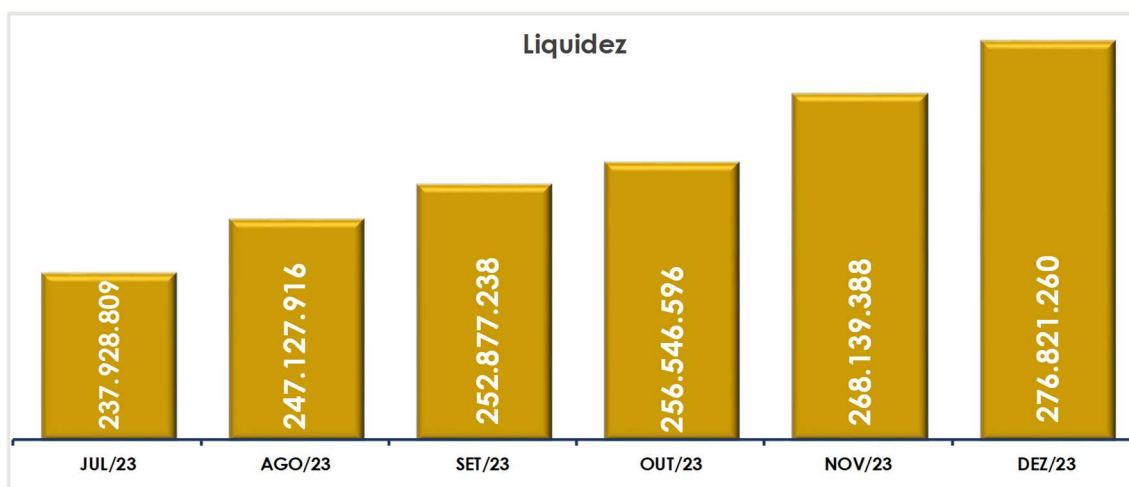
<b>COMPOSIÇÃO DOS SALDOS:</b>	<b>57.127.337,83</b>
<i>Operações compromissadas diárias</i>	9.999.169
<i>Operações compromissadas definitivas</i>	47.128.168

## 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

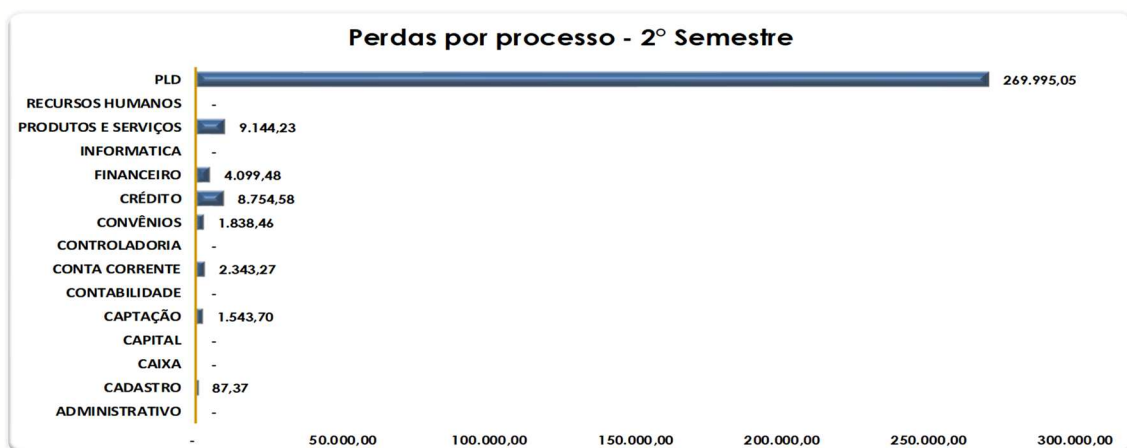
O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 32 e se baseia em política integrada de riscos, manual e registro de controle de perdas mensal, mapeando as estatísticas das perdas operacionais.

### 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 **segundo semestre** de **2023**, a Uniprime Pioneira 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 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 **segundo semestre** de 2023 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- **Entrega da Obra na Embaixada Solidária**

Em 2022, as cooperativas Uniprime Pioneira, Unimed Costa Oeste, Sicredi Progresso, Sicoob Meridional, Cresol Integração, Primato, Coarte e Cotroledo se uniram e iniciaram uma parceria com a Embaixada Solidária para ampliação da sede da entidade que promove a inclusão social de novos imigrantes em Toledo e no Oeste do Paraná. Em 2023 a construção do espaço foi concluída e inaugurada no dia 06 de julho.

- **Plantio de Árvores com a Sancor**

A Uniprime Pioneira, integrante do Núcleo dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável de Toledo (Núcleo ODS), realizou no dia 05 de setembro o plantio de dez mudas de ipê rosa nas margens da nascente localizada dentro do Parque Luiz Cláudio Hoffmann (Parque do Povo) em parceria com a Prefeitura de Toledo. A ação fez parte do aniversário de 10 anos de atuação da Sancor Seguros. Ao todo, foram 1200 mudas, aproximadamente 700 só no Paraná.



---

- **Natal Solidário**

A Uniprime Pioneira promoveu em 2023 mais uma edição da Campanha Natal Solidário. A ação foi realizada em 15 agências de quatro estados: Paraná, Mato Grosso do Sul, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. As instituições atendidas foram escolas municipais, lares de idosos, associações carentes, escolas especiais, centros de apoio e abrigos, que foram contemplados com presentes como brinquedos, jogos educativos, roupas, chinelos, caixas de leite, produtos de higiene, panetones e cestas de Natal. Ao todo, mais de 1.400 pessoas entre crianças, adolescentes, adultos e idosos receberam os presentes doados por cooperados e colaboradores da cooperativa.

## 9.2 Ambiental

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

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.