



G.I.R.

GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS

Resolução Nº 4.557/2017

Data Base: 12/2023

Uniprime do Iguaçu Cooperativa de Crédito.

CNPJ: 01.848.322/0001-58

www.uniprime.com.br

OBJETIVO:

Este documento tem por objetivo proporcionar informações necessárias para o gerenciamento de riscos da instituição bem como promover o controle dos mesmos a fim de gerenciá-los e monitorá-los, contribuindo para a solidez do sistema financeiro nacional e a sociedade em geral



Sumário

1. Gerenciamento de Capital	3
1.1 Gestão de Risco de Capital	3
1.2 Monitoramento de Capital.....	3
1.3 Índice de Basiléia.....	4
1.4 Evolução do Capital Social – Cenário de Referência.....	4
1.5 Cenário de Estresse de Capital.....	5
1.6 Cenário de Expansão de Capital	6
2. Risco de Crédito.....	7
2.1 Gestão de Risco de Crédito	7
2.2 Perdas Enviadas para Prejuízo	8
2.3 Relatório de Cobrança.....	9
2.4 Concentração dos 10 maiores tomadores	9
2.5 Provisão de Risco.....	10
2.6 Produtos de Operações de Crédito.....	10
2.7 Liquidez em relação aos ativos.....	11
2.8 Teste de Estresse	11
2.9 Perdas Efetivas X Perdas Projetadas	12
3. Risco de Liquidez.....	12
3.1 Gestão de Risco de Liquidez.....	12
3.2 Controle de Liquidez.....	13
3.3 Monitoramento do Risco de Liquidez.....	13
3.4 Evolução dos Depósitos	14
3.5 10 Maiores Aplicadores X Depósitos	14
3.6 Novos Produtos de Liquidez	15
3.7 Liquidez Imediata.....	15
3.8 Índice de Liquidez dos Depósitos	16
3.9 Captação de Recursos X Taxa Selic.....	16
3.10 Fluxo de Caixa e Monitoramento.....	17
3.11 Teste de Estresse	17
3.12 Descasamento de Prazos.....	18
4. Risco de Mercado.....	19
4.1 Gestão de Risco de Mercado.....	19
4.2 Monitoramento do Risco de Mercado	19
4.3 Processos e Estratégias para o Gerenciamento de Risco de Mercado	20



4.4 Limite de Imobilização	20
4.5 Compatibilidade do PR com grau de Riscos dos Ativos, Passivos e Compensação	21
4.6 Centralização Financeira / Carteira.....	21
4.7 Centralização Financeira / Compensação.....	22
4.8 Centralização Financeira / Limites	23
4.9 Maior Devedor Individual com mais de 25% do PR.....	23
5. Risco Operacional.....	24
5.1 Estrutura.....	24
5.2 Relatório Consolidados de Perdas.....	24
5.3 Percentual de Perdas em relação ao Mês.....	25
5.4 Estatística	26
5.5 Comparativo de Perdas por Semestre.....	26
5.6 Comparativo de Perdas por Ano	27
5.7 Questionário	27
6. Risco Socioambiental	28
6.1 Gestão do Risco Socioambiental.....	28
6.2 Monitoramento Risco Socioambiental.....	28
6.3 Estratégia.....	29
6.4 Declaração de Regularidade Ambiental	29
6.5 Canal de Denúncias	30
6.6 Atividades Poluidoras e Utilizadoras de Recursos Ambientais.....	30
6.7 Perdas Socioambientais	31

1. Gerenciamento de Capital

1.1 Gestão de Risco de Capital

A política de gestão de risco de capital da cooperativa Uniprime tem a finalidade de atender a Resolução de risco do BACEN e orientar o gestor da singular sobre o objetivo da empresa, por meio de estabelecimento de regras baseadas em princípios e boas práticas de governança corporativa. Os processos de gestão são monitorados mensalmente e revisados com periodicidade mínima anual.

O principal objetivo da Cooperativa é o atendimento do quadro social com produtos e serviços financeiros, objetivando ganho de escala e melhor remuneração dos recursos financeiros de seus cooperados.

O processo de Gerenciamento de Capital é realizado com base nas políticas e estratégias da administração.

Considerando o Cenário de Referência, os fatores que influenciam sob os cenários de expansão e estresse de capital são:

- IB – Índice de Basiléia;
- Aporte de Capital;
- Taxa Selic;
- Percentual de admissões e demissões.

1.2 Monitoramento de Capital

A identificação e avaliação dos riscos deve se basear na probabilidade de ocorrência de eventos de perda e seu respectivo impacto no capital, considerando-se os mitigadores existentes:

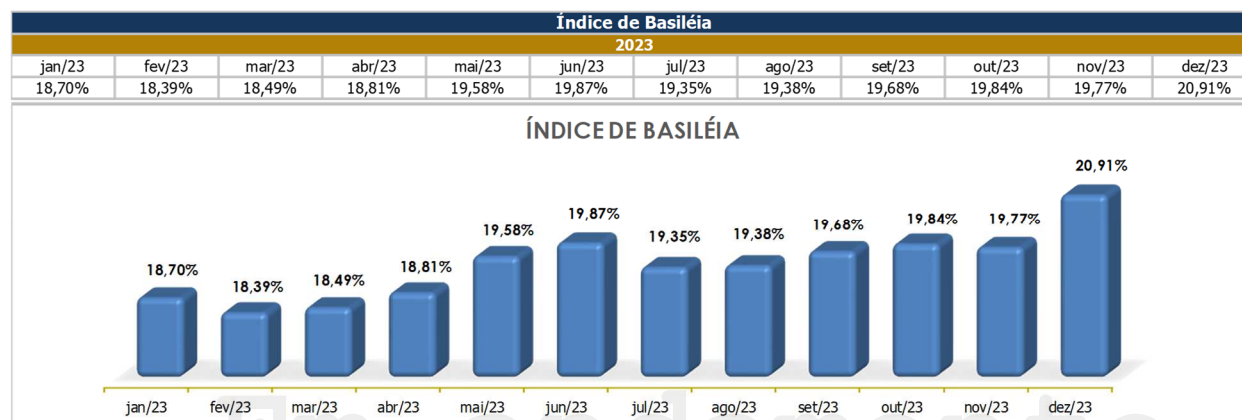
- Provisões;
- Garantias e avais;
- Hipoteca.

Após a avaliação, são considerados riscos relevantes aqueles que atenderem, no mínimo, aos seguintes critérios:

- Percentual inferior a 15% para o Índice de Basiléia;
- Probabilidade de ocorrência de perda no curto prazo (até um ano) que possa resultar nesse mesmo período, em um impacto no capital superior a 5% (cinco por cento) do Patrimônio de Referência – PR;
- Probabilidade de perda no médio e longo prazo (acima de um ano e até três anos), que possa resultar, nesse mesmo período, em um impacto no capital superior a 10% (dez por cento) do Patrimônio de Referência – PR.

1.3 Índice de Basiléia

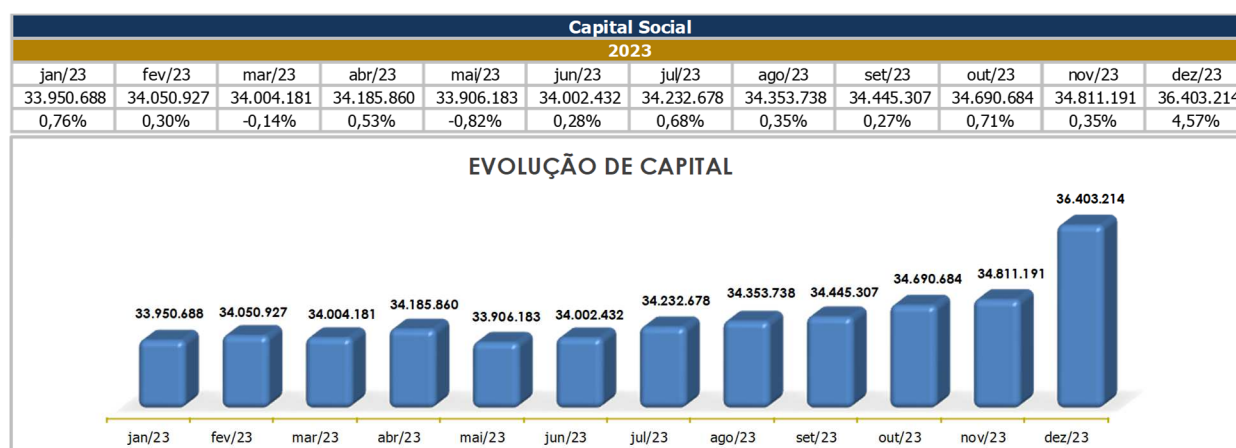
Verificamos que o IB – Índice de Basiléia está dentro dos padrões pré-estabelecidos na forma do disposto no § 1º do artigo 12 da Resolução nº 4.606/17, que deve ser de no mínimo de 12%.



A instituição encerrou **dez-2023** com um índice de Basiléia em **20,91%**, com uma margem de capital principal mínimo requerido para o RWA, de **R\$ 23.601.591,31**. (Conta 2010 – DLO).

1.4 Evolução do Capital Social – Cenário de Referência

Acompanhamos a evolução do Capital Social no ano de **2023** e constatamos que o mesmo se manteve estável e dentro dos limites, conforme abaixo:

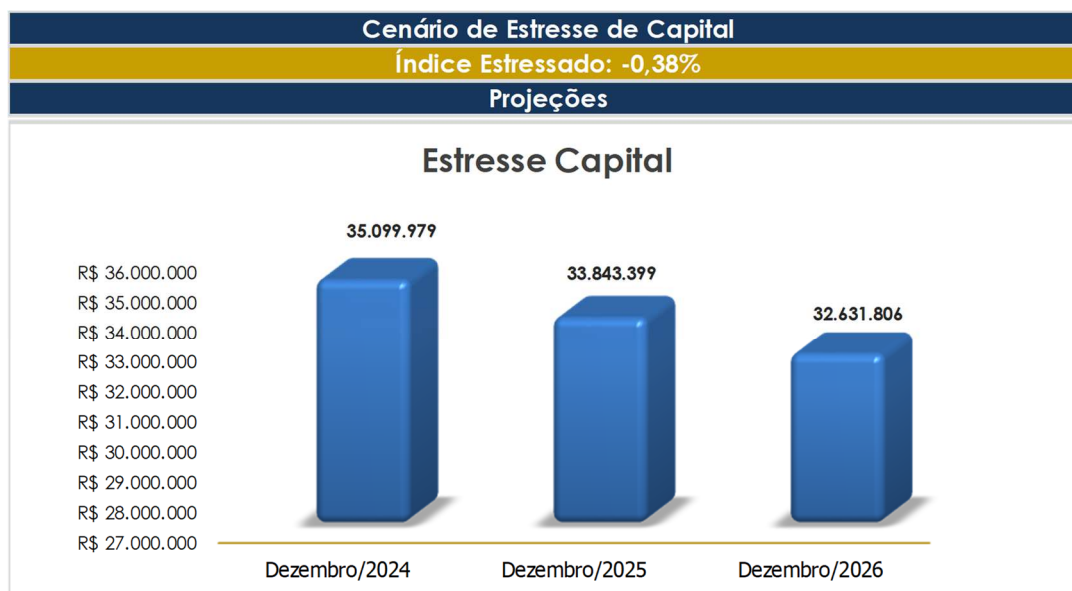


1.5 Cenário de Estresse de Capital

Levando em consideração as baixas de capital no ano de **2023** em relação ao saldo médio de capital dos últimos 12 meses, obtivemos um percentual redutor de **- 0,38%**.

Índice de Redução de Capital		
Código	Lançamento	Soma
1	Baixa Total de Capital	
2	Baixa Parcial de Capital	9.107,70
3	Saque Capital	
4	Estorno de Integde Capital - sem passar pelo cc	
5	Estorno de Integralização	850,00
6	Baixa de Capital a Pagar	
7	Baixa de Capital a Restituir	
9	Débito Matrícula Inativa	
10	Débito de IRRF	
11	IRRF Juros Capital	94.968,78
21	Baixa Cap Restituir	27.524,90
30	IR s/ jrs ao Capital	
TOTAL		- 132.451,38
SM CAPITAL - DEZEMBRO/2023		34.523.409,48
%		-0,38%

Utilizamos o percentual de Baixa de Capital de **- 0,38%** referente à data base **12/2023** para projetar um cenário de estresse para os anos de 2024, 2025 e 2026.



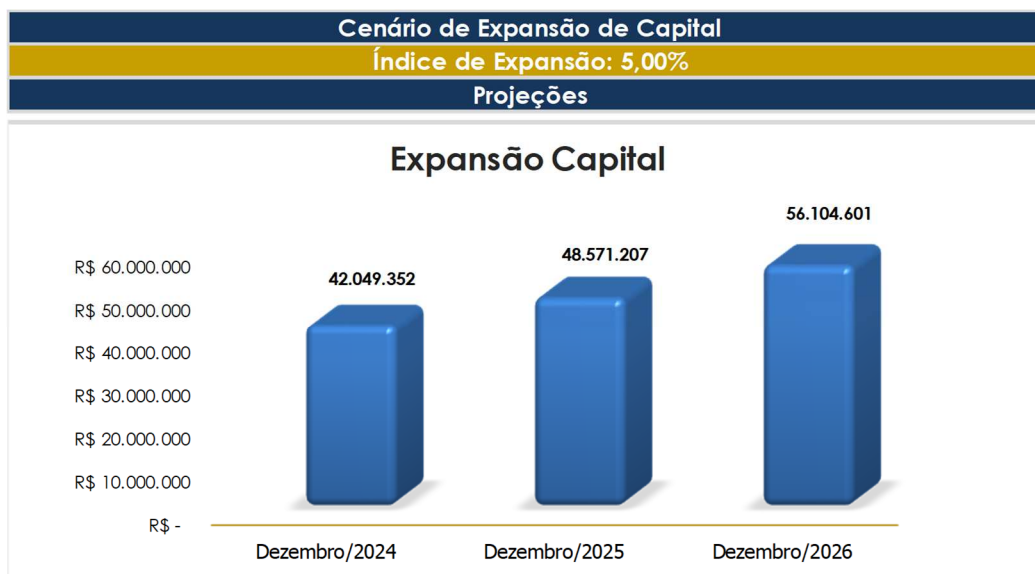
Capital Social Dezembro/2023:	R\$ 36.403.214
-------------------------------	----------------

1.6 Cenário de Expansão de Capital

Utilizamos o percentual de Aporte de Capital de **5,00%** referente à data base **12/2023** para projetar um cenário de expansão para os anos de 2024, 2025 e 2026.

Índice de Expansão de Capital		
Código	Lançamento	Soma
500	Implantação de Saldo	-
501	Integralização Espontânea de Capital	138.119,62
502	Integralização de Capital Déb.	71.008,34
503	Integralização Inicial Capital	13.200,00
504	Integ espont capital	-
505	Estorno Baixa Capital	-
506	Est. Rest. Capital	-
507	Int esp capital camp	-
510	Pagamento de Juros ao Capital	1.502.146,34
515	Capitalização/Sobras	-
520	Incorporação Fundo Capital	-
521	Transferência Capital Restituir	-
530	Juros s/ o capital	-
600	Sobras Distribuídas Capital	-
TOTAL		1.724.474,30
SM CAPITAL - DEZEMBRO/2023		34.523.409,48
%		5,00%

Utilizamos o percentual de Aporte de Capital em relação ao saldo médio de capital no ano de **2023** para projetar um cenário de expansão para o próximo triênio.



Capital Social Dezembro/2023:	R\$ 36.403.214
-------------------------------	----------------

2. Risco de Crédito

2.1 Gestão de Risco de Crédito

A política de gestão de risco de crédito da cooperativa Uniprime tem a finalidade de atender a Resolução de risco do BACEN e orientar o gestor da singular sobre o objetivo da empresa, por meio de estabelecimento de regras baseadas em princípios e boas práticas de governança corporativa. Os processos de gestão são monitorados mensalmente e revisados com periodicidade mínima anual.

O principal objetivo da Cooperativa é o atendimento do quadro social com produtos e serviços financeiros, objetivando ganho de escala e melhor remuneração dos recursos financeiros de seus cooperados.

As operações de crédito são classificadas em ordem crescente conforme determina a Resolução nº 2.682/99 nos seguintes níveis:

- Nível AA;
- Nível A;
- Nível B;
- Nível C;
- Nível D;
- Nível E;
- Nível F;
- Nível G;
- Nível H.

Mensalmente, em função de atraso verificado no pagamento da parcela de principal ou encargos, as operações devem ser classificadas de acordo com as normas da Resolução nº 2.682/99, conforme segue:

- a. Atraso entre 15 e 30 dias: risco nível B, no mínimo;
- b. Atraso entre 31 e 60 dias: risco nível C, no mínimo;
- c. Atraso entre 61 e 90 dias: risco nível D, no mínimo;
- d. Atraso entre 91 e 120 dias: risco nível E, no mínimo;
- e. Atraso entre 121 e 150 dias: risco nível F, no mínimo;
- f. Atraso entre 151 e 180 dias: risco nível G, no mínimo;
- g. Atraso superior a 180 dias: risco nível H.

Nas concessões de crédito, são consideradas a situação do Cooperado de acordo com as classificações do BACEN em todas as Instituições Financeiras.

Primordialmente, em relação ao devedor e seus garantidores: a situação econômico-financeira; o grau de endividamento, a capacidade de geração de resultados, o fluxo de caixa, a administração e qualidade de controles, a pontualidade e atrasos nos pagamentos, as contingências, o setor de atividade econômica e o limite de crédito.

São analisados os cooperados que possuem restrições relevantes em seus cadastros, e que tenha risco maior que o nível calculado pelo seu processo interno, bem como os cooperados com risco superior a letra "C" não serão atendidos com créditos.

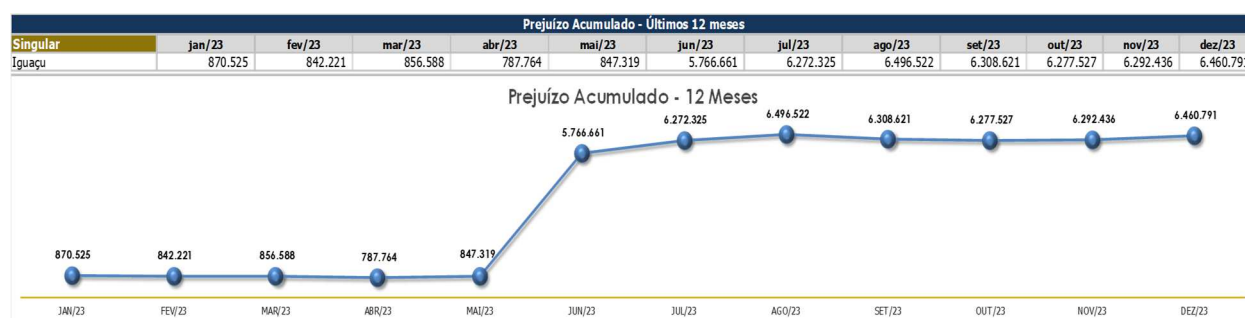
A classificação das operações de crédito é realizada em concordância com a Resolução CMN nº 2.682/99, sendo classificada em ordem crescente de nível de risco e provisão em montantes suficientes para fazer em face de perdas prováveis na realização dos créditos.

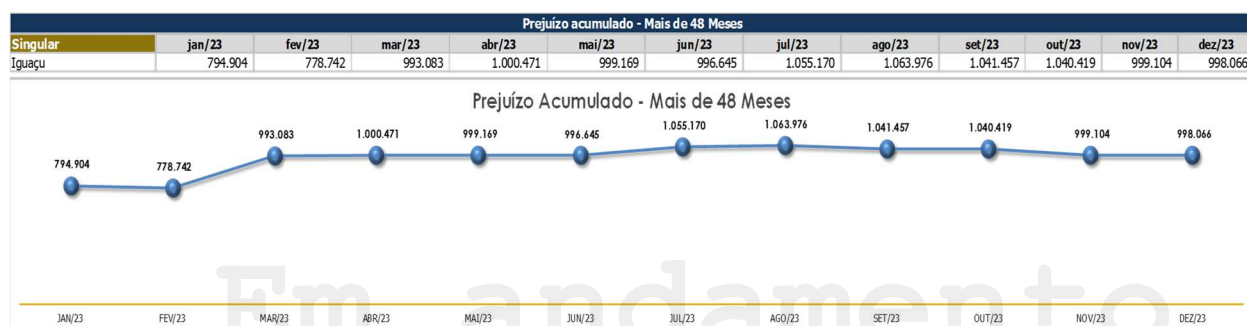
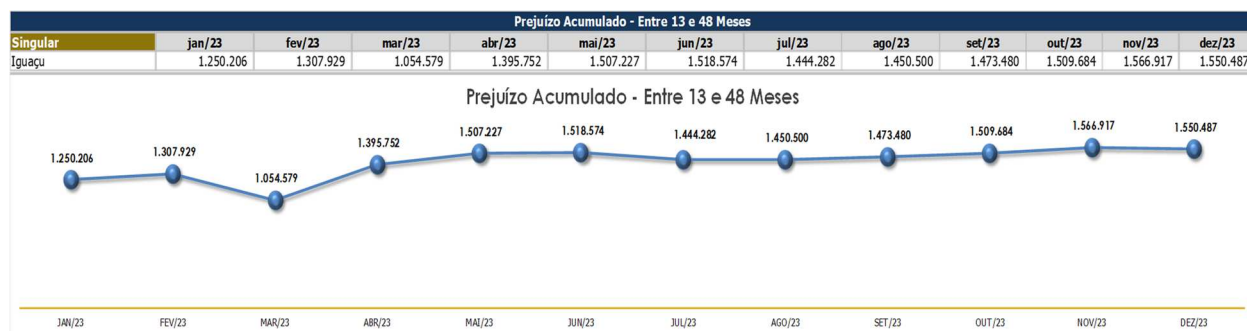
Desta forma a Cooperativa trata as operações com cooperados de forma tradicional e segura.

A fim de mitigar potenciais perdas de crédito a cooperativa utiliza diversos tipos de garantias, formalizadas por meio de instrumentos jurídicos como alienações fiduciárias, hipotecas, ou por meio de avais e fianças de terceiros.

2.2 Perdas Enviadas para Prejuízo

Mensalmente são contabilizadas as operações enviadas para prejuízo. No final do ano de **2023** houve um acréscimo percentual de **86,53%** para operações em atraso com até 12 meses, um acréscimo de **19,37%** para as operações entre 13 e 48 meses e um acréscimo de **20,36%** para operações inadimplentes acima de 48 meses.





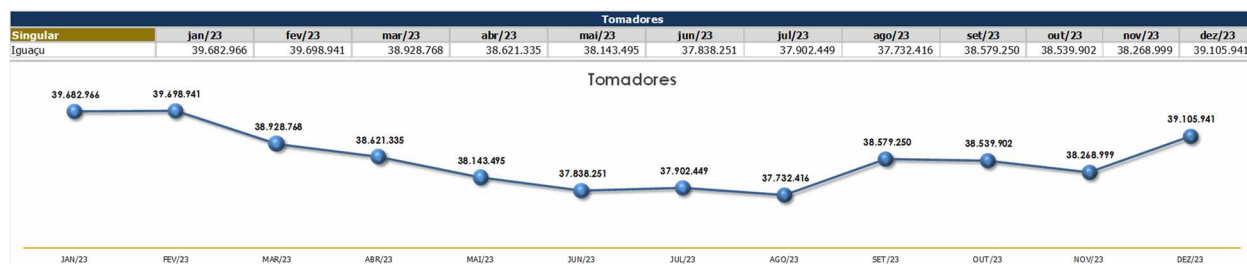
2.3 Relatório de Cobrança

É previsto que de alguma forma todas as operações de crédito de uma instituição financeira estão expostas ao risco, cabendo a instituição a realização de uma eficiente gestão, com intuito de mitigar esses riscos, adequando as exposições em níveis aceitáveis pela administração.

As operações que se encontram em prejuízo são monitoradas mensalmente pela singular através de relatório e carta de cobrança conforme prevê o item 11.1 letra b da Política de Risco de Crédito.

2.4 Concentração dos 10 maiores tomadores

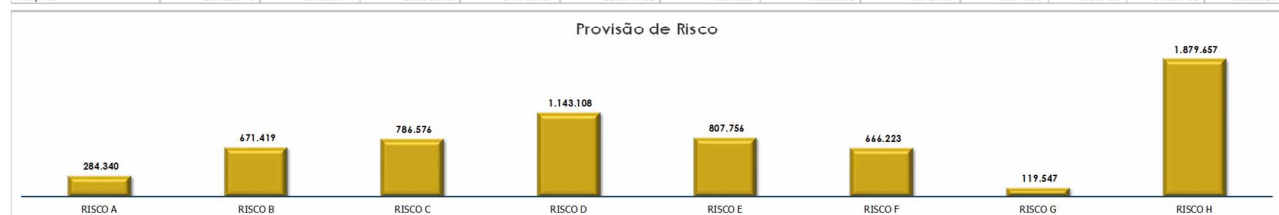
Acompanhamos mês a mês os cooperados que detêm da maior parte do patrimônio da cooperativa, a fim de mitigar possível inadimplência.



2.5 Provisão de Risco

Em cumprimento a Resolução nº 2.682/99, mensalmente é feito a provisão para suprir à inadimplência nas operações de crédito da cooperativa.

RISCO	Provisão de Risco											
	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Risco A	302.871	298.196	297.297	288.506	272.946	256.419	256.419	262.701	268.350	300.225	299.357	284.340
Risco B	673.776	700.040	693.461	692.518	653.083	706.003	692.727	715.133	706.288	618.431	636.622	671.419
Risco C	812.344	820.943	771.444	783.484	805.019	748.587	735.890	665.695	608.594	812.579	818.924	786.576
Risco D	1.123.271	1.131.340	1.083.613	1.143.124	1.124.187	1.083.547	1.358.029	1.327.257	1.544.295	1.231.283	1.065.728	1.143.108
Risco E	800.636	839.073	835.066	1.027.869	1.318.028	1.194.996	1.047.282	934.790	963.574	826.960	827.021	807.756
Risco F	827.474	1.030.255	1.039.079	799.561	1.191.575	682.107	743.659	786.165	962.217	1.245.168	730.119	666.223
Risco G	221.567	150.107	186.226	249.483	258.243	392.290	136.156	287.402	260.615	53.220	116.061	119.547
Risco H	10.664.007	10.058.690	10.150.797	9.859.092	6.981.329	2.075.638	1.917.999	1.693.555	1.673.741	1.967.563	1.933.950	1.879.657
Total/Mês	15.425.946	15.028.644	15.056.983	14.843.637	12.604.412	7.139.587	6.888.161	6.672.697	6.987.673	7.055.430	6.427.783	6.358.626



2.6 Produtos de Operações de Crédito

Listamos os produtos de operações de crédito que a singular detém.

Uniprime Iguaçu - Linha de Crédito		Uniprime Iguaçu - Linha de Crédito	
Sigla	Descrição	Sigla	Descrição
CRÉD. FÉR.	311 - CRÉDITO PESSOAL PARA FÉRIAS	PRÉ APROV	407 - LIMITE PRÉ APROVADO
DESC. CHEQ	312 - DESCONTO DE CHEQUE ROTATIVO	FIN. EQUIP	412 - FINANC. DE EQUIPAMENTOS ÁREA DE SAÚDE
FINAN. VEÍC	313 - FINANC. VEÍCULO PRÓPRIO/USADO ACIMA DE 6 ANOS (80% FIPE)	COTA CAPT	419 - CRÉDITO VINCULADO A COTA CAPITAL
FIN. IMÓV. N	314 - AQUISIÇÃO DE IMÓVEIS NOVOS OU USADOS	APLIC. SAC	423 - CRÉDITO VINCULADO A APLICAÇÃO (SAC)
CRÉD. PES	315 - CRÉDITO PESSOAL	APLC. SAC	424 - CRÉDITO VINCULADO A APLICAÇÃO PJ - SAC
FIN. VEÍC. N	316 - FINANC. VEÍCULO ZERO KM (100% FIPE)	PARC. CART	425 - PARCELAMENTO DA FATURA DO CARTÃO E CHEQUE ESPECIAL
EMP. COLAB	317 - CRÉDITO PARA FUNCIONÁRIO	ROT.PF	435 - CRÉDITO ROTATIVO PF (LONGO PRAZO)
AD. PROD.	319 - ADIANTAMENTO DE PRODUÇÃO (CURTO PRAZO)	PÓS-GRAD	436 - CRÉDITO PARA PÓS GRADUAÇÃO
RENEG. DIV	328 - RENEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS (COM AVALISTA / VEÍCULO)	AREA SAUDE	443 - EMPRESTIMO PARA AREA DE SAUDE
FIN. FOTOV	329 - FINANCIAMENTO ENERGIA RENOVÁVEL	BENFEITORI	447 - CRÉDITO PARA BENFEITORIAS
DESC. DUPL	332 - DESCONTO DE DUPLICATA	BENFEITORI	448 - CRÉDITO PARA BENFEITORIAS - SAC
IPVA IRRF	333 - FINANCIAMENTO DE IMPOSTOS	CONST.IMOV	449 - CONSTRUÇÃO/REFORMA DE IMÓVEIS RESIDENCIAIS - COM IOF
IMPOSTO PJ	334 - FINANCIAMENTO DE IMPOSTOS	CAP. GIRO	460 - CAPITAL DE GIRO - ECON.RETOMADA 1/48
CAPT. GIRO	335 - CAPITAL DE GIRO ACIMA DE R\$ 50 MIL	INVEST. ECO	462 - INVEST. ECO. RETOMADA 1/48
COTA CAP.	337 - CRÉDITO PESSOAL COTA CAPITAL	FINAN.PROP	464 - FINAN. IMOV PROPRIO (50%VALOR)
IMÓVEIS NR	338 - FINANC. DE IMÓVEIS NÃO RESIDENCIAIS OU TERRENOS	FINAN.PROP	465 - FINAN. IMOV PROPRIO (50%VALOR) - SAC
INVESTIMEN	341 - CRÉDITO PARA INVESTIMENTOS	VEICU - PRE	466 - VEICULO PRE- APROVADO ZERO KM
FIN. VEÍC	342 - FINANC. VEÍCULO USADO ATÉ 6 ANOS (80% FIPE)	FIN. CONST	471 - CONSTRUCAO DE IMOVEIS RESIDENCIAIS - POS - FORMULA SAC
CRÉD. APL.	343 - CRÉDITO VINCULADO A APLICAÇÃO	CONST. IMO	472 - CONSTRUÇÃO/REFORMA DE IMÓVEIS RESIDENCIAIS - COM IOF - SAC
EQUIP CAR	344 - FINANC. EQUIPAMENTOS	FIN. EQUIP	473 - FINANC. DE EQUIPAMENTOS ÁREA DE SAÚDE - SAC
CRÉD. PJ	345 - CRÉDITO VINCULADO A APLICAÇÃO	TRANS. REC	474 - TRANSFERÊNCIA DE RECURSOS - SAC
FIN. EQUIP	346 - FINANC. EQUIPAMENTOS ACIMA DE R\$ 1 MILHÃO	AREA SAUDE	475 - EMPRESTIMO PARA AREA DE SAUDE - SAC
FIN. 13° S	347 - FINANC. DE 13° SALÁRIO	RENEG. DIV	478 - RENEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS (COM AVALISTA / VEÍCULO - SAC
PÓS-GRAD	351 - CRÉDITO PARA PÓS GRADUAÇÃO	C.ESTETICO	479 - CREDITO PARA PROCEDIMENTOS MÉDICOS E ESTETICOS
FIN. CONST	359 - CONSTRUÇÃO DE IMÓVEIS RESIDENCIAIS	FINAN. EQP	480 - FINANCIAMENTO DE EQUIPAMENTOS - POS-FIXADA - SAC
CAP. GIRO	361 - CAPITAL DE GIRO ACIMA DE R\$ 1 MILHÃO	FINA. EQUIP	481 - FINANC. EQUIPAMENTOS ACIMA DE R\$ 1 MILHÃO
AD. PRODUC	364 - ADIANTAMENTO DE PRODUÇÃO	FINA. EQUIP	482 - FINANCIAMENTO ENERGIA RENOVÁVEL - SAC
FIANCA	367 - CARTA FIANCA UNIPRIME	CRED. INVES	483 - CRÉDITO PARA INVESTIMENTOS - SAC
CART.COOP	368 - CARTAO BANCOOB	CRED. COOP	484 - APORTE COTA CAPITAL UNIMED - POS
CESSAO	369 - CESSAO CARTAO DE CREDITO	CRD.SERVPU	485 - CREDITO PESSOAL SERVIDOR PUBLICO
C.GIRO.SAC	376 - CAPITAL DE GIRO ACIMA DE R\$ 1 MILHÃO (SAC)	FINVEICULO	487 - FINANCIAMENTO DE VEÍCULOS NOVOS E SEMINOVOS
C.GIRO.SAC	377 - CAPITAL DE GIRO ACIMA DE R\$ 50 MIL (SAC)	CRD.ANIVER	488 - CRÉDITO PESSOAL - ANIVERSÁRIO E INAUGURAÇÃO
TRANS. REC	378 - TRANSFERÊNCIA DE RECURSOS	CREDPessoal	489 - CRÉDITO PESSOAL - SAC
CHQ. ESPEC	380 - CHEQUE ESPECIAL	CGIROGARAN	490 - CAPITAL DE GIRO - PRE - GARANTICOOP
CONST. COM	382 - CONSTRUÇÃO DE IMÓVEIS NÃO RESIDENCIAIS	INVGARANT	491 - INVESTIMENTO GARANTICOOP
CONS. VEIC	392 - FINANC. PARA LANCE DE CONSÓRCIO	RENEG-PRE	493 - RENEGOCIAÇÃO PRE-FIXADO
ROTATIVO	393 - CRÉDITO ROTATIVO (CURTO PRAZO)	DOMIC BANC	495 - ANTECIPAÇÃO RECEBIVEIS DOMICILIO BANCÁRIO - CARTÃO
ROTATIVO	394 - CRÉDITO ROTATIVO (LONGO PRAZO)	CAGIRO PRE	496 - CAPITAL DE GIRO
IMÓVEIS PF	396 - FINANC. DE IMÓVEIS NÃO RESIDENCIAIS OU TERRENO (SAC)	CREDIT PRE	497 - EMPRÉSTIMO PESSOAL - PRE FIXADO
FIN. CONSTR	397 - CONSTRUÇÃO DE IMÓVEIS NÃO RESIDENCIAIS (SAC)	SAUDE PRE	498 - EMPRÉSTIMO PARA ÁREA DA SAÚDE PRE-FIXADO
FIN. IMÓV	402 - AQUISIÇÃO DE IMÓVEIS NOVOS OU USADOS (80% DO VALOR) (SAC)	FINVEIC 6	499 - VEÍCULO ATÉ 6 ANOS PRE FIXADO (80% FIPE)

2.7 Liquidez em relação aos ativos

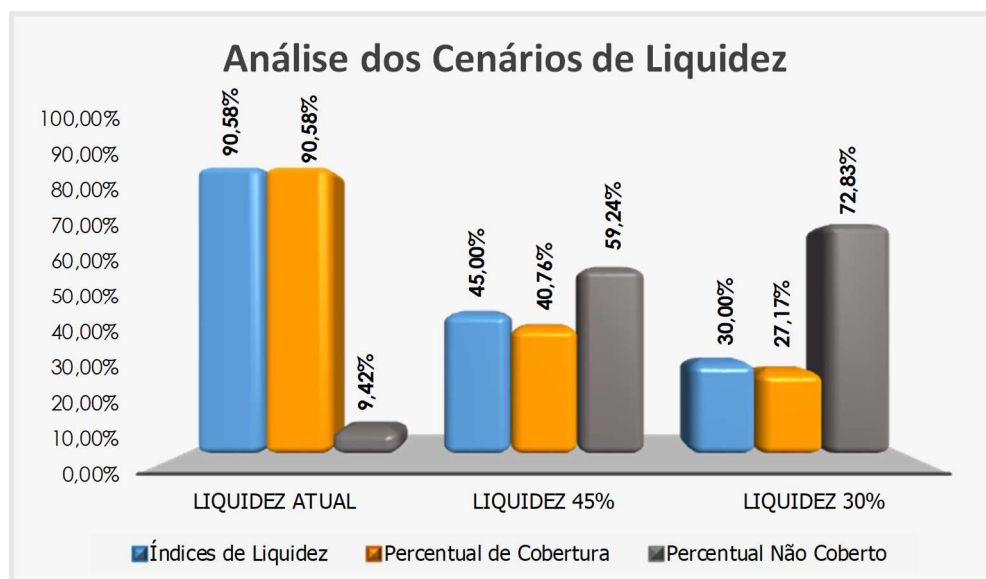
O índice de liquidez da cooperativa está dentro dos limites estabelecidos, pois a reserva de liquidez conforme prevê a política deve ser de no mínimo de 25%.



2.8 Teste de Estresse

Conforme prevê a Resolução nº4.557/17, art.º 11 inciso I, mensalmente é feito testes de estresse considerando o risco em diferentes horizontes e o quanto a liquidez da cooperativa consegue cobrir em operações de crédito. A liquidez de referência cobre **90,58%** do empréstimo, em um cenário estressado a 45% a liquidez cobre **40,76%** do empréstimo e em um cenário de 30% do nível de liquidez a cooperativa consegue cobrir **27,17%**.

Liquidez sobre a carteira de Empréstimos			
	Índices de Liquidez	Percentual de Cobertura	Percentual Não Coberto
Liquidez Atual	90,58%	90,58%	9,42%
Liquidez 45%	45,00%	40,76%	59,24%
Liquidez 30%	30,00%	27,17%	72,83%

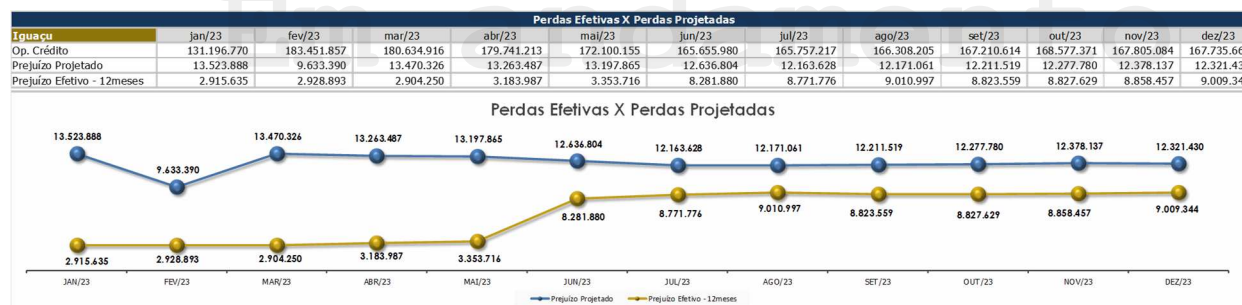


2.9 Perdas Efetivas X Perdas Projetadas

Para projetar as perdas do ano de **2023** utilizamos como base as operações de crédito e o prejuízo acumulado nos últimos 12 meses de dezembro/2022, obtivemos um percentual como base para projetar mês a mês a estimativa de perdas da cooperativa.

Índice de Projeção - Estimativa de Perdas	
Op. de Crédito _ Dez/22	184.181.311
Prejuízo + Nível H _ Dez/22	13.523.888
Índice de Projeção	7,34%

Projetamos as perdas mensalmente utilizando sempre o mês anterior para projetar o mês subsequente e verificamos que o prejuízo efetivo da cooperativa está dentro dos limites projetados.



3. Risco de Liquidez

3.1 Gestão de Risco de Liquidez

A política de gestão de risco de liquidez da cooperativa Uniprime tem a finalidade de atender a Resolução de risco do BACEN e orientar o gestor da singular sobre o objetivo da empresa, por meio de estabelecimento de regras baseadas em princípios e boas práticas de governança corporativa. Os processos de gestão são monitorados mensalmente e revisados com periodicidade mínima anual.

O principal objetivo da Cooperativa é manter um nível satisfatório de disponibilidades para fazer face às suas necessidades financeiras no curto, médio e longo prazo, tanto em cenário normal como em cenário de estresse, com adoção de ações corretivas, caso necessário.

O processo de Gerenciamento de Liquidez é realizado com base nas políticas e estratégias da administração.

3.2 Controle de Liquidez

O processo de Controle e Gerenciamento de Liquidez é realizado com base nas políticas e estratégias da administração.

A cooperativa de crédito Uniprime também prevê que a implementação de um novo produto ou atividade está sujeita à avaliação prévia e quanto aos possíveis impactos no descasamento de ativos e passivos.

Nos casos em que aumenta o risco de liquidez financeira deve-se ter atenção redobrada e adotar alternativas para minimiza-lo. Algumas situações podem acarretar risco de liquidez para cooperativa, tais como:

- Não recebimento de operações de crédito no prazo fixado contratualmente;
- Saques em valores expressivos por depositantes, sem a devida provisão, especialmente quando existe concentração de depositantes;
- Sazonalidade de recursos em volumes que oscilam em + 30% dos depósitos;
- Perda de credibilidade com ocorrência de saques sistêmicos de depositantes;
- Descasamento de prazos entre captação e aplicação de recursos;
- Descasamento de moedas em operações ativas e operações passivas;
- Falta de um fluxo de caixa eficiente;

Da mesma forma que uma liquidez baixa implica em risco para a singular, uma alta liquidez também poderá acarretar problemas de rentabilidade.

3.3 Monitoramento do Risco de Liquidez

No monitoramento de liquidez a cooperativa verifica os descasamentos de prazos provenientes do uso de passivos de curto prazo para lastrear ativos de longo prazo, a fim de evitar deficiências de liquidez e garantir que as reservas da instituição sejam suficientes para fazer frente às necessidades de caixa diárias, tanto aquelas recorrentes como não cíclicas bem como as necessidades de longo prazo.

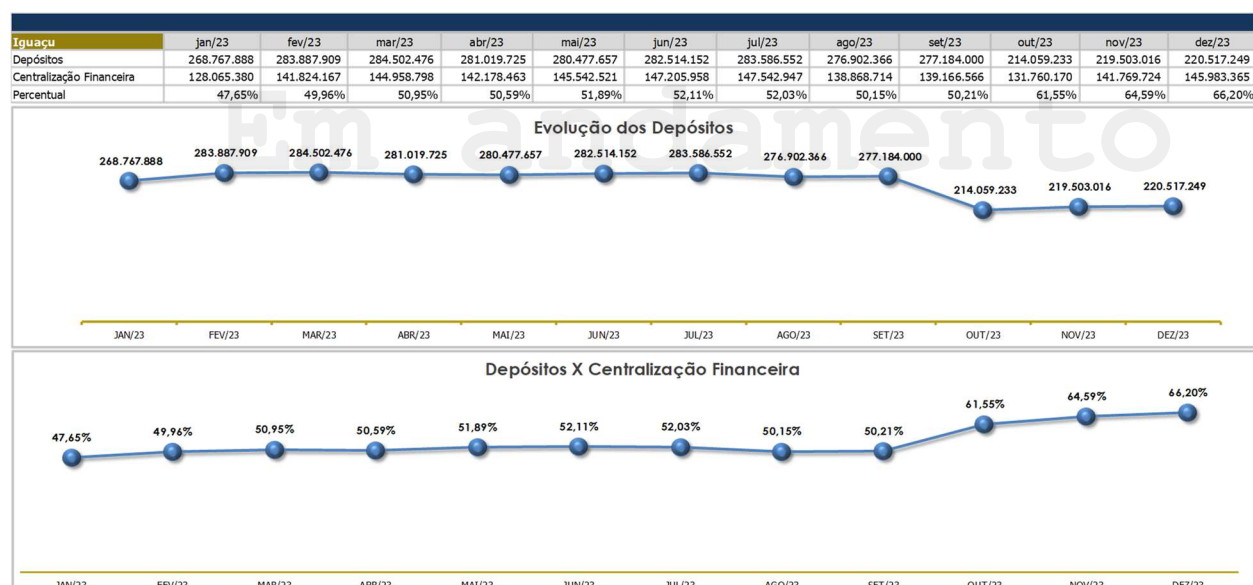
Como ferramentas de monitoramento de liquidez a cooperativa utiliza:

- Fluxo de Caixa;
- Monitoramento do nível de liquidez;
- Mapa do descasamento de prazos;
- Análise do impacto de novos produtos;
- Acompanhamento diário das liquidações de contas a receber;

- Definição de políticas de contingência e planejamento de liquidez;
- Acompanhamento sistemático das operações a fim de evitar descasamentos dos prazos de liquidação de direitos e obrigações.
- Acompanhamento do nível de liquidez dos 10 maiores devedores
- Monitoramento do índice mínimo de 30% de recursos na centralização financeira

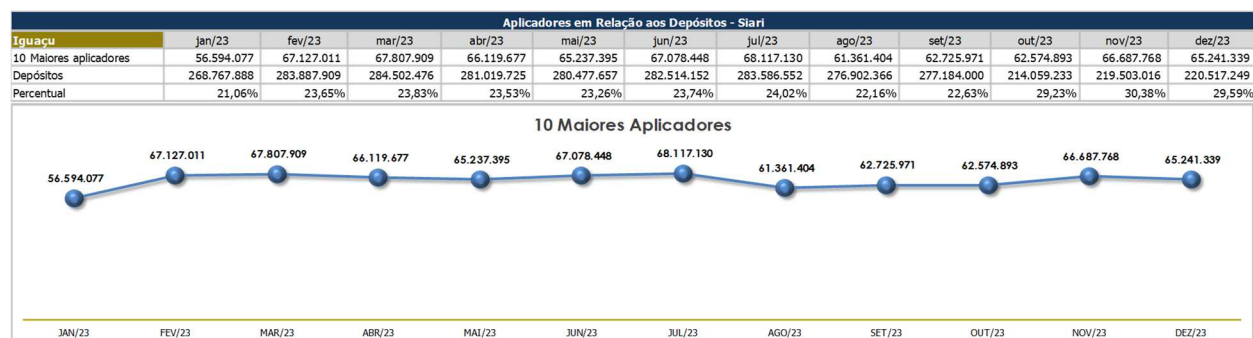
3.4 Evolução dos Depósitos

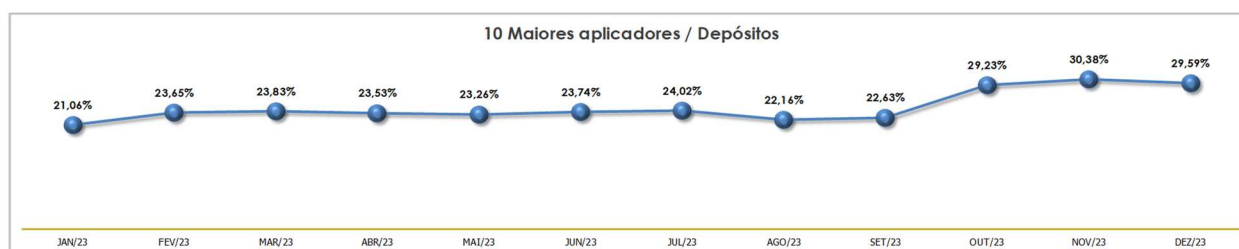
Mensalmente acompanhamos a captação de recursos da Uniprime do Iguaçu que deve manter no mínimo 30% destes na Centralização Financeira da Central conforme prevê a política de risco de liquidez e verificamos o correto **enquadramento** conforme demonstrado abaixo. Houve um decréscimo ao longo do ano de **2023** na captação de **- 21,88%**.



3.5 10 Maiores Aplicadores X Depósitos

Verificamos que no decorrer do ano de **2023** a cooperativa excedeu o limite de 30% de aplicadores em relação aos depósitos durante o mês novembro/2023, conforme prevê a nossa política.





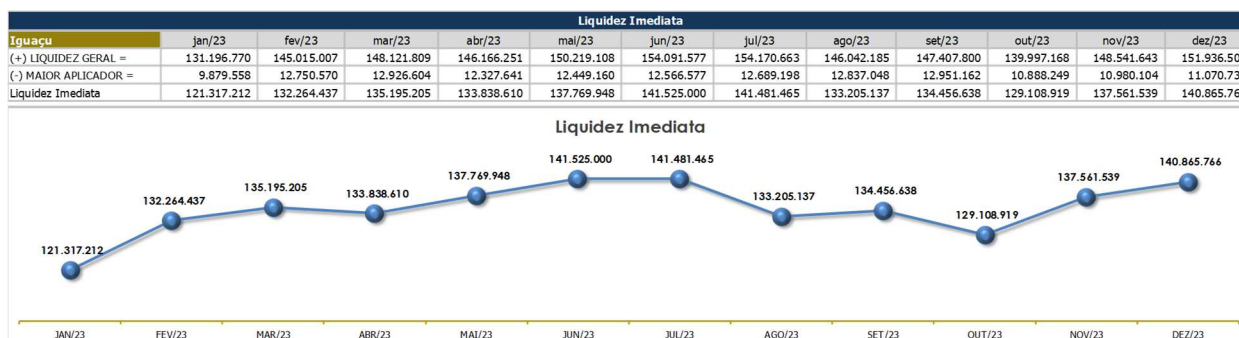
3.6 Novos Produtos de Liquidez

O processo de gerenciamento de liquidez envolve a capacidade da cooperativa em criar produtos de liquidez para suprir a demanda do mercado sem afetar sua capacidade financeira e avaliar a compatibilidade destes com os procedimentos e controles existentes. Faz parte desse processo:

- Avaliar a necessidade de novos produtos
- Verificar os limites estabelecidos como estratégias de liquidez
- Avaliar o aumento de risco de liquidez
- Analisar o impacto na cooperativa

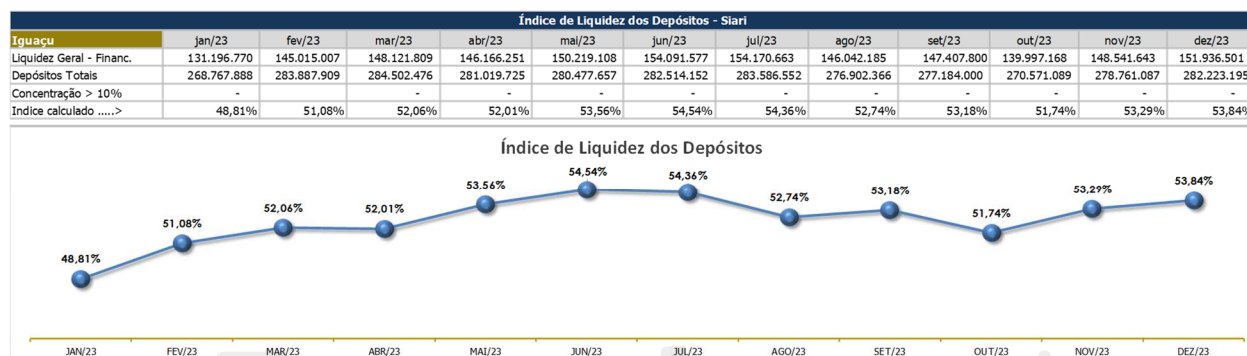
3.7 Liquidez Imediata

Considerando um cenário de estresse onde o maior aplicador retire sua aplicação da cooperativa e ainda seja necessário utilizar os recursos de garantias, a capacidade de pagamento imediata mantém solidez satisfatória, observado que o recurso restante de disponibilidade da instituição é plausível para cumprir exigibilidades de curto prazo com segurança financeira.



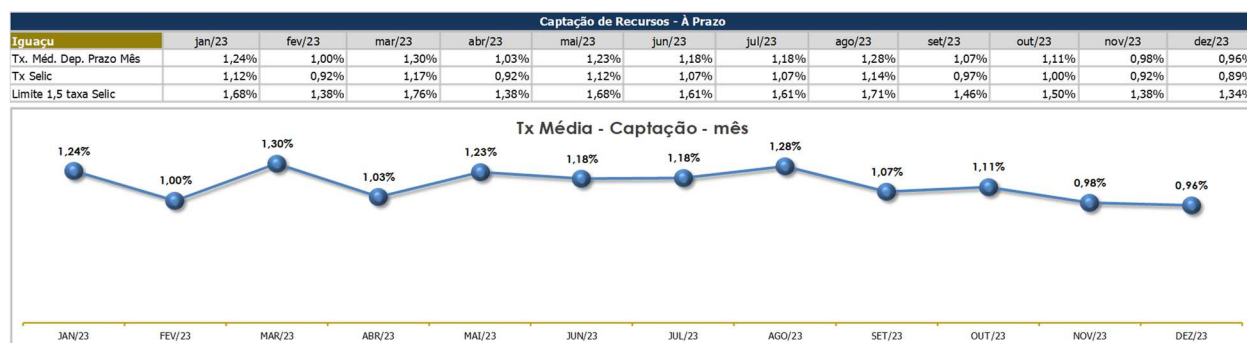
3.8 Índice de Liquidez dos Depósitos

A liquidez sobre os depósitos estima o valor necessário para cobrir a possibilidade de saques. Considerando uma perspectiva de resgate antecipado, recomendamos que a cooperativa mantenha o seu nível de liquidez, para suprir uma demanda de cenário de estresse.



3.9 Captação de Recursos X Taxa Selic

Como estratégia de liquidez a instituição prevê medidas preventivas na política de Risco de Liquidez, em conformidade com esta, verificamos o correto **enquadramento** da taxa de captação onde a cooperativa não pode captar recursos superior a uma vez e meia a taxa Selic praticada no mercado.



3.10 Fluxo de Caixa e Monitoramento

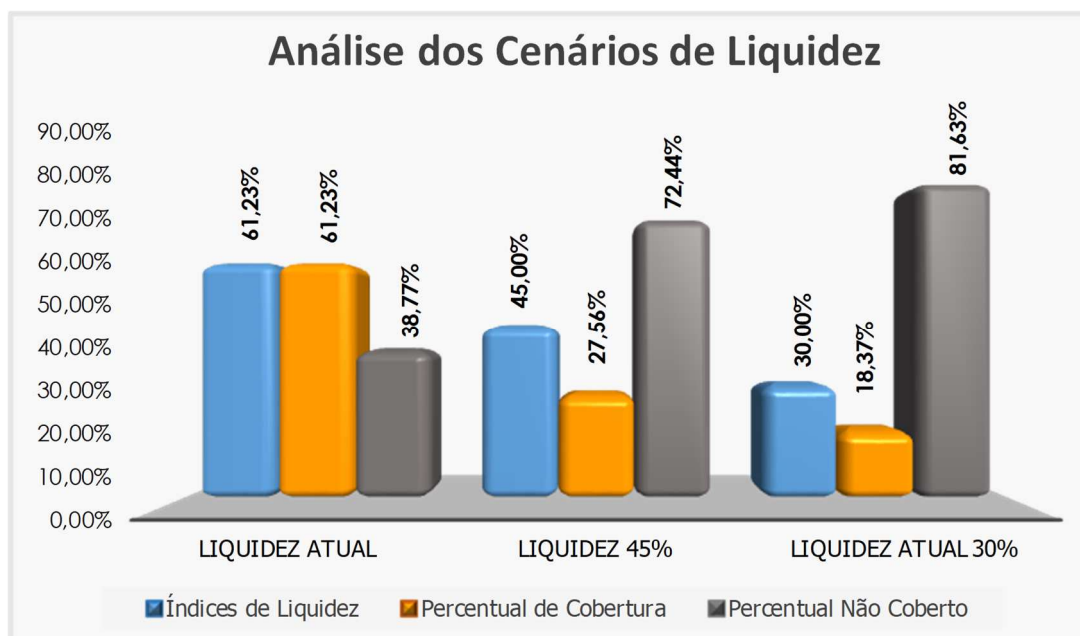
O objetivo do fluxo de caixa é a organização da instituição para honrar as suas obrigações esperadas e não esperadas, além do controle financeiro para tomada de decisões.

O monitoramento é feito em tempo real na agência, da abertura ao fechamento do Caixa, na eventualidade de algum destaque na operação durante o dia são comunicados à administração.

3.11 Teste de Estresse

Mensalmente é feito testes de estresse considerando o risco em diferentes horizontes e o quanto os depósitos da cooperativa conseguem cobrir a liquidez. A liquidez de referência cobre um saque de **61,23%** de cooperados, em um cenário estressado a 45% a liquidez cobre **27,56%** dos cooperados e em um cenário de 30% do nível de liquidez a cooperativa consegue cobrir **18,37%**.

Liquidez sobre depósito a Prazo			
	Índices de Liquidez	Percentual de Cobertura	Percentual Não Coberto
Liquidez Atual	61,23%	61,23%	38,77%
Liquidez 45%	45,00%	27,56%	72,44%
Liquidez Atual 30%	30,00%	18,37%	81,63%



3.12 Descasamento de Prazos

	SALDO EM 29/12/2023	Vencidos	01 a 30 Dias	31 a 60 Dias	61 a 90 Dias	91 a 120 Dias	121 a 150 Dias	151 a 180 Dias
1 - OPERAÇÕES ATIVAS								
1.1 - LIQUIDEZ GERAL	151.462.516,71							
1.1.1 - Caixa	668.049,22							
1.1.2 - Depósitos Bancários	1.417,54							
1.1.3 - Aplicações Financeiras	150.793.049,95							
1.2 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO	166.470.239,61	1.882.889,25	7.078.746,21	5.262.447,57	4.783.894,91	4.093.219,17	4.012.892,19	3.945.121,05
1.2.1 - Operações de Crédito	166.255.764,64	1.882.889,25	7.078.746,21	5.262.447,57	4.783.894,91	4.093.219,17	4.012.892,19	3.945.121,05
1.2.2 - Util. Cheque Especial	0,00							
1.2.3 - Adiantamento a Depositantes	214.474,97							
1.3 - TOTAL (1.1 + 1.2)	317.932.756,32	1.882.889,25	7.078.746,21	5.262.447,57	4.783.894,91	4.093.219,17	4.012.892,19	3.945.121,05
2 - OPERAÇÕES PASSIVAS								
2.1 - DEPÓSITOS TOTAIS	281.305.581,26	1.596.881,13	2.927.885,59	4.138.954,34	1.418.928,49	1.514.271,02	3.928.866,05	8.492.699,57
2.1.1 - Depósitos a Vista	34.098.824,98							
2.1.2 - Depóst. a Prazo + sob aviso	247.206.756,28	1.596.881,13	2.927.885,59	4.138.954,34	1.418.928,49	1.514.271,02	3.928.866,05	8.492.699,57
2.2 - CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO	33.970.372,25							
2.2.1 - Patrimônio Líquido Ajustado	40.061.880,66							
2.2.2 - Ativo Permanente	6.091.508,41							
2.3 - TOTAL (2.1 + 2.2)	315.275.953,51	1.596.881,13	2.927.885,59	4.138.954,34	1.418.928,49	1.514.271,02	3.928.866,05	8.492.699,57
3 - DESCASAMENTO								
- Em 29/12/2023 (1.3 - 2.3)	2.656.802,81		4.150.860,62	1.123.493,23	3.364.966,42	2.578.948,15	84.026,14	-4.547.578,52
- % Comprometido((3/2.3) * 100)	0,84 %		141,77 %	27,14 %	237,15 %	170,31 %	2,14 %	-53,55 %

	181 a 210 Dias	211 a 240 Dias	241 a 270 Dias	271 a 300 Dias	301 a 330 Dias	331 a 360 Dias	Acima de 360 Dias	SALDO EM 29/12/2023
1 - OPERAÇÕES ATIVAS								
1.1 - LIQUIDEZ GERAL								151.462.516,71
1.1.1 - Caixa								668.049,22
1.1.2 - Depósitos Bancários								1.417,54
1.1.3 - Aplicações Financeiras								150.793.049,95
1.2 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.835.244,24	3.671.626,88	3.286.024,70	4.107.662,03	4.038.898,21	4.330.430,35	111.926.667,88	166.470.239,61
1.2.1 - Operações de Crédito	3.835.244,24	3.671.626,88	3.286.024,70	4.107.662,03	4.038.898,21	4.330.430,35	111.926.667,88	166.255.764,64
1.2.2 - Util. Cheque Especial								0,00
1.2.3 - Adiantamento a Depositantes								214.474,97
1.3 - TOTAL (1.1 + 1.2)	3.835.244,24	3.671.626,88	3.286.024,70	4.107.662,03	4.038.898,21	4.330.430,35	111.926.667,88	317.932.756,32
2 - OPERAÇÕES PASSIVAS								
2.1 - DEPÓSITOS TOTAIS	8.918.236,28	3.540.584,84	3.640.125,39	6.577.356,86	9.757.394,12	4.522.476,88	186.232.095,72	281.305.581,26
2.1.1 - Depósitos a Vista								34.098.824,98
2.1.2 - Depóst. a Prazo + sob aviso	8.918.236,28	3.540.584,84	3.640.125,39	6.577.356,86	9.757.394,12	4.522.476,88	186.232.095,72	247.206.756,28
2.2 - CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO								33.970.372,25
2.2.1 - Patrimônio Líquido Ajustado								40.061.880,66
2.2.2 - Ativo Permanente								6.091.508,41
2.3 - TOTAL (2.1 + 2.2)	8.918.236,28	3.540.584,84	3.640.125,39	6.577.356,86	9.757.394,12	4.522.476,88	186.232.095,72	315.275.953,51
3 - DESCASAMENTO								
- Em 29/12/2023 (1.3 - 2.3)	-5.082.992,04	131.042,04	-354.100,69	-2.469.694,83	-5.718.495,91	-192.046,53	-74.305.427,84	2.656.802,81
- % Comprometido((3/2.3) * 100)	-57,00 %	3,70 %	-9,73 %	-37,55 %	-58,61 %	-4,25 %	-39,90 %	0,84 %

4. Risco de Mercado

4.1 Gestão de Risco de Mercado

A política de gestão de risco de mercado da cooperativa Uniprime tem a finalidade de atender a Resolução de risco do BACEN e orientar o gestor da singular sobre o objetivo da empresa, por meio de estabelecimento de regras baseadas em princípios e boas práticas de governança corporativa. Os processos de gestão são monitorados mensalmente e revisados com periodicidade mínima anual.

O principal objetivo da Cooperativa é o atendimento do quadro social com produtos e serviços financeiros, objetivando ganho de escala e melhor remuneração dos recursos financeiros de seus cooperados.

O risco de mercado abrange o risco de perda financeira resultante de movimentos nos preços de mercado. O risco de mercado é avaliado com base, mas não limitado, a uma ponderação dos seguintes fatores de avaliação:

- A sensibilidade dos ganhos da instituição financeira ou o valor econômico de seu capital a mudanças adversas nas taxas de juros, CDI e Selic.
- A capacidade da administração para identificar, medir, monitorar e controlar a exposição ao risco de mercado, dada a dimensão da instituição, complexidade e perfil de risco.
- Natureza e complexidade da exposição ao risco de taxa de juros decorrente de posições não comerciais.

4.2 Monitoramento do Risco de Mercado

As metodologias aplicadas têm como objetivo quantificar os riscos assumidos, de forma a gerenciar as exposições, de acordo com as suas características, mantendo-as compatíveis com o apetite a risco da instituição, conforme as características dos negócios e das carteiras operadas. Os controles são feitos através de:

- Relatório mensal de mapeamento da composição das aplicações em cotas de fundos;
- Relatório mensal de receitas das aplicações em cotas de fundos;
- Controle mensal dos limites de imobilização;
- Controle mensal do RWA;
- Controle mensal da centralização financeira;
- Controle mensal das contas de compensação e cabine.

4.3 Processos e Estratégias para o Gerenciamento de Risco de Mercado

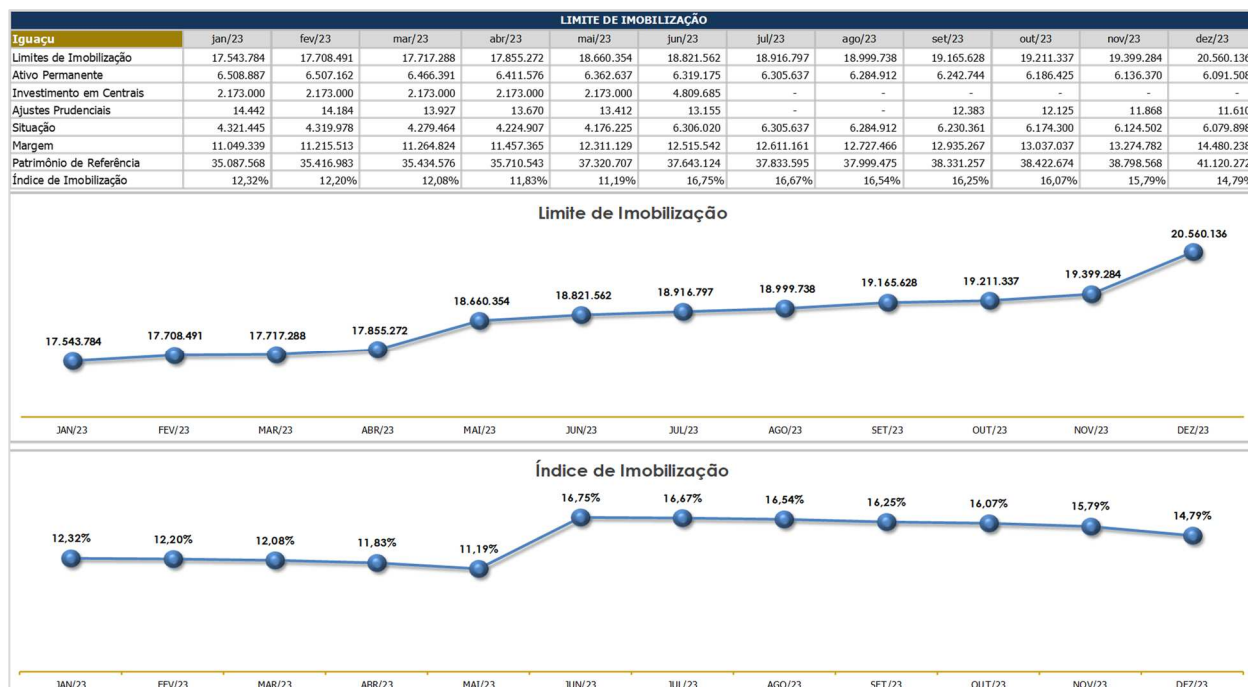
- A Cooperativa Uniprime Central tem suas aplicações lastreadas em CDI, o que é considerado como risco baixo para cooperativa.
- O processo de gerenciamento de riscos de mercado deve abranger todos os instrumentos e operações financeiras que compõem a carteira da cooperativa como os mecanismos e controles relevantes para o atendimento de suas estratégias de negócios.

4.4 Limite de Imobilização

O total dos recursos aplicados no Ativo Permanente, segundo a Resolução nº 4.957/21, não pode ultrapassar 50% do valor do PR das instituições financeiras, ainda são excluídas do cálculo as contas relativas à:

- Títulos Patrimoniais
- Investimento em cooperativas Centrais
- Prudenciais deduzidos do PR registrados no ativo permanente.

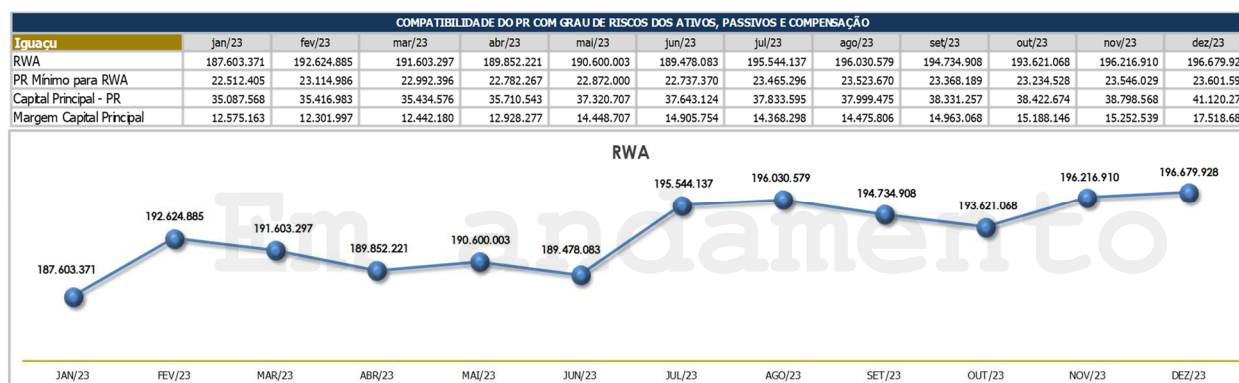
Analisando a situação da cooperativa com a margem de imobilização, verificamos que estamos dentro dos limites estabelecidos pelo BACEN.



4.5 Compatibilidade do PR com grau de Riscos dos Ativos, Passivos e Compensação

O RWA (Risk Weighted Assets), ou seja, medida de risco é um instrumento financeiro que calcula as parcelas relativas a risco, entre elas, a parcela de risco de mercado, demonstrado mensalmente no DLO (Detalhamento de Limites Operacionais).

A Uniprime apura o montante de seus ativos ponderados pelo risco pelo modelo simplificado (RWArps) conforme à Resolução CMN nº 4.958/21. Verificamos conforme abaixo que estamos dentro dos limites de compatibilidade dos riscos incorridos pela cooperativa e com margem de capital.



4.6 Centralização Financeira / Carteira

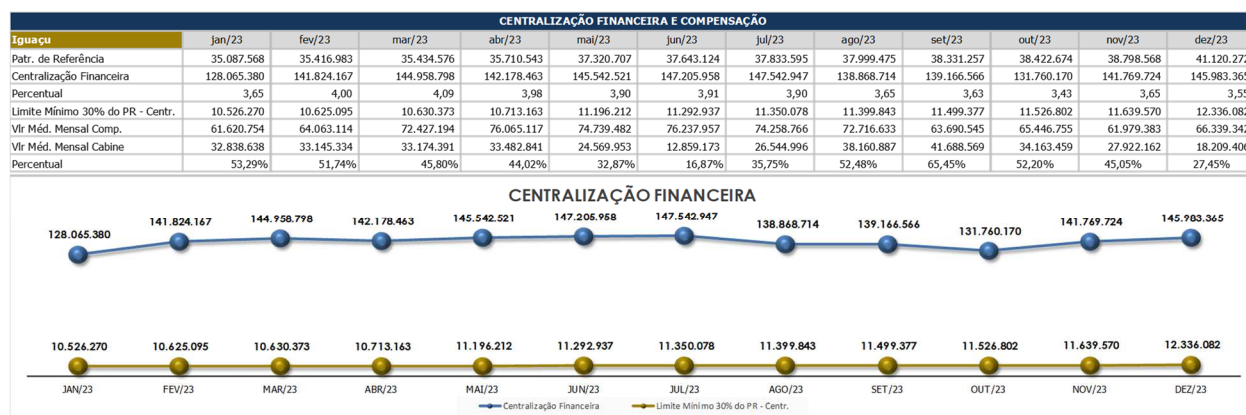
Conforme prevê a nossa política de risco de mercado a nossa carteira de aplicações tem seus recursos dispostos nos seguintes papéis: Títulos Públicos Federais, Fundos de Renda Fixa ou Referenciados.

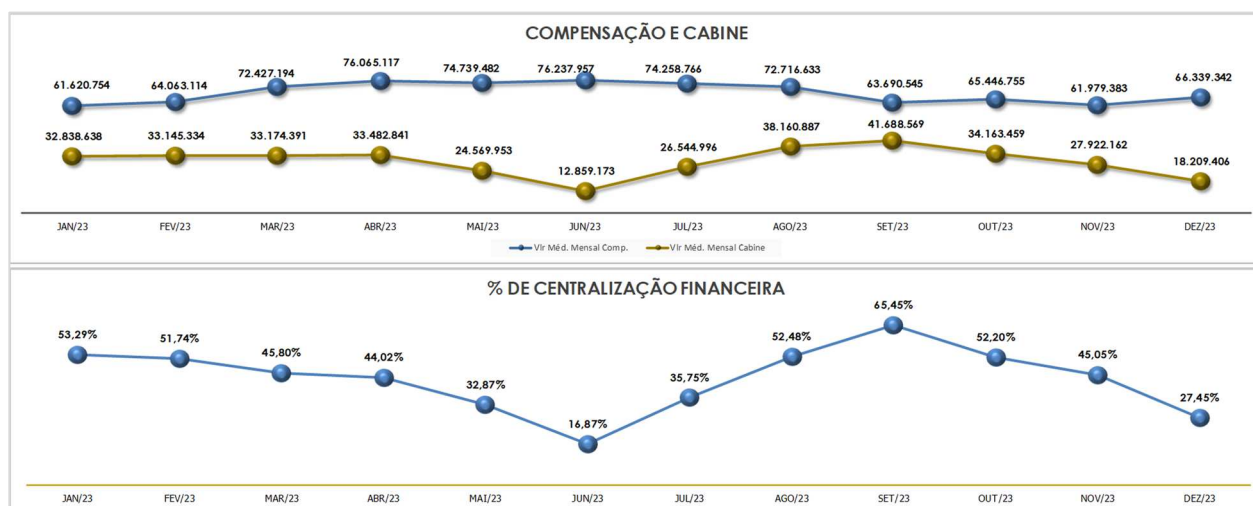
Mensalmente é feito monitoramento da carteira de aplicação da Uniprime Central para certificação da inexistência de papéis ou operações destinadas à negociação. Verificamos que nossa carteira de negociação está a contento.

Uniprime Iguaçu - Aplicação via Centralização Financeira			
Produto	Descrição da Aplicação - Fundo	Valor	Vencimento
CMPMENS	Poupança	523.013,20	
Compuls	Poupança	151.682,93	
OURO - 15	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	899.374,84	01/03/2024
OURO - 16	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	813.720,10	01/09/2024
OURO - 17	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	870.823,27	01/03/2025
OURO - 18	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	1.875.820,84	01/09/2025
OURO - 19	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	241.546,39	01/03/2026
OURO - 20	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	813.720,09	01/09/2026
OURO - 21	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	4.168.531,02	01/03/2027
OURO - 22	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	799.444,30	01/03/2027
OURO - 28	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	770.892,72	01/09/2027
OURO - 31	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	742.341,14	01/03/2027
OURO - 32	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	713.789,55	01/03/2027
OURO - 35	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	699.513,76	01/03/2027
PMASER	Fundo Bancoob	2.198.054,35	
PREMUNERA	Créditos Vinculados - Bacen	64.708.697,21	
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	8.847.262,78	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	6.136.347,74	
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo BNP	43.743.783,06	

4.7 Centralização Financeira / Compensação

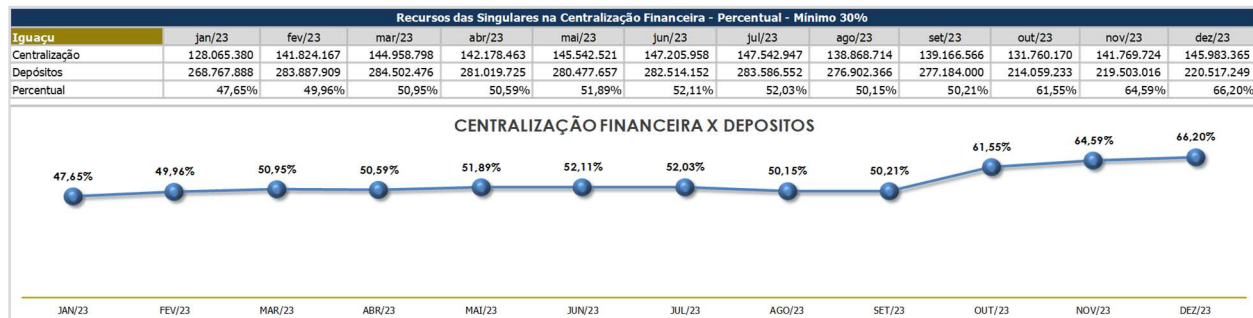
As nossas cooperativas singulares estão trabalhando para o enquadramento dentro dos limites estabelecidos na política que prevê no mínimo aplicação na Cabine Financeira o valor de duas vezes do total de recursos transitados na Compensação da Uniprime Central.





4.8 Centralização Financeira / Limites

Conforme prevê a política de Risco de Mercado, a singular deverá aplicar no mínimo 30% dos seus recursos na Centralização Financeira. Verificamos o **enquadramento** da singular conforme demonstrado.



4.9 Maior Devedor Individual com mais de 25% do PR

No decorrer do ano de **2023** não foi apresentado nenhum cooperado com endividamento acima de 25% do PR.

5. Risco Operacional

5.1 Estrutura

Relatamos abaixo, a logística implantada, bem como os equipamentos instalações e as rotinas estabelecidas, as quais atendem as nossas demandas:

- a) Na ocorrência do evento da perda as mesmas são mapeadas, para que a base de dados permaneça sempre atualizada.
- b) Relatório comparando a evolução das perdas, com o objetivo de identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do Risco Operacional.
- c) Relatórios das estatísticas de perdas consolidadas e gráficos, para acompanhamento e avaliação, com o objetivo de mitigar as ocorrências.
- d) Relatórios Descritivos de Processos, dos diversos setores que são avaliados semestralmente.
- e) Nosso sistema de Automação é próprio, e está hospedado fisicamente no datacenter Ascenty em Vinhedo - SP, replicação da base de dados, como plano de contingência, para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar graves perdas decorrentes de risco operacional.

5.2 Relatório Consolidados de Perdas

No decorrer do ano de 2023, os controles e Gerenciamento do Risco operacional foram executados de forma eficaz sendo todos os eventos de perdas registrados no sistema, perfazendo o valor total de R\$ 163.153,00 (Cento e sessenta e três mil, cento e cinquenta e três reais e zero centavos). As perdas foram registradas nos eventos conforme planilha abaixo:

RELATÓRIO CONSOLIDADO POR EVENTO DE PERDA MENSAL - IGUAÇU	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	1º SEMESTRE 2023
Fraude Interna	4.100,00	36.967,45	-	-	-	54.190,00	95.257,45
Fraude Externa	10,15	-	28.142,88	104,88	17,12	-	28.275,03
Demandas Trabalhistas e Segurança Deficiente no Local de Trabalho	-	-	-	-	-	-	-
Práticas Inadequadas Relativas à Clientes, Produtos e Serviços	-	-	-	-	-	-	-
Danos a Ativos Físicos Próprios ou em uso pela Instituição	-	-	-	-	-	-	-
Aqueles que acarretem a Interrupção das Atividades da Instituição	-	-	-	-	-	-	-
Falhas em Sistema de Tecnologia da Informação	-	-	250,00	-	157,96	0,52	408,48
Falhas na Execução, Cumprimento de Prazos e Gerenciamento das Atividades da Instituição	219,21	761,10	86,68	8,02	524,84	4.489,06	6.088,91
TOTAL GERAL	4.329,36	37.728,55	28.479,56	112,90	699,92	58.679,58	130.029,87
VALOR RECUPERADO	0,34	17.227,70	-	-	-	1,98	17.230,02
RELATÓRIO CONSOLIDADO POR EVENTO DE PERDA MENSAL - IGUAÇU	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL ANO 2023
Fraude Interna	-	-	-	-	-	-	95.257,45
Fraude Externa	4.898,33	8.000,00	-	-	3.414,99	6.257,00	50.845,35
Demandas Trabalhistas e Segurança Deficiente no Local de Trabalho	-	-	-	-	-	-	-
Práticas Inadequadas Relativas à Clientes, Produtos e Serviços	-	-	-	-	-	-	-
Danos a Ativos Físicos Próprios ou em uso pela Instituição	-	-	-	-	-	-	-
Aqueles que acarretem a Interrupção das Atividades da Instituição	-	-	-	-	-	-	-
Falhas em Sistema de Tecnologia da Informação	-	-	-	-	9,46	3,01	420,95
Falhas na Execução, Cumprimento de Prazos e Gerenciamento das Atividades da Instituição	3.194,38	963,79	245,74	2.525,57	379,95	3.230,91	16.629,25
TOTAL GERAL	8.092,71	8.963,79	245,74	2.525,57	3.804,40	9.490,92	163.153,00
VALOR RECUPERADO	0,89	-	-	-	0,01	-	17.230,92

RELATÓRIO CONSOLIDADO POR PROCESSO DE PERDA MENSAL - IGUAÇU	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	1º SEMESTRE 2023
ADMINISTRATIVO	10,15	520,96	28.229,56	105,89	18,85	1.453,74	30.339,15
CADASTRO	-	-	-	-	-	0,04	0,04
CAIXA	-	-	-	-	-	6,74	6,74
CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-
CAPTAÇÃO	-	-	-	-	-	-	-
CONTABILIDADE	-	-	-	-	-	0,52	0,52
CONTA CORRENTE	219,21	240,14	-	-	643,11	830,91	1.933,37
CONTROLADORIA	-	-	-	-	-	-	-
CONVÊNIOS	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDITO	-	-	-	7,01	-	-	7,01
FINANCEIRO	-	-	-	-	-	2.197,63	2.197,63
INFORMATICA	-	-	250,00	-	23,44	-	273,44
PRODUTOS E SERVIÇOS	-	-	-	-	14,52	-	14,52
RECURSOS HUMANOS	-	-	-	-	-	-	-
PLD	4.100,00	36.967,45	-	-	-	54.190,00	95.257,45
TOTAL GERAL	4.329,36	37.728,55	28.479,56	112,90	699,92	58.679,58	130.029,87
VALOR RECUPERADO	0,34	17.227,70	-	-	-	1,98	17.230,02
RELATÓRIO CONSOLIDADO POR PROCESSO DE PERDA MENSAL - IGUAÇU	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL GERAL 2023
ADMINISTRATIVO	232,26	958,32	2,10	53,98	-	-	31.585,81
CADASTRO	7,82	-	-	-	-	-	7,86
CAIXA	-	-	-	-	-	201,18	207,92
CAPITAL	0,46	0,01	0,02	0,01	-	-	0,50
CAPTAÇÃO	-	-	-	-	-	-	-
CONTABILIDADE	-	-	-	-	-	-	0,52
CONTA CORRENTE	-	-	-	-	-	21,96	1.955,33
CONTROLADORIA	-	-	-	-	-	-	-
CONVÊNIOS	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDITO	-	-	-	11,45	175,52	1.867,91	2.061,89
FINANCEIRO	10,91	5,46	-	-	9,46	1.039,57	-
INFORMATICA	2.448,74	-	-	-	-	-	2.722,18
PRODUTOS E SERVIÇOS	494,19	-	243,62	2.460,13	204,43	103,30	3.520,19
RECURSOS HUMANOS	-	-	-	-	-	-	-
PLD	4.898,33	8.000,00	-	-	3.414,99	6.257,00	117.827,77
TOTAL GERAL	8.092,71	8.963,79	245,74	2.525,57	3.804,40	9.490,92	163.153,00
VALOR RECUPERADO	0,89	-	-	-	0,01	-	17.230,92

5.3 Percentual de Perdas em relação ao Mês

Com o objetivo de verificar os meses de maior incidência de perdas, demonstramos abaixo as perdas em valores e percentual mensal em relação ao semestre:

IGUAÇU							
RELATORIO DAS PERDAS EM VALORES E PERCENTUAIS MENSAIS							
1º SEMESTRE 2023	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	TOTAL 1º SEMESTRE
PERDA VALORES	4.329,36	37.728,55	28.479,56	112,90	699,92	58.679,58	130.029,87
PERCENTUAL	3,33%	29,02%	21,90%	0,09%	0,54%	45,13%	100%
RECUPERAÇÕES	0,34	17.227,70	-	-	-	1,98	17.230,02
2º SEMESTRE 2023	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL 2º SEMESTRE
PERDA VALORES	8.092,71	8.963,79	245,74	2.525,57	3.804,40	9.490,92	33.123,13
PERCENTUAL	24,43%	27,06%	0,74%	7,62%	11,49%	28,65%	100%
RECUPERAÇÕES	0,89	-	-	-	0,01	-	0,90

5.4 Estatística

Analizando a quantidade de ocorrências registradas no segundo semestre de 2023, conforme dados abaixo constatamos um aumento de 5 ocorrências em relação ao primeiro semestre de 2023.

IGUAÇU			
SEMESTRE	1º SEMESTRE 2023	2º SEMESTRE 2023	TOTAL
QUANTIDADE DE OCORRÊNCIAS	78	83	161
TOTAL	78	83	161

5.5 Comparativo de Perdas por Semestre

Analizando o valor das ocorrências registradas no segundo semestre de 2023, conforme dados relacionados abaixo constatamos uma redução de R\$ - 94.400,18 em relação ao primeiro semestre. O maior volume de perdas foi registrado no evento **Fraude Interna**.

IGUAÇU			
RELATÓRIO COMPARATIVO DE PERDAS			
CATEGORIA DE RISCOS	1º SEM 2023	2º SEM 2023	TOTAL
Fraude Interna	95.257,45	-	95.257,45
Fraude Externa	22.570,32	28.275,03	50.845,35
Demandas Trabalhistas e Segurança Deficiente no Local de Trabalho	-	-	-
Práticas Inadequadas Relativas à Clientes, Produtos e Serviços	-	-	-
Danos a Ativos Físicos Próprios ou em uso pela Instituição	-	-	-
Aqueles que acarretem a Interrupção das Atividades da Instituição	-	-	-
Falhas em Sistema de Tecnologia da Informação	408,48	12,47	420,95
Falhas na Execução, Cumprimento de Prazos e Gerenciamento das Atividades da Instituição	10.540,34	6.088,91	16.629,25
TOTAL GERAL	128.776,59	34.376,41	163.153,00
RECUPERAÇÕES	17.230,02	0,90	17.230,92

5.6 Comparativo de Perdas por Ano

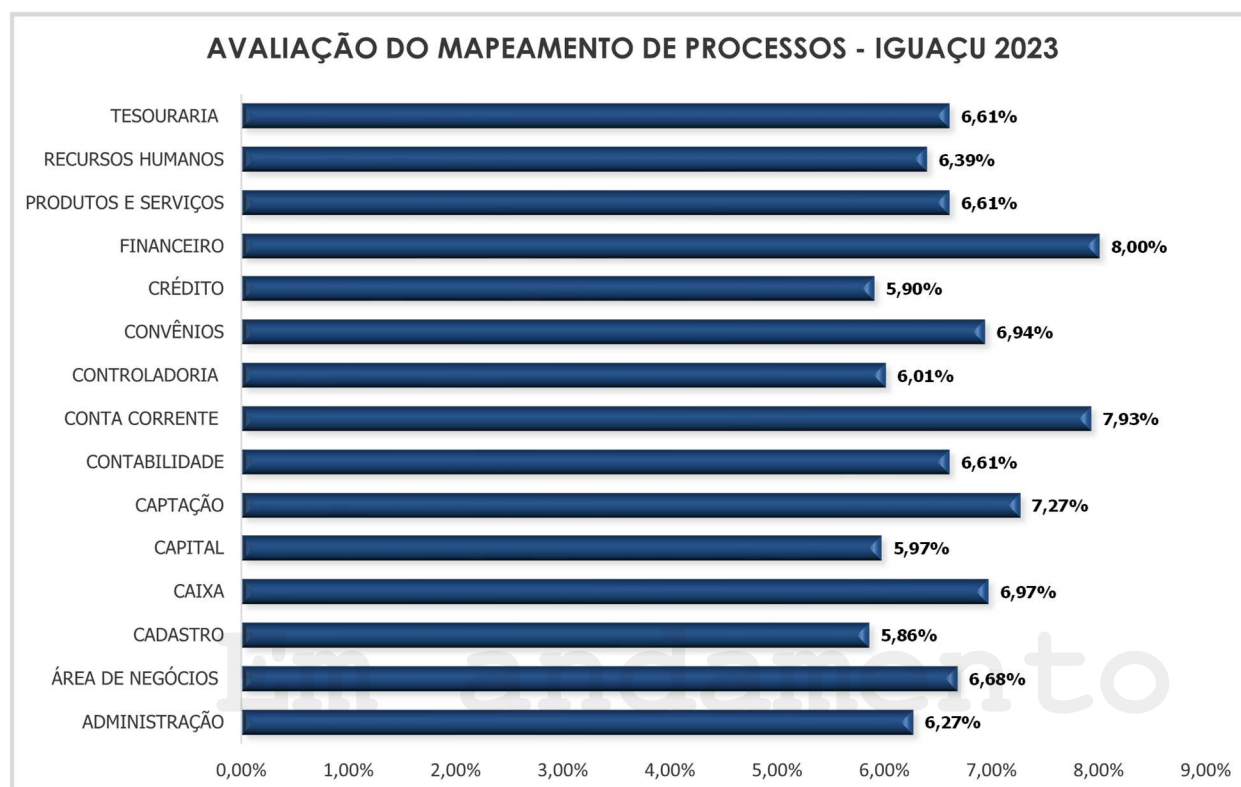
Analizando o valor das perdas por evento registradas no ano de 2023, em relação às perdas registradas no ano de 2022 constatamos uma redução de **R\$ - 408.256,71** e em relação às perdas registradas no ano de 2021 um aumento de **R\$ 135.805,23**, sendo o evento **Fraudes Internas** o evento que mais contribuiu nos registros de perdas.

IGUAÇU				
RELATÓRIO COMPARATIVO DE PERDAS				
CATEGORIA DE RISCOS	2021	2022	2023	TOTAL
Fraude Interna		330.136,41	95.257,45	425.393,86
Fraude Externa		233.301,62	50.845,35	284.146,97
Demandas Trabalhistas e Segurança Deficiente no Local de Trabalho				
Práticas Inadequadas Relativas à Clientes, Produtos e Serviços	100,43			100,43
Danos a Ativos Físicos Próprios ou em uso pela Instituição				
Aqueles que acarretem a Interrupção das Atividades da Instituição				
Falhas em Sistema de Tecnologia da Informação	6.041,32	10,92	420,95	6.473,19
Falhas na Execução, Cumprimento de Prazos e Gerenciamento das Atividades da Instituição	21.206,02	7.960,76	16.629,25	45.796,03
TOTAL GERAL	27.347,77	571.409,71	163.153,00	761.910,48
RECUPERAÇÕES	-	55.384,78	17.230,92	72.615,70

5.7 Questionário

Constatamos que foi elaborado o questionário de avaliação dos setores que, visa a revisão dos processos por parte dos funcionários envolvidos com as tarefas diárias da cooperativa, e orientação aos novos funcionários com objetivo de mitigar os riscos operacionais.

IGUAÇU		
AVALIAÇÃO DO QUESTIONÁRIO POR SETOR DE ATIVIDADE		%
ADMINISTRAÇÃO	7,59	6,27%
ÁREA DE NEGÓCIOS	8,09	6,68%
CADASTRO	7,09	5,86%
CAIXA	8,44	6,97%
CAPITAL	7,23	5,97%
CAPTAÇÃO	8,80	7,27%
CONTABILIDADE	8,00	6,61%
CONTA CORRENTE	9,60	7,93%
CONTROLADORIA	7,28	6,01%
CONVÊNIOS	8,40	6,94%
CRÉDITO	7,15	5,90%
FINANCEIRO	9,69	8,00%
PRODUTOS E SERVIÇOS	8,00	6,61%
RECURSOS HUMANOS	7,74	6,39%
TESOURARIA	8,00	6,61%
AVALIAÇÃO TOTAL	121,11	100,00%
MÉDIA	8,07	



6. Risco Socioambiental

6.1 Gestão do Risco Socioambiental

As instituições financeiras estão sujeitas a riscos socioambientais uma vez que o recurso disponibilizado nas operações de crédito está fora do seu limite de desempenho. Qualquer irregularidade cometida com este recurso pode ter impacto direto na imagem, reputação, valor de mercado e ao capital da cooperativa. A política de Gestão de Risco Social, Ambiental e Climático da Uniprime tem a finalidade de assegurar que o gestor avalie e gereencie efetivamente o risco ambiental e social associado às transações com nossos clientes além de atender a Resolução CMN nº 4.945/21. A análise de risco socioambiental está na base de nossa gestão e é um instrumento estratégico para a conexão da sustentabilidade as operações de crédito da cooperativa.

6.2 Monitoramento Risco Socioambiental

No processo de monitoramento a cooperativa busca aprimorar e incorporar critérios para gerenciar o risco socioambiental, a fim de aperfeiçoar a gestão desse risco no intuito de minimiza-lo quando necessário.

O monitoramento do risco socioambiental da Uniprime vai prever:

- Registro de dados referentes às perdas do Risco Operacional em função de danos ambientais, pelo período mínimo de cinco anos, incluindo valores, tipo, localização e setor econômico da operação;
- Declaração de Regularidade Ambiental;
- Procedimentos para adequação do gerenciamento do risco socioambiental às mudanças legais, regulamentares e de mercado;

6.3 Estratégia

Sustentabilidade é um pilar estratégico da cooperativa, que permite viabilizar o futuro. Com o objetivo de reduzir ou eliminar possível carteira em risco socioambiental, foi desenvolvida a declaração de regularidade ambiental que considera medidas a serem apresentadas pelo tomador do crédito em garantia de que não serão tomadas ações de impactos negativos ao meio ambiente ou reserva florestal, visando o desenvolvimento territorial e socioeconômico do ambiente local.

Com base nos princípios do equador a Uniprime adota critérios mínimos para concessão de crédito, que asseguram que os projetos financiados sejam desenvolvidos de forma socialmente e ambientalmente responsável.

6.4 Declaração de Regularidade Ambiental

A declaração de regularidade ambiental vem com intuito de promover a RSA (Responsabilidade Socioambiental) e observa pontos de regularidade em relação ao tomador do empréstimo que deve estar corretamente alinhado com a política de responsabilidade socioambiental da cooperativa, que tem como requisitos mínimos:

- Situação Regularizada junto aos órgãos ambientais;
- Estar dispensado do licenciamento ou autorização ambiental em todas as esferas da Federação e;
- A concessão de crédito pretendido não se destina à obra ou atividade utilizadora de recursos ambientais, considerada efetiva ou potencialmente poluidora, bem como capaz de causar degradação ao meio ambiente;
- A atividade realizada com o crédito não será implantada/desenvolvida em área de Reserva Legal, de acordo com os critérios definidos no Art. 12º, da Lei 12.651/12 (Novo Código Florestal)

6.5 Canal de Denúncias

Em cumprimento a Política de Responsabilidade Socioambiental da cooperativa e também a Resolução nº 4.859/20 a Uniprime disponibilizará um Canal de Denúncias por meio do qual podem também ser feitas reclamações e sugestões relacionadas à questão socioambiental.

Além do cumprimento da norma regulatória, o canal de denúncias atinge outros objetivos:

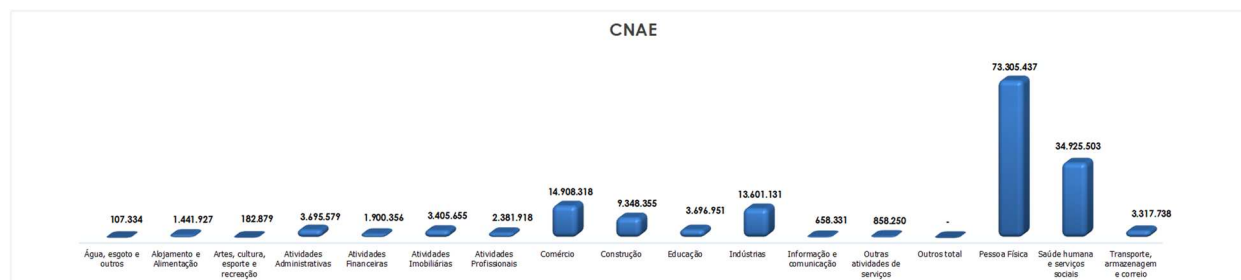
- Gestão do Risco Ambiental com adoção de mecanismos de prevenção e controle de poluição;
- Avaliação de impactos socioeconômicos nas operações de crédito;
- Transparência nos negócios;
- Assegurar a confidencialidade;
- Sustentabilidade;
- Reduzir riscos.

A cooperativa Uniprime trabalha de forma a adotar postura socialmente responsável tendo em vista um crescimento mais sustentável, ganhos de imagem, valor e visibilidade.

6.6 Atividades Poluidoras e Utilizadoras de Recursos Ambientais

A Lei nº 10.165/2000 lista algumas atividades consideradas potencialmente poluidoras. Destacou-se a indústria como a atividade que mais polui o meio ambiente. Dentro desse contexto a cooperativa verificou que o CNAE de atividades industriais da cooperativa é de **8,11%** em relação ao volume total de operações e é considerado baixo índice e baixo risco.

UNIPRIME DO IGUAÇU - POR SETOR ECONÔMICO												
Base de cálculo	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Total da Exposição	181.566.867	183.451.857	180.634.916	179.741.213	172.100.155	165.655.980	165.757.217	166.308.205	167.210.614	168.577.371	167.805.084	167.735.661
Água, esgoto e outros	120.554	119.375	121.537	117.138	119.050	117.785	113.451	112.995	107.123	109.247	108.823	107.334
Alojamento e Alimentação	4.308.897	4.358.054	4.337.099	4.250.861	4.228.128	1.563.630	1.535.748	1.522.548	1.505.299	1.475.860	1.474.855	1.441.927
Artes, cultura, esporte e recreação	136.397	155.104	161.849	159.209	217.197	215.045	209.608	205.449	200.182	194.679	189.117	182.879
Atividades Administrativas	5.259.071	5.287.378	5.303.296	5.231.287	5.173.834	4.635.617	4.531.657	4.624.458	4.797.099	4.662.137	3.644.162	3.695.579
Atividades Financeiras	1.426.084	1.372.102	1.321.565	1.252.033	1.198.241	1.144.462	1.623.528	1.276.943	980.505	2.179.690	1.808.519	1.900.356
Atividades Imobiliárias	6.621.285	6.450.319	6.307.500	5.655.579	5.465.800	5.118.286	4.823.876	4.707.340	4.438.747	4.068.488	3.956.404	3.405.655
Atividades Profissionais	3.451.163	3.648.961	3.616.972	3.557.098	3.586.725	3.455.532	3.452.525	3.528.722	3.546.684	3.491.000	2.473.959	2.381.918
Comércio	18.944.868	18.760.608	18.496.554	18.236.774	15.648.095	15.804.547	16.202.969	16.045.546	14.368.577	14.599.183	14.507.807	14.908.318
Construção	10.309.717	10.146.883	9.367.984	9.214.693	9.251.519	9.058.136	8.888.024	9.176.882	10.658.766	10.448.138	10.278.592	9.348.355
Educação	274.939	3.138.097	3.032.443	3.016.022	3.004.386	2.930.708	2.864.456	2.851.077	2.831.572	2.812.300	2.841.228	3.696.951
Indústrias	15.553.670	15.318.175	14.250.865	15.388.206	14.505.741	13.947.538	12.638.017	12.534.027	13.179.335	12.986.067	13.389.295	13.601.131
Informação e comunicação	733.379	726.230	722.036	714.042	696.677	698.355	697.565	675.759	667.487	660.834	665.676	658.331
Outras atividades de serviços	1.263.211	1.250.512	1.179.914	1.110.057	1.059.373	1.011.568	978.258	902.799	769.408	740.729	733.789	858.250
Outros total	-	-	-	-	113	-	-	-	-	-	-	-
Pessoa Física	75.226.459	74.586.970	74.538.925	73.619.458	73.568.123	71.753.074	71.751.356	72.879.429	72.661.068	73.124.394	73.587.129	73.305.437
Saúde humana e serviços sociais	34.763.794	35.014.342	34.817.684	35.201.699	31.410.969	31.288.577	32.543.349	32.359.163	33.512.817	33.552.683	34.750.764	34.925.503
Transporte, armazenagem e correio	3.173.378	3.118.746	3.058.696	3.017.060	2.966.185	2.913.121	2.902.831	2.905.067	2.985.945	3.471.941	3.394.966	3.317.738



6.7 Perdas Socioambientais

No decorrer do ano de **2023** constatamos que não foram identificadas atividades relevantes ou que acarretassem em perdas socioambientais para cooperativa.

Em andamento

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 27DC79898243431785351929E59E72DD
Assunto: Complete com a DocuSign: GIR - IGUAÇU 2023.pdf
Envelope fonte:
Documentar páginas: 33
Certificar páginas: 6
Assinatura guiada: Ativado
Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado
Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

Status: Enviado

Remetente do envelope:
Tatiane da Silva Leite
Avenida Higienópolis, 1044
Londrina, PR 86020-080
tatiane.4801@uniprimecentral.com.br
Endereço IP: 200.106.147.119

Rastreamento de registros

Status: Original
08/03/2024 11:47:37

Portador: Tatiane da Silva Leite
tatiane.4801@uniprimecentral.com.br

Local: DocuSign

Eventos do signatário	Assinatura	Registro de hora e data
-----------------------	------------	-------------------------

Alana Fiorentin alana.4401@uniprimeiguacu.com.br Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)		Enviado: 08/03/2024 11:53:18 Visualizado: 08/03/2024 15:51:39
--	--	--

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:
Aceito: 08/03/2024 15:51:39
ID: 89bb53a3-d02e-4cb7-a36b-2d8d56133292

Tatiane da Silva Leite
tatiane.4801@uniprimecentral.com.br
Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:
Não oferecido através do DocuSign

Rodrigo Adriano Zatta
rodrigo.4402@uniprimeiguacu.com.br
Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:
Aceito: 09/10/2019 08:17:37
ID: 082bf252-7261-444d-ada1-edd293b707cc

Eventos do signatário presencial	Assinatura	Registro de hora e data
----------------------------------	------------	-------------------------

Eventos de entrega do editor	Status	Registro de hora e data
------------------------------	--------	-------------------------

Evento de entrega do agente	Status	Registro de hora e data
-----------------------------	--------	-------------------------

Eventos de entrega intermediários	Status	Registro de hora e data
-----------------------------------	--------	-------------------------

Eventos de entrega certificados	Status	Registro de hora e data
---------------------------------	--------	-------------------------

Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
------------------	--------	-------------------------

Alex Graebin alex.4401@uniprimeiguacu.com.br Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)	Copiado	Enviado: 08/03/2024 11:53:17 Visualizado: 08/03/2024 14:08:59
--	---------	--

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:
Aceito: 20/03/2024 15:57:05
ID: 1d23ac5a-e86e-4b23-a905-e089b4a91c00

Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	08/03/2024 11:53:18
Envelope atualizado	Segurança verificada	13/03/2024 16:56:34
Envelope atualizado	Segurança verificada	13/03/2024 16:56:37
Envelope atualizado	Segurança verificada	13/03/2024 16:56:40
Envelope atualizado	Segurança verificada	13/03/2024 17:05:22
Envelope atualizado	Segurança verificada	13/03/2024 17:05:23
Envelope atualizado	Segurança verificada	13/03/2024 17:05:23
Envelope atualizado	Segurança verificada	13/03/2024 17:05:23
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico		

Em andamento

Em andamento

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, UNIPRIME CENTRAL – CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format, and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact UNIPRIME CENTRAL – CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: bruno.4801@uniprimecentral.com.br

To advise UNIPRIME CENTRAL – CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at bruno.4801@uniprimecentral.com.br and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from UNIPRIME CENTRAL – CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to bruno.4801@uniprimecentral.com.br and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with UNIPRIME CENTRAL – CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to bruno.4801@uniprimecentral.com.br and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’ before clicking ‘CONTINUE’ within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’, you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify UNIPRIME CENTRAL – CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by UNIPRIME CENTRAL – CENTRAL INTERESTADUAL DE

COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA during the course of your relationship with
UNIPRIME CENTRAL – CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE
CRÉDITO LTDA.

Em andamento

Em andamento