

GERENCIAMENTO  
**INTEGRADO DE RISCO**

2º SEMESTRE DE 2023

2023  
**UNIPRIME SUL**



**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 Sul .....	7
6. RISCO DE MERCADO.....	7
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Sul.....	7
7. RISCO DE LIQUIDEZ.....	12
7.1 Liquidez .....	12
8. RISCO OPERACIONAL.....	13
8.1 Perdas.....	13
9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.....	13
9.1 Social .....	14
9.2 Ambiental.....	15

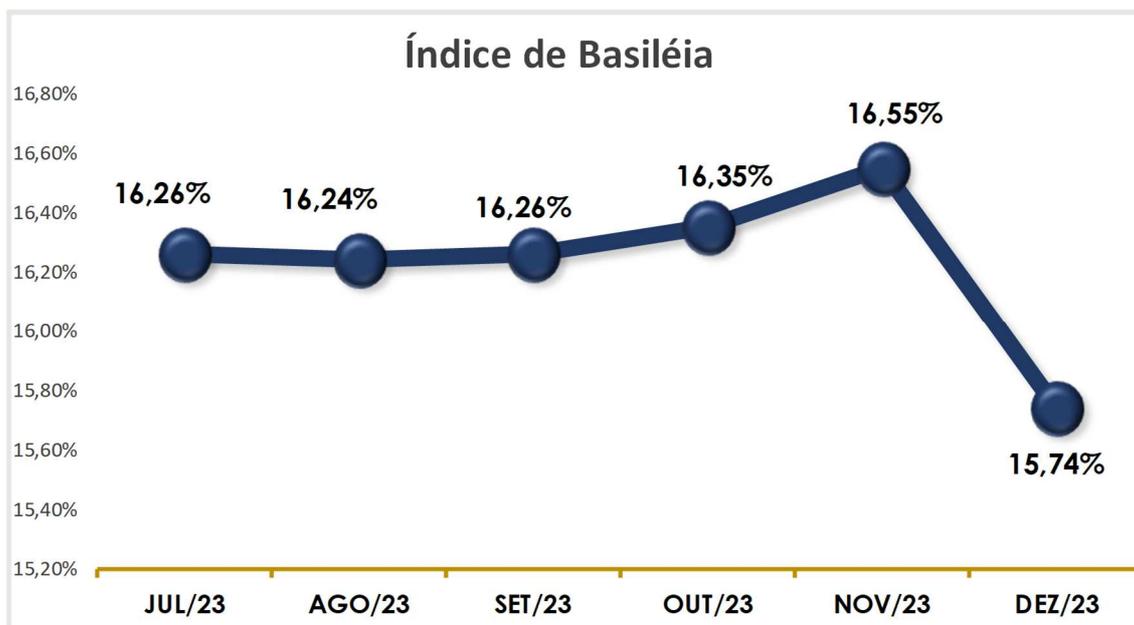
## 1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

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

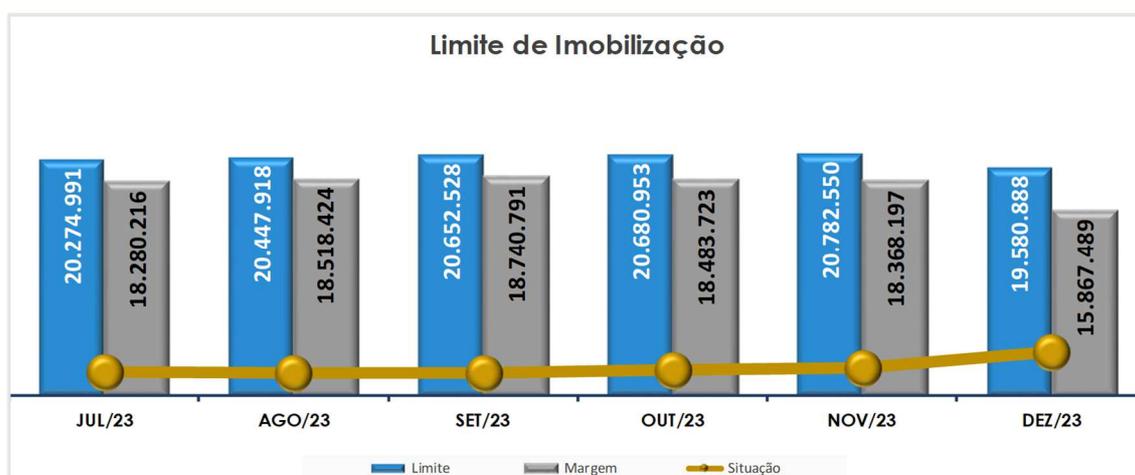
## 2. ÍNDICE DE BASILÉIA

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



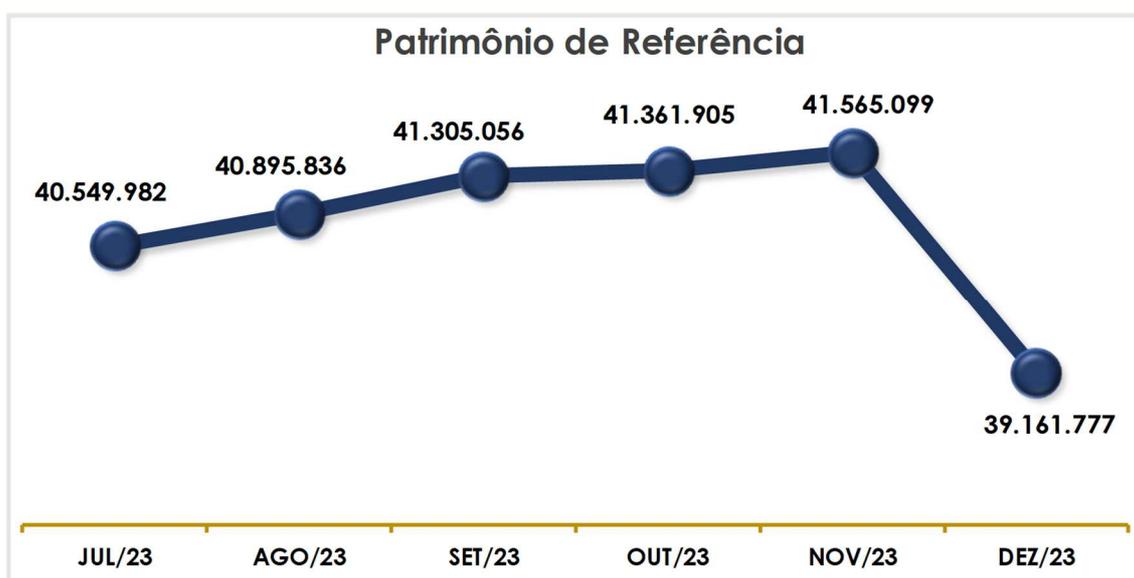
### 4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

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

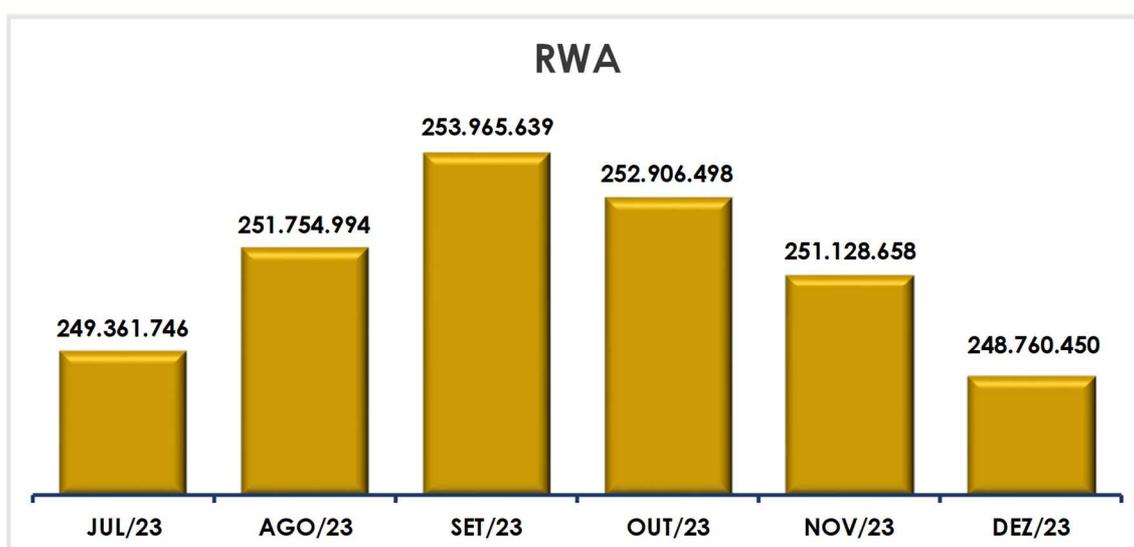
A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basileia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital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

A relação entre Patrimônio de Referência e Ativos ponderados pelo Risco da Uniprime Sul está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.



## 4.2 RWA – ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO

Conforme definido pelo Bacen através da Resolução CMN 4.193, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatível com os riscos de suas atividades. O risco das atividades de instituições financeiras é representado pela apuração dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA, na sigla em inglês adotada pelo Banco Central. O montante do RWA é definido pela soma das ponderações de algumas contas do ativo, que resulta no valor em risco da instituição.



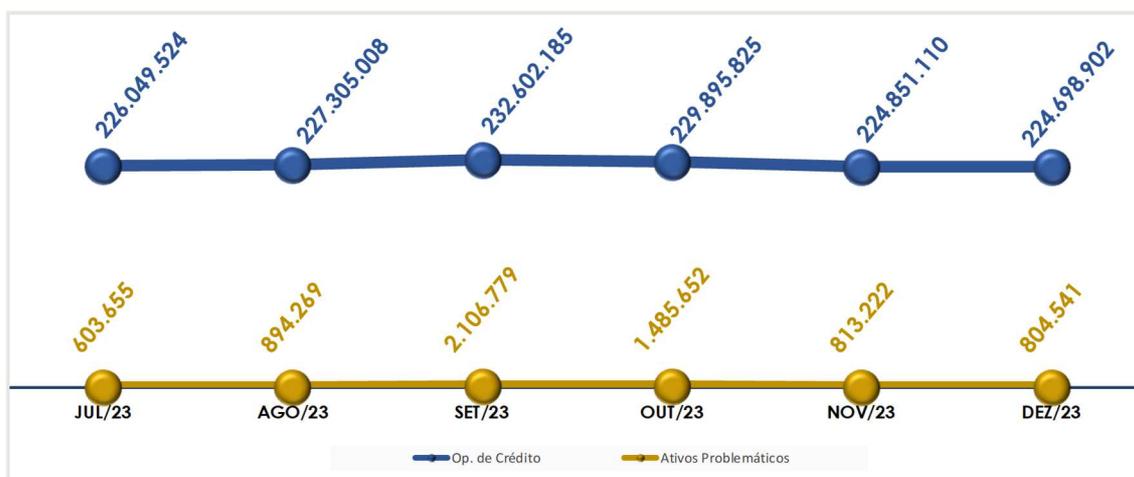
O resultado da razão entre Patrimônio de Referência e RWA resulta no índice de Basileia, demonstrado no item 2.

## 5. RISCO DE CRÉDITO

O **Gerenciamento do Risco de Crédito** é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 21, através de política integrada de riscos, acompanhamento mensal da evolução da carteira de empréstimos e ativos problemáticos, conforme definido pela Resolução nº 4.606, Art. 27 e acompanhamento mensal da carteira de investimentos (banking), da qual é monitorada a exposição por títulos e valores mobiliários proporcionalmente a aplicação da **Uniprime Sul**.

### 5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

A **Uniprime Sul** 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 **0,36%** do total da carteira.



<sup>1</sup> Resolução nº 4.606 Art. 27.

## 5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento – Participação de Sul

A **Uniprime Sul** 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 Sul - Aplicação via Centralização Financeira			
Produto	Descrição da Aplicação - Fundo	Valor	Vencimento
OURO - 37	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	1.598.888,62	01/09/2028
OURO - 38	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	3.397.638,29	01/09/2028
PMASTER	Fundo Bancoob	1.863.209,06	
PREMUNERA	Créditos Vinculados - Bacen	131.496.133,91	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	1.770.614,45	
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo BNP	10.212.554,22	

## 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.

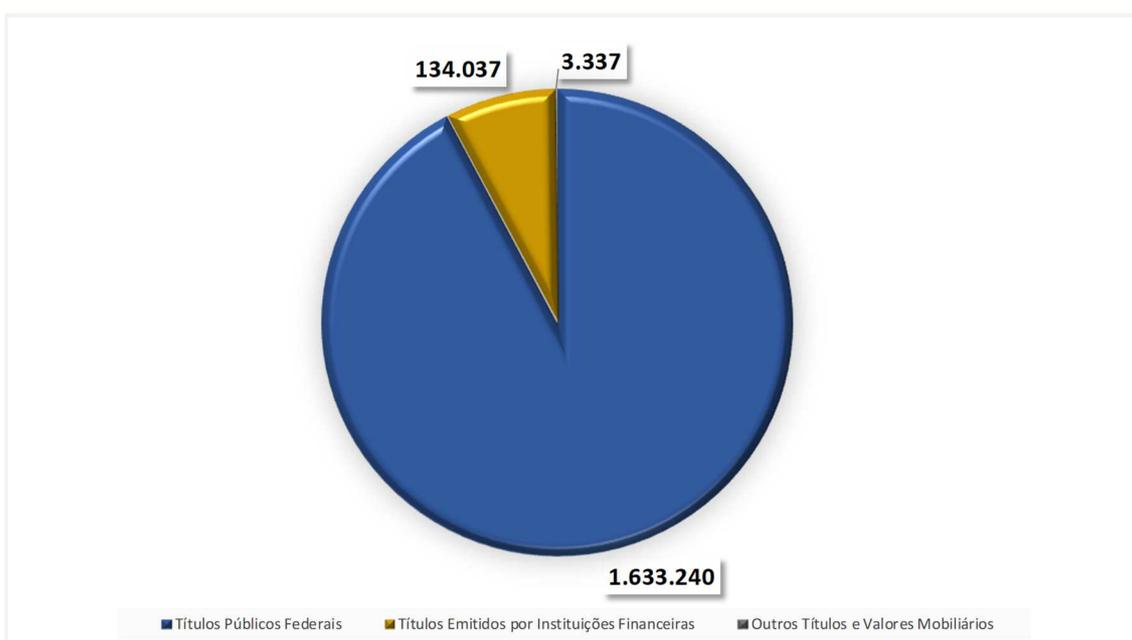
### 6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Sul

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 Sul e a composição do fundo.



## A. Fundo Coopcred DI BB – 04.288.944/0001-67

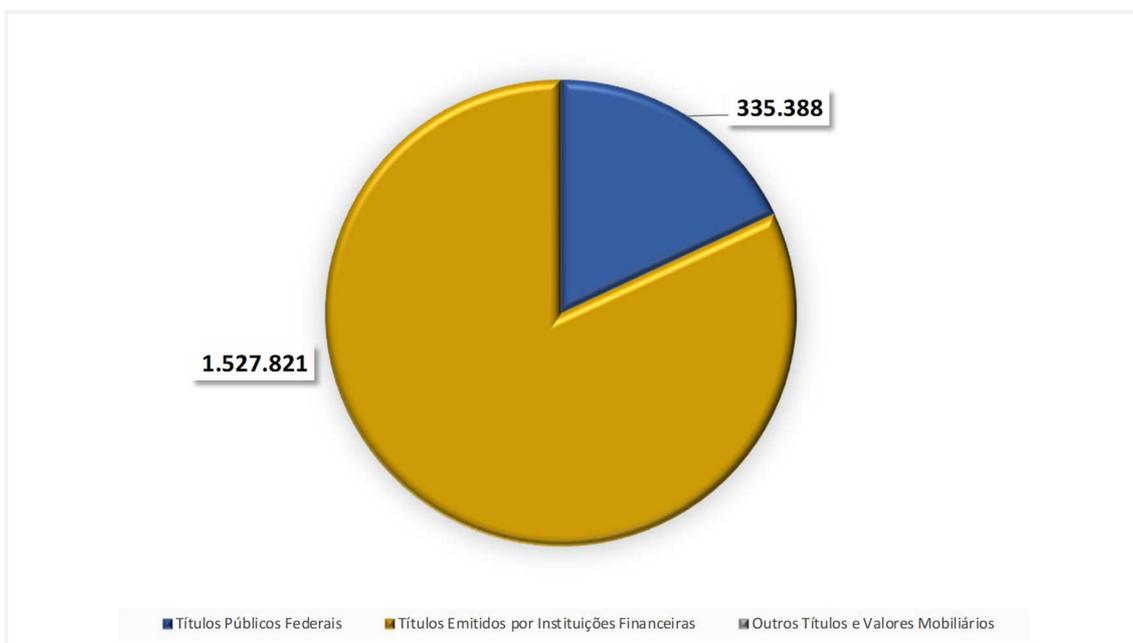
O fundo aplica em cotas de fundos que mantenham uma carteira composta por, no mínimo, 80% do patrimônio líquido, isolada ou cumulativamente, em títulos de emissão do Tesouro Nacional, do Banco Central do Brasil ou em títulos e valores mobiliários de renda fixa cujo emissor esteja classificado na categoria 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>COMPOSIÇÃO DO FUNDO:</b>	<b>12.629.954</b>	<b>1.770.614</b>
<i>Títulos Públicos Federais</i>	11.650.052	1.633.240
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	956.097	134.037
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	23.804	3.337

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

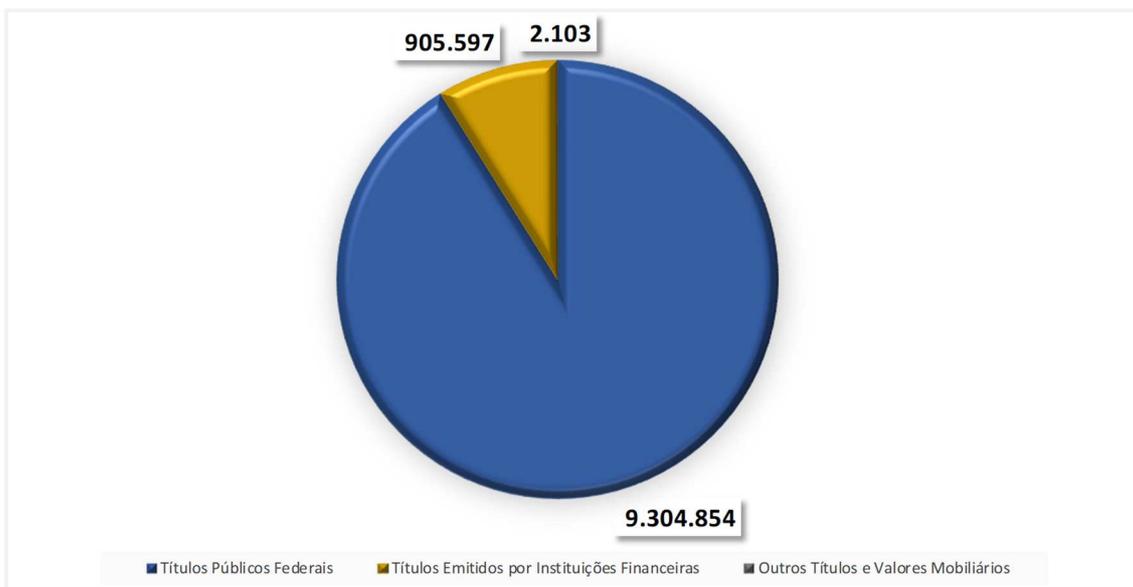
A rentabilidade do fundo acompanha a variação do CDI-Cetip e o objetivo da aplicação é a aquisição de letras financeiras para suprir as garantias do cartão bancoob e para redesconto na cabine.



<b>COMPOSIÇÃO DO FUNDO:</b>	<b>7.303.045</b>	<b>1.863.209</b>
<i>Títulos Públicos Federais</i>	1.314.590	335.388
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	5.988.455	1.527.821
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	-	-

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

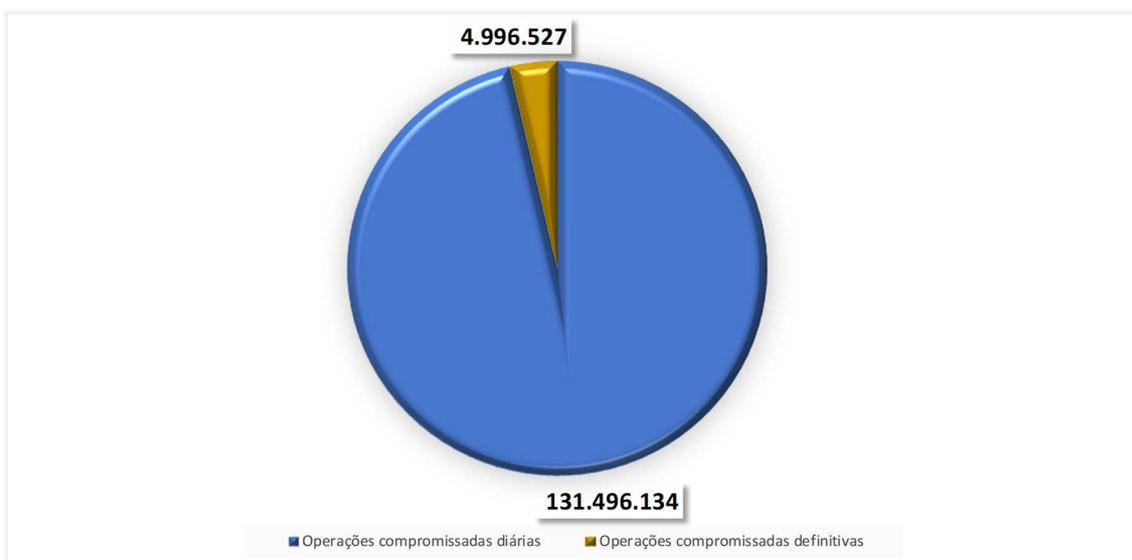
O objetivo do fundo é proporcionar para seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis no mercado financeiro e de capitais em geral.



<b>COMPOSIÇÃO DO FUNDO:</b>	<b>111.289.659</b>	<b>10.212.554</b>
<i>Títulos Públicos Federais</i>	101.398.138	9.304.854
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	9.868.601	905.597
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	22.921	2.103

#### D. Posição da Carteira de Aplicações – Cabine

Além das aplicações em fundos de investimentos, a Uniprime Sul 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).



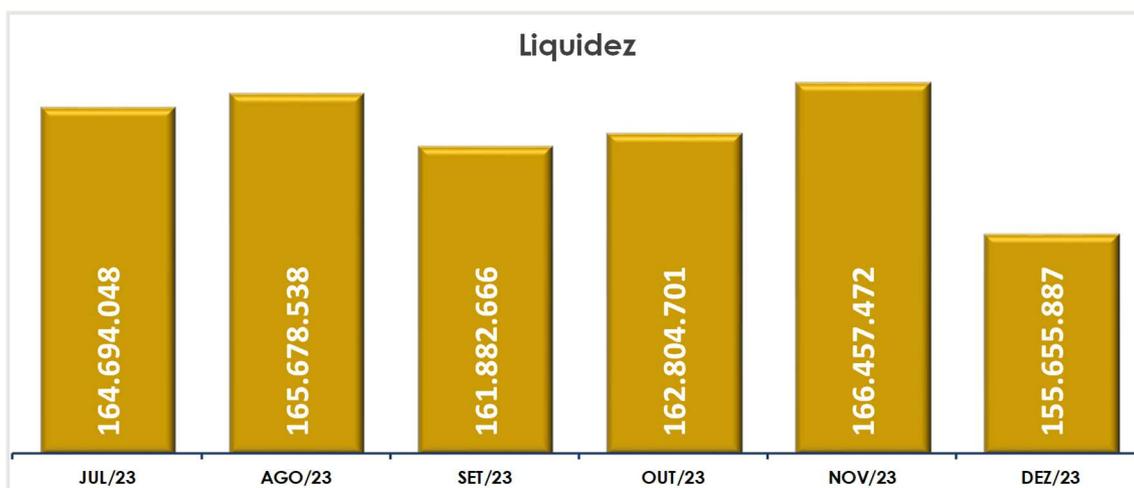
<b>COMPOSIÇÃO DOS SALDOS:</b>	
	<b>136.492.661</b>
Operações compromissadas diárias	131.496.134
Operações compromissadas definitivas	4.996.527

## 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 Sul** 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 Sul está demonstrada no item 6.1.

## 8. RISCO OPERACIONAL

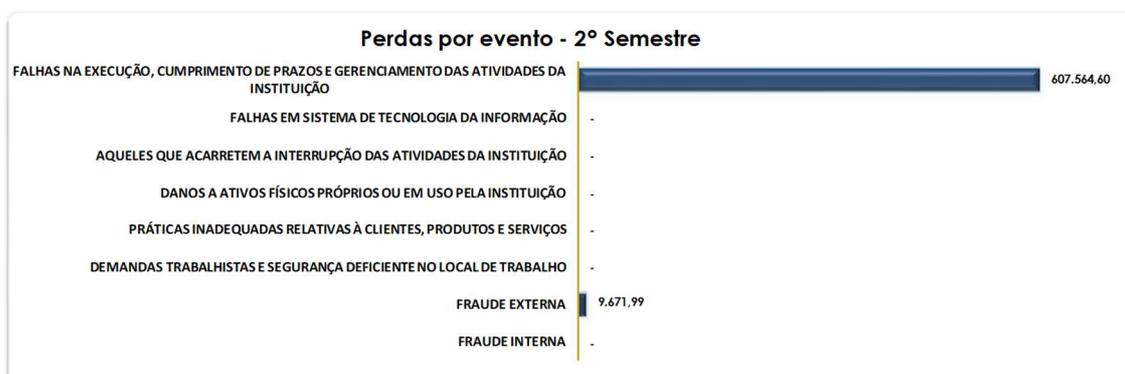
O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 32 e se baseia em política integrada de riscos, manual e registro de controle de perdas mensal, mapeando as estatísticas das perdas operacionais.

### 8.1 Perdas

A Uniprime Sul 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 que são classificadas de acordo com o Art. 32, § 2º, e depois identificadas com cada departamento.

Conforme verifica-se no **segundo semestre** de 2023, a Uniprime Sul 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 Sul 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:

- **Patrocínio para o Jantar de 104 anos da Accie e Expo Erechim**

Como forma de reconhecimento e divulgação da marca, a cooperativa patrocinou o jantar de 104 anos da Accie e a Expo Erechim, que teve como atrações a feira da agricultura familiar, o 3º Festival de danças, exposições de veículos e máquinas de grande porte, entre outros.

- **Patrocínio Primavera Cultural**

A cooperativa patrocinou o tradicional evento de final de ano do Ensino Médio do Colégio Franciscano São José, conhecido como Primavera Cultural.

- **XI Jornada JucisRS**

A Uniprime Sul contribuiu com a XI Jornada JurisRS de interiorização, inclusive com a palestra sobre Sociedades Cooperativas, que foi ministrado pela Diretora Executiva de Operações, Fabiana da Silva Bittencourt.

- **Patrocínio Agosto Dourado**

A cooperativa patrocinou o evento Agosto Dourado, promovido pela Secretaria de Saúde em alusão ao mês de incentivo à amamentação.

- **Patrocínio Agosto Arquitetura**

A Uniprime Sul patrocinou o evento Agosto Arquitetura, maior evento do segmento da região, realizado pelo IAB, reunindo mais de 400 pessoas entre estudantes, arquitetos, engenheiros e técnicos da área da construção civil.

---

- **Participação em Jornadas Acadêmicas**

A cooperativa esteve presente em eventos de cunho acadêmico, tais como a VI Jornada Acadêmica de Medicina, XXII Jornada de Estudos Farmacêuticos, V Jornada de Biomedicina e Jornada Acadêmica de Odontologia, onde foi possível expor a marca, abordar o público da área da saúde e prospectar abertura de contas e produtos para os participantes.

- **Mês das Crianças**

A Uniprime Sul reuniu os filhos de colaboradores com idade até 12 anos, que receberam informações sobre o tema “Educação Financeira” e foram presenteados com um cofrinho artesanal que traz compartimentos para separar o dinheiro de modo que ele possa ser usado para investir, economizar e compartilhar.

- **Doação à Associação Recriando a Vida**

A cooperativa adquiriu 10 fichas de churrasco da Mitra Diocesana de Erechim e as doou à Associação Recriando a Vida, que atende 117 crianças de 04 a 12 anos em vulnerabilidade social, e usou a carne assada doada para almoço das crianças realizado na entidade.

- **Saúde e Educação**

As principais bandeiras das ações sociais da Uniprime Sul são Saúde e Educação, a cooperativa demonstrou seu apoio ao Projeto Ser Doador aderindo à campanha de cadastro de doadores de medula óssea, e teve participação no 2º Fórum Científico do Hospital da Unimed Erechim, que teve como tema “Doenças crônicas não transmissíveis – O estado da arte”.

## 9.2 Ambiental

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

A Uniprime Sul 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.