

GERENCIAMENTO
INTEGRADO DE RISCO

2º SEMESTRE DE 2024

2024
UNIPRIME CENTRAL



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	Fundos de Investimento – Participação Central.....	6
6.	RISCO DE MERCADO.....	9
6.1	Aplicações em Fundos de Investimento	9
a)	Fundo Coopcred DI BB – 04.288.944/0001-67.....	10
b)	BB DTVM Exclusivo Uniprime – 05.324.427/0001-69	11
c)	BNP Paríbas Uniprime Central – 29.109.242/0001-08.....	12
d)	Bancoob Referenciado – 37.380.811/0001-75	13
d.1)	Posição da Carteira de Aplicações – Cabine.....	16
6.2	RBAN	17
7.	RISCO DE LIQUIDEZ.....	17
7.1	Liquidez Central	18
7.2	Fluxo de Caixa	19
8.	RISCO OPERACIONAL.....	20
8.1	Perdas	20
9.	RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.....	20
9.1	Social	21
9.2	Ambiental	22

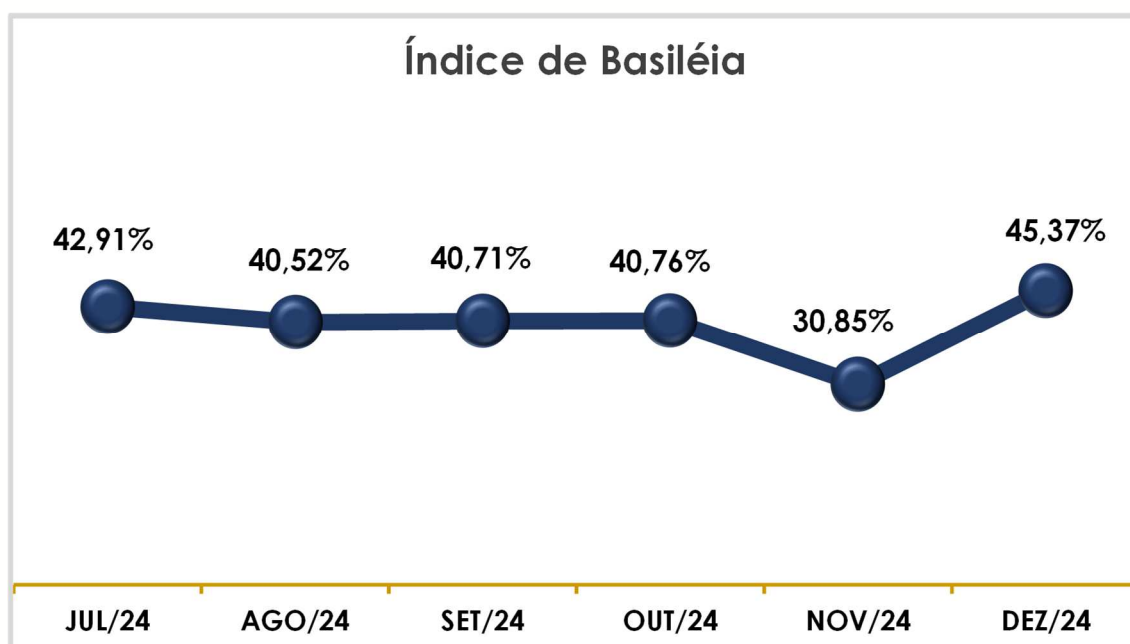
1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A Uniprime Central se enquadra no segmento 4 (S4) conforme definido na Resolução CMN nº 4.553/17 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB. A estrutura de gerenciamento integrado de riscos e capital da Uniprime Central é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco.

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

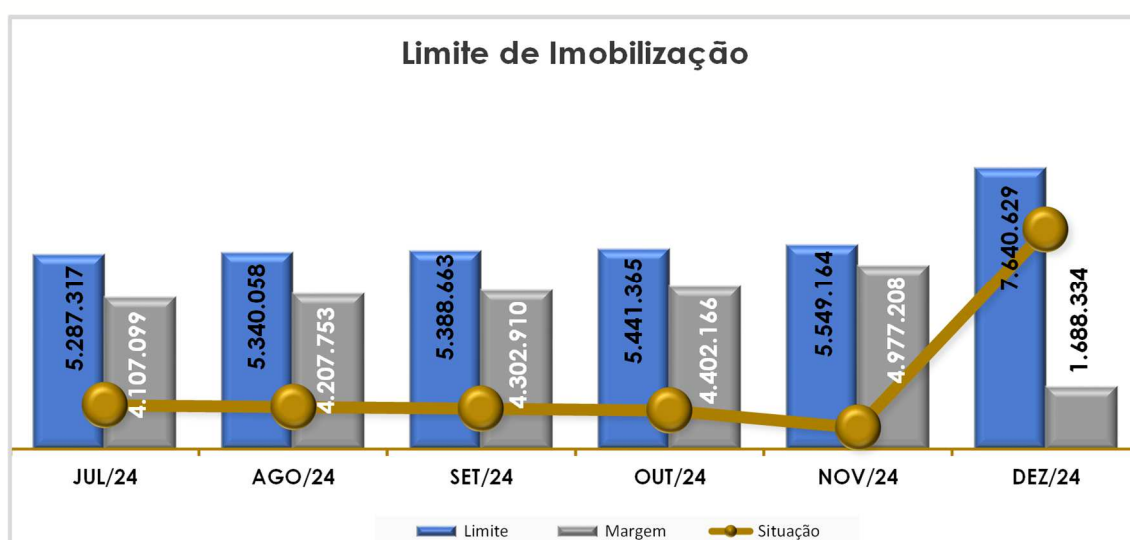
2. ÍNDICE DE BASILÉIA

O **Índice de Basileia** é o índice que mede a solvência da instituição, é calculado pelo patrimônio líquido ajustado, dividido pelo valor dos ativos ponderados pelo risco. O índice mínimo regulatório é de 8% conforme prevê a Resolução CMN nº 4.958/21, diante desse contexto, a Uniprime Central está dentro dos limites estabelecidos.



3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

O **Índice de Imobilização** mede o quanto de capital próprio a instituição tem investidos em ativos imobilizados. Estes ativos, por apresentarem baixa liquidez, restringem a agilidade do banco para honrar com suas obrigações. Por resolução do Banco Central, as instituições financeiras não devem alocar mais de 50% de seu patrimônio a itens de imobilizado. A Uniprime Central encontra-se dentro dos limites estabelecidos.



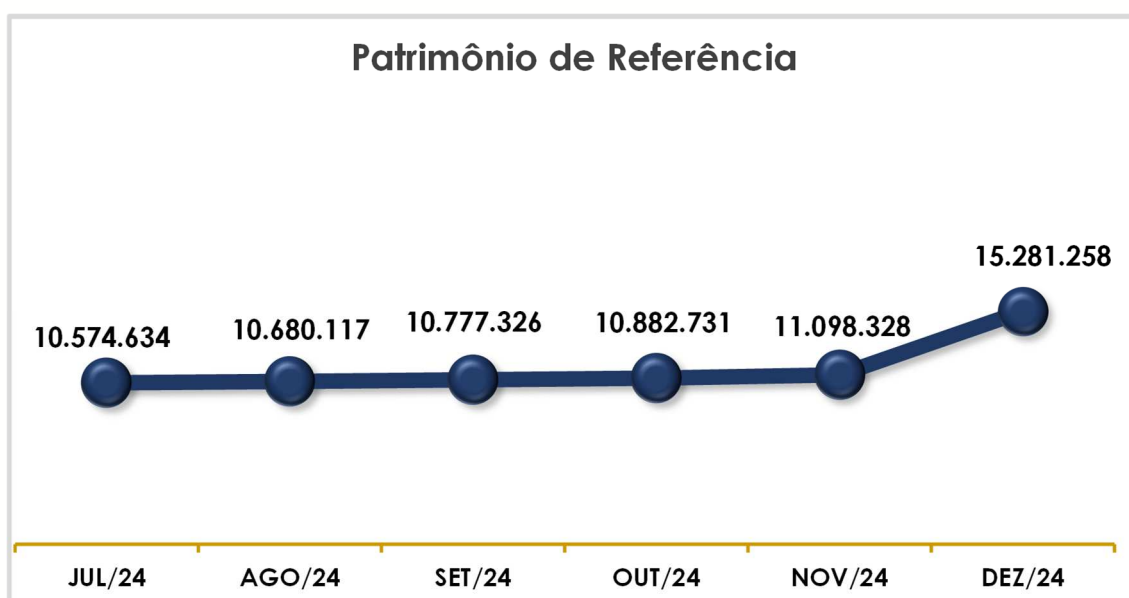
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução CMN nº 4.557/17, 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 Basiléia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital exigido para os riscos.

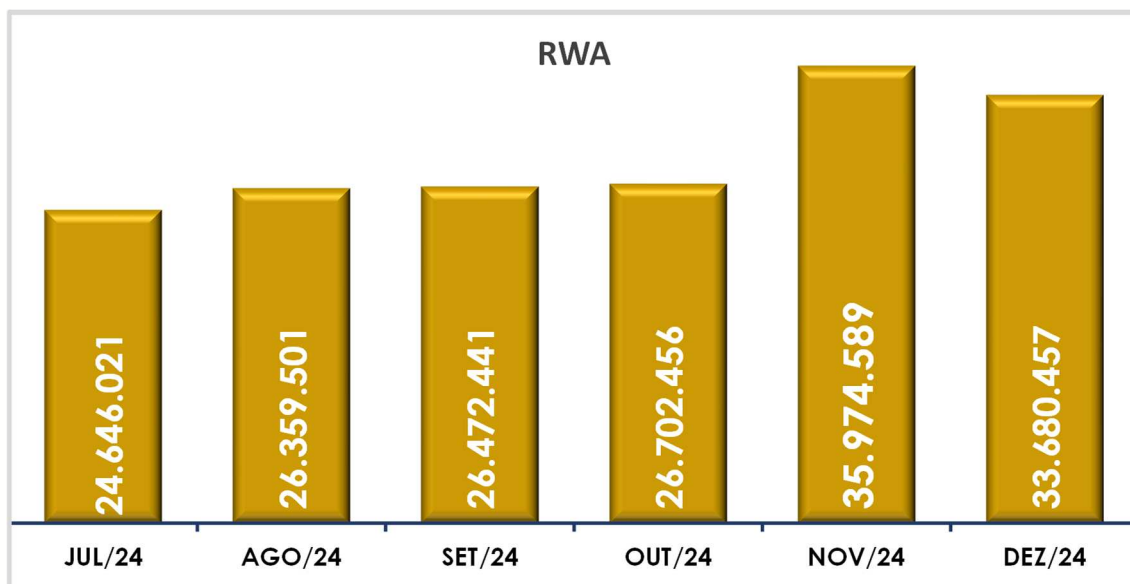
A relação entre Patrimônio de Referência e Ativos ponderados pelo Risco da Uniprime Central está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.



4.2 RWA - Ativos Ponderados pelo Risco

Conforme definido pelo Bacen através da Resolução CMN nº 4.958/21, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatível com os riscos de suas atividades. O risco das atividades de instituições financeiras é representado pela apuração dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA, na sigla em inglês adotada pelo Banco Central. O montante do RWA é definido pela soma das ponderações de algumas contas do ativo, que resulta no valor em risco da instituição.

CONTAS DLO	DESCRIÇÃO DA CONTA	VALOR CONTÁBIL	FPR	VALOR DE EXPOSIÇÃO	IMPACTO
510.03	DEPÓSITOS BANCÁRIOS	163.654,61	20%	32.730,92	0,30%
530.20	CERTIFICADOS DE DEP. BANCÁRIOS	5.628.891,57	20%	1.125.778,31	10,37%
530.20	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	10.000,00	20%	2.000,00	0,02%
530.50	TIT. E VAL. MOB - 20%	41.652.266,53	20%	8.330.453,31	76,73%
530.50	TIT. E VAL. MOB - 100%	849.579,72	100%	849.579,72	7,83%
530.50	TIT. E VAL. MOB - 1.250%	75.584,56	1250%	944.807,06	8,70%
540.07	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	256.349.012,06	0%	-	0,00%
540.07	TRANSAÇÕES DE PAGAMENTOS	-	20%	-	0,00%
570	OUTROS DIREITOS	4.325.682,52	100%	4.325.682,52	39,85%
570	OUTROS VALORES E BENS	499.928,39	100%	499.928,39	4,60%
590	PERMANENTE	6.713.264,41	100%	6.713.264,41	61,84%
700	RWA PARA RISCO DE CRÉDITO POR ABORDAGEM PRADONIZADA - RWAcpad			22.824.224,58	
870	RWAopad			10.856.232,88	
900	ATIVOS PONDERADOS POR RISCO (RWA)			33.680.457,46	
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA				15.281.257,60	
ÍNDICE DE BASILÉIA				45,37%	



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 CMN nº 4.557/17, conforme definido no artigo 21, através de política integrada de riscos, acompanhamento mensal da carteira de investimentos (banking), da qual é monitorada a exposição por títulos e valores mobiliários.

5.1 Fundos de Investimento – Participação Central

O risco de crédito da Uniprime Central é de não receber de volta suas aplicações na carteira de investimentos porque o emissor do título ou a contraparte da sua aplicação não teve como honrar o pagamento, no entanto, as aplicações são feitas em instituições sólidas, ficando apenas uma pequena parcela em instituições privadas.

Uniprime Central - Aplicação Financeira	
Descrição da Aplicação - Fundo	Valor
Fundo Coopcred Banco do Brasil	51.522,49
BB Uniprime Central - Exclusivo	5.023.076,70
Fundo Exclusivo BNP Paribas	19.634.990,53
Fundo Bancoob	92.860,10
Banco Safra	5.628.891,57
Fundo Automático Bancoob	9.993,41
Operações Compromissadas da cabine financeira diária	8.863.402,82
Operações Compromissadas da cabine financeira definitiva	8.284.855,95

BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME						
CNPJ: 05.324.427/0001-69						
PARTICIPAÇÃO DA CENTRAL						
TOTAL DO FUNDO:		108.137.497,82		APLICAÇÃO :	5.023.076,70	4,65%
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
02/03/2026	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO VOTORANTIM	59.588.111/0001-03	293.733,70	5,85%
29/09/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BC BTG PACTUAL SA	30.306.294/0001-45	268.710,44	5,35%
16/11/2027	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	CAIXA ECONOMICA FEDERAL CEF	00.360.305/0001-04	237.368,75	4,73%
09/02/2026	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL SA	00.000.000/0001-91	169.369,04	3,37%
13/04/2026	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO XP S.A	33.264.668/0001-03	125.858,14	2,51%
02/12/2024	SELIC	Títulos Públicos	NTN-B		1.469.608,46	29,26%
01/09/2027	SELIC	Títulos Públicos	LFT		366.653,80	7,30%
01/09/2028	SELIC	Títulos Públicos	LFT		365.974,01	7,29%
01/09/2026	SELIC	Títulos Públicos	LFT		332.706,03	6,62%
01/03/2029	SELIC	Títulos Públicos	LFT		292.290,05	5,82%
01/03/2028	SELIC	Títulos Públicos	LFT		219.801,57	4,38%
01/07/2026	SELIC	Títulos Públicos	LTN		149.091,02	2,97%
01/03/2027	SELIC	Títulos Públicos	LFT		146.755,59	2,92%
01/03/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		145.933,52	2,91%
01/09/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		95.526,19	1,90%
01/01/2026	SELIC	Títulos Públicos	LTN		84.445,51	1,68%
01/09/2029	SELIC	Títulos Públicos	LFT		73.013,35	1,45%
01/06/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		72.941,26	1,45%
01/07/2027	SELIC	Títulos Públicos	LTN		64.318,06	1,28%
01/01/2028	SELIC	Títulos Públicos	LTN		35.837,43	0,71%
01/12/2030	SELIC	Títulos Públicos	LTN		12.394,05	0,25%
		Outros			746,72	0,01%
		Total			5.022.329,98	100,00%

BB RF DI COOPCRED APLICA 100% EM: BB TOP DIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI FUNDO DE INVESTIMENTO						
CNPJ: 04.288.944/0001-67 APLICA EM 06.006.188/0001-61						
PARTICIPAÇÃO DA CENTRAL						
TOTAL DO FUNDO:		52.172.787.885,91		APLICAÇÃO CENTRAL:	51.522,49	0,00%
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
		Cotas de Fundos			2,32	
26/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	350,63	0,68%
12/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	278,96	0,54%
13/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	182,14	0,35%
13/01/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	166,03	0,32%
27/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	143,12	0,28%
01/04/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	127,93	0,25%
12/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	121,84	0,24%
08/01/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	118,48	0,23%
10/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	114,80	0,22%
10/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	114,67	0,22%
18/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	104,85	0,20%
28/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	91,11	0,18%
19/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	86,24	0,17%
25/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	83,50	0,16%
24/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	80,68	0,16%
05/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	79,42	0,15%
29/01/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	68,00	0,13%
21/01/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	65,57	0,13%
05/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	53,60	0,10%
22/01/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	46,52	0,09%
06/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	42,41	0,08%
28/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	40,00	0,08%
02/01/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	39,80	0,08%
02/04/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	37,96	0,07%
20/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	36,10	0,07%
03/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	34,29	0,07%
11/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	32,46	0,06%
24/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	24,67	0,05%
15/01/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	23,86	0,05%
11/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	15,18	0,03%
09/01/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	12,93	0,03%
31/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	8,10	0,02%
04/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	3,61	0,01%
20/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	3,32	0,01%
18/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	0,77	0,00%
01/03/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		19.750,70	38,33%
01/09/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		8.305,70	16,12%
01/12/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		106,59	0,21%
01/09/2025	SELIC	Títulos Públicos	LFT		2.934,48	5,70%
01/03/2025	SELIC	Títulos Públicos	LFT		2.133,38	4,14%
01/03/2027	SELIC	Títulos Públicos	LFT		2.077,14	4,03%
01/03/2026	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.920,13	3,73%
01/09/2027	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.828,70	3,55%
01/03/2028	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.778,26	3,45%
01/09/2028	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.657,78	3,22%
01/09/2026	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.601,17	3,11%
01/03/2029	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.351,55	2,62%
01/09/2029	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.161,33	2,25%
01/03/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		930,76	1,81%
01/06/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		930,43	1,81%
01/09/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		186,50	0,36%
		OUTROS			32,00	0,06%
		TOTAL			51.490,49	100,00%

SICOOB LIQUIDEZ MASTER						
CNPJ: 37.380.811/0001-75						
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:						
TOTAL DO FUNDO:		5.171.452.409,85		APLICAÇÃO CENTRAL:	92.860,10	0,002%
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
31/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	26.487,11	28,52%
13/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	22.358,28	24,08%
21/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	8.925,25	9,61%
24/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	8.793,55	9,47%
17/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	5.179,92	5,58%
05/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	4.779,12	5,15%
27/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	559,60	0,60%
17/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	355,62	0,38%
05/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	256,36	0,28%
10/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	220,23	0,24%
24/02/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	132,10	0,14%
28/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	73,56	0,08%
10/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	65,98	0,07%
19/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO SICOOB	02.038.232/0001-64	8,34	0,01%
01/03/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		14.673,28	15,80%
					8,21	-0,01%
		Total			92.868,31	100,00%

BNP PARIBAS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA						
CNPJ: 29.109.242/0001-08						
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:						
TOTAL DO FUNDO:		118.177.712,54		APLICAÇÃO CENTRAL:	19.634.990,53	16,61%
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
14/04/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BRADESCO	60.746.948/0001-12	1.177.535,81	6,00%
15/08/2026	SELIC	Títulos Públicos	NTN-B		402.391,13	2,05%
01/03/2027	SELIC	Títulos Públicos	LFT		4.992.024,81	25,42%
01/03/2026	SELIC	Títulos Públicos	LFT		4.285.444,38	21,83%
01/09/2025	SELIC	Títulos Públicos	LFT		4.107.747,21	20,92%
01/09/2026	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.778.496,59	9,06%
01/09/2027	SELIC	Títulos Públicos	LFT		1.447.860,93	7,37%
01/03/2030	SELIC	Títulos Públicos	LFT		318.409,87	1,62%
01/07/2025	SELIC	Títulos Públicos	LTN		233.631,58	1,19%
01/03/2025	SELIC	Títulos Públicos	LFT		170.855,96	0,87%
15/08/2028	SELIC	Títulos Públicos	NTN-B		89.568,43	0,46%
15/05/2027	SELIC	Títulos Públicos	NTN-B		85.271,61	0,43%
15/08/2050	SELIC	Títulos Públicos	NTN-B		30.862,39	0,16%
		OUTROS			514.889,83	2,62%
		TOTAL			19.120.100,70	100,00%

BB TOP RENDA FIXA SIMPLES FUNDO DE INVESTIMENTO						
CNPJ: 27.146.328/0001-77						
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL						
TOTAL DO FUNDO:		80.534.780.273,92		APLICAÇÃO CENTRAL:	9.993,41	0,000%
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
26/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	925,38	9,26%
31/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	450,40	4,51%
27/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	80,41	0,80%
28/03/2025	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO BRASIL	00.000.000/0001-91	4,60	0,05%
01/12/2030	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	2.445,95	24,48%
01/03/2030	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	1.861,32	18,63%
01/03/2025	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	708,70	7,09%
01/09/2025	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	593,79	5,94%
01/09/2028	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	448,64	4,49%
01/09/2027	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	417,87	4,18%
01/03/2027	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	341,04	3,41%
01/09/2026	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	294,83	2,95%
01/03/2026	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	270,79	2,71%
01/03/2030	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	224,16	2,24%
01/03/2028	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	217,40	2,18%
01/06/2030	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	217,06	2,17%
01/09/2029	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	210,59	2,11%
01/03/2029	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	194,79	1,95%
01/09/2030	SELIC	Títulos Públicos	Títulos Públicos	LFT	85,83	0,86%
		Outros			- 0,14	0,00%
		Total			9.993,55	100,00%

BANCO SAFRA S.A - LETRAS FINANCEIRAS						
CNPJ: 58.160.789/0001-28						
PARTICIPAÇÃO DA CENTRAL						
				APLICAÇÃO CENTRAL:	5.628.891,57	
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	
08/09/2025	SELIC	Títulos Públicos	LFT	58.160.789/0001-28	2.320.585,68	
02/02/2026	SELIC	Títulos Públicos	LFT	58.160.789/0001-28	3.308.305,89	
		TOTAL			5.628.891,57	

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

6. RISCO DE MERCADO

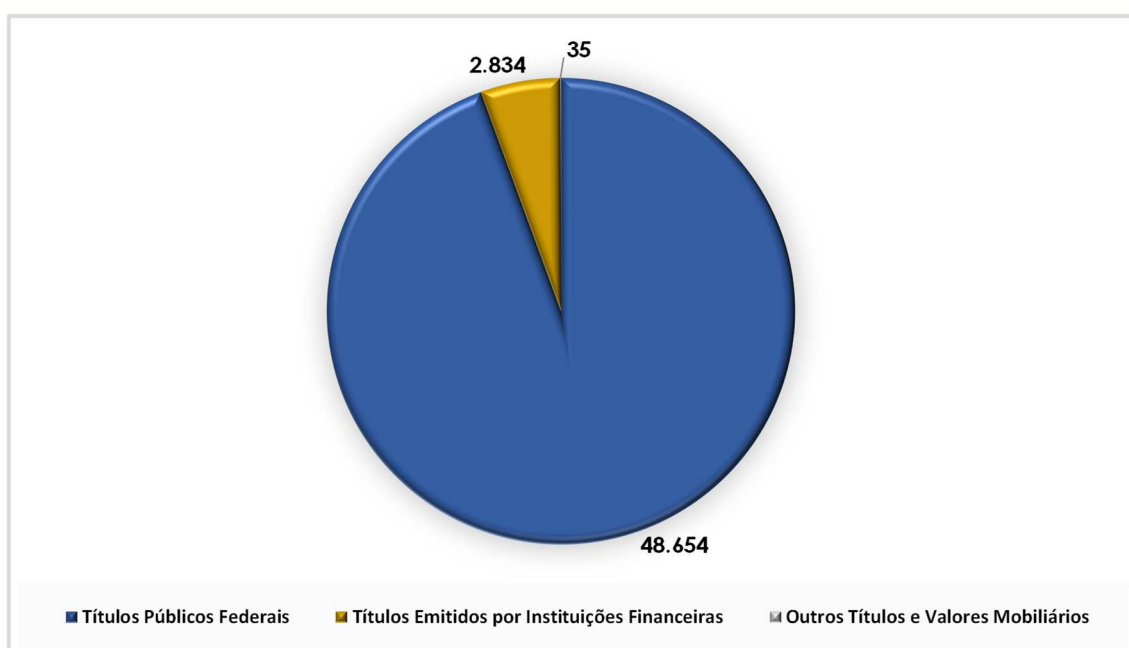
O gerenciamento do risco de mercado é fundamentado na Resolução CMN nº 4.557/17, conforme definido no artigo 25, através de política integrada de riscos, verificação mensal da composição da carteira de fundos, no qual é demonstrado os tipos de papéis de cada fundo que compõem as aplicações, demonstrativo de risco de mercado (DRM) utilizando a metodologia RBAN.

6.1 Aplicações em Fundos de Investimento

A Uniprime Central adota como estratégia aplicações em fundos de investimentos com papéis seguros. As aplicações são feitas aproximadamente 80% em letras financeiras do governo e os demais 20% são distribuídos na aquisição de papéis multimercado de 1º grau em instituições sólidas.

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

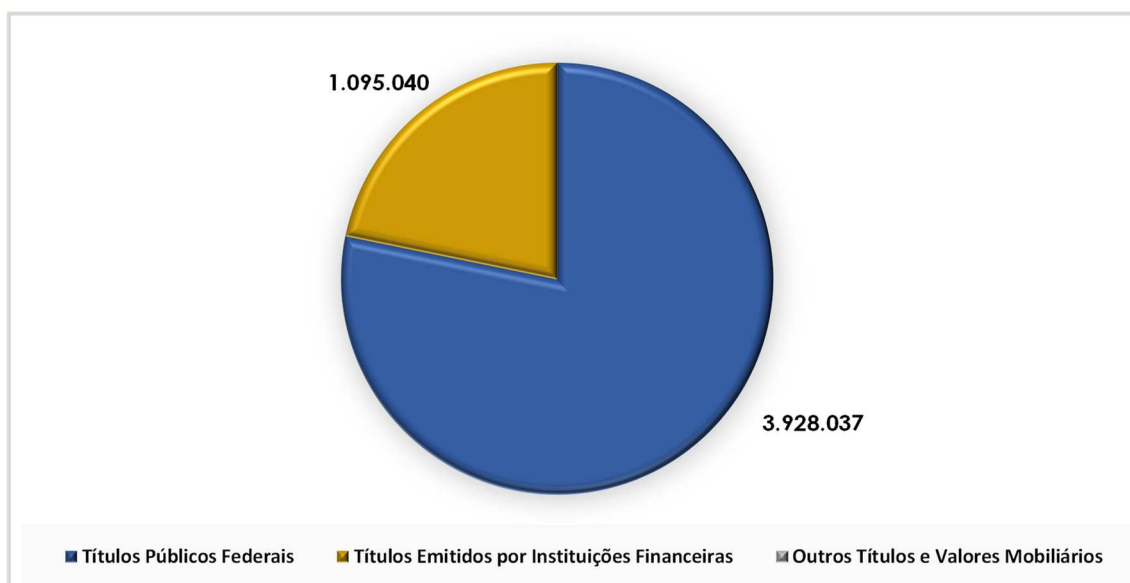
O fundo aplica em cotas de fundos que mantenham uma carteira composta por, no mínimo, 80% do patrimônio líquido, isolada ou cumulativamente, em títulos de emissão do Tesouro Nacional, do Banco Central do Brasil ou em títulos e valores mobiliários de renda fixa cujo emissor esteja classificado na categoria baixo risco de crédito ou equivalente, bem como manter, no mínimo, 95% da carteira em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais que acompanhem, direta ou indiretamente, a variação da taxa de juros do CDI.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	11.438.100	51.522,49
Títulos Públicos Federais	10.801.294	48.654
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	629.054	2.834
Outros Títulos e Valores Mobiliários	7.751	35

B) BB DTVM Exclusivo Uniprime – 05.324.427/0001-69

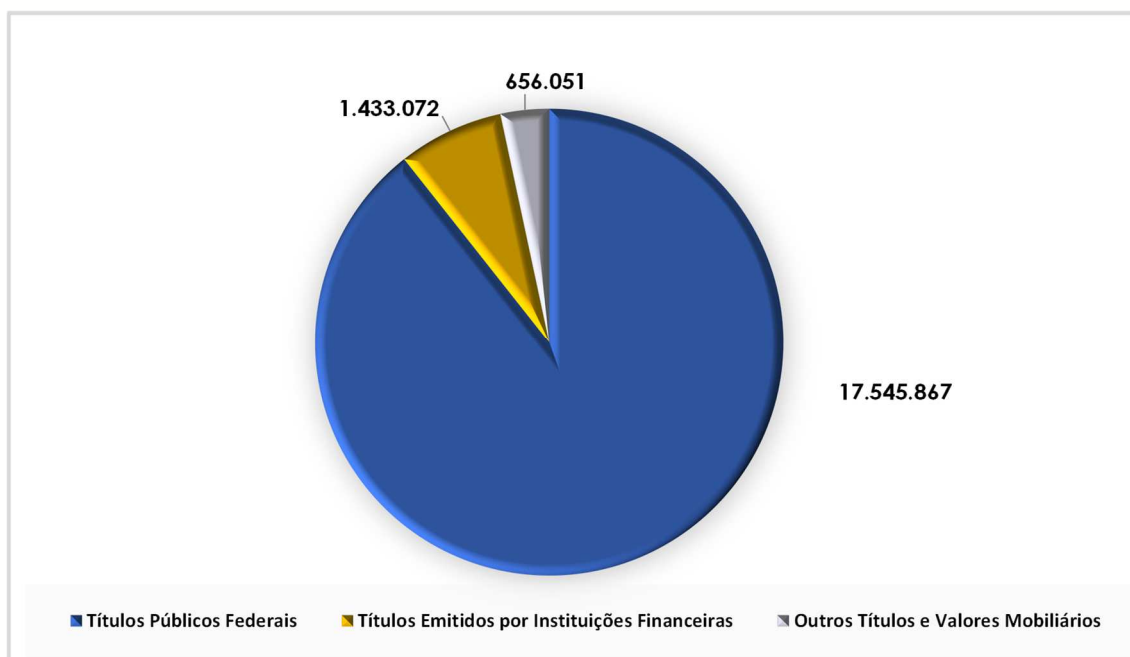
O fundo tem por objetivo valorização de suas cotas mediante aplicação de seus recursos em ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	108.137.498	5.023.077
<i>Títulos Públicos Federais</i>	84.563.322	3.928.037
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	23.574.176	1.095.040
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	-	-

C) BNP Paríbas Uniprime Central – 29.109.242/0001-08

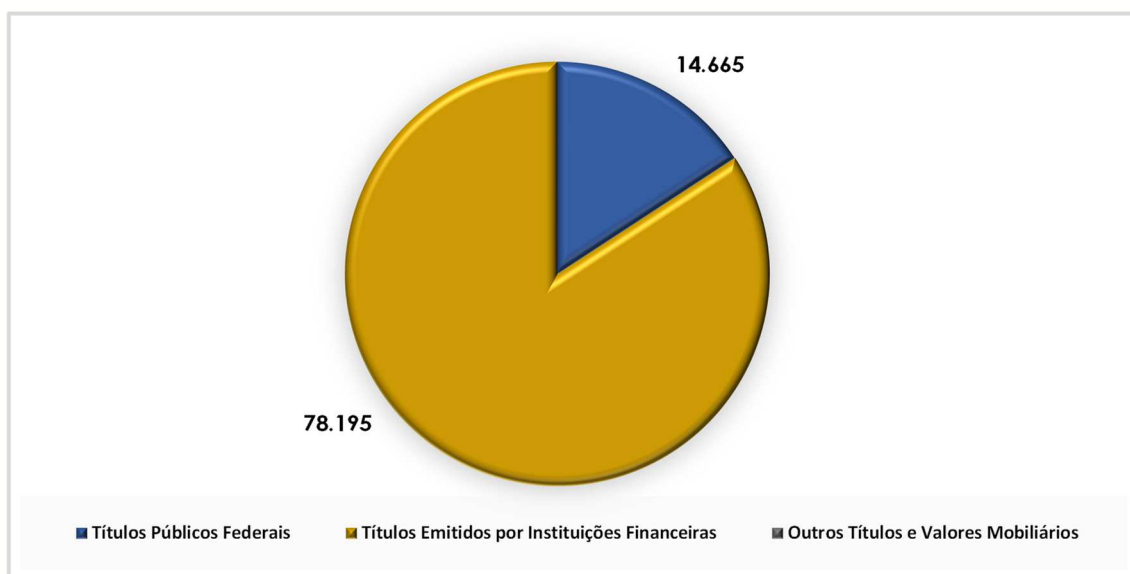
O objetivo do fundo é proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis no mercado financeiro e de capitais em geral.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	118.177.712	19.634.991
<i>Títulos Públicos Federais</i>	105.603.840	17.545.867
<i>Títulos Emitidos por Instituições Financeiras</i>	8.625.276	1.433.072
<i>Outros Títulos e Valores Mobiliários</i>	3.948.596	656.051

D) Bancoob Referenciado – 37.380.811/0001-75

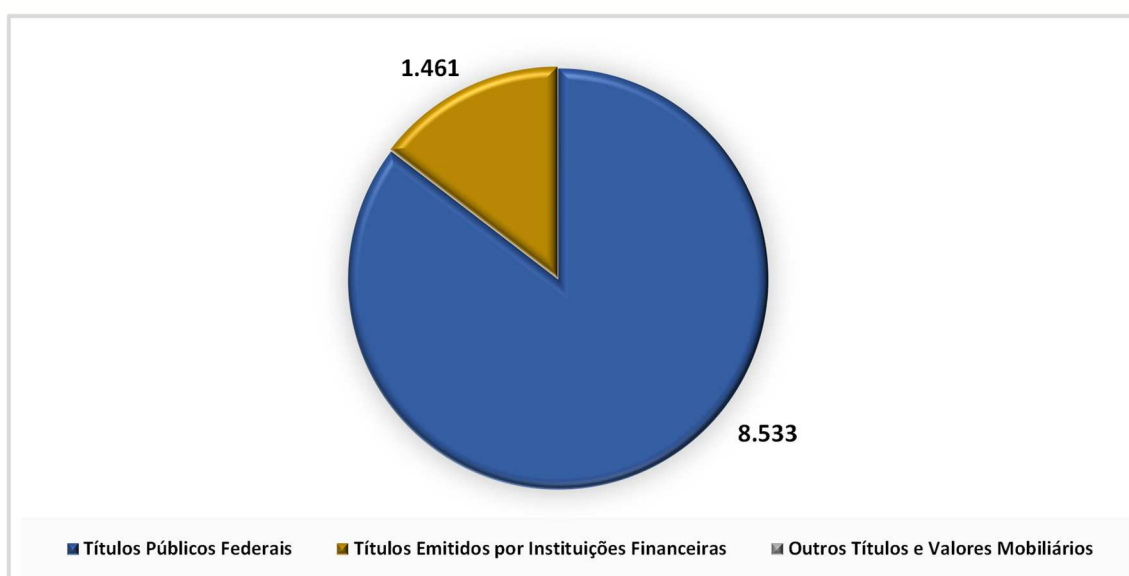
A rentabilidade do fundo acompanha a variação do CDI-Cetip e o objetivo da aplicação é a aquisição de letras financeiras para suprir as garantias do cartão bancoob e para redesconto na cabine.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	10.234.140	92.860
Títulos Públicos Federais	1.616.242	14.665
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	8.617.898	78.195
Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-

E) Fundo BB Renda Fixa Automático – 00.071.477/0001-68

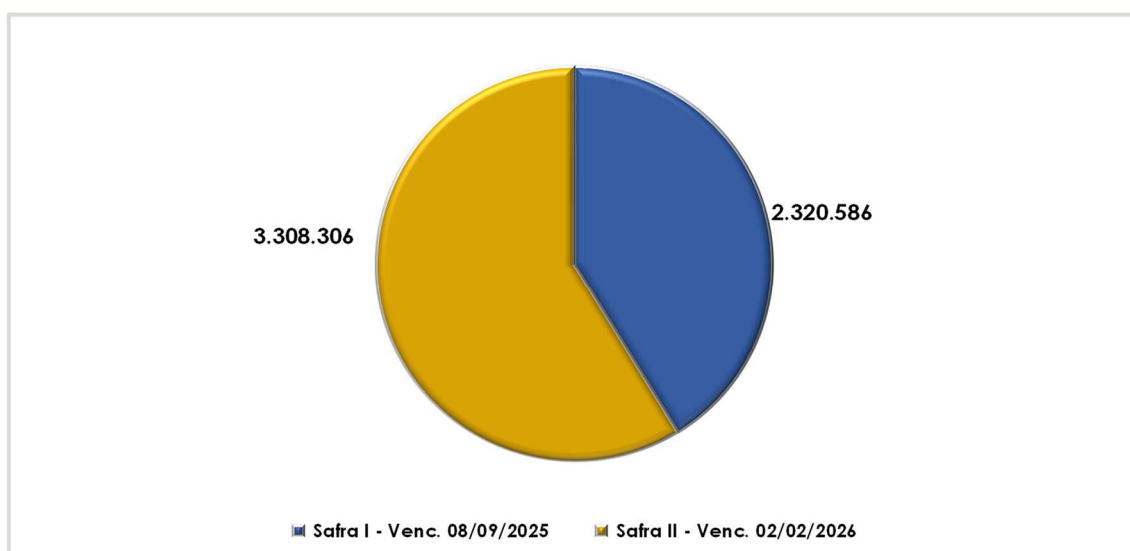
O Fundo tem como objetivo proporcionar a rentabilidade por meio da aplicação em cotas de fundos de investimento. Esses fundos investem em ativos financeiros e operações do mercado financeiro. Pelo menos 95% do patrimônio líquido do fundo é composto por títulos públicos federais, títulos de renda fixa de instituições financeiras com classificação de risco equivalente à dos títulos públicos, e operações compromissadas lastreadas nesses títulos.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:		138.697	9.993
Títulos Públicos Federais		118.423	8.533
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras		20.274	1.461
Outros Títulos e Valores Mobiliários		-	-

F) Banco Safra – Letras Financeiras

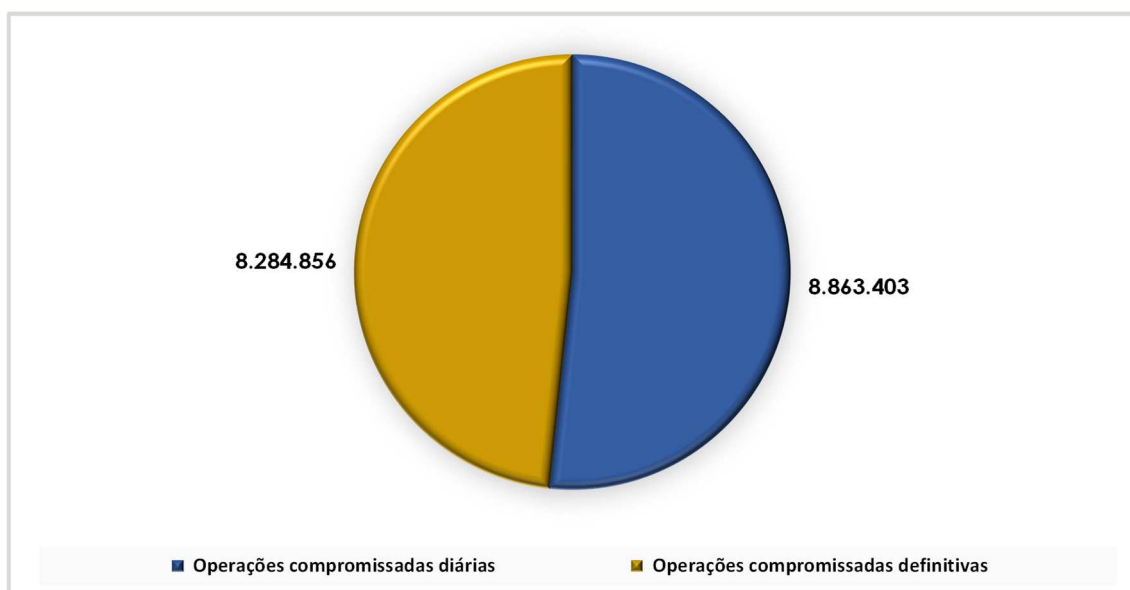
A compra realizada refere-se a uma Letra Financeira emitida pelo Banco Safra, adquirida por meio da instituição financeira. Esse tipo de investimento é um título de renda fixa, oferecendo rentabilidade atrativa e prazo de vencimento mais longo.



COMPOSIÇÃO DOS SALDOS:		5.628.892
Safra I - Venc. 08/09/2025		2.320.586
Safra II - Venc. 02/02/2026		3.308.306

F.1) Posição da Carteira de Aplicações – Cabine

Além das aplicações em fundos de investimentos, a Uniprime Central conta com uma parte de seus recursos na Cabine Financeira, que é composta por duas finalidades: Operações compromissadas, que são aplicações no STR (Sistema de transferência de Recursos) e Títulos Públicos (SELIC) para redesconto que é utilizado para honrar os compromissos da compensação/cheques e da CIP – SILOC (Boletos e Docs.).

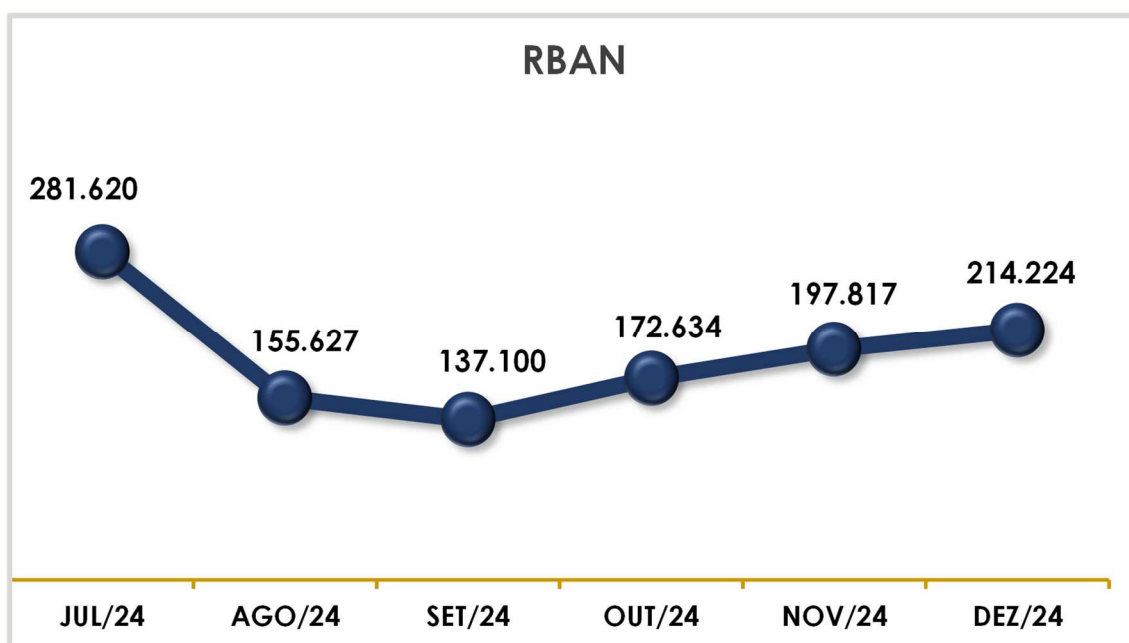


COMPOSIÇÃO DOS SALDOS:		17.148.258,77
Operações compromissadas diárias		8.863.403
Operações compromissadas definitivas		8.284.856

6.2 RBAN

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

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



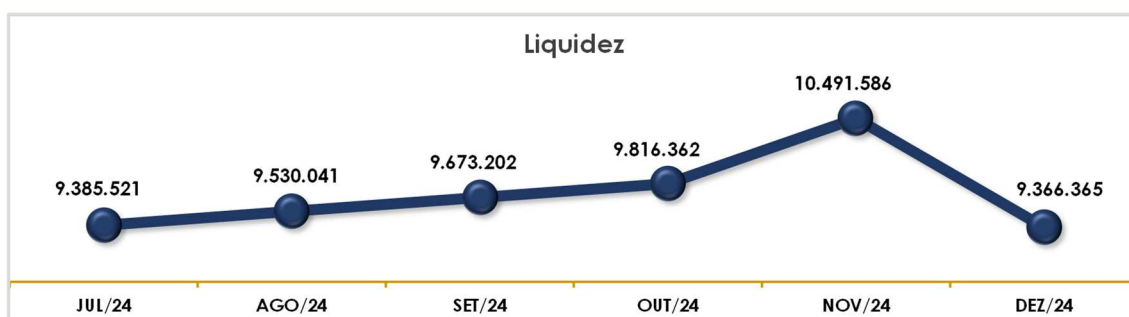
7. RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução CMN nº 4.557/17, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos e relatório anual. Os ativos provenientes da carteira de títulos e valores mobiliários possuem liquidez e podem ser transformados em caixa de modo que supra eventual contingência.

7.1 Liquidez Central

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

CALCULO DE LIQUIDEZ - CENTRAL						
	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24
1 RECURSO PROPRIO						
1.1.1 Patrimônio Líquido	15.432.835	15.432.835	15.432.835	15.432.835	15.432.835	27.732.835
1.1.2 Ativo Permanente	6.047.314	5.902.794	5.759.633	5.616.472	4.941.249	18.366.470
2 LIQUIDEZ	9.385.521	9.530.041	9.673.202	9.816.362	10.491.586	9.366.365



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

7.2 Fluxo de Caixa

UNIPRIME CENTRAL		
IV - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO		
VALORES EM R\$		
DESCRIÇÃO	dez/24	
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras Líquidas do Período	(1.029.713,14)	
Provisões de Crédito	-	
Geração Bruta de Caixa	(1.029.713,14)	
Aumento das Operações de Crédito - Empréstimos	-	
Redução das Operações de Crédito - Empréstimos	-	
Aumento das Operações de Crédito - Financiamentos	-	
Redução das Operações de Crédito - Financiamentos	-	
Redução das Operações de Crédito - Financiamentos Imobiliários	-	
Aumento de Outros Créditos	-	
Redução de Outros Créditos	6.953.381,30	
Aumento de Outros Valores e Bens	(10.237,50)	
Redução de Outros Valores e Bens	-	
Aumento dos Depósitos	-	
Redução dos Depósitos	(9.972.577,09)	
Aumento de Letras Financeiras	-	
Redução de Letras Financeiras	-	
Aumento de Relações Interfinanceiras	5.667.571,74	
Redução de Relações Interfinanceiras	-	
Aumento de Relações Interdependências	-	
Redução de Relações Interdependências	(622,45)	
Aumento de Outras Obrigações	-	
Redução de Outras Obrigações	(711.831,21)	
Caixa líquido (aplicado)/proveniente das atividades operacionais	895.971,65	
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aumento de Investimentos em Ações e Cotas	-	
Redução de Investimentos em Ações e Cotas	-	
Aumento de Imobilizado	(5.299.630,62)	
Redução de Imobilizado	-	
Aumento do Diferido	-	
Redução do Diferido	-	
Aumento do Intangível	(6.595.436,47)	
Redução do Intangível	-	
Caixa líquido (aplicado)/proveniente das atividades de investimentos	(11.895.067,09)	
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Aumento de Capital	12.300.000,00	
Redução de Capital	-	
Aumento de Reserva	-	
Redução de Reserva	-	
Aumento de Sobras Acumuladas	-	
Redução de Sobras Acumuladas	-	
Caixa líquido (aplicado)/proveniente das atividades de financiamento	12.300.000,00	
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA		
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa	592.734.542,50	
(=) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa	594.035.447,06	
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa	1.300.904,56	
	Inicial	Final
Disponibilidade	104.038,21	220.651.208,71
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	-
Títulos e Valores Mobiliários	334.313.721,83	341.271.044,60
Relações Interfinanceiras de Liquidez	258.316.782,46	32.113.193,75
Relações Interdependências	-	-
Total de Caixa e equivalente de Caixa	592.734.542,50	594.035.447,06

8. RISCO OPERACIONAL

O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução CMN nº 4.557/17, conforme definido no artigo 32 e se baseia em política integrada de riscos, manual e registro de controle de perdas mensal, mapeando as estatísticas das perdas operacionais. Anualmente é elaborado um relatório ao Conselho de Administração, no qual é detalhada a quantidade de perdas operacionais da Cooperativa, bem como as ações que foram tomadas para saneamento destas.

8.1 Perdas

A Uniprime Central trabalha de forma prospectiva no que se refere ao risco operacional e orienta seus colaboradores a minimizar possíveis falhas que acarretam em dano financeiro a cooperativa.

OBS: No Segundo Semestre do ano de 2024, a Uniprime Central não teve perdas registradas nas rubricas contábeis referentes ao risco operacional.

9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL

Responsabilidade Socioambiental: Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.945/21 do Banco Central do Brasil, foi indicado o diretor responsável. Com base nas recomendações legais foi aprovada a política integrada de riscos contemplando o Gerenciamento de Responsabilidade Socioambiental para o sistema Uniprime.

9.1 Social

A Uniprime Central tem uma relação intrínseca com a responsabilidade social e atua em atividades que promovem o bem-estar e um mundo melhor das comunidades próximas. No Segundo Semestre do ano de 2023 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- **Dia C**

A Uniprime Central realizou uma arrecadação de Alimentos, que foram doados para o Mesa Brasil, na qual foram 786,750kg de alimentos arrecadados.

- **Utilização de canecas**

Em setembro houve a troca do uso dos copos descartáveis por canecas providenciadas para todos os colaboradores.

- **Campanha de Natal**

Arrecadação de roupas, calçados e brinquedos, que foram doados para as crianças da Instituição C.E.I Menino de Deus.

- **Aniversariantes**

Ao final de cada mês durante o segundo semestre de 2024, a Uniprime promoveu aos 37 aniversariantes, uma comemoração, acompanhada com salgadinhos, bolo e refrigerantes.

- **Aniversário de Empresa**

Em agradecimento a cada colaborador por seu comprometimento e dedicação em prol ao crescimento da empresa, a Uniprime presenteou aos seus 36 aniversariantes de empresa no segundo semestre com uma garrafa Stanley Switchback, com o nome de cada colaborador gravado. Incentivando a utilização de garrafas, a fim de, reduzir o uso de copos descartáveis.

9.2 Ambiental

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

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

- Coleta seletiva, sendo estes reciclável e orgânico, facilitando para que todos os funcionários façam o descarte correto do lixo;
- Lâmpadas de Led;
- Digitalização de documentos que não sejam legalmente necessários a impressão;
- Destruição do movimento contábil com picotadora e descarte para empresa reciclável;
- DocSign – eliminação de impressão de contratos;
- Cultura da utilização de garrafas de água, para redução do uso de copos descartáveis.

A Uniprime Central se beneficia com as responsabilidades socioambientais e reconhece que:

- Ajuda no reconhecimento da marca;
- Promove a motivação e o engajamento no ambiente de trabalho;
- Aumenta a competitividade da instituição no mercado; e

-
- O crescimento é de forma sustentável;

Ser responsável socialmente é uma tendência mundial, contínua e definitiva.