GERENCIAMENTO
INTEGRADO DE RISCO

2º SEMESTRE DE 2024

2024

UNIPRIME DO IGUAÇU



Uniprime
cooperativa de crédito

Sumário

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO 2
2. ÍNDICE DE BASILÉIA 2
3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO 3
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL 4
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 Iguaçu 7
6. RISCO DE MERCADO 7
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Iguaçu 7
7. RISCO DE LIQUIDEZ 13
7.1 Liquidez 13
8. RISCO OPERACIONAL 14
8.1 Perdas 14
9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL 15
9.1 Social 15
9.2 Ambiental 16

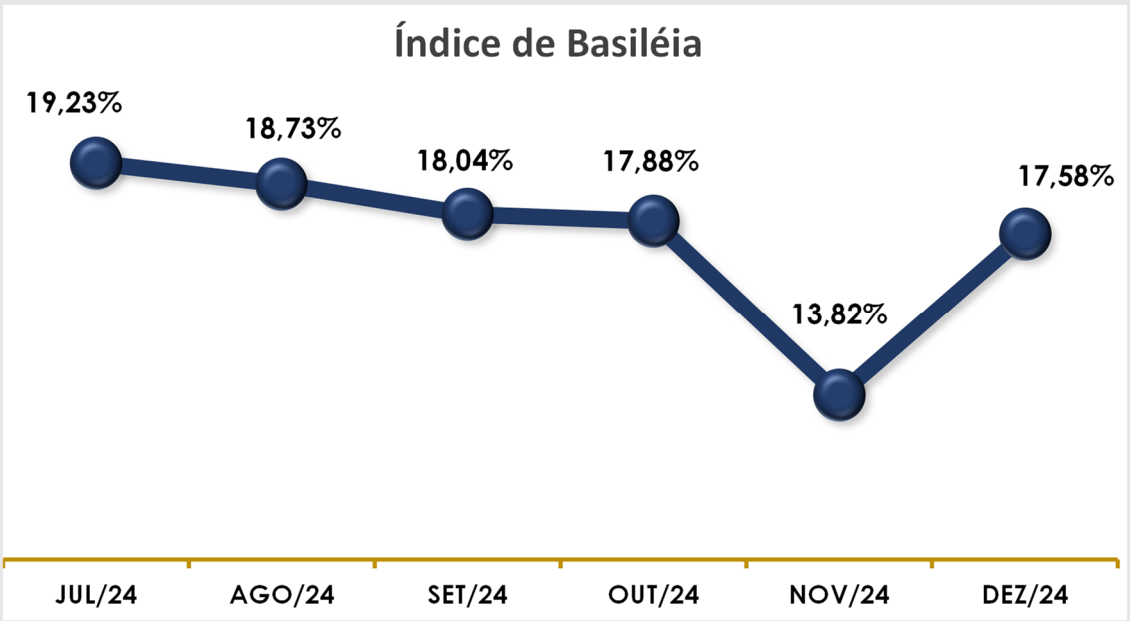
1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A **Uniprime Iguaçu** se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução n° 4.553/2017 que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB e que utilizem metodologia facultativa simplificada para apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência.

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

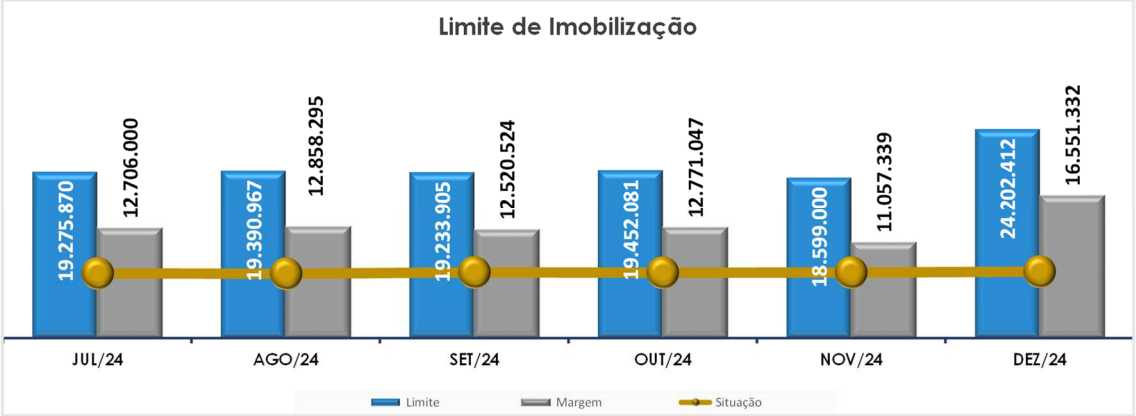
2. ÍNDICE DE BASILÉIA

O **Índice de 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 n° 4.606, Art.° 12°, diante desse contexto, a Uniprime Iguaçu está dentro dos limites estabelecidos.



3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

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



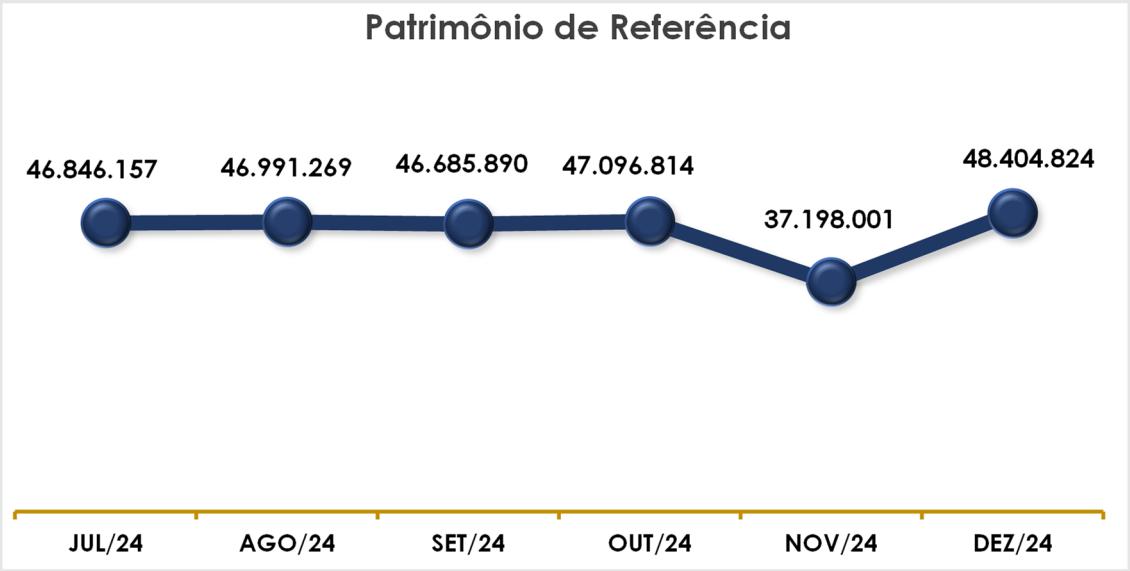
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O **Gerenciamento de Capital** é fundamentado na Resolução n° 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 Basiléia. O gerenciamento de capital consiste em um processo continuo de monitoramento de capital visando identificar a necessidade de novos aportes.

4.1 Patrimônio de Referência

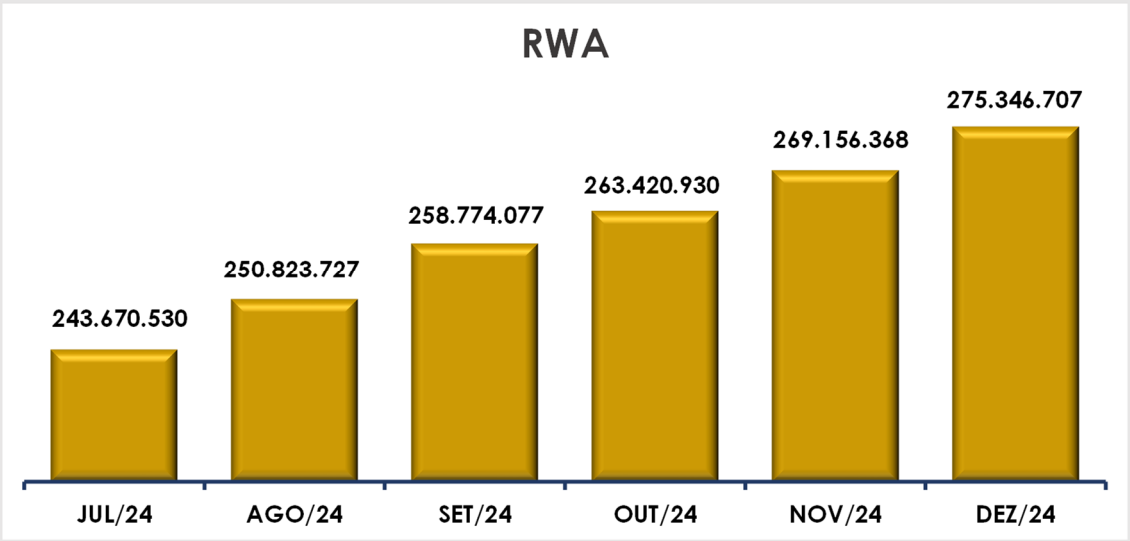
A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basiléia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital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

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



4.2 RWA – ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO

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



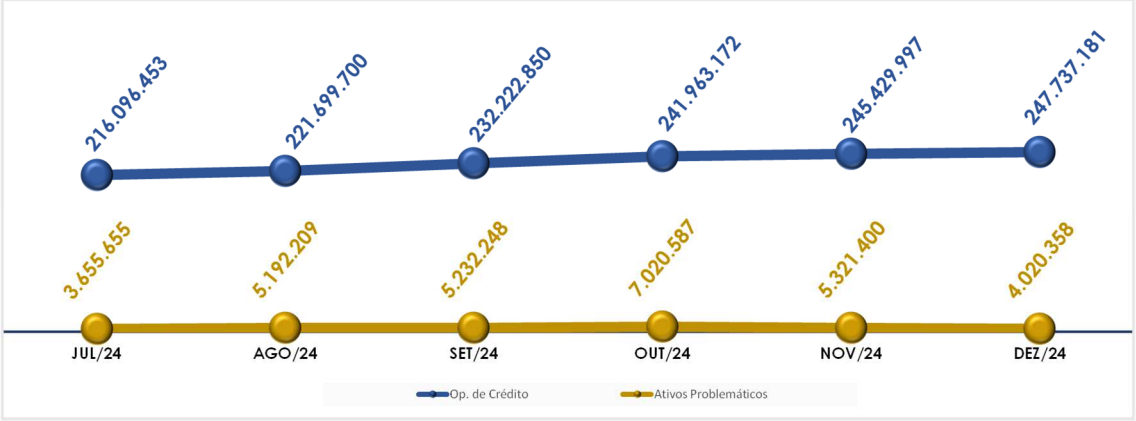
O resultado da razão entre Patrimônio de Referência e RWA resulta no índice de Basiléia, demonstrado no item 2.

5. RISCO DE CRÉDITO

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

5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

A **Uniprime Iguaçu** tem **baixa exposição** a risco na carteira de crédito, os ativos problemáticos[1], que são as operações em atrasos há mais de 90 dias, concentraram na data base **dezembro/2024** em **1,62%** do total da carteira.



[1] Resolução n° 4.606 Art. 27.

5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento – Participação de Iguaçu

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

Uniprime Iguaçu - Aplicação via Centralização Financeira			
Produto	**Descrição da Aplicação - Fundo**	**Valor**	**Vencimento**
CMPMENS	Poupança	665.313,54	
Compuls	Poupança	175.559,31	
OURO - 16	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	902.220,16	01/09/2024
OURO -17	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	965.533,86	01/03/2025
OURO -18	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	2.079.834,77	01/09/2025
OURO-19	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	267.816,93	01/03/2026
OURO - 21	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	4.621.899,76	01/03/2027
OURO - 22	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	886.391,73	01/03/2027
OURO - 28	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	854.734,88	01/09/2027
OURO - 31	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	823.078,03	01/03/2027
OURO - 32	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	791.421,19	01/03/2027
OURO - 35	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	775.592,77	01/03/2027
OURO - 40	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	300.740,05	01/03/2029
OURO - 43	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	63.313,70	01/03/2029
OURO - 46	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	538.166,41	01/06/2030
OURO - 48	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	933.877,01	01/09/2029
OURO - 50	Letras Financeiras do Tesouro para garantias de cartão Bancoob	1.028.847,55	01/09/2030
PMASTER	Fundo Bancoob	2.378.447,15	
PREMUNERA	Créditos Vinculados - Bacen	38.921.274,84	
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	7.323.133,40	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	3.995.905,21	
PRIME-A4	Fundo Automático Bancoob	126.143,49	
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo BNP	50.203.660,91	

6. RISCO DE MERCADO

O **Gerenciamento do Risco de Mercado** é fundamentado na Resolução n° 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 papeis de cada fundo que compõem as aplicações.

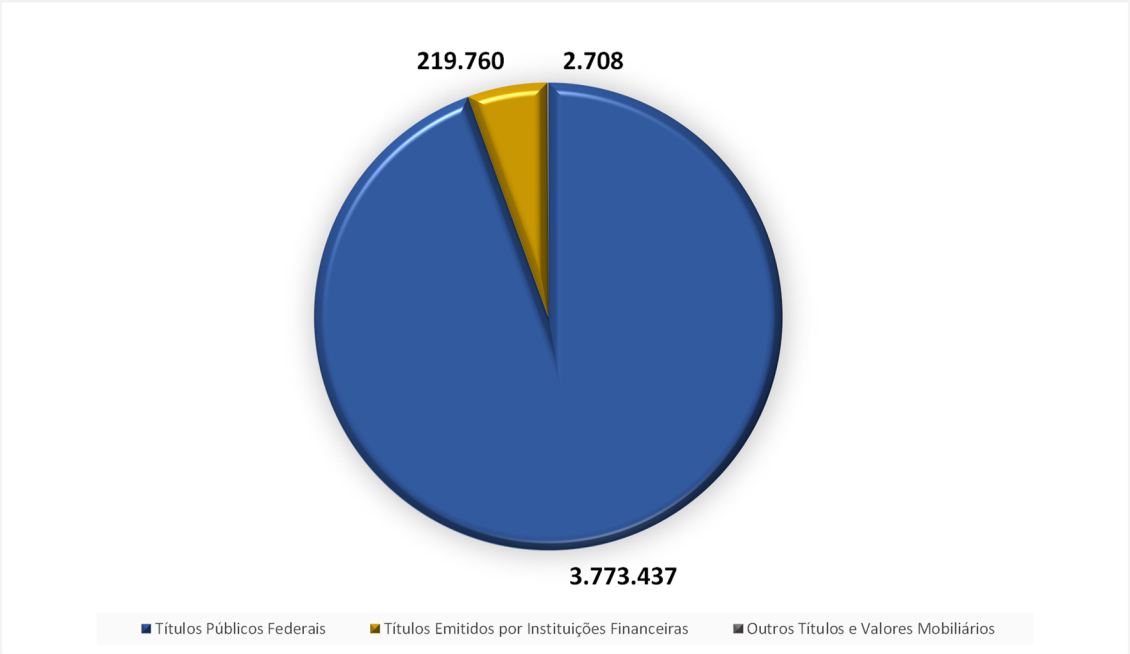
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento – PAPÉIS – Aplicação de Iguaçu

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

instituições sólidas. Demonstramos a seguir a proporcionalidade da aplicação de Iguaçu e a composição do fundo.

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

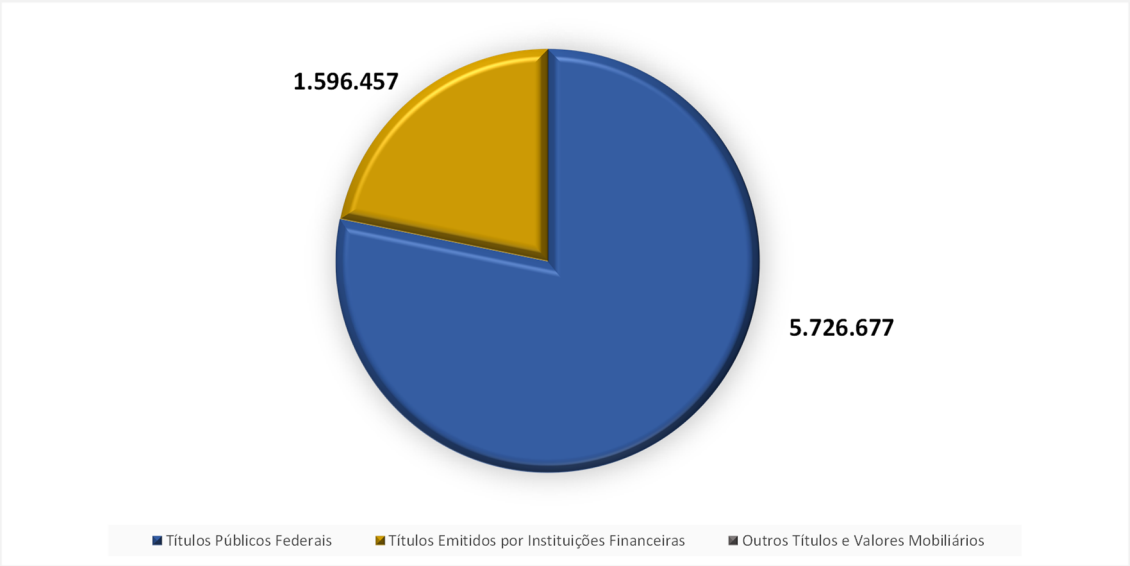
O fundo aplica em cotas de fundos que mantenham uma carteira composta por, no mínimo, 80% do patrimônio líquido, isolada ou cumulativamente, em títulos de emissão do Tesouro Nacional, do Banco Central do Brasil ou em títulos e valores mobiliários de renda fixa cujo emissor esteja classificado na categoria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



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	***11.438.100***	**3.995.905**
Títulos Públicos Federais	*10.801.294*	3.773.437
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	*629.054*	219.760
Outros Títulos e Valores Mobiliários	*7.751*	2.708

B. BB DTVM Exclusivo Uniprime 05.324.427/0001-69

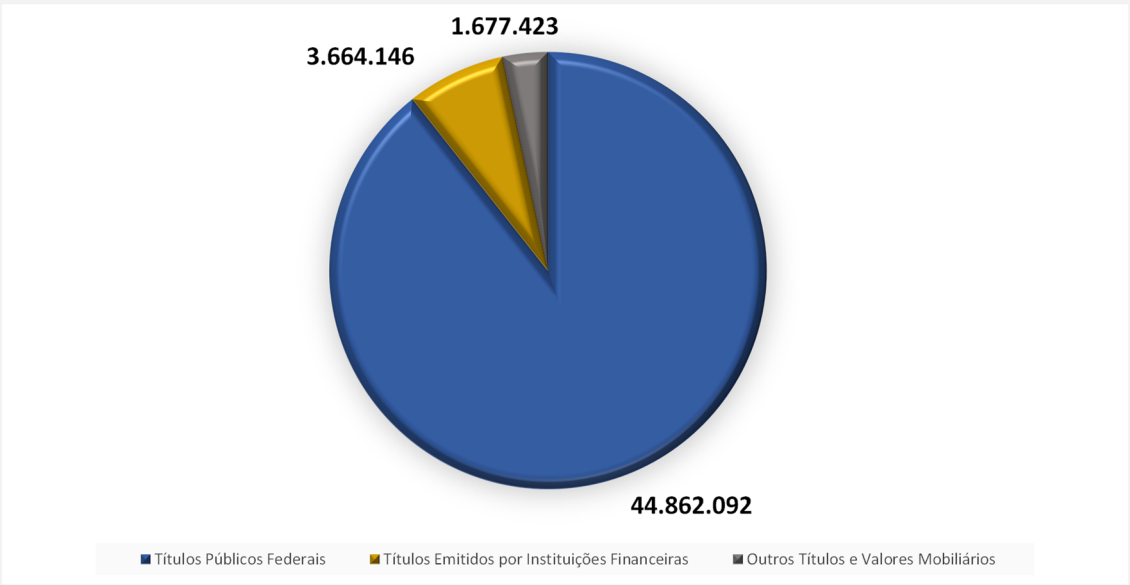
O fundo tem por objetivo valorização de suas cotas mediante aplicação de seus recursos em ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	108.137.498	7.323.133
Títulos Públicos Federais	*84.563.322*	*5.726.677*
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	*23.574.176*	*1.596.457*
Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-

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

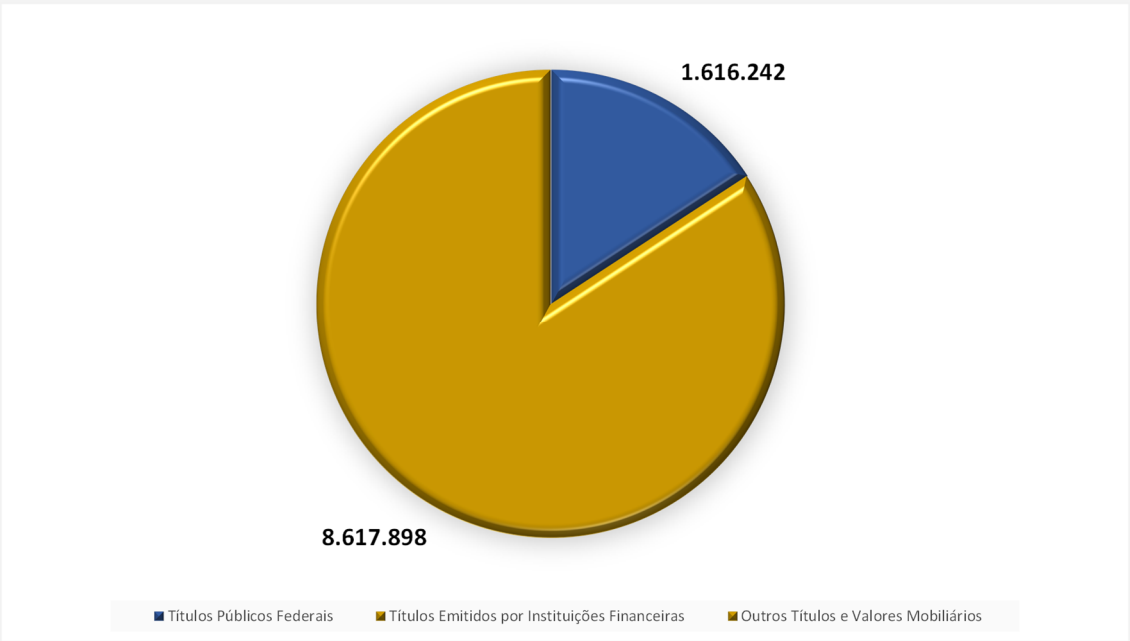
O objetivo do fundo é proporcionar para seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis no mercado financeiro e de capitais em geral.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	118.177.712	50.203.661
Títulos Públicos Federais	*105.603.840*	44.862.092
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	*8.625.276*	3.664.146
Outros Títulos e Valores Mobiliários	*3.948.596*	1.677.423

D. Bancoob Referenciado – 37.380.811/0001-75

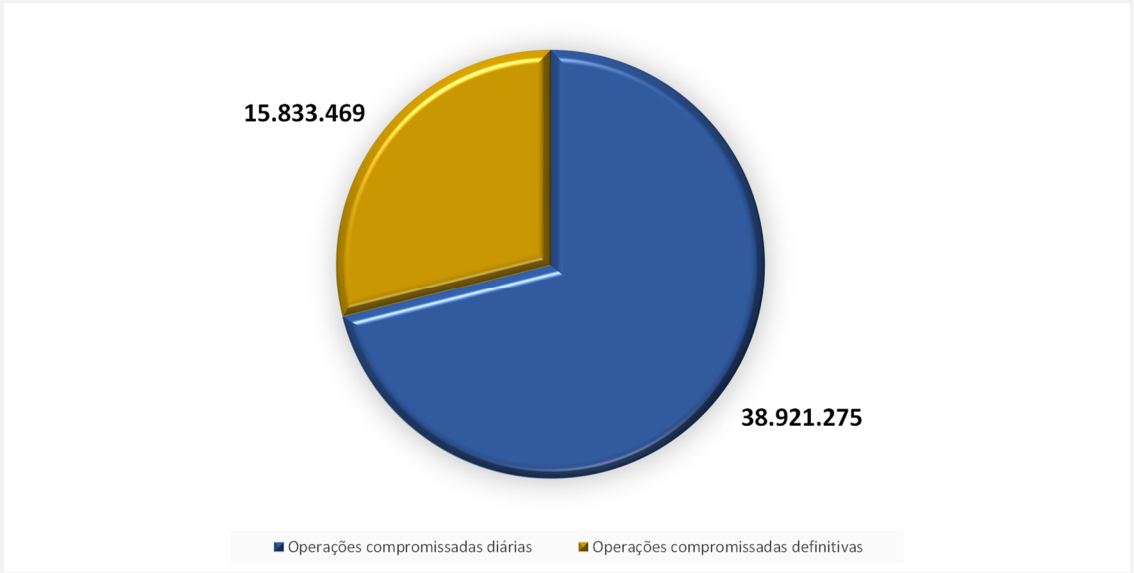
A rentabilidade do fundo acompanha a variação do CDI-Cetip e o objetivo da aplicação é a aquisição de letras financeiras para suprir as garantias do cartão bancoob e para redesconto na cabine.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:	***10.234.140***	**2.378.447**
Títulos Públicos Federais	*1.616.242*	375.620
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	*8.617.898*	2.002.827
Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-

D.1) Posição da Carteira de Aplicações – Cabine

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



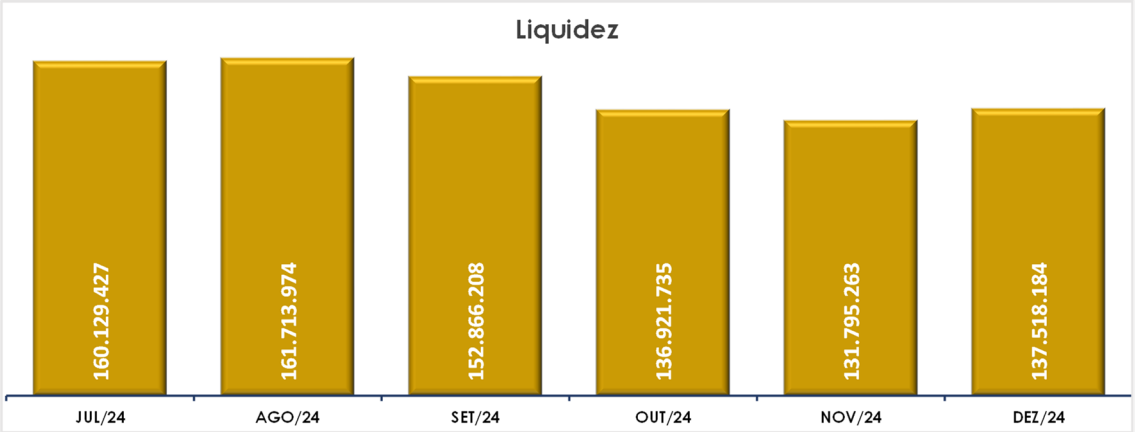
COMPOSIÇÃO DOS SALDOS:	**54.754.744**
Operações compromissadas diárias	38.921.275
Operações compromissadas definitivas	15.833.469

7. RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução n° 4.557/2017, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos e relatório anual. Os ativos provenientes da carteira de títulos e valores mobiliários que estão na centralização financeira possuem liquidez e podem ser transformados em caixa de modo que supra eventual contingência.

7.1 Liquidez

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



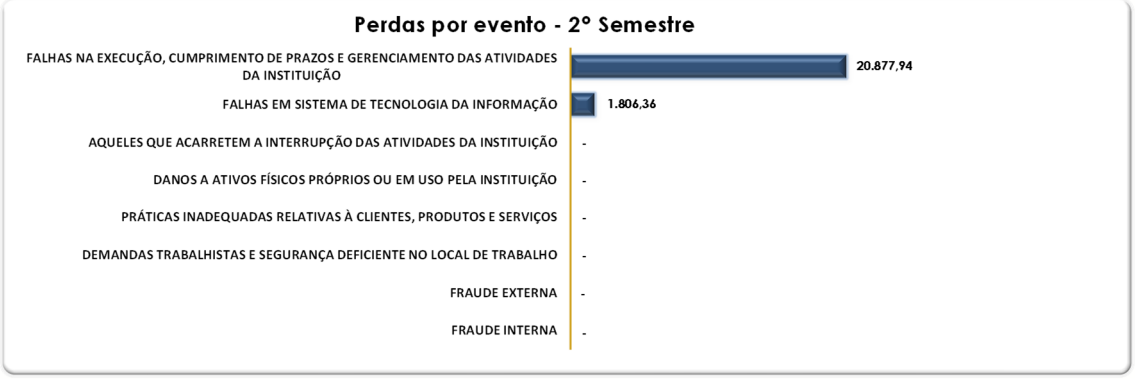
**A composição de aplicações da Uniprime Iguaçu está demonstrada no item 6.1.

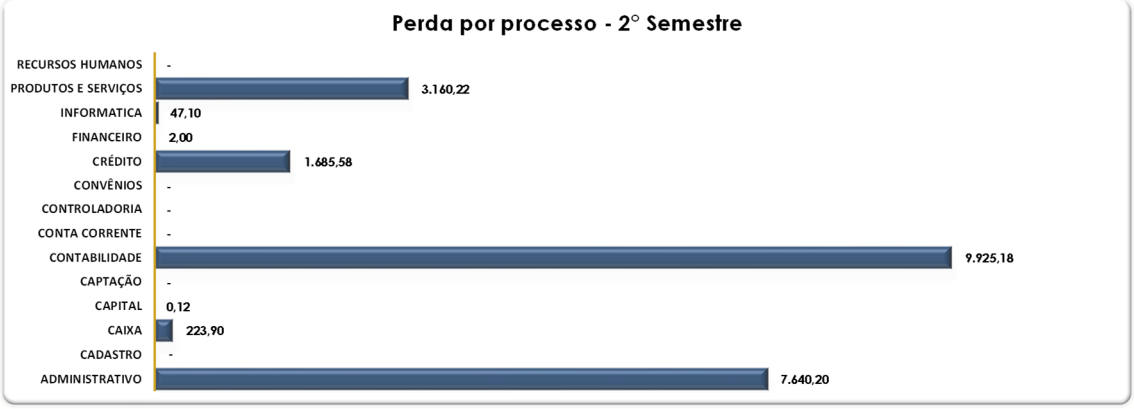
8. RISCO OPERACIONAL

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

8.1 Perdas

A Uniprime Iguaçu trabalha de forma prospectiva no que se refere ao risco operacional e orienta seus colaboradores a minimizar possíveis falhas que acarretam em dano financeiro a cooperativa.
Dessa forma, o volume de perdas é baixo, comparado ao tamanho da instituição e são classificadas de acordo com o Art. 32, § 2°, e depois são identificadas de acordo com cada departamento.
Conforme verifica-se no segundo semestre de 2024, a Uniprime Iguaçu teve as seguintes perdas operacionais.





9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL

Responsabilidade Socioambiental: Em cumprimento à Resolução 4.327/14 do Banco Central do Brasil, foi indicado o diretor responsável. Com base nas recomendações legais foi aprovada a política integrada de riscos contemplando o Gerenciamento de Responsabilidade Socioambiental para o sistema Uniprime.

9.1 Social

A Uniprime Iguaçu tem uma relação intrínseca com a responsabilidade social e atua em atividades que promovem o bem-estar e um mundo melhor das comunidades próximas. No segundo semestre de 2024 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- Dia das Profissões

  A cooperativa conduziu uma iniciativa denominada "Dia das Profissões", destinada às crianças da rede municipal de ensino de Londrina.

- Ação de Natal

  A Uniprime Iguaçu realizou uma ação de Natal voltada para crianças, em parceria com a Polícia Militar e professores da região de Água Doce.

- Dia C

  Todas as agências se empenharam em idealizar campanhas ou ações voltadas para beneficiar entidades de suas respectivas localidades.

- Educação Financeira

  A cooperativa dissemina a Educação Financeira através das Redes Sociais.

9.2 Ambiental

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

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

- Utilização de canecas e garrafas, evitando o uso de copos descartáveis;
- Utilizamos a plataforma Docusing envio de documentos, evitando impressões.

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

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

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