

POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL

INTRODUÇÃO

O Sistema Uniprime adota estrutura integrada e prudencial para o gerenciamento de riscos e capital, alinhada às diretrizes regulatórias, ao planejamento estratégico e às melhores práticas de mercado.

A Política de Gerenciamento de Riscos e Capital estabelece princípios, diretrizes e responsabilidades para identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos inerentes às atividades do Sistema, assegurando a solidez financeira, a continuidade dos negócios e a sustentabilidade das operações.

OBJETIVO

Esta política tem como objetivo:

- Estabelecer diretrizes para o gerenciamento contínuo de riscos e capital;
- Assegurar alinhamento entre riscos, capital e estratégia institucional;
- Fortalecer a governança e a cultura de riscos;
- Promover atuação prudencial e sustentável.

CULTURA DE RISCOS

O Sistema Uniprime promove cultura organizacional voltada à gestão prudencial de riscos, incentivando atuação preventiva, observância às normas internas, ética, responsabilidade corporativa e comprometimento dos colaboradores e administradores.

PAPÉIS E RESPONSABILIDADES

A política define responsabilidades específicas para as estruturas de governança,

dividas entre o Conselho de Administração, Diretor Responsável (CRO), Estrutura Centralizada de Gerenciamento de Riscos e Capital, Controles Internos e Supervisão Auxiliar.

As singulares filiadas à Uniprime Central, enquadradas no Segmento 5 (S5), adotam a metodologia simplificada de Gerenciamento de Riscos, nos termos da Resolução CMN nº 4.606/2017, observando as diretrizes e procedimentos definidos nesta política de forma proporcional ao seu porte e perfil de risco.

TESTES DE ESTRESSE E CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS

O Sistema Uniprime realiza testes de estresse e análises de cenários adversos para avaliação da resiliência financeira e operacional da instituição.

Adicionalmente, mantém estrutura de continuidade de negócios voltada à preservação das atividades essenciais em situações de contingência.

ESTRATÉGIAS DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

As estratégias de gerenciamento de riscos devem estar diretamente vinculadas às diretrizes e limites definidos na RAS, garantindo que a exposição aos riscos permaneça compatível com a capacidade financeira, os controles internos e os objetivos estratégicos do Sistema Uniprime.

Os principais riscos gerenciados são:

Risco de Crédito

O risco de crédito refere-se à possibilidade de perdas decorrentes do não cumprimento de obrigações financeiras por cooperados ou contrapartes.

O Sistema Uniprime adota estratégias de gerenciamento de riscos, como a constituição de provisões para perdas esperadas, critérios prudenciais para concessão, monitoramento da carteira, acompanhamento da inadimplência, concentração de exposições e constituição de provisões.

Risco de Mercado e IRRBB

O risco de mercado e o IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book) estão relacionados às oscilações de taxas de juros, preços e demais fatores de mercado que possam impactar resultados, patrimônio e capital.

O gerenciamento contempla a centralização financeira, aplicação de recursos em títulos públicos federais, fundos de renda fixa e fundos referenciados e realização de testes de estresse e análise de cenários com periodicidade mínima anual.

Risco Operacional

O risco operacional compreende perdas decorrentes de falhas em processos, pessoas, sistemas ou eventos externos, incluindo riscos legais, tecnológicos e cibernéticos.

O Sistema Uniprime realiza monitoramento de perdas operacionais, mapeamento de processos críticos, acompanhamento do limite de perdas, capacitação de colaboradores, controles internos, segurança da informação e continuidade de negócios.

Risco de Liquidez

O risco de liquidez refere-se à possibilidade de insuficiência de recursos financeiros para honrar obrigações presentes e futuras.

Para mitigação do risco de liquidez, o Sistema Uniprime adota, entre outras, as estratégias de monitoramento de limites mínimos de liquidez, monitoramento do lastro mínimo de operações vinculadas à emissão de LCI e LCA, monitoramento da cobertura de liquidez dos maiores depositantes e manutenção de plano de contingência.

Risco Social, Ambiental e Climático

O risco social, ambiental e climático está relacionado à possibilidade de impactos decorrentes de questões sociais, ambientais ou climáticas.

O Sistema Uniprime adota postura restritiva quanto a operações relacionadas a atividades ilícitas, crimes ambientais, trabalho infantil, trabalho análogo à escravidão e demais práticas incompatíveis com seus princípios e normativos internos, especialmente o PRSAC.

Risco de Capital

O risco de capital corresponde à possibilidade de insuficiência de capital para suportar os riscos assumidos.

O Sistema Uniprime monitora continuamente os níveis de capital, os indicadores prudenciais e a suficiência patrimonial, buscando assegurar a solvência e a sustentabilidade das operações.

TREINAMENTOS

O Sistema Uniprime promove ações periódicas de capacitação e conscientização relacionadas à gestão de riscos, segurança da informação, controles internos e continuidade de negócios, fortalecendo a cultura de riscos em todos os níveis do Sistema.

ATUALIZAÇÃO E DIVULGAÇÃO

Esta política é revisada periodicamente e divulgada conforme as diretrizes regulatórias e normativos internos aplicáveis, reafirmando o compromisso do Sistema Uniprime com a transparência, a governança e a gestão prudencial de riscos e capital.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

A Política de Gerenciamento de Riscos e Capital constitui instrumento essencial para o fortalecimento da governança, da solidez financeira e da sustentabilidade do Sistema Uniprime.

Por meio desta política, o Sistema reafirma seu compromisso com a condução responsável de suas atividades, a adequada gestão de riscos e a preservação da continuidade dos negócios.

