

**GERENCIAMENTO
INTEGRADO
DE RISCO 2019**
PRIMEIRO SEMESTRE
UNIPRIME CAMPOS GERAIS



“RISCO é o grau de incerteza em relação as atividades fins de uma instituição. É importante **CONHECÊ-LOS** para saber como administrá-los e **CONTROLÁ-LOS.”**





INDICE

Segmento e Regulação _____	6
Índice de Basiléia _____	6
Índice de Imobilização _____	7
Gerenciamento de Capital _____	8
Risco de Crédito _____	9
Risco de Mercado _____	12
Risco de Liquidez _____	16
Risco Operacional _____	17
Responsabilidade Socioambiental _____	18





23.734

25.92.23.734

002345

23.735

21%

15%

7554 22342

52%

0.34.12.7522

68%

25.92.23.734

120%

25.92.24.958

25%

2435.9223

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A Uniprime Campos Gerais 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

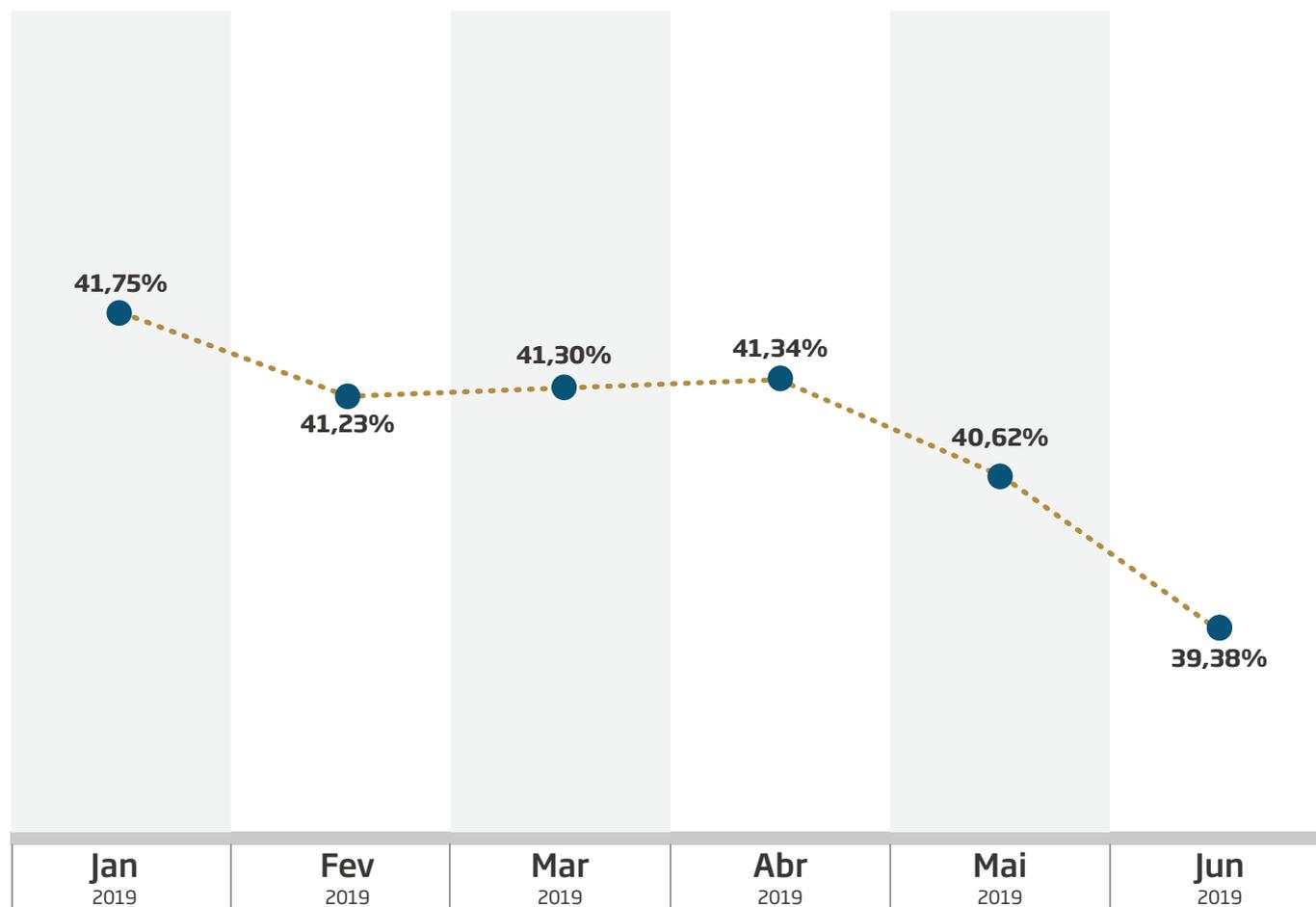
da Uniprime Campos Gerais é compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco.

Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil (BACEN), foi aprovada a primeira política integrada de riscos na 218ª na reunião do Conselho de Administração.

2. ÍNDICE DE BASILÉIA

O Índice de Basileia 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, artº 12º, diante desse contexto, a Uniprime Campos Gerais está dentro dos limites estabelecidos.

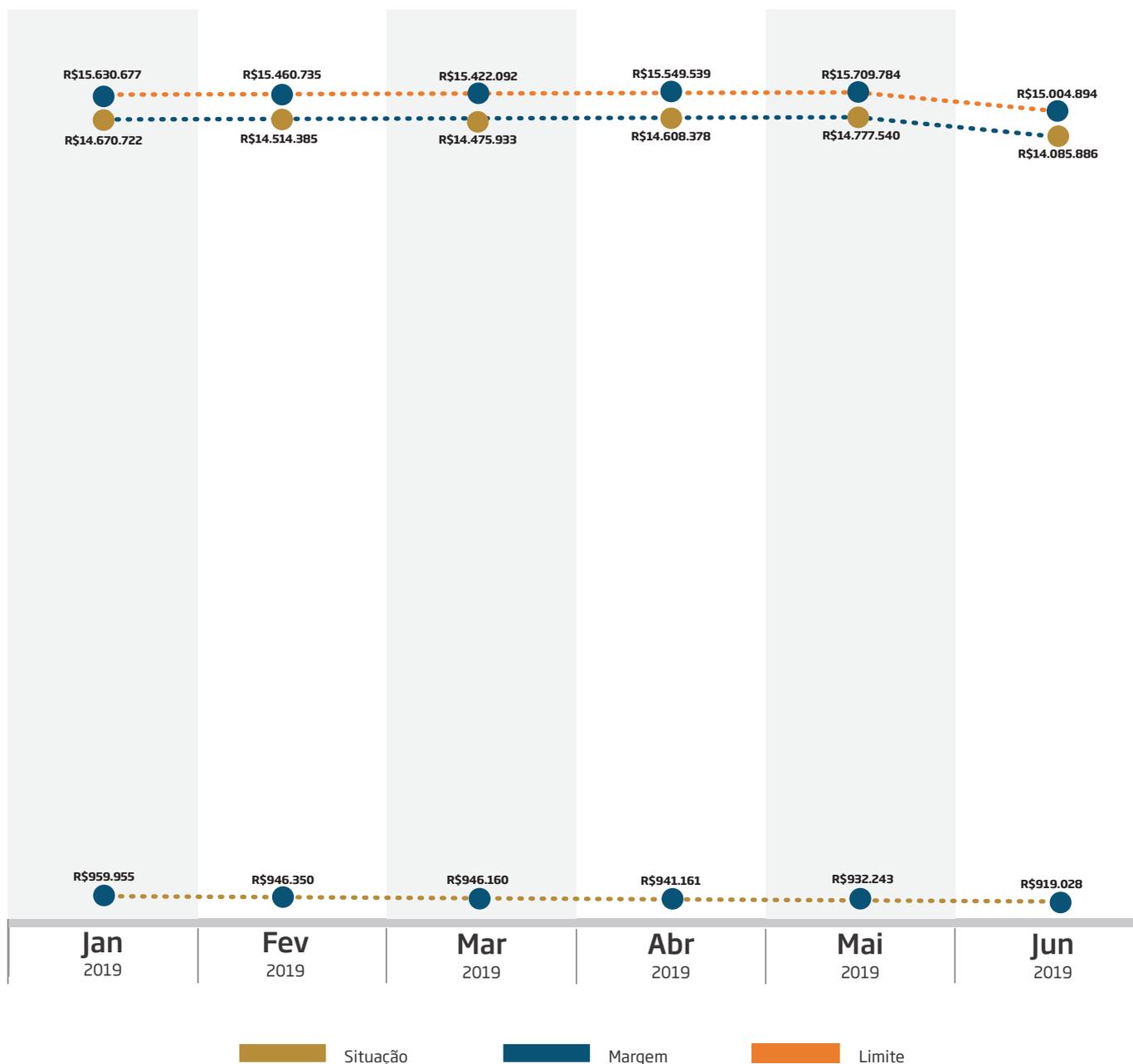


3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO

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 da instituição 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 Campos Gerais encontra-se dentro dos limites estabelecidos.

3.1 Limites de Imobilização



4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

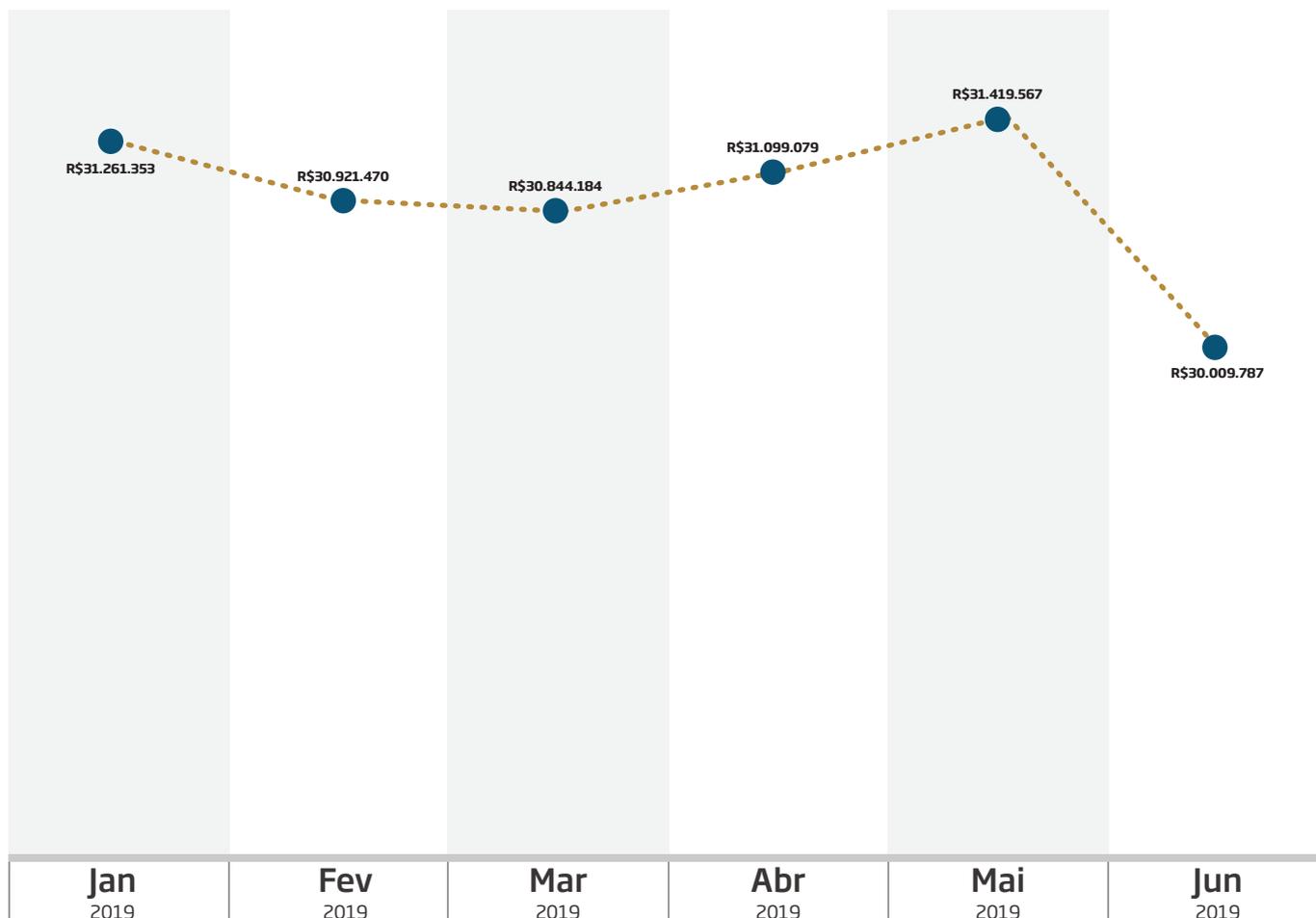
O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais - DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência

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 Campos Gerais está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.



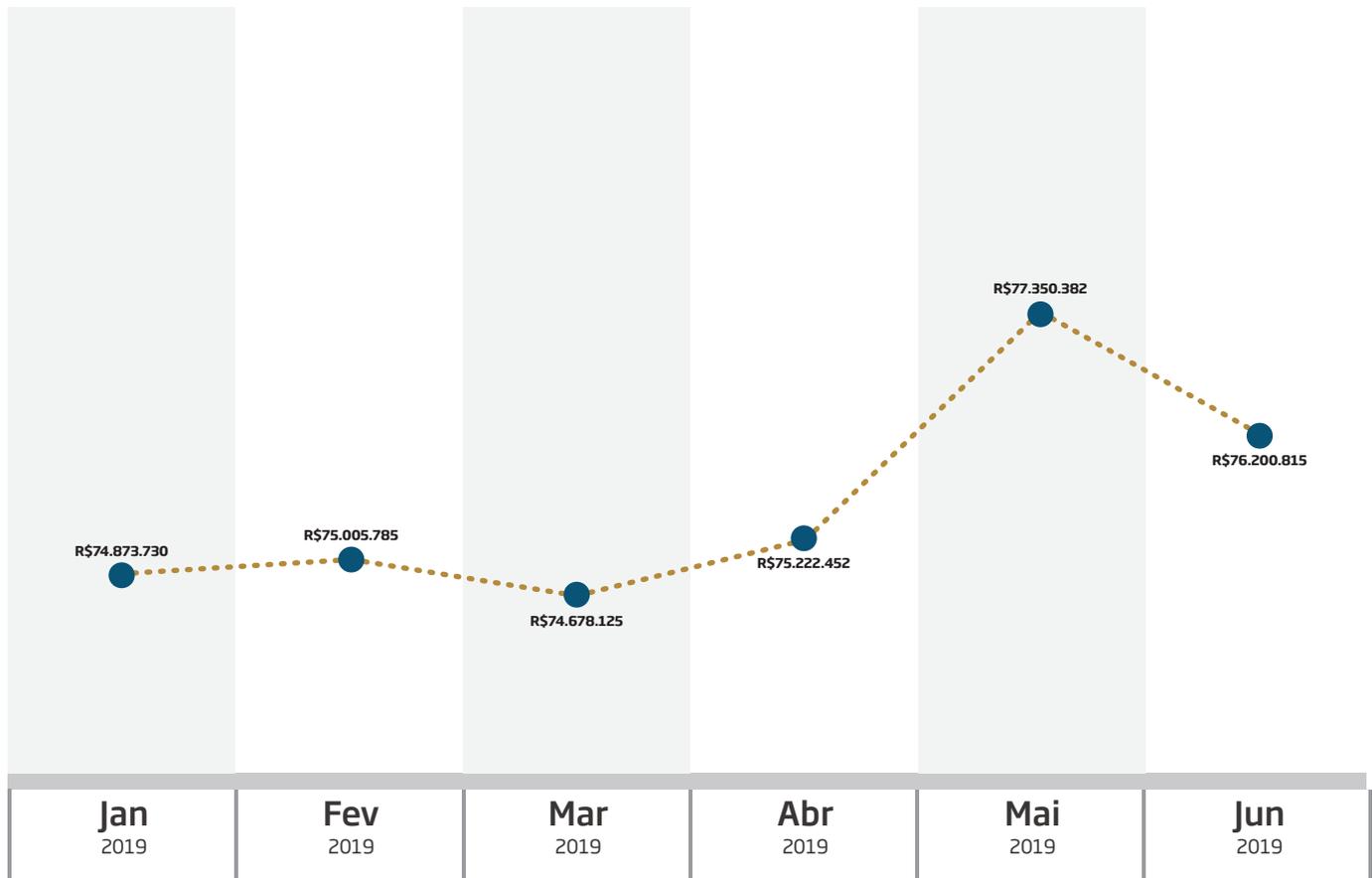
4.2 RWA - Ativos Ponderados pelo Risco

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

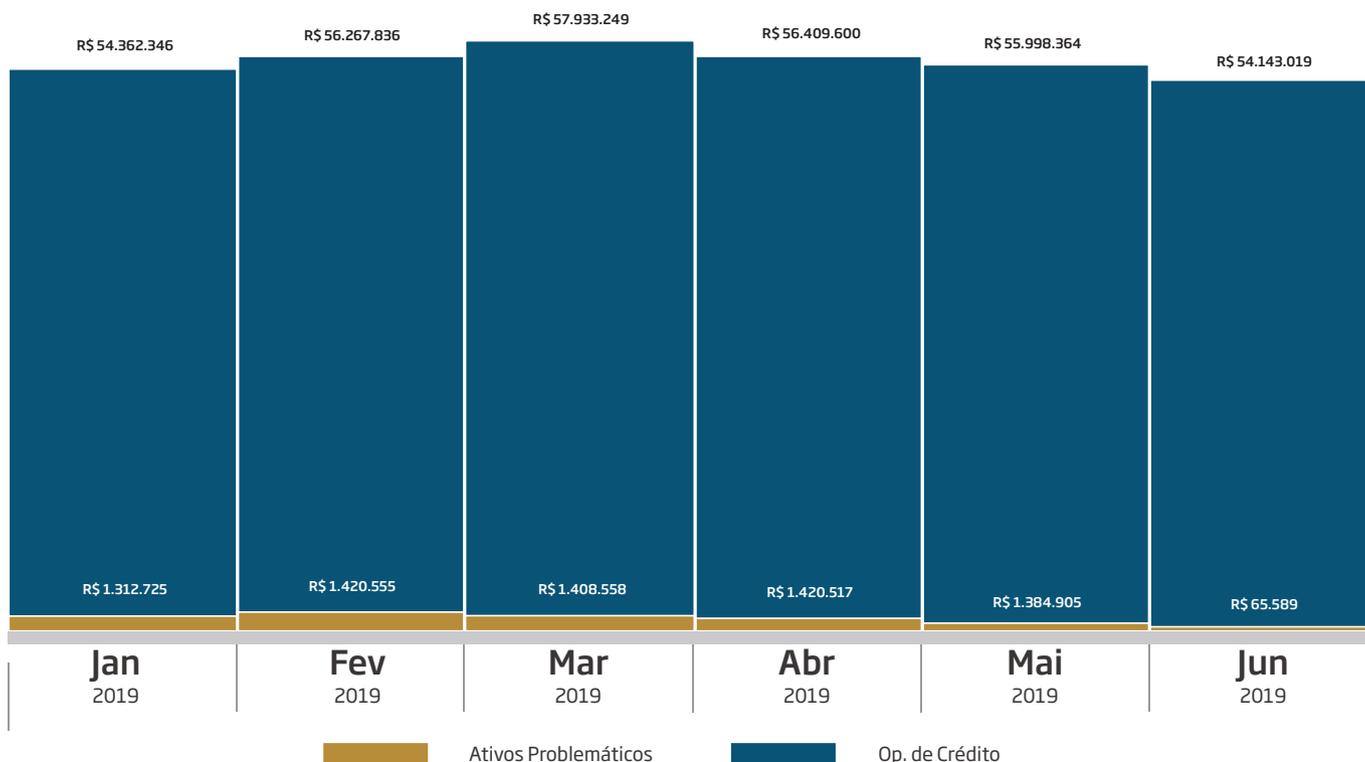
O Gerenciamento do Risco de Crédito é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 21, através de política integrada de riscos, acompanhamento mensal da evolução da carteira de empréstimos e ativos problemáticos, conforme definido pela

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 Campos Gerais.

5.1 Operações de Crédito X Ativos Problemáticos

A Uniprime Campos Gerais tem baixa exposição a risco na carteira de crédito, os ativos problemáticos¹, que são as operações em atraso

há mais de 90 dias, concentraram na data base Junho/2019 0,12% do total da carteira.



5.2 Risco de Crédito em Fundos de Investimento - Participação Campos Gerais

A Uniprime Campos Gerais 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 CAMPOS GERAIS			
APLICAÇÃO VIA CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA			
PRODUTO	DESCRIÇÃO DA APLICAÇÃO	VALOR	VENCIMENTO
OURO-10	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	407.794,32	02/03/2020
OURO-12	Letras Financeiras do Tesouro para Garantias de Cartão Bancoob	3.896.052,71	02/03/2021
OURO-13	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	566.242,54	02/03/2021
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	50.249.654,46	
PRIME-A2	Fundo Coopcred Banco do Brasil	2.139.977,03	
PRIME-A3	Fundo Automático Banco do Brasil	2.816.047,38	
PRIME BRA	Fundo Automático Bancoob	542.264,15	
PRIME GOL	Fundo Exclusivo Banco BNP	26.410.603,41	
PRIME MAX	Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	4.536.074,30	

¹ Resolução nº 4.606 Art. 27



RISCO é o grau de incerteza em relação as atividades fins de uma instituição. É importante **CONHECÊ-LOS** para saber como administrá-los e **CONTROLÁ-LOS**.

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

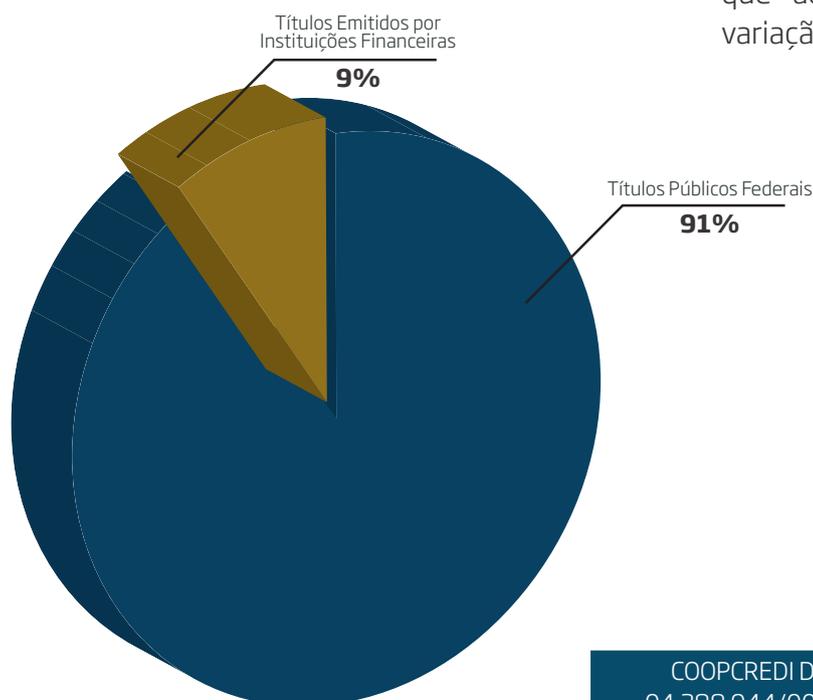
da composição da carteira de fundos, no qual é demonstrado os tipos de papéis de cada fundo que compõem as aplicações.

6.1 Aplicações em Fundos de Investimento - Participação Campos Gerais

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.

6.1.1 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.

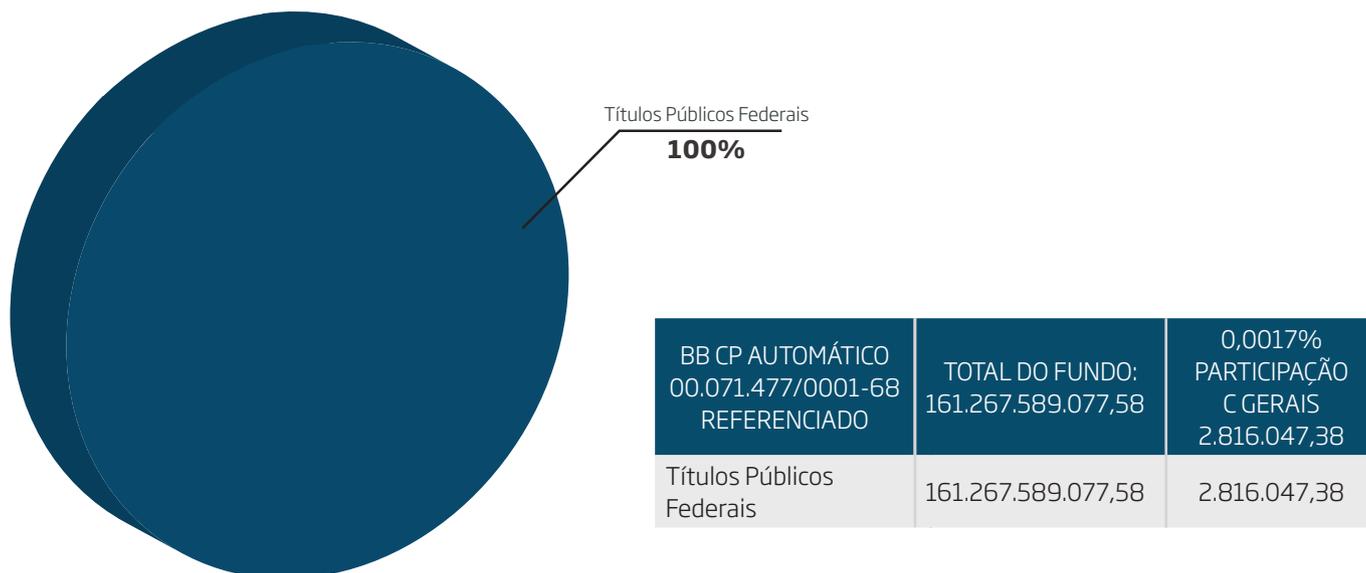


COOPCREDI DI BB 04.288.944/0001-67 APLICA EM 06.006.188/0001-61	Total do Fundo 22.514.919.420,74	0,01% PARTICIPAÇÃO C GERAIS 2.139.977,12
Títulos Públicos Federais	20.449.148.609,00	1.943.631,66
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras	2.065.770.811,74	196.345,46

6.1.2 BB CP Automático - 00.071.477/0001-68

O fundo aplicará seus recursos em cotas de fundos que apresentem carteira composta, exclusivamente, por títulos públicos federais prefixados ou pós fixados, desde que indexados e/ou sintetizados para CDI/SELIC, e em operações

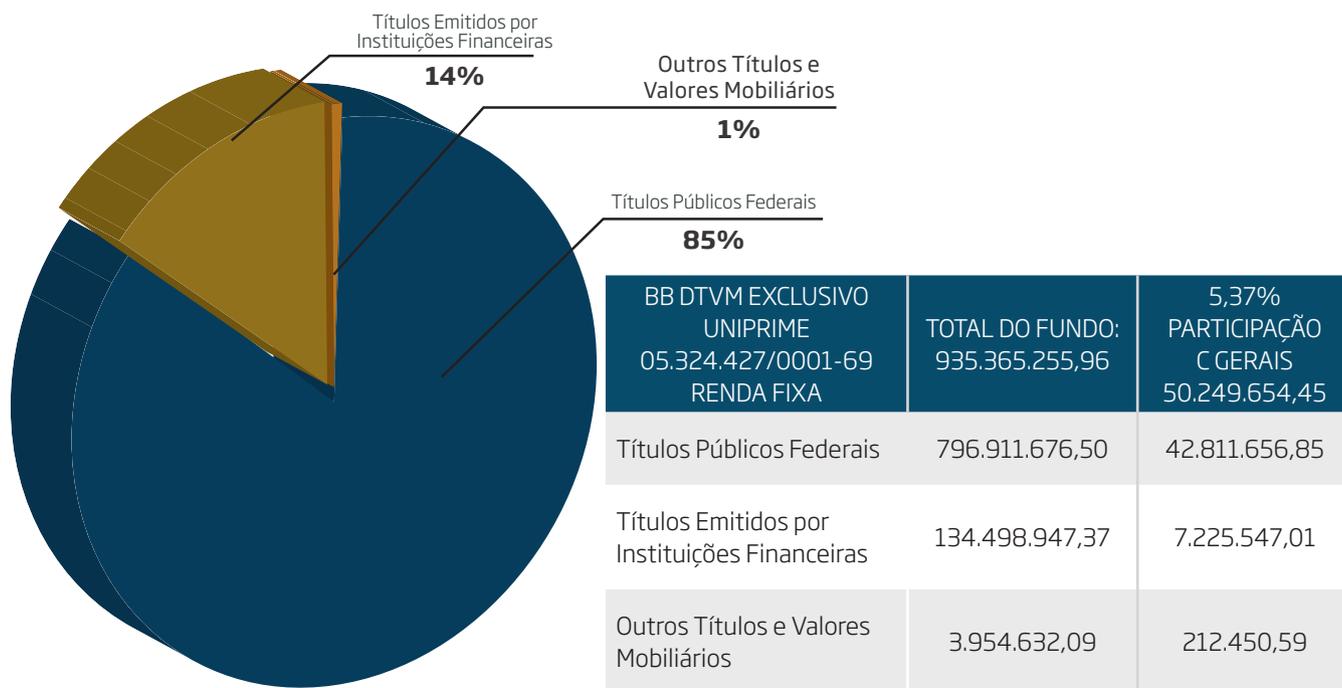
compromissadas lastreadas em títulos públicos federais. Os ativos financeiros componentes da carteira deverão ter prazo máximo a decorrer de 375 (trezentos e setenta e cinco) dias e o prazo médio da carteira deverá ser inferior a 60 (sessenta) dias.



6.1.3 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

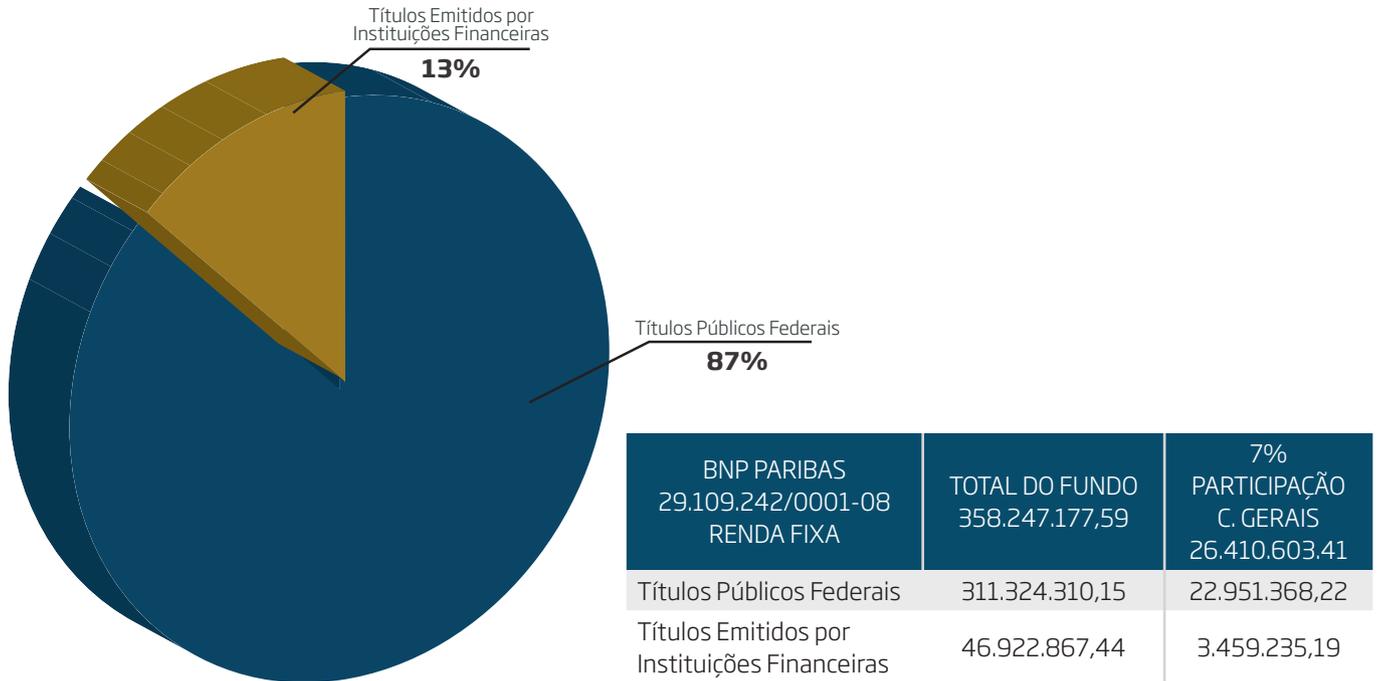
financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro.



6.1.4 Fundo Exclusivo BNP - Paribas - 29.109.242/0001-08

O objetivo do fundo é proporcionar a seus cotistas valorizações 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.

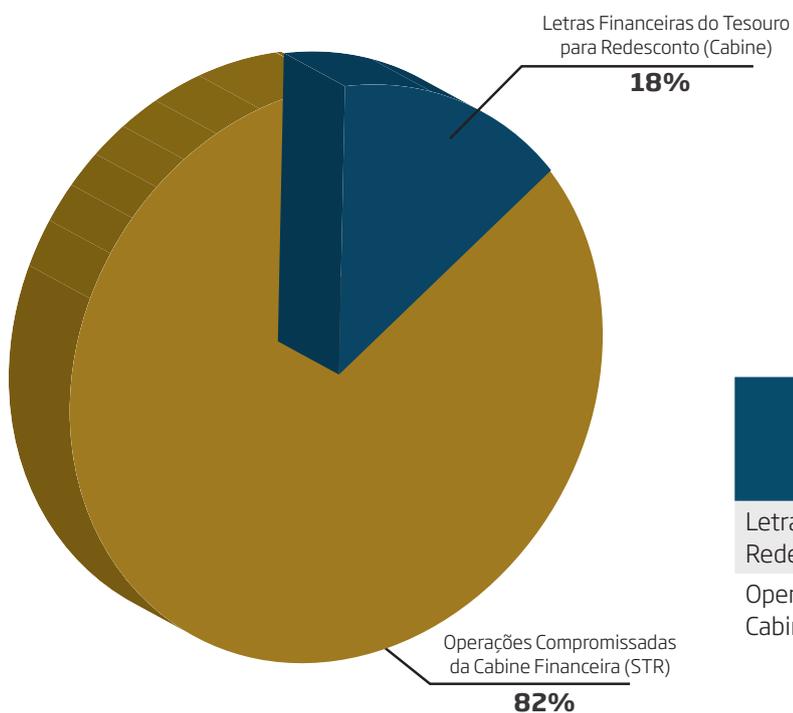


6.1.5 Posição da Carteira de Aplicações – Cabine

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



CABINE SPB	C. GERAIS
Letras Financeiras do Tesouro para Redesconto (Cabine)	5.510.111,16
Operações Compromissadas da Cabine Financeira (STR)	974.036,86
	4.536.074,30

7. RISCO DE LIQUIDEZ

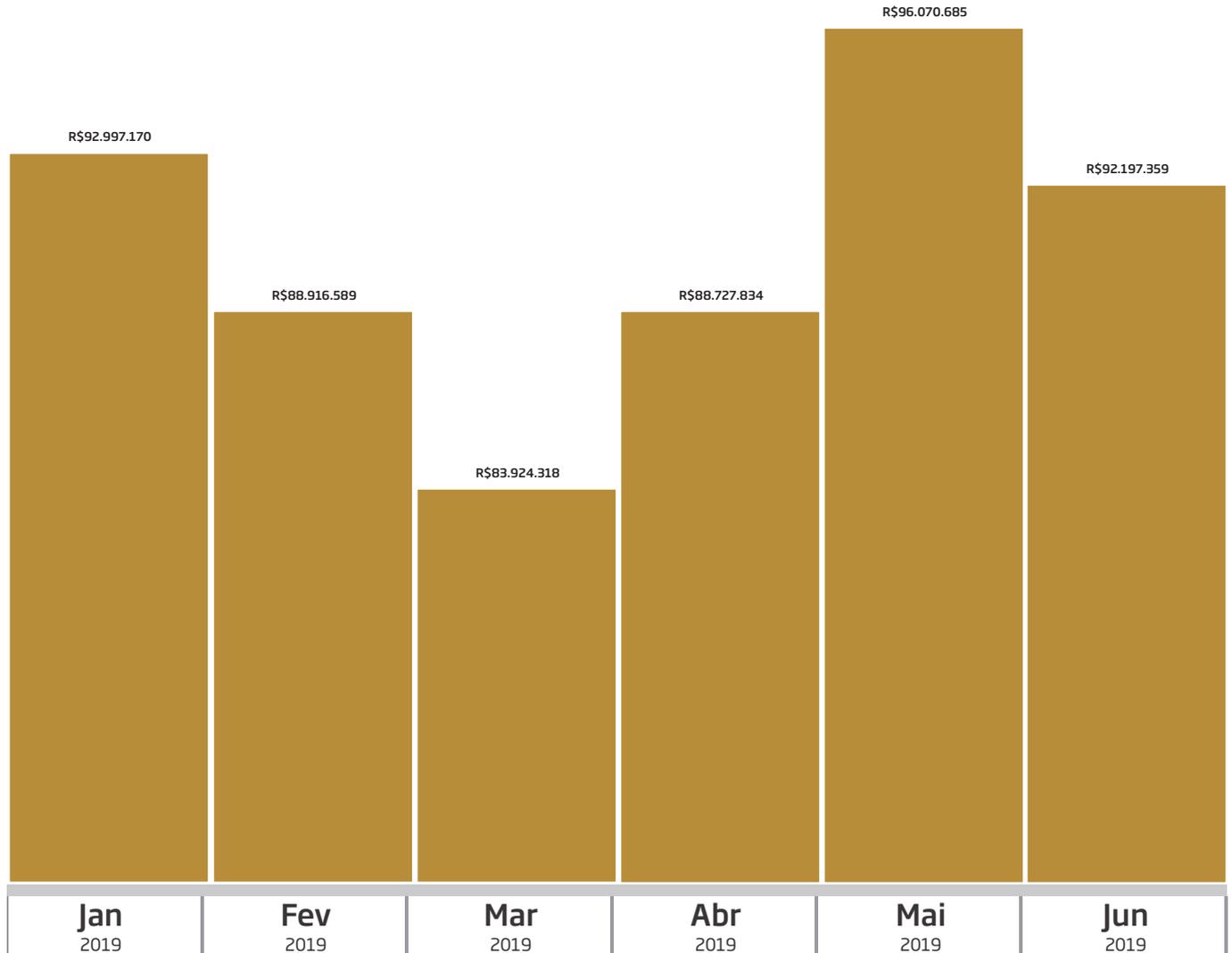
O Gerenciamento do Risco de Liquidez é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos e relatório anual. Os ativos

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 Campos

Gerais 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 Campos Gerais 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 Campos Gerais 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.

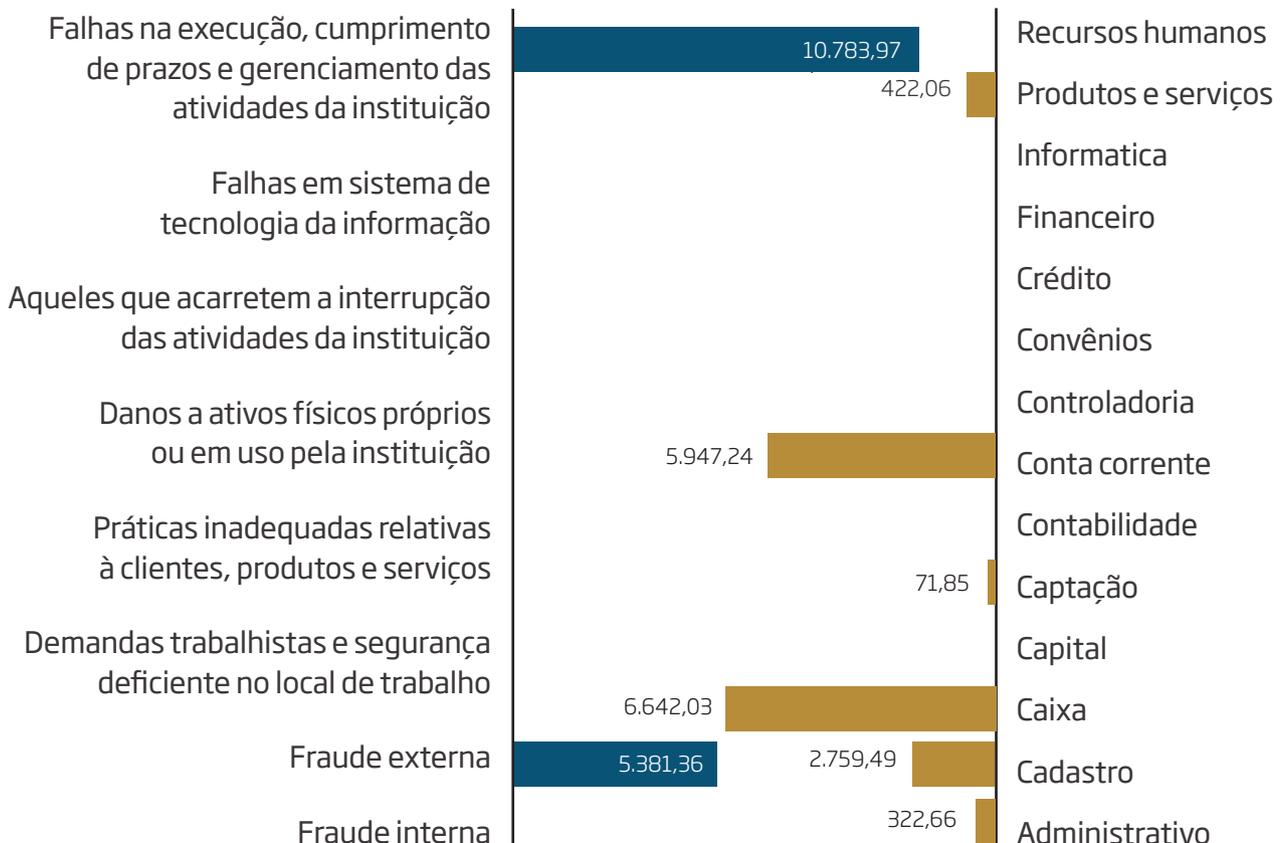
Dessa forma, o volume de perdas é baixo, comparado ao tamanho da instituição e são

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

Conforme verifica-se no gráfico do ano de 2019, a Uniprime Campos Gerais teve as seguintes perdas operacionais.

PERDAS POR EVENTOS

PERDAS POR PROCESSO



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 Responsabilidade Ambiental

A Uniprime Campos Gerais 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 primeiro semestre de 2019 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- Projeto Cidadão do Futuro - a UNIPRIME Campos Gerais participa deste projeto em parceria com o jornal local e com doação para escola, com projeto de incentivar os alunos a leitura;
- Geladeira Solidária - projeto idealizado por uma de nossas cooperadas, que angariou patrocínio de padarias da cidade para manter geladeiras alocadas em uma associação beneficente da cidade com sanduíches à disposição de pessoas carentes. Muitos cooperados auxiliam com transferências mensais, o banner da campanha ficou afixado em nosso mural para divulgação aos cooperados;
- Campanha APACD - a UNIPRIME Campos

Gerais tem por objetivo ajudar em conjunto com seus cooperados na manutenção dos serviços prestados pela instituição e colaborar assim no desenvolvimento social da nossa região, através de transferências de valores no valor e data que desejar com período de 12 meses, podendo ser renovado por igual período.

A APACED atende 140 crianças com deficiências múltiplas de alta complexidade, oferecendo transporte, escolaridade e contra turno. Presta atendimentos de terapias como fisioterapia, terapia ocupacional, fonoaudiologia, psicologia, nutrição, além do atendimento clínico nas especialidades de ortopedia e Neuropediatria. Com esses atendimentos, ela possibilita as nossas crianças o atendimento em tempo integral, para isso, oferece 3 refeições diárias, mantém atendentes que prestam cuidados e auxiliam nas necessidades básicas, deslocamento e alimentação.





9.2 Responsabilidade Social

A responsabilidade ambiental tem impacto positivo no desenvolvimento da Uniprime Campos Gerais e uma contribuição efetiva nos resultados financeiros

- Separar lixo;
- Gerenciamento de consumo de papel;
- Impressão de relatórios em ambos os lados do papel (frente e verso);
- Gerenciamento do consumo de materiais de expediente;
- Troca de lâmpadas fluorescentes por lâmpadas de Led;
- Destruição do movimento contábil com picotadora e descarte para empresa reciclável;

da instituição.

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



UNIPRIME CENTRAL
Av. Higienópolis, nº1044-
Centro - Londrina/PR
CEP 86020-080