

GERENCIAMENTO
INTEGRADO DE RISCO

1º SEMESTRE

2021
UNIPRIME CENTRAL



Sumário

1. SEGMENTO E REGULAÇÃO	3
2. ÍNDICE DE BASILÉIA	3
3. ÍNDICE DE IMOBILIZAÇÃO	4
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL	5
4.1 Patrimônio de Referência.....	5
4.2 RWA - Ativos Ponderados pelo Risco	6
5. RISCO DE CRÉDITO.....	7
5.1 Fundos de Investimento – Participação Central	7
6. RISCO DE MERCADO.....	9
6.1 Aplicações em Fundos de Investimento.....	9
a) Fundo Coopcred DI BB – 04.288.944/0001-67.....	9
b) BB DTVM Exclusivo Uniprime – 05.324.427/0001-69.....	10
c) BNP Paribas Uniprime Central – 29.109.242/0001-08.....	11
d) Posição da Carteira de Aplicações – Cabine.....	12
6.2 RBAN.....	13
7. RISCO DE LIQUIDEZ.....	14
7.1 Liquidez Central.....	14
8. RISCO OPERACIONAL.....	15
8.1 Perdas.....	15
9. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.....	16
9.1 Social	16
9.2 Ambiental.....	16

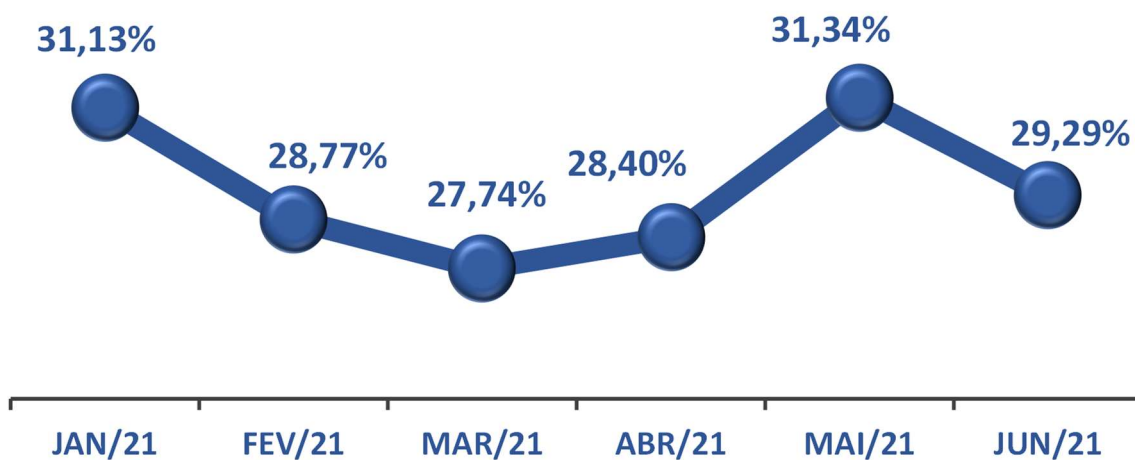
1. SEGMENTO E REGULAÇÃO

A Uniprime Central se enquadra no segmento 4 (S4) 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. 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.

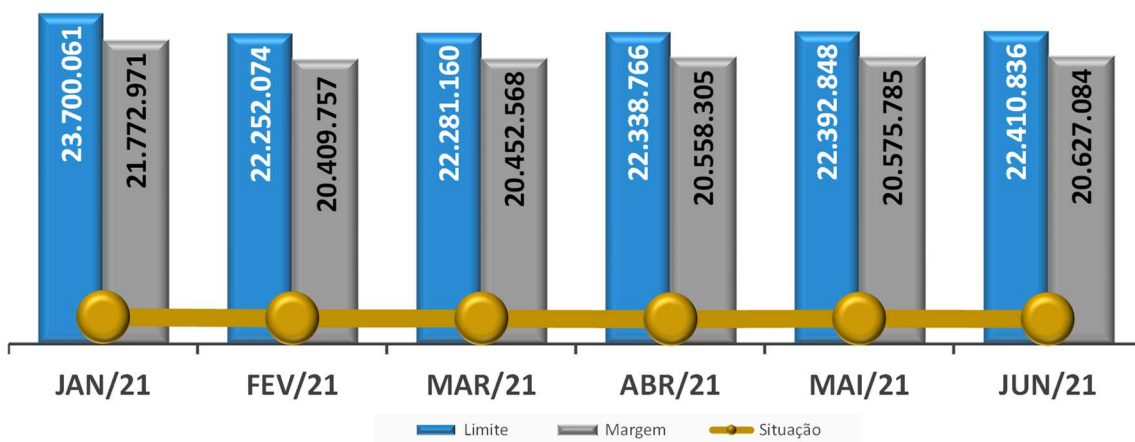
2. ÍNDICE DE BASILÉIA

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 8,625 conforme prevê a Resolução nº 4.193, 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.



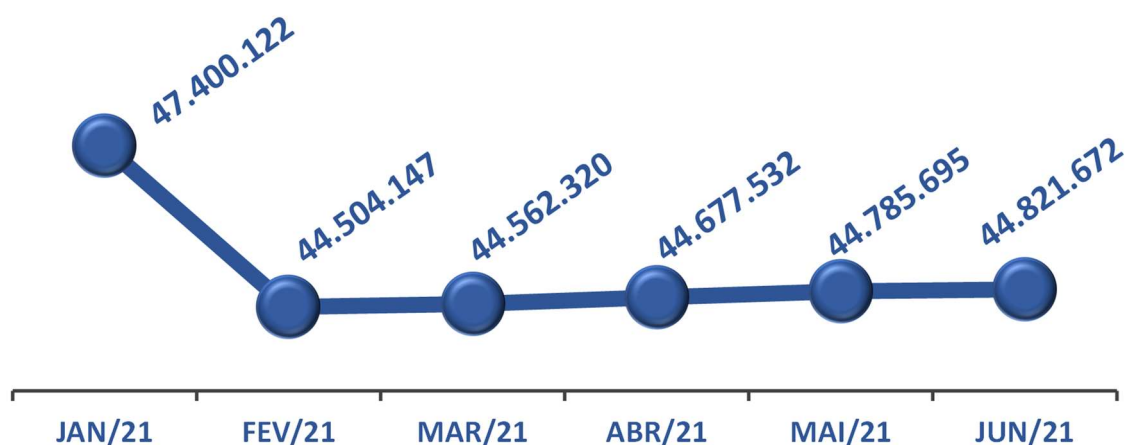
4. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução 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

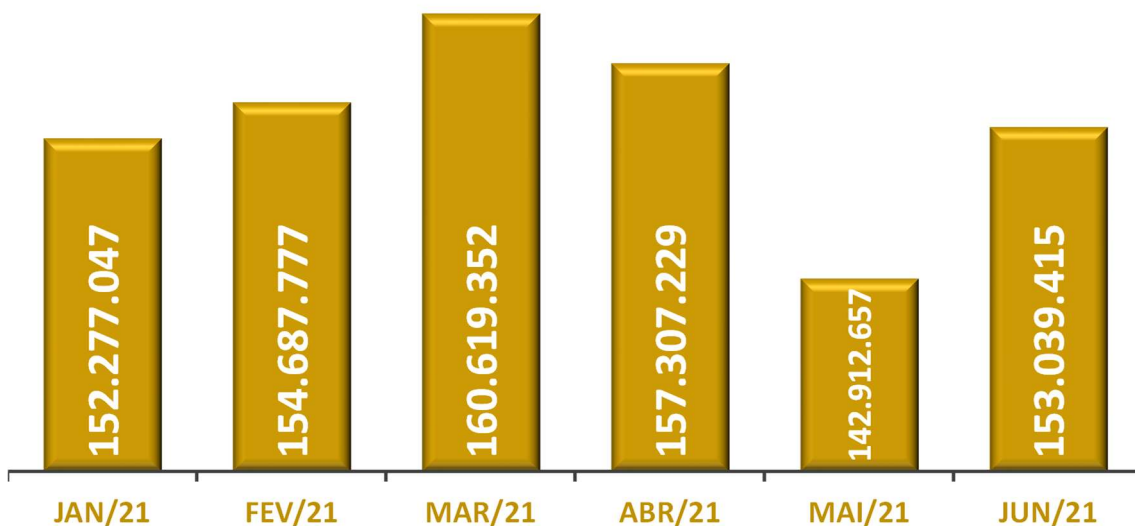
A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar o atendimento do Índice de Basileia apurado de acordo com a legislação vigente, definida pelo Banco Central do Brasil. Essa avaliação verifica se a instituição possui capital disponível suficiente para cobrir o capital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

A relação entre Patrimônio de Referência e Ativos ponderados pelo Risco da Uniprime Central está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central, não sendo necessário novos aportes pelas singulares.



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 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			
Produto	Descrição da Aplicação - Fundo	Valor	Vencimento
OURO-13	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	606.870,31	01/09/2021
OURO-19	Letras Financeiras do Tesouro para redesconto (Cabine)	436.580,56	01/03/2026
PRIME-A1	Fundo Exclusivo Banco do Brasil	32.468.601,37	
PRIMEBRA	Fundo automático Bancoob	87.011,94	
PRIMEGOL	Fundo Exclusivo BNP	16.940.910,73	
PRIMEMAX	Operações Compromissadas da cabine financeira (STR)	1.034.997,29	
	BB Uniprime Central	24.020.618,38	
	Fundo Coopcred Banco do Brasil	29.955,45	

BB DTVM EXCLUSIVO UNIPRIME						
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:						
CNPJ: 05.324.427/0001-69						
TOTAL DO FUNDO:		563.298.149,49		APLICAÇÃO CENTRAL:		24.020.618,38
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
15/05/2019	CDI	Debêntures			7.194,15	0,03%
12/08/2022	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	REALIZE CFI S/A	27.351.731/0001-38	20.293,70	0,08%
01/08/2022	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO ALFA DE INVESTIMENTO	60.770.336/0001-65	18.987,96	0,08%
02/06/2022	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO DE BRASILIA - BRB	00.000.208/0001-00	18.912,03	0,08%
26/04/2022	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO ABC BRASIL	28.195.667/0001-06	10.248,36	0,04%
18/05/2022	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO MERCEDES BENZ	60.814.191/0001-57	9.516,86	0,04%
09/05/2022	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO G.M.A.C.	59.274.605/0001-13	9.434,40	0,04%
05/08/2022	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO ORIGINAL	92.894.922/0001-08	3.730,45	0,02%
06/05/2022	CDI	Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO INDUSTRIAL DO BRASIL	31.895.683/0001-16	2.819,07	0,01%
15/05/2035	IPCA	NTN-B			331.399,09	1,38%
01/03/2022	SELIC	LFT			181.495,22	0,76%
01/09/2022	SELIC	LFT			158.027,43	0,66%
01/03/2023	SELIC	LFT			106.493,54	0,44%
01/09/2021	SELIC	LFT			51.030,24	0,21%
01/03/2027	SELIC	LFT			36.563,98	0,15%
01/01/2024	PRE	LTN			22.539,98	0,09%
01/01/2022	PRE	LTN			15.911,16	0,07%
01/07/2022	PRE	LTN			12.783,77	0,05%
15/08/2022	IPCA	NTN-B			6.925,38	0,03%
		OUTROS			22.996.311,61	95,74%

BNP PARIBAS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA						
PARTICIPAÇÃO DE CENTRAL:						
CNPJ: 29.109.242/0001-08						
TOTAL DO FUNDO:		494.737.527,68	APLICAÇÃO CENTRAL:		16.940.910,73	
Data do Fluxo	Indexador	Produto	Emissor	CNPJ	Valor	%
Cotas de Fundos		Cotas de Fundos			6.316,98	0,04%
23/12/2023		Debêntures	NCF PARTICIPACO	04.233.319/0001-18	86.277,89	0,51%
25/04/2023		Debêntures	NOVA TRANSP SUD	04.992.714/0001-84	70.298,29	0,41%
24/05/2024		Debêntures			68.784,47	0,41%
28/07/2017		Debêntures			54.285,65	0,32%
25/04/2022		Debêntures	ELETROBRAS	00.001.180/0001-26	38.682,27	0,23%
10/07/2019		Debêntures			29.307,27	0,17%
24/10/2023		Debêntures	NOVA TRANSP SUD	21.480.839/0001-44	24.598,40	0,15%
15/04/2019		Debêntures			24.130,03	0,14%
08/12/2017		Debêntures			18.316,02	0,11%
05/03/2023		Debêntures	ULTRAPAR	33.256.439/0001-39	16.246,44	0,10%
03/09/2021		Debêntures	TECNOLOGIA BANC	51.427.102/0001-29	15.927,11	0,09%
15/06/2019		Debêntures			15.393,49	0,09%
15/10/2017		Debêntures			14.468,69	0,09%
15/01/2019		Debêntures			13.368,66	0,08%
15/09/2017		Debêntures			7.879,06	0,05%
15/03/2023		Debêntures	COELCE	07.047.251/0001-70	7.753,60	0,05%
15/11/2018		Debêntures			6.421,22	0,04%
11/03/2025		Debêntures	BR MALLS	06.977.745/0001-91	5.670,77	0,03%
10/09/2018		Debêntures			241,09	0,00%
05/05/2023		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO ALFA	60.770.336/0001-65	350.989,81	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	DAYCOVAL	62.232.889/0001-90	350.900,83	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO ALFA	60.770.336/0001-65	350.455,75	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO VOTORANTI	59.588.111/0001-03	350.191,73	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	ABC BRASIL	28.195.667/0001-06	350.010,35	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO VOLKSWAGEN	59.109.165/0001-49	350.010,35	2,07%
07/11/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	349.943,51	2,07%
14/04/2025		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BRADESCO	60.746.948/0001-12	240.551,24	1,42%
24/04/2023		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BTG PACTUAL	59.281.253/0001-23	172.665,47	1,02%
29/06/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO MERCEDES	60.814.191/0001-57	142.329,24	0,84%
31/03/2023		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	PORTO SEGURO	02.149.205/0001-69	120.855,51	0,71%
14/04/2025		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BRADESCO	60.746.948/0001-12	94.128,75	0,56%
14/10/2021		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	ABC BRASIL	28.195.667/0001-06	74.149,64	0,44%
03/11/2021		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BCO VOLKSWAGEN	59.109.165/0001-49	73.218,13	0,43%
28/10/2021		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco CNH Capit	02.992.446/0001-75	57.819,52	0,34%
15/10/2021		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO ITAU S/A	60.701.190/0001-04	51.975,49	0,31%
15/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO ITAU S/A	60.701.190/0001-04	51.857,93	0,31%
17/06/2024		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO XP S/A	33.264.668/0001-03	44.630,20	0,26%
27/05/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	ALFA HOLDINGS	17.167.396/0001-69	43.865,67	0,26%
11/07/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	30.205,43	0,18%
22/08/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	28.088,64	0,17%
21/10/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	28.079,36	0,17%
21/01/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	23.416,97	0,14%
19/09/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Banco Safra	58.160.789/0001-28	16.299,12	0,10%
20/09/2021		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	BANCO RCI BRASI	62.307.848/0001-15	5.780,05	0,03%
01/03/2022		Depósitos a prazo e outros títulos de IF	Portoseg	04.862.600/0001-10	5.591,83	0,03%
01/10/2021		Operações Compromissadas			5.821.172,37	34,36%
01/07/2022		Operações Compromissadas			790.751,68	4,67%
01/09/2024		Títulos Públicos			1.818.924,67	10,74%
01/09/2025		Títulos Públicos			1.208.112,04	7,13%
01/09/2021		Títulos Públicos			887.828,79	5,24%
01/03/2023		Títulos Públicos			661.257,23	3,90%
01/09/2022		Títulos Públicos			342.859,38	2,02%
01/03/2025		Títulos Públicos			296.125,16	1,75%
01/09/2023		Títulos Públicos			277.427,10	1,64%
01/03/2022		Títulos Públicos			186.414,05	1,10%
15/08/2022		Títulos Públicos			94.678,32	0,56%
01/03/2026		Títulos Públicos			58.197,88	0,34%
01/01/2025		Títulos Públicos			43.181,22	0,25%
01/01/2024		Títulos Públicos			36.785,43	0,22%
01/01/2029		Títulos Públicos			32.899,07	0,19%
15/08/2030		Títulos Públicos			29.373,78	0,17%
15/08/2026		Títulos Públicos			29.141,21	0,17%
15/05/2023		Títulos Públicos			23.788,09	0,14%
01/03/2024		Títulos Públicos			20.398,92	0,12%
		OUTROS			- 783,56	0,00%

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

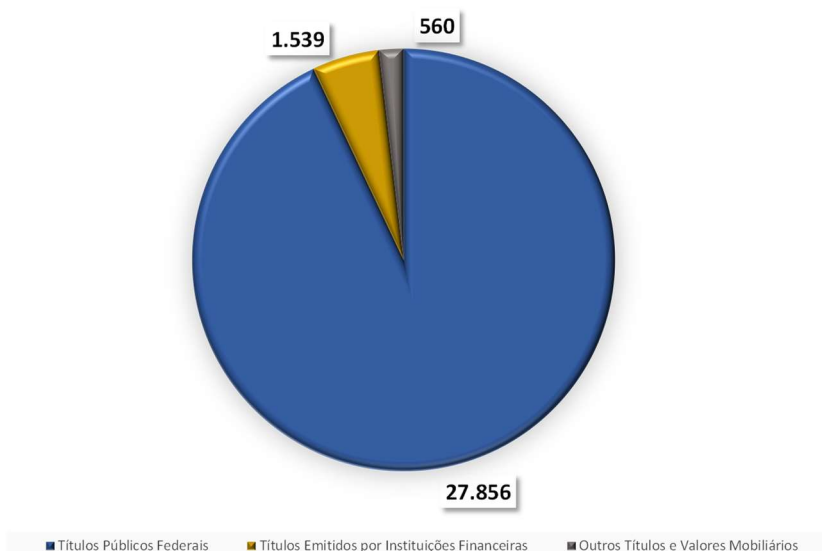
6. RISCO DE MERCADO

O gerenciamento do risco de mercado é fundamentado na Resolução 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, 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.

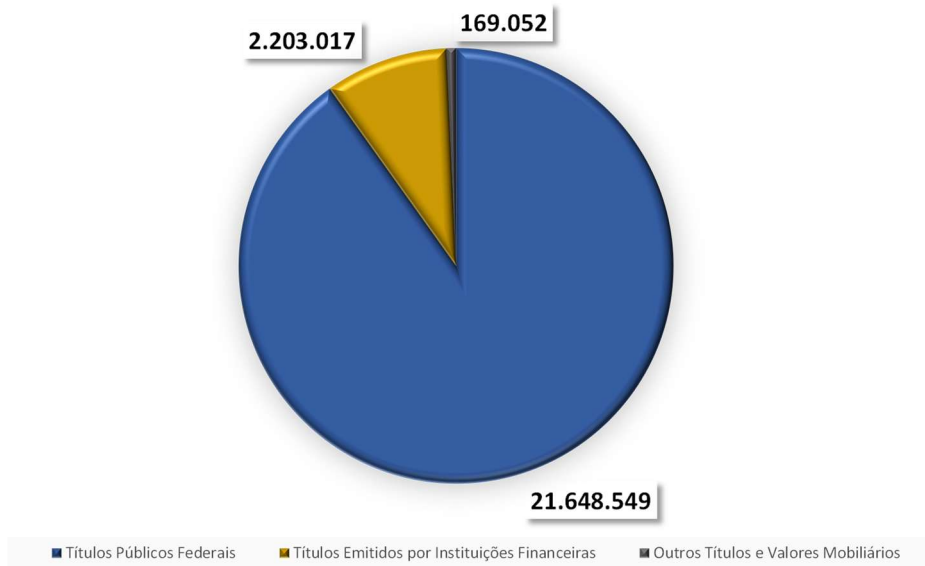
a) Fundo Coopcred DI BB – 04.288.944/0001-67



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:		40.318.375.991
Títulos Públicos Federais		37.493.259.417
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras		2.071.791.795
Outros Títulos e Valores Mobiliários		753.324.779

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

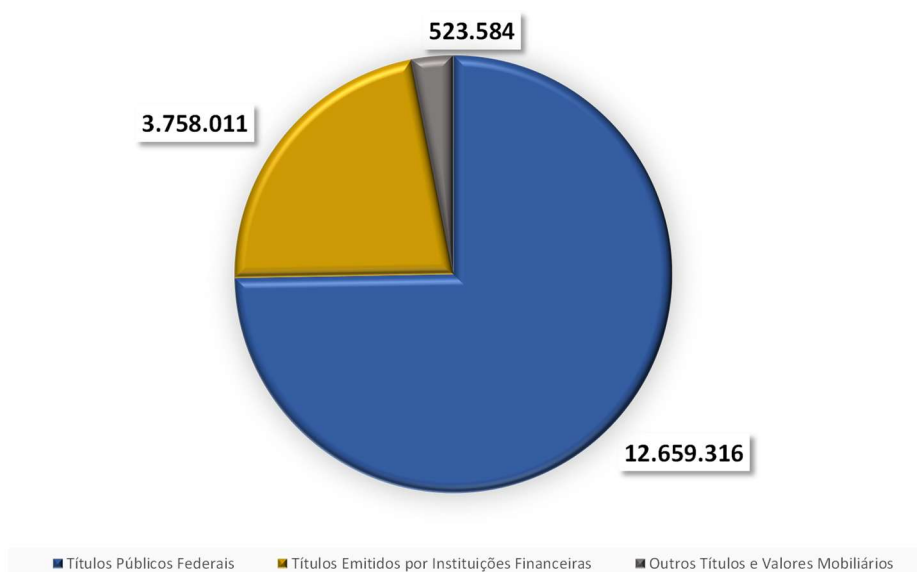
O fundo tem por objetivo valorização de suas cotas mediante aplicação de seus recursos em ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:		563.298.149
Títulos Públicos Federais		507.671.674
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras		51.662.093
Outros Títulos e Valores Mobiliários		3.964.383

c) BNP Paribas Uniprime Central – 29.109.242/0001-08

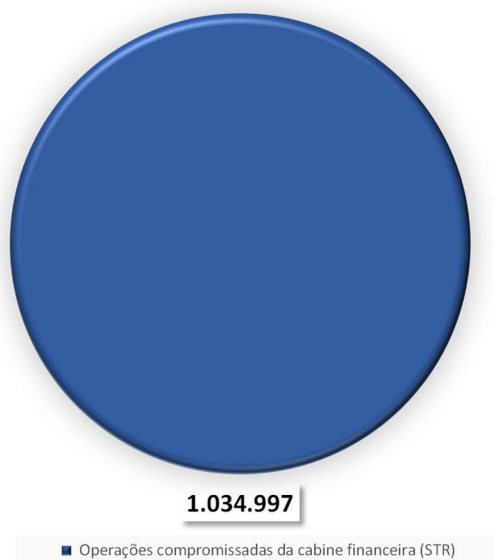
O objetivo do fundo é proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis no mercado financeiro e de capitais em geral.



COMPOSIÇÃO DO FUNDO:		494.737.528
Títulos Públicos Federais		369.699.067
Títulos Emitidos por Instituições Financeiras		109.747.867
Outros Títulos e Valores Mobiliários		15.290.593

d) 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 Doc's).



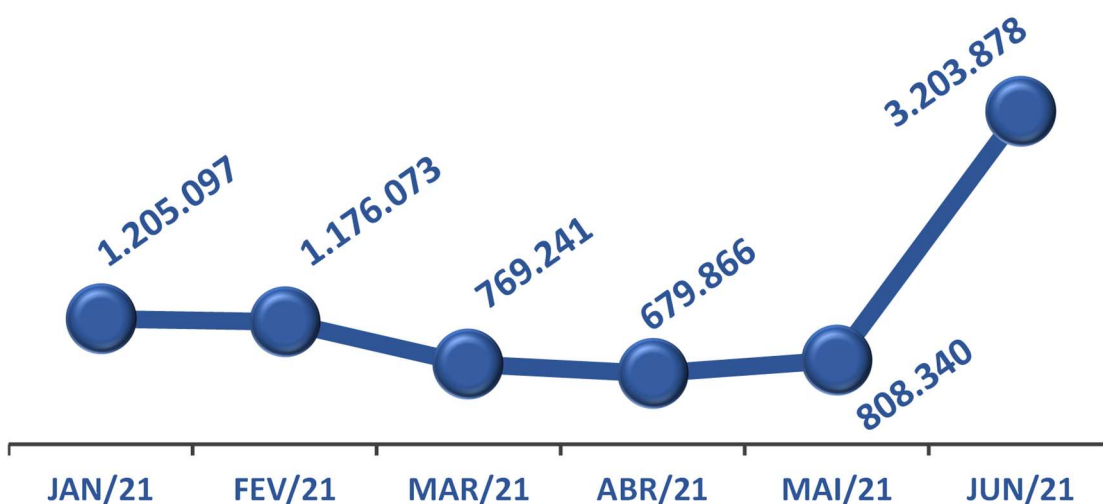
COMPOSIÇÃO DA CABINE :
Operações compromissadas da cabine financeira (STR)

1.034.997
1.034.997

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.

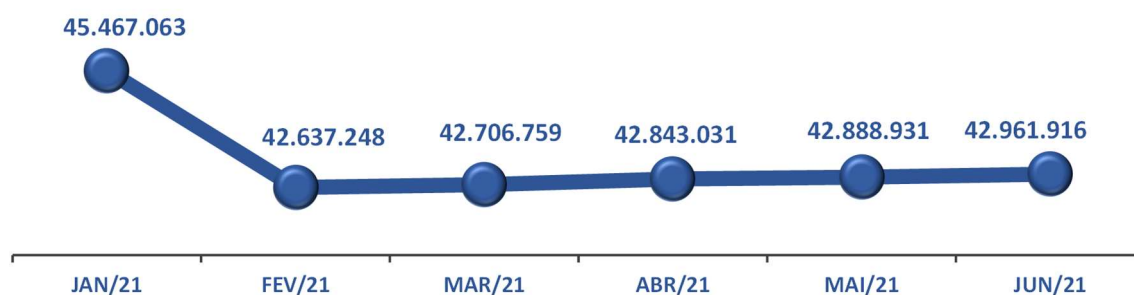


7. RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução 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 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.



A composição de aplicações da Uniprime Central 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. 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.

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.

OBS: No primeiro semestre de 2021, a Uniprime Central não teve 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 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 primeiro semestre de 2021 foram realizadas as seguintes ações sociais:

- **Dia C** - Foram arrecadadas 20 cestas básicas e mais alguns outros alimentos, que foram doados a Paróquia Nossa Senhora do Perpétuo Socorro, localizada na Vila Fraternidade.

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;
 - Digitação 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.