

# **PAGUEVELOZ INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

## **RELATÓRIO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ**

**Data de Publicação: Junho de 2022**

**SUMÁRIO**

1. OBJETIVO .....	3
2. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ .....	3
3. PLANO DE CONTINGÊNCIA DE LIQUIDEZ .....	4

## GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

---

### 1. OBJETIVO

Este relatório têm por objetivo evidenciar a estrutura vigente para gerenciamento do risco de liquidez da PagueVeloz Instituição de Pagamento Ltda. (“PagueVeloz”) conforme determinado na Circular nº 3.681 do Banco Central do Brasil (BACEN), artigo 6º.

### 2. ESTRUTURA PARA GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez está centralizado no time Financeiro que possui especialistas para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo, inclusive intradia. A linha de reporte é feita por intermédio de subordinação direta ao Diretor Presidente e indiretamente ao time de Riscos e Compliance e Diretor de Riscos mediante participação ativa no Comitê de Gerenciamento de Riscos.

O risco de liquidez voltado para instituição de pagamento está caracterizado pelas seguintes possibilidades perante o órgão regulador (BACEN):

- i) Não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas, inesperadas, correntes, futuras sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- ii) Não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário.

A PagueVeloz adota o conceito de três linhas de defesa que contribuem para gestão de riscos, são elas:

- **1ª linha:** Áreas de negócio e suporte que asseguram a gestão de riscos, controles e conformidade dentro do escopo das suas responsabilidades organizacionais diretas.
- **2ª linha:** Áreas de controle que reportam aos Comitês Corporativos para as devidas deliberações; e
- **3ª linha:** Auditoria Interna no qual avalia os processos e controles das linhas anteriores.

### **3. PLANO DE CONTINGÊNCIA DE LIQUIDEZ**

A PagueVeloZ adota três tipos de documentos distintos para acompanhamento do negócio e conformidade com as regulamentações e exigências requeridas pelo BACEN.

As Políticas Corporativas (POL) possuem por objetivo apresentar de forma generalista os principais processos e fatores para um determinado assunto. Os Manuais de Procedimentos (MP) são detalhistas quanto aos processos operacionais e atuam, basicamente, como um manual para as áreas de forma que novos funcionários podem utilizar-se destes documentos para entender os principais processos de sua atuação.

Tais normativos internos são aprovados anualmente perante o Comitê da Diretoria Executiva da PagueVeloZ.

Os procedimentos voltados ao Plano de Contingência de Liquidez (Plano) da PagueVeloZ e devidas responsabilidades das áreas envolvidas no processo operacional estão devidamente apresentados no MP 007 – Manual de Gerenciamento de Riscos e Controles Internos.

Abaixo as principais diretrizes contidas no Plano para definir a priorização, aprovações e fonte de captação de recursos a serem acionados nas melhores condições de mercado:

- a) Cessão de recebíveis;
- b) Linhas de crédito bancário com instituições com rating triple A (capital de giro, conta garantida, etc);
- c) Aporte financeiro dos acionistas através de aumento de capital social;
- d) Aprovação da Diretoria Executiva quanto ao acionamento do Plano; e
- e) Anualmente, revisar o Plano junto aos membros do Comitê de Gerenciamento de Riscos.