



Relatório Gerenciamento da Estrutura de Risco de Liquidez

A27 Instituição de Pagamentos SA

SUMÁRIO

1	INTRODUÇÃO.....	3
2	PROCESSO DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ.....	3
3	ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ	3
4	PLANO DE CONTIGÊNCIA DE LIQUIDEZ	5

1 INTRODUÇÃO

A Gestão do Risco de Liquidez da A27 tem como objetivo a prevenção, o controle e o monitoramento contínuo das exposições, de forma a identificar, de maneira tempestiva, situações ou eventos que possam comprometer o equilíbrio econômico-financeiro da instituição.

Nesse contexto, para fins deste relatório, define-se risco de liquidez como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; ou de não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário.

Considerando esse conceito e o perfil de atuação da instituição, a A27 mantém uma estrutura de gerenciamento de risco de liquidez simplificada, nos termos da Resolução BCB nº 201, de 11 de março de 2022, sendo essa estrutura compatível com a natureza de suas operações, com a complexidade de seus produtos e com a dimensão de sua exposição a esse risco.

2 PROCESSO DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

O processo de gerenciamento do risco de liquidez ocorre por meio da execução de um conjunto de atividades e monitoramento de indicadores que tem como objetivo garantir a capacidade de pagamento da instituição, planejamento financeiro, e aderência aos limites de risco, bem como a otimização na utilização dos recursos disponíveis. Este processo é executado com base no modelo de três linhas de defesa.

3 ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

Para garantir a eficiência e continuidade do processo de gerenciamento do risco de liquidez, é adotado na A27 o modelo das Linhas das Três Defesas, estabelecido pelo The Institute of Internal Auditors (IAA), o qual são atribuídas as responsabilidades e papéis conforme segue:

a) 1ª linha de defesa – Tesouraria

A primeira linha de defesa é representada pela área de Tesouraria, responsável pelo controle diário do fluxo de caixa, o qual é continuamente atualizado com base nas transações realizadas pela Instituição que

impliquem movimentação financeira. Essa área também responde pelo gerenciamento do risco de liquidez por meio do acompanhamento do fluxo de caixa projetado, considerando as entradas e saídas de recursos, o que permite dimensionar adequadamente a reserva de liquidez necessária para o cumprimento tempestivo das obrigações da A27.

b) **2ª linha de defesa – Gestão de Riscos**

A segunda linha de defesa é exercida pela área responsável pelo monitoramento do risco de liquidez, que atua de forma independente na identificação, avaliação, acompanhamento e reporte desse risco, assegurando a aderência às políticas internas e o cumprimento da regulamentação vigente.

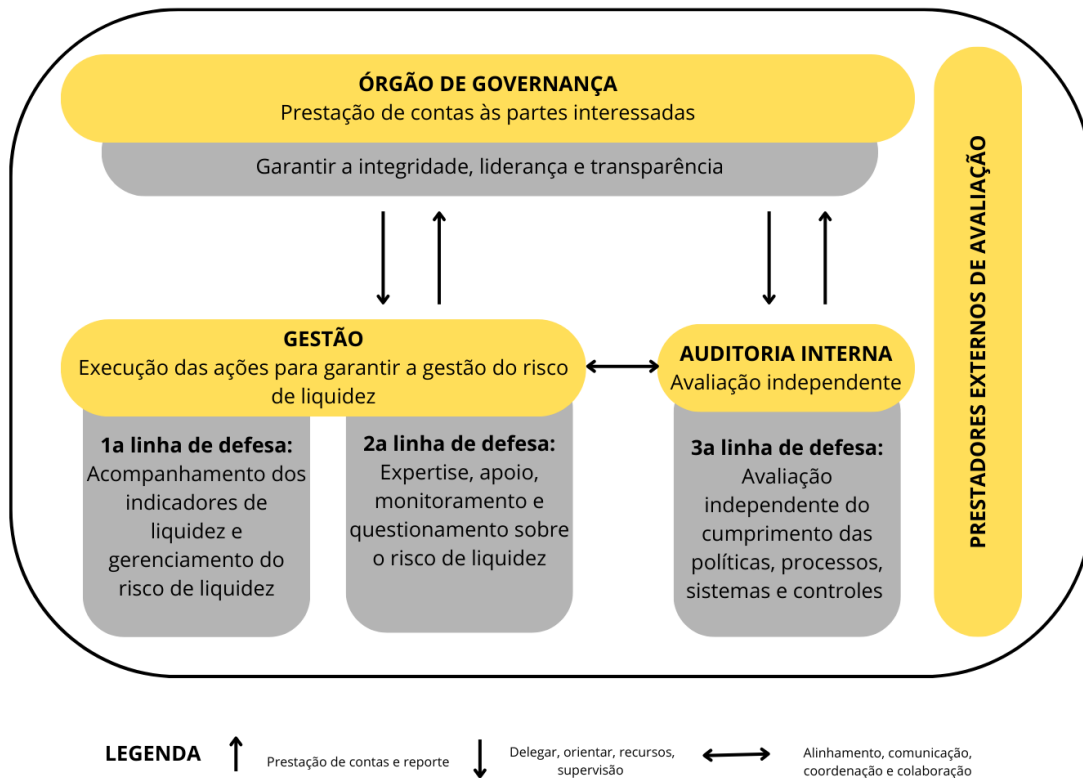
c) **3ª linha de defesa – Auditoria Interna**

A terceira linha de defesa é atribuída à Auditoria Interna, responsável por avaliar, de forma independente e periódica, a efetividade das atividades desempenhadas pela primeira e segunda linhas de defesa, incluindo a verificação da conformidade com as políticas, processos, sistemas e controles estabelecidos.

As três linhas de defesa são monitoradas pelo **órgão de governança** da A27, representado pelo conselho de administração e pela diretoria. São atribuições deste órgão:

- Garantir que as estruturas e processos estejam em vigor e sejam executados de forma adequada;
- Garantir que os objetivos e atividades estejam alinhados com os interesses das partes interessadas;
- Delegar responsabilidades às linhas de defesa e oferecer os recursos necessários para que as expectativas legais, regulatórias e éticas sejam atendidas;
- Estabelecer e supervisionar a terceira linha de defesa para que atue de forma independente, objetiva e competente.

Representação da estrutura de três linhas de defesa:



4 PLANO DE CONTINGÊNCIA DE LIQUIDEZ

O Plano de Contingência de Liquidez da A27 é um documento interno que tem como objetivo estabelecer as responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez e definir as estratégias capazes de assegurar a manutenção de um estoque adequado de ativos líquidos que possam ser prontamente convertidos em caixa sem perda relevante de valor.