



# ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE LIQUIDEZ E DO APETITE DE RISCO (RAS)

Junho 2023

## Sumário

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Introdução .....</b>                                      | <b>3</b>  |
| <b>2. Estrutura de Gestão de Risco de Liquidez .....</b>        | <b>3</b>  |
| <b>3. Atribuições e Responsabilidades .....</b>                 | <b>5</b>  |
| 3.1. Diretoria Executiva e CRO.....                             | 5         |
| 3.2. Comitê de Risco Operacional e Compliance .....             | 5         |
| 3.3. Riscos Financeiros.....                                    | 5         |
| 3.4. Tesouraria .....                                           | 6         |
| 3.5. Operações.....                                             | 6         |
| 3.6. Compliance .....                                           | 6         |
| 3.7. Risco Operacional .....                                    | 7         |
| 3.8. Auditoria Interna .....                                    | 7         |
| <b>4. Indicadores de Liquidez .....</b>                         | <b>7</b>  |
| <b>5. Plano de Contingência de Liquidez .....</b>               | <b>9</b>  |
| <b>6. Apetite de Risco (RAS – Risk Appetite Statement).....</b> | <b>10</b> |

## 1. Introdução

Este presente documento tem por objetivo divulgar a estrutura de gestão de risco de liquidez e o apetite de risco (RAS) da empresa Neon Pagamentos S.A. elaborados, respectivamente, de acordo com a Circular nº 3.681/2013 e Circular nº 4.557/2017 do Banco Central do Brasil.

## 2. Estrutura de Gestão de Risco de Liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez da Neon está de acordo com a natureza de suas atividades e complexidade dos produtos e serviços financeiros oferecidos, conforme o tamanho da exposição ao risco de desequilíbrio entre os ativos negociáveis e passivos exigíveis tanto no curto como no longo prazo os quais podem afetar a capacidade da empresa honrar com as suas obrigações e suas estratégias de crescimento.

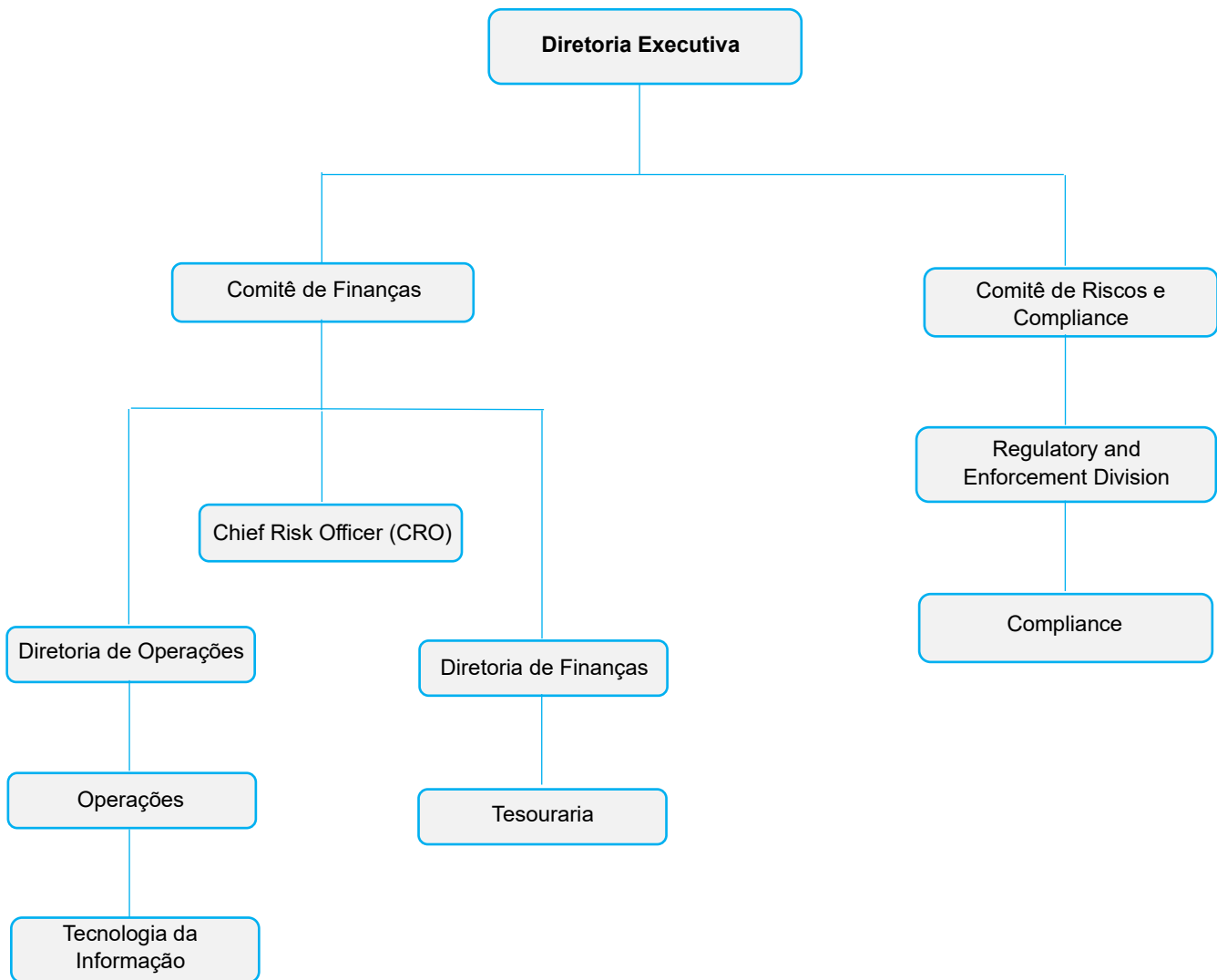
A companhia adota o conceito de 3 (três) linhas de defesa para operacionalizar sua estrutura de gestão de riscos, preservando a independência referente as atividades das diferentes linhas de defesa, tal como na separação dos papéis e responsabilidades e assegurar o cumprimento das diretrizes definidas, conforme diagrama abaixo:



- **Primeira Linha de Defesa:** responsável por gerenciar e supervisionar os riscos inerentes nos processos, nas funções e atividades com a finalidade de mitigar e tratar os riscos identificados, de acordo com as políticas e limites já definidos.

- **Segunda Linha de Defesa:** encarregado por auxiliar a 1ª linha no desenvolvimento de processos e controles para administração dos riscos, além de emitir alertas a primeira linha de defesa quando há mudanças no cenário regulatório e de riscos.
- **Terceira Linha de Defesa:** avaliam a qualidade dos sistemas de controles internos de riscos e se a política, limites e atividades estão adequados referente a exposição de riscos da empresa.

A estrutura de Gestão de Risco de Liquidez é composta pelos componentes descritos no organograma abaixo:



### 3. Atribuições e Responsabilidades

#### 3.1. Diretoria Executiva e CRO

- Responsável pela aprovação da Política de Gestão de Risco de Liquidez;
- Aprovar sobre:
  - Políticas e estratégias para o gerenciamento do risco de liquidez;
  - Os modelos e procedimentos do controle de risco de liquidez;
  - Cenários em que a Diretoria Executiva deve aprovar previamente qualquer posição a ser tomada pela Tesouraria;
  - Os limites das posições de descasamento de liquidez; e
  - O Plano de Contingência e estratégias visando conter situações de crises de liquidez

#### 3.2. Comitê de Risco Operacional e Compliance

- Avaliar os riscos, as estratégias, e os limites de gerenciamento do risco de liquidez, quando trazidos à sua atenção.

#### 3.3. Riscos Financeiros

- Propor e documentar a Política de Gestão de Riscos e o Plano de Contingência de Liquidez;
- Produzir relatórios com a tempestividade adequada para garantir que o banco tenha acesso aos níveis de risco correntes bem como frente aos limites definidos em Políticas;
- Produzir relatório anual evidenciando a estrutura de gerenciamento do risco de liquidez para acesso público e resumo da descrição da sua

estrutura de gerenciamento do risco de liquidez para publicação junto às Demonstrações Financeiras da Companhia;

- Atender as demandas de auditorias internas e externas, reguladores e outras instâncias de monitoramento internas e externas.

### 3.4. Tesouraria

- Gerir o risco de liquidez e eventual descasamento de operações com ativos e passivos, respeitando os limites estabelecidos e assegurando que a Companhia possui liquidez necessária para cumprir com os seus compromissos;
- Seguir processos, procedimentos e parâmetros de gerenciamento do risco de liquidez, previamente aprovados, visando assegurar que o nível de liquidez seja mantido em qualquer tempo;
- Sugerir alterações à Política de Gestão do Risco e ao Plano de Contingência de Liquidez, sempre que necessário;
- Definir estratégias de atuação, dentro dos limites estabelecidos;
- Demandar, participar e negociar convênios para criação e manutenção de linhas seguras de liquidez.

### 3.5. Operações

- Assegurar e gerir a alocação de recursos líquidos correspondentes aos saldos de moedas eletrônicas mantidas nas contas de pagamento, visando assegurar o estrito cumprimento de todas as leis, normas e regulamentos aplicáveis; e
- Garantir a realização dos fluxos transacionais e de liquidação nas contas de pagamento dos clientes.

### 3.6. Compliance

- Revisar a política e documentos de gestão de liquidez com base nos normativos aplicáveis exarados pelo regulador, bem como fazer a gestão centralizada dos documentos;
- Acompanhar a publicação de normativos legais, identificando previamente as necessidades de adequação nos procedimentos, garantindo o cumprimento das normas do Bacen.

### 3.7. Risco Operacional

- Quando identificados pontos de risco nos processos e atividades relacionadas à gestão de liquidez, acompanhá-los por meio de abertura de apontamentos de risco e levar eventuais casos necessários ao Comitê de Risco Operacional e Compliance; e
- Registrar e atualizar periodicamente na MRC (Matriz de Riscos e Controles Neon), os controles implementados para garantir a mitigação dos riscos relacionados ao processo de Gestão de Liquidez.

### 3.8. Auditoria Interna

- Realizar periodicamente os testes de avaliação dos sistemas de controles que permitam a identificação de riscos que, de alguma forma, possam comprometer o equilíbrio econômico-financeiro da Neon, alertando a Diretoria Executiva e ao Comitê de Risco Operacional e Compliance; e
- Manter estrutura segregada das atividades de gestão de risco de liquidez.

## 4. Indicadores de Liquidez

A Neon Pagamentos S.A. realiza o acompanhamento de diversos indicadores de liquidez a fim de compreender a exposição ao risco da empresa, avaliando a necessidade do acionamento do Plano de Contingência de Liquidez

(PCL), de ações e estratégias efetivas capazes de gerar recursos para solucionar ou mitigar os efeitos da crise:

- a) Curva de Liquidez: refere-se à somatória de todos os vetores futuros do nosso “a receber” e do nosso “a pagar”, adicionados aos *layers* do nosso *liquidity buffer*: L1, L2, L3, L4, L5 e L6, sendo que o L1 corresponde ao mais líquido e o L6 ao menos líquido, conforme tabela abaixo:

| Nível de Liquidez | Quebra por tipo de ativo/caixa                                       |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------|
| L1                | Saldo em conta corrente                                              |
| L2                | CDB e Compromissadas                                                 |
| L3                | <i>Time deposits</i> , CLN, TRS e Fundo de renda fixa de longo prazo |
| L4                | Neon Turbo Max, Saldo/adiantamento/garantia parceiros                |
| L5                | Cotas Jr Fidcs                                                       |
| L6                | Fiança, FGC e depósito judicial                                      |

Vale ressaltar que quando falamos dos valores futuros, não estamos distinguindo negócios, podemos quebrar uma curva por entidade, ou demonstrar as curvas já consolidadas de todas as companhias do grupo, e geramos cenários de stress, como quebra de clientes da MEI Fácil, aumento da PDD do fundo, *haircuts* das notas estruturadas, movimentos em taxas de juros dentre outras simulações e cenários.

- b) Liquidez de Curto Prazo (*Liquidity Coverage Ratio* – LCR): mensura a quantidade de ativos de alta liquidez em relação à projeção de fluxos de caixa de entrada e saída (*outflows*) entre hoje e 90 dias em um cenário base;
- c) Liquidez de Curto Prazo Ajustada (*Liquidity Coverage Ratio* – LCR): mensura a quantidade de ativos de alta liquidez em relação à projeção de fluxos de caixa de saída (*outflows*) entre hoje e 90 dias em um cenário base;

d) Definição de limite e acompanhamento da concentração das captações por contraparte e em relação ao passivo total, garantindo um passivo distribuído ao longo do tempo;

## 5. Plano de Contingência de Liquidez

O Plano de Contingência de Liquidez (PCL) é um guia interno de revisão anual, no qual a Neon Pagamentos S.A. atuará de forma conservadora e prospectiva, estabelecendo procedimentos e estratégias a fim de antecipar cenários de estresse garantindo a saúde financeira da empresa além de cumprir com os requerimentos regulatórios aplicáveis, apresentando como principal função definir, obrigatoriamente:

a) Governança específica para funcionar durante a gestão de crise;

b) Um Comitê de Crise de Liquidez (CCL) e convocado, dentro de 24 horas, assim que acionado o PCL, e se reunirá diariamente, deliberando acerca do plano de ação e acompanhamento de relatórios-chave gerais e específicos, até o final da crise ou quando dissolvido pelo seu presidente. Ademias, novos negócios que impactem em variações dos ativos e passivos devem ser pautados e discutidos. Durante a crise, as alçadas comuns de aprovação para desembolso de créditos e financiamentos serão suspensas, bem como para desembolsos acima de 100 mil reais, passando a ser competência exclusiva do CCL deliberar sobre as aprovações mencionadas.

São partes integrantes do CCL os membros do Comitê Executivo, podendo estender-se, por convocação, aos *Heads* das seguintes áreas: Tesouraria, ALM, DCM, Riscos Financeiros, Finanças, Controladoria, Relacionamento com Investidores, Riscos Operacionais, Operações, Comercial, Jurídico e membros do *ALCO (Asset and Liability Committe)*.

c) Pessoas chave a serem acionadas e/ou participantes de um comitê de crise;

d) Plano de comunicação interna e externa durante a crise;

e) Detalhamento das fontes de financiamento e sua operacionalização em contingência.

## 6. Apetite de Risco (RAS – Risk Appetite Statement)

O apetite de risco (RAS) é um documento com reavaliação anual e aprovado pelo comitê anteriormente citado, o qual estabelece os riscos e objetivos da Neon Pagamentos de acordo com apetite de riscos que a empresa está disposta a se expor mantendo a estabilidade financeira do grupo, a definição, rigorosa:

- a) dos tipos de riscos e respectivos níveis que a empresa está disposta a assumir;
- b) da capacidade da companhia de gerenciar riscos de forma efetiva e prudente;
- c) dos objetivos estratégicos da Neon Pagamentos;
- d) das condições de competitividade e o ambiente regulatório que o grupo atuará.

A estrutura do *RAS* está composta por uma análise qualitativa e quantitativa de acordo com a severidade, categoria e o racional dos riscos além dos objetivos estratégicos da instituição como demonstrado, respectivamente, a seguir:

| Apetite de risco   | Categoria                       | Racional                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Intolerável</b> | Conduta e ética                 | Buscamos construir um relacionamento sólido e duradouro com nossos clientes e colaboradores, desta forma, temos um apetite intolerável ao risco associado a essas categorias.                                               |
|                    | Clientes                        |                                                                                                                                                                                                                             |
|                    | Imagem                          |                                                                                                                                                                                                                             |
|                    | Continuidade dos Negócios       | O apetite de risco é intolerável para Continuidade de Negócios, pois a interrupção dos serviços impacta diretamente os clientes da Neon Pagamentos, além de resultar em risco reputacional perante reguladores e parceiros. |
|                    | Cyber Security                  | O apetite ao risco para Cyber Security é intolerável pois pode causar fraudes ou perda de informações.                                                                                                                      |
|                    | Ambiente Legal e Regulatório    | Temos um apetite a risco intolerável para os riscos de ambiente legal e regulatório, pois a Neon Pagamentos pauta sua atuação pelo cumprimento das leis e da regulamentação em vigor.                                       |
| <b>Avesso</b>      | Tecnologia da Informação        | O apetite para o risco de tecnologia da informação é avesso devido à dimensão que os impactos podem provocar nos negócios.                                                                                                  |
|                    | Cadastro e Onboarding           | Buscamos construir um relacionamento sólido e duradouro com nossos clientes, desta forma, temos um apetite avesso ao risco associado a essas categorias.                                                                    |
|                    | Cartões                         |                                                                                                                                                                                                                             |
|                    | Inovação                        | O apetite para o risco de inovação é avesso, pois inovação é a essência do modelo de negócios da Neon Pagamentos.                                                                                                           |
|                    | Socioambiental                  | Buscamos construir relacionamentos sólidos com a sociedade, assim, temos um apetite avesso ao risco associado a categoria socioambiental.                                                                                   |
| <b>Tolerável</b>   | Passivo Contingente             | A Neon Pagamentos administra seus riscos financeiros de forma prudente e responsável. O apetite de risco é tolerável para estas categorias.                                                                                 |
|                    | Gestão do caixa e investimentos |                                                                                                                                                                                                                             |
|                    | Informações financeiras         |                                                                                                                                                                                                                             |
|                    | Projetos                        | O apetite para o risco de projeto é tolerável devido à dimensão e agilidade das entregas no atingimento dos objetivos da Neon Pagamentos.                                                                                   |
|                    | Fornecedores                    | É tolerável o risco para estas categorias para o atingimento de objetivos estratégicos, de negócios e financeiros.                                                                                                          |
|                    | Concorrência                    |                                                                                                                                                                                                                             |

| Objetivo                                | Descrição                                                                                    |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Neowners no comando</b>              | Queremos ter pessoas talentosas, de alta performance e engajadas com nossos objetivos.       |
| <b>Encantar nossos clientes</b>         | Queremos crescer a base de clientes encantando-os todos os dias.                             |
| <b>Obter resultados incríveis</b>       | Queremos crescer a monetização, com menor custo de servir.                                   |
| <b>Nortear o caminho para o crédito</b> | Queremos ser o parceiro do dia a dia, construindo juntos o caminho para o crédito para todos |