



## DEFINIÇÃO

Quando se fala de risco de liquidez estamos citando a possibilidade de a instituição de pagamento 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, e não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário.

## OBJETIVO

A Conta Xip tem como objetivo estabelecer as diretrizes e as regras que devem ser seguidas para avaliar o risco de liquidez assim como os parâmetros para a posição de liquidez da companhia.

## GESTÃO PARA RISCOS DE LIQUIDEZ

A Conta Xip se compromete em definir e desenvolver o processo e gestão de riscos com objetivo de monitorar as atividades. Além de efetuar o gerenciamento e controle dos riscos, orientando-se por meio de práticas de mercado e por ferramentas de gestão de acordo com as características dos produtos e serviços prestados.

Para a identificação do risco de liquidez serão avaliadas informações sobre a movimentação diária de aplicações e controle mediante sinalização de alterações que possam conotar a insuficiência de recursos financeiros para honrar com as obrigações.

Seguindo as diretrizes estabelecidas pela Circular BACEN nº 3.681 de 04/11/2013, a Conta Xip instalou a estrutura de gerenciamento de risco de liquidez, sendo revisada anualmente pelos setores de Compliance, controles internos e PFLD e aprovada pela Diretoria de Finanças, Controle e Governança.

## PROCESSOS PARA GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

A Área de Tesouraria é responsável por acompanhar, avaliar e monitorar a exposição de risco de liquidez diária e relatar a Diretoria de Finanças, Controle e Governança o fechamento do caixa mediante possíveis sinalização de alterações que possam conotar a insuficiência de recursos financeiros para honrar as obrigações.

O controle e o monitoramento do risco de liquidez são realizados mediante a variação do saldo de clientes versus conta de depósitos em moeda eletrônica (através de SELIC ou SME), mantidas no BACEN.

## PLANO DE CONTIGÊNCIA PARA RISCO DE LIQUIDEZ

A Conta Xip possui um plano de contingência que consiste por conjunto de medidas que deverão ser acionadas em momentos de crise de liquidez para suprir as necessidades da companhia.