Estrutura de Gerenciamento de Risco de Liquidez

Departamento Financeiro

Data de Criação:
02/07/2024

Introdução

Na Cooper Card, a segurança e a solidez das suas operações são prioridades absolutas. Por isso, adotamos uma estrutura robusta de gerenciamento de risco de liquidez em total conformidade com as normativas regulatórias do Banco Central do Brasil (BCB), como a Resolução BCB nº 198 de 11/03/2022. Nosso objetivo é garantir que estejamos sempre aptos a honrar nossos compromissos, mesmo em cenários desafiadores, e como estrutura temos a seguir as políticas e processos fragmentados.

Gerenciamento de Risco de Liquidez na Cooper Card

Este tema trata da segurança que prezamos aos nossos clientes, visando utilizar as melhores práticas do mercado de forma que evite a escassez de caixa e consequentemente a dificuldade em honrar pagamentos futuros. Com isso, implementamos uma estrutura abrangente de gerenciamento de risco de liquidez, alinhada às exigências do Banco Central do Brasil (BCB).

Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez - PGRL

Define as diretrizes, critérios e procedimentos para identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos de liquidez, garantindo que a instituição possa honrar suas obrigações de forma eficiente e sem afetar suas operações. Em resumo, a PGRL visa proteger a instituição impedindo que ela não seja capaz de honrar seus pagamentos, o que pode levar a insolvência e graves consequências, mantendo a estabilidade, assegurando que a instituição possa operar de forma tranquila, mesmo em cenários adversos, sem comprometer com a qualidade dos serviços prestados aos seus clientes.

Visando atender a política mencionada, adotamos um modelo de três linhas de defesa para garantir a robustez da gestão de risco, em consonância com as recomendações do BCB que são as seguintes:

- **Primeira Linha:** Diretores e gestores responsáveis pelo monitoramento e mitigação dos riscos em suas áreas, com foco na identificação e no reporte precoce de eventos que possam afetar a liquidez.
- **Segunda Linha:** Áreas de Compliance, Controles Internos e Gestão de Riscos, responsáveis pela definição de métodos para identificação, avaliação e monitoramento dos riscos, assegurando a aderência às normas regulatórias.
- **Terceira Linha:** Áreas responsáveis por auditoria interna e avaliação independente da efetividade da estrutura de gerenciamento de riscos, validando a robustez dos controles e a conformidade com as regulamentações.

Processos e Ferramentas

Utilizamos processos e ferramentas para identificar, avaliar e monitorar os riscos de liquidez, como: identificação de risco de fluxo de caixa, risco de mercado, riscos da contraparte e nos riscos reputacionais. Além de nosso constante monitoramento de indicadores de riscos e da manutenção do nosso plano de contingência de liquidez atualizado, seguimos a metodologia destacada abaixo:

- **Análise de cenários:** Avaliação de diferentes eventos no mercado financeiro, crises econômicas, desastres naturais, instabilidade política dentre outros eventos que possam impactar a instituição.
- **Testes de estresse:** Simulação de situações de estresse para avaliar a resiliência da Cooper Card, em cenários de inadimplência, crises econômicas dentre outros cenários internos e externos.
- **Monitoramento de indicadores:** Acompanhamento constante de indicadores relevantes de liquidez, como a relação entre ativo circulante e passivo circulante e a disponibilidade de recursos líquidos.

Medidas de Controle

Implementamos diversas medidas para mitigar o risco de liquidez, em consonância com as normas do BCB, apresentamos um panorama das medidas existentes:

- **Manutenção de um colchão de liquidez:** Recursos líquidos suficientes para atender a obrigações inesperadas.
- **Diversificação de fontes de financiamento:** Redução da dependência de uma única fonte de funding.
- **Definição de limites de risco:** Limites para a exposição a riscos de liquidez.
- **Plano de contingência:** Ações pré-definidas para lidar com situações de crise, detalhando as responsabilidades e os procedimentos a serem adotados.

Compromisso com a Segurança, Transparência e Conformidade Regulatória

Na Cooper Card, estamos comprometidos com a gestão proativa do risco de liquidez, garantindo a continuidade das operações e a proteção dos seus recursos. Acreditamos que a transparência e a conformidade com as normas regulatórias são fundamentais para a sua segurança e a solidez do sistema financeiro. Por isso,

publicamos este resumo em nosso site e seguimos rigorosamente as diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.