

***WESTERN UNION CORRETORA DE CÂMBIO S.A. E
BANCO WESTERN UNION DO BRASIL S.A.
("WU BRASIL")***

Relatório de Gerenciamento de Capital

Data base 30/12/2020

**WU Brasil
Rua Tabapuã, 1227, 7º andar - Itaim Bibi
04533-014 - São Paulo, SP - Brasil**

**WESTERN UNION CORRETORA DE CAMBIO S.A. E BANCO WESTERN UNION DO
BRASIL S.A. (“WU Brasil “)**

RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL

ÍNDICE

1. Introdução	2
2. Gerenciamento de Capital	2
3. Política de Gestão de Capital.....	3
4. Conclusão	4

1. Introdução

Definido como i) Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição ii) Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita e iii) Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição, o Gerenciamento de Capital associado à Western Union do Brasil Participações LTDA (Western Union), composta pelo Banco Western Union do Brasil S.A. (Banco Western Union) e a Western Union Corretora de Câmbio S.A. (Corretora Western Union) abrange todas as instituições do conglomerado econômico-financeiro, sendo efetuado de maneira prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Seguindo as intruções da Resolução 4.557/17, a Western Union possui uma unidade única responsável pelo gerenciamento de capital com estrutura de tamanho compatível com a natureza de suas operações, que responde ao Comitê de Riscos.

Com o intuito de manter aderência à Resolução 4.745/19, que dispõe sobre a estrutura e divulgação de gerenciamento de riscos e de capital, a Western Union mantém estrutura adequada aos requisitos regulatórios e de acordo com a complexidade demandada pelos riscos inerentes aos processos da instituição, sendo monitorados os indicadores estabelecidos na RAS (Risk Appetite Statement), com reporte direto ao Diretor Presidente, que também ocupa a posição de CRO (Chief Risk Officer

O Comitê de Riscos é responsável pelo gerenciamento dos riscos envolvidos na Western Union, tendo que aprovar políticas, procedimentos e revisões de processos que previnam ou possam trazer quaisquer riscos ao conglomerado econômico-financeiro.

2. Gerenciamento de Capital

A área de Crédito, Risco e Controles Internos foi eleita como unidade única responsável pelo gerenciamento de capital, não tendo suas atividades relacionadas as áreas de negócios e administração de recursos de terceiros. O Diretor Presidente é o Diretor cadastrado no UNICAD como responsável pela gestão de capital do conglomerado.

Cumprindo com o Artigo 40º da Resolução 4.557 de 23 de fevereiro de 2017, a Western Union não é obrigada a implementar o ICAAP (Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital), uma vez que essas obrigações são pertinentes apenas para as instituições enquadradas no S2.

Os procedimentos de Gerenciamento de Capital sofreram poucas alterações em relação ao período previamente reportado, sendo responsabilidade da área de Crédito, Risco e Controles Internos diariamente compilar informações relevantes e gerar relatórios de controle para as áreas de Tesouraria, Compliance e Controladoria para proceder com os itens contidos no Artigo 40º da Resolução 4.557, que estabelece que a estrutura de gestão de capital deve prever no mínimo I) Políticas e estratégias para o gerenciamento de capital, claramente documentadas, que estabeleçam procedimentos destinados a manter o PR, o Nível I e o Capital Principal, de que trata a Resolução nº 4.192, de 1º de março de 2013, em níveis compatíveis com os riscos incorridos; II - sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de capital; III - avaliação dos impactos no capital dos resultados do programa de testes de estresse de que trata o art. 7º, inciso VII; IV - plano de capital; V - plano de contingência de capital; VI - avaliação da adequação do capital; VII -

Classification: Western Union Confidential

relatórios gerenciais tempestivos para a diretoria da instituição, o comitê de riscos e o conselho de administração.

A partir dos procedimentos de gestão e monitoramento diários, são gerados relatórios para a alta administração da Western Union e para os gestores de áreas com indicadores de desempenho e risco que apontam 3 cenários, denominados bandeira verde, amarela ou vermelha, de acordo com o risco identificado, além do controle diário com a projeção estimada de basileia.

Caso sejam identificados sinais de deterioração do capital ou ocorram bandeiras amarelas ou vermelhas, serão informados imediatamente os diretores estatutários da Western Union para que sejam tomadas as medidas de contingência necessárias conforme estabelecido nos procedimentos de Gestão de Capital.

Para realizar o gerenciamento de capital de longo prazo utiliza-se a ferramenta *ForCapital*, fornecida pela empresa Finaud Auditores independentes, para efetuar projeções financeiras para um período de até 3 anos, verificando potenciais impactos no patrimônio do grupo, nos indicadores de eficiência e também nos indicadores de Basileia. São projetados 3 cenários distintos, sendo um aquele esperado pela instituição, outro considerado ótimo, com receitas e resultado líquido acima do esperado, e por fim o cenário estressado, que apresenta resultado abaixo do esperado, verificando o impacto nos indicadores de liquidez e no índice de Basileia, causados por um prejuízo no período.

Os 3 cenários projetados ao longo do ano de 2020 demonstram solidez financeira da instituição, não sendo identificado que o índice de basileia fique abaixo de 20% mesmo no cenário mais estressado. Isto posto, pode-se afirmar que a Western Union mantém capital suficiente para garantir a liquidez de sua operação.

Os resultados dos procedimentos de monitoramento são apresentados ao Comitê de Risco. Os cálculos apresentados no comitê englobam índices diários e mensais.

3. Política de Gestão de Capital

3.1 Política

A Western Union possui Política Corporativa de Gestão de Capital e Política Corporativa de divulgação de Gerenciamento de Riscos e Capital aprovada em comitê, que incorpora os procedimentos de Monitoramento e Controle do Risco de Liquidez e de Monitoramento e Controle do Risco de Mercado.

Tal política e seus procedimentos são revisados no mínimo anualmente, devendo ter, obrigatoriamente, a aprovação do Comitê de Risco.

3.2.Procedimentos

Fazem parte da Política de Gestão de Capital os procedimentos diários e mensais de gerenciamento de capital, que incluem a utilização de procedimentos internos e da ferramenta de gestão de risco Riskdriver, desenvolvido pela empresa Finaud, especializada na solução de questões inerentes a riscos e reporte ao Banco Central do Brasil.

3.2.1 Diários:

- Procedimentos de Risco de Mercado
- Procedimentos de Risco de Liquidez
- Procedimentos de Risco de Crédito
- Cálculo de Cenários de Stress

3.2.2 Mensais:

- Apresentação ao Comitê de Risco de relatórios consolidados com índices mensais do Grupo econômico-financeiro, projeções e apontamento de eventuais riscos identificados.

3.3.3 Anuais:

- Projeção de resultados, incluindo Balanço Patrimonial e DRE, para o período de 3 anos, incluindo cenários esperado, ótimo e estressado. São identificados os impactos no índice de Basileia e demais limites operacionais, como limite de imobilização e de exposição cambial. Mensalmente é reportado

4. Conclusão

O período de 2020 foi marcado pelo cenário global da pandemia do COVID-19 decretada pela Organização Mundial da Saúde (OMS), que acabou atingindo a economia mundial de forma intensa com as restrições de viagens nacionais e internacionais, paralisação de diversos serviços e setores de negócio gerando grandes impactos econômicos.

Para o período de 2020 a Western Union apresentou uma margem superior a R\$ 108 milhões sobre o Patrimônio de Referência Mínimo requerido para o RWA, chegando ao mês de dezembro com índice de Basileia de 37.14% e margem sobre o Limite de Imobilização foi de R\$ 49 milhões, demonstrando solidez financeira do conglomerado prudencial.

De acordo com os valores apurados e com as projeções de capital efetuadas para o período de 3 anos, não foi identificado cenário de insuficiência de capital ou outra situação de falta de liquidez.

Mais uma vez, é possível concluir que a Western Union possui capital suficiente para lhe garantir liquidez superior à exigida pelos órgãos reguladores mesmo em período com forte impacto na economia mundial.