



POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

BPY Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Assunto

Política

Código

PL032

Documento

Educação Financeira

Versão

01

Informações do Documento

Documento	
Título	Política de Educação Financeira
Código de referência	PL032
Versão	01
Data	24/02/2026
Departamento	Compliance PLD-FTP
Responsável	Compliance PLD-FTP
Vigência	Prazo indeterminado

Controle de Revisão

Histórico de Revisão			
Data	Assunto	Responsável	Nº Rev
Fevereiro/2026	Criação do Documento	Compliance PLD-FTP	01

Aprovação

Nº Revisão	Diretoria Executiva		
	Data	Responsável	
01	24/02/2026	Compliance PLD-FTP	

Assunto

Política

Código

PL032

Documento

Educação Financeira

Versão

01

Sumário

1. INTRODUÇÃO.....	3
2. OBJETIVO.....	3
3. PÚBLICO E VIGÊNCIA.....	3
4. DEFINIÇÕES E CONCEITOS.....	3
5. FUNÇÕES E RESPONSABILIDADES.....	4
6. ORGANIZAÇÃO E PLANEJAMENTO DO ORÇAMENTO PESSOAL E FAMILIAR	4
7. FORMAÇÃO DE POUPANÇA E RESILIÊNCIA FINANCEIRA	5
8. PREVENÇÃO AO INADIMPLEMENTO DE OPERAÇÕES E AO SUPERENDIVIDAMENTO	6
9. VIGÊNCIA.....	7
10. APROVAÇÃO	7

Assunto

Política

Código

PL032

Documento

Educação Financeira

Versão

01

1. INTRODUÇÃO

Esta Política estabelece as diretrizes da BPY Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A., denominada "BPY Global" para o tema "Educação Financeira", em conformidade com o requisitado pelo Banco Central do Brasil. A Política de Educação Financeira da BPY Global é baseada na ética, responsabilidade, transparência e diligência e nos seguintes princípios norteadores:

I - Valor para o nosso cliente: proporcionar ações de educação financeira úteis e relevantes para sua vida financeira;

II - Amplo alcance: garantir acesso às medidas de educação financeira ao universo de nossos clientes e usuários; e

III - Adequação e personalização: disponibilizar conteúdo e ferramentas, em linguagem, canal e momento mais adequados frente às características e às necessidades de educação financeira dos nossos clientes e usuários, considerando o perfil do público-alvo.

2. OBJETIVO

A Política de Educação Financeira ("Política"), tem como objetivo promover as medidas de "Educação Financeira" direcionada aos nossos clientes pessoa física, inclusive os empresários individuais.

Visa detalhar e definir as medidas para:

I - Organização e planejamento do orçamento pessoal e familiar;

II - Formação de poupança e resiliência financeira;

III - Prevenção ao inadimplemento de operações e ao superendividamento.

3. PÚBLICO E VIGÊNCIA

A Política de Educação Financeira é para todos os colaboradores e clientes.

4. DEFINIÇÕES E CONCEITOS

Em linhas gerais, para os fins desta Política, "Educação Financeira" remete ao "processo mediante o qual consumidores e investidores financeiros melhoram a sua compreensão sobre produtos, conceitos e riscos financeiros e, por meio de informação, instrução ou aconselhamento objetivo, desenvolvam as habilidades e a confiança necessárias para se tornarem mais

realizarem outras ações efetivas que melhorem o seu bem-estar financeiro” (OCDE, 2005. Tradução livre).

5. FUNÇÕES E RESPONSABILIDADES

É responsabilidade da BPY Global manter esta política e adotar medidas de educação financeira direcionadas a seus clientes e usuários pessoas naturais, incluindo empresários individuais.

6. ORGANIZAÇÃO E PLANEJAMENTO DO ORÇAMENTO PESSOAL E FAMILIAR

Organizar e planejar o orçamento pessoal e familiar é um processo crucial para garantir estabilidade financeira, evitar dívidas e alcançar metas de longo prazo. Envolve identificar todas as fontes de renda, registrar as despesas fixas e variáveis, definir objetivos financeiros e revisar regularmente o orçamento para ajustá-lo à realidade.

PASSOS PARA ORGANIZAR E PLANEJAR O ORÇAMENTO:

- ❖ **Identificar e registrar todas as fontes de renda:** Salário, rendimentos extras, investimentos etc.
- ❖ **Levantar todas as despesas fixas e variáveis:** Contas fixas (água, luz, aluguel), despesas variáveis (alimentação, lazer, transporte).
- ❖ **Definir objetivos financeiros:** Pagar dívidas, poupar para uma viagem, investir etc.
- ❖ **Criar um orçamento:** Registre as receitas e despesas em uma planilha ou aplicativo para visualizar a entrada e saída de dinheiro.
- ❖ **Ajustar o orçamento conforme necessário:** Monitore o orçamento regularmente, identifique áreas de economia e ajuste as metas de acordo com a realidade.
- ❖ **Avisar a família sobre o processo:** Explique a importância do planejamento financeiro e envolva todos na definição de metas e estratégias.
- ❖ **Utilizar ferramentas de planejamento financeiro:** Aplicativos de gestão financeira, planilhas e outros recursos.

BENEFÍCIOS DE UM ORÇAMENTO BEM ESTRUTURADO:

- ❖ **Evitar Endividamento:** Ao controlar as despesas, é possível evitar gastos desnecessários e reduzir o uso de crédito.
- ❖ **Alcançar metas financeiras:** Um orçamento bem planejado facilita a identificação de áreas para economizar e a definição de metas de curto, médio e longo prazo.

PLANEJAR PARA IMPREVISTOS:

Assunto

Política

Código

PL032

Documento

Educação Financeira

Ter uma reserva financeira para cobrir despesas inesperadas.

Versão

01

❖ **Aumentar a segurança financeira:**

Ao ter controle sobre as finanças, é possível ter uma maior segurança financeira e tomar decisões mais conscientes.

❖ **Melhorar a qualidade de vida:**

Ao ter uma maior estabilidade financeira, é possível planejar melhor o futuro e ter uma maior qualidade de vida.

7. FORMAÇÃO DE POUPANÇA E RESILIÊNCIA FINANCEIRA

A formação de poupança e a resiliência financeira são pilares importantes para garantir segurança e estabilidade financeira a longo prazo. A poupança (reserva financeira) permite acumular recursos para metas futuras, enquanto a resiliência financeira ajuda a lidar com imprevistos sem comprometer o bem-estar.

FORMAÇÃO DE POUPANÇA (RESERVA FINANCEIRA):❖ **Defina seus objetivos:**

Identificar o que você deseja alcançar com a poupança (ex: viagem, compra de um imóvel, aposentadoria) ajuda a definir o valor e o tempo necessário para poupar.

❖ **Orçamento e controle:**

Crie um orçamento para acompanhar seus gastos e identificar onde é possível reduzir despesas para aumentar a poupança.

❖ **Comece pequeno, mas comece:**

Mesmo começando com pequenas quantias, a regularidade da poupança é importante.

❖ **Programe:**

Agende transferências para seus investimentos, facilitando o processo e garantindo a regularidade da poupança (ou reserva financeira).

❖ **Diversifique:**

Considere diferentes tipos de poupança (ex: caderneta de poupança, investimentos) para diversificar seus recursos e aproveitar diferentes taxas de retorno.

❖ **Reavalie seus objetivos:**

Periodicamente, revise seus objetivos financeiros e adapte sua estratégia de poupança conforme necessário.

Resiliência Financeira:

❖ **Educação financeira:**

Entenda seus direitos e deveres financeiros, aprenda a gerenciar suas finanças e a tomar decisões informadas.

Assunto

Política

Código

PL032

Documento

Educação Financeira

Versão

01

❖ Crie uma reserva de emergência:

Tenha uma reserva de dinheiro que possa cobrir imprevistos (ex: perda de emprego, gastos médicos).

❖ Gerencie suas dívidas:

Evite o superendividamento e procure negociar suas dívidas se necessário.

❖ Planeje e previna:

Planeje suas finanças e busque antecipar possíveis dificuldades, como perda de emprego, para se preparar para situações adversas.

❖ Acompanhe seus fluxos de dinheiro:

Tenha controle sobre suas receitas e despesas, e registre seus gastos para identificar áreas de corte.

❖ Pesquise e pondere:

Antes de adquirir produtos financeiros, pesquise e compare as opções para escolher a melhor para suas necessidades.

8. PREVENÇÃO AO INADIMPLEMENTO DE OPERAÇÕES E AO SUPERENDIVIDAMENTO

Para prevenir o inadimplemento de operações e o superendividamento, A BPY Global orienta seus clientes a implementarem medidas de prevenção e tratamento. A prevenção envolve educação financeira, análise de crédito responsável, e transparência nas condições dos contratos. Já o tratamento do superendividamento inclui mecanismos de renegociação de dívidas e apoio jurídico, como a Lei 14.181/2021.

Abaixo alguns exemplos de “Medidas de Prevenção”:

❖ Educação Financeira:

Buscar cursos de conscientização sobre planejamento financeiro, controle de gastos, e a importância da poupança.

❖ Análise de Crédito Responsável:

Ter cuidado ao fazer empréstimos, financiamentos, utilização de limites (seja da conta corrente ou cartão), avaliar sua capacidade de pagamento antes de obter crédito, considerando sua renda e dívidas atuais.

❖ Transparência nas Condições dos Contratos:

Ler com muita atenção quando assinar um contrato e confirmar se está claro sobre os custos, taxas de juros, e as consequências para você no caso de inadimplemento.

Assunto

Política

Código

PL032

Documento

Educação Financeira

Versão

01

9. VIGÊNCIA

Esta Política está vigente pelo prazo indeterminado, e deve ser revisada a qualquer tempo, em razão de alteração na legislação aplicável ou das práticas de negócios da BPY CCTVM, que justifiquem a atualização desta Política. Esta revisão contempla a reavaliação geral do documento.

10. APROVAÇÃO

Esta Política é revisada pelo Compliance e PFLD, sendo aprovada pela Diretoria da BPY CCTVM, conforme ata de aprovação.