

1 Objetivo

Esta Política de Educação Financeira tem o intuito de contribuir para a organização e o planejamento familiar, a formação de poupança e resiliência financeira, bem como a prevenção ao inadimplemento de operações e ao superendividamento dos clientes e usuários da EMPRESTA Capital, através de medidas eficazes de educação financeira nas diversas fases do relacionamento destes com esta Instituição.

2 Referências

Resolução Conjunta n° 8 de 21 de dezembro de 2023;

Lei Federal n° 14.181 de 01 de julho de 2021.

3 Histórico

A EMPRESTA Capital, foi regulamentada pelo Banco Central do Brasil como Instituição Financeira, conforme processo aprovado pela Diretoria de Normas e Organização do Sistema Financeiro, publicado no Diário Oficial da União em 22 de abril de 2004, Seção 3, n° 76 e alterado pelo Processo BACEN n° 186925, para transformação em SCFI, publicado no Diário Oficial em 25/02/2022, Seção 3, página 211.

Nossa instituição já beneficiou mais de 150.000 empreendimentos, de forma direta ou indireta, entre pessoas físicas e jurídicas, em mais de 60 segmentos diferentes em todo o território nacional.

Nosso foco é trazer soluções financeiras, atendendo a nichos específicos de pessoas físicas e jurídicas, com ênfase em condomínios, muitas delas sem acesso a produtos de crédito e outras soluções pelos canais tradicionais.

Nossos colaboradores são especializados em realizar um atendimento diferenciado aos nossos clientes e criar uma rede de relacionamentos sólida e íntegra, com uma linguagem específica e direcionada. Através de uma estrutura enxuta, processos inteligentes e simplificados, conseguimos identificar e atender as necessidades dos segmentos em que atuamos, superando as limitações existentes nos tradicionais canais de crédito do mercado.

Fomos pioneiros na criação do 1º Fundo de Investimentos em Microfinanças do Brasil, quando a Instituição ainda se tratava de uma Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e Empresas de Pequeno Porte. Este tipo de investimento combinava elementos únicos como:

- ✓ Operações pulverizadas de microfinanças;
- ✓ Impacto social e sustentável com distribuição de renda e geração de empregos diretos e indiretos;
- ✓ Ótimo retorno ao investidor com a solidez de uma instituição financeira.

4 Diretrizes

A educação financeira pode ser definida como o processo mediante o qual as pessoas melhoram sua compreensão sobre produtos e riscos financeiros, de modo que possam desenvolver as habilidades necessárias para tomar decisões bem-informadas, administrar seus recursos, e atingir seus objetivos financeiros. A Lei nº 14.181/2021 incluiu ao Código

	POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA	POL 2024
		Versão Pública

de Defesa do Consumidor - CDC o princípio da educação financeira ao dispor sobre a prevenção e o tratamento do superendividamento, como forma de evitar a exclusão social do consumidor.

A EMPRESTA Capital reconhece a importância da educação financeira como um pilar fundamental para promover a saúde financeira de seus clientes e usuários. Sendo assim, elaborou esta Política de Educação Financeira que se baseia nos princípios da ética, responsabilidade, transparência e diligência, a qual visa estabelecer diretrizes para oferecer suporte abrangente e relevante que contribuem para melhorar a vida financeira de seus clientes e usuários.

5 Detalhamento

A Educação Financeira na EMPRESTA Capital tem o intuito de contribuir para a organização e o planejamento familiar, a formação de poupança e resiliência financeira, bem como a prevenção ao inadimplemento de operações e ao superendividamento dos clientes e usuários, através de medidas eficazes de educação financeira nas diversas fases do relacionamento destes com a Instituição.

Princípios Norteadores:

Valor para o Cliente: A EMPRESTA Capital está comprometida em oferecer conteúdo e ferramentas relevantes e úteis para a vida financeira dos clientes e usuários, visando seu benefício e conhecimento.

Ampla Alcance: A Instituição garante o acesso amplo e equitativo às medidas de educação financeira a todos os clientes e usuários, considerando suas necessidades individuais e estágios de relacionamento.

Adequação e Personalização: A EMPRESTA Capital disponibilizará conteúdos e ferramentas em linguagem clara, por meio de canais acessíveis e no momento mais adequado, levando em conta o perfil e as necessidades específicas de cada cliente e usuário.

Objetivos da Educação Financeira:

- **Organização e Planejamento Financeiro:** Prover orientações e ferramentas para auxiliar na organização e planejamento do orçamento pessoal e familiar, permitindo uma gestão mais eficaz dos recursos financeiros.
- **Estímulo à Poupança e Resiliência Financeira:** Oferecer informações e estratégias que incentivem a formação de poupança e promovam a resiliência financeira, ajudando a enfrentar imprevistos e crises financeiras.
- **Prevenção ao Endividamento Excessivo:** Disponibilizar recursos educativos para prevenir o inadimplemento de operações e o superendividamento, promovendo o uso responsável de produtos financeiros.

Implementação:

Serão definidos procedimentos e rotinas para a implementação das medidas de educação financeira em todas as fases do relacionamento com os clientes.

	POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA	POL 2024
		Versão Pública

Serão adaptadas à política de acordo com a natureza de nossas atividades, modelo de negócio e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, garantindo a compatibilidade e eficácia das medidas educativas.

Serão monitorados regularmente a implementação e efetividade da política por meio de métricas e indicadores adequados, identificando e corrigindo eventuais deficiências.

A EMPRESTA Capital está comprometida em cumprir integralmente as disposições desta política, visando contribuir positivamente para a educação financeira de seus clientes e usuários.

Iniciativas:

A EMPRESTA Capital acredita que o nome limpo é um dos bens mais preciosos dos seus clientes. Sendo assim, há mais de 20 anos no mercado, acolhe seus clientes nos momentos que esses mais precisam.

A instituição já beneficiou mais de 150.000 empreendimentos, de forma direta ou indireta, entre pessoas físicas e jurídicas, em mais de 60 segmentos diferentes em todo o território nacional, sendo um porto seguro para os cidadãos que não podem ou não conseguem contar com o auxílio de outras instituições.

A EMPRESTA Capital oferece crédito consciente, contribuindo para que seus clientes tenham poder de consumo e oportunidade de adquirir bens, contribuindo para o crescimento do país.

I. Modalidade do Crédito e aderência:

A EMPRESTA Capital tem como principal modalidade de operação o Crédito Consignado Privado, que responde por cerca de 90% da carteira total.

Nas condições para realização destas operações PF, a EMPRESTA Capital observa a composição da renda do cliente considerando a soma de algumas verbas salariais. Após a soma dessas verbas, são deduzidos os descontos já existentes na folha de pagamento do funcionário.

O valor das parcelas dos empréstimos é calculado com base na margem consignável do cliente que representa, atualmente, 35% do valor do resultado líquido da composição de renda, conforme legislação em vigor. O atendimento estrito a Lei do Consignado, que prevê comprometimento máximo de renda mensal possível para que a operação seja realizada, já é um inibidor para o superendividamento de nosso cliente.

Adotamos uma política interna específica para atendimento das operações de crédito consignado, que estabelecem outros limitadores a depender do tempo de casa do cliente, também visando evitar o superendividamento.

Na coleta dos dados junto ao cliente, para preparação da proposta de crédito, também é identificada a finalidade do crédito e para onde o recurso será destinado, também uma forma de esclarecimento sobre a necessidade da tomada do crédito pelo cliente.

II. CDB – Cédula de Crédito Bancário

A Cédula de Crédito Bancário da instituição possui cláusula de ciência de superendividamento, a qual estabelece que o empréstimo compromete parte da renda mensal do cliente, em razão de desconto direto das prestações no seu salário ou benefício.

III. Meu Bolso em Dia - Febraban

Além disso, a EMPRESTA Capital apoia e indica a plataforma “Meu Bolso em Dia”, da Febraban - Federação Brasileira de Banco, que fornece conteúdo e ferramentas que auxiliam as pessoas a melhorarem seus hábitos financeiros, levando em conta seu perfil e os desafios financeiros que enfrentam.

IV. Teste de Qualidade

Trimestralmente, a EMPRESTA Capital realiza o Teste de Qualidade, o qual faz parte do “Teste Físico” e tem o objetivo de analisar e identificar se as informações prestadas na análise de crédito e/ou início de relacionamento com a instituição estão em conformidade aos critérios de Risco na Prevenção a Lavagem de Dinheiro. Na ocasião, dentre outras, os clientes são alertados sobre a Educação Financeira e Superendividamento.

6 Considerações Finais

Como mencionado anteriormente, a educação financeira pode contribuir para a qualidade de vida e estabilidade financeira das pessoas, estimulando a tomada de decisões conscientes.

Investir em conhecimento sobre educação financeira promove melhores decisões, evitando o acúmulo de dívidas e otimizando o orçamento. Mas, além do conhecimento teórico, os conceitos precisam ser aplicados na prática, através do planejamento financeiro e de atitudes como economizar, poupar e investir. Essas práticas são incentivadas pela EMPRESTA Capital em todas as fases do relacionamento com seus clientes e usuários.

Compliance e Controles Internos: Rodrigo Daniel Juliana Cilzelle	Data: 12/06/24
Diretor Adm Financeiro: Sergio Toledo	Data: 18/06/24