



Política de Educação Financeira

VERSÃO: V1
DATA DE PUBLICAÇÃO: 28/06/2024
INÍCIO DE VIGÊNCIA: 28/06/2024
FIM DA VIGÊNCIA: 28/06/2025
USO: RESTRITO
CLASSIFICAÇÃO: CONFIDENCIAL



Política de Educação Financeira



Política de Educação Financeira

VERSÃO: V1
DATA DE PUBLICAÇÃO: 28/06/2024
INÍCIO DE VIGÊNCIA: 28/06/2024
FIM DA VIGÊNCIA: 28/06/2025
USO: RESTRITO
CLASSIFICAÇÃO: CONFIDENCIAL

Sumário

1 – Objetivo	3
2 – Responsabilidades	3
3 – Diretrizes da Administração.....	3
4 – Aprovação.....	4

1 – Objetivo

O objetivo da política de Educação Financeira engloba o entendimento das práticas para lidar com os recursos financeiros e gerenciá-los de forma inteligente, visando construir um futuro financeiramente seguro. Adquirir entendimento sobre o tema é garantir acesso a informações que proporcionam uma perspectiva abrangente sobre as finanças individuais, possibilitando, dessa maneira, administrá-las de forma equilibrada e estratégica.

Os pilares da educação financeira são reconhecer, registrar, revisar e realizar. Reconhecer é entender as necessidades financeiras, registrar é controlar os gastos, revisar é avaliar e ajustar o planejamento, e realizar é alcançar os objetivos financeiros.

2 – Responsabilidades

O departamento de Recursos Humanos juntamente com a Diretoria Executiva e o departamento de compliance tem por responsabilidade a disseminação da educação para os colaboradores e conselheiros, de forma objetiva.

A equipe de Marketing tem a finalidade de disseminar esse material de forma completa e dinâmica no site do Banco XCMG, para que todos os nossos clientes e prestadores de serviços tenha acesso.

3 – Diretrizes da Administração

É atribuída a Administração as diretrizes de aprovar e reavaliar como estão sendo divulgados a educação financeira com dicas de organização e forçando a necessidade de buscar as melhores práticas de mercado.

Além de estar comprometida com a efetividade e a melhoria contínua da política, dos procedimentos de educação financeira bem como apoiar os colaboradores que estão neste projeto.

Patrocinando ações que promovam a cultura de educação financeira para os colaboradores, parceiros, prestadores de serviços terceirizados e clientes, com as devidas diretrizes, no site do banco e a cada mudança, enviar e-mail alertando as mudanças.



Política de Educação Financeira

VERSÃO: V1
DATA DE PUBLICAÇÃO: 28/06/2024
INÍCIO DE VIGÊNCIA: 28/06/2024
FIM DA VIGÊNCIA: 28/06/2025
USO: RESTRITO
CLASSIFICAÇÃO: CONFIDENCIAL

Tomar decisões quanto as possibilidades de melhora referente a disseminação estratégica de educação financeira conforme andamento do mercado, dentro do Banco XCMG, vinculando seus clientes.

4 – Aprovação

Área	Nome	Cargo
Conselho de Administração	Sicheng Zhang	Conselheiro
Conselho de Administração	Hong Yu Yu	Presidente
Conselho de Administração	HANGUANG LI	Conselheiro