

WORLD INVESTOR WEEK 2023

Coordenador Nacional: **Comissão de Valores Mobiliários (CVM)**

Outros Membros da IOSCO:

Principais Participantes: **B3 - Brasil Bolsa Balcão, BID, LAB - Financial Innovation Lab, ABCripto, ANBIMA, PLANEJAR, MEC, S&P, SEBRAE, SICOOB, CRESOL, ABAI, Fundação MUDes, Banco Central do Uruguai, Comissão Nacional Bancária e de Valores do México**

Datas da Campanha (De/Até): 2 a 8 de outubro de 2023

A campanha da IOSCO World Investor Week 2023 (WIW) teve como temas centrais a resiliência do investidor; criptoativos; e finanças sustentáveis. Além disso, a campanha deste ano foi complementada pelos seguintes temas: prevenção de golpes e fraudes financeiras; noções básicas de investimento; e tecnologia e finanças digitais.

As iniciativas foram direcionadas para diferentes segmentos da população: investidores; potenciais investidores; profissionais de mercado, empreendedores; startups; jovens e adolescentes; bem como grupos vulneráveis e minorias.

No dia 02/10, o Toque de Campanha na B3 marcou o lançamento do evento no Brasil, com a participação do Presidente da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), João Pedro Nascimento, do Vice-Presidente de Produtos e Clientes da B3, Juca de Andrade, e do Superintendente de Serviços Financeiros do Banco Central do Uruguai, Juan Pedro Cantera.

Além disso, Lucia Buenrostro, Chairwoman e Vice-Presidente de Política Regulatória da Comissão Nacional Bancária e de Valores do México, estava entre os convidados de honra que participaram da cerimônia. Ela se conectou com o público digitalmente e fez um discurso sobre a importância da Campanha WIW para disseminar iniciativas de educação financeira.



O Presidente da CVM exaltou a 7ª edição da WIW e disse que a campanha continua melhorando a educação financeira e a democratização do Mercado de Capitais. João Pedro Nascimento destacou, ainda, a ação inédita na edição deste ano com o lançamento regional da WIW para as Américas, realizado na estátua do Cristo Redentor, no Rio de Janeiro.

"Este ano, temos uma surpresa para o mundo. O Brasil lançará amanhã [3/10] a World Investor Week para a região Interamericana, na icônica estátua do Cristo Redentor, e temos muito orgulho dessa iniciativa inédita. A beleza do Mercado de Capitais está associada à sua capacidade de democratizar o acesso às oportunidades de investimentos. Para CVM, o tema 'democratização' se comunica com a iniciativa do Open Capital Markets, que é o Mercado de Capitais aberto, inclusivo, para todos e todas."

João Pedro Nascimento, Presidente da CVM

Ao todo, 1.273 iniciativas foram realizadas no Brasil e o alcance total atingiu a marca de 3,1 milhões de pessoas. As iniciativas tiveram a seguinte distribuição:

- 1) 880 eventos (lives, webinars, palestras, podcasts e treinamentos) com alcance direto de 113.904 pessoas;
- 2) 156 sessões de assessoria/clínica financeira (reunião individual e/ou em grupo) com alcance direto de 864 pessoas; e
- 3) 237 ações de marketing (posts nas redes sociais, divulgação em rádio/Tv e e-mail marketing) com alcance indireto de 3.031.016 pessoas.

A Semana Mundial do Investidor no Brasil foi promovida por 59 empresas de diversos segmentos: reguladores, bancos, corretoras, cooperativas, associações, fintechs, empresas privadas, entidades privadas, universidades, escolas, órgãos públicos e consultorias.

Vários serviços e eventos foram lançados durante a campanha da IOSCO WIW 2023:

1. Debates sobre educação financeira no evento de lançamento da WIW Brasil;
2. Cerimônia na estátua do Cristo Redentor;
3. Lançamento de episódios de podcast sobre Criptoeconomia;
4. Lançamento da série de vídeos educacionais sobre Day Trade;
5. Lançamento do Plano de Ação de Finanças Sustentáveis da CVM para 2023-2024;
6. Webinars sobre finanças sustentáveis promovidos pelo Laboratório de Inovação Financeira (LAB);
7. Webinar global sobre educação e proteção dos investidores no contexto da digitalização;
8. Webinars sobre fraudes financeiras e vieses comportamentais;
9. Cursos de educação financeira e empreendedora na Plataforma Se Liga Finanças ON;
10. Capacitação sobre finanças pessoais e sustentabilidade para crianças;
11. Webinar sobre os impactos do novo marco regulatório dos assessores de investimentos no investidor de varejo;
12. Palestras sobre educação financeira e investimentos para adolescentes, jovens e adultos;

1. Debates sobre educação financeira no evento de lançamento da WIW Brasil

Logo após o Toque de Campanha, foram promovidos diversos [debates sobre educação financeira](#) no auditório da B3. Na abertura do ciclo de palestras, Nathalie Vidual, Superintendente de Proteção e Orientação aos Investidores da CVM, ressaltou a escolha da Autarquia de trabalhar o letramento financeiro no primeiro dia do evento:

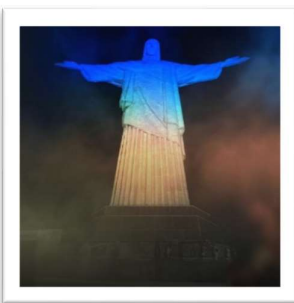
“Entendemos que o letramento financeiro é um caminho para alcançar a tão esperada resiliência financeira. Sabemos que o Brasil tem lacunas estruturais na educação, o que leva a um baixo grau de letramento financeiro, especialmente entre os grupos economicamente vulneráveis. Não podemos esperar que estes jovens, futuro adultos, tomem decisões financeiras inteligentes, se não fornecermos a eles as informações básicas. A CVM deseja garantir adequado letramento financeiro, e, por isso, segue incentivando iniciativas de educação financeira, como a Campanha da Semana Mundial do Investidor.”

Nathalie Vidual, Superintendente de Proteção e Orientação aos Investidores (SOI) da CVM

Os debates tiveram os seguintes temas:

- Educação financeira e investimentos na favela;
- Educação financeira: como começar a praticá-la;
- A BNCC e os desafios do MEC na implantação da educação financeira nas escolas;
- Educação Financeira nas Escolas – O Programa e sua aplicabilidade / apresentação de casos sobre o tema (SEBRAE Nacional);
- The Future of Education (Google).

2. Cerimônia na estátua do Cristo Redentor



Na noite do dia 2/10, o Santuário da estátua do Cristo Redentor ficou iluminado com azul, verde e amarelo, entre 18h e 19h, cores da Semana Mundial do Investidor.

Na manhã dia 03/10, o Cristo Redentor recebeu um evento inédito: cerimônia no Santuário Arquidiocesano Cristo Redentor para lançar a Semana Mundial do Investidor (WIW 2023) na região das Américas. A cerimônia contou com a participação de representantes da CVM, da B3, e do Superintendente de Serviços Financeiros do Banco Central do Uruguai, Juan Pedro Cantera.



3. Lançamento de episódios de podcast sobre Criptoeconomia

A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e a Associação Brasileira de Criptoeconomia (ABCCripto) lançaram quatro episódios de podcast na Semana Mundial do Investidor 2023 com foco em criptoeconomia.

Os episódios são apresentados por Paulo Portinho, Gerente de Educação e Inclusão Financeira (GEIF) da CVM, e Bernardo Srur, Diretor-Presidente da ABCCripto. O objetivo foi disseminar informação sobre a origem das criptomoedas, os fundamentos das criptomoedas, a regulação aplicada aos criptoativos, e os mecanismos para evitar fraudes com criptomoedas.

Os episódios estão disponíveis nas plataformas de áudio e nos canais do Youtube da ABCCripto e da CVM (CVM Educacional). A iniciativa faz parte do acordo de cooperação técnica firmado este ano entre as instituições, com o objetivo de desenvolver ações que visam à educação financeira, além da idealização de campanhas e materiais educacionais destinados à população sobre as novas tecnologias financeiras, em especial as finanças descentralizadas (DeFi) e outras aplicações relativas à criptoeconomia, blockchain e investimentos em ativos digitais.

Episódios do Podcast

Episódio 1: Cripto-Origens

- Origem da criptoeconomia. Primeiras experiências, atores, eventos e motivações que deram origem a esse novo ecossistema que traz desafios e oportunidades para o mercado tradicional.
- Convidado(a): Courtney Guimarães, Cientista Chefe da AVANADE



Episódio 2: Cripto-Fundamentos

- Fundamentos, bases, conceitos e jargões da criptoeconomia.
- Convidado(a): Marco Carnut, Chefe de Tecnologia da Zro. Bank.



Episódio 3: Criptoativos no mercado regulado

- Como adequar os criptoativos às regras e boas práticas do mercado de capitais, seguindo as orientações dos reguladores e autorreguladores. Como se beneficiar das vantagens competitivas dos criptoativos regulados.



- Convidados(as): Bruno Gomes, Superintendente de Securitização e Agronegócio da CVM, e Rodrigo Monteiro, Diretor de Relações Institucionais da ABCripto.

Episódio 4: Cripto, nem tudo que reluz é ouro

- Como mitigar riscos e explorar ferramentas e boas práticas para evitar as fraudes, garantindo a segurança e a confiança dos investidores e do mercado.
- Convidados(as): Renata Mancini, Chefe de Compliance da Ripio Brasil, e Denis Rocho, CEO da Declare Cripto.



4. Lançamento da série de vídeos educacionais sobre Day Trade

A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) lançou no dia 04/10/23 uma série educacional sobre Day Trade. A série é composta por três vídeos apresentados por Paulo Portinho, Gerente de Educação e Inclusão Financeira (GEIF/CVM), que explicou o que é mito, verdade, provável ou improvável sobre Day Trade, quando usado para gerar renda.



No primeiro vídeo, são apresentados resultados de pesquisa conjunta realizada em 2019 entre a CVM e a Fundação Getúlio Vargas (FGV), que analisou 130 mil pessoas que realizaram operações regulares de Day Trade entre 2012 e 2017.

O segundo vídeo da série aborda o tema a partir de teoria estatística (experimento conhecido como: “ruína do apostador”) e o terceiro vídeo comenta pontos que não foram captados pela pesquisa e pela teoria, mas que demonstram os riscos de realizar operações de Day Trade com este objetivo de complementação ou geração de renda.

“O objetivo desta série é mostrar ao investidor os riscos de ‘viver de Day Trade’, como é chamada usualmente essa prática de realizar operações regulares de Day Trade para gerar renda. Com informação e conhecimento, o investidor consegue analisar melhor a prática e tomar decisões mais seguras e conscientes, sem influência de colegas e terceiros. É muito importante destacar que a série não aborda outras estratégias de Day Trade, como swing trade, day trade esporádico ou estratégias de long short”.

Paulo Portinho, Gerente de Educação e Inclusão Financeira da CVM

A série está disponível no canal do [Youtube](#) da CVM Educacional.

5. Lançamento do Plano de Ação de Finanças Sustentáveis da CVM para 2023-2024;

A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) lançou no dia 06/10/23 seu **Plano de Ação de Finanças Sustentáveis**. O Plano de Ação foi elaborado para o biênio 2023-2024, e o processo de formulação das metas, objetivos e respectivos prazos de cumprimento foi realizado com base nas diretrizes constantes da Política de Finanças Sustentáveis e contou com mapeamento de iniciativas realizado pela Superintendência de Proteção e Orientação aos Investidores (SOI) junto às demais Superintendências da CVM.



O escopo do Plano de Ação contempla os seguintes aspectos para fomentar as finanças sustentáveis no Mercado de Capitais do Brasil:

- aprimoramento e criação de normas específicas;
- supervisão e mitigação contra *greenwashing*;
- orientação a participantes do mercado;
- programa de capacitação para investidores e servidores da CVM;
- integridade institucional;
- transparência ativa do plano de ação.

Acesse o [Plano](#) e confira as 17 iniciativas sustentáveis para o biênio 2023 – 2024.

6. Série de webinars do Laboratório de Inovação Financeira (LAB)

O Laboratório de Inovação Financeira – LAB (<http://www.labinovacaofinanceira.com/>) promoveu uma série de webinars com foco em inovação financeira e finanças sustentáveis, tais como:



- Regtech e contribuições para uma Taxonomia: principais tendências e oportunidades;
- Uso de *Distributed Ledger Technology* na agenda ESG;
- Desenvolvimento sustentável do mercado na ALC: taxonomias e a Plataforma de Transparência de Títulos Verdes;
- Perspectivas para os fundos sustentáveis no Brasil;
- Regulamentação do mercado de criptoativos;
- Prevenção de fraudes eletrônicas: estratégias e medias de proteção;
- Como alcançar seus objetivos de investimento diante das adversidades;
- Como utilizar aspectos ASG na escolha dos investimentos financeiros;
- Taxonomia para as finanças sustentáveis;
- Infraestrutura em mercados de carbono: da originação, do registro e da negociação dos créditos de carbono;
- Como alinhar o seu portfólio a uma trajetória net-zero: métricas para avaliar metas e credibilidade dos planos de transição;
- Taxonomia verde e divulgação de informações no mercado de capitais;
- Trilha LAB Clima e Biodiversidade em Finanças -> Biodiversidade agropecuária: inovações financeiras para o setor;
- Oportunidade de *Sustainable Finance Disclosure Regulation* (SFDR) nas gestoras de recursos brasileiras;
- O que é uma divulgação ambiental de alta qualidade? Um balanço para promover as melhores práticas.

7. Webinar global sobre educação e proteção dos investidores no contexto da digitalização

A transformação digital trouxe mudanças significativas ao cenário financeiro, criando oportunidades e desafios para consumidores, investidores e reguladores. No dia 06/10/23, este webinar internacional discutiu os benefícios e riscos associados aos serviços financeiros digitais e aos ativos digitais.

Os palestrantes compartilharam seus insights e experiências sobre como adotar comportamentos financeiros responsáveis no contexto da digitalização.



8. Webinars sobre fraudes financeiras e vieses comportamentais

A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e a Associação Brasileira de Planejamento Financeiro (PLANEJAR) promoveram um [webinar sobre pirâmides e fraudes](#) na WIW 23.

As fraudes sempre têm características semelhantes. São repletas de promessas de ganhos garantidos e de altos lucros no curto prazo irracionais. Com frequência aponta um ativo que desperte muita curiosidade ou que seja muito desejado. Onde verificar se as transações são legítimas? Como aprender com as histórias do passado e atentar para as novas modalidades de golpes financeiros?



[Como seu cérebro influencia nas decisões de investimento?](#) Esse foi o tema de mais um webinar promovido pela CVM na WIW23.

O evento abordou os principais fatores e vieses comportamentais que influenciam os investidores na tomada de decisão sobre investimentos.

Por fim, o evento disponibilizou para leitura complementar a [Série CVM Comportamental](#), material que aborda os comportamentos financeiros sob diferentes perspectivas: investidor; poupador e consumidor.

9. Cursos sobre educação financeira e empreendedora na Plataforma Se Liga Finanças ON

O Instituto Sicoob promoveu na Semana Mundial do Investidor cursos sobre educação financeira e educação empreendedora na [Plataforma Se Liga Finanças ON](#). Centenas de usuários foram beneficiados com os dois cursos da plataforma que são gratuitos e online: Se Liga Finanças Pessoais e Se Liga Finanças para MEI.



O curso Se Liga Finanças Pessoas aborda os seguintes temas: relação com o dinheiro; orçamento pessoal; dívida e endividamento; planos de vida; noções de economia; e introdução a investimentos.

Em relação ao curso Se Liga Finanças para MEI, os temas abordados são: MEI – conceitos; indicadores macroeconômicos; gestão financeira; e crédito para MEI.

10. Capacitação sobre finanças pessoais e sustentabilidade para crianças;

O Instituto Sicoob disponibiliza para crianças e jovens de 6 a 14 anos os [livros da Coleção Financinhas](#) nas versões português, inglês, espanhol e pomerano.

De forma lúdica e inteligente, as histórias abordam conceitos sobre educação financeira e sustentabilidade e apresentam reflexões que contribuem para a formação de gerações bem-informadas e aptas a tomar decisões conscientes, sustentáveis e responsáveis em relação ao uso do dinheiro.



Além das atividades em sala de aula, os alunos também aplicam os conhecimentos em situações da vida cotidiana, tornando o processo de aprendizagem mais eficiente no que se refere ao uso do dinheiro e gestão consciente dos recursos.



11. Webinar sobre os impactos do novo marco regulatório dos assessores de investimentos no investidor de varejo;

No dia 03/10, a CVM, a ABAI e Liberta Investimentos promoveram um webinar para abordar os impactos do mercado regulatório na atuação dos assessores de investimento no mundo de varejo.

O evento abordou vários aprimoramentos das Resoluções CVM 178 e 179, tais como: fim da exclusividade, diretor responsável, sociedade empresária e transparência ao investidor, entre outras novidades.



12. Palestras sobre educação financeira e investimentos para adolescentes, jovens e adultos;

Durante a Semana Mundial do Investidor, a CVM, a Fundação MUDES e a PLANEJAR, em parceria, promoveram cinco palestras sobre educação financeira para jovens aprendizes da Fundação MUDES. As palestras foram realizadas por planejadores financeiros (CFPs – *Certified Financial Planners*) da PLANEJAR.

Além disso, a CVM, a ANBIMA e Universidades parceiras organizaram uma série de palestras para universitários sobre investimentos e fraudes financeiras. Ao todo, cinco universidades participaram do ciclo de palestras: Universidade Mauá; Universidade Federal de Uberlândia; Universidade Mackenzie; Unicesumar; e Universidade Federal do Mato.

A Cresol também promoveu diversas iniciativas sobre educação financeira e investimentos na WIW 23.

Um ciclo de palestras sobre educação financeira foi conduzido pela Cresol Goiás para 450 adolescentes e jovens das escolas municipais da rede de ensino de Orizona – GO. Esta iniciativa foi desenvolvida em colaboração com a Secretaria de Educação do município como parte integrante do projeto “Economia e Doação: Atitudes que podem salvar o planeta”.

Além disso, palestras sobre educação financeira e investimentos foram realizadas para adultos da Universidade Estadual de Goiás (UEG) – Unidade Silvânia.



Agradecimentos

A CVM e a IOSCO agradecem às instituições parceiras, aos palestrantes e ao público pela participação e pelo apoio prestado nas iniciativas realizadas na World Investor Week 2023.

Além disso, a CVM reitera seu compromisso educacional em estimular a formação de poupança e o investimento consciente no mercado de capitais.

Contamos com a sua participação na WIW 2024.

