

## **GLOBAL MONEY WEEK 2023 – 20 a 26 de março**

Coordenador Nacional/Jurisdição: Comissão de Valores Mobiliários (CVM)

Principais Instituições Participantes:

- Anbima
- ANCORD
- Ânima Educação
- B3
- Banco Central
- Banrisul
- Cresol
- Fundação Mudes
- Instituto Sicoob
- Ministério da Previdência Social
- Planejar
- Sebrae-MG
- Universidade São Judas Tadeu

Outras: Instituições participantes:

- Ágora Investimentos
- Banco Modal (Modal Mais)
- Câmara de Dirigentes Lojistas de São Caetano
- Colégio Rocha Cardoso
- Consultoria Natássia Campos & Pedro Cardoso
- DSOP
- Escola Ápice Eleva
- Escola Municipal Modelo
- Escola Pinguinho de Gente e Escola Educar
- Federação das Câmaras de Dirigentes Lojistas do Estado de São Paulo – FCDL
- Genial
- Instituto Federal do Paraná - IFPR
- N2
- Núcleo do Adolescente e Criança Aliança - NACRI
- Onze
- TC
- Unicuritiba
- Universidade Federal Fluminense - UFF
- Universidade Presbiteriana Mackenzie

A 11ª edição da Global Money Week (GMW), campanha global voltada à promoção da educação financeira para crianças e jovens, foi realizada no período de 20 a 26 de março. O tema da GMW 2023 foi “Planeje seu dinheiro, plante seu futuro”, ou seja, se concentrou na sustentabilidade e na conscientização sobre as implicações do comportamento financeiro individual não apenas no futuro financeiro, mas também no meio ambiente e na sociedade.

Dito isso, a GMW Brasil, coordenada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), promoveu iniciativas abordando diversos temas: finanças sustentáveis; orçamento doméstico; consumo consciente; crédito e endividamento; reservas de emergência e oportunidade; planejamento para o futuro; investimentos; gestão de riscos e seguros; previdência; direito do consumidor; hábitos e comportamentos financeiros; independência financeira; golpes e fraudes financeiras; proteção ao investidor; entre outros.

O toque de campanha da Bolsa de Valores, no dia 20/03, foi palco para o **evento de lançamento da Global Money Week Brasil**, que contou com as participações da CVM, através do Superintendente Geral – Alexandre Pinheiro dos Santos; da B3 – a Bolsa do Brasil - com a participação do Presidente Gilson Finkelsztain; e de importantes players do mercado.

Alexandre destacou que a promoção da educação financeira sustentável para crianças e jovens permitirá que estes futuros investidores tenham liberdade e empoderamento no acesso e no uso de serviços e produtos disponíveis nos mercados financeiro e de capitais. Ressaltou, ainda, que o futuro é verde e digital e reforçou a importância das finanças sustentáveis e o compromisso da CVM com a pauta ASG (Ambiental, Social e Governança) para o desenvolvimento econômico e social do país.

Por sua vez, Gilson destacou que a B3, como principal infraestrutura de mercado do país, tem o compromisso de apoiar a disseminação da educação financeira como forma de estimular o crescimento sólido e sustentável dos mercados financeiro e de capitais. Uma das iniciativas da B3 neste segmento é o Hub de Educação. O site do Hub, no ar desde 2020, conta com mais de 90 cursos e 500 conteúdos 100% gratuitos, distribuídos em trilhas de desenvolvimento que abarcam diversos níveis de conhecimento. Ao todo, o Hub já alcançou 2,5 milhões de pessoas.



Muitas iniciativas foram realizadas em todo o Brasil. Ao todo, foram realizadas mais de **1245 iniciativas** e cerca de **11,3 milhões de pessoas alcançadas**. O alcance da campanha de 2023 teve uma alta significativa de 364% em relação à campanha do ano passado.

As iniciativas tiveram a seguinte distribuição:

1) **1009 eventos** (lives, webinars, palestras, seminário, workshops, sessão de orientação financeira, cursos etc.), representando um **alcance direto de aproximadamente 62 mil pessoas beneficiadas**. O número de eventos apresentou uma importante alta de 46% em relação a 2022, enquanto o alcance direto cresceu 59% no mesmo período.

2) **236 ações de marketing** (posts nas redes sociais, e-mail marketing, banners, panfletos, podcasts, entrevistas em rádios, programas de TV etc.), representando um **alcance indireto de quase 11,3 milhão de pessoas**. Embora o número de ações tenha reduzido 15% em relação a 2022, o alcance indireto mais que quadruplicou no período, principalmente pelos resultados gerados através das ações no TikTok.

A Global Money Week no Brasil foi promovida por mais de 32 empresas de diversos segmentos: reguladores, bancos, corretoras, cooperativas, associações, ONGs, empresas privadas, entidades privadas, universidades, escolas, órgãos públicos.

<b>Alcance</b>	<b>Direto</b>	<b>Indireto</b>	<b>Total</b>
2023	61.597	11.282.126	11.343.723
2022	38.825	2.430.959	2.469.784
Var %	+59%	+364%	+359%

<b>Iniciativas</b>	<b>Eventos</b>	<b>Ações de Divulgação</b>	<b>Total</b>
2023	1.009	236	1.245
2022	690	279	969
Var %	+46%	-15%	+28%

## Principais destaques

### 1) Palestras sobre CVM sobre investimentos e finanças sustentáveis

Várias lives sobre investimentos, finanças sustentáveis e finanças comportamentais foram realizadas:

- O caminho para as finanças sustentáveis e o Mercado de Capitais;
- Bolsa de Valores...O que é, como investir;
- O Mercado de Capitais para pequenos investidores;
- Como o estereótipo atrapalha as jovens mulheres a lidar com as finanças;
- Introdução aos investimentos;
- Calculadora do Investidor e Matemática Financeira;
- Problemas e armadilhas enfrentados pelos pequenos investidores;
- Mercado de Capitais - Estrutura e Funcionamento de Mercado.



## 2) Lançamento da Calculadora do Investidor

Com o objetivo de facilitar a vida financeira do cidadão, a CVM lançou, no dia 20/03, a Calculadora do Investidor, ferramenta inclusiva, simples, fácil e rápida de ser utilizada.. O aplicativo oferece simulações de aposentadoria, financiamentos, empréstimos, fluxo de caixa e muito mais.

As principais funções disponíveis são:

- Orçamento familiar: receita x despesa, com possibilidade de separar por tipos de gastos;
- Somatórios diversos: possibilidade, por exemplo, de separar conta de restaurante por pessoa e considerar os 10% de taxa de serviço de forma individualizada;
- Calcular variáveis financeiras em regime de juros compostos;
- Simular financiamentos: *Price* (curto e médio prazo, como a compra de um carro ou empréstimos bancários) e *SAC* (longo prazo, como a compra de uma casa);
- Calcular taxa interna de retorno (TIR) e valor presente líquido (VPL);
- Simular/planejar aposentadoria e renda perpétua.

Além disso, a calculadora também pode ser utilizada para empreendedores. Outras funções disponíveis são o fluxo de caixa e o fluxo de caixa descontado.

De acordo com Thiago Salinas, analista da Superintendência de Proteção e Orientação aos Investidores da CVM e desenvolvedor do aplicativo:

*"A Calculadora do Investidor pode ser utilizada por qualquer pessoa, até mesmo por quem não tem familiaridade alguma ou dificuldades com matemática financeira. Nosso objetivo é oferecer uma ferramenta universal, acessível e inclusiva, permitindo que o cidadão tenha visão real e compreensível de sua vida financeira de maneira simples e fácil."*

A Calculadora do Investidor já está disponível para dispositivos móveis, nas lojas de aplicativo.

- Não precisa de login.
- Não precisa de internet para funcionar: uma vez instalado, pode ser utilizado offline.
- Funciona em diversos modelos de celular, mesmo os mais simples.
- Mesma experiência de uso, independentemente do tipo de celular.



### 3) Coleção Financinhas

A Coleção Financinhas surgiu com o intuito de disseminar conceitos da educação financeira para o público infanto-juvenil de uma forma lúdica e inteligente. Os quatro livros e a animação que compõem a coleção são amplamente utilizados como base para diversas atividades, como: contação de histórias, roda de conversa, teatrinhos com os personagens, dinâmicas, atividades e exercícios variados. Os livros estão disponíveis nos idiomas português, inglês e espanhol.

Promovida pelo Sicoob por meio de diversas ações, a educação financeira ensina conceitos que contribuem para o planejamento financeiro, auxiliando na criação de uma mentalidade adequada e saudável em relação ao dinheiro, além de fortalecer a disciplina dos pequenos consumidores em todo o Brasil.

Durante a Global Money Week 2023, o Sicoob aproveitou o momento em que as atenções estavam voltadas para a disseminação da educação financeira entre o público jovem e lançou versões especiais dos livros da 'Coleção Financinhas', em inglês e espanhol. A coleção, que traz nos enredos de suas histórias diversas reflexões sobre educação financeira, já é um sucesso na língua portuguesa e poderá ser utilizada como material paradidático no ensino de línguas estrangeiras. A expectativa é ampliar ainda mais a leitura dos livros, de modo que se cumpra também a recomendação da Base Nacional Comum Curricular (BNCC) de que o tema educação financeira seja trabalhado transversalmente nas diferentes disciplinas ofertadas pelas escolas brasileiras.



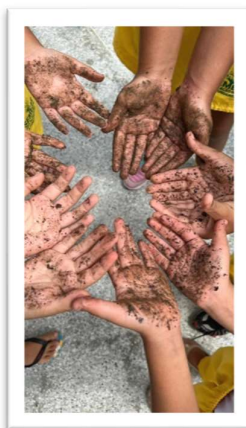
### 4) Atividades sobre sustentabilidade para crianças

O Instituto Sicoob promoveu ações educacionais sobre sustentabilidade junto a 3 (três) escolas em Salvador, na Bahia. A atividade atendeu um público na faixa etária de 5 a 6 anos e se inspirou no tema central da GMW23 "Planeje seu dinheiro, plante seu futuro".

O objetivo da ação foi levar a educação financeira para as crianças, de forma a sensibilizá-las desde pequenas a entenderem o valor da preservação associado ao planejamento financeiro. Pensando nisso, as crianças foram estimuladas a plantar sementes dentro das escolas visitadas, visando a construção de algo para colher no futuro, associando assim a ideia de poupar dinheiro.

As escolas visitadas foram: (1) Instituição Casa Pia de São Joaquim; (2) a Escola de Educação Infantil Semear; e a Escola Ananda. Durante as visitas nas escolas, os voluntários contaram histórias para que as crianças pudessem aprender a guardar o dinheiro com objetivo de realizar um sonho ou outras idealizações. A dinâmica foi reforçada com a atividade da horta, onde foi explicado que hoje

a semente é apenas uma semente, mas ao acompanhar seu desenvolvimento e cuidar da horta, todos poderão colher frutos com o passar do tempo, tal como nosso dinheiro.



### 5) Palestras para jovens do ensino médio e universitários

A Fundação Mudes, em parceria com a CVM, a ABCripto e a PLANEJAR, promoveu palestras sobre educação e planejamento financeiro para jovens de escolas e universidades do Rio de Janeiro. As instituições atendidas foram: Universidade Estácio de Sá; Universidade Cândido Mendes; Faculdade Mackenzie; e Colégio Santo Inácio.

O objetivo das palestras era apresentar os conceitos básicos de gestão de finanças pessoais e estimular a reflexão sobre temas do cotidiano de forma lúdica. Assim, acredita-se que os jovens possam utilizar o dinheiro de forma consciente, otimizando gastos e se programando para realizar sonhos através uma gestão financeira eficiente.



## 6) Talk show sobre planejamento financeiro

A Cresol, em parceria com a CVM, organizou um talk show para falar sobre planejamento financeiro: como dar os primeiros passos nos investimentos. O objetivo do evento foi mostrar como o planejamento financeiro pode nos ajudar a conquistar os sonhos e objetivos de vida.

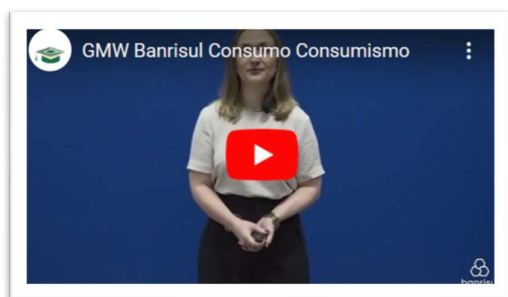
Saber lidar com o dinheiro e tomar decisões de forma eficiente envolve conhecimentos de educação financeira e também ter comportamento adequado diante das várias situações com que nos deparamos no dia a dia. Abdicar de gratificação imediata em prol de conquistar um benefício futuro é um dos campos de estudo das finanças comportamentais e um importante passo para iniciar os investimentos.



## 7) Vídeos e podcasts sobre educação financeira

O Banrisul disponibilizou diversos materiais educacionais para o site da Global Money Week Brasil. Foram disponibilizados tanto vídeos (pílulas de conhecimento) quanto podcasts sobre os seguintes temas:

- Consumo x consumismo;
- Taxa Selic;
- Uso consciente do crédito;
- Aposentadoria;
- Internacionalização de investimentos.





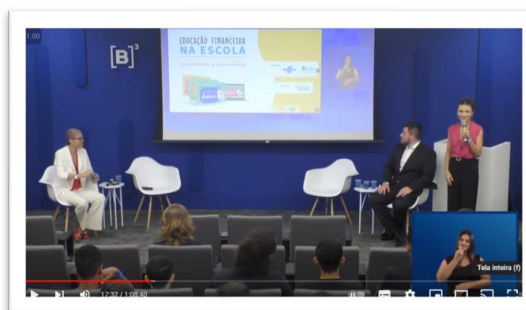


## 8) Programa Educação Financeira na Escola

A CVM, o MEC, o Sebrae e a B3 promoveram um painel sobre o Programa Educação Financeira na Escola no evento de lançamento da GMW Brasil no dia 20/03, na sede da B3, em São Paulo.

O Programa Educação Financeira na Escola promove cursos de formação para professores em Educação Financeira, estruturados em trilhas de aprendizagem que articulam os fundamentos da Educação Financeira, Competências Financeiras, Atitudes Empreendedoras, ODS e Projeto de Vida de forma simples, interativa e conectada com cenários reais da vida cotidiana e à BNCC.

O painel falou sobre o contexto atual da educação financeira no Brasil, a conclusão do desenvolvimento dos livros didáticos dos ensinos fundamental e médio para os professores e o plano de divulgação para aumentar a escalabilidade, a efetividade e a atratividade do Programa. Por fim, ainda houve a apresentação da calculadora do investidor, material complementar aos livros do Programa, que permite aos usuários efetuarem transações matemáticas simulando diversas situações financeiras do cotidiano das pessoas.

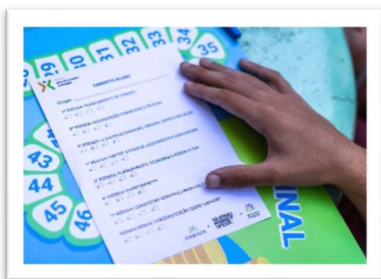


## 9) Projeto para jovens do Multiplicando Sonhos

MULTIPLICANDO O FUTURO foi uma iniciativa da ANBIMA para Global Money Week de 2023. O objetivo do projeto foi levar educação financeira para jovens do ensino médio da rede pública da cidade de São Paulo, orientando-os a pensar e a administrar o seu dinheiro de forma consciente.

Para isso, foi desenvolvido, em parceria com a ONG Multiplicando Sonhos, um jogo de tabuleiro com uma personagem fictícia de 18 anos, a Safira. Ao longo do jogo, os estudantes tiveram que tomar decisões financeiras que levasse a Safira a realizar seus sonhos e objetivos. Ao todo 5 escolas públicas, 91 turmas e mais de 2.400 alunos participaram da iniciativa.

A ANBIMA acredita que levar a educação financeira para as escolas, mais especificamente para as redes públicas, é uma forma de promover impactos sociais significativos em nossa sociedade a médio prazo.



## 10) Podcast sobre planejamento financeiro com foco em aposentadoria

O Ministério da Previdência Social (MPS) elaborou um podcast para falar sobre planejamento financeiro com foco em aposentadoria. O tema do podcast é: "O jovem autônomo e a aposentadoria" e está disponível na área de midiateca do site da Global Money Week Brasil.

Os principais tópicos abordados no podcast foram:

- razões para aderir à previdência social;
- opções de contribuição para a previdência pública;
- outras estratégias para gerar renda complementar ao INSS como a previdência privada e o Tesouro Renda+;
- características do Tesouro Renda+;
- mensagem final para os jovens autônomos sobre a importância da educação financeira e do planejamento com foco na aposentadoria.



## 11) Sites de phishing com falsos investimentos

A ANBIMA em parceria com a CVM divulgou os resultados uma iniciativa educacional para alertar a população sobre sites com falsos investimentos. De acordo com este estudo, quase metade das pessoas cairia em golpe de investimento.

Em um site de uma empresa fictícia que simulava oferta de fundos de ações e que garantia lucros altos teve aproximadamente 885 mil visitas nos quatro meses que ficou no ar (entre novembro de 2022 e fevereiro de 2023), 49% clicaram em botões que indicavam intenção de investir nos produtos.

Ao fazer isso, os visitantes foram levados a uma página educativa com o alerta de que poderiam ter caído em golpe e com orientações para não entrar em ciladas ao se deparar com sites realmente fraudulentos.

Veja a seguir algumas dicas para o investidor evitar cair nesse tipo de golpe.

- Desconfie de ofertas incríveis e promessas de lucros altos;
- Ao acessar o site da empresa, fique de olho em informações distorcidas ou insuficientes;
- Verifique e pesquise o CNPJ. Pesquise sobre a atuação da empresa no mercado;
- Descubra se a empresa tem autorização da CVM para ofertar o produto anunciado no site;
- Se precisar clicar em algum link, procure o certificado digital do site;
- Repare se o site tem erros gramaticais;
- Use software de segurança e antivírus;
- Desconfie de ofertas com alto senso de urgência.



## 12) Visitas guiadas de jovens ao Museu B3

A B3 organizou uma série de visitas guiadas de jovens ao MUB3, museu da Bolsa de Valores. Neste evento, diversas ações educativas e culturais foram realizadas no intuito de abordar a história das bolsas e do mercado financeiro e de capitais no Brasil.

Fizeram parte da programação as seguintes atividades:

- Visitas mediadas;
- Laboratório de atividades;
- Contação de histórias;
- Mediação de leitura;
- Encontros e palestras.

Mais informações podem ser encontradas em <https://mub3.org.br/educativo/>

