

CVM lança 2ª edição do Livro TOP - Planejamento Financeiro Pessoal

Nova versão é uma parceria do Comitê Consultivo de Educação da Autarquia com a Planejar

A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) lança hoje, dia 27/2/2025, a **2ª edição do Livro TOP - Planejamento Financeiro Pessoal**, em uma parceria do **Comitê Consultivo de Educação da Autarquia** com a **Planejar (Associação Brasileira de Planejamento Financeiro)**.

Esta edição traz **atualizações sobre a realidade do trabalho dos profissionais de planejamento financeiro e seu papel no apoio à disseminação da educação financeira** e na formação de poupança de longo prazo dos investidores brasileiros. O objetivo é apresentar os diferentes elementos que compõem o planejamento financeiro em uma visão integrada dos assuntos.

"Esta obra e sua atualização são realizações do Comitê Consultivo, em especial da parceria entre CVM e Planejar, focando na disseminação do planejamento financeiro e buscando atingir uma quantidade crescente de indivíduos, levando-os conhecimento sobre uma atividade destinada a oferecer disciplina sobre finanças pessoais e decisões de investimento, e estimulando a consolidação, no longo prazo, a base de investidores do mercado de capitais." - João Pedro Nascimento, Presidente da CVM.

Livro é referência no Programa TOP de Treinamento de Professores

A nova edição é composta pela introdução e 7 capítulos, sobre os seguintes temas:

- Gestão Financeira
- Investimentos
- Planejamento de Aposentadoria
- Gestão de Riscos e Seguros
- Tributos sobre Rendimentos e Investimentos
- Sucessão Patrimonial
- Planejamento Financeiro Integrado

A ideia do material é abranger todos os componentes de um planejamento financeiro, além de apresentar o papel do planejador financeiro, processo de planejamento financeiro, Certificação CFP® (Certified Financial Planner), dentre outros.

Vale ressaltar que esta obra foi idealizada tendo em vista contribuir para o desenvolvimento de multiplicadores das instituições de ensino superior que participam do **Programa TOP de Treinamento de Professores**, promovido pela CVM. O intuito é **disseminar a importância do planejamento financeiro** na vida das pessoas, impactando professores e alunos para que se tornem agentes da transformação.

"Temos trazido atualizações importantes à série de livros TOP, para que reflitam os avanços do Mercado de Capitais. A 2ª edição do Livro TOP - Planejamento Financeiro Pessoal atualiza a realidade do trabalho dos profissionais de planejamento financeiro e seu papel no apoio à disseminação da educação financeira. Além disso, segue sendo referência para o Programa TOP, curso promovido pelo Comitê Consultivo e que está em sua 26ª edição (2023-2024), e já capacitou centenas de professores universitários para difundir conhecimentos no âmbito do Mercado de Valores Mobiliários e conteúdos

relacionados ao planejamento financeiro pessoal." - Paulo Portinho, Gerente de Educação e Inclusão Financeira (GEIF) da CVM.

Sobre o livro

O **Livro TOP - Planejamento Financeiro Pessoal** aborda o processo de formulação de estratégias para auxiliar pessoas a gerenciar suas finanças para atingir objetivos de vida, no curto, médio e longo prazo. Ele integra a [Série Livros TOP](#), que surgiu no **Programa TOP - Treinamento de Professores**, conduzido pelo Comitê Consultivo de Educação da CVM. A coleção recebe atualizações periódicas do conteúdo e conta com as seguintes publicações:

- Planejamento Financeiro Pessoal
- Mercado de Valores Mobiliários Brasileiro
- Relações com Investidores: Da Pequena Empresa ao Mercado de Capitais
- Mercado de Derivativos no Brasil: Conceitos, Produtos e Operações
- Análise de Investimentos: histórico, principais ferramentas e mudanças conceituais para o futuro
- Direito do Mercado de Valores Mobiliários

[A Série Livros TOP está disponível, de forma gratuita, no Portal do Investidor. Confira!](#)

Comitê Consultivo de Educação da CVM

Além da CVM, integram o Comitê: ABRASCA, ABVCAP, ANBIMA, ANCORD, APIMEC, ABCRIPTO, B3, IBGC, IBRI e Planejar.

Mais informações

Acesse a [2ª edição do Livro TOP - Planejamento Financeiro Pessoal](#).

Área técnica da CVM orienta sobre atualizações no registro de FIAGRO

Ofício Circular trata da adaptação dos Sistemas SGF e Fundos.Net ao Anexo Normativo VI da Resolução CVM 175

A Superintendência de Securitização e Agronegócio (SSE) da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) publica hoje, 27/2/2025, o **Ofício Circular CVM/SSE 1/2025**.

O documento tem como objetivo comunicar ao mercado que, **a partir de 7/3/2025, os sistemas SGF (registro automático de fundos) e Fundos.Net estarão preparados para receber registros e informações dos Fundos de Investimento das Cadeias Produtivas do Agronegócio (FIAGRO).**

A medida se dá em decorrência das novas regras e da dinâmica do regime informacional estabelecidas pela [Resolução CVM 175](#) (Anexo Normativo VI), instituído pela Resolução CVM 214, e que entrará em vigor em 3/3/2025.

A SSE/CVM esclarece, ainda, os procedimentos envolvidos para a adaptação do estoque de fundos FIAGRO à nova norma. Além disso, a área técnica solicita aos administradores que enviem para a Gerência de Securitização e Agronegócio 3, para o e-mail gsec-3@cvm.gov.br, nomes, respectivos CNPJ e datas de transformações dos FIAGRO existentes antes da vigência do Anexo

Normativo VI à Resolução CVM 175.

Dúvidas

Sobre o **sistema SGF**, entre em contato com o **Suporte Externo da CVM** pelo e-mail supoertexterno@cvm.gov.br.

Sobre o **sistema Fundos.Net**, entre em contato com a **Superintendência de Suporte à Emissores da B3** pelo telefone **(11) 2565-5063** ou e-mail emissores.fundos@b3.com.br.

Mais informações

Acesse o [Ofício Circular CVM/SSE 1/2025](#).

CVM divulga Ofício Circular Anual 2025 para companhias

Entre os destaques do documento estão orientações gerais para assembleias, voto a distância e formulário de referência

A Superintendência de Relações com Empresas (SEP) da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) divulga hoje, 27/2/2025, o **Ofício Circular Anual 2025**, com orientações a companhias registradas na Autarquia, incluindo procedimentos a serem observados no envio de informações periódicas e eventuais.

Principais destaques

- Supervisão baseada em risco 2025-2026
- Orientações gerais para assembleias
- Voto a distância (Resolução CVM 81 alterada pela Resolução CVM 204)
- Orientação para preenchimento de alguns itens do Formulário de Referência
- Comunicação sobre transação entre partes relacionadas

O documento traz orientações gerais para assembleias (AGO, AGE, AGESP e AGDEB) sobre Edital de Convocação, Proposta da Administração, Deliberação e representação de acionistas em assembleia. Em particular, nas **Assembleias Gerais Ordinárias (AGO)**, especifica inclusões no Edital de Convocação, Sumário e na Ata.

Quanto ao **voto a distância**, o Ofício Circular trata das seguintes questões:

- Extensão das regras de votação a distância para todas as assembleias
- Redução do número de Companhias sujeitas às regras de votação a distância
- Ajuste no fluxo de transmissão das instruções de voto
- Locais físicos acessórios para participação em assembleia
- Justificativa sobre o formato escolhido para a realização da assembleia
- Comprovação de titularidade ininterrupta das ações
- Participação a distância do presidente e secretário em assembleias digitais
- Pedidos de instalação de Conselho Fiscal e boletim de voto a distância
- Mapas de votação

Também são destaque orientações para o **preenchimento de alguns itens do Formulários de Referência**, e comunicação sobre transação entre partes relacionadas.

Temas abordados no Ofício Circular Anual SEP 2025

- Informações sobre a SEP
- Supervisão baseada em risco 2025-2026

- Orientações gerais para assembleias
- Voto a distância
- Decisões do Colegiado
- Formulário de Referência
- Informações sobre aquisição de sociedade
- Comunicação sobre transação entre partes relacionadas
- Relatório de informações financeiras relacionadas à sustentabilidade
- Resolução CVM 223: Pronunciamento Contábil OCPC 10
- Novas associações das DAF Adicionais do Empresas.NET
- Pedidos de vista de processos administrativos

Importância do Ofício Circular Anual da SEP

O principal objetivo do documento, divulgado anualmente, é minimizar eventuais desvios e reduzir a necessidade de formulação de exigências e aplicação de multas cominatórias e de penalidades. Além disso, o ofício também fomenta a divulgação de informações e realização de operações de forma coerente com as melhores práticas de governança corporativa.

"O objetivo do Ofício Circular Anual da SEP é mostrar o caminho correto a ser seguido pelas companhias reguladas pela CVM. Para 2025, temos alguns destaques, como orientações para o preenchimento do Formulário de Referência, bem como orientações para assembleias e voto a distância, tendo em vista as alterações da Resolução CVM 81 promovidas pela Resolução 204. São assuntos relevantes e que impactam as companhias registradas na CVM e o mercado de capitais. Por isso, a leitura do Ofício Circular Anual é fundamental, pois é um guia de conduta para a atuação íntegra das companhias e para o bom funcionamento do Mercado de Capitais" - Fernando Soares Vieira, Superintendente de Relações com Empresas da CVM.

Mais informações

Acesse o [Ofício Circular Anual SEP 2025](#).

Fonte: CVM, em 27.02.2025