

Relatório Anual 2019

PLANEJAR 

Associação Brasileira
de Planejadores Financeiros

Sumário

Palavra do Presidente	3
Perfil Planejar	4
A Certificação CFP® no Brasil	5
Norteadores Estratégicos	6
Responsabilidade Social	7
Planejar na Mídia	9
Congresso Planejar	10
Governança	11
Desempenho Financeiro 2019	12
Planejamento Financeiro em um Mundo Digital	14
Agradecimentos	15

Palavra do Presidente

Caros colegas da Planejar, 2019 foi um ano para consolidar alguns dos avanços...

...parece ser um ano distante, mas foi de extrema importância para a consolidação de diversas conquistas da Planejar.

Ampliamos nossa visibilidade e impacto na imprensa e fortalecemos nosso compromisso com a CVM, realizando mais de 400 eventos na semana ENEF e impactando mais de 15 mil brasileiros. Além disso, conseguimos relevantes avanços nessa interlocução, com o lançamento do livro “TOP – Planejamento Financeiro Pessoal” em conjunto com a CVM e com a colaboração da SUSEP.

Chegamos à marca de 4.674 profissionais CFP® e mais de 300 voluntários envolvidos e engajados em diferentes iniciativas da Associação.

Com um novo Plano de Marketing, embarcamos na segunda campanha de comunicação voltada exclusivamente para o público final, onde procuramos destacar a importância do Planejamento Financeiro para as pessoas e famílias e o papel do Planejador Financeiro nesse processo.

Desenvolvemos uma estrutura dentro da Planejar para atender os associados de forma mais integrada, unindo e-mails, chats, telefone e site.

Implementamos o 1º EAD Corporativo e expandimos o Congresso, com sessões paralelas e ampliação da área de exposição.

Por fim, realizamos uma importante alteração no modelo de Governança, aprovando um novo estatuto, com um Conselho de Administração e um Comitê Executivo. Tudo com o objetivo de facilitar e promover o seu maior envolvimento com a Associação.

2020 está se mostrando mais um ano desafiador...

... ano em que comemoramos 20 anos de história da Planejar! Mudamos a nossa sede para um novo espaço, que consegue acomodar o crescimento da Associação. Daremos sequência aos investimentos no Plano de Comunicação, levando a importância do CFP® ao público em geral. Ampliaremos o conteúdo e os canais à disposição dos Associados, buscando atender os diferentes perfis de profissionais CFP®.

Queremos colocar a Planejar em um novo patamar de tecnologia, preparando-nos para um mundo mais digital. Também vamos procurar reforçar as iniciativas com a Anbima, fortalecendo nosso apoio aos reguladores e nosso impacto junto aos cidadãos, gerando oportunidades para nossos Associados.

Este é o segundo Relatório Anual da Planejar, que reflete nosso compromisso cada vez maior com a transparência e a prestação de contas de nossos investimentos, sobretudo na área de educação, além de nossas conquistas.

Todos estes sonhos apenas serão possíveis se conseguirmos trazer ainda mais vocês, nossos associados, para perto da Associação.

Aproveito para agradecer a equipe da Planejar, os voluntários, a Anbima, os nossos Conselhos de Administração, Normas Éticas e Fiscal, o nosso Comitê Executivo, mas especialmente você, nosso associado, por participar desta história vencedora, acreditando, apoiando e patrocinando nossos esforços na construção de um futuro promissor para a Associação, a profissão e todos os cidadãos, conscientizando o Brasil sobre a importância do planejamento financeiro.

Desejo a todos muita energia, tolerância e, acima de tudo, saúde para enfrentar este futuro tão desafiador. Mesmo remotamente, continuaremos a transformar a vida dos brasileiros. Obrigado a todos.

Jan Gunnar Karsten, CFP®

Perfil Planejar

A PLANEJAR - Associação Brasileira de Planejadores Financeiros (antigo IBCPF - Instituto Brasileiro de Certificação de Profissionais Financeiros), completa 20 anos em 2020. É uma entidade não-governamental, sem fins lucrativos, que reúne os Planejadores Financeiros CFP® (CERTIFIED FINANCIAL PLANNER) e profissionais interessados na área de planejamento financeiro pessoal. Entidade afiliada ao FPSB - Financial Planning Standards Board, é a única autorizada a conceder a Certificação CFP® no Brasil e tem o compromisso de levar educação financeira para a sociedade brasileira em geral.

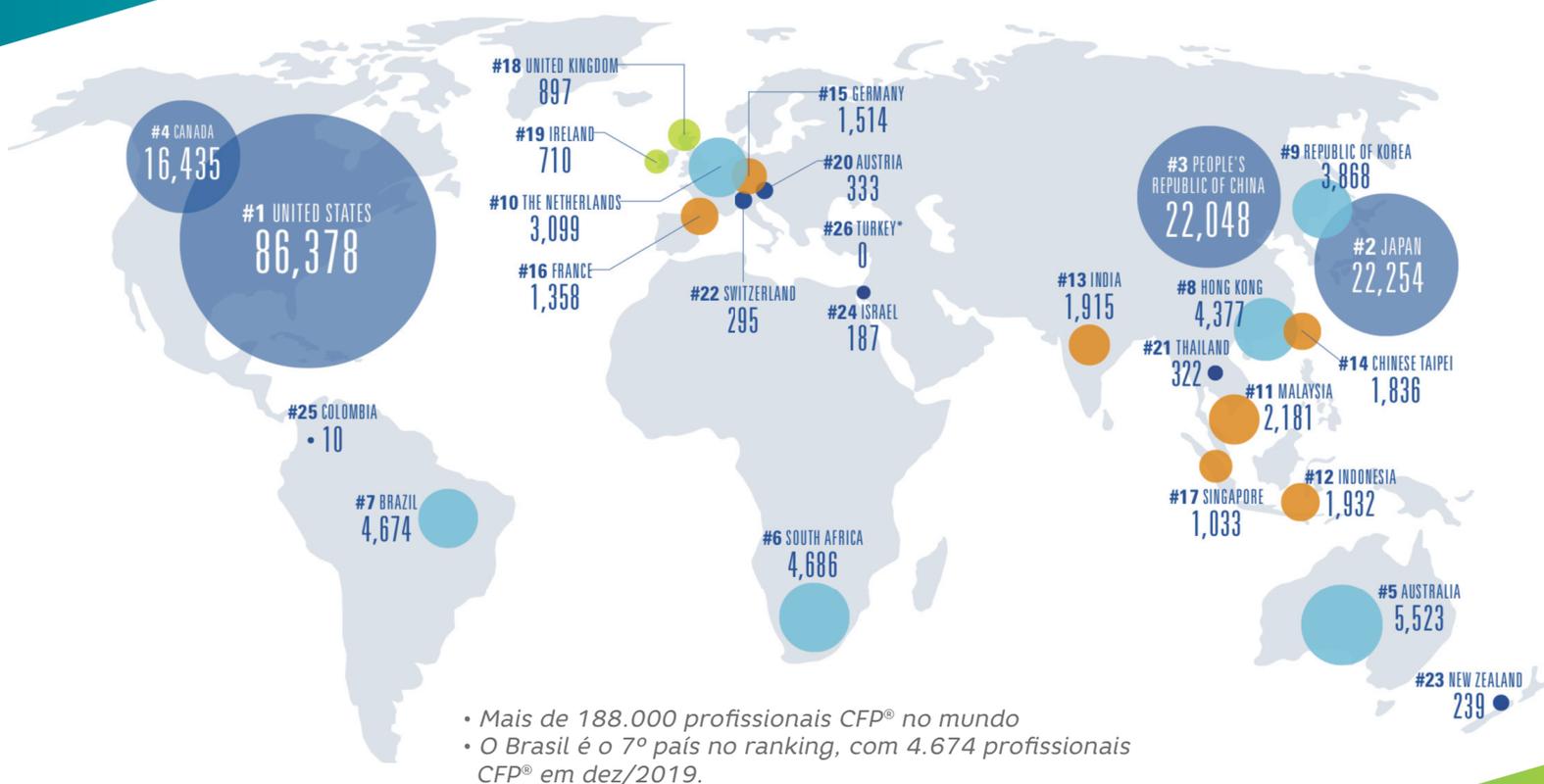
PLANEJAR

Profissional CFP® como referência em planejamento financeiro

Levando educação financeira para os brasileiros

Planejamento financeiro transforma a vida das pessoas

A Certificação CFP® no Mundo



A Certificação CFP® no Brasil

A Certificação CFP® vem ganhando relevância ano após ano. Crescemos 15% em 2019, sendo o terceiro país que mais cresceu em números absolutos, ficando atrás apenas dos Estados Unidos e China, respectivamente.

É notável, porém, que o perfil dos profissionais interessados neste selo de distinção tem mudado. Apesar de 50% da base ser composta por profissionais de 31 a 40 anos observa-se um aumento relevante de inscritos no Exame na faixa de 26 a 35 anos.

Esse aspecto reflete na soma de profissionais aderindo ao Programa de Experiência Supervisionada, visto que uma porcentagem ainda não tem a experiência requerida para Certificação CFP®.

Ressalta-se ainda que os profissionais que atuam no segmento bancário de Alta Renda são os que mais se inscrevem no Exame.

4.674 Associados CFP®
36,7% são mulheres
63,3% são homens
64% atuam em bancos
76,9% estão no eixo SP-RJ

Crescimento dos Planejadores Financeiros CFP® no Brasil



Crescimento dos inscritos vs Certificados por ano



Norteadores Estratégicos

Missão

Desenvolver e fomentar padrões profissionais para a atividade de planejamento financeiro pessoal no Brasil, contribuindo para uma sociedade mais consciente da necessidade de organizar sua vida financeira para atingir seus objetivos, com a promoção da Certificação CFP® como símbolo de excelência dos profissionais que exercem essa atividade.

Visão

Planejamento financeiro transforma a vida das pessoas.

Valores

Excelência

Ser reconhecido pelos associados e mercado pelo alto nível de qualidade das entregas.

Integridade

Agir de acordo e estimular a adoção de práticas que respeitem o perfil e as necessidades dos profissionais e clientes.

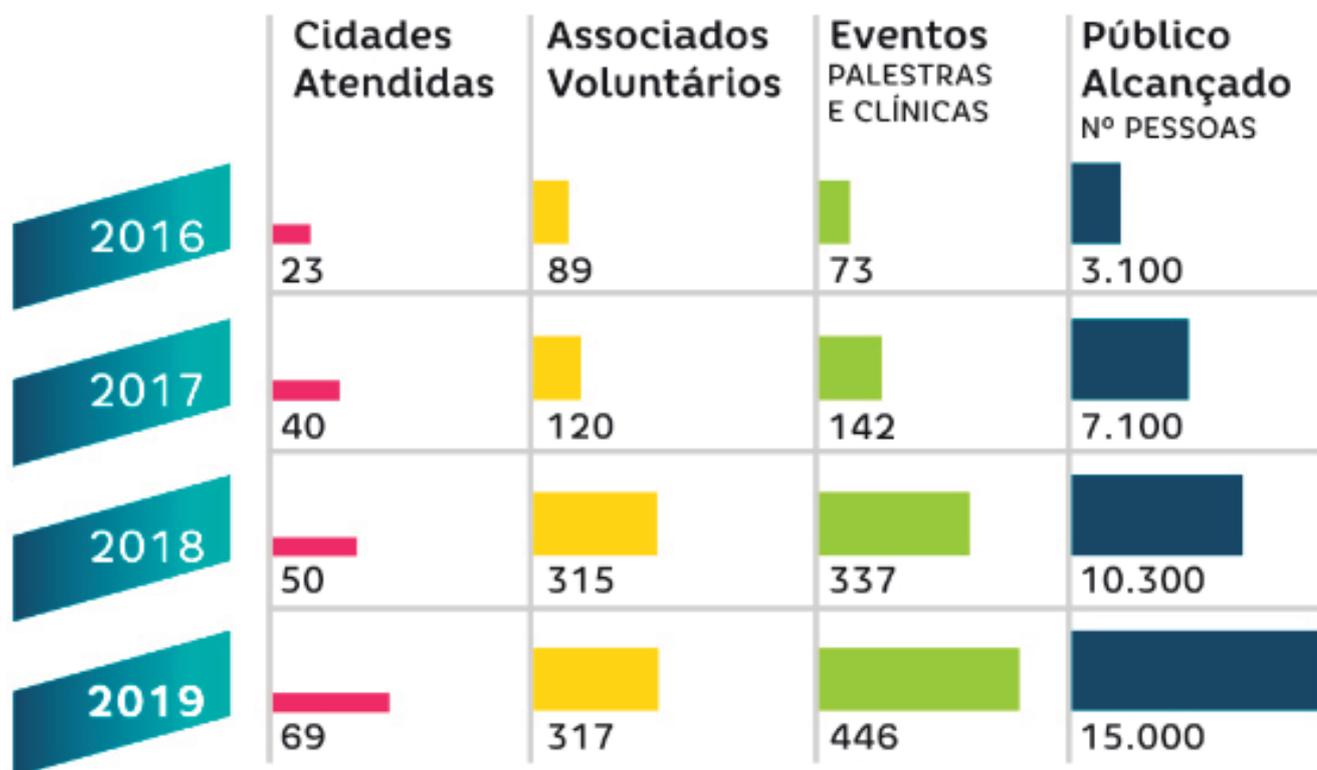
Engajamento

Promover a cooperação de colaboradores e associados como agentes em torno da causa comum.

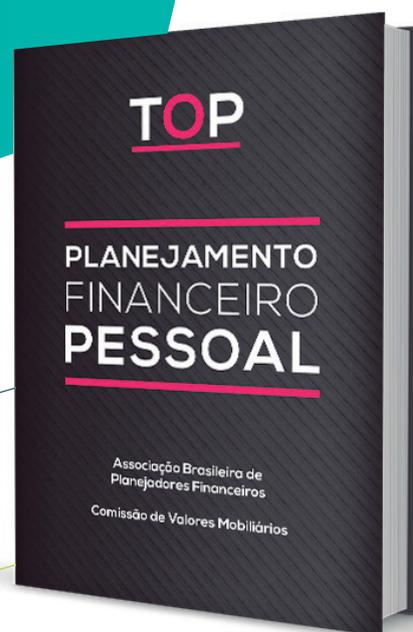
Responsabilidade Social

Anualmente a PLANEJAR se envolve no Encontro Nacional de Educação Financeira - ENEF, engajando os Associados a contribuírem de forma voluntária em iniciativas de educação e conscientização financeira para a população em geral, principalmente, aqueles em maior vulnerabilidade.

Desde a primeira edição da Semana ENEF, em 2014, a PLANEJAR vem ampliando sua participação. Em 2019 foram realizados mais de 400 eventos, impactando mais de 15 mil pessoas em âmbito nacional.



Responsabilidade Social



Dia Mundial do Planejamento Financeiro

O Financial Planning Standards Board (FPSB), órgão global detentor do programa de certificação internacional CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP®) fora dos Estados Unidos, realiza desde 2017 o **Dia Mundial do Planejamento Financeiro**. A data faz parte da **World Investor Week**, uma campanha global promovida pela IOSCO (Organização Internacional de Valores Mobiliários).

O Dia Mundial de Planejamento Financeiro de 2019, foi marcado pelo Lançamento do livro TOP de Planejamento Financeiro Pessoal, desenvolvido em parceria com a CVM e com colaboração da SUSEP. O Programa TOP é uma iniciativa da CVM voltada para formação de professores universitários. A coleção completa está disponível para download, gratuitamente, no site www.investidor.gov.br.

Eventos realizados pela Planejar no Brasil durante a World Investor Week:

- Palestra **PEC: Fundos Imobiliários: Ativos X Passivos**, exclusiva para associados da Planejar.
- Evento em parceria com a B3, em que foram promovidas palestras de Planejamento Financeiro seguidas de clínicas.
- Presença no evento **Woman In Finance Summit Brazil**, promovido pela Franklin Templeton exclusivamente para as mulheres, sobre o posicionamento da mulher no mundo financeiro.
- Ação de engajamento nas redes sociais por meio da divulgação de vídeos de 30 segundos em que os profissionais CFP® compartilham o impacto do Planejamento Financeiro e da Certificação CFP® em suas vidas.
- Divulgação de vídeos sobre investimento, abordando temas como longevidade, a importância da diversificação e aversão a perda, além da publicação de vídeo institucional gravado pelo presidente da Planejar, Jan Karsten, CFP®.

Planejar na Mídia

880
inserções

inserções na imprensa no período de julho a dezembro, quase **147** matérias por mês em média

130
entrevistas

Avanço da exposição nas mídias, ao todo foram 130 entrevistas no período de julho a dezembro

15.995
visualizações

Produção de **60** vídeos transmitidos no Facebook, Instagram e YouTube em 2019. **31** lives com mais de **10.000** visualizações.

89
artigos

Publicações no Valor Econômico, Exame, UOL e na Época Negócios de julho a dezembro.

Campanhas da Planejar em 2019



Ainda em 2018 iniciou-se uma campanha de conscientização sobre a importância do planejamento financeiro e como a certificação CFP® distingue o profissional.

Após excelente repercussão, em 2019 foi desenvolvida a 1ª websérie de planejamento financeiro com o mote “Quem planeja tem futuro. Quem não planeja, tem destino.”

Com o mesmo objetivo da campanha do ano anterior, a websérie foi amplamente propagada na Globonews e na Bandnews, Youtube e demais redes sociais da Planejar. Também foi veiculada por meio de spots na Rádio BandNews e Rádio Trânsito.

A campanha foi disponibilizada em uma landing page e pode ser conferida em www.planejarpravida.com.br

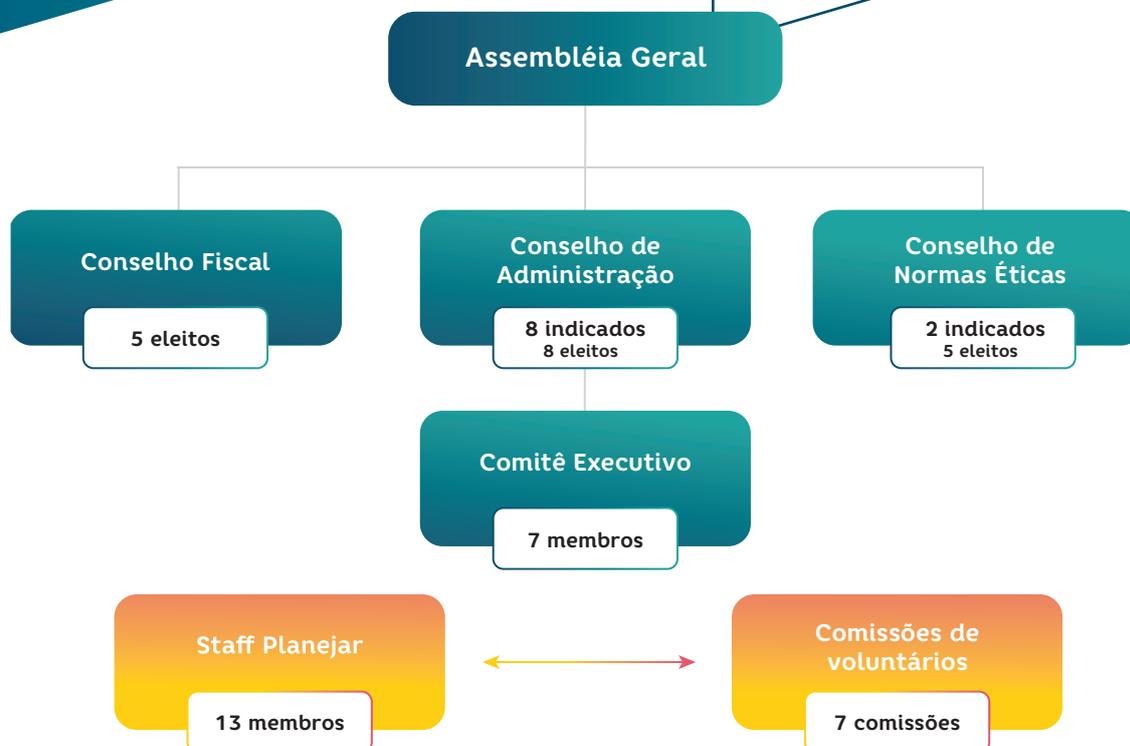
Congresso Planejar

Em 2019 avançamos no tema do Congresso Planejar e na estrutura do evento. Enquanto em 2018 a temática do evento foi “Qual é o plano?”, na edição 2019 foi “Novos Tempos, Novos Planos”, com o objetivo de desafiar e construir os novos caminhos a se trilhar, junto aos profissionais CFP® e demais participantes.

O evento, além da plenária principal, ainda contou com sessões paralelas, e teve sua área de exposição ampliada para patrocinadores, propiciando uma experiência ainda mais completa aos congressistas. No total, somaram-se 21 palestras, 50 palestrantes e cerca de mil pessoas participando em um único dia de evento.



Governança



Em 2019 a Planejar promoveu uma mudança no seu modelo de Governança, onde o Conselho de Administração passou a contar com um Comitê Executivo formado por 5 membros do próprio Conselho mais o Presidente e Vice-presidente da Planejar. A mudança foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária AGE, realizada em 18 de setembro de 2019. Mais detalhes podem ser encontrados no Estatuto Social.

Além dos Conselhos e Comitês previstos no Estatuto Social, a Planejar conta com uma equipe interna (Staff) de 13 pessoas e com a colaboração de 7 comissões, constituídas por mais de 50 voluntários ativos. Essas comissões se reúnem mensalmente desenvolvendo projetos e iniciativas que visam alcançar os objetivos estratégicos da Associação.

Comissão	Coordenador
Advocacy	Jayme Carvalho
Certificação	Marcia Dessen
Comunicação e Marketing	Angela Nunes
Conscientização Financeira	Luiz Correia
Educação	Eduardo Forestieri
Eventos Técnicos	Caio Torralvo
Relacionamento Associados	Carlos Castro

Reuniões mensais e participações em Grupos de Trabalho (GT)

Desempenho Financeiro 2019

Por mais um ano o desempenho financeiro da Planejar apresentou importante evolução. As receitas operacionais cresceram 34% em relação a 2018, fruto sobretudo do aumento das inscrições para o exame de certificação CFP® e, por consequência, do número de associados certificados. Investimos cerca de R\$ 2 milhões em diversos projetos, o que

representa 89% a mais do que o valor investido em 2018. Destacam-se a campanha para conscientização financeira lançada no segundo semestre e o Livro TOP de Planejamento Financeiro Pessoal, desenvolvido em parceria com a CVM, reforçando o posicionamento da Associação como principal referência em planejamento financeiro no Brasil.

Demonstrações de resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Valores em Reais)

	2019	2018
Receita operacional líquida	<u>11.442.795</u>	<u>8.523.047</u>
Receitas e despesas operacionais		
Pessoal	(1.180.827)	(1.100.639)
Despesas administrativas e gerais	(2.317.328)	(2.113.951)
Provisão para riscos fiscais ⁽¹⁾	(501.009)	(310.237)
Despesas de serviços contratados	(4.694.114)	(3.242.324)
Despesas com tributos	(111.016)	(95.255)
Depreciação e Amortização	(17.688)	(26.145)
Outras despesas e receitas operacionais	<u>(319.695)</u>	<u>(127.355)</u>
	<u>(9.141.677)</u>	<u>(7.015.906)</u>
Resultado financeiro líquido		
Resultado financeiro líquido	<u>516.241</u>	<u>451.152</u>
	<u>516.241</u>	<u>451.152</u>
Superávit do exercício	<u>2.817.360</u>	<u>1.958.292</u>

⁽¹⁾ Provisão para riscos fiscais e depósito judicial: a Planejar detém em andamento processo buscando assegurar o direito ao não recolhimento da COFINS. Como sempre há risco de insucesso em ações da espécie, a Associação decidiu fazer provisão para contingentes e deliberou pela efetivação do depósito judicial do montante integral da COFINS.

Desempenho Financeiro 2019

Balancos patrimoniais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Valores em Reais)

Ativo	2019	2018
Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	10.483.189	8.337.043
Contas a receber	1.911.149	954.947
Adiantamentos diversos	99.902	9.001
	<u>12.494.240</u>	<u>9.300.991</u>
Não circulante		
Depósito Judicial ⁽¹⁾	2.321.995	1.795.577
Garantias e Cauções	37.260	37.260
Imobilizado	77.870	90.854
Intangível	1.410	1.410
	<u>2.438.333</u>	<u>1.925.101</u>
Total do ativo	<u>14.932.775</u>	<u>11.226.092</u>
Passivo		
Circulante		
Fornecedores	475.227	494.469
Adiantamento de clientes	414.926	153.507
Impostos a recolher	111.227	60.789
Encargos e obrigações trabalhistas	159.009	155.679
	<u>1.160.388</u>	<u>864.444</u>
Não circulante		
Provisão para riscos fiscais	2.492.314	1.898.937
	<u>2.492.314</u>	<u>1.898.937</u>
Patrimônio líquido		
Patrimônio social	8.462.711	6.504.419
Superávit do Exercício	2.817.360	1.958.292
	<u>11.280.071</u>	<u>8.462.711</u>
Total do passivo e patrimônio líquido	<u>14.932.775</u>	<u>11.226.092</u>

⁽¹⁾ Provisão para riscos fiscais e depósito judicial: a Planejar detém em andamento processo buscando assegurar o direito ao não recolhimento da COFINS. Como sempre há risco de insucesso em ações da espécie, a Associação decidiu fazer provisão para contingentes e deliberou pela efetivação do depósito judicial do montante integral da COFINS.

O Planejamento Financeiro em um Mundo Digital

Chegamos a 2020 cheios de otimismo e convicções. Teríamos mais um ano de prosperidade e estabilidade econômica, melhora nas contas públicas, contínua redução das taxas de juros e a esperança de reformas estruturantes. Cenário tão esperado pelos brasileiros por tantos anos.

E aí surge a COVID-19. Nossa esperança se transformou em dúvida, limitando nosso convívio social, nossas atividades diárias, nossa rotina. A expectativa de uma evolução contínua no nosso cenário econômico, se transformou em certeza de que viveremos um futuro próximo de muitas mudanças, dificuldades e adaptações.

Podemos sempre olhar o copo meio vazio ou meio cheio, como diz o ditado. Nossa recomendação é sempre olhar o copo meio cheio.

O confinamento nos permitiu um olhar mais para dentro. Para dentro de nossas famílias, das nossas reais necessidades e valores. A simples ideia de finitude nos leva a reflexão e a caminhos antes não explorados.

A mudança de hábitos, costumes e forma de trabalhar, veio para ficar. Talvez a mudança que aconteceria em 10 anos tenha sido impulsionada de forma dramática.

Nosso mundo ficou ainda mais digital, bem como nossas relações. Ficamos mais produtivos, focados, apesar do convívio familiar. As paredes corporativas pareciam nos limitar. Hoje podemos acessar nossos clientes de diver-

sas formas, por meios digitais. E o melhor, eles aceitam isso. Nossos conteúdos educacionais se tornaram disponíveis e acessíveis aos mais diversos públicos.

O mundo digital para o Planejamento Financeiro é mais democrático. É como a praia, todos podem frequentar. Nosso desafio está em desbravá-lo, em adaptar a nossa prática, em prestar o melhor serviço, mesmo à distância. O momento foi oportuno. O desenvolvimento tecnológico nos permite enfrentar esta situação com muitas ferramentas e recursos, que estão disponíveis a todos. Seja para um encontro social, seja para um evento com centenas de participantes.

Nossa missão ficou ainda maior. Nossa sociedade precisará cada vez mais de nossos conselhos, de nossa orientação, de nosso direcionamento, voltado ao melhor interesse das pessoas e suas famílias. A transição para este novo mundo demandará de todos uma grande adaptação, seja na forma de trabalho, seja nos orçamentos familiares, na forma de investir e se preparar para o futuro. A nosso ver, cheio de oportunidades.

Bem-vindo a uma nova realidade. Um mundo onde nosso conhecimento pode contribuir ainda mais para esta nova sociedade que renasce.

Paulo Colaferro, CFP®
Vice-presidente Planejar

Agradecimentos

A Planejar agradece aos seus associados, que contribuíram e participaram das ações promovidas ao longo de 2019. Nominalmente, a Associação agradece à ANBIMA – Associada Sênior, à CVM, aos membros do Conselho de Administração, Conselho de Normas Éticas e Conselho Fiscal, participantes do biênio 2017/2019 e aos membros que assumiram os respectivos Conselhos para o biênio 2019/2021, bem como à Equipe Interna da Planejar e aos voluntários Coordenadores de Comissões, Líderes de Grupos de Trabalho e Embaixadores, que atuaram ativamente para fazer a Planejar e os profissionais CFP® serem reconhecidos, cada vez mais, como referência em planejamento financeiro no Brasil. Estendemos nossos cumprimentos aos demais integrantes do corpo de voluntários das comissões e participantes dos eventos de conscientização financeira, bem como aos fornecedores, parceiros, organizações e pessoas que viabilizaram as atividades realizadas pela Associação durante o ano de 2019.



Pra vida

www.planejar.org.br

Rua Pequetita, 111 - 6º andar
São Paulo - SP - 04552-060

+55 11 4280.8520
planejar@planejar.org.br