

Diretrizes para análise de demandas de ações de Conscientização Financeira

Considerações iniciais:

Visando organizar e manter uniformidade na análise e atendimento de demandas de ações de Conscientização Financeira e de acordo com o regimento da Comissão de Conscientização Financeira, torna-se necessário estabelecer critérios e diretrizes para o processo de análise destas demandas.

Sobre a Comissão:

A Comissão de Conscientização Financeira tem como objetivo promover ações de conscientização financeira para diversos públicos por meio do engajamento voluntário dos associados da Planejar. As ações de conscientização financeira da Planejar devem ser voltadas preferencialmente ao público em situação de vulnerabilidade social e econômica, que não possui condições de pagar pelos serviços de um profissional CFP. As ações da comissão possibilitam aos profissionais CFP® o envolvimento em situações práticas de atendimento pessoal de planejamento financeiro para diferentes públicos, cria oportunidades de atuação profissional para públicos que tem condições de pagar pelos serviços, fortalece a atividade do Planejador Financeiro Pessoal perante a sociedade e os órgãos reguladores brasileiros.

Sobre as Ações de Conscientização Financeira:

Uma das ações da Comissão consiste na realização de palestras para públicos em situação de vulnerabilidade social e econômica, que precisam de orientações sobre Conscientização Financeira e Planejamento Financeiro e que, geralmente não têm acesso a estas informações.

A Comissão dispõe de materiais específicos para disseminação de informações sobre Conscientização e Planejamento Financeiros, elaborados para públicos e/ou assuntos distintos:

- . apresentação básica
- . jovens
- . 50 +
- . investimentos
- . endividamento

A realização de palestras de Conscientização Financeira pode ocorrer em eventos específicos, como a Semana ENEF, ou em outros eventos, conforme demanda apresentada por profissionais CFP®.

Os materiais elaborados pela Comissão de Conscientização Financeira são para uso exclusivo pelos profissionais CFP® associados, em eventos previamente autorizados pela

Comissão, conforme instruções constantes neste documento. O uso indevido desse material será considerado desvio de conduta e sujeito a sanções, conforme o Código de Ética da PLANEJAR.

Diretrizes para a análise das demandas:

A análise das demandas de realização de ações de Educação Financeira será realizada com base nos seguintes critérios:

- 1) ser gratuita para o público atendido (**critério obrigatório**)
- 2) ser destinada a público em situação de vulnerabilidade social e econômica
- 3) atingir no mínimo 40 pessoas
- 4) ser realizada voluntariamente por profissional CFP® associado à Planejar
- 5) ser promovida por instituição formalmente constituída
- 6) possibilitar o registro de presença dos participantes
- 7) possibilitar o monitoramento do grupo de participantes para coleta de informações sobre o impacto
- 8) gerar oportunidade de disseminação da atuação da Planejar
- 9) fortalecer a atividade do Planejador Financeiro Pessoal CFP®

Além destes critérios, deverá ser analisado o potencial do solicitante em contratar os serviços da Planejar ou de um CFP® para a realização das palestras. Esta análise é importante para incentivar a atuação dos profissionais para os públicos que têm condições de remunerar este serviço, ampliando o mercado de trabalho para os profissionais CFP®.

Como apresentar as demandas:

As demandas de realização de ações de Conscientização Financeira deverão ser apresentadas à Comissão de Conscientização Financeira, mediante envio do formulário anexo.

As demandas serão analisadas por um comitê composto de pelo menos 3 membros da comissão, no prazo de 15 dias. O profissional CFP® solicitante será responsável pela realização da palestra no evento e pelo levantamento de dados para compor os indicadores de impacto de ações da comissão.

Análise das demandas:

O comitê designado para analisar as demandas deverá verificar o atendimento dos critérios estabelecidos para a realização das palestras, emitindo parecer sobre a demanda. A demanda deve atender pelo menos 6 critérios estabelecidos pela comissão, indicados no item Diretrizes para análise das demandas, sendo que o atendimento ao critério de gratuidade é obrigatório, isto é, todas as demandas devem ser destinadas ao

atendimento gratuito de público em situação de vulnerabilidade ou que não tenham condições financeiras para a contratação de um Planejador Financeiro.

A resposta será enviada para o profissional CFP[®] solicitante, que deverá enviar à Comissão, após a realização do evento, um relatório da ação, conforme modelo específico.

Passo a Passo para Apresentação das demandas:

- 1) Ler o documento Diretrizes.
- 2) Preencher o formulário Demandas de Eventos.
- 3) Análise da demanda por comitê composto por 3 membros da Comissão de Conscientização Financeira.
- 4) Devolutiva do parecer do comitê para o profissional solicitante, com envio de material para a palestra, em caso de solicitação aprovada.
- 5) Preenchimento e envio, pelo profissional responsável pelo evento, do formulário pós evento.
- 6) Consolidação dos dados / indicadores dos atendimentos pelo comitê de análise de demandas.

Atualização: 08/04/2019