



Associação Brasileira
de Planejamento Financeiro

CANDIDATOS ELEITOS

Conselho de Administração

Mandato 2021 - 2023

Candidatos Eleitos - Conselho de Administração

- *Marcia Belluzo Dessen, CFP®*
- *Eduardo Forestieri, CFP®*
- *Viviane Farah Ferreira, CFP®*
- *Patricia da Silva Herbas Palomo, CFP®*
- *Janser Pinheiro Rojo, CFP®*
- *Maria Lorena de Farias Teixeira, CFP®*
- *Jayme Paulo Carvalho Jr, CFP®*
- *Flavio Humberto Pretti, CFP®*

Marcia Belluzo Dessen, CFP®

Eleita a membro do Conselho de Administração



Primeira carreira: longa experiência no mercado financeiro como executiva do Citibank ocupando cargos na Tesouraria (head trader da mesa de moeda local) e na Área de Gestão de Recursos de Terceiros (Asset Management), responsável pela gestão de todos os fundos de investimento, exceto os de ações. Segunda carreira: empreendedora, fundou e liderou a BMI Brazilian Management Institute, referência em educação executiva e desenvolvimento profissional. Carreira atual: Planejadora Financeira CFP® independente, membro do Conselho de Administração da Planejar, membro do Conselho de Certificação da ANBIMA, colunista da Folha de S.Paulo e da Rádio Nova Brasil FM, autora do livro Finanças Pessoais: o que fazer com meu dinheiro.

LinkedIn: www.linkedin.com/in/marcia-dessen-cfp%C2%AE-6128388/

Parte do Conselho de Administração, Comitê Executivo, Comissão de Certificação.

Motivação em se candidatar: “Ajudei a criar o IBCPF, há 20 anos, E apesar de todo o crescimento e desenvolvimento da Planejar, ainda há muito trabalho a fazer. Entendo que meu conhecimento, minha experiência e minha paixão pela causa aportam valor para o Conselho de Administração da Planejar, para os planejadores financeiros e para a sociedade.”

Contribuição: “Seguir dedicando tempo e colaboração aos projetos da Planejar visando alcançar seus objetivos estratégicos.”

Eduardo Forestieri, CFP®

Eleito a membro do Conselho de Administração



Atual Membro do Conselho de Administração e coordenador da Comissão de Educação da Planejar pelo terceiro biênio consecutivo. Formado em Administração de Empresas pela FAAP, extensão em Wealth Management por Wharton, com MBA em Marketing pela ESPM e especialização em Gestão de Pessoas pela Fundação Dom Cabral. Tem 25 anos de experiência na indústria financeira, particularmente em Wealth Management e na Gestão de Áreas de Investimentos e de Advisory on shore. 18 anos liderando equipes em grandes bancos nacionais e internacionais, com grande expertise no desenvolvimento de completa proposição de Gestão de Patrimônio para o segmento de alta renda. Entusiasta do planejamento financeiro pessoal, certificado há 10 anos, combinando a vivência no mercado financeiro, com a vida acadêmica, atuando como professor de curso preparatório para a certificação, assim como atuações como voluntário na formulação de questões para prova, como porta voz na mídia e palestrante em eventos da Associação, bem como nas comissões de certificação e educação como membro e como coordenador são algumas das ações na Planejar até hoje. Planejador financeiro CFP® desde 2010, fui Titular no Comitê de Distribuição de Produtos no Varejo e no Private da ANBIMA por 2 bancos distintos.

LinkedIn: www.linkedin.com/in/eduardoforestieri

Atual Membro do Conselho de Administração (depois de 2 mandatos como diretor) e coordenador da Comissão de Educação da Planejar com atuações como voluntário na formulação de questões para prova, como porta voz na mídia, palestrante e mediador em eventos da Associação, também fui membro da comissão de certificação são algumas das ações na Associação até hoje.

Motivação em se candidatar: “Dar continuidade ao plano que iniciamos há 3 anos na comissão de educação para termos na associação uma oferta própria e ampla de treinamentos através de um portal próprio de educação, que supram os anseios dos nossos profissionais certificados, modernizando nossa oferta atual (ead: planejamento financeiro da teoria a prática) e aumentando a oferta (piap). Coordenando o plano anual de educação com aprofundamento organizado em outros temas relacionados ao planejamento financeiro”

Contribuição: “Continuar transformando a comissão de educação para finalizar suas entregas em relação ao portal de educação, a maior quantidade de educação continuada e principalmente para a estabilização do plano anual de educação e termos assim o “e” de educação no seu devido lugar na associação, provendo material e ofertas próprias, amplas e de acesso a todos os certificados interessados em expandir seu conhecimento com treinamentos by planejar ou dos nossos parceiros credenciados.”

Viviane Farah Ferreira, CFP®

Eleita a membro do Conselho de Administração



Viviane é formada em Engenharia Química pela UFSCar há vinte e cinco anos, especializou-se em Finanças, possui certificação CFP, desde 2007 e é Consultora de Investimentos da CVM. Há dezesseis anos no mercado financeiro, há cinco anos é planejadora financeira independente. Em 2018 criou o Método Vivificar para Enriquecer, o curso online de finanças para mulheres e atualmente mentora um grupo de dez profissionais aspirantes a CFP. Atuou na LLA Investimentos e na Triar (atual Andbank) durante dez anos. Atuou como palestrante e em clínicas financeiras na Feira Expomoney de 2005 a 2010. Anteriormente trabalhou 8 anos em consultoria ambiental em uma empresa multinacional. Em 2020 atendeu mais de 200 empreendedores como Mentora em Finanças da Rede Mulher Empreendedora no projeto Cresça com o Google. Participou do FPA em Denver, EUA, em 2010. Foi sócia do Gustavo Cerbasi no Yourlife Finanças e articulista do Me Poupe. Em 2015 lançou o livro “Vivificar, superando o imponderável” (em 2ª edição).

LinkedIn: www.linkedin.com/in/vivianeferreirapalestrante

Atuo no grupo de comunicação com imprensa. Atuei no programa de mentores, fui mentorada em 2016 e fui mentora de novos profissionais em 2017 e 2018. Participei no grupo de estudos de educação, das clínicas financeiras orientadas pelo Fabiano Calil na Expomoney. Ministro palestras na Semana ENEF desde 2014.

Motivação em se candidatar: “Minha principal motivação é contribuir para os profissionais planejadores financeiros que atuam ou desejam atuar de forma independente. Contribuir para orientações e políticas de fortalecimento, crescimento e precificação da atuação do Planejador Financeiro.”

Contribuição: “Fortalecimento da profissão por meio das redes sociais, criação de propostas de políticas de precificação pela pesquisa em entidades de outras profissões. Valorização do profissional Planejador Financeiro e presença nas demandas e oportunidades junto à Planejar.”

Patricia da Silva Herbas Palomo, CFP®

Eleita a membro do Conselho de Administração



É Economista formada pelo Insper e atua no mercado financeiro desde 2005. Iniciou sua carreira em consultoria financeira e depois trabalhou em diferentes áreas de diversas instituições financeiras, inclusive na área comercial e de atendimento a clientes, que lhe conferiu uma visão holística do mercado financeiro. Diretora de Investimentos e sócia da Sonata Gestora de Recursos e desde 2018 atua na Gestão de Patrimônio de investidores profissionais. Como Diretora de investimentos, participa de Conselhos Consultivos das estruturas de investimentos e é Conselheira Independente na ONG de Educação Financeira Ação Jovem do Mercado Financeiro e de Capitais desde 2015. Credenciada junto a CVM como Administradora de Carteiras Profissional, possui certificação CFP - Certified Financial Planner e CGA - Certificação de Gestores Anbima. Possui também MBA Executivo em Finanças pelo Insper. Participou da 116ª Turma do Curso para Conselheiros de Administração ministrado pelo IBGC - Instituto Brasileiro de Governança Corporativa.

LinkedIn: www.linkedin.com/in/patricia-palomo

Participou dos eventos abertos, como voluntária na Semana ENEF, no Congresso de Planejamento Financeiro e também do Grupo de Trabalho da Planejar sobre o uso de Ferramentas para o Planejamento Financeiro.

Motivação em se candidatar: “A principal motivação para a minha candidatura é ajudar a intensificar a atuação da Planejar para zelar pela imagem e pela percepção de qualidade associada à marca CFP para que o planejador certificado seja reconhecido pela excelência e pela ética na prestação de serviços. Para isso, acredito ser possível reforçar o posicionamento estratégico da marca e promover valores e padrões de atuação profissionais para que o público atribua a merecida confiança à atividade do planejador financeiro no Brasil. Somos mais de 5 mil profissionais certificados e temos uma missão importante de promover o planejamento financeiro para que a população brasileira alcance mais confiança em atingir seus objetivos financeiros e por consequência seus objetivos de vida, para que tenham acesso a um maior conhecimento sobre os assuntos financeiros e para que tenham mais sucesso ao seguir suas estratégias financeiras.”

Contribuição: “Pretendo contribuir no posicionamento do Conselho frente aos atuais e futuros desafios que a atuação de planejador financeiro está vivenciando com o avanço das ferramentas tecnológicas e também da atuação crescente de profissionais não certificados no mercado. Os aspectos relacionados a inovação que se fazem presentes na atuação do planejador financeiro, tais como ferramentas para auxílio do planejamento financeiro, automatização de processos, e futuras inovações advindas de fintechs são alguns dos assuntos que caracterizam um ambiente complexo e dinâmico e que devem ser avaliados pela Associação. Nesse sentido, buscar construir em conjunto com os outros membros do Conselho qual deve ser o posicionamento da Planejar frente ao crescente desenvolvimento tecnológico do mercado financeiro e ao processo de abertura de informações promovido pelo open banking. Aliando esses aspectos ao aperfeiçoamento contínuo através da autorregulação dos planejadores financeiros CFP®, e ao desenvolvimento de habilidades que aproximem o planejador de seu propósito, aumentando a empatia e auxiliando a construção de relacionamentos, conforme diretrizes globais do Financial Planning Standards Board – FPSB.”

Janser Pinheiro Rojo, CFP®

Eleito a membro do Conselho de Administração



Eu acredito que o dinheiro é uma poderosa ferramenta que proporciona liberdade e independência quando utilizado com inteligência. Meu CV começa com uma mãe endividada que tinha como única preocupação deixar uma boa educação aos filhos. Meu propósito se define em levar Consciência Financeira aos brasileiros para que seus projetos de vida não sejam acompanhados de um endividamento descontrolado. Graduado em Engenharia pela UNICAMP, MBA em Derivativos pela BM&FBovespa e mais de 5 anos de experiência em banco multinacional. Fundador do portal QI Financeiro com conteúdos de Educação Financeira em 2010. Planejador Financeiro Independente desde 2011, sócio da GFAI desde 2015 e cofundador da Academia GFAI em 2016 onde hoje ocupo o cargo de Diretor, responsável pela formação empreendedora de mais de 1000 Planejadores Financeiros. Idealizador e organizador do ENEP (Encontro Nacional de Empresas de Planejamento) onde mensalmente acontecem os Meetups para Planejadores Financeiros Independentes.

LinkedIn: www.linkedin.com/in/janser/

Voluntário na comissão de comunicação e marketing de 2013 a 2019 com o objetivo de analisar e gerar conteúdos para divulgação da carreira e certificação. Participante ativo nas semanas ENEF, tendo feito parte inclusive do 1º grupo que deu início a essa ação na Planejar (antigo IBCPF) em 2014. Integrante do grupo piloto para o programa de Mentoria realizado em 2016.

Motivação em se candidatar: “Busco contribuir na construção do mercado de Planejamento Financeiro Pessoal, onde o brasileiro entenda e valorize este serviço e o profissional que o atende. Para isso, é preciso que cada vez mais a grande mídia e a sociedade sejam impactados pelos benefícios em ser atendido por um profissional certificado e qualificado.”

Contribuição: “Acredito que a Planejar é hoje o grande veículo responsável pela disseminação da importância do Planejamento Financeiro e do profissional preparado para prestar este serviço. Pretendo contribuir com o fortalecimento da imagem da certificação CFP® e do Planejador perante a sociedade, ajudando o mercado a entender o valor do profissional certificado. Isso contribui para maiores oportunidades no mercado de trabalho ao associado e também maior sustentabilidade para o empreendedor que investe em uma carreira independente. Da mesma forma, acredito que posso contribuir com maior suporte ao desenvolvimento da carreira, com experiência em cursos e formações para Educação Continuada.”

Maria Lorena de Farias Teixeira, CFP®

Eleita a membro do Conselho de Administração



21 anos de Mercado Financeiro; tendo passado por 2 dos maiores Bancos do país (Banco do Brasil e Itaú) e 5 áreas diferentes (varejo, internacional, atacado, Asset e private). Além de Bancos, trabalhei em Family Office (AUM R\$ 3 Bi), sendo responsável por toda a área comercial. Após passagem pela Family, atualmente sou sócia de um dos maiores escritórios vinculados à XP, com R\$ 3 bi sob gestão, entre on e offshore. Formação em Relações Internacionais e 3 pós graduações, sendo elas: Finanças, Gestão Empresarial e Wealth Management. Inglês fluente, espanhol intermediário. Certificações: CPA 20, ANCORD, CFP (desde 2013), Bullats nível aperfeiçoamento.

LinkedIn: www.linkedin.com/in/lorena-farias-b2041987

Parte de grupos voluntariados, principalmente ENEF.

Motivação em se candidatar: “Ajudar o crescimento e a expansão da Planejar, tanto na área de negócios quanto na consolidação da empresa. Possuo bons contatos no mercado financeiro, e fora dele, com clientes de patrimônio relevante.”

Contribuição: “Através dos contatos e novos projetos, pretendo ajudar a Planejar a ser referência na área, consolidar seu nome, estar presente em mais projetos do mercado financeiro e desenvolver a ideia do quanto é importante a obtenção da certificação para os profissionais do mercado financeiro e outras áreas, dependendo do ramo de atuação.”

Jayme Paulo Carvalho Jr, CFP®

Eleito a membro do Conselho de Administração



Economista e mestre pela Universidade de São Paulo. Atualmente consultor independente, trabalhou por 22 anos em instituições financeiras internacionais, nas áreas de tesouraria e Private Banking. Possui certificação em Planejamento Financeiro CFP® desde 2011. Consultor de Valores Mobiliários autorizado pela Comissão de Valores Mobiliários. Membro do Conselho de Administração da Planejar desde 2018 e Coordenador da Comissão de Advocacy da Planejar Co-fundador da Empresa de Planejamento e Fintech SuperRico®.

LinkedIn: www.linkedin.com/in/jaymepaulocarvalho/

Parte da Comissão de Advocacy.

Motivação em se candidatar: “Continuar o trabalho de adequação e expandir as possibilidades de carreira do profissional CFP®.”

Contribuição: “Através do trabalho em Comissões e no Conselho o trabalho de adequação das necessidade e investimentos necessário para a carreira de Planejador.”



Flavio Humberto Pretti, CFP®

Eleito a membro do Conselho de Administração



Há 40 anos no mercado financeiro atuei nas áreas de Corporate e Private Bank, no Banco do Brasil. Sócio fundador da Saroh Consciência Financeira e planejador financeiro certificado desde 2011. Desde 2011 atuo como membro da Comissão de Certificação da Planejar e desde 2015 membro da Comissão de Educação da Planejar, no momento vice coordenador da comissão. Mestrado em Administração de Empresas e professor de cursos de pós graduação desde 2002, hoje atuando como professor convidado na Escola de Economia da Fundação Getúlio Vargas (EESP-FGV) nos cursos de pós graduação latu sensu, em temas ligados a Governança e Finanças.

LinkedIn: www.linkedin.com/in/flavio-humberto-pretti-msc-cfp%C2%AE-27018316/

Desde 2011 atuo como membro da Comissão de Certificação da Planejar e desde 2015 membro da Comissão de Educação da Planejar, no momento vice coordenador da comissão. Durante este período coordenei diversos GTs e participei de inúmeros projetos das comissões.

Motivação em se candidatar: “A Planejar é um agente transformador da sociedade, pela ampliação da consciência financeira coletiva, e este é o meu propósito de vida.”

Contribuição: “Ciente da rica diversidade de ideias e visões dentro da Associação, minha missão será a de ajudar a construir consensos e possibilitar o avanço constante da Planejar.”