

RELATÓRIO ANUAL 2021

PLANEJAR 

Associação Brasileira
de Planejamento Financeiro



Sumário

1	Palavra do Presidente	2
2	A Planejar	6
3	A Certificação CFP® no Mundo	9
4	A Certificação CFP® no Brasil	11
5	Responsabilidade Social	13
6	Badges	18
7	Pesquisa de Awareness	19
8	Associados Empresariais	24
9	Ética	28
10	Campanhas de comunicação	31
11	Planejar na Mídia Imprensa	35
12	Congresso Internacional Planejar	38
13	Governança	43
14	Desempenho Financeiro 2021	46
	Agradecimentos	52



Palavra do **Presidente** | **Jan Karsten**

2021: ANO MARCADO PELA ESPERANÇA E PELO DESAFIO DA RETOMADA.

Janeiro de 2021: o Brasil dava os primeiros passos na vacinação contra a Covid-19. O desafio contemplava imunizar a população, tentar reestabelecer a economia e tratar das questões relacionadas à crise na saúde. Era um momento delicado, agravado pela segunda onda da pandemia, que se estenderia até junho de 2021, comprometendo, mais uma vez, as atividades presenciais e econômicas.

Nesse cenário turbulento e de incertezas, a **Planejar** estruturou suas atividades para continuar garantindo o atendimento aos seus associados, a aplicação dos exames e o suporte aos candidatos. Seguindo criteriosamente as orientações das autoridades, nossos colaboradores e voluntários continuaram a atuar em comissões, grupos de trabalho e conselhos com o mesmo engajamento e com a certeza de que o planejamento financeiro se torna cada vez mais fundamental para a vida das pessoas.

Com o foco de ampliar as ações de conscientização financeira, intensificamos nossa atuação nas redes sociais, reforçando a importância do planejamento financeiro e do profissional CFP® nesse processo. Continuamos engajados em campanhas globais de educação financeira como a semana ENEF, a World Investor Week (WIW) e o Dia Mundial do Planejamento Financeiro (WFPD). Seguimos também com a parceria

com a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) na realização do curso TOP de Planejamento Financeiro para Docentes e na produção de vídeos gravados por profissionais CFP® voluntários para o programa de incentivo à Educação Financeira nas escolas, uma iniciativa da CVM junto ao Ministério da Educação (MEC).

Nossa atuação na comunidade global foi intensa. Participamos de lives internacionais junto ao Financial Planning Standards Board (FPSB) para o compartilhamento de experiências e melhores práticas entre os profissionais CFP® ao redor do mundo. No segundo semestre, aplicamos a pesquisa internacional Job Analysis do FPSB, que buscou identificar os padrões internacionais na profissão de planejador financeiro e, assim, atualizar o currículo da certificação CFP® no mundo a partir de 2022. Realizamos o PEC (Programa de Educação Continuada) e Comunidades Planejar com temas pautados nas recomendações de nossos associados recebidas por meio de pesquisas. Os eventos continuaram a ser 100% on-line e gratuitos, possibilitando a participação dos associados em todo o Brasil e de fora do país.

Investimos na primeira pesquisa de imagem sobre planejamento financeiro e sobre a certificação CFP®, com 600 entrevistados em sete capitais do Brasil. Implantamos também o *Digital Badge* (Certificado Digital) para os profissionais certificados, com tecnologia blockchain, atingindo 75% de selos ativos.

Fechamos 2021 entregando o Congresso Internacional da Planejar, com um conteúdo de altíssima qualidade no



formato híbrido. No primeiro dia, tivemos a participação de cerca de 300 pessoas presenciais mais 1.000 pessoas *on-line*.

E, graças a todo esse esforço e à dedicação da comunidade, a **Planejar** foi reconhecida pelo órgão regulador internacional, o FPSB. O Brasil teve o maior aumento percentual entre as associações que representam a certificação CFP® no mundo, de 36,4%. Essa conquista possibilitou que mantivéssemos a 5ª posição no ranking global, marca atingida em dezembro de 2020, reunindo em 2021 o número de 7.385 profissionais certificados no Brasil.

Este ano, completamos 20 anos da Certificação CFP® no país. Vamos celebrar sediando o Global Meeting, evento anual promovido pelo FPSB. Após a pandemia, o encontro será retomado em outubro, quando receberemos membros de 27 países. Com o objetivo de proporcionar *networking* entre os profissionais, no mesmo período realizaremos o Congresso Internacional Planejar, no formato híbrido.

Iniciamos 2022 com o lançamento do novo Portal de Educação, que trará muitas novidades em um ambiente que integra cursos, benefícios de parceiros, mural de oportunidades e créditos. A área aberta ao público apresenta conteúdos curados, trilhas e um novo curso de Planejamento Financeiro. Para os associados, serão disponibilizadas novas turmas do Programa de Investimentos Alternativos Planejar (PIAP), cursos desenvolvidos pela **Planejar** e por nossos parceiros, trilha de melhores práticas, materiais das PECs e Congressos,



CFP® Magazine, além de cursos internacionais de instituições de ensino renomadas (Yale University, University of Florida, Nacional University of Singapore, University of Geneva, University of Manchester, University of Illinois e Columbia University).

Na área de Tecnologia, pretendemos alcançar novos patamares. Entre as melhorias estão previstas a automatização do processo financeiro, contábil e fiscal, a implementação de planos de Cyber Security, além de ações para LGPD e ESG e do lançamento do app da **Planejar**.

Finalizando, gostaria de agradecer à equipe da **Planejar**, à Anbima, aos nossos conselhos de Administração, Normas Éticas e Fiscal, às instituições parceiras e reguladores, aos nossos voluntários e a você, nosso associado. Desejo que 2022 seja surpreendente, com grandes oportunidades e realizações para a Planejar e para todos nós!





A Planejar

Há 21 anos, a **Planejar** – Associação Brasileira de Planejamento Financeiro – é a única entidade brasileira afiliada ao FPSB (Financial Planning Standards Board) autorizada a conceder a Certificação CFP®. Tem como objetivo disseminar a importância do planejamento financeiro como agente transformador da vida das pessoas e famílias, contribuindo para uma sociedade mais consciente.

Com mais de 8 mil associados em todo o país, a **Planejar** desenvolve e fomenta padrões profissionais reconhecidos mundialmente para a atividade de planejamento financeiro pessoal, promovendo a Certificação CFP® como símbolo de excelência dos profissionais que exercem essa atividade.

Além de oferecer qualificação contínua aos associados e ao público geral, por meio de eventos, palestras e cursos, a Associação criou o primeiro curso de planejamento financeiro à distância do Brasil, destinado a profissionais que já atuam na área, certificados ou não, e ao público geral.

Diretrizes estratégicas

- ▶ Fomentar a formação de planejadores financeiros no Brasil.
- ▶ Promover o processo da Certificação CFP® no Brasil, o aperfeiçoamento contínuo e a autorregulação dos planejadores financeiros CFP®, conforme diretrizes globais do **Financial Planning Standards Board (FPSB)**.

- ▶ Promover para o mercado e para a sociedade a atividade de planejamento financeiro pessoal, a educação financeira e a Certificação CFP® como certificação de distinção reconhecida mundialmente.

No Brasil, a **Planejar** representa com exclusividade a certificação CFP® (Certified Financial Planner), presente em 27 países no mundo, com mais de 203 mil profissionais certificados até o final de 2021.





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

Integridade: agir de acordo com a adoção de práticas que respeitem o perfil e as necessidades dos profissionais e clientes, e estimular essas práticas.

Engajamento: promover a cooperação de colaboradores e associados como agentes em torno da causa comum.



A certificação CFP® no mundo

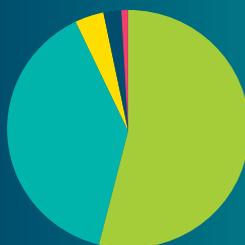
No final de 2021, com um crescimento líquido de 10.550 profissionais CFP®, o FPSB e sua rede global aumentaram o número de profissionais CFP® em **5,5% para um total de 203.312** em todo o mundo.

Os países com taxas de crescimento de dois dígitos no número de profissionais CFP® no ano passado foram Brasil (36,4%), Indonésia (22,2%), Índia (17,6%) e China (13,7%). O Brasil é destaque por suas conquistas tanto no número de novos profissionais CFP® quanto na taxa de crescimento desses profissionais pelo terceiro ano consecutivo.

Maior aumento de profissionais CFP® por país

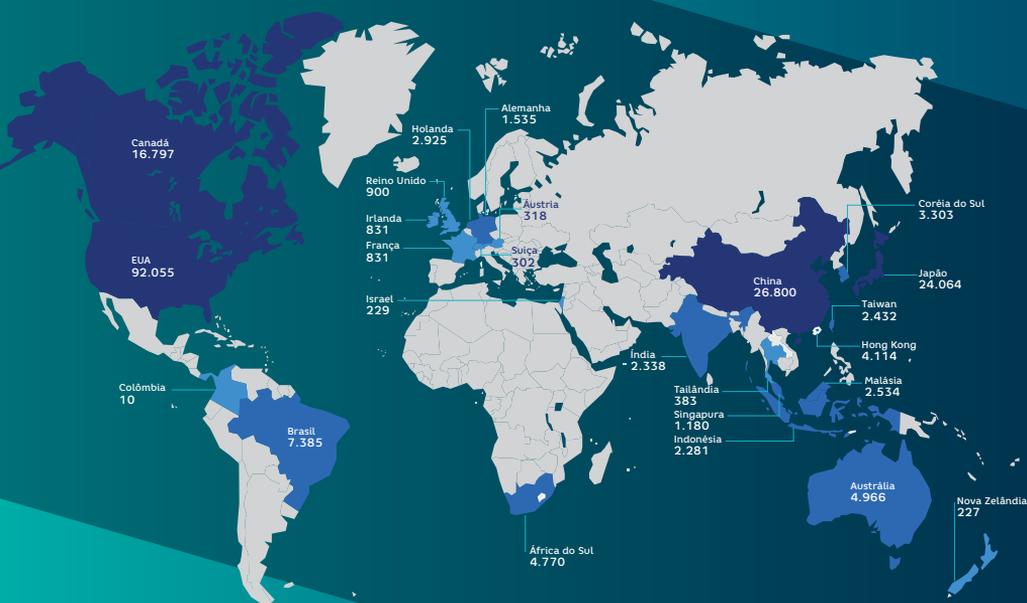


Profissionais CFP® por região



Américas: **57,2%**
 Ásia-Pacífico: **36,7%**
 Europa: **3,7%**
 África: **2,3%**
 Oriente-Médio: **0,1%**

Profissionais CFP® por país



Fonte: FPSB - Financial Planning Standards Board

“ Termos aumentado o número de profissionais CFP® em dez vezes, desde que a certificação se tornou internacional pela primeira vez em 1990, é uma grande realização.

Noel Maye CEO do FPSB



A certificação **CFP®** no Brasil



Em 2021 o Brasil ultrapassou a marca de 7.000 profissionais certificados CFP®.

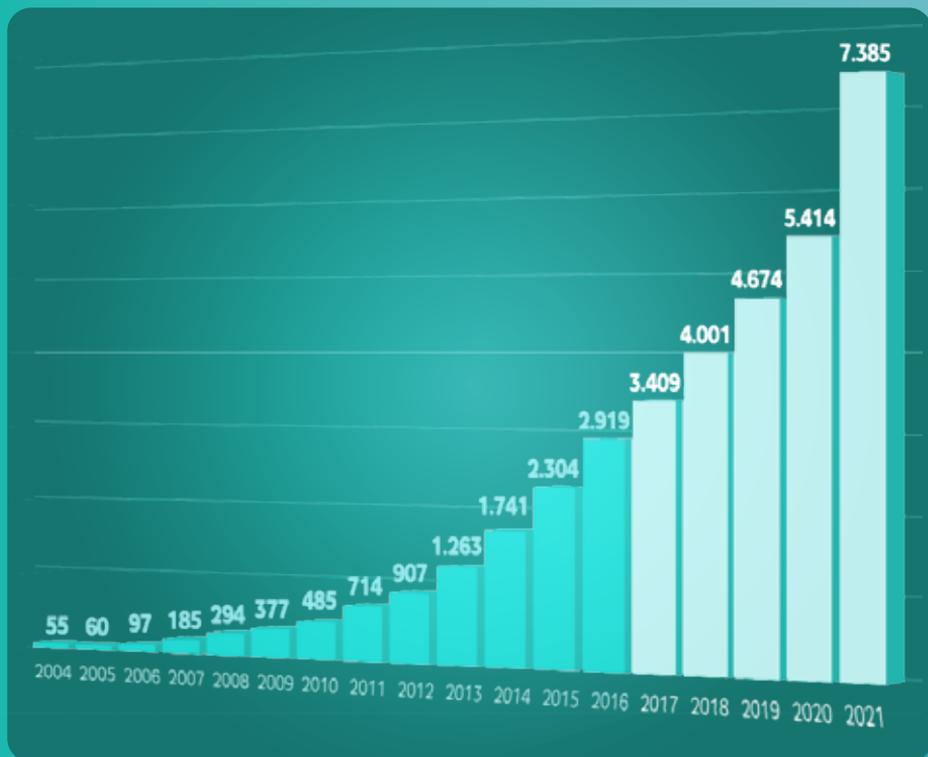
O Brasil foi o terceiro país com maior crescimento em número de planejadores financeiros CFP® e o único a manter um percentual de crescimento de duas casas decimais por três anos consecutivos.

Apesar da pandemia da COVID-19, o crescimento global de profissionais CFP® permanece forte, e não foi diferente no Brasil.

Houve um crescimento de 36,4% no número de planejadores financeiros certificados no país. São 7.385 profissionais, e o país se consolidou na 5ª posição do ranking mundial. São mais profissionais qualificados auxiliando no planejamento financeiro de pessoas e famílias.



A certificação CFP® no Brasil



7.385 Profissionais CFP®

35,91%
MULHERES



64,09%
HOMENS

59,27%
ATUAM EM BANCOS



69,49%
ESTÃO NO EIXO SP-RJ





Responsabilidade **Social**

A **Planejar** tem a Educação Financeira como um dos pilares de sua atuação, visando contribuir para uma sociedade mais consciente da importância de organizar sua vida financeira para atingir seus objetivos.

Além disso, incentiva a atuação dos seus associados Certificados CFP® como disseminadores da educação financeira para a transformação da vida das pessoas, com foco no público em situação de vulnerabilidade socioeconômica, por meio de ações de conscientização financeira.

Dentre diversas ações, podemos destacar:

GLOBAL MONEY WEEK

**GLOBAL
MONEY
WEEK**
2022

22 a 28 de MARÇO

GMW é uma campanha anual de conscientização dos jovens sobre a importância de estarem financeiramente conscientes e de gradualmente adquirirem conhecimentos, habilidades, atitudes e comportamentos necessários para tomar decisões financeiras sólidas e em última análise, alcançar o bem-estar e a resiliência financeira.

Seu objetivo principal é capacitar as gerações mais novas a administrar suas finanças de forma consciente, assim como ajudar crianças e jovens a compartilhar seus conhecimentos com suas famílias e respectivas comunidades.

Em 2021, a GMW aconteceu de 22 a 28 de março e a Planejar participou de 13 iniciativas:

CVM/ Planejar/Fecap e Ação Jovem:

- ▶ 10 *lives* com profissionais CFP®

Planejar/Rede Cidadã:

- ▶ Sondagem com 400 jovens detectou o interesse pelo tema Investimento
- ▶ Realização de *live* e conteúdo replicado ao longo da semana
- ▶ 3,5 mil jovens de 7 estados do Brasil (*live* exclusiva)

Planejar:

- ▶ 2 *lives* abertas ao público, **YouTube Planejar Pra Vida**

As *lives* totalizaram:

- + **900 pessoas** assistindo ao vivo/ online
- + **6 mil visualizações** pós-evento

WIW E WFPD 2021



World Investor Week (WIW) é uma campanha global de educação financeira, focada na proteção e educação dos investidores. Promovida pela Organização Internacional das Comissões de Valores (IOSCO), a iniciativa consagra a oferta de oportunidades educacionais à população de mais de 80 países,

oferecidas por todos os membros da organização.

Em sua quinta edição, a WIW aconteceu de 04 a 10 de outubro de 2021, sob a coordenação do Comitê de Investidores de Varejo da IOSCO (o “Comitê 8”), promovida, em cada país, por seus membros. Contou com os seguintes temas:

- ▶ Como sair do endividamento e se tornar um investidor
- ▶ Investimentos de risco e criptoativos - como evitar golpes e fraudes
- ▶ Assumindo o controle da sua vida financeira

As *lives* totalizaram 1.900 visualizações.

WFPD



Os planejadores financeiros de todo o mundo se reúnem para o **Dia Mundial do Planejamento Financeiro (WFPD)** visando aumentar a conscientização sobre o valor do planejamento financeiro e de trabalhar com um profissional CFP® competente e ético, que coloca os interesses do cliente em primeiro lugar. A **Planejar** como representante no Brasil dos planejadores financeiros participa das ações do WFPD.

Em 2021, uma das *lives* da WIW foi realizada nesse dia.





SEMANA ENEF | 8ª EDIÇÃO



A **Planejar**, junto com a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, participa anualmente da Semana ENEF, uma iniciativa do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF) para promover ações de educação financeira no país.

Os membros voluntários da Comissão de Conscientização Financeira são responsáveis por organizar as palestras.

Em 2021, na 8ª edição que ocorreu de 8 a 14 de novembro, foram abordados os seguintes temas de planejamento financeiro:

- ▶ O que é Planejamento Financeiro – saúde financeira
- ▶ Como sair do endividamento e se tornar um investidor
- ▶ Como começar a investir: primeiros passos
- ▶ Como evitar golpes e fraudes financeiras
- ▶ Liberdade financeira no futuro: planejamento para a aposentadoria

As *lives* totalizaram 3.300 visualizações.



ORIENTAÇÃO FINANCEIRA REMOTA

Para tornar o planejamento financeiro mais acessível de modo que o público geral entenda a forma dessa atuação, nos eventos de conscientização financeira estão sendo disponibilizadas orientações financeiras remotas. Os planejadores financeiros CFP® voluntários prestam atendimento gratuito por meio da plataforma **Planejar+n2**, em que são feitas trocas de mensagens (texto, áudio ou vídeo) com os participantes, por até três dias. Uma ótima oportunidade para tirarem suas dúvidas.





Badges

No mês de junho, foram implantados os *badges* (selos/medalhas digitais) para uso dos profissionais CFP®, como forma de comprovação da autenticidade de sua certificação.

O QUE SÃO?

Com os *badges*, as empresas e os profissionais conseguem validar em tempo real a veracidade de cada curso, treinamento, certificado, entre outros. Eles são utilizados mundialmente e garantem credibilidade por meio da tecnologia *blockchain*.

BENEFÍCIOS

Os *badges* permitem um compartilhamento ativo. Ao receber o certificado digital, o ganhador pode publicá-lo em suas redes sociais e vinculado a sua assinatura de e-mail. Isso torna seu perfil mais visível.

IMPLANTAÇÃO

Nessa etapa, a **Planejar** emitiu os *badges* como uma comprovação da vigência da certificação dos profissionais CFP® que estão com seu processo em dia.

Total de *badges*
emitidos

7.470

Ativos

73,5%

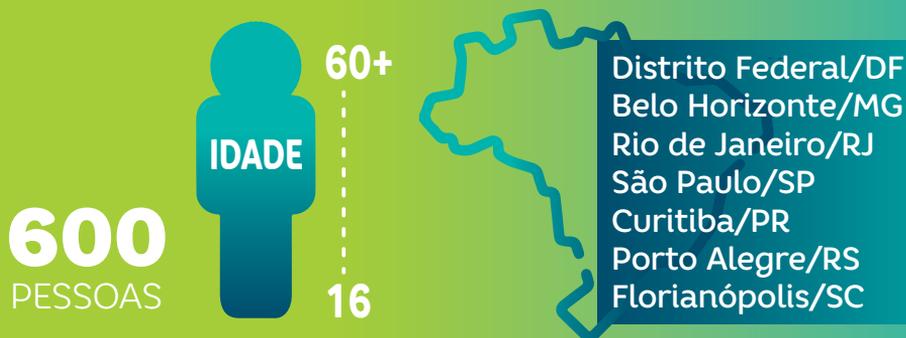
Para 2022 está prevista a implantação do *badge* empresarial, para identificação das empresas associadas à **Planejar**, de acordo com cada categoria.



Pesquisa de *Awareness*

Em 2021, a Planejar realizou uma pesquisa inédita sobre o comportamento das pessoas em relação ao planejamento financeiro, à organização das finanças e ao endividamento.

Foram ouvidas 600 pessoas a partir de 16 anos de idade, de sete capitais do Brasil (Distrito Federal/DF, Minas Gerais/MG, Rio de Janeiro/RJ, São Paulo/SP, Paraná/PR, Rio Grande do Sul/RS e Santa Catarina/SC).

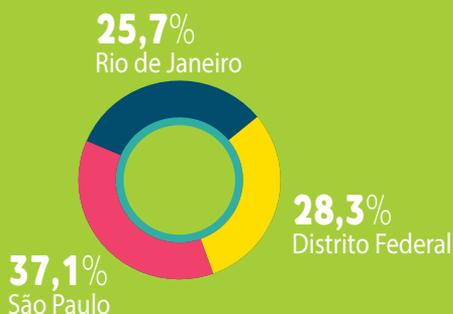


Confira aqui os principais resultados da pesquisa sobre o comportamento das pessoas em relação ao planejamento financeiro no Brasil! Veja como há um cenário de grandes oportunidades para o planejador financeiro certificado.

Quem sabe o que é planejamento financeiro



Afirmaram saber o que é planejamento financeiro, teve destaque a faixa etária de 25 a 59 anos.

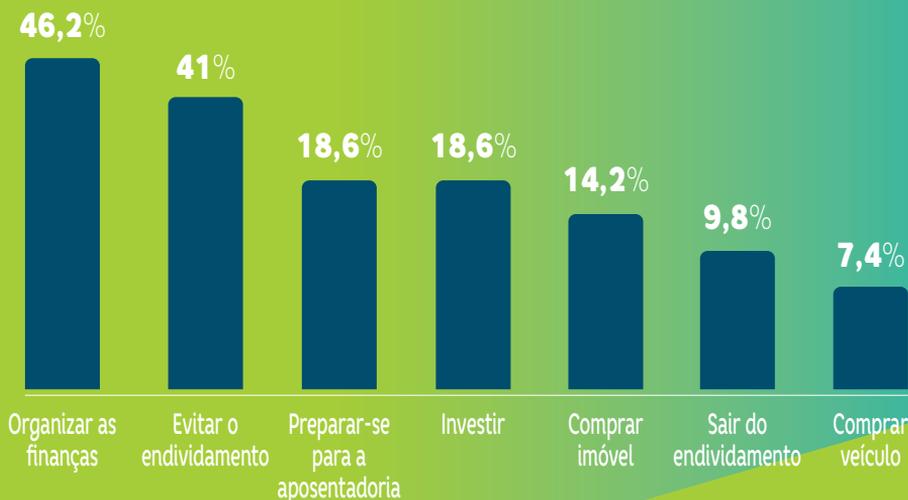


Entre os que desconhecem essa prática, São Paulo concentra o maior número de pessoas, seguido do Distrito Federal e do Rio de Janeiro.

Quem faz planejamento financeiro

64,6% dos entrevistados disseram fazer planejamento financeiro, deram essa resposta principalmente os respondentes de 45 até 59 anos. A maior concentração de pessoas que fazem planejamento financeiro está na Região Sul (RS – SC – PR), em que a porcentagem foi acima de 75,1%. Em São Paulo, foi registrado o maior índice de negativas (44%).

Com qual objetivo se faz planejamento financeiro





Os homens principalmente de 25 a 34 anos, são os mais preocupados em organizar as finanças

As mulheres em especial na faixa de 35 a 44 anos, estão mais voltadas a evitar o endividamento

Por que não se faz planejamento financeiro

Falta de disposição: principal motivo, apontado por 25,2% dos entrevistados, principalmente na faixa de 35 a 44 anos.



Com quem se busca orientação financeira?

Falta de disposição: principal motivo, apontado por 25,2% dos entrevistados, principalmente na faixa de 35 a 44 anos.

**28,9%**

Disseram contar com algum tipo de auxílio para fazer o planejamento financeiro

Destes, a grande maioria:

53,8%

Parentes ou amigos

16%

Gerente do banco

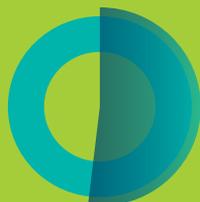
12,3%

Plataforma financeira

10,4%

Agente ou consultor autônomo

Quem conhece a profissão de planejador

**51,6%**

Dos entrevistados afirmaram ter conhecimento da profissão de planejador financeiro

**75,1%**

Das pessoas considerariam decisivo o profissional de planejamento financeiro ter a certificação CFP® na hora de contratar uma assessoria



Ouçá o podcast Osvaldo Cervi, CFP®, diretor executivo da Planejar gravou em entrevista com a jornalista Thais Herédia, da rádio CNN. Ele apresentou os dados da pesquisa e falou sobre o comportamento das pessoas em relação a planejamento financeiro, organização das finanças e endividamento.



Associados **Empresariais**

Ser um associado da Planejar é estar em contato com todos os profissionais atuantes e interessados em planejamento financeiro, fazendo networking com mais de 7.000 associados certificados CFP®, ter acesso a conteúdo de qualidade e usufruir de diversos benefícios e parcerias.

Em 2021 a Planejar atingiu um total de 51 associados empresariais, o que representou um crescimento de 113% se comparado a 2020.

A Planejar entende que parcerias com empresas do mercado financeiro, bem como com instituições de ensino, são fundamentais para agregar conteúdo para o Programa de Educação Continuada dos associados e aproximar a Planejar dos colaboradores desses associados, tanto dos que já são profissionais certificados, quanto dos que almejam a certificação.

Crescimento dos **associados empresariais**

51**ASSOCIADOS
EMPRESARIAIS****113%****Crescimento em 2021,
comparado a 2020**

Iniciativas de Educação + Certificação

O ano de 2021 foi marcado pelo início do desenvolvimento do Portal de Educação Planejar, uma nova plataforma onde todos os cursos internos e de terceiros e as atividades de Educação estarão disponíveis para o público com a curadoria da Planejar. O lançamento será no início de 2022. Com o novo Portal os associados CFP® terão:

- ▶ Experiência do usuário semelhante à de uma plataforma de *streaming*: acesso a todas as atividades de Educação da Planejar (cursos EAD, eventos, CFP® Professional Magazine, cursos presenciais, vídeos, etc)
- ▶ Acesso a plataformas de cursos oferecidos por terceiros e próprios
- ▶ Trilha personalizada por aluno
- ▶ Buscador de curso, por tema, por público, por categoria
- ▶ Lançamento de créditos automatizado

Em 2021 foi implementado o Plano Estratégico de Educação, sob a responsabilidade da Comissão de Educação, com o alinhamento dos temas relevantes para PEC e Comunidades Planejar discutidos e estabelecidos por um grupo formado por representantes de cada Comissão da Associação.

Outra iniciativa relevante foi a criação do Programa de Investimentos Alternativos Planejar (PIAP), um curso exclusivo que teve a primeira turma programada para 2021.



Confira, abaixo, um resumo dos projetos realizados:

- ▶ Cursos gratuitos, mais de 7.250 alunos os acessaram
- ▶ *Foram publicadas três edições da CFP® Magazine, com algumas matérias abertas ao público geral, todas com podcast. As edições totalizaram 6.181 acessos.*
- ▶ Lançamos duas turmas do curso de Planejamento Financeiro EAD, somando 443 alunos matriculados.
- ▶ Lançamos duas turmas do curso de PIAP (Programa de Investimentos Alternativos Planejar), somando 114 alunos matriculados.
- ▶ Obtivemos mais de 37.111 lançamentos de créditos no Programa de Educação Continuada.
- ▶ Realizamos 9 PECs online e 8 Comunidades Virtuais

Iniciativas de certificação

Em 2021 foram aproximadamente 9.200 inscritos nos exames CFP®.

Também teve início o processo de governança para a definição de mudanças nas regras para a Certificação CFP®, acompanhando as tendências globais na prática do planejamento financeiro em alinhamento às políticas e aos padrões do Financial Planning Standards Board (FPSB).

7.250

Alunos nos cursos gratuitos

443

Alunos no EAD de Planejamento Financeiro

3

Edições da CFP® Professional Magazine

37.111

Créditos lançados no Programa de Educação Continuada

6.181

Acessos na CFP® Professional Magazine

8

Comunidades Virtuais

114

Alunos no curso de PIAP

9

PECs online



Ética

No início do ano, os membros da atual gestão do Conselho de Ética consolidaram mudanças no Código de Conduta Ética e Responsabilidade Profissional da **Planejar**, visando contribuir para solidificar a imagem do profissional e da marca CFP®.

Além disso, foi aprovado um fluxo processual, chamado de “check-list”, que garante que as denúncias apresentadas à **Planejar** sigam critérios e etapas padronizadas, respeitando os prazos estipulados e que as partes recebam as comunicações pertinentes.

Em maio de 2021, após uma eleição, os novos membros do Conselho de Normas Éticas da **Planejar** tomaram posse. O número de denúncias recebidas foi menor do que nos anos anteriores (2019 e 2020) totalizando apenas 5 casos.

O grande desafio foi ampliar e difundir o debate de ética, de maneira transversal, em todos os eventos e conteúdos disponibilizados pela **Planejar**. Foram criados posts semanais, publicados nas redes sociais da **Planejar** (Instagram, Facebook e LinkedIn), relacionando ações e comportamentos práticos aos princípios do Código de Conduta Ética da **Planejar**, bem como campanhas de comunicação sobre Ética, Comunidade Planejar, PECs e Congressos.

A 25ª edição da CFP® Professional Magazine abordou o tema Ética nos seus diferentes aspectos. Através de entrevistas, artigos, *podcasts* e *videocasts* foram

apresentadas as melhores práticas dos profissionais de Planejamento Financeiro, e de relação com os clientes, mercados e reguladores.



Status do Conselho de Ética

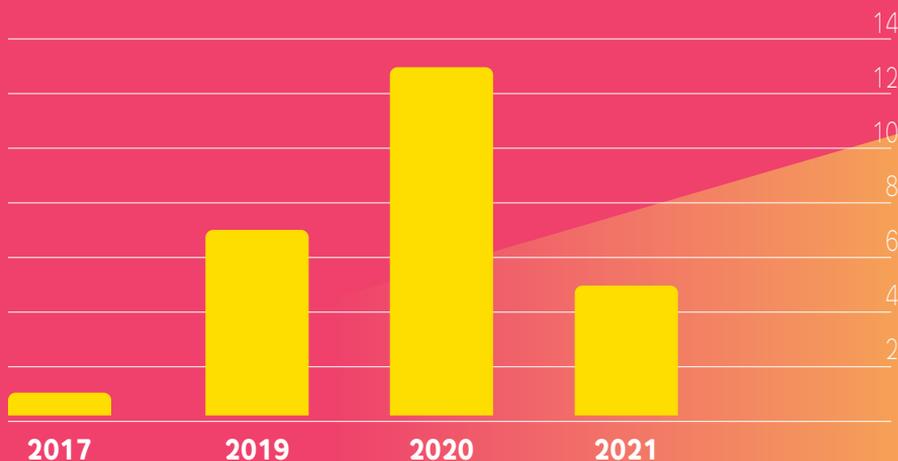
Até 31/12

Ano	Qtde de Denúncias	Base CFP®	% denúncias / Base CFP®
2017	1	3.322	0,03%
2019	7	4.671	0,15%
2020	13	5.414	0,24%
2021	5	7.385	0,07%



Quantidade de denúncias

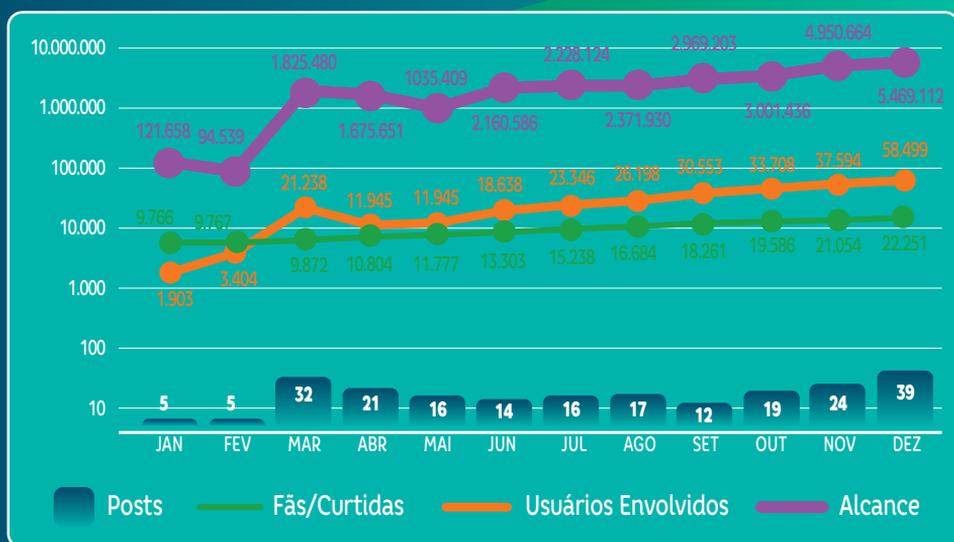
Até 31/12



Campanhas de **comunicação**

Em 2021, o leque de comunicação da **Planejar** foi ampliado, e passamos a utilizar novas ferramentas e canais para atingir nossos públicos.

Nas redes sociais, a **Planejar** teve um crescimento expressivo em todos os parâmetros, ampliando a capilaridade dos canais e o alcance deles.



O Facebook da **Planejar** chegou a um alcance de 5.469.112 pessoas, com um crescimento de 4.395%.

O mesmo aconteceu no Instagram, em que o crescimento foi de 73% no número de seguidores e 173% no número de interações nas publicações.

Já no LinkedIn houve um crescimento de 50% no número de seguidores, que chegou a mais de 23 mil pessoas com 97% de aumento no número de interações.

Nas mídias display e escutas em áudio, houve ótimo desempenho, com veiculação em sites com assuntos relativos a finanças e rádios online.



Mídia programática Display



Outubro a Dezembro 2021



Mídia programática - Rádios online



Outubro a Dezembro 2021

As ações em Google ADS e Youtube que se iniciaram no final de outubro trouxeram resultados importantes para a **Planejar**, com aumento de exposição da marca e visitação ao site.

Ampliando a comunicação, foi feito um investimento em mídia offline com veiculação em:



TV a cabo (Globonews / GNT e SporTV SP), atingindo 15 milhões de indivíduos nas classes ABC 25+;



TV aberta (Bandeirantes / Rede TV), com mais de 20 milhões de indivíduos impactados;



Rádios SP (BandNews, Alpha e Play);



Divulgação em telas digitais nos aeroportos (Curitiba/ Congonhas/ Santos Dumont e Pampulha) com mais de 1 milhão de inserções de outubro a dezembro.



TV



Aeroportos



Planejar na Mídia | **Imprensa**

Com o objetivo de tornar a **Planejar** mais conhecida pelos públicos de interesse foi desenvolvido entre os meses de junho e dezembro de 2021 um trabalho integrado de planejamento e divulgação por assessoria de imprensa junto aos veículos de comunicação. Nesse período, foram contabilizadas:



Na análise dos indicadores qualitativos e quantitativos, foram realizadas 190 entrevistas diretas com os porta-vozes da **Planejar**, sendo 5 delas com o diretor-executivo Osvaldo Cervi. Outros nomes que estiveram presentes na mídia foram os membros do conselho da **Planejar** como Carlos Castro, Jayme Carvalho, Marcia Dessen, Theo Linero e Viviane Ferreira. A exposição foi positiva, com destaque para a pesquisa da Planejar sobre o interesse das pessoas no planejamento financeiro e busca por profissionais certificados CFP®, divulgada na CNN Brasil, na My News e no E-Investidor/Estadão. Dessa forma, conseguimos um alcance de atendimento em diferentes plataformas, resultado de um conjunto de esforços para posicionar o conteúdo e a marca da **Planejar**.

Pautas pontuais foram geradas envolvendo a segmentação de atuação dos planejadores financeiros. Através da estratégia de trabalho com a assessoria de imprensa, conseguimos espaços em grandes e novos veículos de comunicação voltados para a área financeira com matérias especiais com temas relevantes como negociação de dívidas, planejamento para empreendedores e educação financeira para os filhos. As matérias estiveram em sua maioria em destaque na home de portais ou entre as mais lidas deles, gerando engajamento e audiência para a **Planejar**. Foram realizadas reportagens especiais sobre organização em viagens para a Copa do Mundo 2022 no canal CNN Brasil e planejamento financeiro na TV Brasil em que também foi destaque a **Semana ENEF** como evento voltado para a participação do público na educação financeira.

A **Planejar** também foi destaque com o **Congresso Internacional Planejar 2021** no portal E-investidor/Estadão com a parceria com a Fundação Dom Cabral em evento sobre longevidade com a participação da diretora **Marcia Dessen**. Os demais veículos em que a Planejar esteve em destaque foram UOL, Valor Econômico, Folha de S. Paulo, O Globo, Agência Estado e Reuters, todos com repercussão nacional, além de veículos regionais, de forma que houve um alcance em todos os estados do Brasil, conforme o planejamento de estratégia para ampliar a visibilidade do trabalho da **Planejar**.

Em resumo, quando falamos de indicadores quantitativos, conseguimos unir itens objetivos e subjetivos. E, no quesito qualitativo, o número de visitas nas matérias

em que a **Planejar** esteve presente, o que demonstra o interesse do público pelos assuntos abordados pelos planejadores financeiros certificados CFP®. Este relatório tem como objetivo apresentar as ações tomadas e os resultados obtidos no período, demonstrando a efetividade do trabalho da assessoria de imprensa.

RESULTADO GERAL

Total de matérias publicadas: 1.353 na imprensa, considerando todos os tipos de mídia jornalística - TV, impressos, *online* e rádio -, uma média de 112 matérias/mês.

1.353MATÉRIAS NA
IMPRENSATV
IMPRESSOSONLINE
RÁDIO**112**

MATÉRIAS/MÊS



Congresso Internacional **Planejar**

O Congresso Internacional **Planejar**, chegou à sua 6ª edição esse ano.

Foram 3 dias de evento online, totalizando:



19 PAINÉIS

5 PAINÉIS ABERTOS
AO PÚBLICO GERAL



58 PALESTRANTES

17 SPEAKERS
INTERNACIONAIS

17 PATROCINADORES



Mais de 20 horas de
transmissão ao vivo

Para a abertura oficial, o evento contou com *stands* de patrocinadores, com objetivo de promover *networking* e o tão esperado reencontro entre os profissionais.

Comunicação pré-evento

- ▶ Destaque no site
- ▶ Base de conhecimento - área com acesso para 7.500 associados certificados e mais de 1.000 associados não certificados
- ▶ Redes sociais



1.676.447 pessoas alcançadas

1.789.410 impressões



110.973 pessoas alcançadas

175.394 impressões

- ▶ Mídias



Mídia TV: 127 inserções

Veículos: Band SP, Rede TV, GloboNews, GNT, SporTV



Mídia Rádio: 173 inserções

Veículos: Alpha FM, Rádio Play, Band News

- ▶ Card WhatsApp
- ▶ E-mail marketing

Plataforma do Evento - Inscritos

**15.927**Visualizações na
plataforma**1.063**Número de pessoas
que logaram no
evento**4.034**Total de visualizações
no Youtube da
Planejar

07/12

ABERTURA PRESENCIAL

Confira alguns momentos do primeiro dia do Congresso:



Confira os *stands* presentes no primeiro dia do Congresso:



Conteúdos do Congresso

A **Planejar** disponibilizou uma revista eletrônica, com um resumo dos temas abordados em cada um dos painéis. além de mais três entrevistas especiais, realizadas com Eduardo Giannetti, economista e filósofo, Kevin Keller, CFP®, CEO do CFP Board e Mauricio Moura, Diretor de Relacionamento do Banco Central.

Além disso, foram disponibilizados os conteúdos do evento no Portal de Educação, uma excelente oportunidade para assistir às palestras que não foram acompanhadas ao vivo. Cada painel ao qual se assistiu, valeu 1 crédito qualificado no Programa de Educação Continuada.

Revista



Palestras do Congresso



Governança

Com uma estrutura consolidada ao longo da sua história, atualmente, a **Planejar** possui três Conselhos Diretivos, um Comitê Executivo e seis Comissões em sua estrutura de governança. Todos são compostos por profissionais altamente qualificados, com experiências variadas e relevantes, que apoiam a missão e a visão da entidade.

O Conselho de Administração é constituído por 16 membros, sendo 08 escolhidos por eleição realizada pelos associados e 08 indicados pelo Associado Sênior (ANBIMA). Todos os conselheiros são aprovados em Assembleia Geral e possuem mandato de dois anos. Essa entidade é responsável por traçar a política geral da **Planejar**, assim como por zelar pela boa execução das normas regulamentares e dos procedimentos da Associação.

O Conselho de Normas Éticas é responsável por estudar sobre questões referentes à definição e interpretação das normas relacionadas com as atividades dos associados, assim como por fazer respeitar os critérios de conduta definidos no Código de Conduta Ética da **Planejar**.

O Conselho Fiscal é responsável por examinar as contas da **Planejar** após o encerramento de cada exercício social. Também tem a missão de opinar sobre a gestão financeira, avaliando elementos do capital social e conferindo demonstrações financeiras. A partir dessa análise, emite pareceres sobre a situação e indicam se há irregularidades ou não.

Além disso, a Associação conta com um Comitê Executivo constituído por 07 membros do Conselho de Administração, incluindo o presidente e o vice-presidente do Conselho de Administração. Este comitê acompanha a administração geral da Associação no cotidiano, monitorando os indicadores de performance financeira e operacional.

A **Planejar** também conta com Comissões compostas por associados voluntários ativos. Tais comissões se reúnem mensalmente com foco em desenvolver projetos e iniciativas que visam alcançar os objetivos estratégicos da Associação.

Para facilitar o entendimento, compartilhamos abaixo o fluxo de aprovações e definições:



PROJETO/
AÇÕES

Uma vez validado pelo Comitê Executivo, o tema é encaminhado para o Conselho de Administração, que ratifica ou não o projeto/ação/demanda.

Submeter ao Comitê Executivo, por meio do Diretor-executivo, as propostas que demandem deliberação de alçada de cada órgão. Antes de sua divulgação e publicação, ou mesmo de projetos que envolvam custos.

As deliberações são tomadas por maioria simples (50% + 1) de votos.

As Comissões têm funções consultivas e/ou técnicas, com a finalidade de **propor e/ou desenvolver ações e projetos que suportem os objetivos definidos no Planejamento Estratégico e que beneficiem os associados.**

Caso haja interesse comum entre as duas ou mais Comissões, os respectivos Coordenadores poderão atuar de forma conjunta e endereçar/comunicar os temas para discussão do Comitê das Comissões.



Obs.: O detalhamento das responsabilidades de cada grupo está especificado no estatuto da **Planejar**, disponível no site.





Desempenho **Financeiro** 2021

Receitas

A pandemia de COVID-19 continuou trazendo impactos importantes no início de 2021 para todos. Em nosso primeiro exame, realizado em junho, acabamos perdendo as cidades de Recife e Curitiba, que tinham mais de 400 inscritos, fruto da decisão de lockdown de seus governantes. Ainda assim, finalizamos o ano com 9.300 pessoas realizando nosso exame, o dobro em relação a 2020, receita que trouxe o maior impacto e surpresa para o faturamento total da Associação. Conseguimos realizar nosso Congresso, com 300 pessoas no evento presencial promovido no primeiro dia, o que trouxe grande alegria para todos, já que se tratava de nosso primeiro reencontro depois de 2 anos distantes. Ainda assim, acabamos financiando parte da iniciativa, já que mantivemos a oferta de acesso gratuito e virtual a todo conteúdo oferecido aos nossos Associados.

Despesas

Ainda que tenhamos tido o aumento de nossos custos, sobretudo com a realização do exame, fruto da manutenção do protocolo sanitário, e com o aumento da remessa de royalties, conseguimos manter nossa eficiência nas despesas, que cresceram apenas 12% em relação à ampliação de 50% de nosso faturamento.



Resultado

Novamente, apesar dos desafios oferecidos pela pandemia, com as iniciativas acima destacadas, conseguimos superar todos os nossos resultados de anos anteriores, com faturamento que superou R\$ 20 milhões no ano, investimentos superiores a R\$ 2,5 milhões e superávit de quase R\$ 7 milhões, o que fortaleceu ainda mais nosso Caixa, que superou os R\$ 19 milhões, e indicam ampliação de nossa capacidade de impacto, sobretudo nas iniciativas educacionais realizadas pela Associação.

Demonstrações do Resultado Em 31 de Dezembro de 2021 (Em Reais)

	Nota Explicativa	2021	2020 (Reapresentado Nota 3.14)
(=) Receita operacional líquida	15	<u>17.951.081</u>	<u>10.881.025</u>
(-) Custo dos serviços prestados		-	-
(=) Superávit bruto		<u>17.951.081</u>	<u>10.881.025</u>
(+/-) Despesas / receitas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	16	(12.666.451)	(7.686.808)
Outras receitas operacionais	20	857.188	54.356
(=) Superávit operacional antes do resultado financeiro		<u>6.141.818</u>	<u>3.248.573</u>
Receita financeira	17	994.345	505.605
Despesa financeira	17	(396.261)	(405.630)
(=) Superávit operacional antes do imposto de renda e contribuição social		<u>6.739.902</u>	<u>3.348.548</u>
(=) Superávit do exercício		<u>6.739.902</u>	<u>3.348.548</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



Balço Patrimonial

Em 31 de dezembro

Ativo

Balço Patrimonial Em 31 de Dezembro de 2021 (Em Reais)

ATIVO

	Nota Explicativa	2021	2020 (Reapresentado Nota 3.14)
Circulante			
Caixa equivalente de caixa	4	11.838.053	6.275.374
Títulos e Valores Mobiliários	5	7.627.138	7.237.746
Contas a receber	6	2.221.748	2.013.465
Adiantamentos	7	327.084	72.699
Impostos a recuperar		3.251	1.364
Despesas antecipadas		2.885	4.113
		<u>22.020.159</u>	<u>15.604.761</u>
Não circulante			
Depositos Judiciais	19	3.357.410	2.721.267
Garantias e Cauções	8	36.000	36.000
Imobilizado líquido	9	23.777	31.170
Intangível líquido	9	868.265	802.910
		<u>4.285.452</u>	<u>3.591.347</u>
Total do ativo		<u><u>26.305.611</u></u>	<u><u>19.196.108</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



Balanço Patrimonial

Em 31 de dezembro

Passivo e Patrimônio Líquido

Balanço Patrimonial Em 31 de Dezembro de 2021 (Em Reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Nota Explicativa	2021	2020
			(Reapresentado Nota 3.14)
Circulante			
Fornecedores	10	762.110	655.026
Obrigações trabalhistas	11	59.464	48.900
Obrigações tributárias	12	258.592	161.680
Outras contas a pagar		39.159	11.514
Adiantamento de clientes	13	110.320	676.340
		1.229.645	1.553.460
Não circulante			
Provisão para riscos fiscais	19	3.707.444	3.014.028
		3.707.444	3.014.028
Patrimônio líquido			
Patrimônio Social	14	14.628.620	14.628.620
Superávit do exercício		6.739.902	-
		21.368.522	14.628.620
Total do passivo e do patrimônio líquido		26.305.611	19.196.108

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



Investimentos

Foi mais um ano de muito esforço, suor e realizações. Mais de R\$ 2,5 milhões investidos. Implantamos um novo sistema para a Associação, desenvolvemos um novo portal de educação, um novo curso EAD de planejamento financeiro, que passará a ser necessário para certificados a partir do último exame de 2022, lançamos o *Digital Badge*, que visa proteger Clientes e Certificados em um ambiente cada vez mais inseguro com fraudes e plágios, além de termos investido R\$ 1,5 milhão em nosso plano de mídia, também o maior de nossa história.

Esperança

Quando nem sequer havíamos assimilado o que parecia ser o arrefecimento da pandemia de COVID-19, olhando com esperança para uma possível nova doença endêmica com que precisaríamos passar a lidar, como tantas outras que fazem parte da história humana de superação, surge uma guerra e novamente todos olhamos com certa incredulidade... será que estamos mesmo no século XXI? Bem, independentemente dos rumos que a humanidade escolher caminhar, acreditamos que nossa comunidade deve continuar buscando dar o exemplo do bem, qualificando profissionais, defendendo mais transparência e responsabilidade fiduciária junto aos cidadãos que são atendidos por nossos Associados e levando educação financeira aos que não têm nenhuma.

Nossa crença, de que o planejamento financeiro transforma, continua sendo combustível para enfrentarmos todos os desafios apresentados e lutarmos por uma sociedade mais justa. O planejamento financeiro, como indutor da transformação de vida dos brasileiros, o CFP® como referência de qualidade e distinção profissional dentre os planejadores, e a Planejar, como referência de planejamento financeiro no Brasil. Juntos somos mais fortes. Que essa esperança possa continuar iluminando nosso caminho.

Oswaldo Cervi

Diretor-executivo



Agradecimentos

Ao final de mais um ano de muito empenho e dedicação, a **Planejar** agradece a todos os associados que contribuíram de alguma forma com as ações promovidas ao longo de 2021. Nominalmente, a Associação agradece à ANBIMA, nossa Associada Sênior, à CVM, aos membros dos Conselhos de Administração, Normas Éticas e Fiscal, 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 e colaboradores que viabilizaram as atividades realizadas pela Associação durante o ano de 2021.

Planejar

Associação Brasileira de Planejamento Financeiro

Rua Prof. Atílio Innocenti, 165 - 6º andar
CEP 04538-002 - São Paulo - SP



+55 11 **4280-8520**



planejar@planejar.org.br

www.planejar.org.br

PLANEJAR

Associação Brasileira
de Planejamento Financeiro



ACOMPANHE AS NOVIDADES
DA PLANEJAR EM NOSSAS
REDES SOCIAIS!

