Relatório Anual 2018

PLANEJAR

Pra vida

Sumário

PALAVRA DO PRESIDENTE 3

PERFIL PLANEJAR 5

- A Associação 5
- A Certificação CFP® no Brasil 6
- Norteadores Estratégicos 7
- Responsabilidade Social 8
- Planejar na Mídia 9

GOVERNANÇA 10

DESEMPENHO FINANCEIRO 2018 11

PERSPECTIVAS PARA PLANEJAMENTO FINANCEIRO 13

AGRADECIMENTOS 14

Palavra do Presidente

Caros colegas da Planejar,

2018 foi um ano de importantes conquistas para nossa Associação.

Ampliamos nossa visibilidade e impacto na imprensa, fortalecemos nosso compromisso com a CVM, realizando 300 eventos na semana ENEF e impactando mais 10.000 brasileiros. Além disso, nossa Comissão de Advocacy conseguiu importantes avanços nesta interlocução, principalmente na reflexão sobre o papel do consultor de valores mobiliários.

Atingimos 1.183 participantes em quatro turmas no nosso curso EAD de Planejamento Financeiro e nosso Congresso teve, novamente, recorde de público, impactando 1.200 pessoas em seus dois dias.

Chegamos à marca de 4.001 profissionais CFP® e mais de 150 voluntários envolvidos e engajados em diferentes iniciativas da Associação.

Pela primeira vez fizemos uma Campanha de Marketing em rádio (Eldorado), jornal (Estadão), televisão (GloboNews) e mídia digital (Facebook e LinkedIn), reforçando a importância do profissional e da certificação CFP®. Lançamos o novo Código de Ética, mais objetivo, prático e direto.

Por fim, mas não menos importante, tivemos Associados participando do Congresso anual do FPA - Financial Planning Association, nos EUA e, iniciamos nosso Grupo de Estudos Brasil, que aconteceu junto ao Congresso Planejar 2018.

Queremos muito mais para 2019!

Iniciamos o ano revisando o nosso modelo de governança, buscando clarificar o caminho que queremos e os recursos necessários para trilhá-lo, definindo papéis e responsabilidades de todos.

Lançamos nosso material de estudo (self-study) e já no primeiro mês tivemos mais de 450 coleções vendidas, democratizando o acesso ao exame para todos os rincões do país.

Palavra do Presidente

No futuro, implantaremos uma ferramenta de CRM, melhorando a comunicação com os Associados; atualizaremos nosso EAD, dando mais flexibilidade e velocidade aos nossos cursos; e lançaremos o livro TOP, projeto em parceria com a CVM, que visa levar conhecimento aos professores, multiplicadores na educação financeira. Queremos também reforçar as iniciativas com a Anbima, fortalecendo nosso papel de apoio aos reguladores, nosso impacto junto aos cidadãos e oportunidades para nossos Associados.

E agora estamos lhe entregando este primeiro Relatório Anual da Planejar, que reflete nosso compromisso cada vez maior com a prestação de contas de nossos investimentos (sobretudo na área de educação) e conquistas.

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

Quero aproveitar para agradecer à equipe da Planejar, aos voluntários, à ANBIMA, à nossa Diretoria, mas especialmente a você, nosso associado, por fazer parte desta história vencedora, acreditando, apoiando e patrocinando nossos esforços na construção de um futuro promissor para nossa Associação, profissão e para todos cidadãos, conscientizando da importância do planejamento financeiro na sua transformação.

Que possamos, todos, continuar a transformar a vida dos brasileiros.
Obrigado novamente a todos.

Jan Karsten, CFP®

Perfil Planejar

PLANEJAR

A Planejar – Associação Brasileira de Planejadores Financeiros (antigo IBCPF – Instituto Brasileiro de Certificação de Profissionais Financeiros) tem 18 anos de existência e é uma entidade de auto-regulação, não governamental e sem fins lucrativos que reúne os Planejadores Financeiros CFP® (Certified Financial Planner) no Brasil e profissionais interessados na área de planejamento financeiro pessoal.

Quem Somos

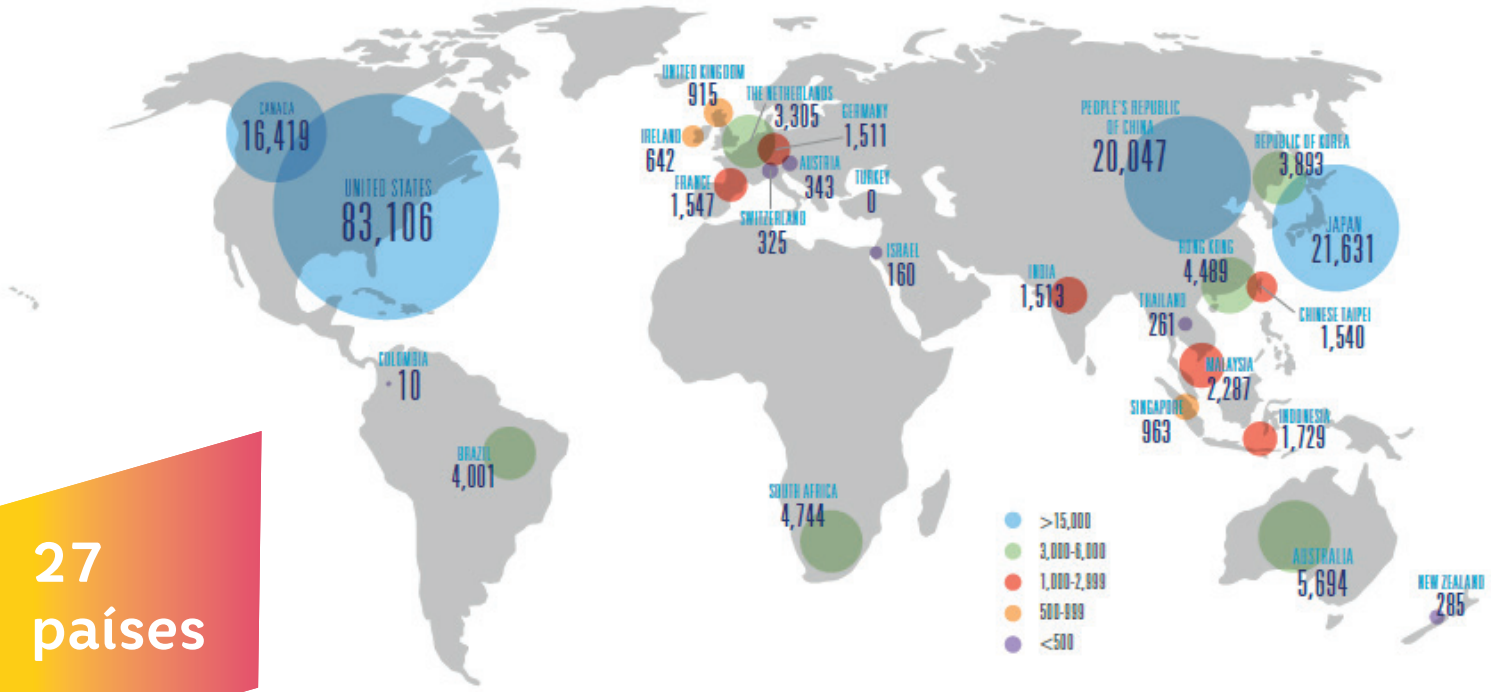
18 anos de excelência no conhecimento

Não-governamental

Apoios são revertidos em educação financeira para os brasileiros

Planejamento financeiro transforma a vida das pessoas

A Certificação CFP® no mundo



27 países

181.360 profissionais CFP® no mundo
O Brasil é o 8º país no ranking com 4.001 profissionais CFP® em dez/2018.

A Certificação CFP® no Brasil

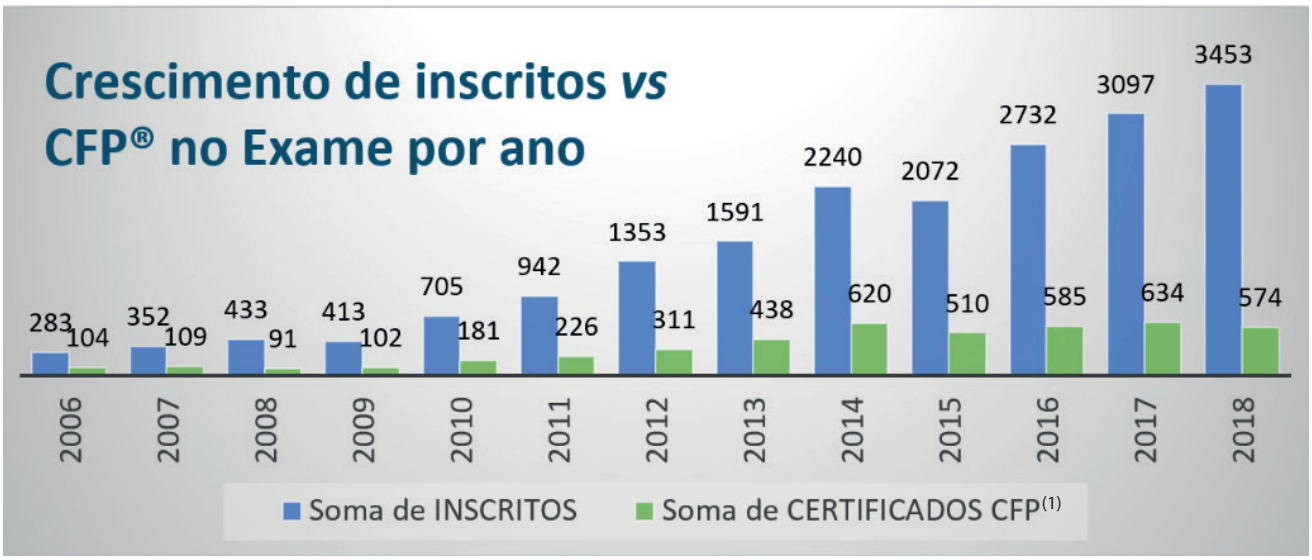
4.001* Associados CFP®

37% são mulheres

63% são homens

60% atuam em bancos

78% estão no eixo SP-RJ



** Dezembro 2018*

(1) Soma de certificados CFP®, considerando apenas os certificados que fizeram o exame completo.

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.**

Reguladores e outras instituições

Cliente Final (Sociedade)

Associado PF (Certificado ou Não Certificado)

Associado PJ / Empresas

Visão

Planejamento financeiro transforma a vida das pessoas.

Valores

Excelência

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

Integridade

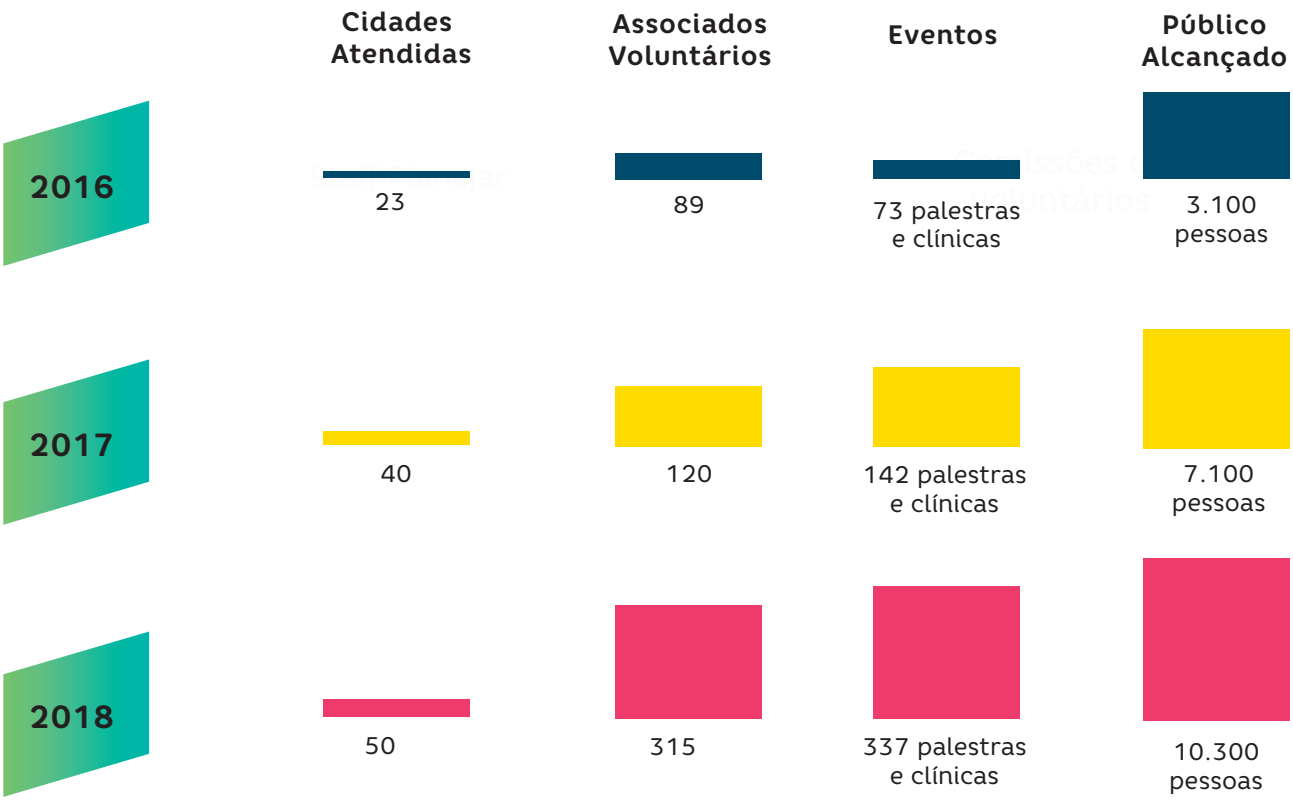
Agir de acordo e estimular a adoção de práticas que respeitem o perfil e as necessidades dos profissionais e clientes.

Engajamento

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

Semana ENEF

A Semana Nacional de Educação Financeira – Semana ENEF – é uma iniciativa do Comitê Nacional de Educação Financeira (CONEF) para promover a Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF). A Planejar promove iniciativas de educação e conscientização financeira desde a primeira edição, ocorrida em 2014.



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 das Comissões de Valores).

No Brasil, durante essa semana, a Planejar marcou presença por meio de suas redes sociais – Facebook e LinkedIn – com posts diários com mensagens-chave sobre planejamento financeiro. Também esteve presente em entradas ao vivo na GloboNews e na Cultura, além de uma live (entrevista transmitida ao vivo) no Estadão.

Planejar na Mídia

2561* inserções na imprensa nos últimos dois anos, quase **90** matérias por mês em média;

Avanço da exposição nas mídias televisivas, tais como GloboNews, SBT, Record, Band e TV Cultura - **30** entrevistas, destas **11** para a GloboNews;

Parceria digital com O Estado de São Paulo: produção de lives semanais transmitidas pelos canais oficiais do veículo no Facebook, YouTube e Periscope **70** lives realizadas e mais de **600** mil visualizações;

Média de **200** artigos publicados no Valor Econômico e na Época Negócios por ano.

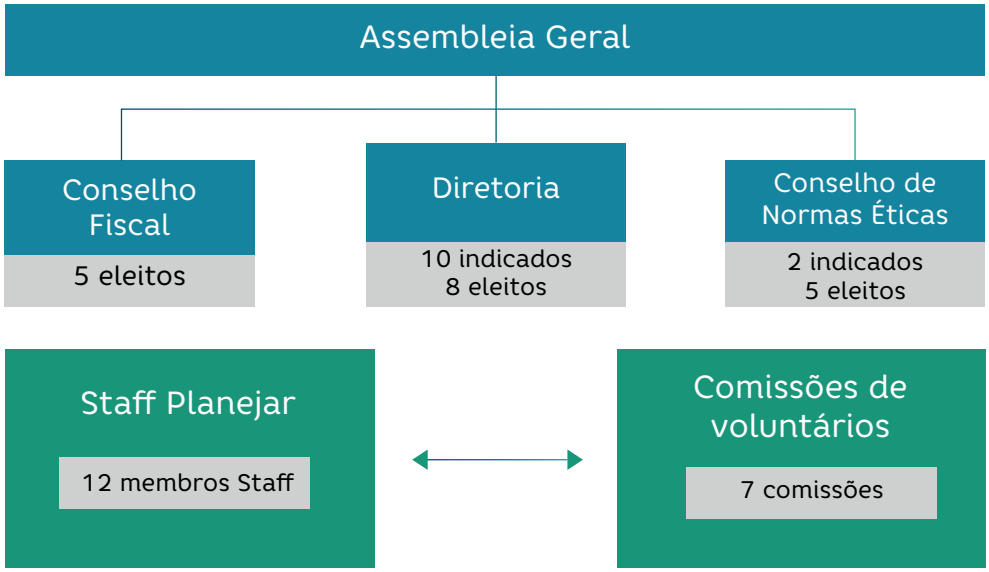
*julho de 2016 a dezembro de 2018

Campanha Planejar Pra vida 2018

planejarpravida.com.br

Para planejamento financeiro,
Planejador Financeiro CFP®

Governança



A Planejar conta com a participação ativa de cerca de 100 voluntários que atuam em diferentes Comissões:

Comissão	Coordenador
ADVOCACY	Jayme Carvalho
CERTIFICAÇÃO	Marcia Dessen
COMUNICAÇÃO E MARKETING	Leanderson Reis
CONSCIENTIZAÇÃO FINANCEIRA	Luiz Correia
EDUCAÇÃO	Eduardo Forestieri
EVENTOS TÉCNICOS	Guilherme Kolberg
RELACIONAMENTO ASSOCIADOS	Tobias Maag

Reuniões mensais e participações em Grupos de Trabalho (GT)

Desempenho Financeiro 2018

Novamente o desempenho financeiro da Planejar apresentou importante evolução. As receitas operacionais cresceram 22% em relação a 2017, fruto sobretudo do aumento das inscrições para o exame de certificação CFP® e, por consequência, do número de associados certificados. Investimos mais de R$ 1 milhão em diversos projetos no ano de 2018, mas merecem destaque o lançamento do material de estudo para o exame e o fortalecimento da comunicação institucional, buscando reforçar o posicionamento da Associação como principal referência em planejamento financeiro no Brasil.

Demonstrações de resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Valores em Reais)

	2018	2017
Receita operacional líquida	8.523.047	6.995.417
Receitas e despesas operacionais		
Pessoal	(1.100.639)	(1.245.141)
Despesas administrativas e gerais	(2.113.951)	(1.535.603)
Provisão para riscos fiscais	(310.237	(264.518)
Despesas de serviços contratados	(3.242.324)	(1.916.105)
Despesas com tributos	(95.255)	(107.137)
Depreciação e Amortização	(26.145)	(16.302)
Outras despesas e receitas operacionais	(127.355)	(410.839)
	(7.015.906)	(5.495.645)
Resultado financeiro líquido		
Resultado financeiro líquido	451.152	472.829
	451.152	472.829
Superávit do exercício	1.958.292	1.972.601

Balanços patrimoniais

Exercícios findos em 31 de dezembro 2018 e 20177

(Valores em Reais)

Ativo

	2018	2017
Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	8.337.043	6.300.463
Contas a receber	954.947	658.046
Adiantamentos diversos	9.001	2.163
	9.300.991	6.960.672
Não circulante		
Depósito Judicial	1.795.577	1.419.407
Garantias e Cauções	37.260	37.260
Imobilizado	90.854	69.671
Intangível	1.410	2.099
	1.925.101	1.528.437
Total do ativo	11.226.092	8.489.109

Passivo

	2018	2017
Circulante		
Fornecedores	494.469	47.589
Adiantamento de clientes	153.507	65.247
Impostos a recolher	60.789	59.797
Encargos e obrigações trabalhistas	155.679	300.802
	864.444	473.435
Não circulante		
Provisão para riscos fiscais	1.898.937	1.511.255
	1.898.937	1.511.255
Patrimônio líquido		
Patrimônio social	6.504.419	4.531.818
Superávit do Exercício	1.958.292	1.972.601
	8.462.711	6.504.419
Total do passivo e patrimônio líquido	11.226.092	8.489.109

Perspectivas para o Planejamento Financeiro

Chegamos ao ano de 2019 com um forte crescimento no número de associados, colocando o Brasil em destaque entre os países nos quais, segundo o FPSB, a certificação CFP® mais cresce no mundo.

Somos hoje uma associação mais diversa, composta por profissionais de instituições financeiras, agentes autônomos, consultores de valores mobiliários e planejadores independentes. Antes restrita ao segmento de Private Banking das instituições financeiras, a certificação CFP® tem atraído profissionais de outros segmentos de mercado, levando nosso selo de distinção a um maior número de clientes, com maior celeridade.

Os desafios para os próximos anos são bem definidos: integrar esses grupos dentro da Planejar, gerar conteúdo mais segmentado, aprofundar nossa contribuição na formatação das bases legais para o crescimento do mercado de planejamento independente, consolidar nosso código de ética e investir em marketing visando o reconhecimento da marca CFP® junto aos clientes dos profissionais certificados e público em geral.

Na área de investimentos, o aumento da presença de fintechs e plataformas digitais trazem novos modelos de atuação profissional e comercial, provocando mudanças no posicionamento de instituições, clientes e órgãos reguladores.

Finalmente, as perspectivas para o segmento de Planejamento Financeiro são muito promissoras. O enorme número de famílias endividadas e baixo número de famílias poupadoras faz da nossa atividade algo de extrema necessidade no Brasil.

A reforma da previdência social, ainda em curso, amplia a conscientização do cidadão em relação às mudanças que virão, transferindo para cada um de nós a necessidade de cuidar do próprio futuro, reduzindo a dependência do benefício social.

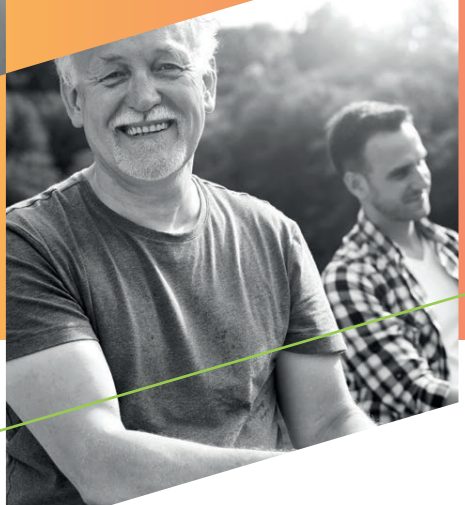
A Planejar, em conjunto com entidades públicas e privadas, tem aumentado os esforços no sentido de levar educação financeira à população em geral, participando intensamente da Semana Enef, da World Investor Week e, em breve, publicando um livro inédito de Planejamento Financeiro, desenvolvido pela Planejar, a pedido da CVM, para compor a coleção TOP, destinada à formação de professores universitários.

É gratificante observar que nossa convicção de que o planejamento financeiro transforma a vida das pessoas se materializa em projetos e atividades que nos aproximam, cada vez mais, do cidadão brasileiro, em um exercício prático e concreto de cidadania.

Jayme Carvalho, CFP®
Diretor da Planejar e Coordenador da Comissão de Advocacy

Agradecimentos

A Planejar agradece aos seus associados, que contribuíram e participaram das ações promovidas ao longo de 2018. Nominalmente, a Associação agradece à ANBIMA – Associada Sênior, à CVM, aos membros da Diretoria, Conselho de Normas Éticas e Conselho Fiscal, participantes do biênio 2017/2019, 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 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 2018.



PLANEJAR

Pra vida