

PROGRAMA CFP



MÓDULO 1 - PLANEJAMENTO FINANCEIRO

1 - Fundamentos de Finanças

- Aula 1** ● Valor presente, valor futuro, taxa de desconto e fluxo de caixa
- Aula 2** ● Taxa de retorno
- Aula 3** ● Trazendo a valor presente
- Aula 4** ● Determinando a taxa do período
- Aula 5** ● Regimes de capitalização - juros simples
- Aula 6** ● Regimes de capitalização - juros compostos
- Aula 7** ● Juros compostos - exercícios de equivalência de taxas
- Aula 8** ● Frequência de capitalização - regime de capitalização contínuo
- Aula 9** ● Taxa real X taxa nominal
- Aula 10** ● Séries uniformes de pagamento
- Aula 11** ● Série antecipada X série postecipada
- Aula 12** ● Introdução aos sistemas de amortização
- Aula 13** ● Sistema de Amortização Price - Tabela Price
- Aula 14** ● Sistema de Amortização Constante - Tabela SAC
- Aula 15** ● Comparação SAC x PRICE
- Aula 16** ● Perpetuidade
- Aula 17** ● Desconto Simples

2- Métodos de Análise de Investimentos

- Aula 1** ● Taxa Mínima de Atratividade
- Aula 2** ● Payback
- Aula 3** ● Taxa Interna de Retorno
- Aula 4** ● Taxa Interna de Retorno Modificada
- Aula 5** ● Valor Presente Líquido (VPL)

3 - Gestão Financeira

- Aula 1** ● Balanço Patrimonial
- Aula 2** ● Custo de capital próprio e de terceiros
- Aula 3** ● Análise de capital de giro
- Aula 4** ● Demonstrativos de resultados
- Aula 5** ● Orçamento familiar
- Aula 6** ● Balanço patrimonial familiar
- Aula 7** ● Empréstimos para a pessoa física
- Aula 8** ● Leasing
- Aula 9** ● Consórcios
- Aula 10** ● Financiamento imobiliário
- Aula 11** ● Crédito rural, educacional e penhor
- Aula 12** ● Custo Efetivo Total

4 - Fundamentos de Economia

- Aula 1** ● PIB, inflação e taxas de juros
- Aula 2** ● Política Monetária
- Aula 3** ● Política Fiscal
- Aula 4** ● Política Cambial
- Aula 5** ● Sistema Financeiro Nacional

5- Fundamentos de Estatística

- Aula 1** ● Medidas de posição central
- Aula 2** ● Medidas de dispersão – variância
- Aula 3** ● Medidas de dispersão - desvio padrão
- Aula 4** ● Medidas de dispersão – aplicação
- Aula 5** ● Risco e retorno esperados
- Aula 6** ● Valores esperados
- Aula 7** ● Medidas de associação entre duas variáveis
- Aula 8** ● Correlação – aprofundamento
- Aula 9** ● Potencial de diversificação
- Aula 10** ● Exercício de diversificação
- Aula 11** ● Curva normal e intervalo de confiança

6 – Finanças Comportamentais

- Aula 1** ● Teoria de Finanças Comportamentais x Teoria Moderna de Finanças
- Aula 2** ● Heurísticas: disponibilidade, representatividade e ancoragem
- Aula 3** ● Teoria da perspectiva, excesso de confiança e autoatribuição
- Aula 4** ● Status quo, efeito de manada e desconto hiperbólico

7 - O processo de Planejamento financeiro

- Aula 1** ● Aula 1 – Propósitos, benefícios, componentes e etapas do processo de planejamento financeiro
- Aula 2** ● Aula 2 - Definir e estabelecer o relacionamento com o cliente
- Aula 3** ● Aula 3 – Coletar informações necessárias ao planejamento
- Aula 4** ● Aula 4 – Analisar as informações coletadas
- Aula 5** ● Aula 5 – Desenvolver e fundamentar o planejamento e apresentar ao cliente
- Aula 6** ● Aula 6 – Implementar as recomendações do planejamento financeiro
- Aula 7** ● Aula 7 – Monitorar a situação do cliente
- Aula 8** ● Aula 8 – Principais conceitos

8 – Conduta Profissional e Responsabilidades Fiduciárias

- Aula 1** ● Código de Ética da Planejar
- Aula 2** ● Princípios e regras do código de ética da Planejar
- Aula 3** ● Princípio 1: cliente em primeiro lugar
- Aula 4** ● Princípio 2 – Integridade
- Aula 5** ● Princípio 3 – Objetividade
- Aula 6** ● Princípio 4 – Probidade
- Aula 7** ● Princípio 5 – Conduta Profissional
- Aula 8** ● Princípio 6 – Competência
- Aula 9** ● Princípio 7 – Confidencialidade
- Aula 10** ● Princípio 8 – Diligência
- Aula 11** ● Procedimentos disciplinares
- Aula 12** ● Prevenção e combate à lavagem de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores
- Aula 13** ● Utilização indevida de informações privilegiadas
- Aula 14** ● Principais conceitos

9 – Perfil de Competências do Planejador Financeiro

- Aula 1** ● Matriz de Competências do Planejador Financeiro