

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

MÓDULO 2 - GESTÃO DE ATIVOS E INVESTIMENTOS

1 - Instrumentos de Renda Fixa

- Aula 1 LTN
- Aula 2 NTN-F
- Aula 3 Duration
- Aula 4 LFT
- Aula 5 Tesouro Direto
- Aula 6 Depósitos em Poupança
- Aula 7 CDB, RDB e DPGE
- Aula 8 Certificado de Operações Estruturadas (COE)
- Aula 9 Letras de Crédito Imobiliário (LCI)
- Aula 10 Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)
- Aula 11 Letra Financeira (LF)
- Aula 12 Depósito Interfinanceiro e CCCB
- Aula 13 Operações Compromissadas
- Aula 14 FGC
- Aula 15 Debêntures
- Aula 16 Notas promissórias
- Aula 17 Certificado de Recebíveis Imobiliários (CRI)
- Aula 18 Certificado de Recebíveis Agrícolas (CRA)
- Aula 19 Índices - IMA Geral, IRF-M 1 e IRF-M 1+
- Aula 20 Índices - IMA-B 5 e IMA-B 5+
- Aula 21 IMA-C, IMA Geral ex-C, IMA-S e IDKA

2 - Mercado de Ações

- Aula 1 Ações: conceito, tipos, classes
- Aula 2 Avaliação de ações
- Aula 3 Estratégia de Investimento em ações - Parte 1
- Aula 4 Estratégia de Investimento em ações - Parte 2
- Aula 5 Estratégia de investimento em ações - Parte 3
- Aula 6 Modelo de precificação de ações
- Aula 7 DDM
- Aula 8 Lucro por ação
- Aula 9 Índice preço lucro
- Aula 10 Governança corporativa: níveis de governança
- Aula 11 Índices da B3 - Parte 1
- Aula 12 Índices da B3 - Parte 2
- Aula 13 Distinções entre análise técnica e análise fundamentalista
- Aula 14 Ofertas Públicas - Mercados primário e secundário
- Aula 15 Ofertas Públicas - IPO
- Aula 16 Ofertas Públicas - OPA
- Aula 17 Derivativos - Conceitos e ambientes de negociação
- Aula 18 Derivativos - Modalidades: mercado a termo, mercado futuro e swap
- Aula 19 Derivativos - Modalidades: mercado de opções - introdução
- Aula 20 Derivativos - Modalidades: mercado de opções - call, put e formação de preço
- Aula 21 Derivativos - Modalidades: mercado de opções - estratégias com opções
- Aula 22 Derivativos - contratos negociados na BM&F (DI, dólar, Ibovespa e commodities)

3 - Fundos de Investimentos

- Aula 1 Definições gerais, responsabilidades, direitos e deveres dos cotistas
- Aula 2 FI e FIC
- Aula 3 Tipos de fundos: abertos, fechados, com e sem carência
- Aula 4 Dinâmica de aplicação e resgate - parte 1
- Aula 5 Dinâmica de aplicação e resgate - parte 2
- Aula 6 Objetivo e política de investimentos do fundo
- Aula 7 Informações corporativas na distribuição de fundos
- Aula 8 Prestação de contas aos cotistas
- Aula 9 Classificação dos fundos: prazo das carteiras
- Aula 10 Classificação dos fundos: estratégia de gestão
- Aula 11 Classificação CVM e composição das carteiras
- Aula 12 Categorias Anbima
- Aula 13 Outros fundos de investimentos - FIDC
- Aula 14 Outros fundos de investimentos - FII
- Aula 15 Outros fundos de investimentos - fundos exclusivos
- Aula 16 Outros fundos de investimentos - FIP
- Aula 17 Outros fundos de investimentos - fundos para investidores qualificados
- Aula 18 Outros fundos de investimentos - ETFs
- Aula 19 Custos do cotista
- Aula 20 Marcação a mercado
- Aula 21 Taxa de administração, taxa de performance e outras despesas
- Aula 22 Clubes de investimentos
- Aula 23 Carteira administrada

4 - Investimentos no Exterior

- Aula 1 Suitability
- Aula 2 Instrumentos - Títulos públicos e privados
- Aula 3 Instrumentos - Ações
- Aula 4 Instrumentos - Mutual Funds Offshore
- Aula 5 Instrumentos - Investimentos alternativos
- Aula 6 Índices de referência do mercado
- Aula 7 Tributação

5 - Investimentos em Imóveis

- Aula 1 Diferenças entre imóveis residenciais, comerciais e rurais
- Aula 2 Estratégias de investimentos - geração, comércio e ganho de capital
- Aula 3 Estratégias de investimentos - FII e FIP
- Aula 4 Aspectos tributários para PF e PJ (holding)
- Aula 5 Índices do mercado imobiliário (IFIX, FIPE ZAP, IGMÍ-C)

6 - Tipos de Riscos dos Investimentos

- Aula 1 Riscos de aplicação em renda fixa - crédito e ratings
- Aula 2 Riscos de aplicação em renda fixa - duração de Macaulay, duration modificada
- Aula 3 Riscos de aplicação em renda fixa - reinvestimento, resgate antecipado
- Aula 4 Riscos de aplicação em renda fixa - inflação e câmbio
- Aula 5 Riscos de aplicação em renda variável - risco de mercado, risco sistemático e risco não-sistemático
- Aula 6 Risco de aplicação em renda variável - volatilidade, liquidez, risco operacional

7 - Gestão e Mensuração do Risco e Retorno dos Investimentos

- Aula 1 VAR
- Aula 2 Stress test, back testing, stop loss, VIX
- Aula 3 Índice de Sharpe
- Aula 4 Índice de Traynor
- Aula 5 Índice de Modigliani
- Aula 6 Beta
- Aula 7 Alfa de Jensen
- Aula 8 Tracking error, índice de Sortino
- Aula 9 Precificação de títulos de renda fixa - YTM e CY
- Aula 10 Valor de mercado de uma carteira de títulos e rendimento de renda fixa

8 - Teoria Moderna de Carteiras / Alocação de Ativos e Rebalanceamento

- Aula 1 Tipos de risco e diversificação
- Aula 2 Teoria moderna de carteiras e função utilidade
- Aula 3 Teoria do portfólio - Markowitz, carteira ótima, fronteira eficiente e CML
- Aula 4 CAPM
- Aula 5 APT
- Aula 6 Alocação de Ativos
- Aula 7 Estratégias de rebalanceamento

MÓDULO 3 - PLANEJAMENTO DE APOSENTADORIA

- Aula 1 Introdução aos Planos de Previdência e Previdência Aberta
- Aula 2 Estrutura da Previdência Complementar
- Aula 3 Produtos de Previdência - PGBL e VGBL
- Aula 4 Taxa de Carregamento e Portabilidade
- Aula 5 Uso da Reserva de Previdência
- Aula 6 Regimes de Tributação e Sinistro

MÓDULO 4 - GESTÃO DE RISCO E SEGUROS

- Aula 1 Riscos do cliente
- Aula 2 Coberturas disponíveis
- Aula 3 Seleção de apólices, corretoras e seguradoras
- Aula 4 Seguros: definições e razões para contratar
- Aula 5 Termos técnicos
- Aula 6 Riscos cobertos, riscos excluídos e autosseguro
- Aula 7 Resseguro x Cosseguro
- Aula 8 Sistema Nacional de Seguros
- Aula 9 Seguros no exterior
- Aula 10 Aspectos legais do seguro
- Aula 11 Seguro de vida
- Aula 12 Seguro de acidentes pessoais
- Aula 13 Seguro de automóvel
- Aula 14 Seguro residencial
- Aula 15 Seguro saúde
- Aula 16 Seguros empresariais
- Aula 17 Seguro de responsabilidades
- Aula 18 Seguro rural
- Aula 19 Aspectos tributários

MÓDULO 5 - PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

1 - Normas Tributárias Básicas e Planejamento Tributário

- Aula 1 Tributos - conceitos e características
- Aula 2 Tributos - legalidade tributária
- Aula 3 Princípios - anterioridade, irretroatividade e isonomia
- Aula 4 Princípios - competência, capacidade contributiva
- Aula 5 Imunidade e isenção
- Aula 6 Planejamento tributário - conceito
- Aula 7 Elisão, evasão, simulação e dissimulação
- Aula 8 Análises de substância sobre a forma e propósito negocial

2 - Imposto de Renda Pessoa Física

- Aula 1 Fundamentos do IRPF
- Aula 2 Conceito de renda / disponibilidade de renda
- Aula 3 Regimes de recolhimento de imposto
- Aula 4 Rendimentos tributáveis recebidos de PJ
- Aula 5 Rendimentos recebidos de PF
- Aula 6 Rendimentos recebidos de fonte estrangeira
- Aula 7 Rendimentos isentos ou não tributáveis
- Aula 8 Rendimentos sujeitos a tributação exclusiva
- Aula 9 Declaração de ajuste anual do IRPF

3 - Imposto de Renda Pessoa Jurídica e CSLL

- Aula 1 Simples nacional, lucro presumido e lucro real

4 - Tributação das Operações no Mercado Financeiro e de Capitais

- Aula 1 Regime de tributação das aplicações financeiras em renda fixa e renda variável
- Aula 2 Regime de tributação dos fundos de investimento disponíveis no mercado

5 - Tributação dos Investimentos Realizados por Brasileiros no Exterior

- Aula 1 Regime de tributação de rendimentos auferidos no exterior
- Aula 2 Ganhos ou perdas de capital auferido em investimentos no exterior
- Aula 3 Declaração obrigatória para o Banco Central e a Receita Federal

6 - IOF

- Aula 1 IOF

7 - Penalidades

- Aula 1 Penalidades

MÓDULO 6 - PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO

- Aula 1 Introdução, instrumentos jurídicos e graus de parentesco
- Aula 2 Regimes de Bens
- Aula 3 União estável e sucessão legítima
- Aula 4 Meação, herança do cônjuge e colação
- Aula 5 Sucessão na união estável
- Aula 6 Direito de representação
- Aula 7 Situações de afastamento de necessários
- Aula 8 Testamento
- Aula 9 Inventário
- Aula 10 Tributação
- Aula 11 Doação
- Aula 12 Aspectos societários e holding
- Aula 13 Outros instrumentos de sucessão no Brasil e sucessão internacional
- Aula 14 Trusts e fundações