

# **O PODER DA EXPERTISE FINANCEIRA NO MERCADO BANCÁRIO**

O FUTURO FINCEIRO EM SUAS MÃOS



  
ANBIMA  
**CPA-20**

DULCINÉIA A. F. MELO



# CPA 20

## Essencial para sua carreira no Mercado Financeiro

A certificação CPA-20, oferecida pela ANBIMA, é voltada para profissionais do mercado financeiro que atuam em áreas como gestão de investimentos, consultoria e atendimento a clientes qualificados.

Seu foco está em validar conhecimentos sobre produtos financeiros, regulação, economia e planejamento, sendo um diferencial competitivo no setor.

Este e-book oferece um guia completo e direto para apoiar sua preparação, abrangendo os principais temas da certificação.

01

# **Sistema Financeiro Nacional e Regulação**

---

# Compreenda a estrutura que regula o Mercado Financeiro

## Os principais órgãos:

### Instituições-chave:

- CMN, BACEN, CVM, bancos comerciais e de investimento.
- Governança corporativa e compliance (ex.: PLD e normas da CVM).

### Regulação e ética:

- Conduta ética, transparência e proteção ao cliente.
- Normas sobre produtos financeiros e prevenção a fraudes.

Entender como as diretrizes do BACEN afetam a operação de um banco.

Utilize diagramas para visualizar a relação entre as instituições.

02

**Produtos  
Financeiros e  
Planejamento de  
Investimentos**

---

# Os principais produtos financeiros

Como aplicá-los em diferentes perfis:

**Renda fixa e variável:**

- CDBs, LCIs/LCAs, Tesouro Direto, ações, FIs e ETFs.

**Fundos de investimento:**

- Multimercados, renda fixa e ações.

**Previdência privada:**

- Comparação entre PGBL e VGBL.

**Planejamento financeiro:**

- Avaliação de perfil do investidor, objetivos financeiros e diversificação.

Montar uma carteira equilibrada para um investidor moderado.

Use planilhas para projetar cenários e riscos.

03

# **Fundamentos da Economia e Gestão de Riscos**

---



# Entenda os impactos macroeconômicos

Gerencie os riscos adequadamente.

**Indicadores econômicos:**

- Inflação (IPCA, IGP-M), taxa Selic, câmbio e PIB.

**Gestão de riscos:**

- Identificação e mitigação de riscos financeiros e operacionais.

- Uso de ferramentas como VaR (Value at Risk).

Analisar como o aumento da Selic afeta títulos públicos e fundos de renda fixa.

Acompanhe relatórios do BACEN e fontes econômicas confiáveis.



04

# **Cálculos Financeiros e Tributação**

---



# Domine os principais cálculos

Entenda os impactos tributários:

Fórmulas essenciais:

- Rentabilidade, valor presente e futuro, e duration.

Impostos sobre investimentos:

- IR em renda fixa e variável, IOF e tributação em fundos e previdência.

Calcular a rentabilidade líquida de um CDB considerando IR e IOF.

Utilize simuladores online para praticar cálculos financeiros.

# Conclusão

A certificação CPA-20 é essencial para profissionais que buscam destaque no mercado financeiro.

Com preparação consistente, você poderá aplicar os conhecimentos adquiridos na sua carreira e alcançar seus objetivos.

Boa sorte!

Mantenha-se focado, aproveite cada etapa do processo e confie na sua evolução!

Esse Ebook foi gerado por IA e diagramado por humano.

O passo a passo se encontra no meu Github.

Esse conteúdo foi gerado com fins didáticos de construção, não foi realizada uma validação cuidadosa humana no conteúdo e pode conter erros gerados por uma IA.

<https://www.github.com/dulcineiafonseca>