

Certificações Anbima CPA-10 e CPA-20 ficarão mais complexas em 2017

As certificações para o sistema bancário foram introduzidas pelas Resoluções 3.158 e 3.309 do CMN que as tornou obrigatórias. Este processo padronizou informações básicas sobre investimentos melhorando a qualidade das informações repassadas aos investidores. A certificação CPA 10 e CPA 20 ficarão mais complexa porque temas da Certificação para Especialistas em Investimentos Anbima (CEA) a partir de janeiro de 2017 farão parte destas provas.

07/10/2016 13:26:58

O Instituto de Formação Bancária alerta que a partir de janeiro de 2017 as certificações Profissionais CPA-10 e CPA-20 ficarão mais complexas devido a alterações nos editais. O aumento de complexidade acontece porque parte do conteúdo da Certificação de Especialista em Investimentos Anbima (CEA) comporá a prova de CPA 10 e CPA 20. No entanto, ainda existe a oportunidade de realizar as provas de certificação até o final deste ano com o programa vigente que é mais enxuto.

As certificações para o sistema bancário foram introduzidas pelas Resoluções 3.158 e 3.309 do CMN - Conselho Monetário Nacional que as tornou obrigatórias. Este processo padronizou informações básicas sobre investimentos para todo o mercado melhorando a qualidade das informações repassadas aos investidores.

O programa da CPA-10 vigente é estruturado de acordo com os seguintes temas: SFN; Ética e lavagem de dinheiro; Regulamentação; API - Análise do Perfil do Investidor; Noções de Economia e Finanças; Princípios de Investimento; Fundos de Investimento; Renda Variável, Renda Fixa e Derivativos. A este conteúdo será adicionado a partir de janeiro de 2017 a Previdência Complementar aberta: o PGBL – Plano Gerador de Benefício Livre e o VGBL – Vida Gerador de Benefício Livre.

O foco da CPA-20 é alavancar o grau de conhecimento e a capacidade técnica dos profissionais que lidam com investidores pessoa física ou pessoa jurídicas do segmento de Varejo Renda Alta, Private Bank, Corporate e Investidores Institucionais.

O programa da CPA-20 é estruturado de acordo com os seguintes temas: SFN e Participantes do

Mercado; Compliance (Conformidade) legal e normativa; Ética e API - Análise do Perfil do Investidor; Princípios de Economia e Finanças; Instrumentos de Renda Variável, Produtos de Renda Fixa e Mercado Derivativos; Fundos de Investimento; Mensuração, Gestão de Risco e Performance. A este conteúdo será adicionado Previdência Complementar Aberta: PGBL e VGBL e Decisões do Investidor na perspectiva das Finanças Comportamentais.

Até o surgimento da Teoria das Finanças comportamentais, a teoria econômica entendia que o processo decisório do investidor era estritamente racional. Muitas dos modelos de Economia e Finanças como a teoria da maximização da utilidade esperada, a Teoria das Expectativas Racionais, a moderna teoria do portfólio de Markowitz e o princípio da dominância (relação entre risco e retorno dos investimentos) tomam por base esta premissa.

Para conceder um prêmio Nobel de Economia ao Psicólogo Israelense Daniel Kahneman, a Academia Real Sueca de Ciências justificou: “Em uma ampla pesquisa sobre o comportamento humano baseado em entrevistas e experimentos, Daniel Kahneman e outros psicólogos questionaram a assunção da racionalidade econômica em algumas situações de decisão”.

Segundo (MACEDO, 2003): “Heurística pode ser definida como um conjunto de regras e métodos que conduzem à resolução de problemas, e muitas vezes limitam ou distorcem a capacidade de as pessoas tomarem decisões racionais”. Os erros passíveis de provocar distorções nas decisões dos investidores são denominados vieses.

Capacitação para Certificações Financeiras Anbima

O Instituto de Formação Bancária possui uma rede de Especialista Financeiros voltados para capacitação de certificações ANBIMA CPA 10, CPA 20 e CEA ANBIMA . Usando metodologia educacional moderna neste mercado, o IFB atingiu taxa de aprovação superior a 85%, colaborando para a certificação de 7.000 profissionais do mercado bancário e gestores de previdência municipal.

Todos os treinamentos já estão de acordo com a nova regra os fundos de investimentos (Resolução CVM 555) e existe o compromisso do Instituto de Formação Bancária com a aprovação do treinando, garantindo o seguro reprovação, para o caso do aluno não vir a ser aprovado, poderá inscrever-se em turmas futuras sem gastar mais nada. Além disto, são disponibilizados gratuitamente simulados e videoaulas cpa 10 e cpa 20 aos alunos participantes.

Mais detalhes sobre as certificações CPA 10, CPA 20 podem ser obtidos no site do Instituto de Formação Bancária ou pelo fone 4004-0435 - ramal 4505.

Bibliografia:

MACEDO, J. S. Teoria do prospecto: uma investigação utilizando simulação de investimentos. 2003. 203f. Tese (Doutorado em Engenharia de Produção e Sistemas) - Universidade Federal de Santa Catarina, Florianópolis, 2003.