



Serviço Público Federal
Universidade Federal de Santa Catarina
Centro Tecnológico
Departamento de Engenharia do Conhecimento

PLANO DE ENSINO – 2023/1

1. IDENTIFICAÇÃO

Disciplina: EGC5263 Finanças Pessoais

Carga Horária: 72 h/a

Professor: Jurandir Sell Macedo Jr

e-mail: jurandir.sell.macedo@ufsc.br

Oferta: Optativa para todos os cursos da UFSC

EMENTA:

Planejamento financeiro; processo de planejamento financeiro pessoal, objetivos, necessidades e prioridades do aluno; nível de tolerância ao risco; dívida pública, títulos públicos e o Tesouro Direto; mercado de renda variável; planejamento de aposentadoria, INSS, previdência complementar – PGBL e VGBL, cálculo do valor necessário para aposentadoria, acumulação e fruição do pecúlio; coleta de dados; desenvolvimento e apresentação de um plano financeiro.

2. OBJETIVOS:

2.1. Objetivo geral

Preparar os alunos para executar e acompanhar o planejamento financeiro pessoal tanto no que tange ao processo poupança quanto na aplicação desta poupança.

A disciplina demonstra que o processo para a conquista da independência financeira se inicia com a poupança, que é a capacidade de gastar um pouco menos do que o que se ganha. A poupança é como uma semente para a conquista da independência financeira ou o cultivo da “árvore do dinheiro” metáfora utilizada na disciplina.

Porém, para se ter uma árvore mais do que semente é preciso plantar e cultivar esta semente. Então, neste ponto, se demonstra que além de poupar é preciso aprender a investir com qualidade.

Também, a disciplina procura despertar os alunos para a profissão de Planejador Financeiro e os exames promovidos para a Certificação de Planejador Financeiro CFP. A certificação CFP™ é uma certificação de distinção, de caráter não obrigatório, que concede aos profissionais certificados, padrão internacional de conduta ética e responsabilidade na prestação de serviços de planejamento financeiro pessoal.

2.2. Objetivos específicos

Comportamento financeiro, planejamento financeiro, teoria financeira, investimentos em renda fixa – Tesouro Direto, títulos públicos, renda variável, planejamento da aposentadoria, previdência

pública – INSS, previdência complementar – PGBL e VGBL, alterações na estrutura das famílias e planejamento para a longevidade.

3. METODOLOGIA

A disciplina é oferecida através do desenvolvimento de uma sequência lógica, proporcionando um aprendizado consistente e vinculado aos objetivos delineados. São utilizadas aulas expositivas, aulas gravadas disponibilizadas via plataforma Moodle, seminários de análise de casos de finanças de pessoas reais resultantes do trabalho de grupo dos alunos e supervisionados pelo professor, debates durante as exposições realizadas, discussões sobre o tema que retratem a realidade de cada família pesquisada. Cada aluno deve desenvolver várias leituras extraclasse, e se dedicar ao levantamento de um caso prático de planejamento financeiro.

Devido a amplitude dos temas tratados, a disciplina tem um caráter informativo, pois os temas não são aprofundados para que o programa seja possível no tempo disponível. Também é importante ressaltar que a disciplina não trata de estratégias de especulação no mercado financeiro e não visa formar traders, e não trata do mercado de opções.

A avaliação é feita por testes, atividades extraclasse provas e um trabalho de equipe, onde os alunos entrevistam uma família e fazem um planejamento financeiro desta família. Após esta fase, o planejamento é apresentado em sala e discutido com todos. Após esta discussão os alunos voltam à família pesquisada para apresentar o planejamento

- Aula expositiva e dialogada com dinâmicas em grupos; seminários; debates, palestras; outros.
- Utilização de Ambiente Virtual de Aprendizagem;
- Desenvolvimento de atividades individual e/ou grupo.

4. AVALIAÇÃO

Prova 01 (unidades 01 e 02) – PESO 1,5

Prova 02 (unidades 03 e 04) – PESO 1,5

Prova Final (todas as unidades) – PESO 3,0

Média trabalho história de vida, plano de vida e eventualmente dos casos de outros trabalhos – PESO 1,0

Trabalho Final (em equipe) – PESO 3,0

Prova N-1 ou de recuperação. Para todos os alunos que faltaram provas por motivos justificados poderão fazer esta prova para recuperar a nota da ou das provas que porventura tenham faltado. Alunos que faltarem provas por motivos justificados deverão fazer esta prova final. A prova também pode servir para substituir todas as notas de provas de todos os alunos que assim desejarem.

5. BIBLIOGRAFIA

MACEDO Jr, Jurandir Sell. **Árvore do dinheiro: guia para cultivar a sua independência financeira**. [EBook Kindle] KDP Amazon 2014.

BOGLE John C. O investidor de bom senso Capa comum Sextante 2020 *

HOUSEL, Morgan. A psicologia financeira: lições atemporais sobre fortuna, ganância e felicidade Harper Collins Brasil 2021 *

KAHNEMAN, Daniel. **Rápido e devagar: Duas formas de pensar.** Rio de Janeiro: Objetiva, 2012. *

MACEDO Jr, Jurandir Sell, Iglesias Martin, Hills Denise. **4 dimensões de uma vida em equilíbrio** [EBook Kindle] KDP Amazon 2014

6. BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTAR

BASSO, Thomas F. **Investimento à prova de pânico.** São Paulo, Makron Books, 1997.

BERNSTEIN, P. L. **Desafio aos deuses: a fascinante história do risco.** Rio de Janeiro: Campus, 1997. *

BOTTON, Alain de. **Desejo de Status.** Rio de Janeiro: Rocco 1990.

FRANKENBERG, L. **Seu futuro financeiro: Você é o maior responsável** – Como planejar suas finanças pessoais para toda a vida. Rio de Janeiro, Campus, 1999

GIANNETTI Eduardo. **Trópicos Utópicos. Uma Perspectiva Brasileira da Crise Civilizatória.** São Paulo: Companhia das Letras, 2016.

GIANNETTI Eduardo. **O Valor do Amanhã.** São Paulo: Companhia das Letras, 2016.

GIANNETTI Eduardo. **Vícios Privados, Benefícios Públicos?** São Paulo: Companhia das Letras, 2016.

GIANNETTI Eduardo. **Felicidade - Diálogos sobre o bem-estar na civilização.** São Paulo: Companhia das Letras, 2016.

GUNTHER, Max. **Os axiomas de Zurique.** Rio de Janeiro, Ed. Record 2000.

HARARI Yuval Noah **Sapiens, uma breve história da humanidade.** Porto Alegre L&PM 2017.

HARARI Yuval Noah **Homo Deus, uma breve história do amanhã.** São Paulo Companhia das Letras 2018.

HARARI Yuval Noah **21 lições para o século 21.** São Paulo Companhia das Letras 2018.

HAUGEN, R. A. **Os segredos da bolsa, como prever resultados e lucrar com ações.** São Paulo: Pearson Educação, 2000.

IGLESSIAS Martin C., **Investimentos Um livro de segredos e conselhos,** Rio de Janeiro: Campus 2011.

KAPOOR, Dlabay, & HUGHESs **Personal finance.** (8th) McGraw-Hill/Irwin; 9 edition (September 9, 2008)

KIYOSAKI, Robert T., & LECHTER, Sharon L. **Pai rico pai pobre** – O que os ricos ensinam a seus filhos sobre dinheiro. Rio de Janeiro: Campus, 2000.

MACEDO Jr, Jurandir Sell. **Árvore do dinheiro:** guia para cultivar a sua independência financeira. [EBook Kindle] KDP Amazon 2014.

MACKAY, Charles. **Extraordinary Popular Delusions and the Madness of Crowds**. Wordsworth Reference. Weymouth UK, 1995.

MORAIS, José C Junça de. MACEDO, Jurandir Jr Sell, KOLINSKY, Régine. **Desejo e decisão: Como a evolução da mente influencia nas nossas escolhas** [EBook Kindle] KDP Amazon 2015.

SERRA, Fernando A. Ribeiro; MACEDO Jr, Jurandir Sell. **O tempo na sua vida**. São Paulo: Saraiva 2009.

SOARES, Geraldo L., SOARES Geraldo. REIS, Rafael. **Casos de Sucesso no Mercado de Ações**. Rio de Janeiro: Campus 2010.

STANLEY, Thomas J., & DANKO, William, D. **O milionário mora ao lado**. São Paulo: Manole Ltda. 1999.

SUROWIECKI, James. **The Wisdom of Crowds** [EBook Kindle]

TALEB, Nassim N., **A Logica Do Cisne Negro**, BEST SELLER 2008. *

TALEB, Nassim N., **Antifrágil** [EBook Kindle] 2015

TALEB, Nassim N., **Arriscando a propria pele** [EBook Kindle] 2018

THALER, Richard **Misbehaving: a construção da economia comportamental**, Intinseca, 2019.

THALER, Richard e SUNSTEIN Cass. **Nudge: Como tomar melhores decisões sobre saúde, dinheiro e felicidade**, Objetiva 2019.

VEBLEN Thorstein. **Theory of the Leisure Class** [EBook Kindle] 2014

Jurandir Sell Macedo Junior

Departamento de Engenharia do Conhecimento

Centro Tecnológico

Universidade Federal de Santa Catarina

7. CRONOGRAMA PREVISTO

Estão previstas 23 semanas de aulas, trabalhos e provas e uma semana dedicada a recuperação

Iniciando a primeira semana em 06 de março de 2023 encerrando dia 07 de julho de 2023.

| | |
|-----------|---|
| Semana 01 | Apresentação da disciplina e início da unidade 01 |
| Semana 02 | Unidade 01 |
| Semana 03 | Unidade 02 |
| Semana 04 | Unidade 02 |
| Semana 05 | Prova Unidades 01 e 02 e início da unidade 3 |
| Semana 06 | Unidade 03 |
| Semana 07 | Apresentação da parte 01 de trabalho em grupo |
| Semana 08 | Unidade 04 |
| Semana 09 | Unidade 04 |
| Semana 10 | Unidade 04 -resolução da lista de exercícios |
| Semana 11 | Prova Unidade 03 e 04 e trabalho em grupo - investimentos |
| Semana 12 | Unidade 05 |
| Semana 13 | Unidade 06 |
| Semana 14 | Lista de exercícios unidade 05 e 06 |
| Semana 15 | Apresentação trabalho final |
| Semana 16 | Apresentação trabalho final |
| Semana 17 | Aula de encerramento e Prova 03 |
| Semana 18 | Prova de Recuperação |
| Semana 19 | Reserva |

Este calendário é o previsto. Alterações podem ocorrer em função da dinâmica natural das turmas.

UNIDADE 1 - COMPORTAMENTO FINANCEIRO

O objetivo pedagógico desta unidade é levar o aluno a refletir sobre seu consumo, entender os fatores geradores de satisfação com a vida e os motivos limitantes da satisfação plena. Vamos buscar diferenciar o consumo democrático do consumo aristocrático, ou seja, o consumo que busca diferenciação. Os alunos vão elaborar o documento “minha história de vida” e “meu plano de vida”.

- Conhece a ti mesmo
- Você quer o que deseja?
- Ser rico ajuda a ser feliz?
- Investigando a felicidade
- Consumo, status e felicidade
- Vida Simples – um caminho interessante

UNIDADE 2 - PLANEJAMENTO FINANCEIRO

O objetivo pedagógico desta unidade é levar o aluno a elaborar o planejamento financeiro pessoal e da família do trabalho final.

- Quem é você nessa história?
- O segredo é o planejamento
- Por que devo planejar?
- Um passo após o outro
- Descontrole financeiro e juros
- Pobre, rico ou classe média?
- Pensando em conjunto
- Regra dos outros no orçamento
- Empregado ou patrão

UNIDADE 3 - TEORIA FINANCEIRA

O objetivo pedagógico desta unidade é demonstrar as diferentes visões das escolas financeira, e particularmente da visão das finanças modernas e da ideia de eficiência dos mercados.

- Aprendendo com o passado
- O princípio da ordem: surgem as análises gráficas
- Um contraponto fundamental
- Chegaram as Finanças Modernas
- Explicando melhor
- Nem tudo são números...
- Gratificação instantânea
- Em quem acreditar?
- Como o mercado financeiro pode ajudar na construção de seu patrimônio
- Custos

UNIDADE 4 - INVESTIMENTOS EM RENDA FIXA

O objetivo pedagógico desta unidade é demonstrar as diferentes aplicações na chamada renda fixa e particularmente na ferramenta do Tesouro Direto e suas cinco famílias de títulos. Aqui serão aplicados vários exercícios “cases” para resolução dos alunos.

- Sem medo de investir
- Caderneta de poupança
- Tesouro Direto
- Tesouro Selic - LFT
- Tesouro Prefixado - LTN
- Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais - NTN-B
- Tesouro IPCA+ - NTN-B Principal
- Tesouro Prefixado com juros semestrais - NTN Série F
- Adequação de objetivos pessoais e títulos públicos indicados.
- Variação de preços
- CDB e Debêntures

UNIDADE 5 - INVESTIMENTOS EM RENDA VARIÁVEL

O objetivo pedagógico desta unidade é levar os alunos a conhecerem as aplicações de renda variável, particularmente Bolsa de Valores. Serão aplicados vários exercícios “cases” para resolução dos alunos.

- Renda variável – Bolsa de Valores
- Classificação das ações
- Investindo em ações
- Como escolher?
- Fundos negociados em bolsa - *Exchange Traded Funds*
- Governança corporativa
- Por que tantas pessoas perdem e tão poucas ganham
- Montando o quebra-cabeça
- Os frutos da árvore

UNIDADE 6 – PLANEJAMENTO DA APOSENTADORIA

O objetivo pedagógico é demonstrar as profundas alterações na pirâmide etária e na longevidade e conscientizar os alunos da importância do planejamento da aposentadoria. Vamos demonstrar a importância da previdência pública e seu regime de partição bem como demonstrar a importância da previdência privada complementar e seu regime de capitalização. A unidade acaba com uma aula de encerramento falando de quatro dimensões de uma vida em equilíbrio. Ao fim desta unidade se espera que os alunos apresentem o trabalho final de planejamento financeiro familiar.

- Renda variável – Bolsa de Valores
- Classificação das ações
- Investindo em ações
- Como escolher?
- Fundos negociados em bolsa - *Exchange Traded Funds*
- Governança corporativa
- Por que tantas pessoas perdem e tão poucas ganham
- Montando o quebra-cabeça

- Os frutos da árvore
- Longevidade e alteração na estrutura das famílias
- Importância da previdência pública – INSS
- Previdência complementar – PGBL e VGBL
- Regimes de previdência.
- Programação da aposentadoria e método 1 3 6 9.
- Custos e riscos
- Acumulação e fruição
- As quatro dimensões de uma vida em equilíbrio.