



**DEPARTAMENTO DE ENGENHARIA DO CONHECIMENTO**  
**Campus Prof. João David Ferreira Lima – CEP 88040-900**  
**Trindade – Florianópolis – Santa Catarina – Brasil**  
**Telefone: (48) 3721-9691**

**PLANO DE ENSINO**

I	<b>Nome Disciplina</b>	EGC5263 – Finanças Pessoais Turmas 1103 / 7304 / 9302/ 9317 / 10212		
II	<b>Pré requisitos</b>	Nenhum		
III	<b>Cursos Atendidos</b>	Todos os cursos da UFSC		
IV	<b>Carga Horária Semanal</b>	4	<b>Presencial / Sincrono - em H/A</b>	<b>Assíncrono - em H/A</b>
	<b>Carga Horária Total</b>	72	<b>35</b>	<b>37</b>
	<b>Carga Horária Teórica</b>	72	<b>Carga Horária Prática</b>	<b>0</b>
V	<b>Professores</b>	Jurandir Sell Macedo Junior com 3 horas aula/semana em cada turma e Alexandre Augusto Biz com 1 hora aula/semana em cada turma		
VI	<b>Semestre</b>	1		
VII	<b>Ano Letivo</b>	2020		
VIII	<b>Ementa</b>	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.		

IX	<p align="center"><b>Objetivo Geral /Específicos</b></p>	<p>Preparar os alunos para executar e acompanhar o planejamento financeiro pessoal tanto no que tange ao processo poupança quanto na aplicação desta poupança.</p> <p>2.1. Objetivo geral</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>2.2. Objetivos específicos</p> <p>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.</p>
----	--	---

X	<b>CONTEÚDO PROGRAMÁTICO</b>		
	<b>TÓPICOS</b>	<b>Atividades SÍNCRONAS</b>	<b>Atividades ASSÍNCRONAS</b>
1	UNIDADE 1 - COMPORTAMENTO FINANCEIRO	5	5
2	UNIDADE 2 - PLANEJAMENTO FINANCEIRO	5	5
3	UNIDADE 3 - TEORIA FINANCEIRA	6	6
4	UNIDADE 4 - INVESTIMENTOS EM RENDA FIXA	7	7
5	UNIDADE 5 - INVESTIMENTOS EM RENDA VARIÁVEL	6	6
6	UNIDADE 6 – PLANEJAMENTO DA APOSENTADORIA	6	8
		72	

**ASPECTOS METODOLÓGICOS****Aspectos Metodológicos referentes às Atividades síncronas e assíncronas**

A disciplina será oferecida na modalidade 100% mediada por tecnologia. As aulas serão distribuídas entre aulas síncronas e assíncronas, respeitando as estratégias metodológicas. As aulas síncronas serão expositivas e dialogadas, tendo como principal objetivo sanar dúvidas dos alunos e levando discussões sobre os temas dos tópicos específicos. As aulas assíncronas serão feitas através de vídeo aulas e textos para leitura. Para a organização das aulas e tarefas, o Moodle será utilizado tanto quanto apoio às aulas síncronas quanto ambiente virtual de aprendizagem. Nas aulas síncronas, outras ferramentas como o Google Meet ou similares poderão ser utilizadas, desde que autorizadas pela UFSC.

**Aspectos Metodológicos referentes à Avaliação**

A nota final será resultado das seguintes avaliações:

- 1.Somatório das presenças e participações em aula (momento síncronos) peso 1 = (10% da nota)
- 2.Notas das entregas das atividades postadas no ambiente virtual de aprendizagem peso 3 = (30% da nota)
3. Trabalho final em suas várias entregas peso 6 = (60% da nota)

**CRONOGRAMA DAS ATIVIDADES AVALIATIVAS**

As tarefas serão agendas pelo professor para entrega no Ambiente Virtual de Aprendizagem, com no mínimo uma semana de antecedência. As tarefas não entregues na data agendada receberão nota zero.

**Bibliografia Obrigatória - disponibilizada pelo professor ou disponível na BU**

MACEDO Jr, Jurandir Sell. *Árvore do dinheiro: guia para cultivar a sua independência financeira*. Cópia física na BU ou cópia digital [EBook Kindle] KDP Amazon 2014.

**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.

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

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

KAPOOR, Dlabay, & HUGHES 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, Iglesias Martin, Hills Denise. 4 dimensões de uma vida em equilíbrio [EBook Kindle] KDP Amazon 2014

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. Wertfordshire 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.