

Curso de Difusão

“Fundamentos da Educação Financeira”

1. Apresentação

Com base no Programa Bem-Estar Financeiro, iniciativa educacional da Comissão de Valores Mobiliários, o curso “Fundamentos da Educação Financeira” surge da necessidade de capacitar os indivíduos no que diz respeito aos elementos básicos de educação financeira em um contexto de superendividamento das famílias brasileiras. O curso é resultado da iniciativa do “Serviço de Educação Financeira” (SEF) do Instituto de Economia dentro de seu Programa de Educação e Orientação Financeira.

2. Objetivos

Apresentar os fundamentos teóricos e práticos de educação financeira visando melhorar o bem-estar financeiro dos alunos e seus familiares. Para isso, são abordados conceitos, casos e ferramentas que ajudam os participantes a compreender, planejar, controlar e organizar melhor a vida financeira.

3. Público-alvo

Pessoas que possuem necessidade de adquirir conhecimento em relação ao planejamento das finanças pessoais com o intuito de melhorar o bem-estar financeiro. Em um primeiro momento, o curso está voltado exclusivamente a servidores da Unicamp.

4. Metodologia

Aulas presenciais expositivas, aplicando métodos interativos de aprendizagem. O material será disponibilizado por meio de PDF para que os participantes possam ter acesso ao referencial teórico.

5. Sistema de avaliação

Além de uma frequência mínima de 75%, o curso disponibilizará atividades semanais aos

alunos.

6. Carga horária

14 horas de curso, sendo estas desenvolvidas em 9 encontros às segundas-feiras entre 12:30 e 14:00h.

7. Conteúdo Programático

O conteúdo do curso se divide em seis módulos de conhecimento.

Módulo I: Bem-estar financeiro (1 aula)

Aspectos fundamentais do bem-estar financeiro

Bem-estar financeiro x renda

Os componentes do bem-estar financeiro

Controle financeiro

Tranquilidade financeira

Objetivos de vida

Liberdade financeira

Determinantes do bem-estar financeiro

Comportamento financeiro

Conhecimento financeiro

Traços de personalidade

Módulo II: Crédito e endividamento (2 aulas)

Dinheiro: origem, características e funções

Conceito

Variáveis que afetam a taxa de juros

Formação do valor de dinheiro

Juros: conceito e formação

Conceito

Variáveis que afetam a taxas de juros

Formação do valor de dinheiro

Créditos: conceitos e tipos

Conceito

Modalidades de crédito

Diferenças entre o tomador e o credor

Crédito, quando vale a pena pegar?

Passos para sair do endividamento

Organize suas finanças

Conheça as suas dívidas

Reestruture suas dívidas

Corte gastos desnecessários

Aumente a sua renda

Módulo III: Controle financeiro (2 aulas)

O que é controle financeiro?

Hábito 01: registrar as despesas e receitas

Por que fazer?

As categorias de registro

O fluxo de caixa

Ferramentas para registro do fluxo de caixa

Hábito 02: utilizar o orçamento doméstico

O que é orçamento doméstico?

A elaboração do orçamento doméstico

Ferramentas para utilização do orçamento doméstico

A importância do orçamento doméstico

Módulo IV: Tranquilidade financeira e objetivos de vida (1 aula)

Tranquilidade financeira

Reserva para emergências

Objetivos de vida

Sonhos x Objetivos

Concretizando objetivos

Aposentadoria Complementar

Por que preciso pensar em aposentadoria complementar?

O planejamento da aposentadoria

Módulo V: Comportamento de consumo (1 aula)

Consumo e planejamento

Refletindo sobre decisões financeiras

Inércia ou procrastinação

Pressões sociais

Necessidades

Otimismo excessivo

Preferência pelo presente

Aversão à perda

Recomendações para economizar

Módulo VI: Introdução aos investimentos (2 aulas)

As dimensões dos investimentos

Retorno

Risco

Liquidez

A relação risco x retorno

Objetivo do investimento

O prazo

A disponibilidade dos recursos

Risco do objetivo

Adequação do investimento ao objetivo

Perfil de risco

Capacidade de assumir risco

Disposição em assumir risco

A importância da diversificação

8. Referências bibliográficas

ASSAF N., Alexandre. Mercado financeiro. 4. ed. São Paulo: Atlas, 2001. Planejamento Financeiro Pessoal - CVM. Disponível em: http://gmw.investidor.gov.br/wp-content/uploads/2021/03/livro_TOP_planejamento_financeiro_pessoal.pdf. Acesso em: 20 jun. 2021.

Manual Multiplicadores - CVM. Disponível em: https://www.investidor.gov.br/portaldoinvestidor/export/sites/portaldoinvestidor/menu/Menu_Academico/Programa_Bem-Estar_Financeiro/multiplicadores/PBEF-Multiplicador-Manual_Mod00-VF-10_2020.pdf. Acesso em 27 jun. 2021.

Programa Bem-Estar Financeiro. Disponível em: https://www.investidor.gov.br/menu/Menu_Academico/Programa_Bem-Estar_Financeiro/Programa_Bem-Estar_Financeiro.html. Acesso em 27 jun. 2021.

9. Coordenação

Prof. Rodrigo Lanna Franco da Silveira (UNICAMP)