



## Aprovação do curso e Autorização da oferta

# PROJETO PEDAGÓGICO DE CURSO – FIC de INVESTIMENTOS FINANCEIROS

## Parte 1 (Solicitante)

### DADOS DO CAMPUS PROPONENTE

**1 Campus:**

Campus Urupema

**2 Endereço/CNPJ/Telefone do campus:**

CNPJ: 11.402.887/0001-60

Endereço: Estrada Geral do Senadinho, s/n, Centro, Urupema, Santa Catarina, CEP: 88625-000

Telefone: (49) 3236-1255

**3 Complemento:**

Não se aplica.

**4 Departamento:**

Departamento de Ensino, Pesquisa e Extensão.

**5 Há parceria com outra Instituição?**

Não.

**6 Razão social:**

-

**7 Esfera administrativa:**

-

**8 Estado / Município:**

-

**9 Endereço / Telefone / Site:**

-

**10 Responsável:**

-

## DADOS DO RESPONSÁVEL PELO PROJETO DO CURSO

### 11 Nome do responsável pelo projeto:

João Gustavo Provesi

### 12 Contatos:

E-mail: [joao.provesi@ifsc.edu.br](mailto:joao.provesi@ifsc.edu.br)

Telefone: (49) 3236-3100

Celular: (49) 9174-4899

## Parte 2 (aprovação do curso)

## DADOS DO CURSO

### 13 Nome do curso:

Formação Continuada em Investimentos Financeiros

### 14 Eixo tecnológico:

Gestão e Negócios

### 15 Forma de oferta:

Continuada

### 16 Modalidade:

Presencial (60 horas) / EaD (30 horas)

### 17 Carga horária total:

90 horas

## PERFIL DO CURSO

### 18 Justificativa do curso:

A grande maioria da população brasileira vê no seu trabalho sua única forma possível de geração de renda. Obviamente esse pensamento impõe uma limitação para o crescimento do seu patrimônio, uma vez que é limitada pela disponibilidade de tempo.

Assim, após receber sua remuneração pelo seu trabalho, o trabalhador comum realiza o pagamento das despesas familiares, como aluguel, saúde, alimentação, etc., e o restante que sobra ou é utilizado na forma de lazer, ou ainda, é “poupado”, com um significado muito mais voltado para a acumulação do que para multiplicação.

Contudo, todos os trabalhadores passam por fases em sua vida profissional e, em uma

idade mais avançada, o declínio na capacidade de trabalho deveria ser complementado com uma reserva financeira montada durante toda a vida para custear as despesas na terceira idade. Nesse momento o indivíduo percebe a diferença entre acúmulo de reservas e a sua multiplicação, já que o montante acumulado perde valor ao longo dos anos, diminuindo seu poder de compra. Na realidade, se trata apenas de uma postergação do consumo, prejudicada ainda mais pela depreciação causada pela inflação. Enquanto isso, em um investimento rentável, a lógica dos juros sobre juros permite ao montante aplicado se multiplicar, garantindo o poder de compra bonificado pelo rendimento dado pela aplicação.

Aos poucos esse cenário está sendo alterado no Brasil. A popular Caderneta de Poupança, que tem um dos menores rendimentos entre as opções disponíveis, mas convence pela sua simplicidade, ainda é a preferência nacional. No país inteiro existem mais de 128 milhões de contas poupanças abertas. Contudo, o recente desempenho dessa aplicação, que no ano de 2014 perdeu para a inflação, somado ao maior acesso a informação pela população, vem fazendo crescer outras modalidades de investimento.

Investir é aplicar um capital para posterior resgate do valor acrescido de juros. É como emprestar dinheiro a alguém que precise dele e está disposto a pagar uma recompensa para ter esse montante durante determinado tempo. Obviamente isso é apenas uma simplificação do processo, mas se aplica desde investimentos mais conhecidos do público em geral, como a já citada Caderneta de Poupança, como em outros investimentos que ainda são desconhecidos ou mistificados para o grande público, como Certificados de Depósito Bancário (CDB), Letras de Crédito Imobiliário (LCI), Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), mercado de ações, entre outros.

As Letras de Crédito Imobiliário (LCI) e Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), por exemplo, podem apresentar rendimentos superiores a 70% acima da Caderneta de Poupança, com segurança semelhante e com a mesma vantagem da isenção de Imposto de Renda. Contudo, há um prazo de carência para o saque, que o investidor precisa conhecer e avaliar seu impacto perante seus gastos futuros.

O mesmo ocorre com o mistificado mercado de ações, ainda ligado a imagem da bolsa de valores repleta de corretores, aos berros, com os braços e telefones levantados. Poucos sabem que hoje um indivíduo dentro de uma propriedade rural pode comprar parte de uma empresa multinacional. Sendo ainda isento se essa aplicação não ultrapassar o montante de R\$ 20.000,00 por mês, o que é um impacto considerável.

Ainda há estratégias que demandam como esforço apenas o simples ato de poupar e aplicar de forma sistemática, como os Planos de Previdência Privada e suas modalidades Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL) e Vida Gerador de Benefícios Livres (VGBL), relativamente simples, mas que espantam aqueles que procuram informações sobre essa opção.

O retorno financeiro de qualquer aplicação está fortemente vinculado ao risco que se assume com ela. Esse risco é maior para aplicações que prometem maior rentabilidade e menor

para aplicações mais tradicionais. Porém, em ambos os casos, o risco é consideravelmente aumentado quando o indivíduo desconhece os detalhes do funcionamento do investimento que está fazendo.

Também é impossível apontar o melhor investimento disponível. Ele se tornará a melhor opção avaliando seu rendimento, mas também dependendo do perfil de cada investidor, montante aplicado, interesse em acompanhar o investimento, prazo de resgate, entre outras características.

O conhecimento sobre estratégias de investimentos, visando multiplicação de patrimônio, e as diferentes aplicações financeiras não é trabalhado na formação escolar regular. Os diferentes termos técnicos utilizados em cada modalidade também assustam quem quer iniciar sua vida como investidor. Ambas as situações requerem naturalmente algum esforço, mas certamente podem ser compreendidos pelo público em geral. Sendo assim, se justifica a oferta do curso de Formação Continuada em Investimentos Financeiros, que tem como objetivo geral promover a qualificação e o aperfeiçoamento dos participantes em relação as diversas modalidades de investimentos de renda fixa e renda variável disponíveis para aplicações de recursos por pessoas físicas e/ou jurídicas.

## **19 Objetivos do curso:**

### ***Objetivo Geral***

Promover a qualificação e o aperfeiçoamento dos participantes em relação as diversas modalidades de investimentos de renda fixa e renda variável disponíveis para aplicações de recursos por pessoas físicas e/ou jurídicas.

### Objetivos Específicos

- Compreender as principais características e as particularidades entre as diferentes modalidades de investimento em renda fixa e renda variável.
- Promover um espaço de construção de estratégias e soluções para questões relacionadas a investimentos.
- Desenvolver as condições necessárias para a tomada de decisão frente a seleção de investimentos.
- Utilizar a plataforma virtual *Folha Invest* como um simulador do funcionamento básico do mercado de ações.

## **PERFIL PROFISSIONAL DO EGRESSO**

### **20 Competências gerais:**

- Selecionar investimentos de renda fixa e renda variável com a melhor rentabilidade dentro de suas disponibilidades financeiras e perfil como investidor.
- Desenvolver estratégias de investimentos visando o aumento do patrimônio pessoal e/ou da

empresa.

### 21 Áreas de atuação do egresso:

O egresso do curso possui um conjunto de habilidades que o torna capaz de selecionar opções de investimento em suas finanças pessoais ou em microempresas urbanas e rurais.

## ESTRUTURA CURRICULAR DO CURSO

### 22 Matriz curricular:

A matriz curricular do curso FIC em Investimentos Financeiros é constituída por uma única unidade.

Eixo	Unidade Curricular	CH presencial	CH distância	Total CH
Gestão e Negócios	Investimentos	60	30	90
<b>TOTAL</b>		60	30	90

### 23 Componentes curriculares:

<b>UNIDADE CURRICULAR: Investimentos</b>
<b>COMPETÊNCIAS:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Selecionar investimentos de renda fixa e renda variável com a melhor rentabilidade dentro de suas disponibilidades financeiras e perfil como investidor.</li><li>- Desenvolver estratégias de investimentos visando o aumento do patrimônio pessoal ou da empresa.</li></ul>
<b>HABILIDADES:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Definir seu perfil de investidor</li><li>- Reconhecer as modalidades de investimentos mais adequadas para cada situação</li><li>- Compreender termos técnicos utilizados em prospectos de investimentos de instituições financeiras</li><li>- Elaborar planos de investimento de curto, médio e longo prazo</li><li>- Calcular rentabilidade média de um investimento</li><li>- Operar no mercado de ações</li><li>- Compreender a incidência de impostos sobre as diversas modalidades de investimento</li></ul>
<b>CONHECIMENTOS:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Introdução a Investimentos</li><li>- Perfil do investidor</li><li>- Investimentos em Renda Fixa: caderneta de poupança, títulos públicos, certificados de depósito bancário (CDB), debêntures, letras hipotecárias (LH), letras de crédito imobiliário (LCI), letras de crédito do agronegócio (LCA), ouro e fundos de renda fixa.</li><li>- Investimento em Renda Variável: mercado de ações, fundos de renda variável.</li><li>- Imóveis</li><li>- Compra e venda e leilões</li><li>- Planos de Previdência Privada</li><li>- Estratégias de investimentos</li><li>- Impostos</li><li>- Simulador da bolsa de valores – uso da plataforma Folha Invest (atividade realizada a distância)</li></ul>
<b>ATITUDES:</b>

- Assiduidade, pontualidade e participação nas aulas.
- Capacidade de trabalho em equipe.
- Comunicação interpessoal.
- Disciplina, respeito, organização e proatividade.
- Responsabilidade no cumprimento das tarefas solicitadas.

#### **AVALIAÇÃO:**

A avaliação da unidade curricular será composta por: avaliações teóricas elaborados com base em problemas práticos de seleção de investimentos; resolução de exercícios individuais, duplas, trios ou grupos; atividade realizada na plataforma virtual Folha Invest; observações feitas pelo professor em relação a atitudes apresentadas .

As dúvidas que não puderem ser esclarecidas dentro do horário de aula, as recuperações de estudo, bem como as possíveis dificuldades de aprendizagem dos alunos em algum dos conhecimentos propostos serão trabalhados dentro do horário de atendimento disponibilizado pelo docente.

**CARGA HORÁRIA:** 90 horas (60 horas presenciais + 30 horas à distância)

#### **BIBLIOGRAFIA BÁSICA**

ASSAF NETO, A. **Matemática financeira e suas aplicações**. 11ª Ed., São Paulo: Atlas, 2009.

CERBASI, G. **Como organizar sua vida financeira – Inteligência financeira pessoal na prática**. Rio de Janeiro: Elsevier, 2009.

CRESPO, A. A. **Matemática Financeira Fácil**. 14ª Ed., São Paulo: Saraiva, 2009.

MARION, J. C. **Análise das Demonstrações Contábeis**. 6ª Ed., São Paulo: Atlas, 2010.

#### **BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTAR**

HAZZAN, S.; POMPEO, J. N. **Matemática Financeira**. 6ª Ed., São Paulo: Saraiva, 2007.

ROSSETTI, J. P. **Introdução à Economia**. 20ª Ed., São Paulo: Atlas, 2011.

SILVA, J. P. **Análise Financeira das Empresas**. 10ª Ed., São Paulo: Atlas, 2010.

## **METODOLOGIA E AVALIAÇÃO**

### **24 Avaliação do processo de ensino e aprendizagem:**

A avaliação é um instrumento diagnóstico voltado ao crescimento estando a serviço de uma prática pedagógica para a transformação social localizando necessidades e compreendendo superações, aspectos atitudinais e culturais do educando.

Sendo assim, neste curso, as avaliações acontecerão através de: avaliação diagnóstica, processual, formativa, somativa, continuada e diversificada.

Outro fundamento é a continuidade, sendo a avaliação realizada durante todos os momentos do processo de ensino e aprendizagem, valorizando o crescimento do aluno qualitativa e quantitativamente. Haverá recuperação paralela de conteúdos e avaliações. A recuperação de estudos deverá compreender a realização de novas atividades pedagógicas no decorrer do período letivo, que possam promover a aprendizagem, tendo em vista o desenvolvimento das competências.

A avaliação prima pelo caráter **diagnóstico e formativo**, consistindo em um conjunto de ações que permitem recolher dados, visando à análise da constituição das competências por parte do aluno, previstas no plano de curso. Suas funções primordiais são:

- obter evidências sobre o desenvolvimento do conjunto de conhecimentos, habilidades e atitudes necessárias à constituição de competências, visando a tomada de decisões sobre

o encaminhamento dos processos de ensino e aprendizagem e/ou a progressão do aluno para o semestre seguinte;

- analisar a consonância do trabalho pedagógico com as finalidades educativas previstas no Projeto Pedagógico do Curso.
- estabelecer previamente, por unidade curricular, critérios que permitam visualizar os avanços e as dificuldades dos alunos na constituição das competências. Os critérios servirão de referência para o aluno avaliar sua trajetória e para que o professor tenha indicativos que sustentem tomadas de decisões.

As diferentes avaliações parciais serão registradas pelo professor no diário de classe em valores fracionados de 0 (zero) a 10 (dez). A decisão do resultado final dependerá da análise do conjunto de avaliações, suas ponderações e as discussões do conselho de classe final. O resultado da avaliação final do aluno será registrado por valores inteiros de 0 (zero) a 10 (dez). O resultado mínimo para aprovação em um componente curricular é 6 (seis).

Ao aluno que comparecer a menos de 75% (setenta e cinco por cento) da carga horária estabelecida no PPC para o componente curricular será atribuído o resultado 0 (zero).

## **25 Metodologia:**

A prática pedagógica do Curso de Formação Continuada Investimentos Financeiros orienta-se pelo Projeto Pedagógico Institucional (PPI) do IFSC e pela Organização Didática (OD) do Campus Urupema.

O desenvolvimento do curso ocorrerá com o uso de técnicas e recursos conforme segue:

### **a) Técnicas:**

Encontros presenciais: aula expositiva e dialogada; uso de calculadoras; aulas no laboratório de informática; trabalhos individuais e em grupos; resolução de listas de exercícios; levantamento e busca da solução de problemas.

Atividade a distância: utilização da plataforma livre Folha Invest, criada pela Bolsa de Valores de São Paulo (Bovespa) em parceria com a Folha de São Paulo, que funciona como um simulador do mercado de ações, com cotações reais. Nessa plataforma, o usuário recebe um determinado montante em dinheiro, fictício, e deve selecionar e acompanhar suas aplicações ao longo dos pregões da Bovespa, alterando sua estratégia no momento que decidir. Os alunos do curso de Formação Continuada em Investimentos Financeiros utilizarão a plataforma durante as últimas 6 (seis) semanas do curso, com 1 hora diária durante os dias úteis, completando 30 (trinta) horas ao final da atividade. O objetivo é que os alunos distribuam o recurso recebido da maneira que considerarem mais adequada, levando em consideração os conceitos trabalhados no tópico de mercado de ações nos encontros presenciais. Durante todo esse período, o professor prestará assistência as dúvidas em relação a operação da plataforma em seu horário de atendimento paralelo. Ao final das 6 (seis) semanas cada usuário gerará um relatório no sistema, que será

discutido e avaliado junto com os colegas e com o professor do curso. A utilização da plataforma é gratuita. Caso o aluno não possua um microcomputador com conexão a internet, o Campus Urupema disponibiliza a utilização do seu Laboratório de Informática em diversos horários, quando não está sendo utilizado para nenhum outro curso.

b) Recursos: sala de aula; bibliografias; recursos audiovisuais; laboratório de informática; material impresso.

## **ESTRUTURA NECESSÁRIA PARA FUNCIONAMENTO DO CURSO**

**26 Instalação e ambientes físicos / Equipamentos, utensílios e materiais necessários para o pleno funcionamento do curso:**

Infra-estrutura e Recursos Materiais	Quantidade	Detalhamento
1. Sala de aula	1	Materiais já disponíveis no campus Urupema: 40 mesas e cadeiras universitárias; mesa e cadeira para o professor; quadro branco; uma tela para projeção; um microcomputador ligado a rede (internet), projetor de multimídia.  Materiais a serem adquiridos: Nenhum.
2. Laboratório de Informática	1	Materiais já disponíveis no campus Urupema: 24 microcomputadores ligados a rede (internet); 24 mesas para computador; quadro branco; tela para projeção;  Materiais a serem adquiridos: Nenhum.
3. Biblioteca	1	Materiais já disponíveis no campus Urupema: Estantes para livros; mesas e cadeiras de estudo; mesa de escritório; acervo de livros da bibliografia citada.  Materiais a serem adquiridos: Nenhum.

**27 Corpo docente necessário para funcionamento do curso (área de atuação e carga horária):**

Área de atuação	Carga horária
Gestão e Negócios	90 horas (4,5 horas/semana)



## Parte 3 (autorização da oferta)

### 28 Justificativa para oferta neste Campus:

Não há dados sobre a distribuição de recursos em investimentos financeiros em Urupema, ou mesmo na região serrana de Santa Catarina. Sabe-se, contudo, que rendimento familiar médio em Urupema, no ano de 2010, foi de R\$ 1.581,80, bem abaixo da Região Serrana (R\$ 2.211,80) e Santa Catarina (R\$ 2.400,70). Em relação ao valor médio de salários praticados no município de Urupema, em 2011, esse foi 23% menor que a média praticada em Santa Catarina e 32% menor que a média do Brasil para o mesmo ano (SEBRAE, 2013).

Mesmo com um custo de vida inferior a cidades maiores, os recursos financeiros que sobram depois dos gastos familiares são escassos e, por isso, a conscientização sobre uma estratégia de investimento, mesmo que mínima, e a seleção adequada de modalidades de investimento se torna ainda mais importante. A grande maioria da população do município desconhece essas opções e utilizam somente a Caderneta de Poupança em algum banco ou cooperativa de crédito.

A Justificativa do curso, descrita no item 18, evidenciou a importância do planejamento financeiro a curto, médio e, principalmente, longo prazo, selecionando as aplicações financeiras mais adequadas ao perfil investidor e as suas condições econômicas.

Os cursos com essa temática na região são praticamente inexistentes, ocorrendo de forma esporádica em municípios maiores, como Lages, com alto custo de inscrição, o que inviabiliza a participação de boa parte da população.

O Campus Urupema a partir de sua instalação vem oferecendo sistematicamente cursos de Formação Inicial e Continuada. Considerando a receptividade e aceitação pela comunidade de cursos nesta modalidade e a grade de cursos já oferecidos dentro desse eixo, decidiu-se pela apresentação do presente projeto.

Diante das informações apresentadas, o Campus Urupema do Instituto Federal de Santa Catarina propõe o curso de Formação Continuada em Investimentos Financeiros, que se justifica pelo cenário apresentado, visando promover a qualificação e o aperfeiçoamento da comunidade onde o campus está inserido em relação as diversas modalidades de investimentos de renda fixa e renda variável disponíveis para aplicações de recursos por pessoas físicas e/ou jurídicas.

### Referências:

SEBRAE. **Santa Catarina em Números: Urupema/Sebrae/SC**. Florianópolis: Sebrae/SC, 2013. 126 p.

**29 Itinerário formativo no contexto da oferta/campus:**

Com o objetivo de qualificar e aperfeiçoar o conhecimento da comunidade da região onde está inserido, o campus Urupema já ofertou diversos cursos de Formação Inicial e Continuada (FIC) no eixo de Gestão e Negócios, ou em áreas correlacionadas, tais como FIC em Atendimento ao Público, FIC em Inglês Básico, FIC em Informática aplicada a Administração Rural, FIC em Associativismo e Cooperativismo e FIC em Matemática Financeira. O curso de Formação Continuada em Investimentos Financeiros viria complementar a formação desses cursos, qualificando seu participante para a seleção adequada de investimentos em renda fixa e renda variada.

**30 Frequencia da oferta:**

Conforme a demanda.

**31 Periodicidade das aulas:**

Os encontros presenciais serão realizados uma vez na semana durante as 20 semanas do semestre letivo do campus. As atividades a distância serão realizadas pelo aluno nas últimas 6 semanas de curso.

**32 Local das aulas:**

Os encontros presenciais serão realizados no Campus Urupema. Para as atividades que podem ser realizadas a distância, caso o aluno não possua um microcomputador com conexão a internet, o Campus Urupema disponibiliza a utilização do seu Laboratório de Informática em diversos horários, quando não está sendo utilizado para nenhum outro curso.

**33 Turno de funcionamento, turmas e número de vagas:**

<b>Semestre letivo</b>	<b>Turno</b>	<b>Turmas</b>	<b>Vagas</b>	<b>Total de Vagas</b>
Conforme demanda	Noturno	1	40	40

**34 Público-alvo na cidade/região:**

Profissionais de distintos ramos de atuação e pessoas da comunidade em geral que pretendem apropriar-se de competências em investimentos diversos para uso em sua vida pessoal ou profissional.

**35 Pré-requisito de acesso ao curso:**

Possuir o ensino fundamental completo.

**36 Forma de ingresso:**

O ingresso se dará por meio de sorteio público.

**37 Caso a opção escolhida seja análise socioeconômico, deseja acrescentar alguma questão específica ao questionário de análise socioeconômico?**

Não se aplica.

**38 Corpo docente que irá atuar no curso:**

Nome	Área	Carga Horária
João Gustavo Provesi	Ciência e Tecnologia de Alimentos*	90 horas

\* *Justificativa:* Conforme citado no item 19, o curso de Formação Continuada em Investimentos Financeiros tem como objetivo promover a qualificação e aperfeiçoamento dos participantes em relação as diversas modalidades de renda fixa e renda variável disponíveis. Embora ligado ao eixo de Gestão e Negócios, a qualificação do corpo docente que pode atuar no curso está mais ligada a sua prática do que propriamente a formação em alguma área. O docente do Campus Urupema, João Gustavo Provesi atua no mercado de ações desde 2007 (8 anos), Certificado de Depósito Bancário (CDB) desde 2009 (6 anos), Títulos do Tesouro Nacional desde 2012 (3 anos), Letras de Crédito Imobiliário (LCI) desde 2013 (2 anos), entre outros investimentos, possuindo a prática necessária para ministrar um curso na área de Investimentos para um público iniciante no assunto.