



## Planejamento Financeiro Pessoal

Curso Livre EaD - Carga Horária 16 h

**Ementa:** O curso apresenta os fundamentos do planejamento financeiro pessoal, abordando conceitos essenciais para a gestão eficiente das finanças individuais. Aplica a metodologia PDCA ao planejamento orçamentário, ensina o uso da ferramenta "fluxo da grana" para registro e análise de entradas e saídas financeiras e explora o funcionamento dos principais produtos e serviços bancários, como conta corrente, cheque especial, cartão de crédito, empréstimos e financiamentos. Também são discutidos temas como portabilidade de crédito e consórcios, com o objetivo de capacitar os alunos a tomar decisões financeiras mais conscientes e sustentáveis.

### Objetivos:

- **Geral:** Capacitar os participantes a organizar e gerenciar suas finanças pessoais de forma eficiente, utilizando ferramentas práticas e estratégias para o controle orçamentário e a tomada de decisões financeiras conscientes.
- **Específicos:** Compreender os fundamentos do planejamento financeiro pessoal; Aplicar a metodologia PDCA ao planejamento orçamentário; Utilizar a ferramenta "fluxo da grana" para registrar e analisar entradas e saídas financeiras; Conhecer o funcionamento dos principais produtos e serviços bancários e seus impactos financeiros; Avaliar opções de crédito, portabilidade e consórcios para minimizar custos e melhorar a gestão financeira.

### Metodologia:

As aulas serão realizadas de forma síncrona, via Google Meet, com suporte de materiais didáticos digitais. O curso combina aulas teóricas expositivas com atividades práticas, como exercícios de registro financeiro, simulações de orçamento e estudos de caso. Serão utilizadas ferramentas como planilhas financeiras e aplicativos de controle financeiro, além de simulações de dívidas e um curso rápido de utilização de calculadoras financeiras.

### Ferramentas de Ensino:

- Material didático digital (apostilas e planilhas financeiras).
- Ferramenta "fluxo da grana" para controle de entradas e saídas financeiras.
- Cartilha de Educação Financeira da F Fatorial
- Vídeo aulas assíncronas "Estou Endividado, e Agora?"





### Bibliografia Recomendada:

1. Eid, Gabriel Sarmiento. Cartilha de Educação Financeira da FI.
2. Procon. Produtos e Serviços Bancários.
3. CVM - Comissão de Valores Mobiliários. Educação Financeira para Todos.
4. Banco Central do Brasil. Cartilha de Educação Financeira.

### Cronograma:

1. Conceitos Gerais sobre Tempo e Dinheiro
2. Conceitos Gerais sobre Dívidas
3. Registrando Entradas e Saídas
4. Noções de Orçamento Financeiro Pessoal
5. Utilizando a Ferramenta Fluxo da Grana
6. Analisando e planejando seu orçamentos e seus gastos
7. Metodologia PDCA aplica às finanças pessoais
8. Produtos e Serviços Bancários: Conta Corrente e Cheque Especial
9. Produtos e Serviços Bancários: Cartão de Crédito e Crediário
10. Produtos e Serviços Bancários: Empréstimos Pessoal e Consignado
11. Produtos e Serviços Bancários: Financiamentos
12. Produtos e Serviços Bancários: Portabilidade de Crédito
13. Consórcios
14. Direitos do Consumidor
15. Juros e Taxa de Juros
16. Troca de Dívidas e CET

### Apresentação sobre o docente responsável

Gabriel Sarmiento Eid, economista (Corecon/SP 33.905) e mestre em Educação, é professor e consultor em finanças pessoais desde 2012. É autor do livro O Oráculo de Midas e criador do portal de educação financeira F Fatorial e do podcast PodPoupar. Atualmente, é coordenador do MBA em Finanças, Investimentos e Banking na FAM e professor em diversas instituições renomadas. Com mais de 20 cursos desenvolvidos, possui ampla experiência no ensino de economia, contabilidade e finanças.

Para saber mais acesse: [segue.eu/gabrielsarmentoeid](https://segue.eu/gabrielsarmentoeid)

*"O preço de qualquer coisa é a quantidade de vida que você troca por ela."  
Henry David Thoreau*

