



EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ENSINO FUNDAMENTAL

6° AO 9° ANO



PLANO DE AULA – 2º BIMESTRE

ÁREA DO CONHECIMENTO: LGG – CHT – MATEMÁTICA

ANO LETIVO

COMPONENTE CURRICULAR: EDUCAÇÃO FINANCEIRA

OBJETO DO CONHECIMENTO:

Poupança e Investimentos

- **Importância da Poupança:** Entender a importância de criar um fundo de emergência e os benefícios de economizar dinheiro regularmente.
- **Princípios de Investimento:** Compreender os conceitos básicos de risco e retorno, e como avaliar oportunidades de investimento.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Renda Fixa:** Conhecer os diferentes tipos de investimentos de renda fixa, como CDBs, títulos públicos e debêntures, e seus principais características e vantagens.
- **Renda Variável:** Entender os investimentos em renda variável, como ações, fundos imobiliários e ETFs, e os riscos e retornos associados.

Juros Simples e Compostos

- **Cálculo de Juros Simples:** Aprender a calcular juros simples e entender suas aplicações em situações financeiras do dia a dia.
- **Cálculo de Juros Compostos:** Compreender a fórmula dos juros compostos, sua importância no crescimento de investimentos e seu impacto no endividamento.

Inflação e Seu Impacto

- **Definição e Causas da Inflação:** Compreender o que é inflação, suas causas principais e como é medida.
- **Impacto da Inflação nas Finanças Pessoais:** Analisar como a inflação afeta o poder de compra, os investimentos e a economia familiar.

Crédito e Empréstimos

- **Tipos de Crédito:** Conhecer os diferentes tipos de crédito disponíveis, como crédito pessoal, crédito consignado e financiamento, e suas características.
- **Custo do Crédito:** Entender os custos associados ao crédito, incluindo taxas de juros, encargos e como calcular o Custo Efetivo Total (CET).

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Vantagens e Desvantagens dos Cartões de Crédito:** Avaliar os benefícios do uso de cartões de crédito, como facilidade de pagamento e recompensas, versus os riscos, como taxas altas e endividamento.
- **Uso Responsável do Cartão de Crédito:** Aprender estratégias para usar o cartão de crédito de forma consciente e evitar armadilhas como o crédito rotativo.

Endividamento e Superendividamento

- **Causas do Endividamento:** Identificar as principais causas do endividamento, incluindo hábitos de consumo, falta de planejamento e emergências financeiras.
- **Consequências do Superendividamento:** Compreender as consequências do superendividamento para a vida pessoal e familiar, e estratégias para renegociação de dívidas e recuperação financeira.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**Poupança e Investimentos**

- **Importância da Poupança:**
 - Compreender a importância de criar um fundo de emergência.
 - Reconhecer os benefícios de economizar dinheiro regularmente.
- **Princípios de Investimento:**
 - Compreender os conceitos básicos de risco e retorno.
 - Avaliar oportunidades de investimento de maneira crítica.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Renda Fixa:**
 - Conhecer os diferentes tipos de investimentos de renda fixa.
 - Identificar as características e vantagens dos investimentos de renda fixa.
- **Renda Variável:**
 - Compreender os investimentos em renda variável.
 - Avaliar os riscos e retornos associados aos investimentos em renda variável.

Juros Simples e Compostos

- **Cálculo de Juros Simples:**
 - Aprender a calcular juros simples.
 - Aplicar os conceitos de juros simples em situações financeiras do dia a dia.
- **Cálculo de Juros Compostos:**
 - Compreender a fórmula dos juros compostos.
 - Reconhecer a importância dos juros compostos no crescimento de investimentos e no endividamento.

Inflação e Seu Impacto

- **Definição e Causas da Inflação:**
 - Compreender o que é inflação.
 - Identificar as principais causas da inflação e como ela é medida.
- **Impacto da Inflação nas Finanças Pessoais:**
 - Analisar como a inflação afeta o poder de compra.
 - Avaliar o impacto da inflação nos investimentos e na economia familiar.

Crédito e Empréstimos

- **Tipos de Crédito:**
 - Conhecer os diferentes tipos de crédito disponíveis.
 - Identificar as características de cada tipo de crédito.
- **Custo do Crédito:**
 - Compreender os custos associados ao crédito.

RECURSOS DIDÁTICOS:**Poupança e Investimentos**

- **Importância da Poupança:**
 - Vídeos explicativos sobre a importância da poupança.
 - Planilhas para simulação de poupança e fundos de emergência.
- **Princípios de Investimento:**
 - Livros e artigos sobre fundamentos de investimentos.
 - Simuladores de investimento online.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Renda Fixa:**
 - Gráficos comparativos de diferentes investimentos em renda fixa.
 - Calculadoras de rendimento para investimentos em CDBs, títulos públicos e debêntures.
- **Renda Variável:**
 - Tabelas e infográficos sobre tipos de investimentos em renda variável.
 - Plataformas de simulação de investimentos em ações, fundos imobiliários e ETFs.

Juros Simples e Compostos

- **Cálculo de Juros Simples:**
 - Vídeos tutoriais sobre cálculos de juros simples.
 - Planilhas para prática de cálculos de juros simples.
- **Cálculo de Juros Compostos:**
 - Ferramentas de cálculo de juros compostos online.
 - Exercícios práticos e problemas de aplicação de juros compostos.

Inflação e Seu Impacto

- **Definição e Causas da Inflação:**

- Calcular o Custo Efetivo Total (CET) de um crédito.

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Vantagens e Desvantagens dos Cartões de Crédito:**
 - Avaliar os benefícios do uso de cartões de crédito.
 - Reconhecer os riscos associados ao uso de cartões de crédito.
- **Uso Responsável do Cartão de Crédito:**
 - Aprender estratégias para usar o cartão de crédito de forma consciente.
 - Evitar armadilhas como o crédito rotativo.

Endividamento e Superendividamento

- **Causas do Endividamento:**
 - Identificar as principais causas do endividamento.
 - Compreender os fatores que contribuem para o endividamento, como hábitos de consumo e falta de planejamento.
- **Consequências do Superendividamento:**
 - Compreender as consequências do superendividamento para a vida pessoal e familiar.
 - Aprender estratégias para renegociação de dívidas e recuperação financeira.

- Artigos e vídeos explicativos sobre inflação e suas causas.
- Infográficos sobre índices de inflação e como são calculados.

- **Impacto da Inflação nas Finanças Pessoais:**

- Simulações e estudos de caso sobre o impacto da inflação no poder de compra.
- Planilhas para análise do impacto da inflação nos investimentos.

Crédito e Empréstimos

- **Tipos de Crédito:**
 - Tabelas comparativas dos diferentes tipos de crédito.
 - Estudos de caso sobre situações de uso de crédito pessoal, consignado e financiamento.
- **Custo do Crédito:**
 - Calculadoras de Custo Efetivo Total (CET) online.
 - Vídeos explicativos sobre como calcular e entender o CET.

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Vantagens e Desvantagens dos Cartões de Crédito:**
 - Artigos e vídeos sobre benefícios e riscos dos cartões de crédito.
 - Tabelas comparativas de diferentes cartões de crédito e suas taxas.
- **Uso Responsável do Cartão de Crédito:**
 - Guias práticos sobre uso consciente do cartão de crédito.
 - Simuladores de pagamento de faturas e impacto do crédito rotativo.

Endividamento e Superendividamento

- **Causas do Endividamento:**
 - Estudos de caso sobre as principais causas do endividamento.
 - Questionários e exercícios sobre hábitos de consumo e planejamento financeiro.
- **Consequências do Superendividamento:**
 - Artigos e vídeos sobre as consequências do superendividamento.
 - Ferramentas e guias sobre estratégias de renegociação de dívidas.

Metodologias Transversais

- **Tecnologia Educacional:**
 - Aplicativos de finanças pessoais (ex.: GuiaBolso, Organizze).
 - Plataformas de ensino online (ex.: Khan Academy, Coursera) com cursos de educação financeira.
- **Gamificação:**
 - Jogos educativos sobre finanças (ex.: Monopoly, The Game of Life).
 - Plataformas online com jogos de simulação financeira.
- **Aprendizagem Colaborativa:**
 - Projetos em grupo para elaboração de planos financeiros.
 - Fóruns de discussão e debate sobre temas financeiros.
- **Problematização:**
 - Análise de problemas reais e desenvolvimento de soluções práticas.
 - Discussão de casos práticos em sala de aula.

HABILIDADES DE BNCC:

Poupança e Investimentos

AValiação:

Poupança e Investimentos

- **Competência Geral 6:** Valorizar a diversidade de saberes e vivências culturais e apropriar-se de conhecimentos e experiências que possibilitem entender as relações próprias do mundo do trabalho e fazer escolhas alinhadas ao exercício da cidadania e ao seu projeto de vida, com liberdade, autonomia, consciência crítica e responsabilidade.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS101):** Identificar e discutir diferentes concepções de desenvolvimento e suas implicações sociais e ambientais.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Competência Geral 8:** Conhecer e exercer os direitos e deveres da cidadania, entendendo os princípios e valores da democracia para que a ação social seja consciente e responsável e para que sejam tomadas decisões democráticas que considerem o bem comum.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS108):** Identificar e comparar diferentes tipos de investimentos e suas características.
 - **Habilidade (MAT - EM13MAT104):** Utilizar cálculos matemáticos para avaliar o rendimento de diferentes investimentos.

Juros Simples e Compostos

- **Competência Geral 4:** Utilizar os conhecimentos historicamente construídos sobre o mundo físico, social, cultural e digital para entender e explicar a realidade, continuar aprendendo e colaborar com a sociedade para construir um mundo justo, democrático e inclusivo.
 - **Habilidade (MAT - EM13MAT302):** Calcular juros simples e compostos, aplicando-os em situações cotidianas e financeiras.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS204):** Discutir a importância dos juros compostos no crescimento dos investimentos e no endividamento.

Inflação e Seu Impacto

- **Competência Geral 5:** Compreender, utilizar e criar tecnologias digitais de informação e comunicação de forma crítica, significativa, reflexiva e ética nas diversas práticas sociais (incluindo as escolares) para se comunicar, acessar e disseminar informações, produzir conhecimentos, resolver problemas e exercer protagonismo e autoria na vida pessoal e coletiva.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS105):** Compreender o que é inflação, suas causas e como ela é medida.
 - **Habilidade (MAT - EM13MAT303):** Analisar o impacto da inflação nas finanças pessoais e nos investimentos.

- **Importância da Poupança:**
 - **Provas Escritas:** Questionários de múltipla escolha e questões dissertativas sobre a importância da poupança.
 - **Portfólios:** Coleta de artigos, gráficos e reflexões pessoais sobre a importância de economizar dinheiro.
- **Princípios de Investimento:**
 - **Estudos de Caso:** Análise de diferentes cenários de investimento para avaliar risco e retorno.
 - **Apresentações:** Apresentações em grupo sobre oportunidades de investimento e análise de riscos.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Renda Fixa:**
 - **Provas Práticas:** Exercícios de cálculo de rendimentos em diferentes tipos de investimentos de renda fixa.
 - **Trabalhos de Pesquisa:** Pesquisa e apresentação sobre os diferentes tipos de investimentos de renda fixa.
- **Renda Variável:**
 - **Simulações:** Simulações de investimentos em ações e outros ativos de renda variável.
 - **Diários de Aprendizagem:** Reflexões e análises sobre as decisões de investimento simuladas e seus resultados.

Juros Simples e Compostos

- **Cálculo de Juros Simples:**
 - **Provas Práticas:** Problemas de cálculo de juros simples aplicados a situações reais.

Crédito e Empréstimos

- **Competência Geral 1:** Conhecer-se, apreciar-se e cuidar de sua saúde física e emocional, compreendendo-se na diversidade humana e reconhecendo suas emoções e as dos outros, com autocrítica e capacidade para lidar com elas.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS106):** Identificar os diferentes tipos de crédito e suas características.
 - **Habilidade (MAT - EM13MAT304):** Calcular o Custo Efetivo Total (CET) de diferentes tipos de crédito.

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Competência Geral 7:** Argumentar com base em fatos, dados e informações confiáveis para formular, negociar e defender ideias, pontos de vista e decisões comuns que respeitem e promovam os direitos humanos, a consciência socioambiental e o consumo responsável, em nível local, regional e global, com posicionamento ético em relação ao cuidado de si mesmo, dos outros e do planeta.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS107):** Avaliar os benefícios e riscos associados ao uso de cartões de crédito.
 - **Habilidade (LGG - EM13LGG301):** Analisar criticamente práticas de consumo, considerando aspectos econômicos, sociais e ambientais.

Endividamento e Superendividamento

- **Competência Geral 3:** Utilizar os conhecimentos historicamente construídos sobre o mundo físico, social, cultural e digital para entender e explicar a realidade, continuar aprendendo e colaborar com a sociedade para construir um mundo justo, democrático e inclusivo.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS201):** Identificar as principais causas do endividamento e superendividamento.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS202):** Compreender as consequências do superendividamento e aprender estratégias para renegociação de dívidas.

- **Projetos:** Desenvolvimento de projetos que envolvam o uso de cálculos de juros simples.

- **Cálculo de Juros Compostos:**

- **Provas Práticas:** Problemas de cálculo de juros compostos com aplicação em investimentos e endividamento.
- **Simulações:** Uso de simuladores online para calcular o crescimento de investimentos com juros compostos.

Inflação e Seu Impacto

- **Definição e Causas da Inflação:**
 - **Provas Escritas:** Questões dissertativas e de múltipla escolha sobre a definição e as causas da inflação.
 - **Discussões em Grupo:** Debates sobre as diferentes causas da inflação e seus impactos.
- **Impacto da Inflação nas Finanças Pessoais:**
 - **Estudos de Caso:** Análise de casos reais sobre como a inflação afeta o poder de compra e os investimentos.
 - **Trabalhos de Pesquisa:** Pesquisa e apresentação sobre o impacto da inflação nas finanças pessoais.

Crédito e Empréstimos

- **Tipos de Crédito:**
 - **Provas Escritas:** Questões de múltipla escolha e dissertativas sobre os diferentes tipos de crédito.
 - **Estudos de Caso:** Análise de situações reais de uso de diferentes tipos de crédito.
- **Custo do Crédito:**
 - **Provas Práticas:** Cálculos do Custo Efetivo Total (CET) de diferentes tipos de crédito.

- **Simulações:** Simulações de empréstimos e análise dos custos envolvidos.

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Vantagens e Desvantagens dos Cartões de Crédito:**
 - **Provas Escritas:** Questões de múltipla escolha e dissertativas sobre os benefícios e riscos dos cartões de crédito.
 - **Discussões em Grupo:** Debates sobre o uso responsável de cartões de crédito e suas armadilhas.
- **Uso Responsável do Cartão de Crédito:**
 - **Projetos:** Desenvolvimento de um plano de uso responsável do cartão de crédito.
 - **Simulações:** Simulações de pagamento de faturas e análise do impacto do crédito rotativo.

Endividamento e Superendividamento

- **Causas do Endividamento:**
 - **Provas Escritas:** Questões de múltipla escolha e dissertativas sobre as causas do endividamento.
 - **Estudos de Caso:** Análise de casos reais de endividamento e suas causas.
- **Consequências do Superendividamento:**
 - **Provas Escritas:** Questões dissertativas sobre as consequências do superendividamento.
 - **Projetos:** Desenvolvimento de estratégias para renegociação de dívidas e recuperação financeira.

Metodologias Transversais

- **Tecnologia Educacional:**
 - **Provas Práticas:** Uso de aplicativos e ferramentas digitais para gerenciar finanças pessoais.
 - **Projetos Digitais:** Desenvolvimento de projetos utilizando tecnologias educacionais para resolver problemas financeiros.
- **Gamificação:**
 - **Jogos Educativos:** Participação em jogos de simulação financeira e análise de desempenho.
 - **Desafios e Competições:** Desafios de educação financeira com premiações simbólicas para motivação.
- **Aprendizagem Colaborativa:**
 - **Projetos em Grupo:** Desenvolvimento de planos financeiros em grupo e apresentação dos resultados.
 - **Fóruns de Discussão:** Participação em fóruns de discussão online sobre temas de educação financeira.
- **Problematização:**
 - **Estudos de Caso:** Análise de problemas reais e desenvolvimento de soluções práticas.
 - **Discussões em Sala de Aula:** Discussão de casos práticos e problemas financeiros reais em sala de aula.

METODOLOGIA DE ENSINO:

1. Aulas Expositivas

- **Descrição:** Método tradicional onde o professor apresenta conceitos teóricos utilizando slides, vídeos e outros recursos visuais.
- **Aplicação:** Introdução de novos conceitos, como poupança, tipos de investimentos e inflação.

2. Discussões em Grupo

- **Descrição:** Alunos discutem temas em pequenos grupos, compartilhando ideias e opiniões.

- **Aplicação:** Debates sobre a importância da educação financeira e o impacto da inflação nas finanças pessoais.

3. Estudos de Caso

- **Descrição:** Análise de situações reais ou fictícias para aplicar os conceitos aprendidos.
- **Aplicação:** Análise de casos de endividamento, uso de crédito e estratégias de investimento.

4. Simulações e Jogos

- **Descrição:** Atividades que envolvem a simulação de cenários financeiros para aplicação prática de conceitos.
- **Aplicação:** Simulações de investimentos em renda fixa e variável, e jogos sobre planejamento financeiro.

5. Projetos Práticos

- **Descrição:** Desenvolvimento de projetos que envolvem pesquisa, planejamento e execução de estratégias financeiras.
- **Aplicação:** Criação de um plano financeiro pessoal, elaboração de um orçamento familiar, e projetos de investimento.

6. Aprendizagem Baseada em Problemas (PBL)

- **Descrição:** Alunos resolvem problemas complexos e reais, promovendo o pensamento crítico e a aplicação prática.
- **Aplicação:** Resolução de problemas relacionados ao cálculo de juros simples e compostos, e ao gerenciamento de crédito.

7. Role-Playing (Dramatização)

- **Descrição:** Alunos assumem papéis específicos para simular situações e praticar habilidades.
- **Aplicação:** Simulações de negociação salarial e uso responsável de cartões de crédito.

8. Tecnologias Educacionais

- **Descrição:** Uso de ferramentas digitais e aplicativos para facilitar o aprendizado e a aplicação de conceitos financeiros.
- **Aplicação:** Utilização de simuladores de investimentos, aplicativos de controle financeiro e plataformas de e-learning.

9. Gamificação

- **Descrição:** Incorporação de elementos de jogos para tornar o aprendizado mais envolvente e motivador.
- **Aplicação:** Jogos educativos sobre finanças, desafios de simulação financeira e competições de gestão de recursos.

10. Aprendizagem Colaborativa

- **Descrição:** Trabalho em grupo para promover a troca de ideias e a construção coletiva de conhecimento.
- **Aplicação:** Desenvolvimento de planos financeiros em equipe, discussões colaborativas sobre hábitos de consumo e planejamento financeiro.

11. Problematização

- **Descrição:** Abordagem que utiliza problemas reais como ponto de partida para o aprendizado.
- **Aplicação:** Análise e solução de problemas financeiros reais, como casos de superendividamento e estratégias de investimento.

12. Mapas Conceituais

- **Descrição:** Ferramenta visual para organizar e relacionar conceitos.
- **Aplicação:** Criação de mapas conceituais sobre tipos de investimentos, características de crédito e impacto da inflação.

13. Workshops e Oficinas

- **Descrição:** Sessões práticas focadas em habilidades específicas.
- **Aplicação:** Oficinas de cálculo de juros, workshops de planejamento financeiro e sessões de simulação de crédito.

14. Painéis de Discussão

- **Descrição:** Convidar especialistas para discutir temas específicos com os alunos.
- **Aplicação:** Discussões sobre estratégias de investimento, mercado financeiro e práticas de consumo consciente.

15. Leituras Dirigidas e Análise de Textos

- **Descrição:** Análise de textos e artigos sobre temas financeiros, seguida de discussões.
- **Aplicação:** Leitura e análise de artigos sobre poupança, investimentos e inflação.

16. Diários de Aprendizagem

- **Descrição:** Reflexões pessoais dos alunos sobre o que aprenderam e como aplicam os conhecimentos adquiridos.
- **Aplicação:** Manutenção de diários para registrar aprendizagens sobre uso de crédito, planejamento financeiro e hábitos de consumo.

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

LIVROS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

1. **CERBASI, Gustavo.** Me Poupe! 10 passos para nunca mais faltar dinheiro no seu bolso. São Paulo: Sextante, 2017.
2. **KIYOSAKI, Robert T.** Pai Rico, Pai Pobre: o que os ricos ensinam a seus filhos sobre dinheiro. São Paulo: Alta Books, 2016.
3. **GITMAN, Lawrence J.; MADURA, Jeff.** Administração Financeira. São Paulo: Pearson, 2012.
4. **GRAEBNER, Renate.** Educação financeira: metodologia para o ensino fundamental. São Paulo: Nobel, 2009.
5. **LOPES, Ana Maria.** Educação financeira: projetos pedagógicos. São Paulo: Saraiva, 2011.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA NA ESCOLA

6. **SEBRAE.** Educação financeira na escola: guia do professor. Brasília, DF: SEBRAE, 2011.
7. **EDUCAFIN.** Educação Financeira na Escola: Guia do Professor. Disponível em: <https://www.edufin.org.br/>.

CONCEITOS DE ECONOMIA E PLANEJAMENTO FINANCEIRO

8. **SAMUELSON, Paul A.; NORDHAUS, William D.** Economia. São Paulo: McGraw-Hill, 2010.

9. **MANKIW, N. Gregory.** Introdução à Economia. São Paulo: Cengage Learning, 2014.

RECURSOS DIDÁTICOS E METODOLOGIAS

10. **MORAN, José Manuel; MASETTO, Marcos T.; BEHRENS, Marilda Aparecida.** Novas Tecnologias e Mediação Pedagógica. Campinas: Papirus, 2013.
11. **BACICH, Lilian; TANZI NETO, Artur; TREVISANI, Fernando.** Ensino Híbrido: personalização e tecnologia na educação. Porto Alegre: Penso, 2015.
12. **COSTA, Antonio Carlos da Rocha.** Tecnologias educacionais e tecnologias na educação: repensando o ensino e a aprendizagem. Porto Alegre: Artmed, 2013.

IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA E ESTUDOS DE CASO

13. **AURICCHIO, Maurício.** Educação Financeira - Comportamento e Consumo Consciente. São Paulo: Moderna, 2013.
14. **MINELLA, Andreia.** Educação Financeira para Jovens e Adultos. Curitiba: Editora Appris, 2018.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA DIGITAL E FERRAMENTAS DE CONTROLE FINANCEIRO

15. **PRIMO, Alex.** Interação mediada por computador: comunicação, cibercultura, cognição. Porto Alegre: Sulina, 2007.
16. **TAPSCOTT, Don.** A Hora da Geração Digital. São Paulo: Makron Books, 1998.

JUROS SIMPLES E COMPOSTOS

17. **BERTOLLA, Gisleine.** Matemática Financeira. São Paulo: Saraiva, 2013.
18. **ASSAF NETO, Alexandre.** Matemática Financeira e Suas Aplicações. São Paulo: Atlas, 2015.

INFLAÇÃO E SEU IMPACTO

19. **ROSSETTI, José Paschoal.** Introdução à Economia. São Paulo: Atlas, 2010.
20. **VASCONCELLOS, Marco Antonio Sandoval de.** Economia: micro e macro. São Paulo: Atlas, 2007.

CRÉDITO E EMPRÉSTIMOS

21. **ROSS, Stephen A.; WESTERFIELD, Randolph; JAFFE, Jeffrey.** Administração Financeira. São Paulo: Atlas, 2008.
22. **BRIGHAM, Eugene F.; HOUSTON, Joel F.** Fundamentos da Moderna Administração Financeira. São Paulo: Thomson Learning, 2004.

CARTÕES DE CRÉDITO E SUAS ARMADILHAS

23. **ORLEANI, Rosana.** Cartão de crédito: vilão ou mocinho? São Paulo: Trevisan, 2013.
24. **CARVALHO, Juliana.** Cartão de Crédito - Como Usar de Forma Consciente. São Paulo: Senac, 2015.

ENDIVIDAMENTO E SUPERENDIVIDAMENTO

25. **REIS, André Bona dos.** Como sair das dívidas e começar a investir. São Paulo: Benvirá, 2017.
26. **SANDRONI, Paulo.** Dicionário de Economia do Século XXI. São Paulo: Record, 2005.

BNCC (BASE NACIONAL COMUM CURRICULAR)

27. **Brasil. Ministério da Educação. Base Nacional Comum Curricular (BNCC):**

- Brasil. Ministério da Educação. Base Nacional Comum Curricular. Brasília, DF: MEC, 2018. Disponível em: <http://basenacionalcomum.mec.gov.br/>.

01. POUPANÇA E INVESTIMENTOS

Poupança e investimentos são dois pilares fundamentais da gestão financeira pessoal e familiar. Compreender a diferença entre eles e como utilizá-los de maneira eficaz é crucial para alcançar a segurança financeira e realizar objetivos de curto, médio e longo prazo. Este tema explora a definição de poupança e investimentos, suas características, tipos comuns de investimentos, e a importância de ambos na construção de um patrimônio financeiro sólido.



Definição de Poupança

A poupança é a parte da renda que não é gasta imediatamente com consumo e é guardada para uso futuro. Ela representa a base da segurança financeira, oferecendo uma reserva para emergências e permitindo o alcance de objetivos financeiros a curto prazo. A poupança é geralmente mantida em contas de poupança em bancos, que oferecem liquidez e segurança, embora com rendimentos relativamente baixos.

Importância da Poupança

A poupança é essencial para proteger contra imprevistos financeiros, como despesas médicas inesperadas, reparos urgentes ou perda de emprego. Ter um fundo de emergência com o equivalente a três a seis meses de despesas básicas é uma recomendação comum dos consultores financeiros. Além disso, a poupança é crucial para objetivos financeiros específicos, como a compra de um bem, financiamento de educação ou planejamento de férias.

Definição de Investimentos

Investimentos são alocações de recursos financeiros com o objetivo de obter um retorno ou lucro ao longo do tempo. Ao contrário da poupança, que oferece segurança e liquidez, os investimentos geralmente envolvem algum nível de risco, mas também têm o potencial de gerar rendimentos mais elevados. Investir é uma estratégia fundamental para construir riqueza a longo prazo e proteger o poder de compra contra a inflação.

Importância dos Investimentos

Investir é crucial para o crescimento do patrimônio financeiro ao longo do tempo. Enquanto a poupança é adequada para objetivos de curto prazo e emergências, os investimentos são importantes para objetivos de longo prazo, como aposentadoria, compra de imóveis e educação dos filhos. Os investimentos ajudam a proteger o capital contra a inflação, proporcionando retornos que podem superar a taxa de crescimento dos preços.

Tipos Comuns de Investimentos

Existem vários tipos de investimentos, cada um com suas características e níveis de risco:

Renda Fixa: Inclui produtos como CDBs (Certificados de Depósito Bancário), títulos públicos, LCIs (Letras de Crédito Imobiliário) e LCAs (Letras de Crédito do Agronegócio). Esses investimentos oferecem rendimentos previsíveis e são considerados menos arriscados.

Renda Variável: Inclui ações, fundos imobiliários, ETFs (Exchange Traded Funds) e outros instrumentos negociados em bolsa. Esses investimentos têm potencial de retornos mais elevados, mas também apresentam maior volatilidade e risco.

Fundos de Investimento: São carteiras de investimentos geridas por profissionais, que podem incluir uma combinação de renda fixa e variável. Os fundos oferecem diversificação e gestão profissional, mas geralmente cobram taxas de administração.

Imóveis: Investir em propriedades imobiliárias pode gerar renda de aluguéis e valorização do capital ao longo do tempo. No entanto, exige um investimento inicial significativo e envolve custos de manutenção.

Criptomoedas: Um tipo emergente de investimento que envolve moedas digitais, como Bitcoin e Ethereum. Embora tenham potencial para altos retornos, são extremamente voláteis e arriscadas.

Diversificação

Diversificação é uma estratégia crucial na gestão de investimentos. Ao distribuir os recursos entre diferentes tipos de investimentos, setores e geografias, é possível reduzir o risco total da carteira. A diversificação ajuda a proteger contra a volatilidade de mercados específicos e aumenta a probabilidade de retornos consistentes ao longo do tempo.

Risco e Retorno

Todo investimento envolve um trade-off entre risco e retorno. Investimentos de baixo risco, como títulos públicos e CDBs, oferecem rendimentos mais modestos, mas são mais seguros. Investimentos de alto risco, como ações e criptomoedas, têm potencial para altos retornos, mas também podem resultar em perdas significativas. Compreender o perfil de risco pessoal e os objetivos financeiros é fundamental para escolher os investimentos adequados.

Planejamento e Acompanhamento

O planejamento e acompanhamento dos investimentos são essenciais para alcançar os objetivos financeiros. Isso inclui definir metas claras, avaliar o perfil de risco, escolher os investimentos apropriados e monitorar regularmente a performance da carteira. Ajustes podem ser necessários ao longo do tempo para garantir que os investimentos permaneçam alinhados com os objetivos e condições do mercado.

Poupança e investimentos são componentes fundamentais de uma estratégia financeira bem-sucedida. A poupança oferece segurança e liquidez, enquanto os investimentos

proporcionam crescimento do patrimônio e proteção contra a inflação. Compreender as características, tipos e importância de ambos é crucial para alcançar a estabilidade financeira e realizar objetivos de vida. A diversificação, o planejamento e o acompanhamento regular são práticas essenciais para maximizar os benefícios dos investimentos e construir um futuro financeiro seguro.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Aluno(a):		Nº	
Data: ___/___/___	Ano:	Professor(a):	Nota:

1. Diferencie entre poupança e investimentos.

- a) Poupança envolve risco, enquanto investimentos são totalmente seguros.
- b) Poupança é destinada a uso imediato, enquanto investimentos são para consumo.
- c) Poupança é uma reserva segura para emergências, enquanto investimentos buscam retorno ao longo do tempo com algum nível de risco.
- d) Investimentos são sempre mais líquidos que a poupança.
- e) Poupança não oferece liquidez, enquanto investimentos são altamente líquidos.

2. Identifique a principal importância da poupança.

- a) Aumentar os gastos imediatos.
- b) Proteger contra imprevistos financeiros e alcançar objetivos de curto prazo.
- c) Facilitar o consumo desenfreado.
- d) Garantir a ausência de crescimento do patrimônio.
- e) Promover investimentos de alto risco.

3. Avalie a razão para diversificar investimentos.

- a) Concentrar recursos em um único ativo.
- b) Aumentar o risco total da carteira.
- c) Reduzir o risco total distribuindo recursos entre diferentes investimentos.
- d) Garantir que todos os recursos sejam alocados em renda fixa.
- e) Evitar investimentos de baixo risco.

4. Justifique a importância dos investimentos para o crescimento do patrimônio.

- a) Garantir rendimentos baixos e constantes.
- b) Proporcionar crescimento do patrimônio e proteger contra a inflação.
- c) Facilitar o consumo imediato.
- d) Evitar a necessidade de planejamento financeiro.
- e) Reduzir o poder de compra ao longo do tempo.

5. Diferencie entre investimentos de renda fixa e renda variável.

- a) Investimentos de renda fixa têm maior volatilidade; renda variável oferece rendimentos previsíveis.
- b) Renda variável é sempre mais segura que renda fixa.
- c) Renda fixa oferece rendimentos previsíveis e menor risco; renda variável tem potencial de altos retornos, mas maior risco.
- d) Ambos os tipos de investimento oferecem rendimentos constantes.
- e) Investimentos de renda fixa são isentos de qualquer risco.

6. Explique a função de um fundo de emergência.

- a) Investir exclusivamente em ações de alto risco.
- b) Proporcionar uma reserva financeira para lidar com imprevistos.
- c) Promover o endividamento a curto prazo.
- d) Garantir gastos impulsivos.
- e) Facilitar a compra de bens de luxo.

7. Identifique a vantagem de investir em fundos de investimento.

- a) Garantir altos retornos sem riscos.
- b) Oferecer diversificação e gestão profissional com taxas de administração.
- c) Concentrar recursos em um único ativo.
- d) Evitar a necessidade de planejamento financeiro.
- e) Facilitar a especulação financeira.

8. Justifique a importância do planejamento e acompanhamento dos investimentos.

- a) Manter as mesmas estratégias financeiras independentemente das mudanças nas circunstâncias.
- b) Facilitar a falta de controle e disciplina financeira.
- c) Monitorar e ajustar regularmente o plano financeiro para garantir que esteja alinhado com os objetivos financeiros.
- d) Garantir a ausência de ajustes financeiros.
- e) Promover a desinformação sobre finanças pessoais.

9. Analise a relação entre risco e retorno nos investimentos.

- a) Investimentos de baixo risco sempre oferecem altos retornos.
- b) Investimentos de alto risco garantem retornos constantes.
- c) Investimentos de baixo risco oferecem rendimentos mais modestos, enquanto investimentos de alto risco têm potencial para altos retornos, mas também podem resultar em perdas significativas.
- d) Investimentos de alto risco são isentos de perdas.
- e) Todos os investimentos têm o mesmo nível de risco e retorno.

10. Explique por que a diversificação é uma estratégia importante na gestão de investimentos.

- a) Aumentar a exposição a um único tipo de ativo.
- b) Concentrar todos os investimentos em um único setor.
- c) Reduzir o risco total da carteira ao distribuir recursos entre diferentes tipos de investimentos, setores e geografias.
- d) Garantir retornos negativos ao longo do tempo.
- e) Evitar a necessidade de acompanhamento regular dos investimentos.

GABARITO:

1. c) Poupança é uma reserva segura para emergências, enquanto investimentos buscam retorno ao longo do tempo com algum nível de risco.
2. b) Proteger contra imprevistos financeiros e alcançar objetivos de curto prazo.
3. c) Reduzir o risco total distribuindo recursos entre diferentes investimentos.
4. b) Proporcionar crescimento do patrimônio e proteger contra a inflação.
5. c) Renda fixa oferece rendimentos previsíveis e menor risco; renda variável tem potencial de altos retornos, mas maior risco.
6. b) Proporcionar uma reserva financeira para lidar com imprevistos.
7. b) Oferecer diversificação e gestão profissional com taxas de administração.
8. c) Monitorar e ajustar regularmente o plano financeiro para garantir que esteja alinhado com os objetivos financeiros.
9. c) Investimentos de baixo risco oferecem rendimentos mais modestos, enquanto investimentos de alto risco têm potencial para altos retornos, mas também podem resultar em perdas significativas.
10. c) Reduzir o risco total da carteira ao distribuir recursos entre diferentes tipos de investimentos, setores e geografias.

02. TIPOS DE INVESTIMENTOS (RENDA FIXA E RENDA VARIÁVEL)

Investimentos são ferramentas essenciais para construir e aumentar o patrimônio ao longo do tempo. Eles permitem que o dinheiro trabalhe a favor do investidor, gerando rendimentos que podem ser utilizados para alcançar objetivos financeiros a curto, médio e longo prazo. Existem diversos tipos de investimentos, mas eles podem ser amplamente categorizados em duas grandes classes: renda fixa e renda variável. Compreender as características, vantagens e riscos de cada tipo de investimento é fundamental para tomar decisões financeiras informadas e alinhar a carteira de investimentos aos objetivos pessoais e ao perfil de risco do investidor.



Compreender as características, vantagens e riscos de cada tipo de investimento é fundamental para tomar decisões financeiras informadas e alinhar a carteira de investimentos aos objetivos pessoais e ao perfil de risco do investidor.

Investimentos em Renda Fixa

Os investimentos em renda fixa são aqueles em que o investidor empresta dinheiro a uma entidade (governo, bancos, empresas) e, em troca, recebe uma remuneração predefinida, que pode ser um valor fixo ou uma porcentagem de um índice de referência. A principal característica da renda fixa é a previsibilidade dos rendimentos, tornando-a uma opção mais segura e estável.

Características da Renda Fixa:

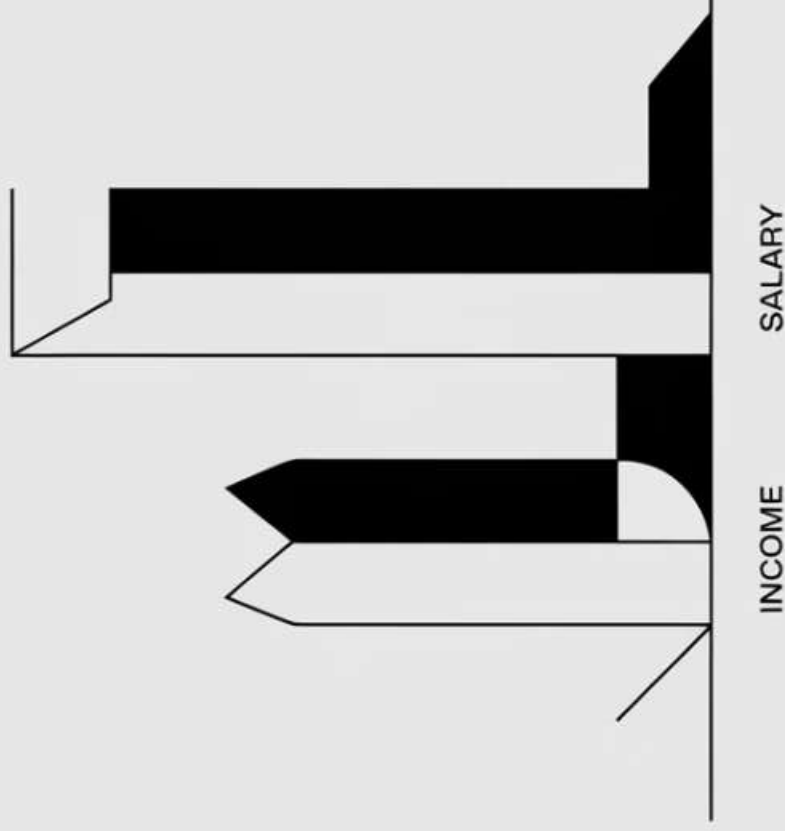
- **Previsibilidade dos Rendimentos:** Os retornos são conhecidos no momento da aplicação ou seguem uma regra clara, como uma porcentagem do CDI (Certificado de Depósito Interbancário).
- **Baixo Risco:** Geralmente, são considerados investimentos de baixo risco, especialmente quando se investe em títulos de dívida de governos ou instituições financeiras sólidas.
- **Diversidade de Produtos:** Existem vários tipos de investimentos em renda fixa, cada um com suas próprias características e níveis de risco.

Principais Tipos de Investimentos em Renda Fixa:

- **Títulos Públicos:** Emitidos pelo governo, como o Tesouro Direto no Brasil, são considerados de baixo risco e oferecem diversos tipos de títulos, como Tesouro Selic, Tesouro IPCA+ e Tesouro Prefixado.
- **Certificados de Depósito Bancário (CDB):** Emitidos por bancos, esses títulos oferecem uma taxa de retorno que pode ser prefixada, pós-fixada (geralmente atrelada ao CDI) ou híbrida.
- **Letras de Crédito Imobiliário (LCI) e do Agronegócio (LCA):** Isentas de Imposto de Renda para pessoas físicas, são emitidas por bancos e lastreadas em créditos imobiliários ou do agronegócio.

Renda e Salário: Entenda os Conceitos

Esta apresentação irá explorar os conceitos de renda e salário, analisando suas diferentes formas e o papel crucial que desempenham na vida financeira de indivíduos e na economia como um todo.



O que é Renda?

Definição

Renda é o fluxo de recursos financeiros que um indivíduo ou uma família recebe durante um determinado período. É a base para o sustento e o bem-estar.

Fontes

As fontes de renda são diversas: salário, investimentos, aposentadoria, aluguéis, dividendos, e até mesmo heranças.



Tipos de Renda

Renda do Trabalho

A renda do trabalho é proveniente do exercício de uma atividade profissional, como salário ou autônomo.

Renda do Capital

A renda do capital é obtida através de investimentos, como juros, dividendos ou aluguéis.

Renda de Transferência

A renda de transferência é proveniente do governo, como benefícios sociais ou aposentadoria.

O que é Salário?





Componentes do Salário

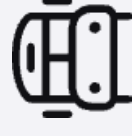
- 1 Salário Base**
Valor fixo definido em contrato, baseado na função e experiência.
- 2 Adicional de Hora Extra**
Pagamento por horas trabalhadas além da jornada normal.
- 3 Gratificações**
Pagamento por desempenho, metas alcançadas ou eventos específicos.
- 4 Insalubridade e Periculosidade**
Adicional para trabalhos em condições insalubres ou perigosas.

Fatores que Influenciam o Salário



Experiência

Anos de atuação na área e conhecimento adquirido.



Educação

Nível de escolaridade e qualificações profissionais.



Demanda

Escassez de profissionais em determinada área.

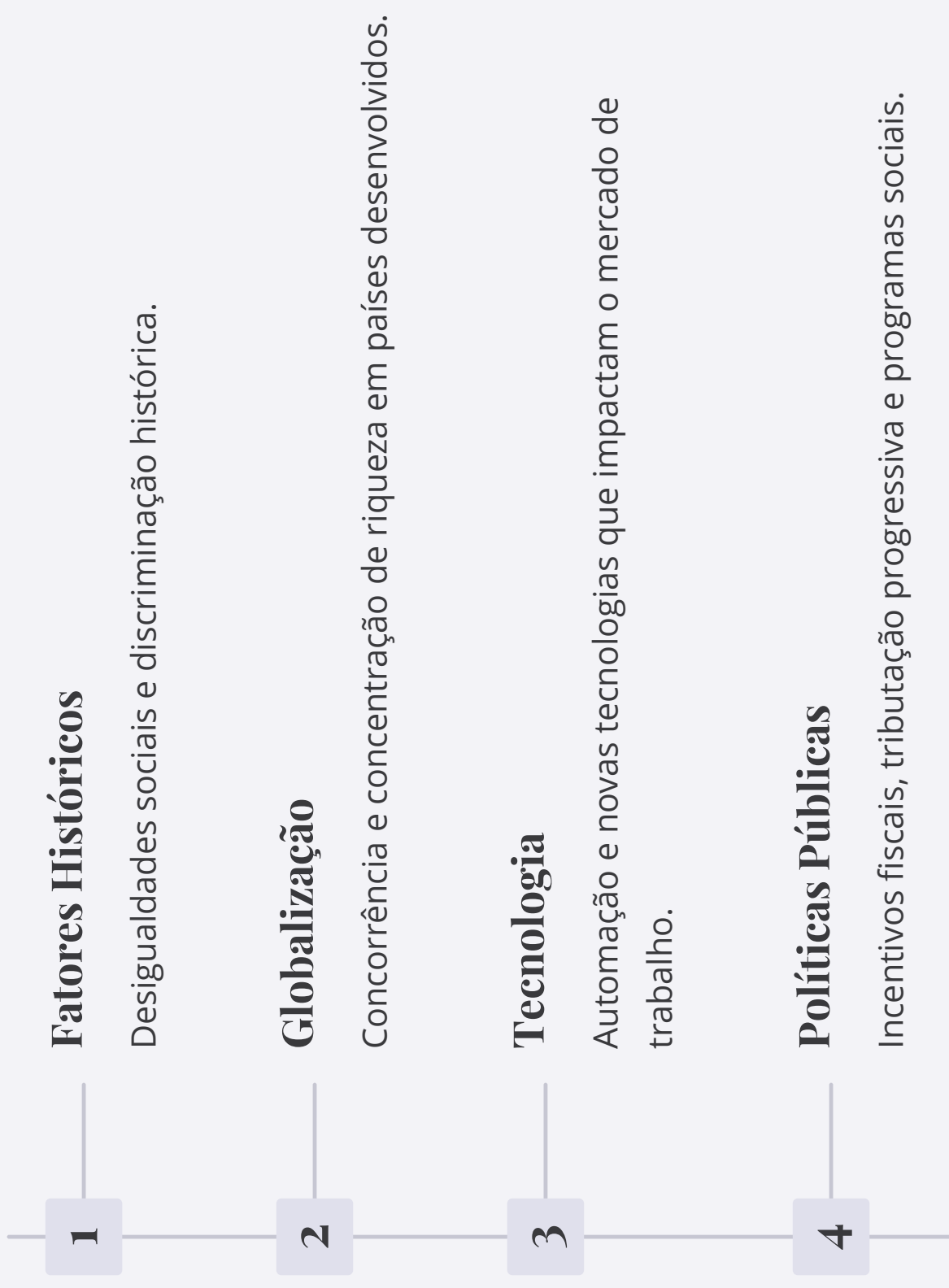


Localização

Custo de vida e mercado de trabalho na região.



Desigualdade de Renda e Salário





Estratégias para Aumentar a Renda e o Salário

1

Educação e Treinamento

Investir em qualificação profissional e aprimorar habilidades.

2

Networking e Marketing Pessoal

Construir relações profissionais e promover sua marca pessoal.

3

Empreendedorismo

Criar seu próprio negócio e gerar novas oportunidades de renda.

4

Ações Coletivas

Lutar por direitos trabalhistas e políticas públicas que promovam a igualdade.



EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ENSINO FUNDAMENTAL

6° AO 9° ANO



PLANO DE AULA – 2º BIMESTRE

ÁREA DO CONHECIMENTO: LGG – CHT – MATEMÁTICA

ANO LETIVO

COMPONENTE CURRICULAR: EDUCAÇÃO FINANCEIRA

OBJETO DO CONHECIMENTO:

Poupança e Investimentos

- **Importância da Poupança:** Entender a importância de criar um fundo de emergência e os benefícios de economizar dinheiro regularmente.
- **Princípios de Investimento:** Compreender os conceitos básicos de risco e retorno, e como avaliar oportunidades de investimento.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Renda Fixa:** Conhecer os diferentes tipos de investimentos de renda fixa, como CDBs, títulos públicos e debêntures, e seus principais características e vantagens.
- **Renda Variável:** Entender os investimentos em renda variável, como ações, fundos imobiliários e ETFs, e os riscos e retornos associados.

Juros Simples e Compostos

- **Cálculo de Juros Simples:** Aprender a calcular juros simples e entender suas aplicações em situações financeiras do dia a dia.
- **Cálculo de Juros Compostos:** Compreender a fórmula dos juros compostos, sua importância no crescimento de investimentos e seu impacto no endividamento.

Inflação e Seu Impacto

- **Definição e Causas da Inflação:** Compreender o que é inflação, suas causas principais e como é medida.
- **Impacto da Inflação nas Finanças Pessoais:** Analisar como a inflação afeta o poder de compra, os investimentos e a economia familiar.

Crédito e Empréstimos

- **Tipos de Crédito:** Conhecer os diferentes tipos de crédito disponíveis, como crédito pessoal, crédito consignado e financiamento, e suas características.
- **Custo do Crédito:** Entender os custos associados ao crédito, incluindo taxas de juros, encargos e como calcular o Custo Efetivo Total (CET).

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Vantagens e Desvantagens dos Cartões de Crédito:** Avaliar os benefícios do uso de cartões de crédito, como facilidade de pagamento e recompensas, versus os riscos, como taxas altas e endividamento.
- **Uso Responsável do Cartão de Crédito:** Aprender estratégias para usar o cartão de crédito de forma consciente e evitar armadilhas como o crédito rotativo.

Endividamento e Superendividamento

- **Causas do Endividamento:** Identificar as principais causas do endividamento, incluindo hábitos de consumo, falta de planejamento e emergências financeiras.
- **Consequências do Superendividamento:** Compreender as consequências do superendividamento para a vida pessoal e familiar, e estratégias para renegociação de dívidas e recuperação financeira.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**Poupança e Investimentos**

- **Importância da Poupança:**
 - Compreender a importância de criar um fundo de emergência.
 - Reconhecer os benefícios de economizar dinheiro regularmente.
- **Princípios de Investimento:**
 - Compreender os conceitos básicos de risco e retorno.
 - Avaliar oportunidades de investimento de maneira crítica.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Renda Fixa:**
 - Conhecer os diferentes tipos de investimentos de renda fixa.
 - Identificar as características e vantagens dos investimentos de renda fixa.
- **Renda Variável:**
 - Compreender os investimentos em renda variável.
 - Avaliar os riscos e retornos associados aos investimentos em renda variável.

Juros Simples e Compostos

- **Cálculo de Juros Simples:**
 - Aprender a calcular juros simples.
 - Aplicar os conceitos de juros simples em situações financeiras do dia a dia.
- **Cálculo de Juros Compostos:**
 - Compreender a fórmula dos juros compostos.
 - Reconhecer a importância dos juros compostos no crescimento de investimentos e no endividamento.

Inflação e Seu Impacto

- **Definição e Causas da Inflação:**
 - Compreender o que é inflação.
 - Identificar as principais causas da inflação e como ela é medida.
- **Impacto da Inflação nas Finanças Pessoais:**
 - Analisar como a inflação afeta o poder de compra.
 - Avaliar o impacto da inflação nos investimentos e na economia familiar.

Crédito e Empréstimos

- **Tipos de Crédito:**
 - Conhecer os diferentes tipos de crédito disponíveis.
 - Identificar as características de cada tipo de crédito.
- **Custo do Crédito:**
 - Compreender os custos associados ao crédito.

RECURSOS DIDÁTICOS:**Poupança e Investimentos**

- **Importância da Poupança:**
 - Vídeos explicativos sobre a importância da poupança.
 - Planilhas para simulação de poupança e fundos de emergência.
- **Princípios de Investimento:**
 - Livros e artigos sobre fundamentos de investimentos.
 - Simuladores de investimento online.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Renda Fixa:**
 - Gráficos comparativos de diferentes investimentos em renda fixa.
 - Calculadoras de rendimento para investimentos em CDBs, títulos públicos e debêntures.
- **Renda Variável:**
 - Tabelas e infográficos sobre tipos de investimentos em renda variável.
 - Plataformas de simulação de investimentos em ações, fundos imobiliários e ETFs.

Juros Simples e Compostos

- **Cálculo de Juros Simples:**
 - Vídeos tutoriais sobre cálculos de juros simples.
 - Planilhas para prática de cálculos de juros simples.
- **Cálculo de Juros Compostos:**
 - Ferramentas de cálculo de juros compostos online.
 - Exercícios práticos e problemas de aplicação de juros compostos.

Inflação e Seu Impacto

- **Definição e Causas da Inflação:**

- Calcular o Custo Efetivo Total (CET) de um crédito.

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Vantagens e Desvantagens dos Cartões de Crédito:**
 - Avaliar os benefícios do uso de cartões de crédito.
 - Reconhecer os riscos associados ao uso de cartões de crédito.
- **Uso Responsável do Cartão de Crédito:**
 - Aprender estratégias para usar o cartão de crédito de forma consciente.
 - Evitar armadilhas como o crédito rotativo.

Endividamento e Superendividamento

- **Causas do Endividamento:**
 - Identificar as principais causas do endividamento.
 - Compreender os fatores que contribuem para o endividamento, como hábitos de consumo e falta de planejamento.
- **Consequências do Superendividamento:**
 - Compreender as consequências do superendividamento para a vida pessoal e familiar.
 - Aprender estratégias para renegociação de dívidas e recuperação financeira.

- Artigos e vídeos explicativos sobre inflação e suas causas.
- Infográficos sobre índices de inflação e como são calculados.

- **Impacto da Inflação nas Finanças Pessoais:**

- Simulações e estudos de caso sobre o impacto da inflação no poder de compra.
- Planilhas para análise do impacto da inflação nos investimentos.

Crédito e Empréstimos

- **Tipos de Crédito:**
 - Tabelas comparativas dos diferentes tipos de crédito.
 - Estudos de caso sobre situações de uso de crédito pessoal, consignado e financiamento.
- **Custo do Crédito:**
 - Calculadoras de Custo Efetivo Total (CET) online.
 - Vídeos explicativos sobre como calcular e entender o CET.

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Vantagens e Desvantagens dos Cartões de Crédito:**
 - Artigos e vídeos sobre benefícios e riscos dos cartões de crédito.
 - Tabelas comparativas de diferentes cartões de crédito e suas taxas.
- **Uso Responsável do Cartão de Crédito:**
 - Guias práticos sobre uso consciente do cartão de crédito.
 - Simuladores de pagamento de faturas e impacto do crédito rotativo.

Endividamento e Superendividamento

- **Causas do Endividamento:**
 - Estudos de caso sobre as principais causas do endividamento.
 - Questionários e exercícios sobre hábitos de consumo e planejamento financeiro.
- **Consequências do Superendividamento:**
 - Artigos e vídeos sobre as consequências do superendividamento.
 - Ferramentas e guias sobre estratégias de renegociação de dívidas.

Metodologias Transversais

- **Tecnologia Educacional:**
 - Aplicativos de finanças pessoais (ex.: GuiaBolso, Organizze).
 - Plataformas de ensino online (ex.: Khan Academy, Coursera) com cursos de educação financeira.
- **Gamificação:**
 - Jogos educativos sobre finanças (ex.: Monopoly, The Game of Life).
 - Plataformas online com jogos de simulação financeira.
- **Aprendizagem Colaborativa:**
 - Projetos em grupo para elaboração de planos financeiros.
 - Fóruns de discussão e debate sobre temas financeiros.
- **Problematização:**
 - Análise de problemas reais e desenvolvimento de soluções práticas.
 - Discussão de casos práticos em sala de aula.

HABILIDADES DE BNCC:

Poupança e Investimentos

AValiação:

Poupança e Investimentos

- **Competência Geral 6:** Valorizar a diversidade de saberes e vivências culturais e apropriar-se de conhecimentos e experiências que possibilitem entender as relações próprias do mundo do trabalho e fazer escolhas alinhadas ao exercício da cidadania e ao seu projeto de vida, com liberdade, autonomia, consciência crítica e responsabilidade.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS101):** Identificar e discutir diferentes concepções de desenvolvimento e suas implicações sociais e ambientais.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Competência Geral 8:** Conhecer e exercer os direitos e deveres da cidadania, entendendo os princípios e valores da democracia para que a ação social seja consciente e responsável e para que sejam tomadas decisões democráticas que considerem o bem comum.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS108):** Identificar e comparar diferentes tipos de investimentos e suas características.
 - **Habilidade (MAT - EM13MAT104):** Utilizar cálculos matemáticos para avaliar o rendimento de diferentes investimentos.

Juros Simples e Compostos

- **Competência Geral 4:** Utilizar os conhecimentos historicamente construídos sobre o mundo físico, social, cultural e digital para entender e explicar a realidade, continuar aprendendo e colaborar com a sociedade para construir um mundo justo, democrático e inclusivo.
 - **Habilidade (MAT - EM13MAT302):** Calcular juros simples e compostos, aplicando-os em situações cotidianas e financeiras.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS204):** Discutir a importância dos juros compostos no crescimento dos investimentos e no endividamento.

Inflação e Seu Impacto

- **Competência Geral 5:** Compreender, utilizar e criar tecnologias digitais de informação e comunicação de forma crítica, significativa, reflexiva e ética nas diversas práticas sociais (incluindo as escolares) para se comunicar, acessar e disseminar informações, produzir conhecimentos, resolver problemas e exercer protagonismo e autoria na vida pessoal e coletiva.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS105):** Compreender o que é inflação, suas causas e como ela é medida.
 - **Habilidade (MAT - EM13MAT303):** Analisar o impacto da inflação nas finanças pessoais e nos investimentos.

- **Importância da Poupança:**
 - **Provas Escritas:** Questionários de múltipla escolha e questões dissertativas sobre a importância da poupança.
 - **Portfólios:** Coleta de artigos, gráficos e reflexões pessoais sobre a importância de economizar dinheiro.
- **Princípios de Investimento:**
 - **Estudos de Caso:** Análise de diferentes cenários de investimento para avaliar risco e retorno.
 - **Apresentações:** Apresentações em grupo sobre oportunidades de investimento e análise de riscos.

Tipos de Investimentos (Renda Fixa e Renda Variável)

- **Renda Fixa:**
 - **Provas Práticas:** Exercícios de cálculo de rendimentos em diferentes tipos de investimentos de renda fixa.
 - **Trabalhos de Pesquisa:** Pesquisa e apresentação sobre os diferentes tipos de investimentos de renda fixa.
- **Renda Variável:**
 - **Simulações:** Simulações de investimentos em ações e outros ativos de renda variável.
 - **Diários de Aprendizagem:** Reflexões e análises sobre as decisões de investimento simuladas e seus resultados.

Juros Simples e Compostos

- **Cálculo de Juros Simples:**
 - **Provas Práticas:** Problemas de cálculo de juros simples aplicados a situações reais.

Crédito e Empréstimos

- **Competência Geral 1:** Conhecer-se, apreciar-se e cuidar de sua saúde física e emocional, compreendendo-se na diversidade humana e reconhecendo suas emoções e as dos outros, com autocrítica e capacidade para lidar com elas.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS106):** Identificar os diferentes tipos de crédito e suas características.
 - **Habilidade (MAT - EM13MAT304):** Calcular o Custo Efetivo Total (CET) de diferentes tipos de crédito.

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Competência Geral 7:** Argumentar com base em fatos, dados e informações confiáveis para formular, negociar e defender ideias, pontos de vista e decisões comuns que respeitem e promovam os direitos humanos, a consciência socioambiental e o consumo responsável, em nível local, regional e global, com posicionamento ético em relação ao cuidado de si mesmo, dos outros e do planeta.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS107):** Avaliar os benefícios e riscos associados ao uso de cartões de crédito.
 - **Habilidade (LGG - EM13LGG301):** Analisar criticamente práticas de consumo, considerando aspectos econômicos, sociais e ambientais.

Endividamento e Superendividamento

- **Competência Geral 3:** Utilizar os conhecimentos historicamente construídos sobre o mundo físico, social, cultural e digital para entender e explicar a realidade, continuar aprendendo e colaborar com a sociedade para construir um mundo justo, democrático e inclusivo.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS201):** Identificar as principais causas do endividamento e superendividamento.
 - **Habilidade (CHT - EM13CHS202):** Compreender as consequências do superendividamento e aprender estratégias para renegociação de dívidas.

- **Projetos:** Desenvolvimento de projetos que envolvam o uso de cálculos de juros simples.

- **Cálculo de Juros Compostos:**

- **Provas Práticas:** Problemas de cálculo de juros compostos com aplicação em investimentos e endividamento.
- **Simulações:** Uso de simuladores online para calcular o crescimento de investimentos com juros compostos.

Inflação e Seu Impacto

- **Definição e Causas da Inflação:**
 - **Provas Escritas:** Questões dissertativas e de múltipla escolha sobre a definição e as causas da inflação.
 - **Discussões em Grupo:** Debates sobre as diferentes causas da inflação e seus impactos.
- **Impacto da Inflação nas Finanças Pessoais:**
 - **Estudos de Caso:** Análise de casos reais sobre como a inflação afeta o poder de compra e os investimentos.
 - **Trabalhos de Pesquisa:** Pesquisa e apresentação sobre o impacto da inflação nas finanças pessoais.

Crédito e Empréstimos

- **Tipos de Crédito:**
 - **Provas Escritas:** Questões de múltipla escolha e dissertativas sobre os diferentes tipos de crédito.
 - **Estudos de Caso:** Análise de situações reais de uso de diferentes tipos de crédito.
- **Custo do Crédito:**
 - **Provas Práticas:** Cálculos do Custo Efetivo Total (CET) de diferentes tipos de crédito.

- **Simulações:** Simulações de empréstimos e análise dos custos envolvidos.

Cartões de Crédito e Suas Armadilhas

- **Vantagens e Desvantagens dos Cartões de Crédito:**
 - **Provas Escritas:** Questões de múltipla escolha e dissertativas sobre os benefícios e riscos dos cartões de crédito.
 - **Discussões em Grupo:** Debates sobre o uso responsável de cartões de crédito e suas armadilhas.
- **Uso Responsável do Cartão de Crédito:**
 - **Projetos:** Desenvolvimento de um plano de uso responsável do cartão de crédito.
 - **Simulações:** Simulações de pagamento de faturas e análise do impacto do crédito rotativo.

Endividamento e Superendividamento

- **Causas do Endividamento:**
 - **Provas Escritas:** Questões de múltipla escolha e dissertativas sobre as causas do endividamento.
 - **Estudos de Caso:** Análise de casos reais de endividamento e suas causas.
- **Consequências do Superendividamento:**
 - **Provas Escritas:** Questões dissertativas sobre as consequências do superendividamento.
 - **Projetos:** Desenvolvimento de estratégias para renegociação de dívidas e recuperação financeira.

Metodologias Transversais

- **Tecnologia Educacional:**
 - **Provas Práticas:** Uso de aplicativos e ferramentas digitais para gerenciar finanças pessoais.
 - **Projetos Digitais:** Desenvolvimento de projetos utilizando tecnologias educacionais para resolver problemas financeiros.
- **Gamificação:**
 - **Jogos Educativos:** Participação em jogos de simulação financeira e análise de desempenho.
 - **Desafios e Competições:** Desafios de educação financeira com premiações simbólicas para motivação.
- **Aprendizagem Colaborativa:**
 - **Projetos em Grupo:** Desenvolvimento de planos financeiros em grupo e apresentação dos resultados.
 - **Fóruns de Discussão:** Participação em fóruns de discussão online sobre temas de educação financeira.
- **Problematização:**
 - **Estudos de Caso:** Análise de problemas reais e desenvolvimento de soluções práticas.
 - **Discussões em Sala de Aula:** Discussão de casos práticos e problemas financeiros reais em sala de aula.

METODOLOGIA DE ENSINO:

1. Aulas Expositivas

- **Descrição:** Método tradicional onde o professor apresenta conceitos teóricos utilizando slides, vídeos e outros recursos visuais.
- **Aplicação:** Introdução de novos conceitos, como poupança, tipos de investimentos e inflação.

2. Discussões em Grupo

- **Descrição:** Alunos discutem temas em pequenos grupos, compartilhando ideias e opiniões.

- **Aplicação:** Debates sobre a importância da educação financeira e o impacto da inflação nas finanças pessoais.

3. Estudos de Caso

- **Descrição:** Análise de situações reais ou fictícias para aplicar os conceitos aprendidos.
- **Aplicação:** Análise de casos de endividamento, uso de crédito e estratégias de investimento.

4. Simulações e Jogos

- **Descrição:** Atividades que envolvem a simulação de cenários financeiros para aplicação prática de conceitos.
- **Aplicação:** Simulações de investimentos em renda fixa e variável, e jogos sobre planejamento financeiro.

5. Projetos Práticos

- **Descrição:** Desenvolvimento de projetos que envolvem pesquisa, planejamento e execução de estratégias financeiras.
- **Aplicação:** Criação de um plano financeiro pessoal, elaboração de um orçamento familiar, e projetos de investimento.

6. Aprendizagem Baseada em Problemas (PBL)

- **Descrição:** Alunos resolvem problemas complexos e reais, promovendo o pensamento crítico e a aplicação prática.
- **Aplicação:** Resolução de problemas relacionados ao cálculo de juros simples e compostos, e ao gerenciamento de crédito.

7. Role-Playing (Dramatização)

- **Descrição:** Alunos assumem papéis específicos para simular situações e praticar habilidades.
- **Aplicação:** Simulações de negociação salarial e uso responsável de cartões de crédito.

8. Tecnologias Educacionais

- **Descrição:** Uso de ferramentas digitais e aplicativos para facilitar o aprendizado e a aplicação de conceitos financeiros.
- **Aplicação:** Utilização de simuladores de investimentos, aplicativos de controle financeiro e plataformas de e-learning.

9. Gamificação

- **Descrição:** Incorporação de elementos de jogos para tornar o aprendizado mais envolvente e motivador.
- **Aplicação:** Jogos educativos sobre finanças, desafios de simulação financeira e competições de gestão de recursos.

10. Aprendizagem Colaborativa

- **Descrição:** Trabalho em grupo para promover a troca de ideias e a construção coletiva de conhecimento.
- **Aplicação:** Desenvolvimento de planos financeiros em equipe, discussões colaborativas sobre hábitos de consumo e planejamento financeiro.

11. Problematização

- **Descrição:** Abordagem que utiliza problemas reais como ponto de partida para o aprendizado.
- **Aplicação:** Análise e solução de problemas financeiros reais, como casos de superendividamento e estratégias de investimento.

12. Mapas Conceituais

- **Descrição:** Ferramenta visual para organizar e relacionar conceitos.
- **Aplicação:** Criação de mapas conceituais sobre tipos de investimentos, características de crédito e impacto da inflação.

13. Workshops e Oficinas

- **Descrição:** Sessões práticas focadas em habilidades específicas.
- **Aplicação:** Oficinas de cálculo de juros, workshops de planejamento financeiro e sessões de simulação de crédito.

14. Painéis de Discussão

- **Descrição:** Convidar especialistas para discutir temas específicos com os alunos.
- **Aplicação:** Discussões sobre estratégias de investimento, mercado financeiro e práticas de consumo consciente.

15. Leituras Dirigidas e Análise de Textos

- **Descrição:** Análise de textos e artigos sobre temas financeiros, seguida de discussões.
- **Aplicação:** Leitura e análise de artigos sobre poupança, investimentos e inflação.

16. Diários de Aprendizagem

- **Descrição:** Reflexões pessoais dos alunos sobre o que aprenderam e como aplicam os conhecimentos adquiridos.
- **Aplicação:** Manutenção de diários para registrar aprendizagens sobre uso de crédito, planejamento financeiro e hábitos de consumo.

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

LIVROS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

1. **CERBASI, Gustavo.** Me Poupe! 10 passos para nunca mais faltar dinheiro no seu bolso. São Paulo: Sextante, 2017.
2. **KIYOSAKI, Robert T.** Pai Rico, Pai Pobre: o que os ricos ensinam a seus filhos sobre dinheiro. São Paulo: Alta Books, 2016.
3. **GITMAN, Lawrence J.; MADURA, Jeff.** Administração Financeira. São Paulo: Pearson, 2012.
4. **GRAEBNER, Renate.** Educação financeira: metodologia para o ensino fundamental. São Paulo: Nobel, 2009.
5. **LOPES, Ana Maria.** Educação financeira: projetos pedagógicos. São Paulo: Saraiva, 2011.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA NA ESCOLA

6. **SEBRAE.** Educação financeira na escola: guia do professor. Brasília, DF: SEBRAE, 2011.
7. **EDUCAFIN.** Educação Financeira na Escola: Guia do Professor. Disponível em: <https://www.edufin.org.br/>.

CONCEITOS DE ECONOMIA E PLANEJAMENTO FINANCEIRO

8. **SAMUELSON, Paul A.; NORDHAUS, William D.** Economia. São Paulo: McGraw-Hill, 2010.

9. **MANKIW, N. Gregory.** Introdução à Economia. São Paulo: Cengage Learning, 2014.

RECURSOS DIDÁTICOS E METODOLOGIAS

10. **MORAN, José Manuel; MASETTO, Marcos T.; BEHRENS, Marilda Aparecida.** Novas Tecnologias e Mediação Pedagógica. Campinas: Papirus, 2013.
11. **BACICH, Lilian; TANZI NETO, Artur; TREVISANI, Fernando.** Ensino Híbrido: personalização e tecnologia na educação. Porto Alegre: Penso, 2015.
12. **COSTA, Antonio Carlos da Rocha.** Tecnologias educacionais e tecnologias na educação: repensando o ensino e a aprendizagem. Porto Alegre: Artmed, 2013.

IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA E ESTUDOS DE CASO

13. **AURICCHIO, Maurício.** Educação Financeira - Comportamento e Consumo Consciente. São Paulo: Moderna, 2013.
14. **MINELLA, Andreia.** Educação Financeira para Jovens e Adultos. Curitiba: Editora Appris, 2018.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA DIGITAL E FERRAMENTAS DE CONTROLE FINANCEIRO

15. **PRIMO, Alex.** Interação mediada por computador: comunicação, cibercultura, cognição. Porto Alegre: Sulina, 2007.
16. **TAPSCOTT, Don.** A Hora da Geração Digital. São Paulo: Makron Books, 1998.

JUROS SIMPLES E COMPOSTOS

17. **BERTOLLA, Gisleine.** Matemática Financeira. São Paulo: Saraiva, 2013.
18. **ASSAF NETO, Alexandre.** Matemática Financeira e Suas Aplicações. São Paulo: Atlas, 2015.

INFLAÇÃO E SEU IMPACTO

19. **ROSSETTI, José Paschoal.** Introdução à Economia. São Paulo: Atlas, 2010.
20. **VASCONCELLOS, Marco Antonio Sandoval de.** Economia: micro e macro. São Paulo: Atlas, 2007.

CRÉDITO E EMPRÉSTIMOS

21. **ROSS, Stephen A.; WESTERFIELD, Randolph; JAFFE, Jeffrey.** Administração Financeira. São Paulo: Atlas, 2008.
22. **BRIGHAM, Eugene F.; HOUSTON, Joel F.** Fundamentos da Moderna Administração Financeira. São Paulo: Thomson Learning, 2004.

CARTÕES DE CRÉDITO E SUAS ARMADILHAS

23. **ORLEANI, Rosana.** Cartão de crédito: vilão ou mocinho? São Paulo: Trevisan, 2013.
24. **CARVALHO, Juliana.** Cartão de Crédito - Como Usar de Forma Consciente. São Paulo: Senac, 2015.

ENDIVIDAMENTO E SUPERENDIVIDAMENTO

25. **REIS, André Bona dos.** Como sair das dívidas e começar a investir. São Paulo: Benvirá, 2017.
26. **SANDRONI, Paulo.** Dicionário de Economia do Século XXI. São Paulo: Record, 2005.

BNCC (BASE NACIONAL COMUM CURRICULAR)

27. **Brasil. Ministério da Educação. Base Nacional Comum Curricular (BNCC):**

- Brasil. Ministério da Educação. Base Nacional Comum Curricular. Brasília, DF: MEC, 2018. Disponível em: <http://basenacionalcomum.mec.gov.br/>.

01. POUPANÇA E INVESTIMENTOS

Poupança e investimentos são dois pilares fundamentais da gestão financeira pessoal e familiar. Compreender a diferença entre eles e como utilizá-los de maneira eficaz é crucial para alcançar a segurança financeira e realizar objetivos de curto, médio e longo prazo. Este tema explora a definição de poupança e investimentos, suas características, tipos comuns de investimentos, e a importância de ambos na construção de um patrimônio financeiro sólido.



Definição de Poupança

A poupança é a parte da renda que não é gasta imediatamente com consumo e é guardada para uso futuro. Ela representa a base da segurança financeira, oferecendo uma reserva para emergências e permitindo o alcance de objetivos financeiros a curto prazo. A poupança é geralmente mantida em contas de poupança em bancos, que oferecem liquidez e segurança, embora com rendimentos relativamente baixos.

Importância da Poupança

A poupança é essencial para proteger contra imprevistos financeiros, como despesas médicas inesperadas, reparos urgentes ou perda de emprego. Ter um fundo de emergência com o equivalente a três a seis meses de despesas básicas é uma recomendação comum dos consultores financeiros. Além disso, a poupança é crucial para objetivos financeiros específicos, como a compra de um bem, financiamento de educação ou planejamento de férias.

Definição de Investimentos

Investimentos são alocações de recursos financeiros com o objetivo de obter um retorno ou lucro ao longo do tempo. Ao contrário da poupança, que oferece segurança e liquidez, os investimentos geralmente envolvem algum nível de risco, mas também têm o potencial de gerar rendimentos mais elevados. Investir é uma estratégia fundamental para construir riqueza a longo prazo e proteger o poder de compra contra a inflação.

Importância dos Investimentos

Investir é crucial para o crescimento do patrimônio financeiro ao longo do tempo. Enquanto a poupança é adequada para objetivos de curto prazo e emergências, os investimentos são importantes para objetivos de longo prazo, como aposentadoria, compra de imóveis e educação dos filhos. Os investimentos ajudam a proteger o capital contra a inflação, proporcionando retornos que podem superar a taxa de crescimento dos preços.

Tipos Comuns de Investimentos

Existem vários tipos de investimentos, cada um com suas características e níveis de risco:

Renda Fixa: Inclui produtos como CDBs (Certificados de Depósito Bancário), títulos públicos, LCIs (Letras de Crédito Imobiliário) e LCAs (Letras de Crédito do Agronegócio). Esses investimentos oferecem rendimentos previsíveis e são considerados menos arriscados.

Renda Variável: Inclui ações, fundos imobiliários, ETFs (Exchange Traded Funds) e outros instrumentos negociados em bolsa. Esses investimentos têm potencial de retornos mais elevados, mas também apresentam maior volatilidade e risco.

Fundos de Investimento: São carteiras de investimentos geridas por profissionais, que podem incluir uma combinação de renda fixa e variável. Os fundos oferecem diversificação e gestão profissional, mas geralmente cobram taxas de administração.

Imóveis: Investir em propriedades imobiliárias pode gerar renda de aluguéis e valorização do capital ao longo do tempo. No entanto, exige um investimento inicial significativo e envolve custos de manutenção.

Criptomoedas: Um tipo emergente de investimento que envolve moedas digitais, como Bitcoin e Ethereum. Embora tenham potencial para altos retornos, são extremamente voláteis e arriscadas.

Diversificação

Diversificação é uma estratégia crucial na gestão de investimentos. Ao distribuir os recursos entre diferentes tipos de investimentos, setores e geografias, é possível reduzir o risco total da carteira. A diversificação ajuda a proteger contra a volatilidade de mercados específicos e aumenta a probabilidade de retornos consistentes ao longo do tempo.

Risco e Retorno

Todo investimento envolve um trade-off entre risco e retorno. Investimentos de baixo risco, como títulos públicos e CDBs, oferecem rendimentos mais modestos, mas são mais seguros. Investimentos de alto risco, como ações e criptomoedas, têm potencial para altos retornos, mas também podem resultar em perdas significativas. Compreender o perfil de risco pessoal e os objetivos financeiros é fundamental para escolher os investimentos adequados.

Planejamento e Acompanhamento

O planejamento e acompanhamento dos investimentos são essenciais para alcançar os objetivos financeiros. Isso inclui definir metas claras, avaliar o perfil de risco, escolher os investimentos apropriados e monitorar regularmente a performance da carteira. Ajustes podem ser necessários ao longo do tempo para garantir que os investimentos permaneçam alinhados com os objetivos e condições do mercado.

Poupança e investimentos são componentes fundamentais de uma estratégia financeira bem-sucedida. A poupança oferece segurança e liquidez, enquanto os investimentos

proporcionam crescimento do patrimônio e proteção contra a inflação. Compreender as características, tipos e importância de ambos é crucial para alcançar a estabilidade financeira e realizar objetivos de vida. A diversificação, o planejamento e o acompanhamento regular são práticas essenciais para maximizar os benefícios dos investimentos e construir um futuro financeiro seguro.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Aluno(a):		Nº	
Data: ___/___/___	Ano:	Professor(a):	Nota:

1. Diferencie entre poupança e investimentos.

- a) Poupança envolve risco, enquanto investimentos são totalmente seguros.
- b) Poupança é destinada a uso imediato, enquanto investimentos são para consumo.
- c) Poupança é uma reserva segura para emergências, enquanto investimentos buscam retorno ao longo do tempo com algum nível de risco.
- d) Investimentos são sempre mais líquidos que a poupança.
- e) Poupança não oferece liquidez, enquanto investimentos são altamente líquidos.

2. Identifique a principal importância da poupança.

- a) Aumentar os gastos imediatos.
- b) Proteger contra imprevistos financeiros e alcançar objetivos de curto prazo.
- c) Facilitar o consumo desenfreado.
- d) Garantir a ausência de crescimento do patrimônio.
- e) Promover investimentos de alto risco.

3. Avalie a razão para diversificar investimentos.

- a) Concentrar recursos em um único ativo.
- b) Aumentar o risco total da carteira.
- c) Reduzir o risco total distribuindo recursos entre diferentes investimentos.
- d) Garantir que todos os recursos sejam alocados em renda fixa.
- e) Evitar investimentos de baixo risco.

4. Justifique a importância dos investimentos para o crescimento do patrimônio.

- a) Garantir rendimentos baixos e constantes.
- b) Proporcionar crescimento do patrimônio e proteger contra a inflação.
- c) Facilitar o consumo imediato.
- d) Evitar a necessidade de planejamento financeiro.
- e) Reduzir o poder de compra ao longo do tempo.

5. Diferencie entre investimentos de renda fixa e renda variável.

- a) Investimentos de renda fixa têm maior volatilidade; renda variável oferece rendimentos previsíveis.
- b) Renda variável é sempre mais segura que renda fixa.
- c) Renda fixa oferece rendimentos previsíveis e menor risco; renda variável tem potencial de altos retornos, mas maior risco.
- d) Ambos os tipos de investimento oferecem rendimentos constantes.
- e) Investimentos de renda fixa são isentos de qualquer risco.

6. Explique a função de um fundo de emergência.

- a) Investir exclusivamente em ações de alto risco.
- b) Proporcionar uma reserva financeira para lidar com imprevistos.
- c) Promover o endividamento a curto prazo.
- d) Garantir gastos impulsivos.
- e) Facilitar a compra de bens de luxo.

7. Identifique a vantagem de investir em fundos de investimento.

- a) Garantir altos retornos sem riscos.
- b) Oferecer diversificação e gestão profissional com taxas de administração.
- c) Concentrar recursos em um único ativo.
- d) Evitar a necessidade de planejamento financeiro.
- e) Facilitar a especulação financeira.

8. Justifique a importância do planejamento e acompanhamento dos investimentos.

- a) Manter as mesmas estratégias financeiras independentemente das mudanças nas circunstâncias.
- b) Facilitar a falta de controle e disciplina financeira.
- c) Monitorar e ajustar regularmente o plano financeiro para garantir que esteja alinhado com os objetivos financeiros.
- d) Garantir a ausência de ajustes financeiros.
- e) Promover a desinformação sobre finanças pessoais.

9. Analise a relação entre risco e retorno nos investimentos.

- a) Investimentos de baixo risco sempre oferecem altos retornos.
- b) Investimentos de alto risco garantem retornos constantes.
- c) Investimentos de baixo risco oferecem rendimentos mais modestos, enquanto investimentos de alto risco têm potencial para altos retornos, mas também podem resultar em perdas significativas.
- d) Investimentos de alto risco são isentos de perdas.
- e) Todos os investimentos têm o mesmo nível de risco e retorno.

10. Explique por que a diversificação é uma estratégia importante na gestão de investimentos.

- a) Aumentar a exposição a um único tipo de ativo.
- b) Concentrar todos os investimentos em um único setor.
- c) Reduzir o risco total da carteira ao distribuir recursos entre diferentes tipos de investimentos, setores e geografias.
- d) Garantir retornos negativos ao longo do tempo.
- e) Evitar a necessidade de acompanhamento regular dos investimentos.

GABARITO:

1. c) Poupança é uma reserva segura para emergências, enquanto investimentos buscam retorno ao longo do tempo com algum nível de risco.
2. b) Proteger contra imprevistos financeiros e alcançar objetivos de curto prazo.
3. c) Reduzir o risco total distribuindo recursos entre diferentes investimentos.
4. b) Proporcionar crescimento do patrimônio e proteger contra a inflação.
5. c) Renda fixa oferece rendimentos previsíveis e menor risco; renda variável tem potencial de altos retornos, mas maior risco.
6. b) Proporcionar uma reserva financeira para lidar com imprevistos.
7. b) Oferecer diversificação e gestão profissional com taxas de administração.
8. c) Monitorar e ajustar regularmente o plano financeiro para garantir que esteja alinhado com os objetivos financeiros.
9. c) Investimentos de baixo risco oferecem rendimentos mais modestos, enquanto investimentos de alto risco têm potencial para altos retornos, mas também podem resultar em perdas significativas.
10. c) Reduzir o risco total da carteira ao distribuir recursos entre diferentes tipos de investimentos, setores e geografias.

02. TIPOS DE INVESTIMENTOS (RENDA FIXA E RENDA VARIÁVEL)

Investimentos são ferramentas essenciais para construir e aumentar o patrimônio ao longo do tempo. Eles permitem que o dinheiro trabalhe a favor do investidor, gerando rendimentos que podem ser utilizados para alcançar objetivos financeiros a curto, médio e longo prazo. Existem diversos tipos de investimentos, mas eles podem ser amplamente categorizados em duas grandes classes: renda fixa e renda variável. Compreender as características, vantagens e riscos de cada tipo de investimento é fundamental para tomar decisões financeiras informadas e alinhar a carteira de investimentos aos objetivos pessoais e ao perfil de risco do investidor.



Compreender as características, vantagens e riscos de cada tipo de investimento é fundamental para tomar decisões financeiras informadas e alinhar a carteira de investimentos aos objetivos pessoais e ao perfil de risco do investidor.

Investimentos em Renda Fixa

Os investimentos em renda fixa são aqueles em que o investidor empresta dinheiro a uma entidade (governo, bancos, empresas) e, em troca, recebe uma remuneração predefinida, que pode ser um valor fixo ou uma porcentagem de um índice de referência. A principal característica da renda fixa é a previsibilidade dos rendimentos, tornando-a uma opção mais segura e estável.

Características da Renda Fixa:

- **Previsibilidade dos Rendimentos:** Os retornos são conhecidos no momento da aplicação ou seguem uma regra clara, como uma porcentagem do CDI (Certificado de Depósito Interbancário).
- **Baixo Risco:** Geralmente, são considerados investimentos de baixo risco, especialmente quando se investe em títulos de dívida de governos ou instituições financeiras sólidas.
- **Diversidade de Produtos:** Existem vários tipos de investimentos em renda fixa, cada um com suas próprias características e níveis de risco.

Principais Tipos de Investimentos em Renda Fixa:

- **Títulos Públicos:** Emitidos pelo governo, como o Tesouro Direto no Brasil, são considerados de baixo risco e oferecem diversos tipos de títulos, como Tesouro Selic, Tesouro IPCA+ e Tesouro Prefixado.
- **Certificados de Depósito Bancário (CDB):** Emitidos por bancos, esses títulos oferecem uma taxa de retorno que pode ser prefixada, pós-fixada (geralmente atrelada ao CDI) ou híbrida.
- **Letras de Crédito Imobiliário (LCI) e do Agronegócio (LCA):** Isentas de Imposto de Renda para pessoas físicas, são emitidas por bancos e lastreadas em créditos imobiliários ou do agronegócio.

INTRODUÇÃO À EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Bem-vindos! Nesta apresentação, exploraremos os conceitos básicos da educação financeira, abordando temas essenciais para a saúde financeira pessoal.



Importância da Educação Financeira

Controle do Dinheiro

Entender como ganhar, gastar e investir seu dinheiro.

Tomadas de Decisões

Fazer escolhas financeiras conscientes e inteligentes.

Alcançar Metas

Construir um futuro financeiro sólido e alcançar seus objetivos.

Gerenciamento de Finanças Pessoais

Controle de Despesas

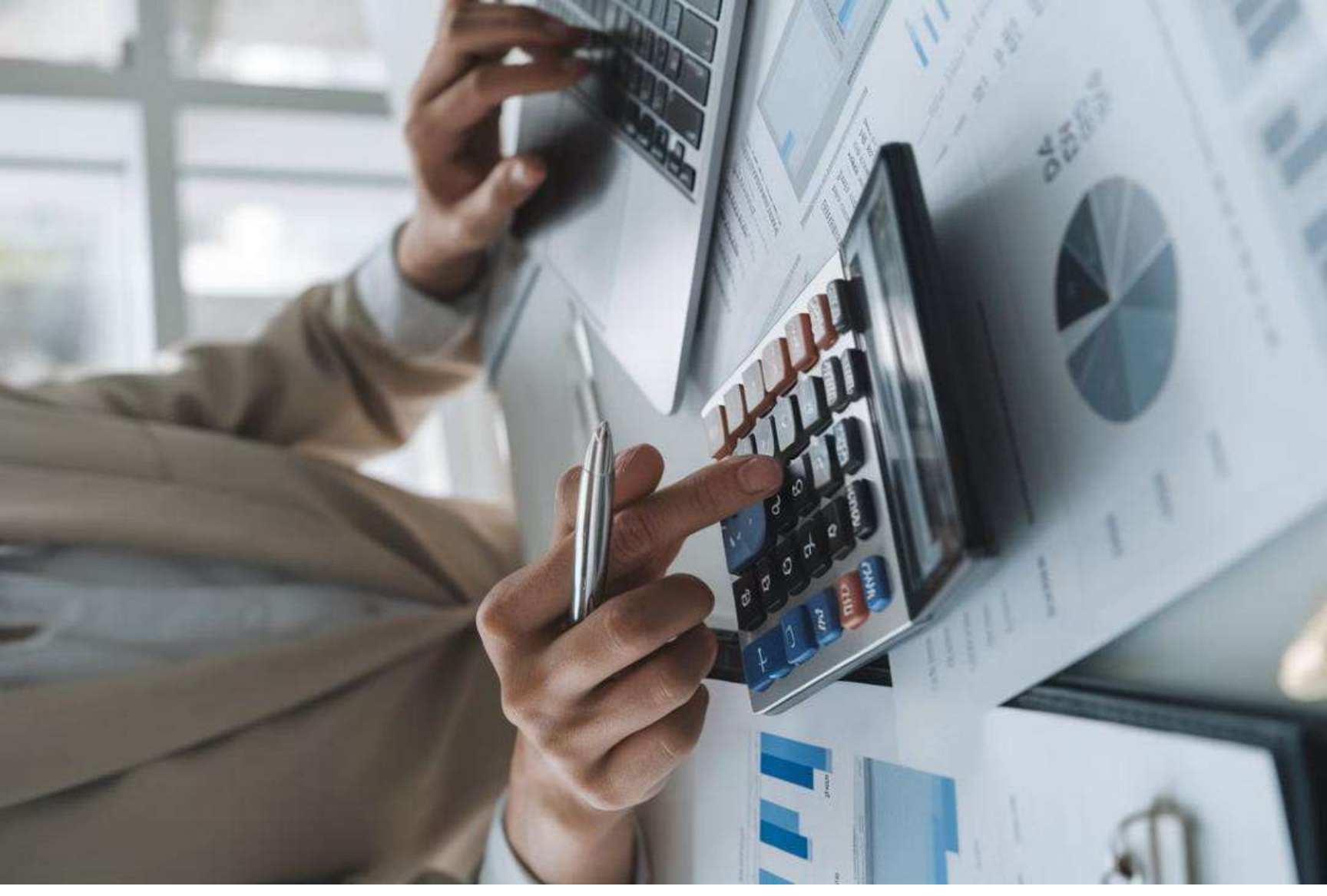
Acompanhar seus gastos e identificar áreas de corte.

Renda e Receitas

Compreender suas fontes de renda e calcular seus rendimentos.

Ativos e Passivos

Identificar seus bens (ativos) e dívidas (passivos).



Planejamento Orçamentário

1

Definir Metas

Quais são seus objetivos financeiros?

2

Analisar Renda

Quanto dinheiro você ganha?

3

Controlar Despesas

Quais são seus gastos?

4

Criar um Plano

Como você usará seu dinheiro?

Investimentos e Poupança



Poupança

Criar uma reserva de emergência e guardar dinheiro para o futuro.



Investimentos

Fazer seu dinheiro trabalhar para você e aumentar seu patrimônio.



Diversificação

Distribuir seus investimentos em diferentes ativos para reduzir riscos.





Prevenção de Dívidas

Consumo Consciente

1

Negociação de Dívidas

2

3

Planejamento Financeiro

Educação Financeira para Crianças e Jovens

1

Ensino Básico

Ensinar conceitos básicos de dinheiro e poupança.

2

Gestão Financeira

Incentivar o planejamento e o controle de gastos.

3

Planos para o Futuro

Fomentar o pensamento a longo prazo e a busca por objetivos.



OFERTA EXCLUSIVA

Aproveita hoje e Adquirir já o seu!

R\$ 37,00 à Vista
ou até 6x de R\$ 6,83

COMPRAR AGORA