



BATE-BOLA FINANCEIRO

MÓDULO 1 // HORA DE POUPAR. COMECE AGORA.
A PARTIR DE 18 ANOS

MÓDULO 1 // BATE-BOLA FINANCEIRO

O **Bate-Bola Financeiro** é um videogame educacional desenvolvido para ajudar estudantes a entenderem melhor os fundamentos de finanças pessoais.

Foi desenvolvido com a filosofia de que os jogos podem ser poderosas ferramentas de ensino. O Bate-Bola Financeiro envolve os estudantes em uma atividade divertida e familiar, ao mesmo tempo em que educa sobre temas essenciais para o sucesso de uma vida financeira saudável.

O Bate-Bola Financeiro apresenta questões com diferentes graus de dificuldade ao longo do jogo. Assim como no futebol, uma gestão financeira bem-sucedida exige estratégia, disciplina e resistência.

O currículo a seguir foi desenvolvido como um aquecimento para o jogo. Antes de iniciar a partida, recomendamos rever e completar os quatro módulos educacionais com seus alunos para que tenham uma visão dos conceitos financeiros que o jogo aborda.

MÓDULO 1 // HORA DE POUPAR. COMECE AGORA.

Visão Geral: Nesta aula, os alunos aprendem a importância de poupar para uma emergência e para os objetivos de curto, médio e longo prazo. Eles vão descobrir estratégias para economizar e para consumir com responsabilidade, compreendendo a importância de poupar e investir.

Nível: Profissional (recomendado para alunos acima de 18 anos)

Tempo Necessário: 60 minutos

Assunto: Economia, matemática, finanças, consumo responsável, questões cotidianas

Objetivos de Aprendizagem:

- Entender por que é fundamental aprender habilidades de finanças pessoais e administrar o dinheiro com sabedoria
- Aprender como poupar dinheiro para que ele renda mais
- Entender a importância de criar um fundo de emergência
- Aprender sobre opções básicas de investimentos e estratégias

Materiais: Instrutores podem imprimir e fazer cópias das apostilas com os testes e os exercícios disponíveis no final deste documento. Os alunos podem usar um dicionário online para procurar na internet termos financeiros usados normalmente.

As respostas para todos os exercícios estão no final deste documento.

MÓDULO 1 // INSTRUÇÕES

Uma defesa no futebol é geralmente o momento mais dramático do jogo, quando o goleiro evita um gol do adversário nos segundos finais da partida e a torcida vai à loucura. Tão importante quanto esses emocionantes momentos, é o treinamento diário dos jogadores. O melhor atleta em campo geralmente é o mais disciplinado, aquele que demonstra bons hábitos de treinamento e permanece com eles. O treinamento financeiro não é diferente. Um dos melhores hábitos que uma pessoa deve desenvolver é o de poupar. Cuidar das finanças pode não parecer tão emocionante quanto defender um gol nos segundos finais de um jogo e vencer, mas é um conhecimento que ajudará seus alunos a ganhar no jogo da vida.

Comece a discussão perguntando aos alunos se costumam guardar dinheiro e, se sim, para que eles fazem isso. Em quanto tempo eles esperam conquistar seus objetivos? Reforce o conceito de que poupar faz uma diferença importante na vida deles, permitindo que eles comprem uma casa, frequentem a faculdade ou que estejam preparados para uma despesa emergencial. Continue a discussão mostrando diferentes meios de poupar e explicando como funciona cada um deles.

Termos e conceitos de economia e poupança

(Palavras em negrito ou itálico significam termos importantes. Peça para seus alunos definirem estas palavras com um exercício escrito extra.)

Por que eu devo poupar?

Economizar é a base do bom planejamento financeiro. A prática é importante para:

- Atingir um objetivo específico de curto prazo (ex.: comprar um novo videogame ou bicicleta)
- Estar preparado para despesas inesperadas (ex.: conserto da bicicleta)
- Planejar um objetivo de longo prazo (ex.: poupar para a faculdade ou para comprar um carro)

Peça aos estudantes para pensarem em outros exemplos para objetivos de curto e longo prazo e também para despesas inesperadas.

Quanto poupar

Certamente alguns de seus alunos já tenham o hábito de guardar dinheiro. Pergunte a eles quanto acham que estão pouparando. Aqui estão algumas orientações que devem ser consideradas:

- Especialistas sugerem economizar pelo menos 10% do que se ganha;
- Quando você for um adulto financeiramente independente, você deve ter uma reserva de emergência suficiente para arcar com as despesas de pelo menos 6 meses;
- Ter um fundo de emergência proporciona uma sensação de segurança e prepara você para despesas inesperadas como doença, demissão ou conserto do carro.

Maneiras de poupar

A primeira regra é: **Pague para você primeiro.** Em outras palavras, ao invés de comprar e depois ver se ainda tem algum dinheiro para poupar, separe o dinheiro ANTES de usá-lo. Caso contrário, você nunca conseguirá guardar dinheiro.

Gastando com consciência. Um jeito fácil de começar a economizar é olhar com mais atenção para o que você gasta e mudar alguns hábitos que estejam impedindo você de poupar mais. Quando você faz

MÓDULO 1 // INSTRUÇÕES (continuação)

compras, algumas estratégias comuns – como comparar preços e considerar se a felicidade que este item vai lhe trazer, vale a pena pelo custo – pode ajudar você a garantir que está gastando com consciência. Considere algumas outras maneiras fáceis de economizar:

- Experimente dar um passeio no parque (grátis), ao invés de comer um lanche em um restaurante fast food. Economia de R\$15 a R\$20;
- Troque uma ida ao cinema por um DVD em casa. Economize R\$20 ou mais (com pipoca e refrigerante).

Liste no quadro algumas das atividades em que os alunos gastaram dinheiro esta semana e considere algumas atividades mais baratas. Quanto poderia ter sido economizado coletivamente por toda a sala nesta semana?

Onde guardar o dinheiro?

Explique aos estudantes que parte do trabalho de criar um bom plano de poupança, seja para um fundo de emergência ou para objetivos de longo prazo, é avaliar onde seu dinheiro deve ser aplicado para ampliar os seus ganhos. Para manter o dinheiro em segurança, o primeiro passo é abrir uma conta bancária. Para começar a investir, uma opção recomendável é a Poupança. Conheça alguns termos-chave:

Agora que você sabe onde abrir uma conta, vamos olhar de perto como funciona uma poupança. Primeiro, alguns termos-chave:

O principal se refere à quantia de dinheiro que você coloca na sua conta para começar a poupar.

Um **saque** é quando você pega dinheiro da sua conta reduzindo seu principal.

Um **depósito** é quando você coloca dinheiro na sua conta, aumentando o seu principal.

A principal diferença entre guardar dinheiro num cofrinho em casa e numa Poupança está na forma como o seu principal cresce. Em casa, a quantia guardada só aumenta quando você coloca mais dinheiro no cofrinho. Numa Poupança, seu dinheiro cresce não só quando você deposita mais dinheiro, mas também, pelo acúmulo de **juros**. O termo juros representa uma taxa que o banco lhe paga por deixar dinheiro na sua conta. É como se você estivesse emprestando ao banco. Você dá dinheiro para eles cuidarem, eles lhe pagam juros e, então, seu dinheiro cresce.

A **taxa de juros** é a porcentagem do seu capital que o banco concorda em pagar à sua conta. Existem dois tipos de taxas de juros.

Uma **taxa fixa** não muda, e garante a mesma quantia de juros.

Uma **taxa variável** pode aumentar ou diminuir e geralmente é determinada pela situação econômica. Existem também dois tipos de juros: **juros simples e juros compostos**. São calculados de maneiras diferentes.

Como a taxa de juros simples é calculada

principal x taxa de juros x tempo = juros recebido.

Exemplo: você abre uma Poupança com R\$1.000,00, a uma taxa de juros simples de 5% ao ano. Quanto você ganhará, em juros, no primeiro ano?

$R\$1.000 \times 0,05 \times 1 = R\50 de juros recebidos cada ano.

MÓDULO 1 // INSTRUÇÕES (continuação)

Importante: a taxa de juros simples incide sempre sobre o principal

Os juros compostos fazem com que suas economias realmente cresçam. Uma conta-poupança ganha juros todos os dias. Cada vez que você recebe essa taxa, ela é adicionada à sua conta e passa a “compor” seu principal. Com mais capital, a conta passa a render ainda mais juros, que são continuamente adicionados ao seu principal.

Como funcionam os juros compostos

Dependendo do tipo de conta, os juros podem ser adicionados diariamente, mensalmente ou anualmente. Por exemplo, vamos assumir que taxa de juros é composta anualmente.

Usando o mesmo exemplo acima (R\$1.000,00), depois do primeiro ano, os R\$50,00 que você recebeu são adicionados para o capital do segundo ano.

$R\$1.000 \times 0,05 \times 1 = R\50 de juros recebidos no primeiro ano.

$R\$1.000 + R\$50 = R\$1.050$ é o que você tem ao final do primeiro ano.

$R\$1.050 \times 0,05 \times 1 = R\52 de juros recebidos no segundo ano.

Ou seja, no terceiro ano, você começa com um capital de R\$1.102,50. É possível ver como ambos, capital e os juros recebidos, crescem a cada ano. Este é o efeito dos juros compostos.

A regra do 72

Quer saber em quanto tempo o seu dinheiro vai dobrar? A regra do 72 é jeito mais rápido de estimar quanto tempo você leva para dobrar sua economia com juros compostos. Como é calculado:

72 dividido pela taxa de juros = os anos necessários para dobrar seu dinheiro

Portanto, se você tem uma taxa de juros de 10% e quer saber quanto tempo levará para dobrar seu dinheiro, a equação seria:

72 dividido por 10 = 7,2 anos

Ferramentas para poupar e como escolher uma delas

No processo de avaliação de onde manter suas economias, você vai precisar pesquisar bancos, comparar o serviço que eles oferecem e os tipos de taxas que cobram. Com o passar do tempo, vai escolher também qual o investimento ideal para você.

Existem diferentes tipos de investimento disponíveis. Escolher o melhor para você envolve passos importantes:

1. Determine para que você está guardando dinheiro: seu objetivo.
2. Decida por quanto tempo vai deixar seu investido.
3. Identifique quanto você vai investir.
4. Avalie os riscos, as condições e os custos de cada investimento.

Alta liquidez significa que você vai poder sacar seu dinheiro com facilidade e rapidez, quando precisar dele. Por exemplo: se você quer ter a possibilidade de sacar seu dinheiro em um caixa automático a qualquer momento, você precisa de um investimento com alta liquidez, como a Poupança.

MÓDULO 1 // INSTRUÇÕES (continuação)

Se você pretende deixar seu dinheiro investido por mais tempo, pode considerar investir em um CDB. Quanto mais tempo deixar seu dinheiro aplicado, maior a taxa de juros. No entanto, se você tiver que retirar o dinheiro antes do prazo combinado, terá alguns custos e poderá perder em rentabilidade.

A linha abaixo oferece uma orientação geral sobre Poupança e CDB:

Mais Líquido

Menos dinheiro para guardar

Menor taxa de juros

Menos Líquido

Mais dinheiro para guardar

Maior taxa de juros



Poupança

Certificado de Depósito Bancário (CDB)

Qual o investimento certo pra mim?

Ao fazer boas escolhas de investimentos e começando ainda jovem, é possível maximizar os ganhos, que podem crescer ao longo do tempo. Entre as opções de investimento, estão:

Títulos públicos: investimento onde você basicamente empresta dinheiro ao Governo por uma taxa de juros definida e uma data de vencimento, ou uma data acordada em que o retorno do investimento será pago a você. São um investimento de baixo risco, se comparados a outras modalidades de investimento. Tendem a oferecer maior estabilidade que ações e rentabilidade maior que a poupança.

Ações: são papéis que representam uma pequena parte do capital social de uma empresa. Ao comprar uma ação, o investidor se torna sócio da empresa que emitiu essa ação, passando a correr os riscos dos negócios junto com a empresa e tendo participação nos lucros e prejuízos da mesma. O mercado de ações sobe e desce regularmente e, por isso, é visto como um investimento mais arriscado do que os títulos ou fundos de investimento, oferecendo, entretanto, um potencial de retorno mais elevado. É importante lembrar que, quando você investe no mercado de ações, não existe garantia alguma de que vai ganhar dinheiro, além do risco de perder o dinheiro investido.

Fundos de investimento: os investidores, agrupados, aplicam seus recursos em ações, títulos e outros ativos, que ficam sob a gestão de um conhecedor do assunto. Embora os fundos permitam determinar um nível específico de risco com base no tipo de fundo que você escolher, o retorno não é garantido. Além disso, os fundos geralmente estão sujeitos a taxas de administração.

MÓDULO 1 // DISCUSSÃO

Nós já falamos sobre os diferentes meios de economizar. Determinar qual é o melhor para cada pessoa depende de vários fatores – para o que ela está economizando, quão confortável ela está com os riscos e em qual nível de liquidez ela precisa deixar seu dinheiro. Considere qual das opções será melhor:

1. Se o seu animal de estimação tem algum problema de saúde e você acha que terá alguma surpresa em despesas com veterinário no próximo ano...

[melhor resposta: Poupança]

2. O quanto é importante a liquidez neste exemplo?

[melhor resposta: importante. O dinheiro precisa estar acessível sem taxas.]

3. Se você deseja comprar uma passagem de avião para Salvador/BA, para comemorar o aniversário de 50 anos de casados dos seus avós daqui a 5 anos...

[melhor resposta: CDB]

4. Se você quer comprar uma bicicleta nova nos próximos seis meses.

[melhor resposta: Poupança]

5. Se você quer ter dinheiro extra para fazer compras ocasionais durante as promoções.

[melhor resposta: a Poupança é provavelmente a melhor opção, já que os fundos estão facilmente disponíveis]

MÓDULO 1 // TESTE

Responda às questões a seguir:

1. Verdadeiro ou Falso: Principal é a quantidade de dinheiro com o qual você vai abrir uma Poupança.
2. Verdadeiro ou Falso: Liquidez se refere à facilidade de acesso ao seu dinheiro investido.
3. Qual aplicação tem rentabilidade maior: uma Poupança ou um CDB?
4. Verdadeiro ou Falso: Uma boa regra para guardar dinheiro é “pague você por último”.
5. O que é taxa de juros anual?
6. Qual o nome da regra que nos ajuda a determinar em quanto tempo nossas economias dobrarão?
7. Liste três razões para economizar.
8. Verdadeiro ou falso: Se você precisa de acesso rápido ao seu dinheiro, a tradicional Poupança é uma boa opção para guardar as suas economias.
9. Verdadeiro ou falso: o Certificado de Depósito Bancário (CDB) é uma boa opção de investimento se você quer deixar seu dinheiro sem mexer por um longo período de tempo.
10. Verdadeiro ou Falso: É importante ter uma reserva de emergência suficiente para arcar com as despesas de pelo menos 2 meses.
11. Qual tende a ser uma opção de investimento mais arriscado - ações ou títulos?
12. Verdadeiro ou falso: Quando você investe no mercado de ações, não existe garantia que você vai ganhar dinheiro além do seu investimento, mas existe a garantia de receber de volta o valor que inicialmente contribuíram.

MÓDULO 1 // EXERCÍCIOS ESCRITOS

Juros compostos:

A fórmula seguinte mostra como calcular juros compostos anualmente.

Ano 1:

$$\begin{array}{ccccccccc} \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & + & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & = & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} \\ \text{Capital} & & & \text{Taxa de Juros} & & \text{Juros Recebidos} & & \text{Capital} & & \text{Novo capital para o ano seguinte} & & & & \\ & & & \text{(ex: 5\% = .05)} & & & & & & & & & & \end{array}$$

Ano 2:

$$\begin{array}{ccccccccc} \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & + & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & = & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} \\ \text{Capital} & & & \text{Taxa de Juros} & & \text{Juros Recebidos} & & \text{Capital} & & \text{Novo capital para o ano seguinte} & & & & \\ & & & \text{(ex: 5\% = .05)} & & & & & & & & & & \end{array}$$

Ano 3:

$$\begin{array}{ccccccccc} \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & \times & \underline{\hspace{2cm}} & = & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & + & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} & = & \text{R\$} & \underline{\hspace{2cm}} \\ \text{Capital} & & & \text{Taxa de Juros} & & \text{Juros Recebidos} & & \text{Capital} & & \text{Novo capital para o ano seguinte} & & & & \\ & & & \text{(ex: 5\% = .05)} & & & & & & & & & & \end{array}$$

Baseado na fórmula acima para juros compostos, qual será o total de economias que você terá:

Se você investir R\$100,00 com 3% ao ano de rentabilidade por 2 anos?

Se você investir R\$500,00 com 5% ao ano de rentabilidade por 3 anos?

Se você investir R\$1.000,00 com 4% ao ano de rentabilidade por 4 anos?

Se você investir R\$5.000,00 com 6% ao ano de rentabilidade por 5 anos?

MÓDULO 1 // EXERCÍCIOS ESCRITOS (continuação)

A **Regra do 72** proporciona um jeito fácil de obter uma estimativa de quanto tempo o seu dinheiro levará para render, baseado em juros compostos. Divida 72 pela taxa de juros que receberá e isso lhe dirá quanto anos levará para dobrar seu dinheiro. Você pode, também, dividir 72 pelo número estimado de anos para que seu dinheiro dobre, e assim determinar qual taxa de juros será necessária para alcançar o objetivo.

Aqui vai um exemplo da Regra do 72:

Com 5% de juros seu dinheiro leva $72 \div 5$ ou 14,4 anos para dobrar.

Para dobrar seu dinheiro em 10 anos você precisa de uma taxa de juros de $72 \div 10$ ou 7,2%

Vamos praticar a regra do 72:

	Taxa de Retorno	# Anos
72 dividido por	3%	
72 dividido por	5%	
72 dividido por		6
72 dividido por		15
72 dividido por	4%	
72 dividido por		10
72 dividido por	6%	
72 dividido por		8

Atenção: a Regra do 72 é uma fórmula simples destinada a fornecer apenas uma **estimativa**, já que ela perde sua precisão com o aumento dos juros.

MÓDULO 1 // RESPOSTAS

Respostas dos Testes:

1. Verdadeiro 2. Verdadeiro 3. CDB 4. Falso 5. Taxa de juros anual, é a taxa de juros em uma determinada conta, cobrada por ano. 6. Regra do 72 7. Para planejar um objetivo específico, para salvar para um objetivo de longo prazo, ou estar preparado para o inesperado. 8. Verdadeiro 9. Verdadeiro 10. Falso 11. Ações 12. Falso

Respostas dos juros compostos:

Se você investir R\$100,00 com 3% ao ano de rentabilidade por 2 anos?

$$R\$100 \times 0,03 = R\$3 + R\$100 = R\$103$$

$$R\$103 \times 0,03 = R\$3,09 + R\$103 = \mathbf{R\$106,09}$$

Se você investir R\$500,00 com 5% ao ano de rentabilidade por 3 anos?

$$R\$500 \times 0,05 = R\$25 + R\$500 = R\$525$$

$$R\$525 \times 0,05 = R\$26,25 + R\$525 = R\$551,25$$

$$R\$551,25 \times 0,05 = R\$27,56 + R\$551,25 = \mathbf{R\$578,81}$$

Se você investir R\$1.000,00 com 4% ao ano de rentabilidade por 4 anos?

$$R\$1.000 \times 0,04 = R\$40 + R\$1.000 = R\$1.040$$

$$R\$1.040 \times 0,04 = R\$41,60 + R\$1.040 = R\$1.081,60$$

$$R\$1.081,60 \times 0,04 = R\$43,26 + R\$1.081,60 = R\$1.124,86$$

$$R\$1.124,86 \times 0,04 = R\$44,99 + R\$1.124,86 = \mathbf{R\$1.169,85}$$

Se você investir R\$5.000,00 com 6% ao ano de rentabilidade por 5 anos?

$$R\$5.000 \times 0,06 = R\$300 + R\$5.000 = R\$5.300$$

$$R\$5.300 \times 0,06 = R\$318 + R\$5.300 = R\$5.618$$

$$R\$5.618 \times 0,06 = R\$337,08 + R\$5.618 = \mathbf{R\$5.955,08}$$

MÓDULO 1 // RESPOSTAS (continuação)

Resposta da Regra do 72:

	Taxa de Retorno	# Anos
72 dividido por	3%	24
72 dividido por	5%	14
72 dividido por	12%	6
72 dividido por	4,8%	15
72 dividido por	4%	18
72 dividido por	7,2%	10
72 dividido por	6%	12
72 dividido por	9%	8



BATE-BOLA FINANCEIRO

MÓDULO 2 // ORÇAMENTO FAZ O EQUILÍBRIO
A PARTIR DE 18 ANOS

MÓDULO 2 // BATE-BOLA FINANCEIRO

O **Bate-Bola Financeiro** é um videogame educacional desenvolvido para ajudar estudantes a entenderem melhor os fundamentos de finanças pessoais.

Foi desenvolvido com a filosofia de que os jogos podem ser poderosas ferramentas de ensino. O Bate-Bola Financeiro envolve os estudantes em uma atividade divertida e familiar, ao mesmo tempo em que educa sobre temas essenciais para o sucesso de uma vida financeira saudável.

O Bate-Bola Financeiro apresenta questões com diferentes graus de dificuldade ao longo do jogo. Assim como no futebol, uma gestão financeira bem-sucedida exige estratégia, disciplina e resistência.

O currículo a seguir foi desenvolvido como um aquecimento para o jogo. Antes de iniciar a partida, recomendamos rever e completar os quatro módulos educacionais com seus alunos para que tenham uma visão dos conceitos financeiros que o jogo aborda.

MÓDULO 2 // ORÇAMENTO FAZ O EQUILÍBRIO

Visão Geral: Uma administração efetiva de finanças pessoais exige um acompanhamento de receitas e despesas, chamado de orçamento. Nesta aula, os alunos vão aprender a criar e a manter seu orçamento, bem como compreender sua importância. Além disso, vão ver como tomar melhores decisões na área financeira e ter acesso a estratégias de gastos inteligentes.

Nível: Profissional (recomendado para alunos acima de 18 anos)

Tempo Necessário: 60 minutos

Assunto: Economia, matemática, finanças, consumo responsável, questões cotidianas

Objetivos de Aprendizagem:

- Aprender sobre elementos-chave da responsabilidade financeira
- Identificar e avaliar seus hábitos de consumo
- Identificar as várias despesas associadas a uma vida independente
- Determinar a diferença entre querer e precisar
- Elaborar e seguir um orçamento que suporte seus objetivos financeiros pessoais
- Entender a relação entre um orçamento e suas metas

Materiais: Instrutores podem imprimir e fazer cópias das apostilas com os testes e os exercícios disponíveis no final deste documento. Os alunos podem usar um dicionário online para procurar na internet termos financeiros usados normalmente.

As respostas para todos os exercícios estão no final deste documento.

MÓDULO 2 // INSTRUÇÕES

Equilíbrio é uma habilidade absolutamente crítica em um jogo de futebol. Jogadores devem controlar uma interação precisa entre seu corpo (pés, pernas, pescoço e cabeça) e a bola, para que garantam vantagem no jogo. Equilíbrio também é essencial para um planejamento financeiro de sucesso. Você precisa desenvolver e manter um equilíbrio entre quanto ganha e quanto gasta. Pode, então, comparar os dois e ver se estão equilibrados. Se está gastando mais do que ganha (com mesada recebida dos seus pais, por exemplo), seu orçamento está desequilibrado e você terá dificuldade para economizar e atingir seus objetivos financeiros.

Um orçamento é um plano financeiro que calcula sua receita (o dinheiro que você ganha) e determina onde esse dinheiro está sendo gasto. É uma maneira efetiva de analisar se você está gastando muito em certos itens, ou se você poderia estar poupando mais do que você atualmente está. É também uma excelente ferramenta para ajudá-lo a atingir suas metas financeiras.

Vamos entender melhor cada passo de um orçamento. (*Palavras em **negrito** significam palavras importantes. Peça para seus alunos definirem estas palavras como um exercício escrito extra.*)

RECEITA

A receita é o pagamento recebido por bens ou serviços e também, pelo trabalho realizado. A receita também inclui o dinheiro que você recebe em como rentabilidade, em seus investimentos. Quando você tem um trabalho, você recebe o que é chamado de renda bruta. Este é o valor total de dinheiro que você recebe antes de serem debitados os impostos. Depois que os impostos e outras deduções da folha de pagamento são debitadas do seu salário bruto, você tem o resultado final que é a chamado de renda líquida. Este é o valor real que você deve considerar para começar a elaborar um orçamento.

DESPESAS

Despesas são os custos que pagamos em troca de bens ou serviços. Alguns exemplos de despesa são aluguel, roupas, mantimentos e contas de telefone. Pergunte aos seus alunos onde eles gastam o dinheiro e quanto eles gastam por mês. Pergunte qual padrão eles veem nos seus hábitos e o comportamentos de gastos. Por que eles compram? O que costumam comprar? O que influencia a decisão deles de comprar algo ou não? Como adolescentes, seus alunos estão se preparando para uma vida independente.

QUERER X PRECISAR

O fator mais importante para uma melhor compreensão de um orçamento é distinguir entre as coisas que você quer e as coisas que você precisa. **Precisar** engloba todas as despesas mensais associadas aos bens e serviços essenciais que mantêm sua vida estável. **Querer** reúne aqueles bens e serviços que não são essenciais à vida diária, embora façam as pessoas felizes ou tornem a vida um pouco mais fácil e prazerosa.

Diferente do querer e precisar, outra maneira de diferenciar as despesas é determinar se elas são fixas (quase a mesma quantia, todo mês) ou variáveis (mudam ao longo do ano).

Exemplos de despesas fixas: aluguel da casa, financiamento do carro, conta de luz

Exemplos de despesas variáveis: alimentação, combustível, vestuário

Existem ainda as **despesas extras**, que ocorrem sem você perceber ou esperar. Podemos dividi-las entre os gastos de emergência (como o conserto do carro, um vazamento em casa, um tratamento dentário de urgência etc.) e os gastos supérfluos (quando você gasta com algo que não precisa no momento).

MÓDULO 2 // INSTRUÇÕES (continuação)

Use a atividade abaixo para ajudar os alunos a entenderem as diferenças entre despesas essenciais (necessidades) e os gastos supérfluos (vontades).

BUSCANDO O EQUILÍBRIO

Para verificar se o seu orçamento está equilibrado, basta você somar todos os seus ganhos e subtrair suas despesas. O resultado, positivo ou negativo, será seu saldo.

Se o seu saldo for positivo, é um bom sinal – significa que você está vivendo dentro do seu ganho. Isso também significa que você pode economizar ainda mais dinheiro.

Se o seu saldo for negativo, no entanto, significa que suas despesas mensais ultrapassam seus ganhos. Em outras palavras, você está no negativo. Você terá que encontrar meios de cortar as despesas de seu orçamento ou aumentar sua receita (ou ambos). Caso contrário, você acumulará mais e mais dívidas.

Coerência é a chave para um orçamento de sucesso. Assim como no futebol, em que os jogadores devem treinar para manter suas habilidades afiadas e seus corpos em forma, é importante não deixar seu orçamento ficar “fraco”. Revisá-lo todo mês é a única maneira de assegurar que você está administrando seu dinheiro com prudência.

Folha de pagamento e impostos

Um fator que irá afetar a sua renda e, conseqüentemente, o seu orçamento, são os impostos. Para entender os descontos no salário é preciso, em primeiro lugar, considerar o Imposto de Renda e a contribuição ao INSS (Instituto Nacional do Seguro Social), os encargos mais comuns. Depois de calculados esses valores, o trabalhador deverá deduzir os descontos feitos a título de benefício, como planos de saúde, previdência privada, auxílio-refeição e vale-transporte.

Geralmente no mês de março, os empregadores fornecem aos funcionários o informe de rendimentos com os valores que foram pagos e também com os descontos efetuados ao longo do ano. Esse informe é utilizado para ajudar a calcular o valor pago em impostos que você pode receber de volta e, também, o imposto devido, dependendo de quanto foi o seu desconto ao longo do ano.

MÓDULO 2 // ATIVIDADES

Orçamento: De onde vem e para onde vai o seu dinheiro?

Instruções: Responda as perguntas abaixo para poder elaborar seu orçamento pessoal.

Receita: De onde vem o seu dinheiro?

1. Liste sua (s) atual (is) fonte (s) de renda mensal (is) incluindo salário, investimentos, suporte de familiares e presentes em dinheiro. Inclua a fonte e o valor de cada um. Depois some para obter sua renda mensal total.

Fontes de renda	Valor mensal
#1	R\$
#2	R\$
#3	R\$
#4	R\$
Renda mensal total	R\$

Despesas: Para onde vai o seu dinheiro?

2. Abaixo está uma lista de gastos típicos domésticos. Anote os valores que você gasta mensalmente ao lado de cada item. Se você não gastar dinheiro em um item em particular, deixe em branco ou coloque R\$0. Depois some para obter seu gasto mensal total.

Despesas	Valor mensal
Aluguel/Financiamento	R\$
Transporte	R\$
Alimentos e mantimentos	R\$
Educação	R\$
Vestuário	R\$
Despesas Médicas	R\$
Entretenimento	R\$
Telefone	R\$
Poupança	R\$
Seguro	R\$
Pagamento de empréstimos	R\$
Outros	R\$
Outros	R\$
Despesa total mensal	R\$

MÓDULO 2 // ATIVIDADES (continuação)

3. Subtraia suas despesas mensais totais da sua renda mensal total. Este é o total que você pode poupar. Escreva o valor aqui.

Total para poupar	R\$
--------------------------	------------

4. Se o seu valor total para poupar for R\$0 ou menos, é hora de repensar o quanto você ganha e o quanto você gasta. Quais as mudanças que você pode fazer para reduzir seus gastos ou aumentar sua renda?

MÓDULO 2 // DISCUSSÃO

Pergunte aos alunos o que eles pensam sobre a colocação de metas financeiras e como elas podem influenciar no orçamento. Uma possível resposta é que as metas podem ajudar na identificação de prioridades financeiras e proporcionar motivação para elas aumentando mais ainda a capacidade de poupar.

Decida quais dos itens abaixo são exemplos de despesa fixa (DF), despesa variável (DV) e gasto extra (GE). Em alguns casos, considere circunstâncias que podem transformar um gasto extra em uma despesa ou vice-versa.

Uma revista e um café [GE]

O aluguel deste mês [DF]

Jantar em um restaurante [GE]

Conta do celular [DV]

Livros didáticos [DV]

Pagamento do seguro da motocicleta [DF]

Passagens de metrô/onibus [DV]

Conta de luz [DF]

Músicas baixadas na internet para um mp3 [GE]

Pizza pronta no supermercado [GE]

**Novos tênis de corrida sendo que você não corre [DV]
(e se você já tem 5 tênis de corrida?) [GE]**

Troca de óleo do carro [DV]

**Um novo celular [GE]
(e se seu aparelho antigo parou de funcionar?) [DV]**

Depósito regular em sua Poupança [DF]

MÓDULO 2 // TESTE

Responda as questões a seguir:

1. O gasto mensal com transporte é um exemplo de despesa fixa ou variável?
2. Verdadeiro ou falso: o principal objetivo de um orçamento é diminuir os gastos.
3. Alimentação é um exemplo de gasto extra?
4. Especialistas recomendam guardar qual porcentagem da sua receita?
5. Verdadeiro ou falso: Um orçamento geralmente pode ajudar você a gastar menos e poupar mais.
6. Verdadeiro ou falso: Avaliando honestamente as suas necessidades versus o que você quer, você pode controlar gastos excessivos.
7. Verdadeiro ou falso: Uma despesa fixa é o mesmo valor todo mês.
8. Verdadeiro ou falso: Gastos extras são ruins e devem ser evitados.
9. Verdadeiro ou falso: Se sua renda mensal é de R\$2.000,00, guardar R\$200,00 seria um bom valor.

MÓDULO 2 // EXERCÍCIO ESCRITO

Cenário: Ótima notícia. Você acaba de ganhar R\$500 por ser o vencedor do concurso de redação “Como ser um melhor poupador”, promovido por um banco local. A grande questão agora é “O que você vai fazer com este dinheiro?” Divida o dinheiro entre as necessidades (como ajudar com algumas das despesas de casa, junto com a sua família) e o que você quer (talvez uma festa com os amigos?). E não se esqueça de reservar uma quantia.

Liste as coisas que você pretende comprar com o dinheiro do prêmio, avalie se são necessidades ou vontades, e a quantidade de cada item. Verifique se o seu orçamento totaliza R\$500.

ITENS COMPRADOS/DESPESAS	QUERER OU PRECISAR?	VALOR
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
TOTAL GERAL:		R\$ _____

MÓDULO 2 // RESPOSTAS

Respostas do Teste:

1. Variável 2. Falso: Este pode ser um dos resultados de um orçamento, mas seu principal objetivo é ter uma maior compreensão e controle sobre as finanças pessoais. 3. Não, despesa variável 4. 10% 5. Verdadeiro 6. Verdadeiro 7. Verdadeiro 8. Falso. Eles devem ser avaliados cuidadosamente mas seria muito difícil eliminar completamente. Gastos extras podem ser uma das recompensas de ser um bom poupador. 9. Verdadeiro



BATE-BOLA FINANCEIRO

MÓDULO 3 // EVITANDO ARMADILHAS FINANCEIRAS A PARTIR DE 18 ANOS

MÓDULO 3 // BATE-BOLA FINANCEIRO

O **Bate-Bola Financeiro** é um videogame educacional desenvolvido para ajudar estudantes a entenderem melhor os fundamentos de finanças pessoais.

Foi desenvolvido com a filosofia de que os jogos podem ser poderosas ferramentas de ensino. O Bate-Bola Financeiro envolve os estudantes em uma atividade divertida e familiar, ao mesmo tempo em que educa sobre temas essenciais para o sucesso de uma vida financeira saudável.

O Bate-Bola Financeiro apresenta questões com diferentes graus de dificuldade ao longo do jogo. Assim como no futebol, uma gestão financeira bem-sucedida exige estratégia, disciplina e resistência.

O currículo a seguir foi desenvolvido como um aquecimento para o jogo. Antes de iniciar a partida, recomendamos rever e completar os quatro módulos educacionais com seus alunos para que tenham uma visão dos conceitos financeiros que o jogo aborda.

MÓDULO 3 // EVITANDO ARMADILHAS FINANCEIRAS

Visão Geral: Nesta aula, os estudantes vão conhecer duas grandes armadilhas que podem vir a prejudicar sua saúde financeira: o acúmulo de dívidas e o roubo de identidade. Eles vão aprender a manter hábitos financeiros saudáveis e a precaverem-se contra essas armadilhas. Além disso, entenderão os possíveis impactos de curto e longo prazo do roubo de identidade e do acúmulo de dívidas, e o que fazer em cada situação para recolocar suas finanças em ordem.

Nível: Profissional (recomendado para alunos acima de 18 anos)

Tempo Necessário: 60 minutos

Assunto: Economia, matemática, finanças, consumo consciente, questões cotidianas

Objetivos de Aprendizagem:

- Conhecer hábitos que podem aumentar ou reduzir o risco de acumular dívidas ou de ter sua identidade roubada
- Entender como o acúmulo de dívidas e o roubo de identidade podem afetar o seu nome e sua saúde financeira
- Aprender termos comuns associados ao endividamento e roubo de identidade
- Entender o que fazer para pagar suas dívidas e lidar com casos de roubo de identidade
- Conhecer o que o credor pode ou não fazer ao cobrar uma dívida e quais os direitos do consumidor

Materiais: Instrutores podem imprimir e fazer cópias das apostilas com os testes e os exercícios disponíveis no final deste documento. Os alunos podem usar um dicionário online para procurar na internet termos financeiros usados normalmente.

As respostas para todos os exercícios estão no final deste documento.

MÓDULO 3 // INSTRUÇÕES

Durante uma partida de futebol, os jogadores enfrentam uma série de riscos em campo, como a possibilidade de machucarem-se ou de serem penalizados, caso façam jogadas não permitidas. Entretanto, medidas simples, como fazer exercícios de aquecimento antes de entrar em campo e conhecer as regras do jogo, podem ajudar a minimizar os riscos de ferimentos ou de punições. Da mesma forma, algumas ações e descuidos podem prejudicar suas finanças pessoais. Por exemplo, ter hábitos pouco saudáveis, como comprar a crédito algo que, na realidade, você não tem condições de comprar, e deixar de elaborar um orçamento pode facilmente levar ao acúmulo de dívidas. Da mesma forma, não proteger sua senha bancária ou escolher senhas fáceis de adivinhar pode deixar suas contas vulneráveis e torná-lo alvo de um roubo de identidade. Mas, com alguns cuidados é bem fácil evitar essas armadilhas.

Explique aos estudantes que **dívida** é quando você deve mais dinheiro do que tem ou é capaz de pagar. Uma forma de acumular dívidas é fazer compras de forma impulsiva, sem levar em conta se a despesa cabe no seu bolso ou se ela é realmente necessária.

Comece a discutir o tópico perguntando aos estudantes o que é dívida, na opinião deles, e de onde ela surge. Como as pessoas se endividam?

FUGINDO DO ENDIVIDAMENTO

Quando pegamos dinheiro emprestado para comprar um equipamento tecnológico da moda, nem sempre pensamos como faremos para pagar esse empréstimo. Mas a capacidade de pagar empréstimos, dentro de um prazo razoável, é uma habilidade importante que os jovens devem aprender e utilizar por toda a vida. Quando alguém deixa de pagar uma dívida está praticando a inadimplência.

CUIDADOS A SEREM TOMADOS

Ainda que a abertura de uma conta bancária seja uma ferramenta importante para adquirir bens necessários como pagar a faculdade ou comprar uma casa, por exemplo, isso também pode levar seu titular a acumular dívidas, se ele não for cuidadoso. O endividamento excessivo não acontece da noite para o dia. Ele é fruto de uma série de decisões financeiras ruins e de hábitos pouco saudáveis adquiridos ao longo do tempo. Veja a seguir alguns comportamentos positivos que você pode adotar para usar o crédito a seu favor, sem se endividar.

Evite compras desnecessárias: Lembre-se de distinguir uma vontade de uma necessidade. Antes de comprar alguma coisa, pergunte-se: 1. Essa compra é uma necessidade ou uma “vontade”? 2. Essa despesa cabe no meu bolso? 3. Como vou pagar essa compra? 4. Essa compra pode ter alguma consequência negativa?

Conheça seu orçamento: Elaborar e seguir um orçamento ajuda você a controlar o quanto ainda pode gastar. Caso a compra de um item vá descontrolar seu orçamento, você pode cortar outras despesas ou postergar a compra até que tenha economizado o valor necessário. Quando as dívidas começam a se acumular, é difícil retomar o controle.

Viva dentro de suas possibilidades: Não deixe que suas despesas ultrapassem sua renda. Se você estiver mantendo um padrão de vida além de suas possibilidades e comprando a crédito coisas que não pode pagar imediatamente, é hora de cortar despesas ou de aumentar sua renda.

OS EFEITOS DO ENDIVIDAMENTO

Da mesma forma que hábitos financeiros saudáveis ajudam a manter o seu nome limpo, hábitos pouco saudáveis podem levar ao acúmulo de dívidas, deixando de pagá-las (inadimplência), o que pode resultar

MÓDULO 3 // INSTRUÇÕES (continuação)

no registro de informações negativas em seu **nome**. Alguns efeitos, ao deixar de pagar algo, são a cobrança de multas por atraso, a cobrança de altas taxas de juros nos cartões de crédito e no financiamento de automóveis e até a dificuldade para alugar um apartamento ou arrumar emprego.

REDUZINDO O ENDIVIDAMENTO

Se as dívidas começarem a se acumular, você pode adotar algumas medidas para retomar o controle de suas finanças. O primeiro passo é cortar os gastos desnecessários. Anote cada centavo gasto a cada mês e identifique os gastos indispensáveis.

A seguir, você precisa determinar o montante de sua dívida e criar um plano para quitá-la. Muitos especialistas recomendam que as pessoas quitem primeiramente as dívidas que têm os juros mais altos e continuem fazendo os pagamentos mínimos de todas as contas; esse processo deve ser seguido até que as dívidas sejam zeradas.

Defendendo seus direitos

Se, depois de analisar o extrato do seu saldo devedor, você perceber que estão sendo cobrados juros ou multas abusivas, peça estorno destes valores. Ainda que o Código de Defesa do Consumidor (CDC) limite o valor da multa por atraso em 2%, em algumas lojas e financeiras são cobradas multas de até 20%. Em caso de recusa do credor de promover esses ajustes, procure um órgão de defesa do consumidor ou recorra à Justiça.

Quando você finalmente conseguir quitar sua dívida, de acordo com os termos estabelecidos na renegociação, o credor tem a obrigação de retirar seu nome do cadastro de inadimplentes. Caso isto não aconteça, você deve entrar imediatamente em contato com uma das entidades de proteção ao consumidor e pedir aconselhamento sobre como proceder.

Para quem a inclusão do nome em um dos cadastros de inadimplentes foi uma surpresa, vale lembrar que o Código de Defesa do Consumidor (CDC) obriga a instituição que enviou seu nome a um desses cadastros de avisá-lo. Caso você não tenha sido notificado, pode entrar na Justiça contra as entidades responsáveis pelo aviso (empresas e bancos), solicitando uma indenização por danos morais. Você também tem o direito de exigir que a loja que rejeitou sua compra dê o nome da empresa que encaminhou seu nome para a lista de inadimplentes.

ROUBO DE IDENTIDADE

Da mesma forma que usar o crédito de forma imprudente pode levar ao acúmulo de dívidas, compartilhar informações pessoais na situação errada ou com a pessoa errada pode deixar você mais vulnerável ao roubo de identidade. Os criminosos utilizam vários métodos para obter informações pessoais ilegalmente e estão sempre inventando novas estratégias. Por exemplo, eles podem pegar essas informações de faturas ou outros papéis descartados no lixo, olhando por cima do seu ombro enquanto você digita a senha no caixa eletrônico ou acessar informações pessoais de sua conta Redes Sociais.

Alguns dos métodos mais comuns usados pelos criminosos para acessar informações pessoais através de seu computador ou smartphone são: **phishing**, quando alguém que tenta se passar por uma organização idônea (como seu banco) envia um e-mail e usa de estratégias para que você forneça ou confirme dados pessoais ou da conta – dados que podem ser usados posteriormente para abrir novas contas em seu nome; e **vishing**, quando alguém liga para você e um suposto atendente ou até mesmo uma gravação solicita informações pessoais ou de sua conta.

MÓDULO 3 // INSTRUÇÕES (continuação)

PROTEJA-SE CONTRA O ROUBO DE IDENTIDADE

Embora a cada instante surjam novos golpes, existem várias medidas que você pode adotar para se proteger, seja no banco, em casa ou ao navegar na internet.

- Em caso de perda ou roubo de seu cartão de crédito, débito ou pré-pago, comunique o ocorrido imediatamente ao banco emissor do cartão. Comunique também a polícia e use o BO (boletim de ocorrência) para contestar despesas fraudulentas.
- Por precaução, mantenha uma lista de todos os números de seus cartões de crédito e débito em um local seguro, juntamente com os números da central de atendimento de cada banco emissor.
- Ao fazer compras pela internet, procure sites cujo endereço contenham o prefixo https:// e que utilizem tecnologia de encriptação e certificados SSL (Secure Socket Layer) para proteger suas transações de hackers.
- Proteja os números de suas contas. Caso alguém ligue ou envie um e-mail solicitando o número de sua conta, recuse; só forneça a informação caso você é quem tenha ligado para a empresa. O mesmo vale para o número de seu CPF ou outras informações pessoais.
- Destrua ou triture quaisquer documentos ou recibos que contenham o número do seu cartão.
- Nunca envie o número de seu cartão ou outra informação pessoal via e-mail, pois, em geral, e-mails não são um processo eletrônico seguro.
- Proteja a senha de seus cartões de débito ou pré-pago, escolhendo um número aleatório fácil de lembrar, mas sem qualquer relação com suas informações pessoais, como data de aniversário ou endereço. **Nunca anote a senha no verso do cartão e nunca a carregue na carteira.**
- Confira os extratos de suas contas mensalmente e seu relatório de crédito ao menos uma vez por ano para ter certeza de que não existem cobranças fraudulentas em seu nome.

COMO RESOLVER UM CASO DE ROUBO DE IDENTIDADE

O roubo de identidade pode prejudicar muito suas finanças. Se você desconfiar que uma de suas contas foi comprometida ou que sua identidade foi roubada, aja rapidamente e notifique as organizações apropriadas – isso é importante.

- **Notifique os bancos com os quais você tem relacionamento.**

Notifique o emissor – banco, instituição financeira ou outra entidade – do cartão que você acha que foi comprometido e peça para ele cancelar o cartão e reemitir-lo com outro número. Além disso, troque todas as senhas e associados a esse cartão.

- **Faça um boletim de ocorrência.**

Caso você identifique que sua conta ou identidade foi roubada, procure a polícia e faça um Boletim de Ocorrência detalhado, registrando o Roubo de Identidade.

MÓDULO 3 // DISCUSSÃO

Crédito: Identificando decisões financeiras positivas e negativas

Instruções: Analise os cenários de crédito abaixo e determine os impactos positivos e negativos de cada decisão no futuro financeiro da pessoa.

Cenário 1

Pedro acabou de se mudar para seu primeiro apartamento e quer comprar uma TV de tela plana para colocar na sala. Ele trabalha, mas a mensalidade da faculdade, os livros didáticos e o aluguel, consomem boa parte de sua renda. Pedro decide aproveitar a oferta de parcelamento de uma loja de eletrônicos local e comprar a TV no crediário. **Essa é uma decisão financeira saudável ou pouco saudável? Por quê?**

Resposta: No caso de Pedro, ter uma televisão nova é uma “vontade” e, portanto, não é recomendável que ele faça essa compra a crédito, principalmente porque seu dinheiro é necessário para cobrir outras despesas, como o aluguel, a mensalidade da faculdade e os livros didáticos. Se Pedro não conseguir pagar o crediário, ele pode ficar envidado e não conseguir arcar com as suas responsabilidades financeiras.

Cenário 2

Tiago acabou de se formar na faculdade e aceitou um emprego de designer gráfico em uma empresa de marketing. Ele quer comprar um apartamento de R\$100 mil perto do trabalho e já tem o suficiente para dar 20% de entrada. Ele está pensando em pegar um empréstimo, no valor de 80 mil para comprar a propriedade. **Essa é uma decisão financeira saudável ou pouco saudável? Por quê?**

Resposta: Como Tiago tem um emprego estável e um bom valor para dar de entrada, a compra do apartamento é um bom investimento para ele. Tiago terá condições de pagar suas contas sem ficar endividado.

Cenário 3

Joana ouviu dizer que ter vários cartões de crédito é uma boa forma de manter o nome limpo e sem dívidas. Atualmente, ela tem cinco cartões de crédito, mas vez por outra se esquece de pagar suas contas na data certa e, com frequência, deixa de pagar o valor integral da fatura dos cartões. Sua loja favorita está oferecendo um desconto de R\$50 na próxima compra e prometendo que, caso ela solicite um cartão de crédito da loja, terá direito a mais descontos no futuro. Ela decide solicitar o cartão de crédito da loja para obter os descontos. **Essa é uma decisão financeira saudável ou pouco saudável? Por quê?**

Resposta: Como Joana já tem cinco cartões de crédito e vez por outra deixa de pagar suas contas pontualmente, obter um novo cartão de crédito pode vir a prejudicar seu orçamento e que seu nome fique sujo caso ela continue atrasando seus pagamentos.

MÓDULO 3 // TESTE

Responda as questões a seguir:

1. Verdadeiro ou falso: Phishing e vishing são métodos comuns usados no roubo de identidade.
2. Verdadeiro ou falso: Compartilhar as informações de sua conta e senha bancária com um colega de escola não é um comportamento de risco.
3. Cite um hábito que pode aumentar seu risco de acumular dívidas.
4. Liste três coisas que as pessoas podem fazer para reduzir o risco de serem vítimas de roubo de identidade.
5. Verdadeiro ou falso: Você não precisa ter um cartão de crédito para ser vítima de roubo de identidade.
6. Caso você receba um e-mail de seu banco solicitando informações pessoais, pode passar esses dados com tranquilidade?
7. Verdadeiro ou falso: Conferir os extratos das contas pode ajudá-lo a proteger-se contra o roubo de identidade.
8. Verdadeiro ou falso: Usar o cartão de crédito para pagar uma viagem sabendo que, tão já, você não conseguirá quitar a fatura é um exemplo de “compra ruim”.
9. Verdadeiro ou falso: A melhor senha é aquela você consegue lembrar facilmente, como seu endereço, data de aniversário ou nome do animal de estimação.
10. _____ é o que acontece quando você usa o crédito para gastar além de suas possibilidades.

MÓDULO 3 // EXERCÍCIO ESCRITO

Usando seu conhecimento sobre os perigos do roubo de identidade, imagine um cenário no qual os números do seu cartão de crédito tenham sido comprometidos e planeje seus próximos passos – quem você contatará (banco emissor do cartão, polícia, etc.) e que medidas que você tomará, caso suspeite que sua identidade tenha sido roubada.

Cenário: _____

Passo 1: Sua conta foi comprometida. Qual deve ser sua primeira providência para proteger seu nome e suas finanças?

Passo 2: O que você deve fazer a seguir para ter certeza de que suas contas não foram comprometidas?

Passo 3: Caso você determine que sua conta foi usada por terceiros ou que você foi vítima de um roubo de identidade, o que deve fazer a seguir?

MÓDULO 3 // RESPOSTAS

Respostas do teste:

1. Verdadeiro 2. Falso 3. Qualquer opção a seguir: gastar além de suas possibilidades, deixar de criar um orçamento, fazer apenas os pagamentos mínimos das faturas de cartões de crédito, usar o crédito de forma imprudente. 4. Conferir os extratos das contas, evitar fornecer informações pessoais, ter critério ao escolher senhas e protegê-las. 5. Verdadeiro 6. Não 7. Verdadeiro 8. Verdadeiro 9. Falso 10. Endividamento

Respostas do exercício:

1. Contate o banco emissor do seu cartão e solicite o cancelamento do cartão comprometido e a emissão de um novo, com um novo número; além disso, mude todas as senhas e códigos relacionados ao cartão.
2. Contate todos os bancos com os quais você tem relacionamento e verifique seu extrato bancário periodicamente.
3. Procure a polícia e registre um boletim de ocorrência detalhado para o Roubo de Identidade.



BATE-BOLA FINANCEIRO

MÓDULO 4 // QUANTO VOCÊ VALE?
A PARTIR DE 18 ANOS

MÓDULO 4 // BATE-BOLA FINANCEIRO

O **Bate-Bola Financeiro** é um videogame educacional desenvolvido para ajudar estudantes a entenderem melhor os fundamentos de finanças pessoais.

Foi desenvolvido com a filosofia de que os jogos podem ser poderosas ferramentas de ensino. O Bate-Bola Financeiro envolve os estudantes em uma atividade divertida e familiar, ao mesmo tempo em que educa sobre temas essenciais para o sucesso de uma vida financeira saudável.

O Bate-Bola Financeiro apresenta questões com diferentes graus de dificuldade ao longo do jogo. Assim como no futebol, uma gestão financeira bem-sucedida exige estratégia, disciplina e resistência.

O currículo a seguir foi desenvolvido como um aquecimento para o jogo. Antes de iniciar a partida, recomendamos rever e completar os quatro módulos educacionais com seus alunos para que tenham uma visão dos conceitos financeiros que o jogo aborda.

MÓDULO 4 // QUANTO VOCÊ VALE?

Visão Geral: Nesta aula, os estudantes vão aprender o que é crédito, como o crédito pessoal é constituído, mantido e como protegê-lo. Além disso, vão compreender a importância de ter o nome limpo e como isso pode ampliar suas perspectivas financeiras.

Nível: Profissional (recomendado para alunos acima de 18 anos)

Tempo Necessário: 60 minutos

Assunto: Economia, matemática, finanças, consumo consciente, questões cotidianas

Objetivos de Aprendizagem:

- Entender o que é crédito
- Conhecer os três Cs do crédito
- Aprender quando usar o crédito e quando não usar
- Identificar e reverter os efeitos negativos de ter o nome no cadastro de inadimplentes
- Saber mais sobre a importância de estar com as contas em dia para a obtenção de um empréstimo

Materiais: Instrutores podem imprimir e fazer cópias das apostilas com os testes e os exercícios disponíveis no final deste documento. Os alunos podem usar um dicionário online para procurar na internet termos financeiros usados normalmente.

As respostas para todos os exercícios estão no final deste documento.

MÓDULO 4 // INSTRUÇÕES

No futebol, como em outros esportes, são usadas estatísticas para medir o desempenho de jogador, bem como a posição do time no campeonato. Estatísticas favoráveis são muito importantes para a carreira de um jogador, e também para levar o time às finais.

Quando você começa a usar crédito, seja através do seu cartão ou de um financiamento estudantil em seu nome, é importante ficar bastante atento ao comprometimento da sua renda e à sua capacidade de honrar todos os seus compromissos financeiros, para evitar ter o nome incluído nos cadastros de inadimplentes.

Esse controle é um pouco como as estatísticas de um jogador no futebol. É fundamental que você evite hábitos que possam prejudicar seu planejamento, pois uma vez que seu nome seja incluído no cadastro de inadimplentes, pode ser bem trabalhoso reverter essa situação.

Vantagens de manter o “nome limpo”:

- Facilita a liberação de crédito para compras a prazo;
- Facilita o financiamento para a compra de um imóvel ou veículo;
- Facilita a assinatura do contrato de aluguel de um imóvel.

Desvantagens de não ter o “nome limpo”:

- Dificuldade em fazer empréstimos ou obter cartões de crédito;
- Você pode perder a chance alugar um imóvel, caso esteja concorrendo com pessoas que estejam com o nome limpo.

MÓDULO 4 // DISCUSSÃO

Estabelecendo, mantendo e protegendo o crédito.

Ao analisarem sua solicitação de empréstimo ou de um cartão de crédito, a principal preocupação dos credores é: Você tem condições de pagar a quantia emprestada de forma responsável e no prazo? Em outras palavras, você vale tal crédito? Eles usam ferramentas de análise e consideram muitos fatores para tomar uma decisão.

Os três Cs do crédito são usados para determinar quanto crédito você vale.

Será que seu pedido de financiamento para a compra de um carro ou pagamento da faculdade deve ser aprovado? Será que a operadora deve aprovar seu contrato de celular? Será que o proprietário deve alugar um imóvel para você? Você é um bom candidato à vaga de emprego? Os responsáveis por essas decisões analisam três elementos principais durante o processo de avaliação:

- Caráter – como você honra suas obrigações financeiras
- Capital – os bens que você possui, incluindo imóveis, e investimentos
- Capacidade – valor da dívida que você consegue gerenciar, com base em sua renda

Caráter

O Caráter é uma avaliação da probabilidade de você pagar sua dívida. Credores em potencial avaliam seu histórico, incluindo pontos como:

- Você já usou crédito antes?
- Você paga suas contas pontualmente?
- Você tem referências?
- Há quanto tempo você mora no endereço atual?
- Há quanto tempo você está no emprego atual?
- Seu nome consta em algum cadastro de inadimplentes?

Capital

Normalmente, os credores querem saber se você tem recursos suficientes para garantir o pagamento do empréstimo, caso você perca o emprego ou tenha outras dificuldades:

- Você possui bens que possam servir de garantia para o empréstimo?
- Você tem uma caderneta de poupança?
- Você tem investimentos que podem ser usados como **garantia**?

Capacidade

A Capacidade tem a ver com o valor da dívida que você é capaz de assumir, tendo em vista sua atual situação financeira. Os credores querem saber se você tem uma ocupação regular e renda suficiente para cobrir seu uso de crédito:

- Você tem um emprego ou renda fixa?
- Quanto você ganha
- Quantos empréstimos você já possui?
- Qual o valor atual das suas despesas?
- Quanto você deve atualmente?
- Quantos **dependentes** você tem?

MÓDULO 4 // DISCUSSÃO (continuação)

COMO MANTER SEU NOME LIMPO:

Pague suas dívidas

Pague a fatura de seu cartão de crédito integralmente e nada data de vencimento todos os meses. Se, por algum motivo, você não conseguir fazer isso, quite-a assim que possível. Quando usados corretamente, os cartões de crédito são uma ótima ferramenta financeira.

Gaste menos do que ganha

Viver dentro de suas possibilidades lhe permite economizar mais, e ter uma poupança melhora os três Cs acima.

Cuide de suas contas bancárias

Observe seu saldo com frequência. Analise o seu extrato, observando os débitos efetuados e cobrança de tarifas. Lembre-se que há um limite para que não haja cobrança de juros por estar com seu saldo negativo. Preserve a saúde do seu crédito.

Pague suas contas em dia

Quando você não puder pagar suas contas na data correta, contate seus credores antes da data de vencimento e explique sua situação. Normalmente, é possível fazer um acordo que lhe permita pagar o que for possível no momento. Como você está agindo de forma responsável com seus credores, seu crédito será bem menos prejudicado do que se atrasasse o pagamento ou ficasse inadimplente.

Evite a inadimplência

O não pagamento de determinada conta pode fazer com que o estabelecimento comercial proteste o título sob sua responsabilidade em cartório, resultando em cobrança judicial e prejudicando sua reputação e, obviamente, seu crédito. Evite ao máximo essa situação.

Inadimplência e empréstimos

Ao comprar um carro, estar com as contas em dia e com o nome limpo muitas vezes é um fator primordial. A menos que você tenha o valor total para quitar o veículo, você provavelmente vai precisar pegar um empréstimo que vai cobrir o valor do carro e poderá ser pago ao longo dos meses.

Um dos primeiros passos para a compra de um carro é determinar quanto você pode pagar mensalmente, levando em conta o custo do carro, manutenção, seguro e combustível. Uma vez que você tenha calculado o orçamento mensal do carro, deve verificar o valor que pode pagar à vista. Quanto maior o sinal que você der, menor o valor dos juros pagos ao longo do empréstimo, e menor o empréstimo total.

Depois de determinar o seu orçamento mensal e descontar o valor das suas despesas, você pode começar a comparar empréstimos de automóveis para encontrar a melhor opção para você. Ao comparar os financiamentos, considere o prazo, os valores de pagamento mensal e a taxa de juros para determinar o melhor negócio. Geralmente, quanto menor o prazo do financiamento, menor a taxa de juros e o valor total que você vai pagar ao longo do tempo. No entanto, o valor mensal será maior.

MÓDULO 4 // TESTE

Responda as questões a seguir:

1. Verdadeiro ou falso: É preciso zelar pelo saldo das suas contas bancárias, mantendo-os sempre positivos.
2. Verdadeiro ou falso: Ter muitas dívidas no cartão de crédito contribui para seu crédito.
3. Verdadeiro ou falso: Contatar seus credores quando você não tem condições de fazer um pagamento é um bom passo para renegociar dívidas.
4. Verdadeiro ou falso: Uma casa é considerada um capital.
5. Verdadeiro ou falso: títulos protestados são a melhor alternativa para se livrar das dívidas.
6. Liste os três Cs do crédito, e defina o que cada um significa.
7. Quando for comparar um financiamento de um automóvel, é importante considerar _____, _____, e _____.

MÓDULO 4 // EXERCÍCIO ESCRITO

Caráter, capital e capacidade são os três Cs do crédito. Os credores utilizam esses critérios para avaliar o valor de seu crédito.

O **Caráter** avalia como você administrou suas finanças no passado. Pagou suas contas em dia? Já teve um cartão de crédito? Já declarou falência? Há quanto tempo você vive no endereço atual ou está no atual trabalho?

O **Capital** diz respeito ao total de seu patrimônio, como imóveis, poupança e investimentos. Os credores querem saber se você tem condições de pagar o empréstimo.

A **Capacidade** avalia sua atual situação financeira e qual o montante da dívida que você é capaz de assumir. Você está empregado? Qual o seu salário? Que outras dívidas você tem? Você tem filhos ou dependentes para sustentar?

Considere cada um dos pontos a seguir e decida se ele influencia seu crédito. Em caso positivo, decida em que categoria ele se enquadra. Em alguns casos, duas respostas são possíveis.

Exemplo:	Caráter	Capital	Capacidade	Nenhum
<i>João estava inadimplente 4 anos atrás.</i>	X			
Daniel paga todas as suas contas pontualmente.				
Marcela acabou de financiar a compra de um carro.				
Jorge tem quatro filhos pequenos.				
Joana fala inglês e espanhol.				
Miguel tem uma casa e um chalé de veraneio.				
Lúisa tem um salário anual de R\$50 mil.				
Gustavo usou seis cartões de crédito nos últimos dez anos.				
Ana trocou de emprego três vezes no ano passado.				
Marcelo herdou uma coleção de discos de rock raros e valiosos de seu avô.				
Clarice tem um QI de 169.				

MÓDULO 4 // RESPOSTAS

Respostas do teste:

1. Verdadeiro 2. Falso 3. Verdadeiro 4. Verdadeiro 5. Falso 6. Caráter – como você honra suas obrigações financeiras. Capital – os bens que você possui, incluindo imóveis, economias e investimentos. Capacidade – qual o valor da dívida que você consegue gerenciar, com base em sua renda. 7. Valor do pagamento mensal, taxa de juros, duração do financiamento.

Respostas dos exercícios:

Exemplo:	Caráter	Capital	Capacidade	Nenhum
<i>João estava inadimplente 4 anos atrás.</i>	X			
Daniel paga todas as suas contas pontualmente.	X			
Marcela acabou de financiar a compra de um carro.			X	
Jorge tem quatro filhos pequenos.			X	
Joana fala inglês e espanhol.				X
Miguel tem uma casa e um chalé de veraneio.		X		
Luísa tem um salário anual de R\$50 mil.		X	X	
Gustavo usou seis cartões de crédito nos últimos dez anos.	X			
Ana trocou de emprego três vezes no ano passado.	X		X	
Marcelo herdou uma coleção de discos de rock raros e valiosos de seu avô.		X		
Clarice tem um QI de 169.				X