



Sequência Didática 1

Planejou! Instituições financeiras e o nosso projeto de vida



CVM
Comissão de Valores Mobiliários

MINISTÉRIO DA
EDUCAÇÃO



SEBRAE





E aí, galera!

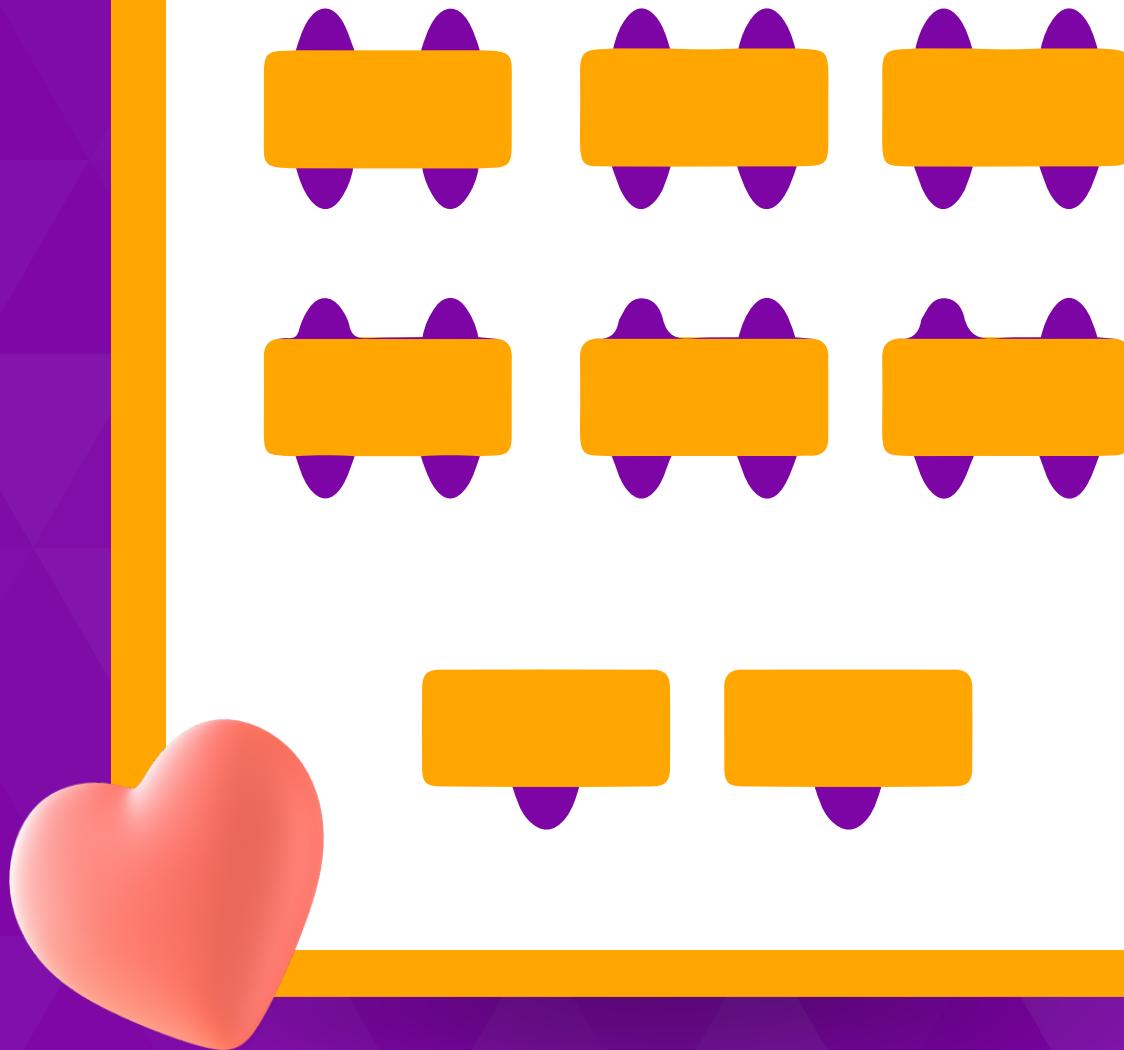
Animados para mais um ciclo de aprendizados da Educação Financeira? Eu sou o Professor Alex e vou acompanhar vocês nas próximas experiências para que possamos aprender muito juntos!





1

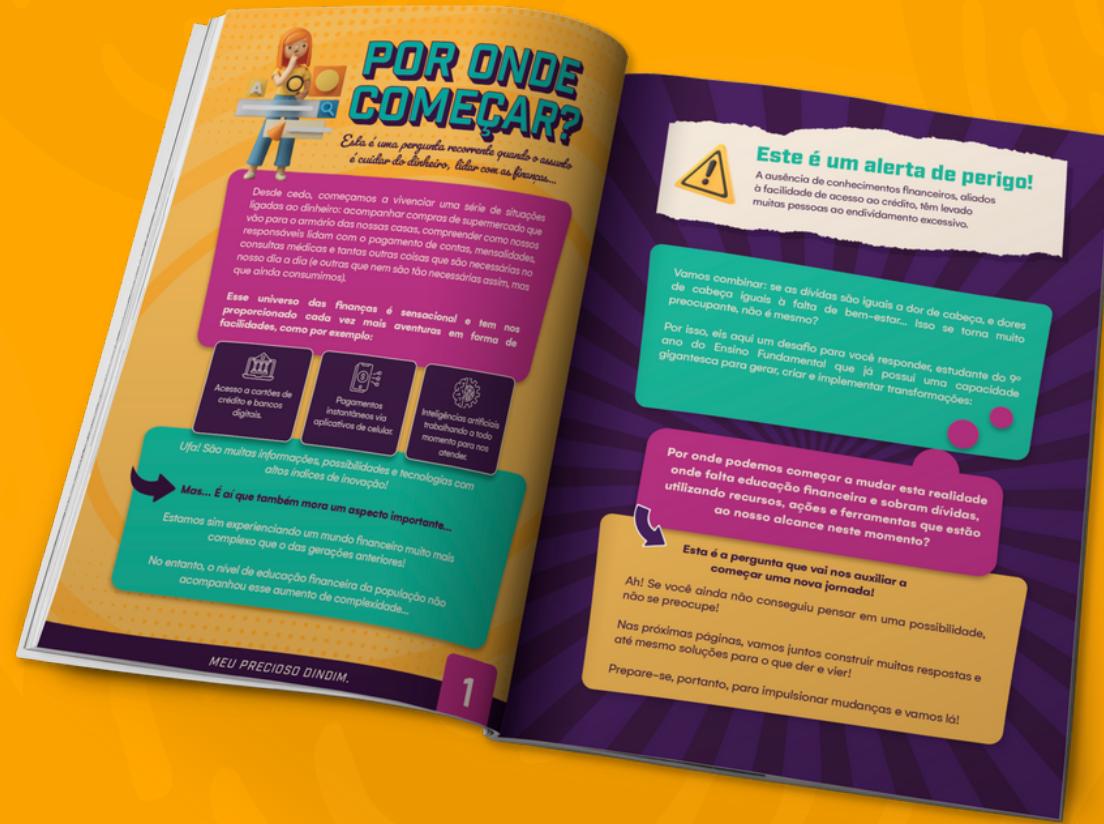
Organizar as
carteiras da sala
de aula em
grupos.



2

Vamos dar início a esta trilha de aprendizagem com uma proposta que visa desmistificar o cuidado que podemos ter com o nosso precioso dindim: algo que ainda pode ser visto como complexo ou até mesmo inacessível, mas que, na verdade, é bem simples e parte de pontos igualmente simples baseados no planejamento financeiro!

Para isso, façam a leitura do texto “Por onde começar?” disponível no Caderno de Registros Criativos, localizado na página 1.



Logo após esta leitura de introdução, preparem-se, pois temos desafios a cumprir na página 3!



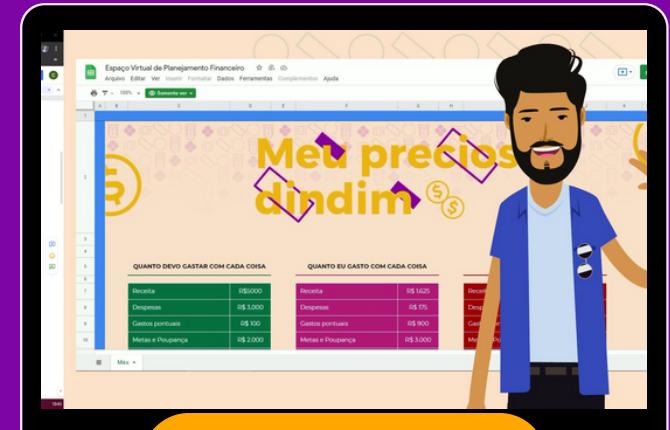
3

Continuando a leitura, vamos utilizar o texto “Planejou! O super poder que todos podem ter”. Nele vamos conhecer pontos importantes e necessários antes de iniciarmos a nossa vida de investidores, a partir de passos simples que serão transformados em dinâmicas!

Feita a leitura, chegamos à primeira etapa com o nome “Planejar? É aqui mesmo!”. Depois, procure compreender bem a proposta.

4

Acesse a planilha interativa “Meu precioso dindim” e assista ao vídeo tutorial sobre como utilizá-la.



[Acessar](#)



[Acessar](#)

5

Compreendida a dinâmica da planilha e a importância desse tipo de controle na nossa vida financeira?

Pois bem, o próximo passo também possui ligação com esse procedimento e diz respeito a se livrar das dívidas! Para isso:

1º

Abra o Caderno de Registros Criativos no texto “Dívidas? Não mais!”, localizado na página 6.

2º

Faça a leitura proposta.

3º

Identifique as informações necessárias para o preenchimento do suporte junto à sua família.

4º

Preencha as informações.

5º

Passe-as para o planejamento financeiro criado com a tabela interativa.

Até aqui já cumprimos dois importantes passos do planejamento financeiro. No entanto, ainda temos desafios a cumprir!

6

O próximo passo diz respeito à reserva de emergência. Para completar esse desafio, você deverá ler, compreender e compartilhar esta proposta com a sua família, combinado? Siga os passos ao lado para facilitar a sua compreensão!

1º

Faça a leitura do texto de introdução, compreendendo os porquês de a reserva financeira ser tão importante para o planejamento.

1º

Siga as etapas propostas pelos suportes de anotação para:

- Definir um valor que liquide os gastos mensais.
- Definir a quantidade de meses ideal para reserva.
- Calcular o valor final ideal da reserva financeira considerando os dados acima.
- Definir um valor mensal a ser pouparado para esse fim.

Após entender, fundamentar e calcular a reserva financeira, avance para finalizar a experiência com a Trilha do Investidor.

7

As etapas 4 e 5 da Trilha do Investidor são dois lembretes importantes. Portanto, faça a leitura dos textos “O fator idade é importante” e “Busque conhecimento contínuo” para compreender que:

Há uma grande vantagem para os jovens que começam a investir cedo: o fator tempo. Afinal, quanto mais tempo investido, maiores valores o dinheiro rende, além - é claro - , de mais conhecimento!

Investir em conhecimento rende sempre os melhores juros.

Em seguida, avance para as próximas etapas e descubra de que forma essas nossas escolhas como planejadores e investidores financeiros se conectam diretamente com o mercado e as instituições financeiras. Vamos lá?

8

Na etapa anterior, que chamamos de "envolver", organizamos as finanças como passos anteriores à decisão de investir. Agora, vamos conhecer alguns conceitos igualmente importantes para esta ação. Por isso, junto aos seus colegas, responda aos seguintes questionamentos:



- Quem já ouviu falar sobre o termo “mercado financeiro”?
- Para vocês, o que é esse tal de “mercado financeiro”?
- O mercado financeiro é apenas um lugar ou engloba mais de um? Se mais de um, cite exemplos.
- Vocês acreditam que o mercado financeiro pode impactar as nossas finanças pessoais? De quais formas?

9

**Conhecimentos
compartilhados? Que tal
analisar se eles estão
corretos ou se ainda
precisam de alguma
complementação?**

Utilizem o suporte interativo “Flash-informações: conhecer o mercado financeiro é rápido!” para saber mais!

[Acessar](#)


**O que é
mercado
financeiro?**

O mercado financeiro é
apenas um “lugar”, como se
fosse uma instituição única?

O mercado financeiro, por englobar
tantos serviços de que necessitamos,
depende de uma “força-tarefa” para
dar conta de tudo!

Por isso, conta com instituições
financeiras variadas que podem ser
divididas em dois grandes grupos: as
que ficam por conta do atendimento
direto ao público; e as que criam as
regulamentações, também
responsáveis por fiscalizar.

[< VOLTAR](#)

[PRÓXIMOS FLASH-INFORMAÇÃO!](#)

10

Abram o Caderno de Registros Criativos na página 10, no texto “Desbravando a organização do mercado financeiro”.

1º

Façam a leitura do texto “Não é tudo a mesma coisa?”, na página 11, para aumentar ainda mais o repertório conceitual de vocês.

2º

Cumpram o desafio “Tangram(izando) informações”: um jogo manual que irá dar check em mais uma etapa desta trilha de aprendizagem!

3º

E aí, tudo certo até aqui? Já aprendemos muito, não é mesmo? Mas agora é hora de ver as informações que obtivemos sobre o mercado financeiro entrando em ação!

11

Agora que compreendemos o conceito de mercado e de instituições financeiras, além de suas funcionalidades e atribuições, fica o questionamento:

Como é que podemos perceber e identificar a atuação de cada uma delas no nosso dia a dia?

Objetivando construir respostas para a questão, sigam as orientações do(a) professor(a) responsável e:

- Saibam mais sobre o conceito de Cidadania Financeira, utilizando a estratégia de mediação que será apresentada a vocês.
- Identifiquem em quais momentos da trilha foram trabalhadas questões relacionadas à inclusão e à educação financeira, proteção ao consumidor e engajamento no diálogo sobre o sistema financeiro.
- Abram novamente o Caderno de Registros Criativos no texto “Interações diferentes, conexões conscientes!”, disponível na página 25.
- Entendam a proposta da análise da persona.
- Criem a persona de vocês identificando como comportamento, planejamento e escolhas financeiras estabelecem as relações com as instituições reconhecidas.

É isso, pessoal! Espera-se que, com as experiências de aprendizagem aqui vivenciadas, vocês possam se inspirar a buscar mais e mais informações sobre esse universo da Educação financeira! Nos vemos na próxima trilha para continuar a investir tempo, conhecimento e aprender a investir valores, o que acham?

Até logo mais!



Atualização da jornada de aprendizagem “Meu precioso dindim”:

Primeira trilha de aprendizagem



**Planejou! As instituições financeiras e
o nosso projeto de vida.**

Concluída com sucesso! 

Segunda trilha de aprendizagem



Fixou! O investimento em renda fixa

Aqui vamos nós!

Terceira trilha de aprendizagem



Variou! O investimento em renda variável

Logo, logo, estaremos juntos!



Educação
Financeira
na Escola