

Da Série Poupar Hoje para ter Amanhã

POR QUE DEVEMOS POUPAR?



Livro do Professor - Gabarito



***CADÊ MEU TESOURO SUSTENTÁVEL
PILAR MEU TESOURO***

Este material é apresentado na versão slides ou em formato vídeo animado, para ser usado em aulas explicativas sobre Investimento.

Neste episódio é tratado do assunto Poupar.

Neste caderno do professor, você encontrará os objetivos, as justificativas, contextualização com breve resumo do tema, gabarito do quiz e links para pesquisa e busca de mais informações..

OBEJTIVOS

- Iniciação ao tema Investimento.
- Compreender a importância de se guardar dinheiro para o futuro, a conquista de sonhos, para ter uma aposentadoria mais tranquila, como uma medida de segurança e como forma de evitar o endividamento.
- Introduzir termos financeiros - Poupar - Investir - Aplicar - Juros - Retorno Financeiro - Riscos.

JUSTIFICATIVA

No nosso país não temos a cultura de poupar, ou seja não somos educados e muito menos incentivados a guardar dinheiro. Muito pelo contrário há grandes estímulos ao endividamento, a comprar no crédito e parcelado.

Isto traz muito malefícios e desvantagens. A primeira é a compra do bem por um valor mais alto por causa dos juros.

A segunda, sem uma poupança, quando há uma emergência é preciso recorrer a empréstimos e com urgência, o que faz com que os juros deste empréstimo seja mais alto.

Sem dinheiro em reserva, o endividamento se instala.

CONTEXTUALIZAÇÃO

Em diversas situações recebemos uma renda, às vezes é dela que dependemos para sobreviver, outras vezes não, neste caso é um dinheiro que não tem a finalidade exclusiva de nos sustentar.

Uma renda pode ser fruto do seu trabalho (salário, bico, comissão), da venda de algum bem, renda de aplicações financeiras, lucro de algum negócio, ações ou empreendimento, uma comissão ou bônus, pode ser uma mesada, bolsa de estudo, pensão ou aposentadoria e por fim pode ser herança. (obs.: origens de lícitas).

Com este dinheiro em mãos temos a liberdade de fazer o que quiser com ele. A escolha é nossa.

Principalmente jovens, adolescentes que ainda são sustentados por pais ou responsáveis, a liberdade de escolha é maior.

Resumidamente, tirando o dinheiro essencial para a sobrevivência, o resto pode-se optar por gastar tudo o que recebeu, ou separar uma parte e guardar, ou seja **poupar**.

Optar por esta última, é uma estratégia inteligente. Mas por quê?

PORQUE VOCÊ ACHA QUE DEVERÍAMOS POUPAR?



Neste slide, abra para discussão, deixem que digam a sua opinião, se tiver tempo disponível e for grupo muito grande, divida em grupos menores.

Não há resposta certa, nem errada e podem ser as mais variadas possíveis. Porém atente para questões éticas e lícitas.

Muito provavelmente surgirão palavras como comprar um carro, um celular, a casa própria, pagar pelos estudos, abrir um negócio, ajudar em casa, férias, viagem. Objetivos como juntar para a aposentadoria, para emergência, ou aplicação financeira são mais incomuns porém demonstram bom conhecimento em Educação Financeira.

Porém, idealmente deveríamos poupar para:

Ter uma reserva de emergência; para pagar os gastos do dia a dia; para sonhos de curto prazo (um show, uma festa, Natal, férias), e os de longo prazo (casa

própria, um carro, abrir um negócio); para a aposentadoria e por fim para o aumento do patrimônio.

POUPAR TRAZ QUAIS BENEFÍCIOS?

Pouparamos para comprar coisas no futuro pagando menos.

Com a poupança (aqui o termo poupança se refere ao dinheiro que foi guardado e não ao tipo de aplicação que também recebe o nome de poupança) é possível realizar sonhos. Normalmente sonhos (desejos) demandam dinheiro, o que nem sempre está disponível pois temos os gastos e compromissos financeiros do dia a dia. Assim vamos juntando e guardando o dinheiro para este fim. Aplicamos no tipo de investimento que seja mais adequado considerando a importância desse sonho e o prazo para a sua realização.

Guardamos dinheiro para nos precaver

Devemos ter um dinheiro guardado para nos precaver para eventos imprevistos, emergências e urgências, por isso esse dinheiro é chamado de Reserva de Emergência. Ele deve estar aplicado em um investimento específico para isso, ou seja, que seja de fácil acesso e retirada, por isso ele não vai render muito, o suficiente para acompanhar a inflação. A falta de um dinheiro para esta finalidade provoca endividamento, afinal imprevistos acontecem, e se não há um reserva, recorre-se a empréstimos fáceis e rápidos (a situação pede uma solução urgente), este tipo de investimento são os que cobram as maiores taxas de juros, ex: cheque especial.

MAS NESSES DOIS CASOS EU POSSO COMPRAR PEGANDO DINHEIRO EMPRESTADO OU EM PRESTAÇÕES?

Esta opção é válida, porém não é uma decisão inteligente, pois neste caso o valor do computador (ou qualquer outro produto) será acrescido de juros e você pagará mais por isso. Normalmente, o valor dos juros não aparece no valor do produto, principalmente quando compramos em empresas grandes, e pelo site. Dizemos

que os juros está embutido, ou seja, ele foi somado ao valor do produto, assim como os impostos e às vezes o valor do transporte e comissões.

Mas porque cobrar juros por um bem? Neste caso podemos dizer que o juros representam o custo que a loja tem de “emprestar” o bem até que você pague por ele.

Assim como quando pegamos dinheiro emprestado pagamos um “aluguel” para ir usando este dinheiro até o dia dele ser devolvido, com bens é a mesma coisa.

Afinal porque alguém iria emprestar algo sem cobrar por uma coisa? Só entre amigos (as vezes nem isso).

Os juros são o custo do dinheiro. É quanto se cobra para usar o dinheiro do outro. Por exemplo: pegar um empréstimo, ao devolver o dinheiro pagamos o valor emprestado mais os juros (também custos, impostos e taxas).

O mesmo raciocínio usamos com o aluguel de uma casa. O dono do imóvel iria emprestar assim sem receber nada em troca? Não, por isso ele cobra um aluguel.

Do outro lado, ou seja para quem empresta o dinheiro, este vai receber os juros ao invés de pagar. Neste caso se chama investimento. O banco vai pagar os juros para quem empresta (investe) no banco.

Resumindo: Pegando dinheiro emprestado pagamos juros. Deixando o dinheiro no banco (ou instituições equivalentes) recebemos os juros.

É por isso que quando compramos parcelado vamos pagar mais. Mas usando o dinheiro que foi poupado, ao fazer a compra do bem, podemos procurar por estabelecimentos que dão descontos quando a compra é à vista, ou seja pagamos o total imediatamente e porém mais barato.

Voltando aos benefícios de poupar:

Poupamos com o objetivo de se preparar para a aposentadoria.

Com uma poupança robusta e consistente é possível ter uma vida mais

tranquila e segura na fase da aposentadoria, pois é possível complementar a renda da previdência com essa poupança. É preciso fazer um Planejamento da Aposentadoria para aplicar o dinheiro de forma mais correta para esta finalidade.

Quando jovens já devemos considerar de onde virá a renda quando chegar à fase da vida onde se para de trabalhar, no sentido de gerar renda. Desta forma, devemos ao longo de nossa vida ativa (geração de renda) ir poupando dinheiro para esta finalidade.

Poupamos para evitar o endividamento.

Este é outro benefício de poupar dinheiro, ter segurança e tranquilidade para conseguir pagar os gastos do dia a dia (haverá meses que podemos gastar mais do que a renda), conseguirmos enfrentar qualquer desafio que a vida nos apresenta (há dinheiro guardado para isso) e podemos aproveitar oportunidades.

Em todas essas situações se não houver dinheiro poupado recorreremos a empréstimos e financiamentos.

ONDE GUARDAR O DINHEIRO POUPADO; VANTAGENS DE DEIXAR O DINHEIRO APLICADO EM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS AUTORIZADAS; VANTAGEM DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Os preços das coisas aumentam de valor ao longo do tempo, isso se chama inflação. Um exemplo, o leite integral tinha uma média de preço de R\$ 2,10 em 2014. Em 2024, o mesmo litro custa em média R\$ 4,00. Se pegarmos o dinheiro poupado e deixar guardado em casa por exemplo, ao longo do tempo ele vai perder valor, não vamos conseguir mais comprar a mesma quantidade de leite. É por isso que devemos colocar o dinheiro poupado em aplicações financeiras - investir, para que renda (gere dinheiro).

Isto que dizer que queremos que ele se multiplique, para no mínimo recuperar o valor perante a inflação. Assim, devemos procurar aplicações que rendem mais do que a inflação.

É importante aplicar o dinheiro em investimentos seguros para minimizar os riscos de ter prejuízos. Ou seja, verifique se a instituição onde você vai aplicar o dinheiro tem autorização do Banco Central para operar. (veremos este assunto em outra aula).

Existem inúmeras formas de investir (em outra aula veremos com mais detalhes).

Basicamente elas se diferenciam pelo grau maior ou menor de risco e conseqüentemente apresentam juros diferentes. Maior o risco, maior também os juros. Por outro lado aplicações mais seguras apresentam menores juros. E também pela tempo que o investimento levará para ser convertido em dinheiro.

RETORNO FINANCEIRO; RISCOS EM INVESTIMENTOS

Todo investimento tem um retorno financeiro. (também veremos mais profundamente em aulas a seguir).

Retorno financeiro é tudo o que se consegue depois de aplicar o dinheiro. Este retorno pode vir a ser negativo, ou seja, você perde, isto acontece em investimentos de risco mais alto. Ações são um exemplo clássico de alto risco, se a empresa falir as ações que o investidor tiver valem mais nada.

Investimos de acordo com essa expectativa de retorno. Ao escolher uma aplicação levamos em conta qual é a expectativa deste retorno versus o risco que apresenta.

Portanto desconfie de aplicações que apresentam retornos grandes e rápidos.

Comprar bens, é um investimento que apresenta riscos de liquidez, ou seja possuem uma dificuldade de transformar em dinheiro demandando tempo para isso.

Obra de arte há probabilidade de roubo, e podem ter uma oscilação muito grande no valor.

Aplicações de maior risco valem a pena somente quando o dinheiro ali colocado não representam valor muito importante para o investidor e que esse dinheiro possa ficar muito tempo aplicado.

QUIZ - GABARITO

1) Todas as alternativas a) para sonho; b) para aposentadoria c) tanto sonho, como estratégia de aumentar a renda d) para casos de emergência e) ter a casa própria é sonho e uma segurança.

2) Todas as alternativas a) quando deixamos o dinheiro em instituições autorizadas pelo Banco Central, elas seguem várias regras para evitar que haja falência, golpe ou práticas ilegais. b) quando deixamos o dinheiro aplicado, esse valor vai se multiplicando ao longo do tempo, graças aos juros c) as aplicações financeiras são para render mais do que a inflação, assim elas não perdem o valor, mas há algumas como a Poupança que rendem menos do que a inflação por isso elas não são consideradas. d) o dinheiro trabalha sozinho no sentido de que com o efeito dos juros, ele vai se multiplicando, com esse dinheiro a mais é possível ter uma renda extra.

3) Falso: investir é guardar o dinheiro em alguma aplicação, negócio ou bem com o objetivo que este dinheiro aplicado se valorize com o tempo, já poupar é o ato, a ação de guardar esse dinheiro, Pouparamos para poder investir.

4) Verdadeiro

5) Falso, cada tipo de aplicação apresenta riscos diferentes e por isso tem retornos diferentes, quanto maior o risco maior será o retorno.

6) Verdadeiro, veja na explicação sobre juros.

7) Verdadeiro, um dos grande motivos do endividamento das famílias é a falta de uma reserva que possa ser usado em casos de imprevistos, emergências ou urgências. Pois quando elas ocorrem (e isto acontece) é necessário pegar dinheiro emprestado, se não tiver essa reserva, de forma rápida, e muitos recorrem os rotativo do cartão ou ao cheque especial. Que são os empréstimos mais caros de que existem.

8) Verdadeiro, vide explicação questão 7.

9) Falso, ao comprar parcelado os juros estão escondidos dentro do valor. Se tivermos o dinheiro total em mãos é possível negociar e pedir desconto obtendo assim o bem mais barato.

10) Verdadeiro, vide explicação questão 2

ONDE ENCONTRAR SUBSÍDIOS E FUNDAMENTAÇÃO

Risco e retorno: [Onde Investir o meu dinheiro? Os riscos. e Existe retorno alto com risco pequeno? Destrinchando Investimentos III](#)

Juros: [Juros, sem ele o crédito-nem os investimentos existiriam](#)

Crédito: [Afiml o que é Crédito?](#)

Reserva de emergência: [Porque é tão importante ter uma Reserva de Emergência?](#)

Sonhar: [Como sonhar? - Ensinando e Aprendendo a Educação Financeira](#)

Aposentadoria: [Como fazer o Planejamento da Aposentadoria.](#)

Imóvel: [Comprar imóvel é um investimento?](#)

Glossário: [Qual a diferença entre economizar, poupar e investir? Glossário de Investimento II](#)

[Entenda a diferença entre finanças, aplicação e investimentos. Glossário de Investimentos I](#)

Cartão de crédito: [Meu primeiro cartão de crédito, e agora?](#)

Endividamento: [Porque somos tão endividados? e Mude sua relação com o dinheiro e viva mais feliz](#)

Este material é gratuito.

Apoie nossa imparcialidade e gratuidade de conteúdo e material didático assim como do nosso processo criativo. Faça uma doação única e contribua para a continuidade do nosso trabalho.



**CONTRIBUA COM
QUALQUER VALOR**

CHAVE PIX

**6 9 9 4 4 1 3 7 - 8 7 2 A - 4 4 1 A -
8 7 6 D - 0 B F 0 0 1 4 8 0 1 5 0**



Cadê Meu Tesouro Sustentável é um programa de Educação Financeira Sustentável, desenvolvido em 6 Pilares:

**Consciência
Aprendizagem
Destino
Estilo
Meu Tesouro
Sustentável**

Conheça as nossas Palestras, Treinamentos, Cursos, Materiais Didáticos e E-books.

Acesse o site e aprenda mais com nossos conteúdos.



Todos os direitos reservados. É permitida a reprodução parcial ou total desta obra e seu compartilhamento, desde que citada a fonte e seja de cunho pedagógico. É vedada a venda ou uso com fim comercial. É permitida a sua divulgação. Para fins comerciais consulte-nos.

visite:



www.cademeutesouro.com



cademeutesouro@gmail.com



[linkedin.com/company/cademeutesouro](https://www.linkedin.com/company/cademeutesouro)



[facebook.com/cademeutesouro/](https://www.facebook.com/cademeutesouro/)