

CARTILHA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Um guia para uso
consciente do Dinheiro



Autores:

Júneo Gonçalves Freitas
Mauro Silva Paixão Filho
Natiele Corin de Oliveira
Siomara Cristina Broch

Índice

- ✓ **Apresentação**
- ✓ **O que é Educação Financeira?**
- ✓ **O dinheiro e a organização da vida familiar**
- ✓ **Benefícios governamentais e sua finalidade**
- ✓ **Problemas causados pela falta de planejamento financeiro**
- ✓ **Como organizar o uso do dinheiro?**
 - 1. Anotando gastos
 - 2. Separar o que é necessário do que é desejo
 - 3. Planejar antes de gastar
 - 4. Guardar um pouco, se possível
 - 5. Conversar com a família
- ✓ **Cuidados para não gastar com coisas desnecessárias**
- ✓ **Dinheiro fácil pode virar prejuízo!**
- ✓ **A importância da escola na educação financeira**
- ✓ **Educação financeira e permanência escolar**
- ✓ **Pequenas atitudes, grandes mudanças**
- ✓ **Mensagem final**

Apresentação

Esta cartilha foi elaborada com o objetivo de orientar estudantes e suas famílias sobre a importância da educação financeira no dia a dia.

Em um contexto em que muitas famílias contam com benefícios como bolsas, auxílios e outros programas sociais, saber administrar bem esses recursos é fundamental para garantir o atendimento das necessidades básicas e promover uma melhor qualidade de vida.

Queremos apresentar, de forma simples e acessível, conceitos e práticas que auxiliem no uso consciente do dinheiro. Serão orientações sobre controle financeiro, planejamento do uso do dinheiro, diferenciação entre necessidades e desejos, além da importância de economizar e pensar no futuro.

Além disso, destacamos a importância de utilizar corretamente os benefícios recebidos, compreendendo sua finalidade e contribuindo para a permanência dos estudantes na escola.

Convidamos você a refletir sobre seus hábitos financeiros e a dar os primeiros passos para uma vida mais organizada, consciente e planejada.

Vamos ter atitudes financeiras mais responsáveis e que tragam impactos positivos tanto no ambiente escolar quanto na sua vida familiar?!



O que é Educação Financeira?

Educação financeira é o processo de aprender a cuidar do dinheiro de forma consciente e responsável, desenvolvendo conhecimentos e habilidades para planejar, economizar, consumir e tomar decisões financeiras. Na perspectiva de Silva e Powell (2013), a Educação Financeira Escolar vai além do ensino de conceitos econômicos e matemáticos, pois busca introduzir os estudantes ao universo das finanças, tornando-os capazes de analisar situações financeiras, realizar julgamentos fundamentados e adotar uma postura crítica diante de questões que afetam sua vida pessoal, familiar e social.

Pense e Decida!



“

João, estudante do Ensino Médio, recebeu R\$ 200 de um programa de auxílio estudantil. Ele pretende usar o valor para comprar roupas novas, mas também precisa adquirir materiais para um curso de informática que poderá ajudá-lo a conseguir um emprego no futuro.

Questões para refletir:

- **Qual seria a melhor forma de utilizar esse recurso?**
- **Quais escolhas trazem benefícios imediatos? E quais podem trazer benefícios futuros?**
- **Como equilibrar necessidades e desejos?**

”



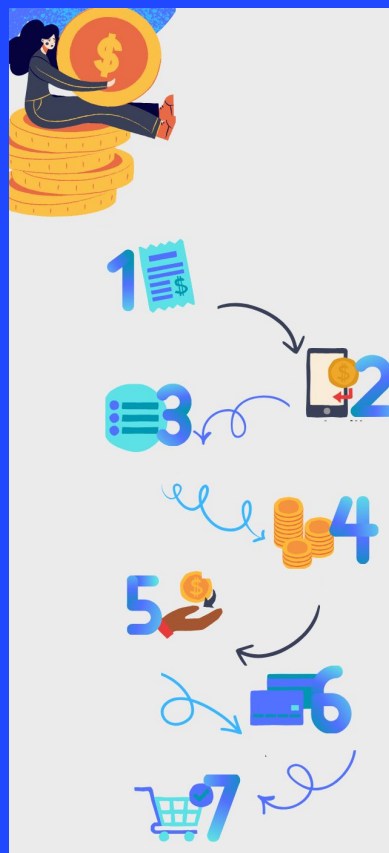
O dinheiro e a organização da vida familiar

A organização financeira deve fazer parte da rotina das famílias e é importante para garantir mais segurança e qualidade de vida.

O planejamento das despesas permite que o dinheiro seja utilizado com responsabilidade, contribuindo para o bem-estar de todos.

Anotar, acompanhar e controlar gastos familiares permite que a família faça escolhas mais equilibradas, organize prioridades e evite dificuldades financeiras. Além disso, conversar sobre o uso do dinheiro em casa ajuda a desenvolver hábitos financeiros mais equilibrados.

Fazer bom uso do seu dinheiro ou do dinheiro da família ajuda a desenvolver autonomia, planejamento e hábitos mais equilibrados no dia a dia.



Segue a dica!



O pote dos sonhos

Como fazer: Pegue potes transparentes e escreva um objetivo em cada um (Ex: "Férias", "Carro", "Reserva de Emergência").

Objetivo: Toda semana ou mês, a família coloca moedas ou notas nos potes. Isso mostra que guardar um pouco todo dia ajuda a alcançar grandes desejos.

Benefícios governamentais e sua finalidade

Os benefícios governamentais são auxílios oferecidos pelo governo para apoiar famílias que precisam de suporte financeiro. Eles existem para garantir condições básicas de vida e promover mais igualdade social.

Esses recursos podem ser utilizados para:

- Pagar transporte;
- Garantir materiais escolares;
- Comprar alimentos e medicamentos;
- Auxiliar nas despesas da casa.

Esses valores não devem ser vistos como dinheiro extra para qualquer tipo de gasto, mas como um apoio destinado às necessidades essenciais da família. Para manter o recebimento destes benefícios é necessário que a família mantenha a vacinação das crianças em dia e a frequência e assiduidade dos jovens na escola.

Além de garantir recursos mínimos para as famílias, estes benefícios oportunizam melhores condições aos jovens para permanecer e ter sucesso na escola.

Utilizar esses recursos de maneira consciente e responsável é fundamental para que cumpram sua finalidade e contribuam significativamente para o bem-estar e a organização financeira da família.

Agora reflita!

Leia as afirmações e marque V (verdadeiro) ou F (falso).

- ☐ Benefícios governamentais podem ajudar na permanência dos jovens na escola.
- ☐ O dinheiro recebido deve ser utilizado prioritariamente para atender necessidades essenciais da família.
- ☐ Não é necessário planejar o uso do benefício, pois ele será recebido todos os meses.
- ☐ Comprar materiais escolares pode ser uma forma adequada de utilizar o benefício.
- ☐ A frequência escolar pode ser uma condição para a manutenção de alguns benefícios sociais..



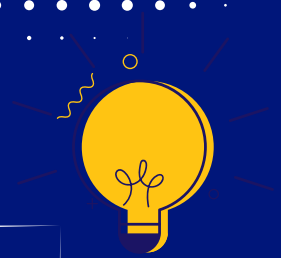
Problemas causados pela falta de Planejamento Financeiro

Quando não há organização financeira, podem surgir problemas como:

- Gastar tudo antes do fim do mês;
- Dificuldade para pagar contas importantes;
- Falta de dinheiro para necessidades básicas;
- Mais preocupações e dificuldades no dia a dia.



Fica a dica!!



Para acompanhar seus gastos, você pode usar ferramentas digitais. Elas facilitam muito o dia a dia.

Para encontrar opções seguras, visite o portal oficial do governo em

Organize a sua Vida Financeira.



Como organizar o uso do dinheiro?

Algumas dicas simples e práticas:

1. **Anotar os gastos**, mesmo valores pequenos. Isso ajuda a entender para onde o dinheiro está indo.

2. **Separar o que é necessário do que é desejo.**

Necessidades: comida, transporte e material escolar.

Desejos: coisas que podem esperar.

3. **Planejar antes de gastar.**

Antes de comprar, pergunte: "Eu realmente preciso disso?"

4. **Guardar um pouco, se possível.**

Mesmo pequenas quantias podem fazer diferença no futuro. Criar o hábito de economizar é muito importante.

5. **Conversar com a família.**

As decisões financeiras devem ser feitas em conjunto. Todos podem ajudar a cuidar melhor do dinheiro.

Atenção ao endividamento!



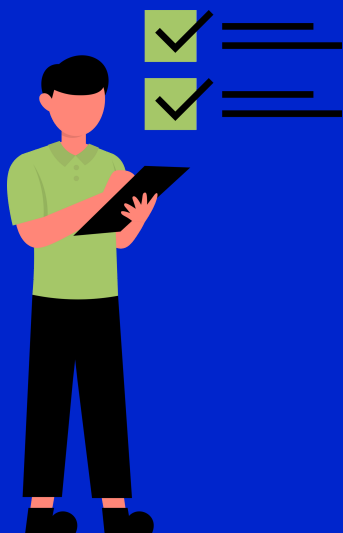
O endividamento acontece quando a pessoa assume contas e pagamentos que não consegue manter ao longo do tempo.

Compras parceladas e empréstimos são tentadores, mas cobram juros altos, que precisam ser considerados.

Fique atento!

Uma dica é somar o valor das parcelas e comparar com o valor à vista. A diferença é o que você está pagando a mais de juros!

Antes de assumir novos gastos, é importante avaliar se aquele compromisso realmente cabe no orçamento da família hoje e a longo prazo.



Cuidados para não gastar com coisas desnecessárias

Saber cuidar do dinheiro também significa evitar gastos que não são importantes, principalmente aqueles que podem trazer prejuízos para você e sua família.

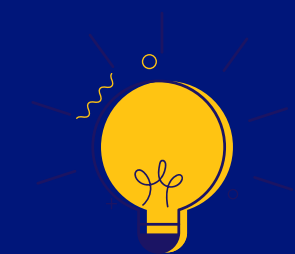
Muitas vezes, somos influenciados por propagandas, redes sociais ou pela vontade do momento, e acabamos comprando coisas que não precisamos de verdade.

Gastos desnecessários são aqueles que:

- **Não são essenciais para o dia a dia;**
- **Não ajudam no bem-estar a longo prazo;**
- **Podem comprometer o dinheiro que será necessário depois.**

Antes de comprar algo, se pergunte:

- **Preciso realmente disso hoje?**
- **Cabe no orçamento familiar?**
- **Qual vai ser o uso disso?**
- **Quanto tempo de trabalho é necessário para pagar isso?**



Lembre-se!

“ Nem tudo o que queremos precisa ser comprado imediatamente.

Use a **regra das 24 horas**: quando sentir o impulso de comprar algo que não estava planejado, espere até o dia seguinte. Na maioria das vezes, o desejo passa, o que evita o arrependimento e protege o seu dinheiro para gastar com o que realmente importa.

”

Dinheiro fácil pode virar prejuízo!

Atualmente, os jogos de apostas on-line, conhecidos como “bets”, têm se tornado cada vez mais populares, principalmente entre jovens e adultos.

Muitas propagandas prometem ganhos rápidos e dinheiro fácil, mas é importante ter muito cuidado!

Na prática, não existe garantia de ganhar dinheiro, e muitas pessoas acabam perdendo mais do que conseguem recuperar.

O hábito de apostar pode trazer prejuízos financeiros e comprometer o orçamento da família.

É importante lembrar que o dinheiro utilizado nas apostas pode fazer falta para necessidades importantes da família.



Dados preocupantes

Segundo levantamento divulgado pelo Procon-SP em 2026, cerca de 40% das pessoas que utilizam plataformas de apostas afirmaram ter ficado endividadas após começarem a apostar.

Antes de gastar dinheiro com apostas, pense:
Esse valor pode fazer falta para mim ou para minha família depois?

Usar o dinheiro com responsabilidade também significa evitar situações que possam trazer prejuízos para você e sua família.

Fica a dica!



Quer entender melhor como as apostas online (bets) funcionam e os riscos que elas podem trazer para a vida financeira?

Assista ao vídeo abaixo e reflita sobre como pequenas apostas podem se transformar em grandes prejuízos.

Acesse o conteúdo utilizando o QR Code abaixo:



A IMPORTÂNCIA DA ESCOLA NA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A escola não ensina só matérias, ela também ajuda a formar cidadãos conscientes. Ao aprender educação financeira, você:

- Desenvolve maior autonomia
- Aprende a fazer escolhas melhores
- Ajuda sua família a se organizar
- Ajuda na tomada de decisões mais seguras



Leitura Recomendada!



A educação financeira é um aprendizado que deve começar desde cedo. Para saber mais sobre o papel da escola na formação de hábitos financeiros saudáveis, leia a matéria "Educação financeira: prevenção de dívidas começa na escola", da Agência Senado.

Acesse utilizando o QR Code abaixo.



Educação Financeira e permanência na escola



Alguns benefícios financeiros têm como objetivo incentivar os estudantes a continuarem na escola.

Por isso, é importante lembrar:

- Esse dinheiro tem uma finalidade
- Usá-lo corretamente ajuda você a continuar estudando
- A educação é um investimento no seu futuro

Pequenas atitudes, grandes mudanças

Com planejamento e cuidado, pequenas ações do dia a dia podem fazer uma grande diferença na saúde financeira da família.

Algumas atitudes que ajudam são:

- Planejar as compras e fazer uma lista antes de sair de casa.
- Comparar preços e aproveitar promoções apenas quando houver necessidade.
- Evitar compras por impulso, refletindo se o produto é realmente necessário.
- Combater o desperdício de alimentos, água, energia e outros recursos.
- Guardar um pequeno valor sempre que possível para criar uma reserva de emergência.



Fica a dica!

Com esses hábitos, é possível:

- Melhorar a qualidade de vida da família.
- Evitar dívidas.
- Aproveitar melhor os benefícios recebidos.
- Alcançar objetivos importantes, como comprar um bem, investir nos estudos ou realizar um sonho.

Lembre-se: não importa o valor que você consegue economizar. O mais importante é criar o hábito de planejar, gastar com consciência e pensar no futuro.





Mensagem Final

**Cuidar do dinheiro
também é cuidar
das suas escolhas e
objetivos**

**Com pequenas
atitudes no dia a
dia, você pode fazer
uma grande
diferença!**

**Comece hoje
mesmo!**

Referências

- SILVA, A. M.; POWELL, A. B. **Um programa de Educação Financeira para a Matemática Escolar da Educação Básica.** In: XI Encontro Nacional de Educação Matemática. Anais... Curitiba: SBEM, 2013.
- BRASIL. Ministério da Fazenda. Organize a sua vida financeira. Portal do Investidor, [s.d.]. Disponível em: <https://www.gov.br/investidor/pt-br/investir/antes-de-investir/organize-a-sua-vida-financeira>. Acesso em: 2 jul. 2026.
- CONFEDERAÇÃO NACIONAL DA INDÚSTRIA. Tudo que não te contaram sobre as bets | Podcast Indústria de A a Z. YouTube, 9 jan. 2025. Disponível em: <https://www.youtube.com/watch?v=S68-GfZGb-o>. Acesso em: 2 jul. 2026.
- ARAÚJO, Paloma. Educação financeira: prevenção de dívidas começa na escola. Agência Senado, 19 set. 2025. Disponível em: <https://www12.senado.leg.br/noticias/infomaterias/2025/09/educacao-financeira-prevencao-de-dividas-comeca-na-escola>. Acesso em: 2 jul. 2026.