



PROGRAMA ANUAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

MMPG FINANÇAS

Educação Financeira na Prática

Aprendendo hoje a administrar os sonhos de amanhã.



Nome da Escola Parceira

Cidade – UF · Ano Letivo 2026 · Turma A

Público	Duração	Módulos
10–14 anos	12 meses	12 capítulos

financas.mmpg.cloud



MMPG Finanças – Educação Financeira na Prática

Aprendendo hoje a administrar os sonhos de amanhã.

financas.mmpg.cloud



MMPG Finanças – Educação Financeira na Prática

Apostila Anual Completa

Ano Letivo 2026

Programa desenvolvido para crianças e adolescentes
de 10 a 14 anos do Ensino Fundamental II

Escola parceira: Nome da Escola Parceira — Cidade – UF

Turma: Turma A

financas.mmpg.cloud · Versão 1.0 · 2026



MMPG Finanças – Educação Financeira na Prática

Educação Financeira para Jovens e Famílias · 2026

Sobre o Programa

Esta apostila foi desenvolvida como parte do programa **MMPG Finanças**, iniciativa de educação financeira voltada a crianças e adolescentes de 10 a 14 anos do Ensino Fundamental II. O programa foi criado para o concurso **Família Empreendedora**, promovido pela **AFAS** em parceria com o **Colégio Tiradentes Marina**.

© Propriedade Intelectual

Valfrido de Novais Santos

Todos os direitos reservados · © 2026

É **expressamente proibida** a reprodução, cópia, adaptação, distribuição ou qualquer outra forma de utilização deste material, no todo ou em parte, por qualquer meio ou forma, sem prévia autorização escrita do autor. Este conteúdo é de uso **exclusivo** para participantes e professores cadastrados no programa **MMPG Finanças**.

✉ mmpg.novais.site@gmail.com

🌐 financas.mmpg.cloud

“Aprendendo hoje a administrar os sonhos de amanhã.”





MMPG FINANÇA

Sumário

Apresentação	i
I Fundamentos Financeiros	1
1 O Que É Dinheiro?	3
1.1 A Grande Pergunta	4
1.2 As Três Funções do Dinheiro	4
1.3 A Evolução do Dinheiro	4
1.4 O Dinheiro no Brasil	5
1.5 Dinheiro Digital	5
2 De onde Vem o Dinheiro?	9
2.1 Você Já Perguntou de Onde Vem o Dinheiro?	10
2.2 Os Tipos de Renda	10
2.3 Por Que as Pessoas Ganham Salários Diferentes?	11
2.4 A Renda da Família Santos	11
3 Receitas e Despesas	15
3.1 A Banheira Financeira	16
3.2 Tipos de Receitas e Despesas	16
3.3 Necessidade ou Desejo?	17
II Planejamento e Controle	21
4 Planejamento Financeiro	23
4.1 Planejar é Voar sem Turbulência	24
4.2 A Regra 50-30-20	24
4.3 A Reserva de Emergência	25
5 Consumo Consciente	29
5.1 A Loja Mais Cara do Mundo	30
5.2 As Armadilhas do Consumo	30
5.3 5 Perguntas Antes de Comprar	31
5.4 O Custo Real do Parcelamento	31
6 Como Funciona uma Casa Financeiramente	35
6.1 Sua Casa É uma Pequena Empresa	36
6.2 As Contas da Casa	36
6.3 Dicas de Economia por Categoria	37
6.4 O Desafio das Férias de Julho	37

III	Crescimento e Futuro	41
7	Sonhos e Metas	43
7.1	Sonho ou Meta?	44
7.2	O Método SMART	44
7.3	Calculando Quanto Guardar Por Mês	45
7.4	Tipos de Metas por Prazo	45
8	Poupança e Investimentos	49
8.1	Dinheiro Embaixo do Colchão Não Rende	50
8.2	O Poder dos Juros Compostos	50
8.3	A Corrida de Pedro e Júlia	51
9	Empreendedorismo Infantil	55
9.1	Empreender É Criar Valor	56
9.2	O Que o Empreendedor Júnior Pode Fazer?	56
9.3	Os 4 Pilares do Mini-Negócio	57
9.4	Calculando Lucro	57
10	Como Funciona uma Empresa	61
10.1	Empresas Estão em Todo Lugar	62
10.2	A Estrutura Financeira de Uma Empresa	62
10.3	Tipos de Empresa por Tamanho	63
10.4	Por Que Empresas Crescem ou Quebram?	63
11	Planejamento para o Futuro	67
11.1	A Vida Tem Fases Financeiras	68
11.2	Planejando a Faculdade	68
11.3	Aposentadoria: Um Assunto Para Agora	69
11.4	Meu Mapa Financeiro Pessoal	70
IV	Projeto Final e Certificação	73
12	Projeto Final e Formatura Financeira	75
12.1	Chegamos ao Final da Jornada!	76
12.2	O Projeto Final: Plano Financeiro Familiar	76
12.3	Avaliação do Projeto	79
12.4	Certificado de Conclusão	79
A	Glossário Financeiro	81
B	Meu Acompanhamento Anual	83
	Sobre o MMPG Finanças	85

Apresentação



MMPG Finanças – Educação Financeira na Prática

Aprendendo hoje a administrar os sonhos de amanhã.







financas.mmpg.cloud



“Aprendendo hoje a administrar os sonhos de amanhã.”

Bem-vindo ao **MMPG Finanças – Educação Financeira na Prática!**

Esta apostila é o seu guia durante 12 meses de descobertas sobre o mundo do dinheiro. Você vai:

-  Descobrir como o dinheiro realmente funciona
-  Aprender a planejar gastos e poupar
-  Conhecer o mundo dos investimentos
-  Desenvolver seu lado empreendedor
-  Fazer missões financeiras com sua família
-  Usar o aplicativo MMPG Finanças na prática

Durante o ano, você vai acompanhar a **Família Santos** — pai Marcos, mãe Carla, filho Pedro (13 anos) e filha Júlia (10 anos). Eles enfrentarão desafios financeiros reais todo mês, e você será o conselheiro financeiro deles!

Como usar esta apostila:

- Leia cada módulo antes dos encontros mensais
- Faça todos os exercícios — eles valem pontos!
- Complete as missões com a sua família
- Use o aplicativo MMPG Finanças toda semana
- Acumule Moedas MMPG e suba de nível!





Módulos	Encontros	Atividades	Missões
12	12 ao vivo	48 semanais	12 familiares

Mapa do Programa — 12 Módulos em 4 Partes

Parte I — Fundamentos Financeiros

- Cap. 1: O que é Dinheiro?
- Cap. 2: De onde vem o Dinheiro?
- Cap. 3: Receitas e Despesas

Parte II — Planejamento e Controle

- Cap. 4: Planejamento Financeiro
- Cap. 5: Consumo Consciente
- Cap. 6: A Casa Financeiramente Saudável

Parte III — Crescimento e Futuro

- Cap. 7: Sonhos e Metas
- Cap. 8: Poupança e Investimentos
- Cap. 9: Empreendedorismo
- Cap. 10: Como Funciona uma Empresa
- Cap. 11: Planejamento de Futuro

Parte IV — Projeto Final

- Cap. 12: Projeto Final e Certificação

A Família Santos — seus companheiros nesta jornada de 12 meses:

Nome	Papel	Profissão / Situação	Renda Mensal
Marcos	Pai	Motorista de transportadora	R\$ 2.500
Carla	Mãe	Professora de escola pública	R\$ 2.000
Pedro	Filho	13 anos, estudante	R\$ 80 (mesada)
Júlia	Filha	10 anos, estudante	R\$ 40 (mesada)
Renda familiar total			R\$ 4.500

Sistema de Moedas MMPG — acumule pontos e evolua de nível:

Como ganhar Moedas:

- Exercício concluído: +20 M\$
- Desafio da Semana: +50 M\$
- Missão no Aplicativo: +60 M\$
- Missão da Família: +80 M\$

Níveis de evolução:

- **Poupinho**: 0 – 500
- **Economizador**: 501 – 1.500
- **Planejador**: 1.501 – 3.000
- **Investidor Júnior**: 3.001 – 5.000
- **Gestor Financeiro**: 5.001 – 7.000
- **Mestre das Finanças**: 7.001+

Parte I

Fundamentos Financeiros



MMPG

FINANÇAS

O Que É Dinheiro?



TROCA

MOEDAS ANTIGAS

CÉDULAS DE PAPEL

DINHEIRO MODERNO

CARTÃO BANCÁRIO

CARTEIRA DIGITAL



MIMPFG
FINANÇAS

MIMPFG
FINANÇAS





Neste capítulo você vai aprender:

- O que é dinheiro e para que serve
- Como surgiu o dinheiro (do escambo ao Pix)
- As três funções do dinheiro
- A história das moedas brasileiras
- Dinheiro físico vs. dinheiro digital

1.1 A Grande Pergunta

Você já parou para pensar por que um simples pedaço de papel pode ser trocado por uma pizza, um livro ou um videogame? O dinheiro é uma das invenções mais importantes da história da humanidade.

História

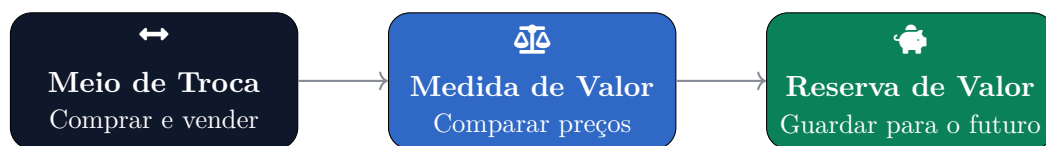
O Mercado de Troca de Tutão

Era uma vez uma aldeia onde as pessoas *não usavam dinheiro*. O padeiro precisava de leite, mas o leiteiro não queria pão — queria sapatos. O sapateiro queria carne, mas o açougueiro queria leite... ninguém conseguia trocar nada!

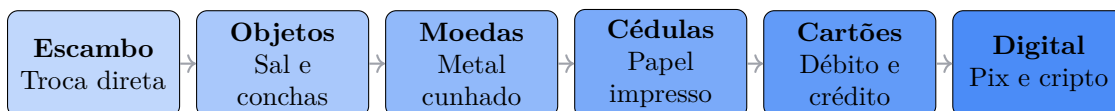
Então os moradores decidiram: **“vamos usar pedrinhas especiais como meio de troca”**. Quem tivesse pedrinhas podia comprar qualquer coisa.

Assim nasceu a ideia do dinheiro: *algo que todos aceitam em troca de qualquer produto ou serviço*.

1.2 As Três Funções do Dinheiro



1.3 A Evolução do Dinheiro



1.4 O Dinheiro no Brasil



Moeda	Período	Destaque
Réis	até 1942	“Mil-réis”
Cruzeiro	1942–1986	Décadas de uso
Cruzado	1986–1989	Plano Cruzado
Cruzado Novo	1989–1990	Durou 1 ano
Cruzeiro	1990–1993	Segunda versão
Cruzeiro Real	1993–1994	Transição
Real	1994–hoje	Estabilidade

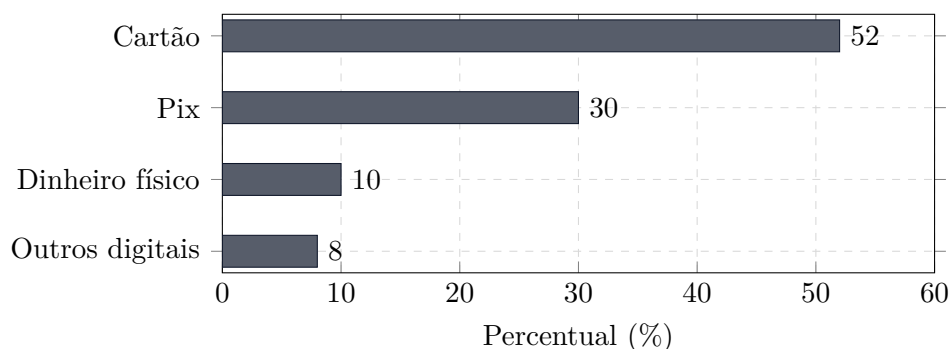
💡 Você Sabia?

O sal já foi usado como dinheiro! A palavra “**salário**” vem do latim *salarium* — os soldados romanos recebiam sal como pagamento.

Antes do Real (1994), a inflação chegou a **2.477% em 1993**. O que custava R\$ 100 em janeiro custava R\$ 2.577 em dezembro!

1.5 Dinheiro Digital

Como os brasileiros pagam (2024)



Hoje, mais de 80% dos pagamentos no Brasil são feitos digitalmente. Mas o que é, exatamente, o dinheiro digital?

é qualquer forma de pagamento eletrônico que *não* usa papel ou metal físico. O valor existe no sistema bancário em formato eletrônico, mas tem o mesmo poder de compra que uma cédula de papel.

Pix — criado pelo Banco Central em novembro de 2020, permite transferências instantâneas a qualquer hora do dia, todos os dias do ano, inclusive feriados. Em menos de 2 anos tornou-se o meio de pagamento mais utilizado no Brasil.

Carteiras Digitais (Google Pay, Apple Pay, PicPay) guardam os dados do cartão no celular. Basta aproximar o telefone de uma maquininha para pagar sem inserir senha — seguro e rápido.



💡 Você Sabia?

Em 2023, o Pix processou mais de **4 bilhões de transações por mês** no Brasil — volume maior do que todas as transações com cartão e dinheiro físico juntos! Países como Suécia e Dinamarca praticamente aboliram o dinheiro em papel. Muitos estabelecimentos recusam cédulas e moedas — tudo é digital. O Brasil caminha na mesma direção.

✍ Exercícios

1. Complete: O dinheiro tem três funções: _____, _____ e _____.

2. Ligue as colunas:

Escambo	Moeda atual do Brasil
Real	Troca direta sem dinheiro
Pix	Pagamento digital instantâneo

3. Se uma maçã custa R\$ 1,50 e você tem R\$ 10,00, quantas maçãs consegue comprar?

$R\$ 10,00 \div R\$ 1,50 =$ _____ maçãs

4. Verdadeiro (V) ou Falso (F):

- () O dinheiro sempre existiu na forma de papel
- () O Real foi criado em 1994
- () Cartão de crédito é o mesmo que dinheiro próprio

5. **Desafio matemático:** A Família Santos recebe R\$ 4.500/mês. Qual a renda diária (\div 30 dias)?

$R\$ 4.500 \div 30 = R\$$ _____ por dia

🏆 Desafio da Semana

“Detetive do Dinheiro”

+50 Moedas MMPG

Durante esta semana, observe e anote:

Forma de pagamento	Vezes que observei
Dinheiro físico (notas/moedas)	_____
Cartão (débito ou crédito)	_____
Celular (Pix, carteira digital)	_____

O que isso mostra sobre o futuro do dinheiro?



Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #01 — Meu Primeiro Cadastro  **+60 Moedas MMPG**

1. Acesse **financas.mmpg.cloud** ou abra o app MMPG Finanças
2. Crie seu perfil (nome e e-mail)
3. Cadastre sua mesada em **Receitas**
4. Tire um print e mostre ao professor no próximo encontro

Missão da Família

Missão 01 — Caçadores de Notas e Moedas  **+80 Moedas MMPG**

Reúna a família e:

1. Encontrem **todas** as cédulas e moedas da casa
2. Identifiquem os valores e os personagens estampados
3. Calculem o total encontrado juntos

O que encontrei	Valor
Cédulas: _____	R\$ _____
Moedas: _____	R\$ _____
Total:	R\$ _____



MMPG

FINANÇA

De onde Vem o Dinheiro?





Neste capítulo você vai aprender:

- Diferenciar renda ativa e renda passiva
- Entender por que salários são diferentes
- Conhecer as fontes de renda da Família Santos
- Calcular aumentos salariais com porcentagem
- Refletir sobre profissão e futuro financeiro

2.1 Você Já Perguntou de Onde Vem o Dinheiro?

Talvez a resposta tenha sido: “*Do trabalho!*” Mas existem outras formas de conseguir dinheiro além de trabalhar para alguém. Neste módulo vamos descobrir todas as fontes de renda e entender por que algumas famílias ganham mais e outras menos.

História

Os Três Amigos e Seus Negócios

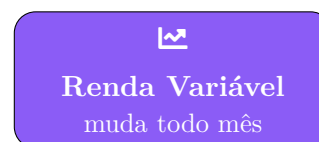
Lucas, Ana e Beto eram melhores amigos. Lucas trabalhava num supermercado e recebia R\$ 1.500 por mês. Ana tinha uma barraquinha de limonada e ganhava conforme vendia. Beto tinha um apartamento alugado e recebia R\$ 800 por mês sem sair de casa.

Um dia, Lucas ficou doente e não recebeu nada. Ana ficou em casa e também não ganhou nada. Mas Beto recebeu o aluguel mesmo dormindo.

Qual dos três tinha a renda mais segura? Por quê?

2.2 Os Tipos de Renda

Todo dinheiro que entra no seu bolso ou no bolso da sua família, seja pelo trabalho, por investimentos ou por outros meios.



Renda Ativa — você precisa trabalhar para receber:

- Salário (emprego com carteira assinada)
- Honorários (profissionais autônomos: médico, advogado)
- Freelance (serviços avulsos por encomenda)

Renda Passiva — o dinheiro trabalha por você:



- Aluguel de imóvel
- Dividendos de ações
- Juros de investimentos
- Royalties (direitos autorais de livros, músicas)

Renda Variável — muda todo mês:

- Comissões de vendas
- Negócios próprios
- Trabalho por produção

2.3 Por Que as Pessoas Ganham Salários Diferentes?

Não é à toa que um médico ganha mais que um caixa de supermercado. Vários fatores influenciam o salário:

Fator	Explicação
Escolaridade	Mais anos de estudo = maiores possibilidades de renda
Experiência	Quem trabalha há mais tempo costuma ganhar mais
Área de atuação	Tecnologia e saúde pagam mais que outros setores
Negociação	Quem aprende a negociar consegue melhores condições
Localização	Cidades grandes tendem a ter salários mais altos

Dica do Professor

Conecte o fator “escolaridade” às histórias de vida dos alunos: quais profissões seus pais exercem? Qual caminho percorreram? O objetivo não é julgar, mas mostrar que **estudar é um investimento com retorno financeiro** — e que começa hoje, nos estudos do dia a dia.

2.4 A Renda da Família Santos

Exemplo — Marcos Santos — Crescimento salarial

Marcos trabalha há 8 anos na transportadora. Começou ganhando R\$ 1.200 como motorista auxiliar e hoje ganha R\$ 2.500 como operador sênior. Em 8 anos, sua renda cresceu R\$ 1.300!

X¹ Cálculo de Aumento Salarial

$$\text{Novo Salário} = \text{Salário Atual} \times \left(1 + \frac{\text{aumento}}{100}\right)$$

Novo Salário — valor após o aumento

Salário Atual — valor antes do aumento

aumento — percentual de reajuste



Se Marcos fizer um curso de logística e ganhar um aumento de 15%:

$$R\$ 2.500 \times 1,15 = R\$ 2.875$$

Você Sabia?

O salário mínimo brasileiro em 2024 é de R\$ 1.412. Quando foi criado em 1940, equivalia a comprar 43kg de carne. A inflação ao longo das décadas corroeu muito do seu poder de compra.

Um médico leva em média **12 anos estudando** antes de exercer a profissão. Por isso o salário é maior — o investimento em educação foi enorme!

Exercícios

1. Classifique as rendas como Ativa (**A**), Passiva (**P**) ou Variável (**V**):

Tipo de renda	A / P / V
Salário de professor	_____
Aluguel de apartamento	_____
Comissão de vendedor	_____
Dividendo de ações	_____
Cachê de músico	_____

2. A Carla ganha R\$ 2.000. Se receber um aumento de 10%, qual será o novo salário?

$$R\$ 2.000 \times 1,10 = R\$ \underline{\hspace{2cm}}$$

3. Complete: Renda _____ é aquela que você recebe mesmo sem trabalhar ativamente.

4. **Desafio:** Marcos e Carla juntos ganham R\$ 4.500. Os gastos da família são R\$ 3.200. Qual é a sobra?

$$R\$ 4.500 - R\$ 3.200 = R\$ \underline{\hspace{2cm}}$$

Esse dinheiro deveria ir para onde? _____

5. Se Pedro (mesada R\$ 80) ajudou o vizinho e ganhou R\$ 20 a mais, qual é a renda total de Pedro este mês? R\$ _____. Esse extra é renda _____.

Desafio da Semana

“Entrevistador Financeiro”

 +50 Moedas MMPG

Entreviste um adulto da sua família (pai, mãe, tio ou avó) e descubra:

1. Como ele/ela começou a trabalhar?



2. Qual foi o primeiro salário?
3. O salário mudou com o tempo? Por quê?
4. Existe alguma renda além do trabalho principal?


Escreva um parágrafo sobre o que aprendeu:

Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #02 — Cadastrando as Rendas  **+60 Moedas MMPG**

1. No aplicativo, acesse **Receitas**
2. Cadastre sua mesada como receita recorrente mensal
3. Se ganhar dinheiro de outra forma (bico, presente), cadastre também
4. Veja o total de receitas do mês no painel

Missão da Família

Missão 02 — Mapa das Rendas da Família  **+80 Moedas MMPG**

Com a ajuda dos pais:

1. Liste todas as fontes de renda da família (não precisa dizer os valores se os pais preferirem)
2. Classifique cada uma como ativa, passiva ou variável
3. Pergunte: existe alguma renda passiva na família?
4. Como criar uma? Debatam ideias juntos!

Fonte de renda da nossa família	Tipo (A/P/V)
_____	_____
_____	_____
_____	_____



MMPG FINANÇA

Receitas e Despesas

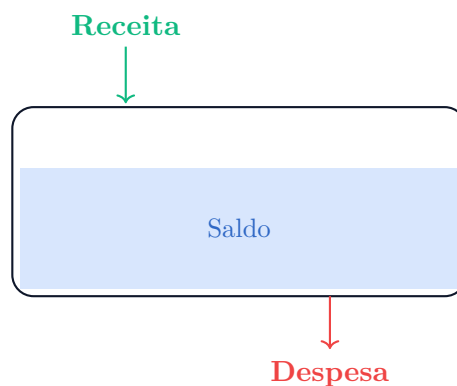


**Neste capítulo você vai aprender:**

- Diferenciar receitas e despesas
- Identificar “gastos invisíveis” no dia a dia
- Classificar despesas em fixas, variáveis e eventuais
- Calcular saldo pessoal mensal
- Distinguir necessidades de desejos

3.1 A Banheira Financeira

Imagine que sua vida financeira é uma banheira. A torneira que enche é sua **receita**. O ralo que esvazia é o que você **gasta**. Se o ralo for maior que a torneira, a banheira seca. Se a torneira for maior que o ralo, a banheira enche. Simples assim!



Resultado da subtração entre receitas e despesas. Saldo positivo = dinheiro sobrando. Saldo negativo = dívida.

X¹ Saldo Financeiro

$$\text{Saldo} = \text{Receitas} - \text{Despesas}$$

Saldo — o que sobra (positivo) ou falta (negativo)

Receitas — todo dinheiro que *entra*

Despesas — todo dinheiro que *sai*

3.2 Tipos de Receitas e Despesas

História**Pedro e a Mesada que Sumiu**

Pedro recebia R\$ 80 de mesada todo dia 1°. No dia 5 já não tinha mais nada. Como era possível?

Ele foi investigar: R\$ 20 no lanche da escola (segunda a sexta), R\$ 15 no streaming de jogos, R\$ 30 numa camiseta que nem tinha usado ainda e R\$ 15 “esquecidos” em



balinhas e refrigerantes.

Pedro nem percebeu que gastou tudo. Cada gasto pequeno parecia insignificante. Mas juntos destruíram a mesada em 5 dias.

“Os gastos pequenos são os ladrões silenciosos do dinheiro.”

Tipos de Receitas:

Tipo	Exemplo	Descrição
Fixa	Salário, mesada	Mesmo valor todo mês
Variável	Bico, comissão	Valor diferente cada mês
Extraordinária	13º, presente	Acontece uma vez só

Tipos de Despesas:

Tipo	Exemplo	Descrição
Fixa	Aluguel, plano de saúde	Mesmo valor todo mês
Variável	Alimentação, energia	Muda conforme o uso
Eventual	Conserto do carro	Acontece de vez em quando

3.3 Necessidade ou Desejo?

Todo gasto que você faz pode ser classificado em uma dessas duas categorias. Saber distinguir é o primeiro passo para não ficar no vermelho.

✓ NECESSIDADE	♥ DESEJO
Preciso para viver com saúde e segurança	Quero, mas posso viver sem
Alimentação básica, moradia, remédio	Videogame, roupa de grife, sobremesa diária
Não pode ser adiado sem consequências	Pode esperar, pode ser planejado

Necessidade: item indispensável para viver com saúde, segurança e dignidade. Sem ele, a qualidade de vida é comprometida.

Desejo: item que traz prazer ou conforto, mas cuja ausência não prejudica a sobrevivência. Desejos podem — e devem — ser planejados.



Dica do Professor

Regra das 24 horas: quando sentir vontade de comprar algo que não é urgente, espere um dia inteiro antes de decidir. Se no dia seguinte o desejo persistir e você tiver esse valor no orçamento, considere a compra. Na maioria das vezes a vontade passa — e o dinheiro fica no bolso.

**💡 Você Sabia?**

Se Pedro tivesse separado apenas R\$ 5 por dia de lanche ao invés de R\$ 4 (somente R\$ 1 a menos), ao final de um ano teria guardado **R\$ 365** a mais — quase 5 mesadas inteiras!

Pequenas economias diárias criam grandes diferenças ao longo do tempo.

✍ Exercícios

1. Classifique como Receita (**R**) ou Despesa (**D**):

Mesada	() R	() D
Conta de luz	() R	() D
Presente de aniversário	() R	() D
Lanche na escola	() R	() D
Salário do pai	() R	() D

2. Classifique as despesas: Fixa (**F**), Variável (**V**) ou Eventual (**E**):

Aluguel	()
Supermercado	()
Conserto do celular	()
Internet	()
Passagem de ônibus	()

3. Pedro tem R\$ 80 de mesada. Veja os gastos e calcule a poupança:

<u>Despesa</u>	<u>Valor</u>
Lanche	R\$ 30
Jogos online	R\$ 15
Transporte	R\$ 10
Poupança (sobra)	R\$ _____

4. Necessidade (**N**) ou Desejo (**D**)?

- () Tênis para praticar esporte na escola
- () Tênis de grife última coleção (R\$ 300)
- () Alimentação saudável
- () Sorvete todos os dias
- () Remédio para febre

5. A Família Santos tem R\$ 4.500 de receita e R\$ 3.200 de despesas. Qual é o saldo? R\$ _____. Este valor é positivo ou negativo? _____


Desafio da Semana
“Raio-X dos Gastos”
+50 Moedas MMPG

Durante 7 dias, anote **tudo** que você gastar, por menor que seja:

Dia	O que comprei	Valor	N ou D?
Segunda	_____	R\$ _____	()
Terça	_____	R\$ _____	()
Quarta	_____	R\$ _____	()
Quinta	_____	R\$ _____	()
Sexta	_____	R\$ _____	()
Sábado	_____	R\$ _____	()
Domingo	_____	R\$ _____	()
TOTAL		R\$ _____	

Qual foi o maior gasto? Era necessidade ou desejo?

Atividade no Aplicativo MMPG Finanças
Missão MMPG #03 — Meu Primeiro Orçamento MMPG
+60 Moedas

1. Abra o aplicativo MMPG Finanças
2. Cadastre 3 despesas da sua semana
3. Compare com sua receita (mesada)
4. O aplicativo mostrará se você está no positivo ou negativo

Missão da Família
Missão 03 — A Conta da Casa
+80 Moedas MMPG

Com a ajuda dos pais:

1. Peça para ver uma conta da casa (luz, água ou internet)
2. Descubra qual é o valor
3. Classifique: é despesa fixa ou variável?
4. Pergunte: o que aconteceria se essa conta não fosse paga?

Conta escolhida: _____

Valor: R\$ _____

Tipo (fixa/variável): _____

O que acontece se não pagar: _____



MMPG FINANÇA

Parte II

Planejamento e Controle



MMPG

FINANÇA

Planejamento Financeiro

PLANEJAMENTO ANUAL

DISTRIBUIÇÃO

- Necessidades
- Objetivos
- Investimentos
- Later
- Reserva

PLANEJAMENTO FINANCEIRO

	SEG	TER	QUA	QUI	SEX	SÁB	DOM
RECEITAS		\$					
DESPESAS							
INVESTIMENTOS							
METAS							
POUPANÇA							

MMPG FINANÇAS

FLUXO DE CAIXA

EVOLUÇÃO PATRIMONIAL

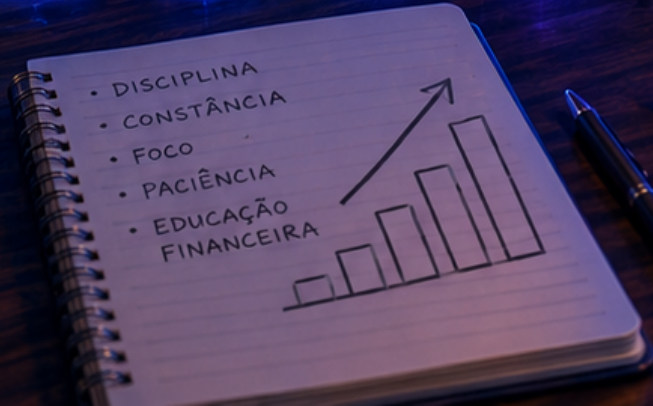
SAÚDE FINANCEIRA

RESERVA DE EMERGÊNCIA 85%

METAS

- EDUCAÇÃO
- VIAGEM
- CASA PRÓPRIA
- APOSENTADORIA

ORGANIZAR **PLANEJAR** **EXECUTAR** **REALIZAR**





Neste capítulo você vai aprender:

- Compreender o que é um orçamento financeiro
- Aplicar a Regra 50-30-20
- Entender a importância da reserva de emergência
- Montar um orçamento pessoal e familiar
- Simular o impacto de imprevistos no orçamento

4.1 Planejar é Voar sem Turbulência

Um piloto jamais decola sem um **plano de voo**: sabe de onde parte, para onde vai, quanto combustível precisa e quais alternativas tem se algo der errado. Finanças funcionam igual: sem um plano, você pode acabar sem combustível no meio do caminho.

História

O Mês que Sobrou na Conta

Marcos acordou no dia 22 de janeiro com apenas R\$ 200 na conta. O salário tinha entrado no dia 1°. Como o dinheiro sumiu? Sem nenhum plano, cada gasto pequeno parecia razoável na hora. Somados, consumiram tudo antes do fim do mês.

Carla, ao contrário, anota as despesas previstas antes de o mês começar e separa a poupança no primeiro dia. Nunca falta dinheiro — ela sabe para onde cada real vai.

A diferença entre Marcos e Carla não era o salário. Era o plano.

Lista de tudo que você vai *receber* e tudo que vai *gastar* num período. É uma previsão do futuro financeiro — o “plano de voo” do seu dinheiro.

4.2 A Regra 50-30-20

X¹ Regra 50-30-20

$$\underbrace{50\%}_{\text{Necessidades}} + \underbrace{30\%}_{\text{Desejos}} + \underbrace{20\%}_{\text{Poupança}} = 100\% \text{ da Renda}$$

50% — moradia, alimentação, saúde, transporte

30% — lazer, roupas, entretenimento, passeios

20% — poupança, investimentos, reserva de emergência



Exemplo — Mesada de Pedro — Regra 50-30-20

%	Categoria	Pedro (R\$ 80)	Família (R\$ 4.500)
50%	Necessidades	R\$ 40,00	R\$ 2.250,00
30%	Desejos	R\$ 24,00	R\$ 1.350,00
20%	Poupança	R\$ 16,00	R\$ 900,00
100%	Total	R\$ 80,00	R\$ 4.500,00

Dica do Professor

A regra 50-30-20 é um **ponto de partida**, não uma lei. Famílias com renda muito baixa podem não conseguir guardar 20% imediatamente — uma meta de 5% já é válida. O importante é ter um plano, mesmo que imperfeito. Peça aos alunos que calculem a regra para a mesada *deles* antes de aplicá-la à Família Santos. Torna o exercício muito mais concreto.

4.3 A Reserva de Emergência

Simulação Financeira — Família Santos

Situação de Março — O Carro de Marcos Quebrou

Em março o carro do Marcos quebrou. O conserto custaria R\$ 600. A família tem R\$ 1.300 de sobra mensal. Mas e se não tivessem guardado nada?

Cenário	Situação	Resultado
A	Têm reserva de R\$ 600	Pagam sem problema ✓
B	Sem reserva, usam o cartão	Juros de 15% ao mês ✗

No Cenário B, R\$ 600 no cartão sem pagar vira:

Mês 1: R\$ 690,00 Mês 2: R\$ 793,50 Mês 3: R\$ 912,53

Conclusão: A reserva de emergência não é luxo — é necessidade! Especialistas recomendam guardar de **3 a 6 meses** de despesas fixas.

Você Sabia?

Quanto guardar de reserva? Se as despesas fixas da família Santos são R\$ 1.450/mês, a reserva de emergência ideal é:

$$R\$ 1.450 \times 6 = R\$ 8.700$$

Guardando R\$ 900 por mês (20% da renda), levaria apenas **9 meses e 20 dias** para construir essa reserva completa.

**Exercícios**

1. Aplique a regra 50-30-20 na mesada de R\$ 120:

%	Categoria	Valor
50%	Necessidades	R\$ _____
30%	Desejos	R\$ _____
20%	Poupança	R\$ _____

2. A Família Santos gasta R\$ 3.200 de R\$ 4.500. Qual é o percentual de despesas?

$$3.200 \div 4.500 \times 100 = \text{_____} \%$$

Está dentro ou fora do ideal (50-30-20)? _____

3. Monte o orçamento mensal de Pedro:

Item	Valor
Mesada (receita)	R\$ 80,00
Ajuda ao vizinho (receita extra)	R\$ 20,00
Total de Receitas	R\$ _____
Lanche escolar	R\$ 25,00
Transporte	R\$ 10,00
Jogo online	R\$ 15,00
Total de Despesas	R\$ _____
Saldo	R\$ _____

4. Qual deveria ser a reserva de emergência de uma família com despesas fixas de R\$ 2.000/mês (considere 6 meses)?

$$R\$ 2.000 \times 6 = R\$ \text{_____}$$

**Desafio da Semana****“Plano de Voo Financeiro”****+50 Moedas MMPG**

Monte o seu orçamento do próximo mês:

Categoria	Valor Planejado	Tipo
Mesada / Renda	R\$ _____	Receita
_____	R\$ _____	Despesa
_____	R\$ _____	Despesa
_____	R\$ _____	Despesa
Poupança (20%)	R\$ _____	Meta

O plano está dentro da regra 50-30-20? _____



Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #04 — Criando Meu Orçamento Mensal +60 Moedas MMPG

1. No aplicativo, cadastre todas as receitas do mês
2. Cadastre todas as despesas previstas por categoria
3. Veja o saldo projetado no painel
4. Defina uma meta de poupança mensal

Missão da Família

Missão 04 — Orçamento em Família +80 Moedas MMPG

1. Reúna a família numa noite da semana
2. Monte juntos o orçamento do próximo mês (valores reais ou fictícios, como preferirem)
3. Aplicando a regra 50-30-20, verifiquem: a família está dentro do ideal?
4. Se não estiver, o que poderia ser ajustado?

Categoria	Valor	%
Total de Receitas	R\$ _____	100%
Necessidades (50%)	R\$ _____	_____
Desejos (30%)	R\$ _____	_____
Poupança (20%)	R\$ _____	_____



MMPG FINANÇA

Consumo Consciente

COMPRA IMPULSIVA

- GASTO IMEDIATO
- ARREPENDIMENTO
- SEM PLANEJAMENTO
- IMPACTO NO ORÇAMENTO

COMPARAÇÃO INTELIGENTE

\$\$\$	PREÇO	\$\$
★ ★ ★ ☆ ☆	QUALIDADE	★ ★ ★ ★ ★
★ ★ ★ ☆ ☆	DURABILIDADE	★ ★ ★ ★ ☆
★ ★ ★ ☆ ☆	AVALIAÇÕES	★ ★ ★ ★ ★

ESCOLHA CONSCIENTE ✓

COMPRA PLANEJADA

- MELHOR CUSTO-BENEFÍCIO
- SATISFAÇÃO
- PLANEJAMENTO
- EQUILÍBRIO FINANCEIRO

OFERTA!

SUPER PROMO

COMPRAR AGORA

LISTA INTELIGENTE

- LEITE ✓
- PÃO INTEGRAL ✓
- OVOS ✓
- FRUTAS ✓
- ARROZ ✓
- FONES DE OUVIDO ✓

- VIAGEM
- EDUCAÇÃO
- POUPANÇA
- SONHOS

COMO VOCÊ SE SENTE

☹️ ██████████

MMPG FINANÇAS

ORÇAMENTO

DISPONÍVEL

GASTOS

POUPANÇA

INVESTIMENTOS

DICA INTELIGENTE

💡 COMPRAR BEM HOJE É CONSTRUIR SEU AMANHÃ

COMO VOCÊ SE SENTE

😊 ██████████



Neste capítulo você vai aprender:

- Reconhecer as armadilhas do consumo
- Aplicar as 5 perguntas do consumidor consciente
- Calcular o custo real do parcelamento
- Pesquisar preços antes de comprar
- Identificar técnicas de marketing emocional

5.1 A Loja Mais Cara do Mundo

A loja mais cara do mundo não é a Ferrari. É o **supermercado**. Por quê? Porque você vai toda semana, compra muito mais do que planejou, e as estratégias de *marketing* são projetadas para fazer você gastar mais.

Comprar o que realmente precisa, no momento certo, pelo preço justo, sem comprometer o orçamento presente nem o futuro.

História

Pedro no Shopping

Pedro foi ao shopping comprar um caderno que custava R\$ 5. Quando chegou em casa havia gastado R\$ 87: R\$ 5 no caderno, R\$ 12 no lanche, R\$ 35 numa camiseta “em promoção” e R\$ 35 num jogo que estava em destaque na vitrine.

Ele foi sem lista, com fome e sem plano. A loja estava cheia de armadilhas que ele não reconheceu. Veja as principais:

5.2 As Armadilhas do Consumo

Compra por impulso — *Ver e comprar sem pensar*

Marketing emocional — *"Isso vai te fazer feliz!"*

Parcelamento ilusório — *R\$ 49 por mês \times 12 = R\$ 588*

Desconto falso — *De R\$ 100 por R\$ 79 \rightarrow nunca valeu R\$ 100*

Leve 3 pague 2 — *Mas você só precisava de 1*

5.3 5 Perguntas Antes de Comprar



? Checklist do Consumidor Consciente

1. Eu realmente **preciso** disso?
2. Posso pagar **sem comprometer** o orçamento?
3. Já tenho algo **parecido** em casa?
4. Posso **esperar e pesquisar** o preço?
5. Vou usar isso daqui a **6 meses**?

Se a resposta a qualquer pergunta for negativa, espere antes de comprar!

🗣️ Dica do Professor

Faça o checklist em voz alta com um produto real que os alunos conheçam (um tênis famoso, um game). A turma vota “sim” ou “não” para cada pergunta e decide coletivamente: **compra ou espera?** A dinâmica torna o processo de decisão consciente tangível — não apenas teórico.

5.4 O Custo Real do Parcelamento

X¹ Custo Total Parcelado

Total Parcelado = valor da parcela × número de parcelas

Juros Pagos = Total Parcelado – Preço à Vista

🏠 Simulação Financeira — Família Santos

A Black Friday da Família Santos

Em novembro, Carla quer comprar uma TV nova. A atual funciona, mas a nova está em “promoção”:

Item	Anunciado	Real
Preço “original”	R\$ 3.500,00	R\$ 2.900,00
Preço na Black Friday	R\$ 2.800,00	R\$ 2.800,00
“Economia”	R\$ 700,00	R\$ 100,00
Parcelado 12x de	R\$ 275,33	—
Total parcelado	—	R\$ 3.303,96

Conclusão: Parcelado, pagaria R\$ 3.303,96 por algo que custa R\$ 2.800 à vista — **R\$ 503,96 a mais** de juros!

**💡 Você Sabia?**

Uma pesquisa do PROCON mostrou que **76% dos preços** anunciados na Black Friday não eram os menores do ano. Muitos produtos ficam mais baratos em janeiro ou em outras épocas. Sempre pesquise o histórico de preços antes de comprar!

✍ Exercícios

1. Calcule o custo real do parcelamento:

Produto	Parcelamento	Total pago
Produto A (R\$ 500 à vista)	10× R\$ 58,00	R\$ _____
Produto B (R\$ 800 à vista)	12× R\$ 85,00	R\$ _____

Juros pagos no Produto A: R\$ _____ Produto B: R\$ _____

2. Identifique a armadilha em cada situação:

Comprou vitamina C só porque era “Leve 6 Pague 5”:

Comprou tênis de R\$ 300 porque o amigo tem: _____

Parcelou algo em 18× “porque a parcela é pequena”: _____

3. Antes de comprar um fone de R\$ 120, Pedro pesquisou em 3 lojas: Loja A: R\$ 120 | Loja B: R\$ 89 | Loja C: R\$ 99. Quanto Pedro economiza comprando na mais barata? R\$ _____

4. Aplique as 5 perguntas para decidir: Pedro deve comprar um controle de videogame por R\$ 200 parcelado em 4× de R\$ 55:

Ele realmente precisa? () Sim () Não

Cabe no orçamento (mesada R\$ 80)? () Sim () Não

Já tem algo parecido? () Sim () Não

Decisão recomendada: _____

**Desafio da Semana****“Detetive das Armadilhas”**

+50 Moedas MMPG

Analise 3 anúncios (TV, internet ou revista) e identifique a técnica usada:

Produto anunciado	Técnica identificada	Verdadeiro ou armadilha?
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

 Atividade no Aplicativo MMPG FinançasMissão MMPG #05 — Registrando Compras Conscientes
Moedas MMPG +60

1. Antes de qualquer compra esta semana, decida: planejada ou impulsiva?
2. Registre cada compra no aplicativo com a categoria correta
3. No final da semana, analise: quantas foram planejadas × impulsivas?
4. Calcule o total das compras impulsivas

 Missão da Família

Missão 05 — Lista de Compras Inteligente

 +80 Moedas MMPG

1. Antes de ir ao supermercado, façam uma lista completa
2. Estipulem um valor máximo para a compra
3. Na hora de ir, tente seguir **apenas** a lista
4. Ao voltar, comparem: gastaram dentro ou além do planejado?

Valor planejado: R\$ _____

Valor gasto: R\$ _____

Itens fora da lista: _____

Resultado (dentro/fora): _____



MMPG FINANÇA

Como Funciona uma Casa Financeiramente



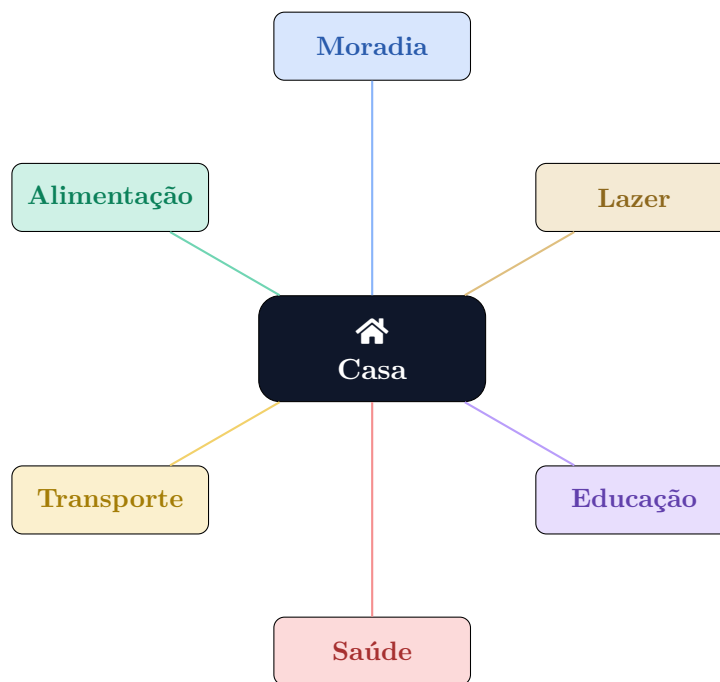


Neste capítulo você vai aprender:

- Conhecer as categorias de despesas de uma casa doméstica
- Calcular percentuais ideais por categoria
- Identificar oportunidades de economia doméstica
- Simular escolhas de lazer dentro do orçamento
- Entender a casa como uma pequena empresa

6.1 Sua Casa É uma Pequena Empresa

A sua casa tem **entradas** (receitas), **saídas** (despesas), “funcionários” (a família) e precisa de um gestor financeiro (geralmente os pais). Quando essa “empresa” é bem administrada, todos vivem com tranquilidade. Quando não é, surgem as brigas, as dívidas e o estresse.



6.2 As Contas da Casa

Categoria	O que inclui	% ideal da renda
Moradia	Aluguel/financ., IPTU, condomínio, manutenção	máx. 30%
Alimentação	Supermercado, feira, delivery, refeições fora	máx. 20%
Transporte	Ônibus, combustível, seguro do carro	máx. 10%
Saúde	Plano, medicamentos, consultas	máx. 10%
Educação	Escola, materiais, cursos	máx. 10%
Lazer	Passeios, streaming, restaurante	máx. 10%
Poupança	Reserva de emergência, investimentos	mín. 10%



6.3 Dicas de Economia por Categoria

💡 Energia Elétrica:

- Troque lâmpadas por LEDs
- Desligue aparelhos da tomada
- Reduza o tempo de banho
- Use máquina de lavar com carga cheia

💧 Água:

- Feche a torneira ao escovar dentes
- Reutilize água de lavagem de alimentos
- Conserte vazamentos rapidamente
- Lave o carro com balde, não mangueira

🛒 Alimentação:

- Faça lista antes de ir ao mercado
- Prefira alimentos in natura a processados
- Compare preços por quilo, não por embalagem
- Evite compras com fome — você compra mais

🚗 Transporte:

- Combine caronas com vizinhos e colegas
- Use transporte público quando possível
- Planeje rotas para evitar idas desnecessárias
- Mantenha o carro revisado (evita gastos maiores)

💡 Você Sabia?

Um banho de 10 minutos usa cerca de **100 litros** de água. Um banho de 5 minutos usa apenas 50 litros. Numa família de 4 pessoas tomando banhos mais curtos:

$$4 \times 50 \text{ L} \times 30 \text{ dias} = 6.000 \text{ L economizados/mês}$$

Isso representa uma economia real na conta de água **todo mês!**

6.4 O Desafio das Férias de Julho

🏠 Simulação Financeira — Família Santos

Julho: Férias Escolares na Família Santos

A família quer passear, mas tem apenas R\$ 500 disponíveis para lazer.

Opção	Atividade	Custo
A	Viagem para a praia	R\$ 1.200,00
B	Parque aquático regional	R\$ 280,00
C	Piquenique + cinema	R\$ 120,00
D	Atividades em casa	R\$ 0,00

Com R\$ 500 disponíveis, as opções B e C cabem no orçamento. A família Santos escolheu o Parque Aquático (R\$ 280) e ainda sobrou R\$ 220 para uma saída extra. **Planejamento bem feito!**



2. Cadastre-as no aplicativo como despesas fixas por categoria
3. Veja quanto cada categoria representa da renda total (%)
4. Compare com os percentuais ideais — o que precisa melhorar?



Missão da Família

Missão 06 — Caçadores de Economia

+80 Moedas MMPG

1. A família define uma categoria para economizar no mês (ex: energia)
2. Todos se comprometem com uma ação concreta
3. No final do mês, comparem a conta com o mês anterior
4. O valor economizado vai direto para a poupança coletiva!

Categoria escolhida: _____

Ação combinada pela família: _____

Conta do mês passado: R\$ _____

Conta deste mês: R\$ _____

Economizamos: R\$ _____



MMPG

FINANÇA

Parte III

Crescimento e Futuro



MMPG FINANÇA

Sonhos e Metas



MINHAS METAS

-  CURTO PRAZO 
-  MÉDIO PRAZO 
-  LONGO PRAZO 
-  REALIZAÇÕES 





Neste capítulo você vai aprender:

- Diferenciar sonho de meta financeira
- Aplicar o método SMART
- Calcular o valor mensal necessário para atingir uma meta
- Classificar metas por prazo (curto, médio, longo)
- Criar metas pessoais e familiares concretas

7.1 Sonho ou Meta?

Todo mundo tem sonhos. Mas poucos sabem a diferença entre um sonho e uma meta.

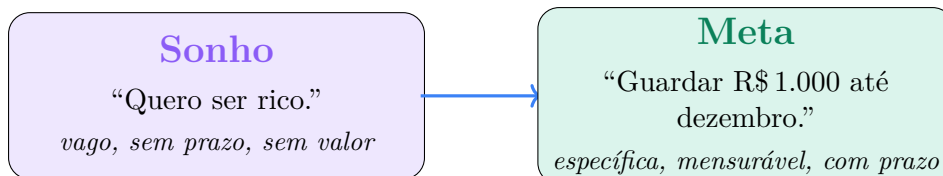
História

Dois Sonhos, Destinos Diferentes

Ana e Beatriz tinham o mesmo desejo: conhecer a Disney. Ana dizia “um dia eu vou lá” — e o sonho ficou no “um dia” por anos.

Beatriz transformou o desejo em meta: R\$ 4.000 em 18 meses, guardando R\$ 222 por mês. Quando completou 15 anos, estava em Orlando.

A diferença? Ana tinha um **sonho**. Beatriz tinha uma **meta**.



7.2 O Método SMART

🎯 O que significa SMART?

- S** — **Specific (Específica)** O que exatamente quero?
- M** — **Measurable (Mensurável)** Quanto custa? Quanto preciso guardar?
- A** — **Achievable (Atingível)** É possível com minha renda atual?
- R** — **Relevant (Relevante)** Por que isso é importante para mim?
- T** — **Time-bound (Com prazo)** Até quando quero atingir?



Exemplo — Pedro transforma seu sonho em meta SMART

Sonho	“Quero um videogame”
S — Específica	Videogame modelo X, R\$ 2.500
M — Mensurável	Poupar R\$ 180/mês
A — Atingível	Mesada R\$ 80 + bicos R\$ 100/mês
R — Relevante	Diversão, aprendizado, recompensa
T — Prazo	14 meses

Dica do Professor

Ao trabalhar o método SMART, evite que os alunos criem metas genéricas como “quero economizar dinheiro”. Exija o valor exato, o prazo em meses e — o mais importante — de onde virá o recurso: mesada, bico ou presente. Metas sem fonte de recurso identificada raramente são alcançadas.

7.3 Calculando Quanto Guardar Por Mês

X¹ Poupança Mensal para Atingir uma Meta

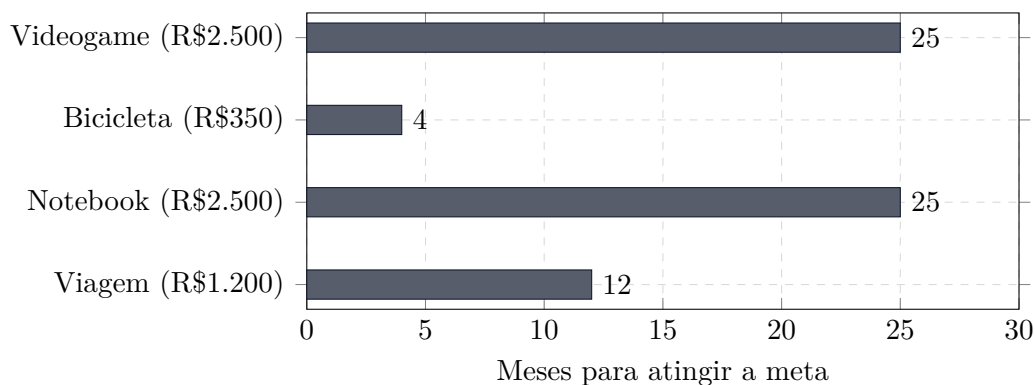
$$\text{Valor Mensal} = \frac{\text{Valor Total da Meta}}{\text{Prazo em meses}}$$

Valor Mensal — quanto guardar por mês

Valor Total — preço do objetivo

Prazo — número de meses para atingir

Guardando R\$ 100/mês — quantos meses?



7.4 Tipos de Metas por Prazo

Prazo	Horizonte	Exemplos
Curto	Até 1 ano	Bicicleta, viagem nas férias
Médio	1 a 5 anos	Carro, curso técnico
Longo	Mais de 5 anos	Faculdade, imóvel, aposentadoria

**💡 Você Sabia?**

Se Júlia começar a guardar R\$ 30/mês aos 10 anos de idade, ao completar 18 anos terá acumulado:

$$R\$ 30 \times 96 \text{ meses} = R\$ 2.880$$

E se esse dinheiro estiver rendendo juros? Ainda mais! O tempo é o melhor amigo de quem poupa desde cedo.

✍ Exercícios

1. Transforme o sonho em meta SMART:

Sonho: “Quero uma bicicleta nova”

Letra	Sua resposta
S — O que exatamente?	_____
M — Quanto custa?	R\$ _____
A — Guardando quanto/mês?	R\$ _____
R — Por que quer?	_____
T — Em quantos meses?	_____

2. Júlia guarda R\$ 30/mês. Em quantos meses terá os R\$ 350 para a bicicleta?

$$350 \div 30 = \text{_____ meses}$$

3. Calcule o valor mensal para cada meta:

Meta	Valor Total	Prazo	Valor/mês
Viagem	R\$ 1.200	12 meses	R\$ _____
Notebook	R\$ 2.500	18 meses	R\$ _____
Curso	R\$ 600	6 meses	R\$ _____

4. Classifique as metas como curto (**C**), médio (**M**) ou longo (**L**) prazo:

- () Comprar uma bicicleta em 4 meses
- () Pagar a faculdade em 10 anos
- () Fazer uma viagem em 2 anos
- () Aposentar confortavelmente aos 65 anos

🏆 Desafio da Semana

“Minha Meta SMART”

+50 Moedas MMPG

Crie **uma meta real** sua usando o método SMART:




S _____
M R\$ _____
A Guardarei R\$ _____/mês
R _____
T Atingirei em _____ meses

Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #07 — Criando Minha Primeira Meta  +60 Moedas MMPG

1. No aplicativo, acesse **Metas Financeiras**
2. Crie uma meta pessoal usando o método SMART
3. Defina o valor total e o prazo
4. O app calculará automaticamente quanto guardar por mês

Missão da Família

Missão 07 — O Mural dos Sonhos da Família  +80 Moedas MMPG

1. Cada membro escreve seu maior sonho num pedaço de papel
2. Juntos, criem um “mural dos sonhos” visível em casa
3. Para um sonho coletivo (viagem, reforma), calculem:
 - Quanto custa? R\$ _____
 - Guardando R\$ _____/mês, em _____ meses chegamos lá!
4. Coloquem no mural o progresso todo mês!



MMPG

FINANÇA

Poupança e Investimentos



Neste capítulo você vai aprender:

- Diferenciar poupança de investimento
- Compreender o efeito dos juros compostos
- Conhecer os principais tipos de investimento
- Entender por que começar cedo faz diferença
- Calcular o crescimento do dinheiro ao longo do tempo

8.1 Dinheiro Embaixo do Colchão Não Rende

Guardar dinheiro embaixo do colchão é poupança? Tecnicamente sim — mas é a **pior** forma de poupar! Com a inflação, R\$ 100 hoje vai comprar menos coisas daqui a um ano. Para que seu dinheiro não perca valor, ele precisa **trabalhar**. E para isso existem os investimentos.

História

Os Dois Amigos e o Cofrinho

Lucas e Rafael tinham 10 anos e cada um recebia R\$ 50 de mesada por mês. Lucas gastava tudo até a sexta-feira. Rafael guardava R\$ 20 todo mês num cofre que tinha em seu quarto.

Quando completaram 15 anos, Rafael tinha R\$ 1.200 guardados. Lucas não tinha nada. Com esse dinheiro, Rafael pagou um curso de design gráfico online. Aos 17 anos, já atendia clientes e ganhava R\$ 300 extras por mês.

A diferença entre os dois não era a mesada. Era o hábito de guardar.

	Poupança	CDB	Tesouro	Ações
Risco	Baixíssimo	Baixo	Baixíssimo	Alto
Retorno/ano	~6%	~10–12%	~10–13%	Variável
Liquidez	Alta	Média	Alta	Alta
Garant. FGC	Sim	Sim	Não (gov.)	Não

8.2 O Poder dos Juros Compostos

Juros que incidem não apenas sobre o capital inicial, mas também sobre os juros já acumulados. Popularmente chamados de “juros sobre juros”.

X¹ Montante com Juros Compostos

$$M = C \cdot (1 + i)^n$$



M — Montante final (valor acumulado)
 C — Capital inicial (valor aplicado)
 i — Taxa de juros por período (em decimal: 10% = 0,10)
 n — Número de períodos (meses ou anos)

Exemplo — Crescimento de R\$ 1.000 a 10% ao ano

Ano	Capital	Juros do ano	Total
1	R\$ 1.000,00	R\$ 100,00	R\$ 1.100,00
2	R\$ 1.100,00	R\$ 110,00	R\$ 1.210,00
3	R\$ 1.210,00	R\$ 121,00	R\$ 1.331,00
10	—	—	R\$ 2.593,74
20	—	—	R\$ 6.727,50

Em 20 anos, o dinheiro cresceu mais de **6 vezes!**

8.3 A Corrida de Pedro e Júlia

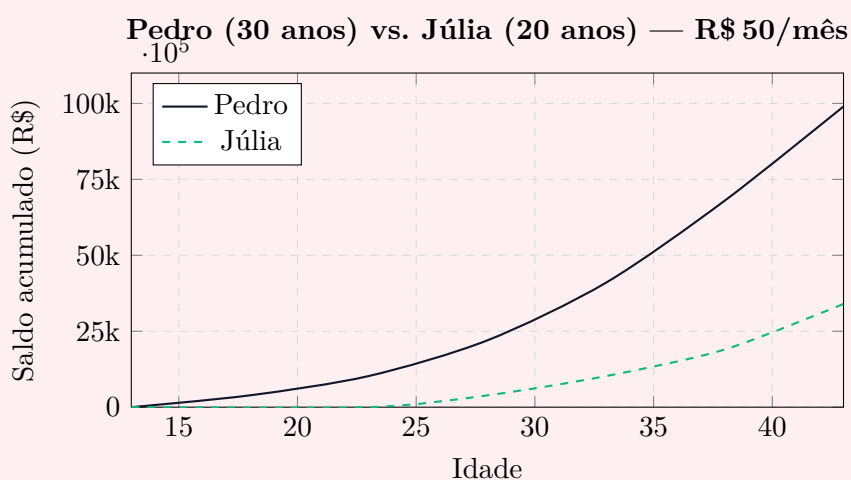
Simulação Financeira — Família Santos

Quem Começou Antes Ganha Mais

Pedro começa a investir R\$ 50/mês aos **13 anos**.

Júlia começa a investir R\$ 50/mês aos **23 anos**.

Quando ambos tiverem **43 anos** (taxa 10% ao ano):



Pedro: \approx R\$ 99.000

Júlia: \approx R\$ 34.000

O tempo é o maior aliado do investidor. **Comece o quanto antes!**



Você Sabia?

“Os juros compostos são a oitava maravilha do mundo. Quem entende, ganha; quem não entende, paga.” — atribuído a **Albert Einstein**.

Investindo R\$ 100/mês a 10% ao ano: em 10 anos \approx R\$ 19.000, em 20 anos \approx R\$ 68.000, em 30 anos \approx R\$ 197.000. O tempo faz quase todo o trabalho!



Dica do Professor

Use a calculadora para demonstrar ao vivo: “R\$ 100/mês a 10% ao ano por 20 anos resulta em quanto?” (Resposta: \approx R\$ 68.000.) Em seguida pergunte: “qual é o custo de *esperar* 5 anos para começar?” A lacuna visual entre as curvas de Pedro e Júlia é mais impactante do que qualquer cálculo.



Exercícios

1. Se você guardar R\$ 10 por semana, em 1 ano terá:

$$R\$ 10 \times 52 \text{ semanas} = R\$ \underline{\hspace{2cm}}$$

2. Calcule o montante de R\$ 1.000 aplicados por 1 ano a 6% ao ano:

$$M = 1.000 \times (1 + 0,06)^1 = R\$ \underline{\hspace{2cm}}$$

3. Ligue o investimento ao seu perfil de risco:

Poupança	Baixíssimo risco
Ações	Alto risco
Tesouro Direto	Baixo risco

4. Verdadeiro (V) ou Falso (F):

- () Quem começa a investir mais cedo tem grande vantagem
- () Investir em ações garante lucro sempre
- () A reserva de emergência deve estar em investimentos arriscados
- () Juros compostos fazem o dinheiro crescer exponencialmente

5. Marcos decidiu investir a sobra mensal de R\$ 900 por 12 meses. Mesmo sem rendimentos, quanto terá no final do ano?

$$R\$ 900 \times 12 = R\$ \underline{\hspace{2cm}}$$



Desafio da Semana

“Minha Simulação de Investimento”

 +50 Moedas MMPG

Escolha um valor que você poderia guardar por mês e simule:

Período	Guardando R\$ _____/mês	Total (sem juros)
6 meses		R\$ _____
12 meses		R\$ _____
24 meses		R\$ _____

O que você poderia comprar com esse dinheiro?

Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #08 — Simulando Investimentos +60 Moedas MMPG

1. No aplicativo, acesse a área de **Investimentos**
2. Simule: “Se investir R\$ 30/mês por 5 anos a 10%...”
3. Compare com guardar o mesmo valor na poupança (6% ao ano)
4. Anote a diferença: R\$ _____

Missão da Família

Missão 08 — Descobrimos os Investimentos da Família +80 Moedas MMPG

1. Pergunte aos pais: a família tem algum investimento? (Poupança, FGTS, previdência privada, CDB?)
2. Descubram juntos: quanto rende a poupança do banco de vocês?
3. Pesquisem uma alternativa de investimento e compare os rendimentos
4. Calculem: quanto a mais vocês ganhariam no ano trocando para a opção melhor?

Investimento atual da família: _____

Rendimento anual (%): _____

Alternativa encontrada: _____

Rendimento anual (%): _____



MMPG

FINANÇA

Empreendedorismo Infantil





Neste capítulo você vai aprender:

- Compreender o conceito de empreendedorismo
- Identificar oportunidades no cotidiano
- Calcular custo, preço e lucro de um produto/serviço
- Montar um mini-plano de negócio (Canvas simplificado)
- Desenvolver o pensamento criativo e resolutivo

9.1 Empreender É Criar Valor

Aprender a **criar valor para outras pessoas** é uma habilidade que transforma vidas — e começa muito antes da idade adulta.

História

Grandes Empreendedores Começaram Jovens

Bill Gates criava e vendia programas de computador aos 13 anos. Richard Branson vendia árvores de Natal e criava passarinhos para revender aos 11 anos. Warren Buffett vendia chicletes e refrigerante porta a porta com apenas 6 anos.

Nenhum deles esperou crescer para agir. Todos **identificaram um problema** ao redor e criaram uma solução simples para ele.

Capacidade de identificar um problema ou oportunidade e criar uma solução que gere valor — e que as pessoas estejam dispostas a pagar por ela.

9.2 O Que o Empreendedor Júnior Pode Fazer?

Vender produtos: Doces, artesanato, plantas

Prestar serviços: Lavar carro, passear com pets, aulas

Criar conteúdo: YouTube, blog, arte digital

Revender: Comprar barato e vender com margem

9.3 Os 4 Pilares do Mini-Negócio



9.4 Calculando Lucro

X¹ Lucro do Pequeno Negócio

Lucro = Preço de Venda – Custo de Produção

Lucro Total = Lucro Unitário × Quantidade Vendida

Exemplo — Júlia e as Pulseiras Artesanais

Item	Valor
Custo dos materiais (por pulseira)	R\$ 3,00
Preço de venda (por pulseira)	R\$ 8,00
Lucro por pulseira	R\$ 5,00
Vendeu 15 pulseiras na semana	
Lucro total da semana	R\$ 75,00
Lucro mensal (4 semanas)	R\$ 300,00

Em 10 meses, Júlia teria o dinheiro da bicicleta (R\$ 350) com sobras!

Simulação Financeira — Família Santos

O Negócio de Pedro — Aulas de Celular para Idosos

Pedro percebeu que muitos vizinhos idosos não sabiam usar aplicativos no celular. Ele decidiu cobrar R\$ 20 por hora de aula.

$$\begin{aligned}
 3 \text{ alunos por semana} \times \text{R\$ } 20 &= \text{R\$ } 60/\text{semana} \\
 \text{R\$ } 60 \times 4 \text{ semanas} &= \text{R\$ } 240/\text{mês} \\
 \text{Em 3 meses} &= \text{R\$ } 720
 \end{aligned}$$

Quase o preço do videogame (R\$ 2.500) em apenas 10,5 meses! **E ele usou apenas o conhecimento que já tinha.**

Dica do Professor

Encoraje os alunos a identificar **um problema real** na escola ou no bairro que eles mesmos gostariam de resolver. Não é necessário transformar em negócio imediato — o exercício de *olhar ao redor e perguntar “posso ajudar aqui?”* já desenvolve o pensamento empreendedor.



💡 Você Sabia?

O WhatsApp foi criado por dois jovens que haviam sido demitidos do Yahoo. Em vez de desistirem, identificaram um problema (comunicação cara) e criaram uma solução gratuita. Seis anos depois, venderam por **US\$ 19 bilhões**.
Empreender começa com **observar problemas** ao redor!

✍ Exercícios

1. Calcule o lucro de Júlia:

Custo por pulseira: R\$ 3,00
 Preço de venda: R\$ 8,00
 Lucro por pulseira: R\$ _____
 Vendeu 15 pulseiras:
Lucro total: R\$ _____

2. Identifique 3 problemas do seu bairro/escola que poderiam virar um negócio:

1. _____
2. _____
3. _____

3. Monte o Canvas Simplificado do seu mini-negócio:

Elemento	Sua resposta
Produto ou serviço:	_____
Quem são os clientes:	_____
Preço cobrado:	R\$ _____
Onde vai vender:	_____
Como vai divulgar:	_____
Custo para produzir:	R\$ _____
Lucro esperado:	R\$ _____

4. Se você vender 20 unidades por semana com lucro de R\$ 4 cada, qual é o lucro mensal?

$$20 \times 4 \times 4 \text{ semanas} = \text{R\$ } \underline{\hspace{2cm}}$$

🏆 Desafio da Semana

“Meu Mini-Negócio em 30 Dias”

👛 +50 Moedas MMPG

Crie e execute um mini-negócio real neste mês (pode ser algo pequeno):

1. Produto/serviço escolhido: _____



2. Custo inicial investido: R\$ _____
3. Quantidade vendida: _____
4. Receita total obtida: R\$ _____
5. **Lucro final:** R\$ _____

O que aprendeu com a experiência? _____

Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #09 — Registrando Receitas do Negócio  **+60 Moedas MMPG**

1. Se você realizou algum bico ou venda esta semana, registre como receita **Extra**
2. Separe essa receita das despesas do negócio
3. Destine **50%** do lucro para a sua meta principal
4. Acompanhe o crescimento no painel do aplicativo

Missão da Família

Missão 09 — Feira de Talentos Familiar

 **+80 Moedas MMPG**

1. Cada membro da família identifica algo que sabe fazer bem
2. Discutam: isso poderia ser uma fonte de renda extra?
3. Se sim, como transformariam isso em negócio?
4. Montem juntos um plano simples de ação

Membro	Talento/Habilidade	Renda potencial
_____	_____	R\$ _____/mês
_____	_____	R\$ _____/mês
_____	_____	R\$ _____/mês



MMPG FINANÇA

Como Funciona uma Empresa





Neste capítulo você vai aprender:

- Compreender o que é uma empresa e seus elementos
- Calcular receita, custos e lucro empresarial
- Conhecer os tipos de empresa por porte
- Entender por que empresas crescem ou quebram
- Relacionar empresa com a gestão financeira pessoal

10.1 Empresas Estão em Todo Lugar

Toda vez que você compra um refrigerante, usa um aplicativo ou assiste a uma série no streaming, você está interagindo com uma empresa. Mas o que é uma empresa por dentro? Como ela ganha dinheiro? Por que algumas crescem e outras quebram?

História

A Padaria de Seu Zé e a Conta Que Não Fechava

Seu Zé vendia mais de R\$ 15.000 por mês na padaria. “Estou indo bem!” — pensava ele. Mas no fim do mês, o dinheiro nunca sobrava.

Sentou com o filho para calcular: custos com farinha, funcionários, aluguel e energia somavam R\$ 14.700. Lucro real: apenas R\$ 300 — menos de 2% da receita.

Seu Zé não era mal administrador. Ele simplesmente nunca havia aprendido a **separar claramente o que entra do que sai**.

Organização criada para oferecer produtos ou serviços em troca de dinheiro. Tem receitas, custos, funcionários e precisa ser bem gerenciada para sobreviver.

10.2 A Estrutura Financeira de Uma Empresa

X¹ DRE Simplificado (Demonstrativo de Resultado)

Receita Total = vendas de produtos/serviços

(–) Custos = matéria-prima, funcionários, aluguel

(=) **Lucro** = Receita – Custos

Se Lucro > 0: empresa lucrativa. Se Lucro < 0: empresa com prejuízo.



Exemplo — Padaria do Seu Bairro

Item	Valor/mês
Receita (vendas)	R\$ 12.000,00
Matéria-prima (farinha, etc.)	R\$ 3.500,00
Funcionários (2 padeiros)	R\$ 3.200,00
Aluguel	R\$ 1.500,00
Energia + água	R\$ 600,00
Embalagens	R\$ 300,00
Total de Custos	R\$ 9.100,00
Lucro	R\$ 2.900,00
Margem de lucro	24,2%

10.3 Tipos de Empresa por Tamanho

MEI — Microempreendedor Individual — Até R\$ 81.000/ano

Microempresa (ME) — Até R\$ 360.000/ano

Empresa de Pequeno Porte (EPP) — Até R\$ 4,8 milhões/ano

Grande Empresa — Acima de R\$ 4,8 milhões/ano

10.4 Por Que Empresas Crescem ou Quebram?

↑ Empresas que Crescem:

- Reinvestem o lucro
- Guardam reserva de emergência
- Conhecem seus clientes
- Se adaptam às mudanças
- Controlam os custos

↓ Empresas que Quebram:

- Gastam mais do que ganham
- Não têm reserva para crises
- Ignoram o que o cliente quer
- Não se adaptam ao mercado
- Problemas de gestão financeira

💡 Você Sabia?

Uma empresa quebrada é como uma família sem planejamento financeiro — só que em escala maior. Os mesmos princípios que aprendemos para a vida pessoal valem para os negócios: planejar, controlar, poupar e investir.

A empresa mais valiosa do mundo (Apple) já foi **quase à falência** em 1997. O que a salvou? Um novo gestor (Steve Jobs) que cortou custos e focou no essencial.



Dica do Professor

Conecte o DRE (Demonstrativo de Resultado) à vida pessoal dos alunos: a família também tem “receita total” (salários), “custos” (despesas) e “lucro” (sobra = poupança). A lógica é idêntica. Quem entende finanças empresariais entende finanças pessoais — e vice-versa.



Exercícios

1. Calcule o lucro e a margem de lucro da empresa:

Receita total: R\$ 50.000,00/mês
 Custos totais: R\$ 32.000,00/mês
Lucro: R\$ _____
Margem (%): _____%

(Margem de lucro = Lucro ÷ Receita × 100)

2. Pesquise e responda: Qual é a maior empresa do Brasil por receita? O que ela vende?

3. Identifique 3 empresas que você usa e estime quanto gasta com cada uma:

Empresa	Produto/Serviço	Quanto gasto/mês
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____

4. Se uma empresa tem receita de R\$ 20.000 e custos de R\$ 23.000, ela está com lucro ou prejuízo? De quanto?

20.000 – 23.000 = R\$ _____ (_____)

O que deveria fazer para reverter essa situação?



Desafio da Semana

“Investigando uma Empresa Real”

+50 Moedas MMPG

Pesquise uma empresa que você admira e descubra:

- Nome da empresa: _____
- O que ela vende: _____
- Fundada em que ano: _____
- Quantos funcionários: _____
- Receita anual aproximada: R\$ _____




6. Por que você a admira: _____

Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #10 — Calculando DRE do Seu Mini-Negócio  **+60 Moedas MMPG**

1. Se você criou um mini-negócio no módulo anterior, registre todas as receitas
2. Registre todos os custos (materiais, transporte, embalagem)
3. O aplicativo calculará o lucro líquido automaticamente
4. Analise: vale a pena continuar? O que pode melhorar?

Missão da Família

Missão 10 — Investigando Empresas da Família  **+80 Moedas MMPG**

1. Alguém na família tem ou já teve um negócio próprio?
2. Se sim: Como começou? Quais foram os maiores desafios?
3. Se não: Algum familiar já pensou em ter um negócio? Qual seria?
4. Juntos: O que seria necessário para abrir um pequeno negócio? (dinheiro, tempo, habilidades)

Histórico empreendedor da família: _____



MMPG

FINANÇA

Planejamento para o Futuro



**Neste capítulo você vai aprender:**

- Compreender as fases financeiras da vida e previdência
- Calcular quanto poupar para a faculdade
- Entender o conceito de aposentadoria
- Construir um mapa financeiro pessoal de longo prazo
- Relacionar decisões de hoje com resultados do futuro

11.1 A Vida Tem Fases Financeiras

Cada fase da vida tem necessidades e possibilidades financeiras diferentes. Quem entende isso, planeja melhor e chega ao futuro com mais tranquilidade.

História**Duas Famílias, Dois Destinos**

Os Souza e os Ferreira tinham a mesma renda. Aos 65 anos, Sr. Souza se aposentou com uma reserva de R\$ 800.000 e viajou pelo mundo. Sr. Ferreira se aposentou dependendo da pensão mínima do INSS.

A diferença? Quando tinham 30 anos, Sr. Souza começou a investir R\$ 500/mês. Sr. Ferreira sempre dizia: *“vou começar no ano que vem.”*

O melhor momento para começar a planejar o futuro é agora.

Fase	Característica	Objetivo financeiro
Infância (0–12)	Mesada, primeiros hábitos	Aprender a poupar
Adolescência (13–17)	Bicos, mini-negócios	Poupar para faculdade
Jovem adulto (18–25)	Faculdade, primeiro emprego	Construir reserva e carreira
Adulto (26–45)	Família, casa, carreira	Investir, montar patrimônio
Maduro (46–60)	Estabilidade, filhos adultos	Acelerar poupança aposentadoria
Sênior (60+)	Aposentadoria	Viver dos investimentos

11.2 Planejando a Faculdade

X¹ Poupança para a Faculdade

Seja C o custo total da faculdade, n o número de meses até o início:

$$\text{Depósito mensal (mín.)} = \frac{C}{n}$$

Com juros compostos, o depósito necessário é **menor** ainda.

**Exemplo — Pedro planeja sua faculdade de Tecnologia**

Custo estimado (4 anos)	R\$ 48.000,00
Anos até ingressar	5 anos = 60 meses
Sem juros (mínimo necessário)	R\$ 800,00/mês
Com poupança a 6%/ano	≈ R\$ 690,00/mês
Marcos poupa R\$ 700/mês	Objetivo atingível!

Começar a poupar **hoje** já diminui o esforço necessário depois.

11.3 Aposentadoria: Um Assunto Para Agora

“Aposentadoria é coisa de velho!” — Muita gente pensa assim. Mas quem começa a pensar nisso cedo chega à aposentadoria **rico**. Quem deixa para depois chega **dependente**.

Simulação Financeira — Família Santos**Três Caminhos até os 65 anos**

Todos investem R\$ 200/mês com rentabilidade de 10%/ano.

Nome	Começa	Anos	Total invest.	Saldo final
Ana	20 anos	45	R\$ 108.000	≈ R\$ 1.500.000
Bruno	35 anos	30	R\$ 72.000	≈ R\$ 452.000
Carla	50 anos	15	R\$ 36.000	≈ R\$ 83.000

Ana investiu o **triplo** de Carla, mas acumulou **18 vezes** mais. O segredo? **Tempo** + juros compostos.

Você Sabia?

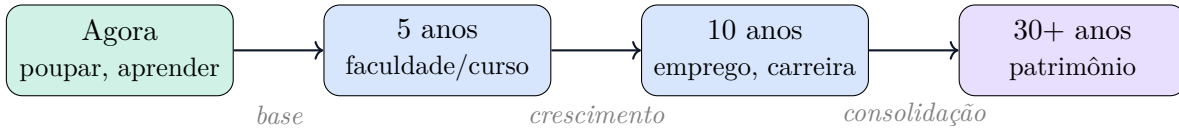
O Brasil tem um sistema de previdência pública (INSS), mas os benefícios têm teto e podem não ser suficientes para manter o padrão de vida. Por isso, cada vez mais brasileiros complementam com previdência privada (PGBL, VGBL) ou com investimentos próprios.

Quanto antes você começar, **menos precisará poupar por mês** para ter a mesma renda na aposentadoria.

Dica do Professor

A simulação dos três caminhos (Ana/Bruno/Carla) é uma das mais impactantes da apostila. Se possível, peça aos alunos que perguntem aos pais quando começaram a pensar em aposentadoria. A resposta — muitas vezes “tarde demais” — é o melhor argumento para começar **hoje**, mesmo com R\$ 30/mês.

11.4 Meu Mapa Financeiro Pessoal



Exercícios

1. Pedro tem 13 anos e quer entrar na faculdade aos 18 (5 anos = 60 meses). O custo total da faculdade é R\$ 36.000. Sem juros, quanto ele precisa poupar por mês?

$$36.000 \div 60 = \text{R\$ } \underline{\hspace{2cm}} / \text{mês}$$

2. Identifique em qual fase financeira da vida estão os membros da sua família:

Membro	Fase	Principal objetivo
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

3. Na simulação dos três caminhos, Ana investiu R\$ 200/mês por 45 anos. Quanto foi o total investido por ela?

$$200 \times 12 \times 45 = \text{R\$ } \underline{\hspace{2cm}}$$

4. Se você começasse a poupar R\$ 30/mês hoje, com 13 anos, até os 18 anos teria (sem juros):

$$30 \times 60 \text{ meses} = \text{R\$ } \underline{\hspace{2cm}}$$

Esse dinheiro poderia pagar: _____

Desafio da Semana

“Meu Plano de 5 Anos”

+50 Moedas MMPG

Construa seu plano financeiro pessoal para os próximos 5 anos:

Prazo	Objetivo	Poupar/mês
1 ano	_____	R\$ _____
2 anos	_____	R\$ _____
5 anos	_____	R\$ _____

Poupança total necessária por mês:

$$\text{R\$ } \underline{\hspace{1cm}} + \text{R\$ } \underline{\hspace{1cm}} + \text{R\$ } \underline{\hspace{1cm}} = \text{R\$ } \underline{\hspace{2cm}} / \text{mês}$$



Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #11 — Criando Metas de Longo Prazo +60 Moedas MMPG

1. No aplicativo, acesse **Metas Financeiras**
2. Crie ao menos uma meta de **longo prazo** (1 a 5 anos)
3. Ative o monitoramento mensal
4. Calcule: se investir com juros de 6%/ano, quanto precisa poupar por mês?

Missão da Família

Missão 11 — O Grande Plano da Família +80 Moedas MMPG

1. Cada membro escreve **um grande sonho para os próximos 10 anos**
2. Discutam: quais são os sonhos *da família* (não só de um membro)?
3. Calculem juntos quanto precisariam poupar por mês para o maior sonho coletivo
4. Definam: a família vai priorizar esse objetivo?

Maior sonho da família: _____

Custo estimado: R\$ _____

Prazo desejado: _____ anos = _____ meses

Poupar por mês: R\$ _____

Decisão da família: _____



MMPG FINANÇA

Parte IV

Projeto Final e Certificação



MMPG

FINANÇAS

Projeto Final e Formatura Financeira





Neste capítulo você vai aprender:

- Integrar todos os conhecimentos da apostila
- Elaborar um Plano Financeiro Familiar completo
- Apresentar e defender propostas de melhoria
- Celebrar a conquista da educação financeira
- Comprometer-se com hábitos financeiros saudáveis

12.1 Chegamos ao Final da Jornada!

Parabéns, Futuro Gestor Financeiro!

Você percorreu 11 módulos de educação financeira. Aprendeu sobre dinheiro, receitas, despesas, planejamento, consumo consciente, investimentos, empreendedorismo e planejamento de futuro.

Agora é hora de provar que você está pronto: você vai **montar um Plano Financeiro Familiar completo** — para a Família Santos e para a sua própria família!

12.2 O Projeto Final: Plano Financeiro Familiar

O Plano Financeiro Familiar tem **9 componentes** que você já domina. Complete cada seção com base na Família Santos ou na sua família real.

Componente 1 — Diagnóstico de Renda

Membro	Tipo de Renda	Valor/mês
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
_____	_____	R\$ _____
Renda Total Familiar		R\$ _____



Componente 2 — Mapa de Despesas

Categoria	Valor/mês	% da renda
Moradia	R\$ _____	_____ %
Alimentação	R\$ _____	_____ %
Transporte	R\$ _____	_____ %
Saúde	R\$ _____	_____ %
Educação	R\$ _____	_____ %
Lazer	R\$ _____	_____ %
Outros	R\$ _____	_____ %
Total Despesas	R\$ _____	_____ %

Componente 3 — Saldo Mensal

$$X^1 \text{ Saldo} = \text{Receitas} - \text{Despesas}$$

$$\text{Saldo} = \underbrace{\text{R\$ _____}}_{\text{receitas}} - \underbrace{\text{R\$ _____}}_{\text{despesas}} = \text{R\$ _____}$$

O saldo é: () positivo () negativo () zero

Componente 4 — Regra 50-30-20

Aplice a regra 50-30-20 à renda total da família:

Categoria	%	Valor ideal
Necessidades	50%	R\$ _____
Desejos	30%	R\$ _____
Poupança	20%	R\$ _____

A família está seguindo a regra? () Sim () Não

O que ajustar: _____

Componente 5 — Reserva de Emergência

Despesas mensais da família:	R\$ _____
Meta da reserva (6 meses):	R\$ _____
Reserva atual da família:	R\$ _____
Falta:	R\$ _____
Poupando R\$ _____/mês, completo em _____ meses	



Componente 6 — Metas Financeiras (SMART)

Meta	SMART?	Valor	Prazo
_____	()	R\$ _____	_____ m
_____	()	R\$ _____	_____ m
_____	()	R\$ _____	_____ m

Componente 7 — Análise de Consumo

Identifique 2 gastos que a família poderia reduzir:

Gasto	Atual	Meta reduzida
_____	R\$ _____	R\$ _____
_____	R\$ _____	R\$ _____
Economia mensal total:		R\$ _____

Componente 8 — Ideia Empreendedora

Uma ideia de negócio ou renda extra para a família:

Ideia:	_____
Quem executaria:	_____
Investimento inicial:	R\$ _____
Renda extra estimada:	R\$ _____/mês

Componente 9 — Próximos Passos

As 3 ações mais importantes que a família vai tomar nos próximos 30 dias:

1. _____
2. _____
3. _____

12.3 Avaliação do Projeto



Critério	Máx.	Nota
Diagnóstico de renda completo	20	_____
Mapa de despesas categorizado	20	_____
Saldo calculado corretamente	10	_____
Reserva de emergência calculada	10	_____
Metas SMART definidas	15	_____
Identificação de consumo excessivo	10	_____
Ideia empreendedora viável	10	_____
Comprometimento com próximos passos	5	_____
Total	100	_____

12.4 Certificado de Conclusão

MMPG Finanças — Programa de Educação Financeira Familiar

CERTIFICADO DE CONCLUSÃO

Certificamos que

concluiu com êxito os 12 módulos da

Apostila de Educação Financeira Familiar

Demonstrando conhecimento e comprometimento com a
gestão financeira responsável da sua família.

Data de conclusão

Assinatura do responsável

Atividade no Aplicativo MMPG Finanças

Missão MMPG #12 — Grande Painel Familiar +100 Moedas MMPG

1. Acesse o **Painel Principal** do aplicativo com a família
2. Verifique os KPIs: IFAF, comprometimento de renda, saldo mensal
3. Análise em conjunto: a família está no **verde**, **amarelo** ou **vermelho**?
4. Apresente seu Plano Financeiro Familiar e proponha melhorias
5. Ative as **notificações push** para lembretes semanais



Status atual da família no aplicativo:

() Verde — saudável () Amarelo — atenção () Vermelho — crítico



Missão da Família

Missão Final — Noite da Educação Financeira Familiar +100 Moedas MMPG

Organize uma reunião especial com toda a família:

1. Apresente seu Plano Financeiro Familiar (os 9 componentes)
2. Mostre no aplicativo a situação atual da família
3. Proponha 3 mudanças concretas para os próximos 3 meses
4. Peça que cada membro assine o “Pacto Familiar de Educação Financeira”



Pacto Familiar de Educação Financeira

Nós, a família _____, nos comprometemos a:

1. Registrar nossas despesas todo mês no MMPG Finanças
2. Guardar pelo menos _____% da renda todo mês
3. Revisar nosso orçamento juntos a cada _____ meses
4. Apoiar cada membro a atingir suas metas pessoais

assinatura

assinatura

assinatura

assinatura

Parabéns pela sua jornada!

Educação financeira não é uma matéria escolar —
é uma habilidade para toda a vida.

Continue usando o MMPG Finanças para transformar
conhecimento em hábito, e hábito em liberdade financeira.

Apêndice A

Glossário Financeiro

Termo	Definição Simples
Ação	Fração do capital de uma empresa listada em bolsa de valores
Ativo	Qualquer coisa que coloca dinheiro no seu bolso
CDB	Certificado de Depósito Bancário — investimento em banco
CPF	Cadastro de Pessoa Física — documento de identificação fiscal
Crédito	Capacidade de comprar agora e pagar depois
Custo	Valor gasto para produzir um produto ou serviço
Despesa	Todo dinheiro que sai
Dividendo	Parte do lucro de uma empresa pago aos sócios/acionistas
Dívida	Valor que se deve a outra pessoa ou instituição
DRE	Demonstrativo de Resultado — resumo de receitas, custos e lucro
Empreender	Criar algo de valor que outras pessoas pagarão
Escambo	Sistema de troca direta de bens sem uso de dinheiro
FGTS	Fundo criado pelo empregador para proteger o trabalhador
Inflação	Aumento generalizado e contínuo dos preços ao longo do tempo
INSS	Previdência social — garante aposentadoria e benefícios
Investimento	Aplicar dinheiro para que ele cresça ao longo do tempo
Juros	Custo de usar dinheiro emprestado (ou ganho ao investir)
Juros compostos	Juros que incidem sobre os juros anteriores (“juros sobre juros”)
Lucro	Resultado positivo de receitas menos custos
Meta financeira	Objetivo com valor e prazo definidos
Orçamento	Planejamento de quanto vai entrar e sair num período
Passivo	Qualquer coisa que tira dinheiro do seu bolso
Patrimônio	Tudo o que você possui de valor financeiro
Poupança	Dinheiro guardado para uso futuro
Receita	Todo dinheiro que entra em um negócio ou família
Renda	Todo dinheiro que uma pessoa recebe
Renda passiva	Dinheiro recebido sem necessidade de trabalhar ativamente
Reserva de emergência	Dinheiro guardado para cobrir imprevistos
Saldo	Resultado da subtração entre receitas e despesas
Tesouro Direto	Investimento em títulos do governo federal brasileiro



MMPG FINANÇA

Apêndice B

Meu Acompanhamento Anual



MMPG Finanças – Educação Financeira na Prática

Aprendendo hoje a administrar os sonhos de amanhã.

financas.mmpg.cloud



Tabela de Progresso

Mês	Módulo	Encontro	Atividades	Missão
Fevereiro	O que é dinheiro?	()	____/4	()
Março	De onde vem o dinheiro?	()	____/4	()
Abril	Receitas e despesas	()	____/4	()
Maiο	Planejamento financeiro	()	____/4	()
Junho	Consumo consciente	()	____/4	()
Julho	Casa financeiramente	()	____/4	()
Agosto	Sonhos e metas	()	____/4	()
Setembro	Poupança e investimentos	()	____/4	()
Outubro	Empreendedorismo	()	____/4	()
Novembro	Como funciona uma empresa	()	____/4	()
Novembro	Planejamento futuro	()	____/4	()
Dezembro	Projeto Final	()	____/4	()
TOTAL		____/12	____/48	____/12

Minhas Conquistas

Moedas MMPG acumuladas: M\$ _____

Nível atual: _____

Medalhas conquistadas: _____

Sistema de Níveis



Nível	Nome	Moedas
1	Poupinho	0 – 500
2	Economizador	501 – 1.500
3	Planejador	1.501 – 3.000
4	Investidor Júnior	3.001 – 5.000
5	Gestor Financeiro	5.001 – 7.000
6	Mestre das Finanças	7.001 +

Sobre o MMPG Finanças



MMPG Finanças – Educação Financeira na Prática

Aprendendo hoje a administrar os sonhos de amanhã.


financas.mmpg.cloud



O MMPG Finanças é um sistema de gestão financeira familiar desenvolvido para famílias brasileiras. Permite cadastrar receitas, despesas, metas e investimentos de forma simples e visual, disponível como PWA e App Android.

MMPG Finanças

Educação Financeira na Prática

 financas.mmpg.cloud

 PWA + App Android