



**PODERO\$O
COFRINHO®**

EDUCAÇÃO FINANCEIRA INFANTIL

Como ensinar dinheiro, escolhas e planejamento desde a infância



Um guia prático para famílias

Clariana Barcelos

Índice:

• Uma jornada que começa em família	3
• A jornada do conhecimento financeiro	4
• A importância da educação financeira infantil	5
• Os cinco pilares da educação financeira infantil	6
• Como aplicar os pilares no cotidiano	7
• Aprendizado financeiro na prática	8
• A conexão entre teoria e prática	9
• Como ensinar finanças de forma divertida e eficiente	10
• Erros comuns ao ensinar dinheiro para crianças	11
• A influência das emoções no aprendizado financeiro	12
• Educação financeira: um legado para a vida	13
• Como transformar o aprendizado em experiência	14
• Vamos juntos na jornada do conhecimento financeiro!	15
• Bônus: jogo da economia	16

UMA JORNADA QUE COMEÇA EM FAMÍLIA

Todo sonho começa com uma escolha. E toda escolha se torna mais consciente quando aprendemos, desde cedo, a compreender **o valor das coisas, a importância do planejamento e o impacto das nossas decisões.**

Na Fundação IBM, acreditamos que **a educação financeira, é uma das ferramentas mais poderosas para transformar o futuro.** Quando aprendemos, desde cedo, a planejar, fazer escolhas conscientes e compreender o valor dos recursos que temos, desenvolvemos habilidades que vão muito além do dinheiro. Construimos confiança, responsabilidade e autonomia para realizar sonhos, superar desafios e tomar decisões que impactam positivamente nossa vida e a de quem está ao nosso redor.

Por meio deste e-book, convidamos você a viver momentos de aprendizado ao lado de seus filhos, sobrinhos, netos ou outras crianças e adolescentes que fazem parte da sua vida. Afinal, **a família tem um papel fundamental na formação de hábitos que acompanharão essas crianças por toda a jornada.** Que cada atividade, reflexão e conversa proposta neste material seja uma oportunidade para fortalecer vínculos, despertar curiosidade e construir conhecimentos que permanecerão para toda a vida.

Porque quando ensinamos uma criança a planejar seus sonhos, estamos ajudando a construir um futuro com mais possibilidades.

Fundação Previdenciária IBM

Você, hoje, investindo no amanhã

A JORNADA DO CONHECIMENTO FINANCEIRO

A educação financeira infantil é um tema cada vez mais relevante para famílias e educadores. Em um mundo onde as decisões de consumo estão presentes desde cedo na vida das crianças, aprender a lidar com dinheiro torna-se uma habilidade essencial para o desenvolvimento de uma relação saudável com escolhas, planejamento e responsabilidade.

Ensinar finanças na infância não significa antecipar preocupações da vida adulta, mas oferecer ferramentas para que a criança compreenda o valor das coisas, desenvolva autonomia e aprenda a tomar decisões de forma consciente.



Sou **Clariana Barcelos**, especialista em educação financeira infantil e criadora do projeto **Poderoso Cofrinho**, iniciativa dedicada a ajudar famílias e educadores a introduzir o tema do dinheiro na infância de forma leve, prática e significativa.

Neste material, vamos **explorar caminhos simples e práticos para introduzir a educação financeira no cotidiano familiar**, utilizando situações do dia a dia, conversas e atividades que ajudam a criança a compreender melhor o valor do dinheiro e o impacto de suas escolhas.



A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA INFANTIL



A educação financeira infantil é uma das competências mais importantes que podemos desenvolver nas novas gerações. Muito além de aprender a fazer contas, a criança começa a compreender conceitos como planejamento, prioridades, escolhas e consequências.

Quando introduzimos o tema do dinheiro de forma adequada à idade, ajudamos a criança a construir uma relação mais equilibrada com consumo, desejo e realização de objetivos.



Esse aprendizado também contribui para o **desenvolvimento** de habilidades emocionais, como paciência, autocontrole e perseverança. Crianças que compreendem esses conceitos estão mais preparadas para tomar decisões conscientes, não só com relação ao dinheiro, mas também em outros aspectos de suas vidas.

A infância é o momento ideal para esse aprendizado porque é nessa fase que hábitos e valores começam a se formar. As experiências vividas dentro da família têm um papel decisivo na maneira como a criança irá lidar com dinheiro ao longo da vida.

No **Poderoso Cofrinho**, entendemos que ensinar finanças para as crianças não deve ser um processo difícil ou trabalhoso. Pelo contrário, deve ser algo que envolva a família inteira, criando um ambiente onde todos aprendem juntos e se divertem enquanto absorvem conteúdos valiosos.



OS CINCO PILARES DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA INFANTIL

Para que a educação financeira infantil seja realmente completa, é importante trabalhar diferentes dimensões da relação com o dinheiro. No Poderoso Cofrinho, organizamos esse aprendizado em cinco pilares fundamentais que ajudam a criança a compreender o dinheiro de forma equilibrada.

💰 **Ganhar:** Ensinar às crianças a importância do trabalho e de como o dinheiro é conquistado. A ideia é mostrar que os ganhos vêm do trabalho, do esforço e do empenho.

💰 **Poupar:** Esse é um dos conceitos mais poderosos. Quando a criança aprende a poupar, ela começa a entender que nem tudo precisa ser comprado imediatamente e que é possível se planejar para alcançar objetivos maiores no futuro.

💰 **Gastar:** Ensinar o uso responsável do dinheiro, priorizando o que é realmente necessário e evitando o consumo impulsivo. Isso desenvolve o senso crítico e a capacidade de tomar decisões financeiras mais acertadas.



💰 **Doar:** A generosidade também faz parte da educação financeira. Ao ensinar as crianças a doar uma parte do que têm, elas desenvolvem a empatia e a noção de comunidade.

💰 **Investir:** Ensinar desde cedo que o dinheiro pode trabalhar para elas. Ao falarmos sobre investimentos, mostramos que é possível multiplicar o que temos e construir um futuro mais seguro.

Quando a criança tem contato com todos esses pilares, ela aprende que o dinheiro não serve apenas para comprar coisas, mas também para planejar, ajudar outras pessoas e construir projetos futuros.



COMO APLICAR OS PILARES NO COTIDIANO DA FAMÍLIA

Compreender os pilares da educação financeira é apenas o primeiro passo. O aprendizado se fortalece quando esses conceitos aparecem nas situações do dia a dia.

💰 **Ganhar:** Converse com a criança sobre como as pessoas trabalham para conquistar dinheiro. Fale sobre sua trajetória profissional e sua rotina no trabalho. Mostrar o esforço envolvido ajuda a criança a valorizar mais aquilo que recebe.

💰 **Poupar:** Estimule a criança a separar parte do dinheiro que recebe para objetivos futuros. Um cofrinho, envelope ou potinho pode ajudar a tornar esse aprendizado concreto.

💰 **Gastar:** Ensine a criança a refletir antes de comprar. Perguntas simples ajudam nesse processo:

“Eu realmente preciso disso agora?”

“Existe outra forma de conseguir o que desejo?”

💰 **Doar:** Separar uma pequena parte do dinheiro para ajudar outras pessoas ensina empatia e desperta o senso de responsabilidade social. Envolver as crianças na doação de roupas e brinquedos é outra forma de reforçar o conceito.

💰 **Investir:** Demonstre que o dinheiro também pode crescer ao longo do tempo quando cuidamos bem dele e fazemos escolhas planejadas.



APRENDIZADO FINANCEIRO NA PRÁTICA



Diversos estudos na área de educação mostram que crianças aprendem conceitos matemáticos e financeiros com muito mais facilidade quando lidam com situações reais do cotidiano.

Experiências simples, como ajudar em compras, calcular troco ou decidir entre diferentes opções de consumo, estimulam o raciocínio lógico e o desenvolvimento da tomada de decisões.

Ao integrar experiências práticas à rotina, o aprendizado ganha sentido e aplicação real. É nas pequenas decisões do dia a dia que a criança desenvolve autonomia, pensamento crítico e consciência sobre suas escolhas.

Mais do que aprender sobre dinheiro, a criança aprende a se posicionar diante das escolhas. Ela passa a entender que cada decisão tem um impacto, desenvolvendo responsabilidade e consciência de forma natural e progressiva.

É nesse contexto que **a educação financeira deixa de ser um conceito abstrato** e passa a fazer sentido na vida da criança.



1 - Banerjee, A. V., Cole, S., Duflo, E., & Linden, L. (2025). Children's arithmetic skills do not transfer between applied and academic mathematics. *Nature*, 575(7781), 117-121. <https://doi.org/10.1038/s41586-024-08502-w>

A CONEXÃO ENTRE TEORIA E PRÁTICA

Quando a educação financeira é **vivenciada** dentro de casa, a criança passa a compreender o dinheiro a partir de experiências reais, como uma ida ao mercado, uma escolha de compra ou a organização de um pequeno valor.

Essas vivências não ficam restritas ao ambiente familiar. Elas acompanham a criança e contribuem para que ela integre, com mais facilidade, os conhecimentos práticos às aprendizagens mais abstratas desenvolvidas na escola.



O **Método Poderoso Cofrinho** parte de um pressuposto essencial: a criança aprende melhor quando está envolvida emocionalmente com o que está sendo apresentado e quando pode vivenciar o conteúdo na prática. Por isso, **a contação de histórias e as atividades práticas** não são complementos, mas sim recursos pedagógicos centrais no processo de aprendizagem.

As histórias criam conexão, despertam interesse e facilitam a compreensão dos conceitos financeiros dentro de um contexto acessível à infância. Já as atividades permitem que a criança experimente, teste possibilidades, faça escolhas e compreenda consequências, construindo, de forma progressiva, uma relação mais consciente, autônoma e equilibrada com o dinheiro.



COMO ENSINAR FINANÇAS DE FORMA DIVERTIDA E EFICIENTE



Partindo dessa lógica, o próximo passo é trazer a criança para dentro das decisões. Não como alguém que apenas acompanha, mas como alguém que participa, opina e começa a entender o que está por trás das escolhas.



Isso pode acontecer em situações simples. Em uma viagem, por exemplo, a criança pode ajudar a escolher um passeio, pensar no que quer fazer, lidar com o fato de que não dá para fazer tudo e começar a perceber como as escolhas acontecem na prática. O mesmo vale para o dia a dia. Uma ida ao mercado, a decisão de comprar algo agora ou esperar, ou até organizar o dinheiro para um objetivo são momentos em que a criança vivencia o processo de decidir, e não apenas escuta sobre ele.

E quando essas experiências se conectam com o interesse da criança, tudo se torna mais leve e envolvente. Se ela gosta de foguetes, esse pode ser o ponto de partida para uma brincadeira, um projeto ou uma construção feitos juntos, em que ela vai, aos poucos, entendendo escolhas, prioridades e planejamento. É isso que torna o aprendizado ao mesmo tempo divertido e eficiente. **A criança se envolve porque faz sentido para ela, e aprende porque participa.**



ERROS COMUNS AO ENSINAR DINHEIRO PARA CRIANÇAS



Mesmo com boas intenções, alguns comportamentos podem dificultar o aprendizado financeiro das crianças.



Evitar falar sobre dinheiro

Quando o assunto é tratado como tabu, a ausência do tema naturalmente leva a criança a perder oportunidades de aprender.

Usar dinheiro apenas como recompensa ou punição

Isso pode confundir o significado do dinheiro e criar associações negativas com o tema.

Atender imediatamente todos os desejos

Quando a criança não precisa esperar ou escolher, ela perde oportunidades importantes de desenvolver planejamento e autocontrole. A educação financeira acontece justamente quando a criança participa das decisões e entende as consequências das escolhas.





A INFLUÊNCIA DAS EMOÇÕES NO APRENDIZADO FINANCEIRO

A educação financeira também está diretamente ligada às emoções. Desde cedo, a criança vivencia sentimentos como desejo, frustração, ansiedade e impaciência ao lidar com dinheiro e com suas escolhas.

Mais do que controlar impulsos, o processo envolve reconhecer emoções, compreender o que está por trás das decisões e, aos poucos, desenvolver a capacidade de esperar, escolher e lidar com consequências.

Aprender sobre dinheiro é, também, aprender sobre comportamento. É nesse contato com situações reais que a criança começa a construir autocontrole, consciência e uma relação mais equilibrada com o que deseja.

Quando essas experiências são conduzidas de forma intencional, a criança amplia sua capacidade de pensar antes de agir, de refletir sobre suas escolhas e de entender que cada decisão envolve não apenas o dinheiro, mas também emoções.



EDUCAÇÃO FINANCEIRA: UM LEGADO PARA A VIDA

A educação financeira na infância começa a gerar impacto desde cedo, à medida que a criança desenvolve autonomia, participa das decisões e constrói uma relação mais consciente com o dinheiro. Esse processo se reflete no presente, na forma como ela organiza seus desejos, lida com frustrações e se posiciona diante das escolhas do dia a dia.

Ao longo do crescimento, esses aprendizados se ampliam. Na infância, aparecem nas pequenas decisões. Na adolescência, ajudam a lidar com influências externas, como o grupo, o consumo e as redes sociais, trazendo mais clareza e senso crítico.

Mais do que preparar para a vida adulta, a educação financeira fortalece recursos emocionais, cognitivos e financeiros que acompanham a criança em todas as fases. E é justamente nessa construção contínua que está o verdadeiro legado: não algo que se deixa apenas para o futuro, mas **algo que se vive, se desenvolve e se fortalece todos os dias.**





COMO TRANSFORMAR O APRENDIZADO EM EXPERIÊNCIA

Ensinar finanças pode ser algo muito prazeroso para toda a família. Imagine o sorriso no rosto do seu filho ao perceber que conseguiu fazer a conta certa no mercado ou que tem o poder de decidir como poupar para comprar algo que ele deseja.

Com nosso conteúdo gratuito e os nossos produtos, você vai ter à sua disposição ferramentas que tornam o aprendizado financeiro algo leve e divertido, educando seu filho para um futuro de prosperidade. Não é só sobre ensinar, é sobre viver o aprendizado todos os dias!

O Poderoso Cofrinho está aqui para ser seu parceiro nessa jornada, fornecendo todas as ferramentas necessárias para criar uma educação financeira sólida e divertida, ao mesmo tempo em que fortalece os laços familiares.



VAMOS JUNTOS NA JORNADA DO CONHECIMENTO FINANCEIRO!

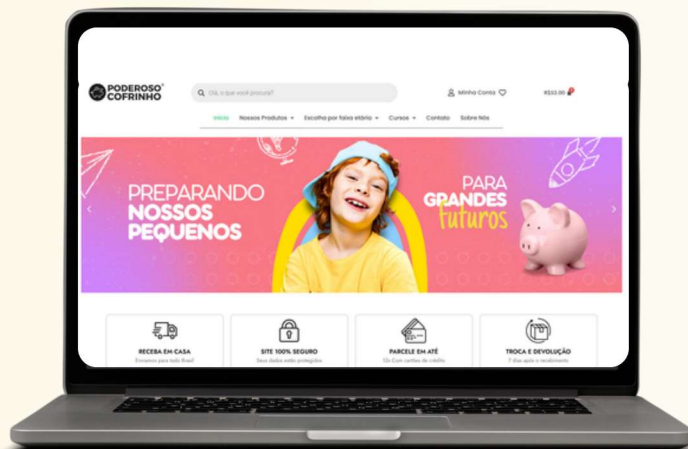
Agora que você já conhece os pilares essenciais da educação financeira infantil e entende a importância da prática no dia a dia, é hora de dar o próximo passo. Não como algo distante ou complexo, mas como um processo possível, construído aos poucos, nas escolhas, nas conversas e nas experiências que você já vive com a criança.

E você não precisa fazer isso sozinho! A educação financeira não exige perfeição, exige presença, intenção e continuidade. Muitas vezes, pequenas experiências bem conduzidas já são suficientes para gerar aprendizados profundos e duradouros.

Para seguir nessa jornada, reunimos conteúdos, histórias e atividades que ajudam a ampliar essas experiências e apoiar esse processo de forma leve, prática e conectada com a infância.

Acesse pelo QR Code ou em: www.poderosocofrinho.com.br

Parabéns por dar o primeiro passo para um futuro mais equilibrado e consciente para seus filhos. Com educação financeira, você estará não só preparando seus filhos para a vida adulta, mas também mudando o rumo da história da sua família.



Bônus Especial

APRENDIZADO NA PRÁTICA

Para apoiar sua família na aplicação desses conceitos no dia a dia, preparamos um jogo educativo simples, que estimula conversas e decisões financeiras dentro de casa.

Para jogar, você pode imprimir o tabuleiro e utilizar as 30 situações financeiras propostas. Caso não tenha impressora, é possível adaptar facilmente, desenhando um tabuleiro em uma folha e utilizando as situações como referência. Se já tiver um tabuleiro numerado de 1 a 30, também pode utilizá-lo sem problema. Os peões e o dado podem ser aproveitados de jogos que você já tem em casa.

O objetivo é criar um espaço de troca e reflexão sobre escolhas financeiras, de forma prática e conectada com a realidade da criança. Aproveite esse recurso como um ponto de partida para ampliar as conversas e fortalecer o aprendizado no cotidiano. Vamos começar?



CLARIANA BARCELOS
JOGO DA ECONOMIA




INICIO

1

2

3

4

5

12

13

14

11

15

16

17

18

19

10

20

26

27

28

25

29

30



Objetivo do jogo:

O objetivo do “Jogo da Economia” é familiarizar-se com os conceitos de finanças pessoais, tomando decisões que envolvem ganhar, gastar, poupar, doar e investir. Ao final do jogo, cada jogador deverá decidir como distribuir o dinheiro que sobrou entre doações, investimentos e gastos, praticando o que aprendeu sobre orçamento doméstico e finanças.

Materiais necessários:

Tabuleiro: Um tabuleiro com 30 casas numeradas de 1 a 30 (pode ser desenhado ou impresso).

- 💰 **Dados:** Um dado comum de 6 lados.
- 💰 **Peões:** Cada jogador precisa de um peão para marcar sua posição no tabuleiro.
- 💰 **Dinheiro:** Utilize dinheiro fictício ou notas reais de baixo valor (como R\$2, R\$5, R\$10).
- 💰 **Anotações:** Papéis ou blocos para os jogadores anotarem suas escolhas e contas durante o jogo.



Regras do jogo:

Preparação:

- 💰 Coloque o tabuleiro em uma mesa onde todos os jogadores possam visualizar.
- 💰 Cada jogador começa com R\$100 em dinheiro (fictício ou real). O valor inicial pode ser ajustado conforme a necessidade.
- 💰 Todos os jogadores escolhem um peão e o posicionam na casa inicial (casa 1).

Como Jogar:

- 💰 O jogo é jogado por rodadas. Na vez de cada jogador, ele joga o dado e avança o número de casas correspondente.
- 💰 Ao cair em uma casa, o jogador deve ler a situação correspondente à casa onde parou e tomar uma decisão.
- 💰 O jogador deve usar o dinheiro conforme a situação indicada na casa:
- 💰 Ganhar: O jogador ganha a quantia indicada.
- 💰 Gastar: O jogador perde a quantia indicada.
- 💰 Decidir: O jogador deve tomar uma decisão entre duas opções apresentadas na casa, anotando o valor de acordo com a escolha feita.
- 💰 Caso o jogador precise realizar um cálculo de quanto gastar ou poupar, ele pode anotar em um papel e fazer as contas durante o jogo.

Objetivo de Distribuição:

- 💰 Ao chegar à casa 30 (última casa), cada jogador deverá decidir o destino de seu dinheiro restante:
- 💰 Doar: Quanto deseja doar para causas que considere importantes?
- 💰 Investir: O quanto deseja investir para obter retorno no futuro?
- 💰 Gastar: Quanto deseja gastar com algo que queira agora?
- 💰 O jogador deve anotar suas decisões e justificar as escolhas para aprender mais sobre como balancear as finanças de maneira saudável.

Final do Jogo:

- 💰 O jogo termina quando todos os jogadores chegarem à casa 30.
- 💰 O jogador que melhor souber distribuir seu dinheiro de maneira equilibrada entre os pilares da educação financeira (ganhar, poupar, doar, investir, gastar) será o vencedor do jogo.



Pode haver mais de um ganhador, o foco do jogo não é a competição, mas a construção de um aprendizado colaborativo e a condução de diálogos saudáveis sobre dinheiro e consumo.

Dicas para tornar o jogo mais interessante:



- 💰 **Discussões em grupo:** Ao tomar decisões importantes (como investir ou poupar), os jogadores podem discutir suas escolhas com os outros. Isso gera aprendizado coletivo e fortalece o entendimento dos conceitos.
- 💰 **Simulação de imprevistos:** Se o jogo estiver avançando rápido demais, você pode adicionar situações imprevistas que forcem os jogadores a reconsiderarem suas decisões financeiras.

Pronto para começar?

Agora que você já sabe como jogar, é só colocar as regras em prática e aprender de uma maneira divertida sobre como gerenciar o seu dinheiro!

- 💰 Lembre-se: a educação financeira é o maior legado que você pode deixar para seus filhos para seus filhos, e esse jogo é o primeiro passo para garantir que eles saibam tomar decisões inteligentes e conscientes sobre suas finanças.

CLARIANA BARCELOS

JOGO DA ECONOMIA

Casa	Situação	Valor	Função
1	Você comprou um sorvete no parque	-5	Gastar
2	Você ajudou um vizinho a carregar compras	+10	Ganhar
3	Você quer comprar um brinquedo novo	Poupar 15 ou pagar 15?	Decidir
4	Você gastou dinheiro em um lanche sem planejar	-12	Gastar
5	Você vendeu um brinquedo que não usava mais	+15	Ganhar
6	Você pode doar parte do dinheiro para ajudar alguém	Doar 10 ou não?	Decidir
7	Você quebrou um brinquedo e teve que consertar	-20	Gastar
8	Você encontrou uma moeda na rua	+5	Ganhar
9	Você pode investir seu dinheiro e receber o dobro depois	Investir R\$10 e ganhar R\$20 na casa 21?	Decidir
10	Você perdeu uma moeda que estava no bolso	-5	Gastar
11	Você ajudou sua avó e ela te deu um presente em dinheiro	+20	Ganhar
12	Você encontrou uma promoção em algo que queria comprar	Comprar por R\$10 ou esperar?	Decidir
13	Você comprou um ingresso para o cinema	-25	Gastar
14	Você fez um pequeno trabalho para um parente	+30	Ganhar
15	Você pode comprar figurinhas do seu álbum	Gastar R\$5 ou poupar o dinheiro?	Decidir



CLARIANA BARCELOS

JOGO DA ECONOMIA

16	Você esqueceu de apagar a luz e a conta de energia aumentou	-18	Gastar
17	Você poupou parte da sua mesada no cofrinho e decidiu não gastar	+10	Ganhar
18	Você pode poupar dinheiro para um grande objetivo	Poupar R\$20 ou continuar gastando?	Decidir
19	Você gastou dinheiro com um jogo que não gostou	-30	Gastar
20	Você economizou ao levar lanche de casa em vez de comprar	+15	Ganhar
21	Você pagou por um lanche para um amigo	-15	Gastar
22	Você pode dividir seu dinheiro entre doação, gastos e poupança	Como deseja distribuir R\$30?	Decidir
23	Você aprendeu a fazer um artesanato e vendeu para um amigo	+25	Ganhar
24	Você recebeu R\$15 extras	Vai gastar, investir ou doar?	Decidir
25	Você perdeu dinheiro por não cuidar bem do seu cofrinho	-10	Gastar
26	Você organizou um bazar e vendeu roupas que não usava mais	+40	Ganhar
27	Você pode comprar um presente para alguém especial	Gastar R\$10 ou economizar?	Decidir
28	Você fez compras por impulso e se arrependeu	-22	Gastar
29	Você ensinou algo sobre dinheiro à família e os ajudou a economizar	+20	Ganhar
30	Última Jogada!	Como deseja dividir o dinheiro restante?	Decidir

Uma parceria pela educação financeira desde a infância



**PODEROSO
COFRINHO®**

+



Fundação
Previdenciária
IBM

Juntos, contribuindo para escolhas mais conscientes e futuros com mais possibilidades.