

ENSINO MÉDIO
4º BIMESTRE

EDUCAÇÃO

FINANCEIRA



Apostilas de
Educação

Apresentação

Esta apostila foi elaborada com o objetivo de desenvolver nos estudantes competências práticas e reflexivas voltadas à construção de uma relação mais consciente, responsável e autônoma com o dinheiro. Por meio de uma abordagem acessível e contextualizada, os conteúdos exploram desde os fundamentos do crédito e dos empréstimos até questões mais amplas, como o impacto social do consumo, a sustentabilidade financeira e o planejamento de vida. Os temas são tratados de forma integrada, articulando teoria e vivência, para preparar os jovens para os desafios reais da vida adulta.

Com textos informativos que estimulam a leitura crítica e o raciocínio aplicado, a apostila apresenta ainda questões abertas com respostas, exercícios de fixação com gabarito e atividades práticas bem estruturadas. Os temas abordados incluem tipos de empréstimos e seus custos, endividamento e renegociação de dívidas, planejamento de grandes projetos, estratégias de economia, consumo consciente e sustentável, além da autonomia financeira como passo fundamental na construção de um projeto de vida. A intenção é proporcionar aos estudantes um repertório sólido que contribua para decisões financeiras mais assertivas e alinhadas a seus valores pessoais e sociais.

Essa proposta pedagógica amplia a compreensão dos alunos sobre o papel do dinheiro em suas vidas e no mundo ao seu redor. Ao abordar o planejamento financeiro de forma transversal, considerando aspectos éticos, sociais e ambientais, a apostila contribui para a formação de cidadãos críticos, responsáveis e preparados para lidar com o presente e planejar o futuro com maior segurança.

apostilasdeeducacao.com

Conteúdo

4º Bimestre: Crédito, Empréstimos e Planejamento Futuro

- Tipos de Empréstimos e Custos Envolvidos
- Impacto do Endividamento na Vida Financeira
- Uso de Financiamento para Aquisição de Bens
- Renegociação de Dívidas
- Planejamento Financeiro para Grandes Projetos
- Estratégias de Economia e Redução de Gastos
- Resignificação do Consumo
- Impacto Social e Sustentabilidade no Consumo
- Autonomia Financeira e Vida Adulta
- Planejamento Financeiro de Vida

Habilidades

EMIFMAT01 - Investigar e analisar situações problema identificando e selecionando conhecimentos matemáticos relevantes para dada situação, elaborando modelos para sua representação.

EMIFMAT06 - Propor e testar soluções éticas, estéticas, criativas e inovadoras para problemas reais, considerando a aplicação dos... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

EDUCAÇÃO FINANCEIRA	
ENSINO MÉDIO	
4º BIMESTRE	
TEMA	AULA
Crédito, Empréstimos e Planejamento Futuro	Tipos de Empréstimos e Custos Envolvidos
Nome:	Turma:

Os empréstimos são instrumentos financeiros amplamente utilizados por pessoas físicas e jurídicas para obter recursos em momentos de necessidade ou para viabilizar objetivos específicos, como aquisição de bens, pagamento de dívidas ou investimentos. Existem diferentes modalidades de empréstimos, cada uma com características, requisitos e custos distintos. Entre os principais tipos estão o empréstimo pessoal, o crédito consignado, o financiamento, o cheque especial e o cartão de crédito rotativo. A escolha da melhor opção deve considerar fatores como o prazo, a taxa de juros, a forma de...

Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com



O **empréstimo pessoal** é uma modalidade comum oferecida por bancos e financeiras, em que o cliente recebe um valor fixo e paga em parcelas mensais com juros previamente acordados. Já o **empréstimo consignado** é direcionado a aposentados, pensionistas e servidores públicos, tendo como diferencial o desconto automático das parcelas na folha de pagamento, o que reduz os riscos para o credor e, por isso, permite taxas de juros mais baixas. Outra modalidade é o **financiamento**, voltado para aquisição de bens como veículos e imóveis, onde... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

Os custos envolvidos em um empréstimo vão além da taxa de juros. É fundamental observar o **Custo Efetivo Total (CET)**, que engloba todos os encargos, como tarifas

administrativas, seguros obrigatórios e impostos. Um empréstimo pode parecer vantajoso ao apresentar uma taxa de juros baixa, mas se tiver muitas tarifas adicionais, o custo final será elevado. Por isso, comparar o CET entre diferentes ofertas é... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

Além disso, é importante considerar a **capacidade de pagamento** antes de contratar um empréstimo. Comprometer parte significativa da renda com parcelas mensais pode gerar desequilíbrio financeiro. Uma prática recomendada é simular cenários antes da contratação, avaliando o impacto da dívida no orçamento mensal. O desconhecimento dos custos envolvidos, ou o uso irresponsável do crédito, pode resultar em uma... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

Questões

1. Quais são os principais tipos de empréstimos disponíveis no mercado e como eles diferem entre si em relação às taxas e formas de pagamento?

Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com

2. O que é o Custo Efetivo Total (CET) de um empréstimo e por que ele é mais relevante do que apenas a taxa de juros?



3. Por que o empréstimo consignado costuma ter juros mais baixos do que o empréstimo pessoal?

Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com

4. Como a falta de planejamento financeiro pode transformar um empréstimo em um problema para o consumidor?

5. Quais critérios devem ser observados por uma pessoa antes de contratar um empréstimo, para evitar o superendividamento?

Respostas

1. Os principais tipos de empréstimos incluem o pessoal, o consignado, o cheque especial, o financiamento e o cartão de crédito rotativo. O empréstimo pessoal é de... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**
2. O Custo Efetivo Total (CET) representa o valor total que será pago por um empréstimo, incluindo juros, tarifas, seguros e tributos. Ele é mais importante do que... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**
3. O empréstimo consignado oferece juros mais baixos porque o pagamento das parcelas é garantido por meio do desconto direto na folha de pagamento do tomador. Isso reduz... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**
4. A falta de planejamento financeiro pode levar a contratações impulsivas de crédito, sem avaliação da capacidade real de pagamento. Isso pode comprometer... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**
5. É essencial analisar a real necessidade do empréstimo, o valor das parcelas, o prazo, as taxas envolvidas e o impacto no orçamento mensal. Também deve-se... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

Exercícios de fixação

1. Assinale a alternativa que apresenta um exemplo de empréstimo com taxas geralmente mais baixas devido à sua forma de pagamento:

- a) Cartão de crédito rotativo
- b) Empréstimo consignado
- c) Cheque especial
- d) Empréstimo emergencial online

2. Assinale Verdadeiro ou Falso:

- () O Custo Efetivo Total (CET) inclui apenas a taxa de juros do empréstimo.
- () O financiamento de veículos pode incluir cobrança de seguros obrigatórios.
- () O empréstimo pessoal não exige comprovação de renda ou análise de crédito.
- () Empréstimos com garantias costumam ter taxas mais baixas.

Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com

3. Relacione os tipos de empréstimos às suas características:

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. Cartão de crédito rotativo | () Utilizado para compra de imóveis, com prazos longos e juros mais baixos. |
| 2. Financiamento imobiliário | () Crédito emergencial com uma das taxas mais altas do mercado. |
| 3. Empréstimo pessoal | () Pagamento é descontado diretamente na folha de pagamento. |
| 4. Empréstimo consignado | () Valor é liberado na conta e pode ser usado para qualquer fim. |

4. Complete a frase com a alternativa correta:

"Antes de contratar um empréstimo, é importante analisar o(a) _____ para saber o quanto realmente será pago ao final."

- a) contrato bancário
- b) taxa SELIC
- c) Custo Efetivo Total (CET)
- d) valor da parcela

Respostas

- 1... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

2. F – ... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

3. 2 – ... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

4. ... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

5. A proposta mais vantajosa é a segunda, pois o CET representa o custo real do empréstimo. Apesar de... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**

Atividade prática: “Simulando Empréstimos e Comparando Custos na Vida Real”

Objetivo geral:

Compreender, de forma prática e contextualizada, as diferenças entre tipos de empréstimos (em especial, o empréstimo pessoal e o consignado), reconhecendo seus custos totais e o impacto que cada modalidade pode causar no orçamento mensal de um indivíduo.

Objetivos específicos:

- Identificar e comparar taxas de juros, CET (Custo Efetivo Total), prazos e condições entre diferentes instituições financeiras.
- Refletir sobre o peso das parcelas no orçamento de pessoas com diferentes níveis de renda.
- Desenvolver habilidades de pesquisa, análise crítica, trabalho em grupo e apresentação de resultados.
- Relacionar o conteúdo de educação financeira com a realidade cotidiana de milhões de brasileiros.

Etapas da atividade (passo a passo):

1. **Formação de grupos:** Dividir a turma em grupos de 3 a 4 alunos.
2. **Definição da situação-problema:** Cada grupo assumirá o papel de um cidadão que precisa contratar um empréstimo de R\$ 10.000,00, com prazo de pagamento de 24 meses. Eles devem decidir qual opção é mais vantajosa entre o **empréstimo pessoal** e o **empréstimo consignado**, comparando... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**
3. **Pesquisa nos sites de bancos reais:** Cada grupo deverá acessar os simuladores de empréstimos disponíveis nos sites de bancos públicos, privados e fintechs (ex: Banco do Brasil, Caixa, Itaú, Bradesco, Nubank, C6 Bank etc.). Em caso de indisponibilidade, poderão usar.... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais: apostilasdeeducacao.com**
4. **Coleta de dados e construção de tabela comparativa:** Os grupos deverão montar uma tabela com os seguintes dados para **cada banco e tipo de empréstimo pesquisado:**
 - Nome da instituição financeira

- ... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais:** apostilasdeeducacao.com
 - Taxa de juros mensal (%)
 - CET mensal e anual
 - ... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais:** apostilasdeeducacao.com
 - Valor da parcela mensal
 - Existência de tarifas ou seguros obrigatórios
 - Observações específicas (ex: exigência de garantias, idade mínima, etc.)
5. **Cálculo do impacto no orçamento:** Com base em um orçamento mensal hipotético (por exemplo, renda líquida de R\$ 2.500,00), os alunos deverão calcular o percentual da renda que seria comprometido mensalmente com o pagamento do empréstimo. Também devem refletir se esse valor comprometeria outros gastos essenciais.
6. **Relatório analítico:** Os alunos produzirão um relatório escrito com:
- Apresentação dos dados levantados
 - ... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais:** apostilasdeeducacao.com
 - Indicação da proposta mais vantajosa com justificativa
 - ... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais:** apostilasdeeducacao.com
 - Conclusão sobre o impacto do crédito no orçamento fictício
 - Reflexão final: “O que aprendemos sobre empréstimos?”
7. **Apresentação oral:** Cada grupo deverá... **Esta é a amostra da apostila. Saiba mais:** apostilasdeeducacao.com

Recursos sugeridos:

- Computadores, celulares ou tablets com acesso à internet
- Simuladores online de crédito (pode-se utilizar sites oficiais como: Banco Central, BB, Caixa, Bradesco, Serasa, ReclameAqui etc.)
- Planilha em papel ou digital para organização dos dados
- Slides, papel pardo, cartolinas, canetas coloridas (para a apresentação)

Critérios de avaliação:

Critério	Pontuação Máxima
Pesquisa completa e correta	2,0
Clareza na organização da tabela	1,5
Análise crítica dos dados	2,0
Adequação do relatório escrito	2,0
Apresentação oral (clareza e síntese)	1,5
Reflexão final e aprendizado	1,0
Total	10,0 pontos

Dicas:

- Você pode propor diferentes perfis de renda para os grupos simularem (por exemplo: R\$ 1.500, R\$ 2.500 e R\$ 4.000), enriquecendo a análise do impacto proporcional no orçamento.
- Também é possível propor um debate final entre os grupos, para discutir os perigos do crédito fácil, o marketing de bancos e a importância da educação financeira para evitar dívidas abusivas.

Para esta apostila completa (99 páginas), acesse:

<https://apostilasdeeducacao.com/2025/07/07/educacao-financeira-1o-ano-4o-bimestre-ensino-medio-apostila-com-planos-de-aula/>