

FICHA 1 · O dinheiro e as nossas necessidades

7.º ano
Finanças para a Vida ·
3.º Ciclo e Secundário

Nome: _____ Ano: _____ Data: _____

★ IDEIAS-CHAVE

- O dinheiro é o meio de pagamento aceite por todos: serve para pagar, medir o valor e guardar valor.
- As suas três funções: meio de troca, unidade de conta e reserva de valor.
- Necessidade é o imprescindível; desejo é o dispensável. Saldo = Rendimentos – Despesas.

1. Identifica a função do dinheiro em cada caso

- a) Pagas 1,20 € o bilhete de autocarro → _____
- b) Comparas uns ténis de 40 € com outros de 65 € → _____
- c) Guardas 5 € para o concerto do próximo mês → _____

2. Elabora o teu orçamento da semana

Rendimentos: _____ € Despesas: _____ € Saldo: _____ €

O teu saldo é positivo ou negativo? Que despesa poderias reduzir? _____

★ DESAFIO

Durante uma semana anota TUDO o que gastas, incluindo os cêntimos. No fim, classifica cada despesa em «necessidade» ou «desejo» e calcula que percentagem foi para desejos.

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: money · needs · wants · income · expense · balance

Read: Money has three functions: a means of exchange, a unit of account and a store of value.

Your turn: Income €50, expenses €38. Your balance is € _____. Is it positive or negative? _____

FICHA 2 · O orçamento pessoal

7.º-8.º ano
Finanças para a Vida ·
3.º Ciclo e Secundário

Nome: _____ Ano: _____ Data: _____

★ IDEIAS-CHAVE

- Despesas fixas (repetem-se todos os meses), variáveis (dependem de ti) e ocasionais (poucas vezes por ano).
- Regra 50/30/20: 50 % necessidades, 30 % desejos, 20 % poupança.
- «Paga-te primeiro»: separa a poupança ao receber o dinheiro, não com o que sobrar.

1. Aplica a regra 50/30/20

Recebes 80 € por mês. Necessidades: _____ € Desejos: _____ € Poupança: _____ €

Se só consegues poupar 8 €, que percentagem é? _____ %

2. Classifica estas despesas em F (fixa), V (variável) ou O (ocasional)

Passe de transporte _____ · Lanche com amigos _____ · Presente de aniversário _____

Mensalidade do telemóvel _____ · Roupa nova _____ · Material escolar _____

★ DESAFIO

Calcula a tua «despesa-formiga»: escolhe algo pequeno que compres quase todos os dias, multiplica por 30 e por 365. Escreve o que poderias conseguir com esse valor anual.

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: budget · fixed cost · variable cost · savings goal

Read: The 50/30/20 rule splits your income: 50% needs, 30% wants and 20% savings.

Your turn: You earn €200. Following the rule you save €_____ and spend €_____ on wants.

FICHA 3 · Consumo inteligente

7.º-8.º ano
Finanças para a Vida ·
3.º Ciclo e Secundário

Nome: _____ Ano: _____ Data: _____

★ IDEIAS-CHAVE

- Técnicas publicitárias: urgência, famosos, preços psicológicos, emoções e ancoragem.
- Compara sempre o preço por unidade de medida (€/kg, €/l), não o preço total.
- Garantia legal de 3 anos; 14 dias de livre resolução nas compras online.

1. Calcula o preço por quilo e decide

Lata A: 400 g por 3,20 € → _____ €/kg

Lata B: 1 kg por 7,00 € → _____ €/kg

Qual compras e porquê? _____

2. Identifica a técnica publicitária

a) «Só hoje! Últimas 3 unidades» → _____

b) «Antes 120 €, agora 79,99 €» → _____

c) O teu criador favorito usa a marca num vídeo → _____

★ DESAFIO

Procura três anúncios nas tuas redes e anota que técnica usa cada um. Algum te tinha convencido antes de o analisares?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: advertising · price per unit · guarantee · refund · impulse buying

Read: Comparing the price per kilo, not the total price, tells you which is really cheaper.

Your turn: 250 g costs €2. The price per kilo is €_____/kg.

FICHA 4 · A poupança e o banco

8.º-9.º ano
Finanças para a Vida ·
3.º Ciclo e Secundário

Nome: _____ Ano: _____ Data: _____

★ IDEIAS-CHAVE

- Fundo de emergência: poupança reservada para imprevistos (em adulto, 3 a 6 meses de despesas).
- Débito = o teu dinheiro agora. Crédito = dinheiro emprestado, é uma dívida. Pré-pago = saldo limitado.
- Juro simples = $\text{Capital} \times \text{taxa} \times \text{anos}$. O banco nunca pede códigos por SMS nem e-mail.

1. Calcula o juro simples

Depositas 400 € a 3 % ao ano durante 2 anos.

Juros: _____ € Total final: _____ €

2. Segurança: o que farias?

Recebes um SMS: «A sua conta será bloqueada hoje. Confirme o seu código aqui».

A tua resposta: _____

Indica dois sinais que denunciam a fraude: _____

★ DESAFIO

Pede a um adulto para ver um extrato bancário (tapando os dados pessoais) e identifica: rendimentos, débitos diretos e comissões. Quanto se pagou em comissões nesse mês?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: savings · account · debit card · credit card · interest · phishing

Read: With a debit card you spend your own money; with a credit card you spend borrowed money.

Your turn: You deposit €500 at 2% simple interest for 3 years. Interest earned: € _____

Nome: _____ Ano: _____ Data: _____

★ IDEIAS-CHAVE

- Empréstimo: capital + juro, devolvido em prestações durante um prazo.
- A TAEG inclui juro, comissões e encargos: é o número que permite comparar.
- Regra dos 30-35 %: as prestações não devem ultrapassar essa percentagem dos rendimentos.

1. O custo real do crédito

Emprestam-te 1.200 € a devolver em 12 prestações de 106 €.

Total pago: _____ € Custo do crédito: _____ € Vale a pena? _____

2. Compara duas ofertas

Banco A: TAN 5,0 %, comissões altas, TAEG 7,8 %. Banco B: TAN 5,9 %, sem comissões, TAEG 6,1 %.

Qual escolhes e porquê? _____

★ DESAFIO

Procura um anúncio de financiamento «em prestações cómodas» de um produto de que gostes. Soma todas as prestações e compara o total com o preço a pronto. Quanto custa a mais?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: loan · instalment · interest rate · APR · over-indebtedness

Read: The APR includes interest, fees and charges, so it shows the real cost of a loan.

Your turn: You borrow €600 and repay 12 instalments of €55. The credit costs you € _____

Nome: _____ Ano: _____ Data: _____

★ IDEIAS-CHAVE

- Lei da procura: se o preço sobe, compra-se menos. Lei da oferta: se sobe, vende-se mais.
- Ponto de equilíbrio: a quantidade procurada coincide com a oferecida.
- Inflação: subida generalizada dos preços; reduz o poder de compra. Mede-se com o IPC.

1. Encontra o equilíbrio

Preço 1 € → procura 100, oferta 20. Preço 3 € → procura 60, oferta 60. Preço 5 € → procura 20, oferta 100.

Preço de equilíbrio: _____ € Quantidade: _____ unidades

A 5 € há excesso de _____ e o preço tenderá a _____

2. O preço sobe ou desce?

- a) Uma má colheita reduz as laranjas disponíveis → _____
- b) Sai um modelo novo e sobram os antigos → _____
- c) Um famoso põe um produto na moda → _____

★ DESAFIO

Escolhe um produto que compres com frequência e descobre o seu preço hoje e há um ano (pergunta em casa ou consulta o IPC). Quanto subiu em percentagem?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: supply · demand · equilibrium price · scarcity · inflation

Read: At the equilibrium price, the quantity demanded equals the quantity supplied.

Your turn: Prices rise 10% and your pocket money stays the same. Your purchasing power goes _____ (up/down).

FICHA 7 · Investir: fazer crescer o dinheiro

Secundário
Finanças para a Vida ·
3.º Ciclo e Secundário

Nome: _____ Ano: _____ Data: _____

★ IDEIAS-CHAVE

- Poupar é guardar; investir é pôr o dinheiro a trabalhar assumindo risco.
- Juro composto: os juros geram juros. O tempo é a maior vantagem.
- A maior rentabilidade esperada, maior risco. Diversificar reduz o risco.

1. Juro composto face ao simples

Investes 200 € a 10 % ao ano.

Composto → Ano 1: _____ € Ano 2: _____ € Ano 3: _____ €

Com juro simples, ao terceiro ano terias _____ €. Diferença: _____ €

2. Ordena do menor para o maior risco

Depósito a prazo · Ações de uma única empresa · Fundo diversificado · Obrigações

1) _____ 2) _____ 3) _____ 4) _____

★ DESAFIO

Analisa uma promessa de investimento que tenhas visto nas redes. Anota três sinais de alarme segundo o estudado: rentabilidade garantida, pressa, trazer amigos, falta de supervisão...

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: saving · investing · compound interest · risk · return · diversification

Read: With compound interest, the interest you earn also earns interest.

Your turn: You invest €100 at 10% compound. After 2 years you have €_____

FICHA 8 · Os impostos e o Estado

Secundário
Finanças para a Vida ·
3.º Ciclo e Secundário

Nome: _____ Ano: _____ Data: _____

★ IDEIAS-CHAVE

- Os impostos financiam os serviços públicos: saúde, educação, pensões, segurança.
- Diretos: incidem sobre o que se ganha ou possui (IRS). Indiretos: sobre o consumo (IVA).
- O IRS é progressivo: a maiores rendimentos, maior percentagem. Bruto – retenções = líquido.

1. Calcula o IVA

Uma camisola custa 40 € sem IVA (taxa normal 23 %).

IVA: _____ € Preço final: _____ €

Se fosse um livro (6 %), o IVA seria _____ € e o preço final _____ €

2. Interpreta um recibo de vencimento

Bruto 1.500 € · Retenção de IRS 12 % · Segurança Social 11 %

IRS: _____ € Seg. Social: _____ € Líquido: _____ €

★ DESAFIO

Descobre três serviços públicos que tenhas usado esta semana e estima quanto teria custado pagá-los por tua conta. O que pensas do «Acordo» entre cidadãos e Estado?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: tax · direct tax · indirect tax · VAT · gross · net · progressive

Read: Direct taxes are paid on what you earn; indirect taxes, such as VAT, are paid when you buy.

Your turn: A product costs €100 before VAT at 23%. The final price is €_____