

### PERFIS FINANCEIROS

A tarefa apresentada poderá ser implementada no 2.º ou no 3.º CEB e tem como objetivo principal, no que diz respeito à Educação Financeira, alertar para a importância da elaboração de um orçamento.

Engloba vários temas do currículo de Matemática, nomeadamente os números racionais, expressões numéricas, operações aritméticas, percentagem e estatística. Quanto ao Referencial de Educação Financeira, abrange os temas despesas e rendimentos, planeamento, poupança e crédito.

Pode ser implementada para revisão de alguns conceitos, alertando para as temáticas do Referencial de Educação Financeira e poderá ser utilizado, como recurso, uma folha de cálculo.

Para mais informações acerca da Educação Financeira poderão consultar a página do MEC ou o portal Todoscontam:

<http://www.dge.mec.pt/educacao-financeira>

<http://www.todoscontam.pt>

## TAREFA | PERFIS FINANCEIROS

O Ricardo e a Mónica são dois amigos com gestões financeiras muito diferentes, como podes concluir da leitura dos perfis que a seguir se apresentam:

### PERFIL 1

A Mónica tem 20 anos, está a frequentar a licenciatura em Educação Básica e, como gosta de crianças, toma conta delas desde os 16 anos.

Com esta ocupação dos tempos livres consegue ganhar cerca de 4000 € por ano. Os pais pagam algumas das suas despesas, nomeadamente as propinas e as outras despesas de educação.



Os seus sonhos são viajar e fazer um curso de inglês em Inglaterra.

Para realizar os seus sonhos, a Mónica tem um planeamento pessoal. Aliás, desde que começou a trabalhar e a ter de gerir o seu dinheiro começou a apontar tudo num bloco de notas: as despesas, os rendimentos, os objetivos e as poupanças.

#### Objetivos

- **Viagem pela Europa | Interrail**
  - Preço: 200€ para o bilhete para 15 dias mais 30€ para gastar em alojamento e alimentação por dia
  - Poupança: 30€ por mês, durante 2 anos
- **Curso de inglês de 15 dias**
  - Preço: 2000€ (Inclui viagem, curso e alojamento com alimentação)
  - Poupança: 500€ por ano, durante 4 anos

#### Outras Poupanças:

- Fundo de reserva: 50€ por mês

#### Orçamento | Despesas

- Alimentação durante a semana na cantina da escola: 2,40€, durante as 30 semanas de aulas
- Passe autocarro: 22€ mensais (11 meses)
- Roupas, calçado e acessórios: 200€ por trimestre
- Crédito do computador portátil: 70€ mensais, durante um ano
- Materiais didáticos para utilizar no serviço de babysitting: 10€ por mês
- Mensalidade telemóvel: 10€ por mês

### QUESTÕES PARA A ANÁLISE DO PERFIL FINANCEIRO DA MÓNICA

1. Qual é a tua opinião acerca do perfil financeiro da Mónica? Parece-te que ela tem uma gestão financeira equilibrada?
2. Qual é o valor das despesas mensais da Mónica? O valor que ela ganha anualmente é suficiente para fazer face às suas despesas?
3. Qual é a importância da previsão no orçamento da Mónica?
4. Qual é a função do fundo de reserva para o orçamento da Mónica?
5. Qual é a importância, para a gestão financeira da Mónica, da anotação de todos os seus gastos?

## PERFIL 2

O Ricardo tem 18 anos, entrou no ensino superior e continua a morar em casa dos pais. O pai perguntou-lhe qual o valor da mesada que ele necessitava para fazer face a todas as suas despesas. Ele pensou um pouco e disse que 300€ seria um valor mais do que suficiente. Afinal é um valor acima de metade do ordenado mínimo nacional!



Pensou que, com este valor poderia ainda ter bons momentos de lazer!

Com esta mesada paga as propinas, a alimentação, o vestuário, as telecomunicações, as despesas associadas ao carro, o ginásio e o lazer. Na tabela estão registadas as despesas do Ricardo por mês:

Propinas	3 prestações de 354,49 € cada ou No ato de matrícula: 1010,30 €
Alimentação	5,90€ de segunda a sexta, num restaurante perto da faculdade durante as 30 semanas de aulas
Vestuário, calçado e acessórios	350€ em cada uma das duas épocas de saldo num shopping outlet
Telecomunicações	Mensalidade de 12,49€
Despesas com o carro	IUC: 30€ Seguro: 35€ pago trimestralmente Inspeção: 32€ Combustível: 20€ por mês
Ginásio	15€ mensalmente ou 150€ anualmente pago no ato de inscrição
Festivais	250€ para os festivais de verão
Outras atividades de lazer	Restante

### QUESTÕES PARA A ANÁLISE DO PERFIL FINANCEIRO DO RICARDO:

1. Qual é o valor das despesas mensais do Ricardo? A mesada é suficiente para fazer face às suas despesas?
2. O valor da propina é igual se ele pagar em 3 prestações ou no ato de matrícula? Caso exista desconto, qual a percentagem do desconto?
3. Em relação ao ginásio, em que circunstâncias é preferível pagar mensalmente do que anualmente?
4. Quanto é que lhe sobra para as outras atividades de lazer?
5. Qual é a tua opinião acerca do perfil financeiro do Ricardo? Parece-te que ele tem uma gestão financeira equilibrada?
6. Que sugestões lhe darias?

### QUESTÃO FINAL:

Qual é o perfil financeiro com que mais te identificas? Porquê?

Caso ainda não tenhas de gerir o teu dinheiro, o que aprendeste nesta tarefa que te poderá ajudar no teu futuro?