

CADERNO SUGESTIVO PARA ELABORAÇÃO DE
EXERCÍCIOS INTERDISCIPLINAR DE EDUCAÇÃO
FINANCEIRA PARA TURMAS DO 9º ANO



Carlos Magno Belonia Moreira

José Geraldo Ferreira da Silva

Carlos Magno Belonia Moreira

José Geraldo Ferreira da Silva

**CADERNO SUGESTIVO PARA ELABORAÇÃO DE
EXERCÍCIOS INTERDISCIPLINAR DE EDUCAÇÃO
FINANCEIRA PARA TURMAS DO 9º ANO**

1ª Edição

Presidente Kennedy

2021

SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO	76
VAMOS CONHECER UM POUCO SOBRE A EDUCAÇÃO FINANCEIRA?	77
MENSAGEM	78
SUGESTÃO PARA ELABORAÇÃO DE EXERCÍCIOS RELACIONADOS À EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA OS ALUNOS DO 9º ANO	79
PORTUGUÊS	79
MATEMÁTICA	79
GEOGRAFIA	80
HISTÓRIA	80
RECOMENDAÇÃO	80
EXEMPLO DE EXERCÍCIOS SIMULADOS DE MATEMÁTICA	81
ESTUDO DE CASO 1	81
RODA DE CONVERSA (VIDE NO CADERNO DE RESPOSTAS).....	81
REFLEXÃO	90
ESTUDO DE CASO 2	90
NÍVEL I	91
NÍVEL II	91
NÍVEL III	97
RODA DE CONVERSA.....	101
MENSAGEM FINAL	102

APRESENTAÇÃO

O caderno sugestivo para elaboração de exercícios interdisciplinares de educação financeira tem o objetivo de subsidiar o professor a elaborar exercícios sobre o tema “educação financeira” especificamente para os alunos do 9º ano, como meio de intensificar o aprendizado desses jovens, visto que estes estão em fase de transição entre o ensino fundamental e o ensino médio, e muitos poderão evadir-se das escolas e trilharem novos caminhos sem aprender a essência da educação financeira e sua importância. Portanto, sugerimos que os exercícios elaborados a partir deste caderno sugestivo de exercícios sejam aplicados como meio de reforço de aprendizado, e os exercícios sejam resolvidos nas casas dos alunos para que os pais também colaborem com os ensinamentos dos filhos.

O caderno sugestivo para elaboração de exercícios interdisciplinares de educação financeira, sugere metodologias de aplicação de atividades relacionadas à educação financeira nas disciplinas de Língua Portuguesa, Matemática, Geografia e História, onde o tema poderá ser melhor trabalhado em seus aspectos transversais e interdisciplinares do contexto, cada tema relacionado à educação financeira poderá ser aproveitado por disciplinas diferentes, desse modo ao aplicar a interdisciplinaridade do conhecimento dos saberes por meio da educação financeira nas escolas, proporciona aos alunos uma aproximação da realidade do mundo em que vivemos.

Este caderno de exercícios interdisciplinares sugere em seu anexo uma simulação de dois tipos diferentes de estudo de caso, que tem como objetivo ajudar a reforçar o aprendizado dos alunos para que ao concluírem o ensino fundamental, o aluno terá uma boa base da importância da educação financeira, mas principalmente ajudar os alunos que ainda possuem dificuldades no aprendizado, e também mostrar e orientar os alunos como é a execução de um orçamento doméstico na vida real, e ao mesmo tempo contribuir na formação dos alunos preparando-os para adquirirem uma vida financeira estável na idade adulta, a educação financeira nesse caso é importante na fase de aprendizado do aluno para começar a se familiarizar com as responsabilidades que enfrentará quando adulto.

VAMOS CONHECER UM POUCO SOBRE A EDUCAÇÃO FINANCEIRA?

Você sabe o que é educação financeira?

Educação financeira é um termo utilizado para ajudar a sociedade a compreender a relação entre seus comportamentos financeiros e o consumismo consciente.

Você sabe quais benefícios à educação financeira pode promover?

- Ajuda a sociedade a adquirir bons hábitos financeiros;
- Ajuda a disciplinar a sociedade a ter um consumo consciente por meio de bons hábitos financeiros,
- Ajuda a evitar o consumo por impulso;
- Ajuda a evitar o endividamento;
- Promove o autocontrole das contas pessoais;
- Ajuda na melhoria da qualidade de vida.

Mas o que é qualidade de vida em relação à educação financeira?

A qualidade de vida é o resultado esperado pelo cidadão que possui uma disciplina financeira bem controlada, agindo de forma consciente sempre evitando o consumo desnecessário, em outras palavras, é poder desfrutar da vida sem estar endividado.

Então, como posso aplicar a educação financeira na prática?

Primeiramente, você precisa saber que já começou aplicar a educação financeira quando teve seu primeiro contato com o dinheiro que seus pais te deram desde sua infância.

Para aplicar a educação financeira na prática, primeiramente, você deve se conhecer, ou seja, quais seus comportamentos financeiros e onde quer chegar, depois, é necessário que faça o planejamento de suas finanças sempre buscando o equilíbrio de suas contas pessoais, preferencialmente, reservando uma quantia de seu salário para futuros investimentos, para isso é substancial que coloque objetivos e metas a cumprir, feito isso, aplique seu planejamento financeiro na prática de forma disciplinada, conforme planejou, e alcançará os resultados esperados.

MENSAGEM

Prezado professor, segundo a BNCC, a educação financeira deve ser trabalhada de forma transversal proporcionando a interdisciplinaridade nos conhecimentos dos saberes e se tornou obrigatória nas escolas a partir de 2020. Mas como posso aplicar na prática a educação financeira de forma transversal?

Para responder essa dúvida e/ou pergunta, foi elaborado um caderno sugestivo de como aplicar exercícios de educação financeira nas disciplinas. Onde é possível atuar à prática da transversalidade e interdisciplinaridade do tema com mais frequência, vamos conhecer?

SUGESTÃO PARA ELABORAÇÃO DE EXERCÍCIOS RELACIONADOS À EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA OS ALUNOS DO 9º ANO

PORTUGUÊS

- Elaborar textos por meio de (reportagens, textos de internet, revistas, dados estatísticos, tirinhas, entre outros) que estão relacionados ao orçamento doméstico, e produzir exercícios a partir do texto de interpretação de texto, tempos verbais, análise sintática e gramatical, etc.

MATEMÁTICA

- Elaborar um(a) texto e/ou história, que simula o dia a dia de um adolescente ou jovem administrando a mesada ou o primeiro salário, por meio de noções de orçamento doméstico, e produzir exercícios simulados relacionados à educação financeira, de modo que saibam lidar com situações adversas que possam enfrentar na idade adulta, deste modo será possível proporcionar a reflexão dos alunos sobre a importância de aprender a administrar o dinheiro de modo consciente;
- Estimular o raciocínio lógico dos alunos com exercícios simulados, de modo intensificado para o melhor aprendizado dos mesmos, aplicando exercícios que simulam o cotidiano de um adulto administrando suas contas pessoais ou um orçamento doméstico, induzindo os alunos a manterem o controle na hora de comprar, evitar o consumo por impulso, ensinar a pesquisar os melhores preços como forma de economizar, ensinar e economizar água e energia elétrica, direcionando-os a um consumo consciente, e sugerir rodas de conversas como meio de interação entre os alunos e professor como modelo de estudos de caso em anexo.
- Indicar uso de aplicativo que proporciona o controle das contas pessoais, que possua opção de cadastrar as receitas e despesas por categorias e que possua opção de relatórios com gráficos.

GEOGRAFIA

- Pesquisar e coletar textos da internet, reportagens, revistas relacionadas à educação financeira, de modo a compreender as características do consumismo global, regional e local, que de certa forma impacta a inflação no mundo globalizado, além de elaborar exercícios a partir do texto coletado específico para os alunos do 9º ano.

HISTÓRIA

- Pesquisar e coletar textos da internet, reportagens, revistas referentes à educação financeira, demonstrando a evolução do dinheiro e a economia desde a Pré-história como era o consumo anteriormente, e como ocorre nos dias atuais fazendo a comparação, a evolução das moedas do Brasil através dos planos já utilizados pelo país: (real, cruzeiro, cruzado, cruzados novos, URV, plano real e real) demonstrando como essas mudanças impactaram a economia do país por conta da inflação.

RECOMENDAÇÃO

Recomenda-se utilizar a transversalidade e interdisciplinaridade na aplicação dos textos, por exemplo: o mesmo texto que é aplicado em uma disciplina poderá ser aproveitado para elaboração de exercícios de outras disciplinas, em outras palavras, dentro de um mesmo texto ou tema, verificar a possibilidade de elaboração de exercícios para disciplinas diferentes, proporcionando assim, a transversalidade e interdisciplinaridade em um mesmo tema e/ou assunto.

EXEMPLO DE EXERCÍCIOS SIMULADOS DE MATEMÁTICA

ESTUDO DE CASO 1

José chegou à idade adulta, conquistou o primeiro emprego e está recebendo um salário no valor de R\$ 1.100,00, e decidiu se tornar independente dos pais e morar sozinho em uma Kitnet com alguns móveis que ganhou de seus pais, mas ainda faltam alguns eletrodomésticos e eletroeletrônicos que serão necessários comprar no 1º mês, agora é hora de pôr a prova tudo o que aprendeu na escola e com seus pais, José está morando sozinho a partir de agora terá uma despesa fixa com a compra do mês (alimentação, material de limpeza, carne) no valor médio de R\$ 438,00, água no valor R\$ 25,34, energia elétrica R\$ 70,86, **gás de cozinha R\$ 80,00 a cada três meses**, telefone com internet R\$ 54,90 e padaria R\$ 40,00, com base nestas despesas, responda às perguntas a seguir:

1 - Quantos reais que José gastou em despesas fixas no 1º mês e qual o valor que sobrou do seu salário depois de ter gastado com as despesas fixas do mês?

- Para descobrir quanto foi gasto você precisará somar as despesas, e para descobrir quanto sobrou, você vai precisará diminuir o que recebeu com o que você precisa gastar.

Despesas fixas: **R\$ 709,19**

Salário	R\$ 1.100,00
Compra do mês	- R\$ 438,00
Água	- R\$ 25,34
Energia elétrica	- R\$ 70,86
Gás de cozinha	- R\$ 80,00
Telefone e internet	- R\$ 54,99
Padaria	- R\$ 40,00
Total	<hr/> R\$ 390,81

Resposta: José teve uma despesa fixa no valor de R\$ 709,19 e sobrou R\$ 390,81 de seu salário

2 - Qual a porcentagem que suas despesas fixas consumiram de seu salário?

- Você precisa transformar seus gastos em porcentagem, primeiro, você vai verificar quanto que gastou no exercício 01, dividir pelo salário recebido exercício 01 e depois multiplicar por 100.

Compra do mês	R\$ 438,00
Água	+ R\$ 25,34
Energia elétrica	+ R\$ 70,86
Gás de cozinha	+ R\$ 80,00
Telefone e internet	+ R\$ 54,99
Padaria	+ R\$ 40,00
Total	R\$ 709,19

$$\frac{\text{Despesas fixas}}{\text{Salário}} \times 100$$

$$\frac{R\$ 709,19}{R\$ 1.100,00} \times 100 = 64,47\%$$

Resposta: As despesas fixas consumiram 64,47% do salário

3 - Durante o decorrer do mês José sentiu uma necessidade de comprar um ventilador, um liquidificador e uma Smart TV, a primeira decisão que deve tomar é pesquisar o melhor o preço, durante a pesquisa de preços encontrou os valores da tabela:

Produto	Loja A	Loja B	Loja C
Ventilador 40 cm	R\$ 140,00	R\$ 145,00	R\$ 136,90
Liquidificador	R\$ 99,90	R\$ 109,90	R\$ 123,50
Smart TV "32"	R\$ 1.099,00	R\$ 989,90	R\$ 1.099,00
TOTAL	R\$ 1.338,90	R\$ 1.244,80	R\$ 1.359,40

- Você vai olhar a tabela e verificar qual loja ofereceu o melhor preço, e depois responda o que você achou.

Com base na pesquisa de preços que José coletou, qual loja que oferece o melhor preço? É vantajoso comprar nessa loja? Por quê?

R: _____

- Loja B, respostas livres para os alunos responderem.

4 - José definiu qual a loja que tem o melhor preço, compare o preço total entre a loja mais cara e a loja mais em conta, e responda quantos reais que José economizaria.

- Aqui você vai fazer uma nova análise da tabela e diminuir os preços da loja mais cara com a loja com os preços mais baratos.

Loja C	R\$ 1.359,40
Loja B	<u>- R\$ 1.244,80</u>
Resposta	R\$ 114,60

Resposta: José estaria economizando R\$ 114,60

5 - José queria economizar ainda mais e fez mais uma comparação, decidiu comparar os produtos com o melhor preço de cada loja com os maiores preços de cada loja, quanto José economizaria se comprasse os produtos com os melhores preços de cada loja?

- Você vai verificar na tabela, quais produtos possuem os preços mais caros e somar, após verificar os produtos com os preços mais baratos e somar, depois que achou o total dos preços, agora vai diminuir os maiores preços com os menores preços para ver quanto José economizou.

	Produtos mais caros de cada loja	Produtos mais baratos de cada loja
Ventilador 40 cm	R\$ 145,00	R\$ 136,90
Liquidificador	R\$ 123,50	R\$ 99,90
Smart TV "32"	R\$ 1.099,00	R\$ 989,90
Total	<u>R\$ 1.367,50</u>	<u>R\$ 1.226,70</u>

R\$ 1.367,50
<u>- R\$ 1.226,70</u>
R\$ 140,80

Resposta: José estaria economizando R\$ 140,80 comprando os produtos mais baratos de cada loja

6 - Agora que José pesquisou os preços mais baratos, é hora de comprar, porém a sobra do seu salário (exercício 1) não dá para comprar os três produtos de uma só vez, quantos reais faltam para comprar os três produtos? E quanto vai sobrar se

comprar apenas os dois produtos mais baratos? Você precisará fazer dois cálculos separados.

- Você vai precisar fazer dois cálculos, verifique os resultados dos exercícios anteriores e monte a equação de acordo com a interpretação da pergunta, no primeiro cálculo você vai pegar as sobras do salário do exercício 01 e diminuir com o valor mais barato dos produtos encontrados no exercício 05, para descobrir quanto falta. No segundo cálculo, você vai diminuir as sobras do salário do exercício 01 com os valores dos produtos mais baratos do exercício 05, para descobrir quanto sobrar.

1º cálculo

Sobras do salário (exercício 1)	R\$ 390,81
Todos os produtos mais baratos (exercício 5)	- R\$ 1.226,70
	<hr/>
	- R\$ 835,89

Resposta: Faltará R\$ 835,89 para comprar os três produtos

2º cálculo

Sobras do salário (exercício 1)	R\$ 390,81
Os dois produtos mais baratos (exercício 5) Ventilador 40 cm e liquidificador	- R\$ 236,80
	<hr/>
	R\$ 154,01

Resposta: Sobrará R\$ 154,01 na compra de apenas os dois produtos mais baratos

Bom, agora que José concluiu que a sobra de seu salário só vai dar para comprar apenas dois produtos, e ele precisa de uma reserva do salário para passar o restante do mês, chegou a hora de fazer um planejamento orçamentário, lembre-se que o salário que José recebe é limitado, no mês seguinte ele decidiu comprar a Smart TV que estava precisando e descobriu que nas mesmas lojas que fez as pesquisas de preços a televisão estava em promoção, e as lojas ofereciam 10% de desconto nas compras à vista, caso financiasse em dez vezes terá 15% de acréscimo no valor do produto e passaria a ter mais uma despesa fixa em seu orçamento.

7 - No 2º mês, José recebeu seu pagamento novamente, baseado nas despesas fixas que têm mensalmente, ele decidiu comprar a Smart TV (melhor preço do exercício 5), mas ainda está pensativo, calcule quantos que José economizará com

o valor do desconto e qual seria o novo valor da Smart TV com o preço à vista? Você terá que fazer dois cálculos.

- Primeiro cálculo, você vai precisar verificar o melhor preço da Smart TV encontrado na tabela do exercício 5), e diminuir 10% no valor. No segundo cálculo, você vai diminuir o valor do menor preço da Smart TV com o valor do desconto que foi encontrado no primeiro cálculo do desconto.

1º cálculo

Smart TV mais barata (exercício 5) R\$ 989,90

$$\frac{15}{100} = 0,15$$

+	R\$ 989,90	R\$ 989,90
	X 0,15	+ R\$ 148,49
	-----	R\$ 1.138,39
	R\$ 148,49	□

Resposta: O valor do acréscimo será de R\$ 148,90 e o novo valor da Smart TV na compra a prazo será de R\$ 1.138,39

2º cálculo

Valor da Smart TV com acréscimo de 15%	R\$ 1.138,39
Valor da Smart TV com desconto de 10%	- R\$ 891,00

	R\$ 247,39

Resposta: o valor da diferença entre o valor do desconto e o valor do acréscimo será de R\$ 247,39

8 - Agora faça um novo cálculo de quantos José gastará a mais e qual será o valor da televisão com 15% de acréscimo se José resolver financiar a mesma televisão, depois calcule qual a diferença de preço entre o valor acrescido do financiamento e o valor do desconto no preço à vista. Você terá que fazer dois cálculos.

- Primeiro cálculo, você vai precisar verificar o melhor preço da Smart TV encontrado na tabela do exercício 5 e acrescentar 15% no valor. No segundo cálculo, você vai acrescentar o valor do menor preço da Smart TV com o valor do desconto que foi encontrado no primeiro cálculo do desconto, agora você vai diminuir o novo valor acrescido com juros na Smart TV com novo valor que seria descontado na Smart TV, e assim achará o resultado.

1º cálculo

Smart TV mais barata (exercício 5) R\$ 989,90

$$\frac{15}{100} = 0,15$$

	R\$ 989,90	R\$ 989,90
	X 0,15	+ R\$ 148,49
	<hr/>	<hr/>
	R\$ 148,49	R\$ 1.138,39

Resposta: O valor do acréscimo será de R\$ 148,90 e o novo valor da Smart TV na compra a prazo será de R\$ 1.138,39

2º cálculo

Valor da Smart TV com acréscimo de 15%	R\$ 1.138,39
Valor da Smart TV com desconto de 10%	- R\$ 891,00
	<hr/>
	R\$ 247,39

Resposta: o valor da diferença entre o valor do desconto e o valor do acréscimo será de R\$ 247,39

José fez os cálculos e percebeu que a sobra de seu pagamento não dá para comprar a Smart TV à vista para obter o desconto que queria, ficou pensativo se valeria a pena juntar as sobras de salário e comprar à vista, ou financiar e criar mais uma despesa fixa, quando percebeu a diferença de preços entre o desconto e o acréscimo, mas pensou e manteve o desejo de comprar e refez os cálculos para ver se valeira a pena financiar em dez vezes, assim decidiu financiar, porque o tempo que ele levaria para juntar o dinheiro e comprar à vista, já pagaria uma boa parte das mensalidades e as prestações caberiam dentro de seu orçamento sem compromê-lo.

9 - Quantos reais José pagará por mês nas mensalidades da Smart TV? Lembre-se que a Televisão financiada tem um acréscimo de 15% sobre o valor.

- Você vai verificar o novo preço da Smart TV acrescido de juros no exercício 8), e dividir em dez vezes. E achará o valor de cada parcela que José pagará todo mês, enquanto estiver pagando as prestações.

Valor da Smart TV com acréscimo (exercício 8) R\$ 1.138,39

Total de parcelas 10 vezes

$$\frac{R\$ 1.138,39}{10} = 113,84$$

Resposta: José pagará 10 parcelas de 113,84



[Reflexão]: “Atenção! sempre procure evitar fazer dívidas com financiamento, prestação, mantenha os pés no chão e sempre procure optar por comprar à vista, seja paciente e aguarde o momento certo para comprar o que você precisa, não seja ansioso, assim você evita de fazer dívidas e conseguirá economizar comprando com descontos”.

10 - Baseado na tomada de decisão de José como ficará o orçamento de José nesse 2º mês e quantos irá sobrar de seu salário depois que pagar todas suas despesas fixas?

- Para descobrir quanto sobrar do salário de José depois que pagar todas suas despesas fixas, você precisará somar todas as despesas de José do exercício 1), com mais o valor da prestação da Smart TV no exercício 9, mas lembre-se como nesse exercício é o segundo mês, a despesa com gás de cozinha não entra no cálculo, depois você diminuirá o valor do salário de José com o valor da nova despesa calculada e descobrirá quanto sobrar do salário de José.

Como é o 2º mês, O gás de cozinha não entrará no cálculo devido ser uma despesa a cada três meses (estudo de caso).

Salário	R\$ 1.100,00
Compra do mês	- R\$ 438,00
Água	- R\$ 25,34
Energia elétrica	- R\$ 70,86
Telefone e internet	- R\$ 54,99
Padaria	- R\$ 40,00
Smart TV	- R\$ 113,40
Total	<hr/> R\$ 357,41

Resposta: Sobrará um valor de R\$ 357,41 do salário no 2º mês

11 - No 3º mês, José recebeu seu pagamento, fez uso contínuo do ventilador e da Smart TV e percebeu que houve um aumento de consumo de energia, aumentando para R\$ 8,00, depois que José pagar todas suas despesas fixas quanto sobrar no mês?

- O cálculo é semelhante aos exercícios anteriores, mas agora acrescente a despesa de R\$ 8,00 na conta de energia e depois diminua o valor do salário de José com o valor da nova despesa calculada e descubra quanto sobrar do salário de José.

3º mês, O gás de cozinha ainda não entrará no cálculo devido ser uma despesa a cada três meses (estudo de caso)

Sobras do salário (exercício 10)	R\$ 357,41
Aumento de consumo da energia elétrica	- R\$ 8,00
	<hr/>
	R\$ 349,41

Resposta: Sobrará um valor de R\$ 349,41 do salário no 3º mês

12 - Os meses estão passando e José continua pagando as mensalidades, sempre mantendo o controle em suas contas pessoais para não se endividar, cada mês de pagamento de salário que recebe tem que ser bem planejado, no 4º mês José terá mais uma despesa e comprará o gás de cozinha novamente, orçamento é assim, todo mês tem que refazer o planejamento doméstico, então refaça os cálculos mais uma vez e some todas as despesas de José e responda quanto sobrará de seu salário? Lembre-se do aumento da conta de energia.

- O cálculo é semelhante aos exercícios 10) e 11), mas agora acrescente a despesa com o gás de cozinha, porque José tem que comprar o gás a cada três meses, após descobrir a nova despesa desse mês, diminua o valor do salário de José com o valor da nova despesa calculada e descubra quanto sobrará do salário de José.

Salário	R\$ 1.100,00
Compra do mês	- R\$ 438,00
Água	- R\$ 25,34
Energia elétrica + aumento	- R\$ 78,86
Gás de cozinha	- R\$ 80,00
Telefone e internet	- R\$ 54,99
Padaria	- R\$ 40,00
Smart TV	- R\$ 113,40
Total	<hr/> R\$ 269,41

Resposta: a sobra do salário no 4º mês será de R\$ 269,41

José percebe que a cada três meses seu orçamento aperta por conta das mensalidades da Smart TV que está pagando e o gás de cozinha que tem que comprar, mas José está ficando experiente e bom na educação financeira e consegue manter o controle nas suas contas pessoais. Passaram-se os meses e José conseguiu pagar a última mensalidade da Smart TV.



[Reflexão]: “Observe que as despesas variam todo mês, cada mês as despesas são diferentes umas das outras, às vezes surgem novas despesas sem previsão, por isso que é importante sempre planejarmos o nosso orçamento e só gastar aquilo que podemos pagar.”

13 - Os meses se passaram, e José completou um ano vivendo independente dos pais e não tem mais a despesa fixa com a mensalidade da Smart TV, José manteve o controle e conseguiu pagar tudo. Quanto sobrará do seu salário neste mês?

- Para descobrir quanto sobrará do salário de José, depois que pagar todas suas despesas fixas, você precisa somar todas as despesas de José do exercício 1, com exceção do gás de cozinha, e não é necessário acrescentar as prestações da Smart TV, mas mantenha os R\$ 8,00 do acréscimo da conta de energia, após descobrir a nova despesa desse mês, diminua o valor do salário de José com o valor da nova despesa calculada e descobrirá quanto sobrará do salário de José.

12º mês, O gás de cozinha não entrará no cálculo devido ser uma despesa a cada três meses (estudo de caso)

Salário	R\$ 1.100,00
Compra do mês	- R\$ 438,00
Água	- R\$ 25,34
Energia elétrica + aumento	- R\$ 78,86
Telefone e internet	- R\$ 54,99
Padaria	- R\$ 40,00
Total	<hr/> R\$ 462,81

José percebeu, que mesmo recebendo pouco todo mês sobrava uma quantia do seu salário, mesmo pagando todas as despesas fixas, agora que terminou de pagar as mensalidades da televisão, decidiu poupar todo mês uma parte de seu salário para criar um reserva e usar só quando for necessário, essa decisão que ele tomou foi uma atitude inteligente, e demonstrou que mesmo recebendo pouco é possível controlar suas contas pessoais sem se endividar e viver com qualidade de vida.

RODA DE CONVERSA (VIDE NO CADERNO DE RESPOSTAS)

- Professor(a): Peça os alunos para formarem uma roda de conversa e deem opiniões em relação ao personagem e façam reflexões, explore suas ideias, experiências se houver, “a expressão da opinião ou ideia de um despertará a curiosidade e interesse dos outros”.



Prezado aluno, esse foi um exercício exemplar de uma simulação real de como a população brasileira executa um orçamento doméstico, porém nem todo orçamento doméstico é igual, existem pessoas de todos os perfis, por exemplo desempregado, casais, pessoas que pagam aluguel, enfim cada situação é um tipo de orçamento doméstico. Se você gostou desse simulado, saiba que pode aperfeiçoar suas habilidades através da educação financeira, esse caderno de atividades pode servir de matriz para você usar sua criatividade e simular outros exercícios, isso aperfeiçoará suas habilidades e ajudará a controlar seus gastos, evitando assim um possível endividamento.

REFLEXÃO

Imagine que seu rendimento (salário do mês) seja um como um tanque de combustível. A letra **F** representa o recebimento de seu salário (completo) o desenho da moeda de R\$ 1,00 representa suas contas pessoais e a letra **E** representa a o fim de seu salário no mês.



No início do mês você recebe o pagamento pelo seu trabalho prestado no mês, nesse momento seu salário está por completo como um tanque de combustível que está cheio.

De posse de seu salário recebido você precisa planejar seu orçamento doméstico para que o dinheiro recebido dê até o final do mês, controlar os gastos para não gastar mais do que recebe, faça uma planilha de quantos você recebe e quantos têm que gastar com suas contas pessoais durante o mês.



No decorrer do mês suas contas pessoais (compra do mês com alimentação, material de limpeza, carne), consumo de

água, energia, gás de cozinha, telefone, internet, padaria, por exemplo, consomem boa parte de seu salário;

Atenção!



Após você pagar suas contas pessoais que são rotineiras (fixas), outras despesas não programadas poderão surgir durante o mês, e você precisará equilibrar as suas contas pessoais como um sinal de alerta para que seu pagamento possa durar todo o mês sem se endividar.

Assim como um motorista planeja uma viagem para que o combustível não acabe durante o percurso para não ficar na estrada, assim também, devemos fazer com nosso salário recebido, temos que planejar o nosso orçamento doméstico ajustar nossas contas pessoais para que não falte durante o mês e termos que nos endividar.

Caso você gaste mais do que recebeu no mês e tenha feito uma dívida, será que o salário do mês seguinte vai cobrir suas despesas do mês e cobrir a dívida adquirida no mês anterior, ou ficará sempre endividado? Pense nisso, sejamos prudentes e vamos valorizar nossos salários conquistados à custa de nosso suor.

ESTUDO DE CASO 2

Este estudo de caso foi dividido em nível, no intuito de explorar, avaliar a linha de raciocínio lógico e a evolução do aluno.

NÍVEL I

Pedro chegou à idade adulta e resolveu casar com Melissa que possui a mesma idade, Pedro é ajudante de pedreiro e não possui renda fixa, Melissa trabalha como caixa de um supermercado da cidade e recebe um salário de R\$ 1.650,00 e um ticket alimentação no valor de R\$ 150,00. O casal não possui casa própria e paga aluguel, mas ganhou muitos presentes de casamento (jogo de quarto, fogão, geladeira) dos parentes e alguns eletrodomésticos (dos amigos), porém terá ainda que comprar alguns itens básicos. O casal terá uma despesa fixa com o aluguel da casa no valor de R\$ 400,00, Compra do mês (alimentação, carne,

material de higiene e material de limpeza) no valor médio de R\$ 580,00, água no valor de R\$ 31,80, energia elétrica R\$ 85,50, gás de cozinha R\$ 90,00 a cada três meses, dois telefones pré-pagos recarga de R\$ 20,00 cada, e padaria no valor de R\$ 60,00. No 1º mês, Pedro recebeu uma quantia no valor de R\$ 1.540,00 do serviço no qual trabalha, com base nessas despesas, responda às questões a seguir.

1 - Somadas as remunerações de Pedro e Melissa que receberam, qual o valor da receita do casal e quantos que o casal teve que gastar com suas despesas fixas e quanto sobrou do salário?

- Você vai precisar somar todas as receitas (remunerações) do casal e diminuir com as despesas para descobrir qual foi a quantia que sobrou do salário.

Pedro	R\$ 1.540,00
Melissa (salário + ticket)	+ R\$ 1.800,00
Total das remunerações	R\$ 3.340,00
Aluguel da casa	- R\$ 400,00
Compra do mês	- R\$ 580,00
Água	- R\$ 31,80
Energia elétrica	- R\$ 85,50
Gás de cozinha	- R\$ 90,00
2 Telefones pré-pagos	- R\$ 40,00
Padaria	- R\$ 60,00
Total	R\$ 2.052,70

Resposta: A remunerações do casal somam R\$ 3.340,00 e o valor, das despesas totalizaram o valor de R\$ 1.287,30 e sobrou o valor de R\$ 2.052,70

2 - Qual a porcentagem que suas despesas fixas consumiram de seu salário?

Aluguel da casa	R\$ 400,00
Compra do mês	+ R\$ 580,00
Água	+ R\$ 31,80
Energia elétrica	+ R\$ 85,50
Gás de cozinha	+ R\$ 90,00
2 Telefones pré-pagos	+ R\$ 40,00
Padaria	+ R\$ 60,00

Total R\$ 1.287,30

$$\frac{\text{Despesas fixas}}{\text{Salário}} \times 100 = 38,54\%$$

R\$ 1.287,30 X 100 = 38,54%

R\$ 3.340,00

- Você vai precisar somar todas as receitas (remunerações) do casal e diminuir com as despesas para descobrir qual foi a sobra do salário.

Resposta: As despesas fixas consumiram o valor de R\$ 38,54% do salário



[Reflexão] “Sempre mantenha o controle de suas contas pessoais e procure separar menos 30% de suas receitas salariais para criar uma reserva para você ter o dinheiro quando precisar para não se endividar”.

Pedro e Melissa agem em conjunto e sabem que sobrou R\$ 2.052,70 da remuneração salarial, mas sentiram a necessidade de comprar uma Smart TV e um sofá, fizeram então uma pesquisa de preços na cidade e na internet, e eles perceberam que os preços na internet estavam mais vantajosos com exceção do suporte de televisão que na loja C estava mais barato.

Produto	Loja A	Loja B internet	Loja C
Jogo de sofá simples	R\$ 1.140,00	R\$ 791,90	R\$ 980,00
Suporte de TV de parede	R\$ 39,90	R\$ 49,50	R\$ 33,80
Smart TV “32”	R\$ 1.099,00	R\$ 989,90	R\$ 1.099,00
TOTAL	R\$ 2.278,90	R\$ 1.831,30	R\$ 2.112,80

3 - Quantos reais que Pedro e Melissa gastaram para comprar todos os produtos mais baratos? E quanto sobrou da remuneração salarial?

- Você vai precisar transformar seus gastos em porcentagem, primeiro, você vai somar todas as despesas do exercício 01 com as despesas do exercício 02 e dividir pelo salário recebido exercício 01 e depois multiplicar por 100.

Jogo de sofá simples	R\$ 791,90
Suporte de TV de parede	+ R\$ 33,80
Smart TV "32"	+ R\$ 989,90
Total	R\$ 1.815,60

Sobra do remuneração salarial (exercício 1)	R\$ 2.052,70
Produtos comprados	- R\$ 1.815,60
	<u>R\$ 237,10</u>

Resposta: Pedro e Melissa gastaram R\$ 1.815,60 e sobraram R\$ 237,10 da remuneração salarial



[Reflexão] “Antes de efetuar qualquer tipo de despesa, você precisa pesquisar os melhores preços para economizar e seu salário render mais. Pedro e Melissa são inteligentes, e eles perceberam que ainda sobraram R\$ 237,10 e resolveram criar uma reserva e poupar para comprar no futuro um terreno para construir e sair do aluguel”.

4 - Pedro recebeu R\$ 1.470,00 no 2º mês por não ter uma renda fixa, e o casal precisou refazer o orçamento doméstico, qual foi a remuneração do casal no 2º mês, e quanto sobrou da remuneração salarial do casal? Refaça o orçamento e lembre-se de que o gás de cozinha é consumido uma vez a cada três meses e calcule quantos foi à despesa do casal.

- Você vai precisar somar todas as receitas (remunerações) do casal e diminuir com as despesas para descobrir qual foi à sobra do salário do casal. Lembre-se de que no 2º mês, Pedro recebeu R\$ 1.470,00 e não há despesa com o gás de cozinha.

Pedro	R\$ 1.470,00
Melissa (salário + ticket)	+ R\$ 1.800,00
Total das remunerações	R\$ 3.270,00
Aluguel da casa	- R\$ 400,00
Compra do mês	- R\$ 580,00
Água	- R\$ 31,80
Energia elétrica	- R\$ 85,50
2 Telefones pré-pagos	- R\$ 40,00
Padaria	- R\$ 60,00

Total R\$ 2.072,70

Resposta: O valor das remunerações do casal somam o valor de R\$ 3.270,00, as despesas totalizaram R\$ 1.197,30 e sobrou o valor de R\$ 2.072,70

5 - Melissa sentiu a necessidade de comprar uma panela *Airfryer* e fez mais uma pesquisa de preços e comprou no valor de R\$ 380,50, além disso efetuou uma compra de um par de sandálias para ir trabalhar no valor de R\$ 70,00, já Pedro resolveu se capacitar e fazer um curso de eletricista de 40 horas à noite para complementar a renda do casal e pagou o valor de R\$ 300,00 pelo curso e precisou comprar um kit de ferramentas no valor de R\$ 350,00. Quanto sobrou da remuneração salarial do casal?

- Para descobrir a nova sobra do salário, você vai verificar as sobras do salário do exercício 4 e diminuir com as novas despesas.

Sobra do remuneração salarial (exercício 4)	R\$ 2.072,70
Panela Air Flyer	-R 380,50
Sandália	- R\$ 70,00
Curso de eletricista	- R\$ 300,00
Kit de ferramentas	- R\$ 350,00
	<u>R\$ 972,20</u>

Resposta: Sobrou R\$ 972,20 da remuneração salarial

As sobras da remuneração salarial foram depositadas e somam R\$ 1.209,50, somados com os juros da poupança.

6 - Pedro trabalhou pouco nesse 3º mês e conseguiu receber R\$ 1.260,00, mas conseguiu fazer um serviço de energia depois que terminou o curso e recebeu R\$ 500,00 pelo serviço e compensou os dias que não conseguiu trabalhar. Chegou a hora de refazer mais uma vez o orçamento doméstico para sempre ter o controle das contas pessoais e não se endividar. No decorrer do mês Melissa fez aniversário e o casal chamou os familiares para comemorar, o casal teve uma despesa R\$ 230,00. Refaça o orçamento e lembre-se de que o gás de cozinha é consumido uma vez a cada três meses e calcule qual foi a despesa do casal.

- Você vai somar as remunerações de Pedro no exercício 6) com a de Melissa no exercício 1) e diminuir com as despesas do exercício 1) com exceção do gás de cozinha que só acontece uma vez a cada três meses.

Pedro	R\$ 1.760,00
Melissa (salário + ticket)	+ R\$ 1.800,00
Total das remunerações	R\$ 3.560,00
Aluguel da casa	- R\$ 400,00
Compra do mês	- R\$ 580,00
Água	- R\$ 31,80
Energia elétrica	- R\$ 85,50
2 Telefones pré-pagos	- R\$ 40,00
Padaria	- R\$ 60,00
Despesa com aniversário	-R\$ 230,00
Total	R\$ 2.132,70

Resposta: Sobrou R\$ 2.132,70 da remuneração salarial

“A sobra da remuneração salarial foi depositada e já somam R\$ 3.344,85 somados com os juros da poupança”.



[Reflexão] A união do casal e o controle das contas pessoais têm ajudado a prosperarem e proporcionada qualidade de vida mesmo pagando aluguel da casa, mas, Pedro e Melissa estão focados em comprar um terreno para construir e sair do aluguel. “As pessoas só conseguem as coisas que querem se traçar uma meta e atingir seus objetivos, pense nisso”.

7 - Mais um mês se passou e, chegou a hora de controlar as despesas pessoais novamente refazendo o orçamento doméstico. Pedro conseguiu receber R\$ 1.540,00 no 4º mês e mais R\$ 700,00 de serviço de energia. Vamos praticar novamente, é praticando que se aprende, refaça o orçamento e lembre-se que dessa vez houve um gasto com o gás de cozinha, e calcule qual foi à despesa e a sobra do mês do salário do casal?

- Para descobrir quantos sobrou do salário do casal, você vai somar as remunerações de Pedro no exercício 7 com a de Melissa no exercício 1 e diminuir com todas despesas do exercício 1, lembre-se de que esse mês o casal precisou comprar um gás de cozinha.

Pedro	R\$ 2.240,00
Melissa (salário + ticket)	+ R\$ 1.800,00
Total das remunerações	R\$ 4,040,00
Aluguel da casa	- R\$ 400,00
Compra do mês	- R\$ 580,00
Água	- R\$ 31,80

Energia elétrica	- R\$ 85,50
Gás de cozinha	- R\$ 90,00
2 Telefones pré-pagos	- R\$ 40,00
Padaria	- R\$ 60,00
Total	R\$ 2.752,70

Resposta: Sobrou R\$ 2.752,70 da remuneração salarial

NÍVEL II

No decorrer do mês, Melissa sentiu a necessidade de comprar um tanquinho de lavar roupas e fez mais uma pesquisa de preços para comprar e economizar, ela pesquisou e descobriu que as Lojas A, B, C, e D dão descontos no preço a vista e dividem a prazo sem juros, baseado nessas informações resolva às questões:

	Loja A	Loja B	Loja C	Loja D	Internet (promoção)
Tanquinho de lavar roupas 10 kg	R\$ 439,92	R\$ 490,00	R\$ 550,00	R\$ 510,00	R\$ 399,00 + frete R\$ 9,90 = R\$ 408,90

Tanquinho de lavar roupas 10 kg	Novo Valor com o desconto	Parcelamento a prazo sem juros
Loja A	$R\$ 439,92 - 10\% = R\$ 395,91$	6 X R\$ 73,32 = R\$ 439,92
Loja B	$R\$ 490,00 - 10\% = R\$ 440,91$	8 X R\$ 61,25 = R\$ 490,00
Loja C	$R\$ 550,00 - 8\% = R\$ 506,00$	10 x R\$ 55,00 = R\$ 550,00
Loja D	$510,00 - 5\% = R\$ 484,50$	10 X R\$ 51,00 = R\$510,00

8 - Melissa após pesquisar os preços, conversou com Pedro e perguntou a opinião dele como ela deveria comprar o tanquinho de lavar roupas, se compraria à vista ou parcelado, Pedro muito prudente opinou por comprar à vista, baseado nos valores que têm sobrado no mês e para não ter que assumir mais uma despesa longa para pagar, por ele não possuir uma renda fixa e que pode variar todo mês. Qual loja que possui o melhor preço?

- Você vai precisar verificar na tabela de preços qual foi o melhor preço à vista.

Tanquinho de lavar roupas 10 kg,
pagamento a vista

Loja A	R\$ 395,91
Loja B	R\$ 440,91
Loja C	R\$ 506,00
Loja D	R\$ 484,50
Loja da internet	R\$ 408,90

Resposta: A loja A possui o melhor preço



[Reflexão] “Certas tomadas de decisões em conjunto são fundamentais para obter o sucesso”.

9 - Quantos reais sobraram da remuneração salarial no 4º mês, após comprar o tanquinho de lavar roupas e quantos por cento está consumindo da remuneração salarial do casal? Você vai precisar fazer dois cálculos?

1º cálculo

Sobra da remuneração salarial (exercício 7)	R\$ 2.752,70
Tanquinho de lavar roupas	<u>- R\$ 395,91</u>
	R\$ 2.356,79

Resposta: sobrou um valor de R\$ 2.356,79 do salário do casal

2º cálculo

Despesas fixas exercício 7 e 8	X 100
<u>Salário do exercício 7</u>	
R\$ 1.683,21	X 100 = 41,66%
R\$ 4.040,00	

Resposta: as despesas consumiram 41,66% da remuneração salarial do casal

NÍVEL III

Um ano se passou, Pedro e Melissa estão experientes, prosperando, estáveis financeiramente e vivendo com qualidade de vida mesmo pagando aluguel, no decorrer do ano conseguiram mobiliar a casa toda com itens que ainda faltavam e

ainda conseguiram juntar R\$ 12.500,00 poupando todo mês, mas a união do casal que fez toda a diferença, não mediu esforços e focaram em fazer uma reserva para comprar um terreno. Uma imobiliária ofertou um loteamento bem localizado na cidade com terrenos acessíveis a partir de R\$ 35.000,00 à vista, e com opções de entrada no valor de R\$ 15.000,00 + 36 parcelas fixas de R\$ 625,00, Pedro conversou com Melissa para comprar o terreno, mas ainda não tinham o valor necessário para dar a entrada, fizeram as contas, ajustaram o orçamento para fazer um parcelamento a longo prazo, então decidiram por negociar com a imobiliária.

10 - Quanto reais ainda faltam para Pedro e Melissa dar de entrada no terreno?

Pedro procurou à imobiliária e propôs uma entrada de R\$ 12.500,00, a imobiliária ofertou então, uma entrada de R\$ 12.500,00 + **40 parcelas de R\$ 625,00**, Pedro aceitou a oferta e comprou o terreno.

- Para descobrir o resultado, você vai precisar diminuir o valor de entrada do financiamento com o valor da reserva que o casal juntou.

Valor da Entrada pela imobiliária	R\$ 15.000,00
Valor da reserva de Pedro e Melissa	- R\$ 12.500,00

R\$ 2.500,00

Resposta: Faltou o valor de R\$ 2.500,00 para dar de entrada no terreno

11 - Baseado nas informações quantos será a nova despesa fixa que Pedro e Melissa terão enquanto estiverem pagando as prestações do terreno?

- Para resolução desse exercício, você vai precisar somar o total de todas as despesas do exercício 1 sem excluir nada com a nova despesa do financiamento do exercício que é de R\$ 625,00 mensais, porque para o casal fazer um planejamento do orçamento doméstico bem feito, tem que prever todas as despesas mesmo que não aconteça todos os meses.

Aluguel da casa	R\$ 400,00
Compra do mês	+ R\$ 580,00
Água	+ R\$ 31,80
Energia elétrica	+ R\$ 85,50
Gás de cozinha	+ R\$ 90,00
2 Telefones pré-pagos	+ R\$ 40,00
Padaria	+ R\$ 60,00

Financiamento do terreno	+ R\$ 625,00
Total	<u>R\$ 1.912,30</u>

Resposta: A nova despesa fixa passou a ser de R\$ 1.912,30 enquanto estiverem pagando as mensalidades do terreno

12 - Qual a porcentagem que a nova despesa fixa estará consumindo do salário do casal durante o período que estiverem pagando as parcelas do terreno considerando a remuneração salarial do exercício 1)?

- Você vai precisar dividir o total das despesas do exercício 11 com a remuneração salarial do casal do exercício 1 que foi referenciado como base para o cálculo, nesse caso você não vai considerar a renda extra de Pedro com o serviço de energia, por que nem todo mês essa renda extra pode não acontecer.

Remuneração salarial (exercício 1)	R\$ 3.340,00
Nova despesa fixa (exercício 11)	R\$ 1.912,30

$$\frac{R\$ 1.912,00}{R\$ 3.340,00} \times 100 = 57,25\%$$

$$\frac{\text{Despesas fixas}}{\text{Salário}} \times 100$$

Resposta: as novas despesas fixas consomem 57,25% da remuneração salarial do casal

13 - Pedro E Melissa ao assumir uma dívida ao parcelar o terreno em 40 vezes agiram certo ou errado? Dê sua opinião.

- Nesse caso sim, o casal antes de tomar a decisão de assumir uma dívida em longo prazo agiu em conjunto e consciente reajustou o orçamento doméstico, fizeram os cálculos e definiram que a sobra das remunerações salariais do casal tornaria possível fazer o financiamento sem se endividar, isso só foi possível por causa do planejamento que haviam feito com as sobras que vinham reservando. **(Explore a opinião dos alunos em uma roda de conversa, induza os alunos a refletirem sobre o assunto)**

- As respostas são livres.

14 - Como podemos ver Pedro não tinha uma renda fixa, mas conseguia trabalhar quase todos os dias e receber um valor um pouco acima de 1(um) salário mínimo, nesse caso, você agiria da mesma forma? Por quê?

- As respostas são pessoais. **(Explore a opinião de cada aluno em uma roda de conversa, induza os alunos a refletirem sobre o assunto).**
-
-
-
-

Dez meses se passaram, enquanto isso, Pedro e Melissa já pagaram 10 (dez) parcelas do financiamento e com as pequenas sobras dos salários do casal conseguiram comprar alguns materiais de construção e nos finais de semana com ajuda de amigos, fizeram mutirões e conseguiram construir um pequeno puxadinho simples de três cômodos (cozinha, quarto e banheiro), com piso grosso e de telha simples, e realizaram o sonho de sair do aluguel, com o dinheiro que pagava o aluguel, agora sobra para abater nas prestações do financiamento, com isso a rotina do casal está voltando a normalidade e poderão dar prosseguimento na construção da casa e ampliando e modernizando.

RODA DE CONVERSA

- Professor: Peça aos alunos para formarem uma roda de conversa e peça para formarem opiniões sobre o tema e faça refletirem sobre as perguntas de número 13 e 14 sobre que eles pensam e explore suas opiniões.



[Reflexão] “Antes de fazer qualquer tomada de decisão, faça um planejamento antes e defina um objetivo e uma meta, refaça o orçamento doméstico calcule como uma nova despesa impactará suas contas pessoais, não haja por impulso, mas haja com planejamento, o sucesso de Pedro e Melissa, está na tomada decisão em conjunto, não há separação das remunerações salariais, se quiser ter uma vida financeira estável e viver com qualidade de vida haja como Pedro e Melissa sejam sábios e respeite a opinião do(a) parceiro(a).

MENSAGEM FINAL

Prezado professor, caso haja interesse em continuar com desfecho do estudo de caso, elabore mais exercício dando seguimento, pesquisando os preços de mercado pela internet, mas sempre se preocupando em estimular os alunos para manterem o controle das contas pessoais. É nas pequenas atitudes e detalhes que será possível fazer a diferença. Você tem a oportunidade de formar futuros cidadãos mais conscientes e preparados para viverem com prosperidade.



Um Abraço!