

SOMOS UM GRUPO FIXE, PRONTO PARA GRANDES AVENTURAS.

Texto de Maria da Conceição Vicente



TOMÁS E CLARA

Nós somos os manos Moedas, Clara e Tomás. Saber lidar com o dinheiro é nossa preocupação. Os nossos mestres? Pais, avós e professores, é claro! Já nos ensinaram muita coisa, mas queremos aprender muito mais. Temos um projeto novo e... afinal não queremos desacreditar o nosso nome: não somos nós a família Moedas?

Eu sou o Rodrigo.
Precisam de ideias, muitas e boas?
Venham ter comigo. Mas dinheiro para as pôr em prática... aqui estou eu para aprender convosco como se consegue!



RODRIGO



INÊS

Não se preocupem!
Eu, a vossa amiga Inês, não faço nada sem pensar. Por isso, ideias, aventuras só com os pés na terra. Compras? Projetos? – Só depois de aprovados pelos pais e com planos de poupança bem pensados.



MÁRCIA

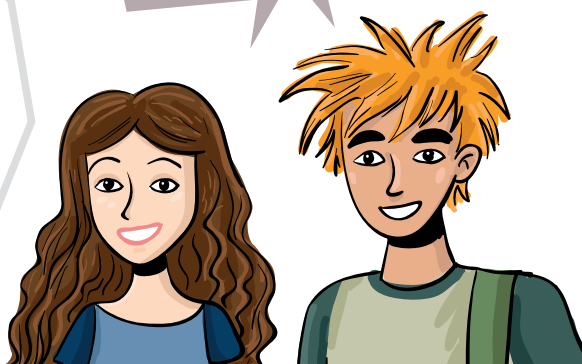
Sou a Márcia e adoro projetos. Mas faço muitos castelos no ar, por isso, quando se trata de contas, tenho ainda tanto para aprender!...

Somos seis, mas há sempre lugar para mais um.
Vem daí connosco. Só tens de entrar neste caderno e alinhar no nosso projeto.



VASCO

Sou novo no grupo. Chamo-me Vasco e sei muito pouco de finanças. Prometo aventura em troca de conselhos financeiros. Não é para isso que servem os amigos: trocar experiências?



1.

ORÇAMENTO FAMILIAR





...ao qual é retirada uma certa quantia para pagar os impostos e a segurança social, de acordo com percentagens estipuladas por lei.



O que é isso?

Os impostos, como, por exemplo, o IRS¹, são uma determinada quantia que se desconta mensalmente para o Estado e que é destinada aos gastos com saúde, educação...

... e as contribuições para a segurança social são para que um dia, quando tivermos idade para deixarmos de trabalhar, possamos receber a nossa reforma. Como o avô Mário e a avó Alice...

Já percebi! Vamos lá, então, fazer o orçamento... Não há uma folha de cálculo, para simplificar?



Claro que podemos fazer uma folha de cálculo. Mas também podemos utilizar o Simulador do Orçamento Familiar que existe no portal Todos Contam, em www.todoscontam.pt.

Mas para aprender é preciso *meter as mãos na massa*. Por isso, é melhor, por agora, sermos nós a fazer as contas.



Acho bem! Quando já tivermos percebido como se faz, poderemos passar a usar o simulador, para pouparmos tempo.



Até porque *tempo é dinheiro*!

¹ IRS (Imposto sobre o Rendimento das pessoas Singulares) – é o imposto que recai sobre o valor dos rendimentos de cada indivíduo, calculado segundo uma tabela de percentagens estabelecida por lei.

TAREFA 1 • IDENTIFICAR OS RENDIMENTOS (RECEITAS).

1. Observa a lista dos rendimentos da família Moedas.

Ordenado líquido do pai.
Ordenado líquido da mãe.
Subsídio de refeição do pai.

Subsídio de refeição da mãe.
Horas extraordinárias da mãe.
Prémio de produtividade do pai.

1.1. Sabendo que o ordenado bruto do pai Rui é 1.500,00 € e que a percentagem total de descontos mensais é de 26,8%, calcula o seu ordenado líquido.

1.2. Quando a mãe Catarina começou a trabalhar, recebia mensalmente 800,00 € de ordenado líquido. Sendo 18% a percentagem dos descontos efetuados, calcula o valor do seu ordenado líquido.

7.2.1. Partindo da análise dos cálculos registados no quadro anterior, comenta as afirmações seguidamente apresentadas, justificando.

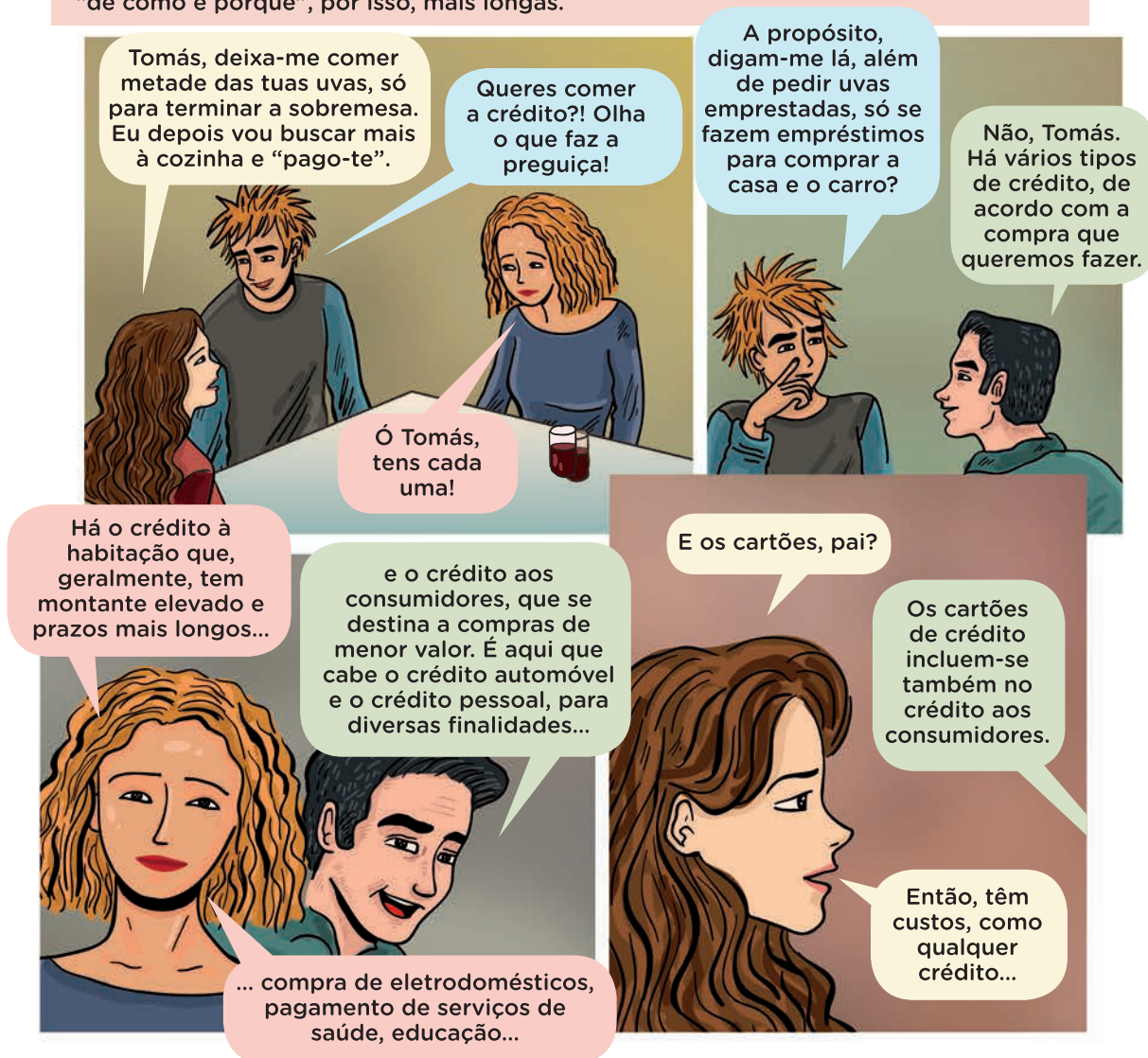
A) A taxa de esforço da família Moedas é superior à taxa de esforço da família da Márcia, logo, a família Moedas vive pior.

B) As taxas de esforço do professor José Vaz e da família Moedas são ambas de 24%, logo, têm uma situação financeira semelhante.

7.2.2. Com base no que aprendeste até aqui, explica quais os fatores que devem ser considerados na avaliação da capacidade financeira, antes de recorrer ao crédito.

MESA-REDONDA

Na casa dos Moedas, o almoço de domingo é um bom momento para conversas “de como e porquê”, por isso, mais longas.



1. Como explicou o pai Rui, “Há vários tipos de crédito, de acordo com a compra que queremos fazer.”



- 1.1. Indica o tipo de crédito adequado a cada um dos objetivos indicados na tabela. Segue o exemplo.

Finalidades do empréstimo		Tipos de crédito
	A) O professor José Vaz quer trocar de carro.	CRÉDITO À HABITAÇÃO 1 CRÉDITO AOS CONSUMIDORES: • Crédito automóvel 2 • Crédito pessoal 3 • Cartão de crédito 4
1	B) Os pais do Vasco pretendem comprar uma casa.	
	C) Os pais do Rodrigo querem comprar algumas prendas de Natal através da <i>internet</i> .	
	D) O professor José Vaz pediu um empréstimo para fazer o mestrado.	

2. Segundo a mãe Catarina, ser titular de um cartão de crédito implica “conhecer bem o seu funcionamento”.

- 2.1. Completa as afirmações seguintes com as palavras **crédito** ou **débito**.

A) O cartão de _____ é um meio de pagamento; o cartão de _____ é simultaneamente um meio de pagamento e um tipo de crédito.

B) O cartão de _____ permite utilizar dinheiro proveniente de empréstimo bancário, enquanto o cartão de _____ permite apenas fazer pagamentos movimentando o dinheiro depositado na conta à ordem do seu titular.

C) O *plafond* é o limite máximo que o titular de um cartão de _____ pode utilizar ao longo do tempo.

3. O crédito contraído de maneira pouco responsável pode levar a situações de: (Assinala com **V** verdadeiro ou **F** falso.)

☐ incumprimento (incapacidade de pagamento das prestações contratadas).

☐ satisfação das necessidades futuras da família.

☐ aumento da capacidade financeira.

☐ acumulação de créditos e, por consequência, ao endividamento (acumulação de dívidas).

☐ dificuldades de gestão do orçamento familiar.