



**APROFUNDAMENTO**  
**Educação Financeira e Fiscal**

**Área de Conhecimento: Matemática e suas Tecnologias**

**Unidade Curricular: Educação Financeira**

**Série: 3ª série**

**EMENTA**

**Contextualização**

A Unidade Curricular (UC) Educação Financeira está organizada em três módulos trimestrais: *Análise de dados; Tabelas gráficos e planilhas e Projetos.*

O primeiro módulo (Análise de dados) foi construído sobre o Eixo Estruturante **Mediação e Intervenção sociocultural.**

A ênfase desse eixo é a ampliação da capacidade dos estudantes de utilizar conhecimentos relacionados a Áreas de Conhecimento e a temas do interesse deles para realizar projetos que contribuam com a sociedade e o meio ambiente (BRASIL, 2020).

Considerando a participação em uma sociedade, na qual as questões socioculturais e ambientais se mostram desafiadoras e cada vez mais complexas,

os estudantes precisam se apropriar de conhecimentos e habilidades que os permitam atuar como agentes de mudanças e de construção de uma sociedade mais ética, justa, democrática, inclusiva, solidária e sustentável (BRASIL, 2020, p. 8)

O Eixo Estruturante Mediação e Intervenção sociocultural possui como um de seus objetivos aprofundar conhecimentos em questões socioculturais e ambientais em nível local, regional, nacional e global, compreendendo como esses conhecimentos podem ser utilizados em diferentes contextos e situações. Esse Eixo Estruturante almeja ampliar habilidades relacionadas à convivência e atuação sociocultural e, por fim, utilizar esses conhecimentos e habilidades para mediar conflitos, promover entendimentos e propor soluções para questões e problemas socioculturais e ambientais identificados em suas comunidades (BRASIL, 2020).

Nesse eixo, os estudantes são convidados a se envolverem e se engajarem em projetos de mobilização e intervenção sociocultural e ambiental que os levem a promover transformações positivas na comunidade. Para tanto, eles devem realizar um diagnóstico da realidade na qual pretendem atuar (incluindo a busca de dados oficiais e a escuta da comunidade local), ampliando seus conhecimentos sobre o problema a ser enfrentado. Em seguida, os discentes devem planejar, executar e avaliar uma ação social e/ou ambiental que responda às necessidades e interesses do contexto em análise, bem como superar situações de estranheza, resistência, conflitos interculturais, dentre outros possíveis obstáculos, com necessários ajustes de rota (BRASIL, 2020).

Após aprofundarem seus conhecimentos em Educação Financeira por meio de mediação e intervenção sociocultural ou ambiental na realidade em que estão inseridos, os estudantes da 3ª série realizam o segundo módulo previsto na presente UC: "Tabelas gráficos e planilhas". Esse módulo trimestral foi construído sobre o Eixo Estruturante **Empreendedorismo.**

A ênfase desse eixo é a expansão da capacidade dos estudantes de mobilização de conhecimentos de diferentes áreas para empreender projetos pessoais ou produtivos articulados aos projetos de vida deles. A participação em uma sociedade cada vez mais marcada pela incerteza, volatilidade e mudança permanente traz a necessidade dos estudantes se apropriarem de conhecimentos e habilidades que os permitam se adaptar a diferentes contextos e criar novas oportunidades para si e para os demais (BRASIL, 2020).

O Eixo Estruturante Empreendedorismo possui como objetivo o aprofundamento de conhecimentos relacionados a contexto, ao mundo do trabalho e à gestão de iniciativas empreendedoras, incluindo seus impactos nos seres humanos, na sociedade e no meio ambiente. Esse eixo almeja também a ampliação de habilidades relacionadas ao autoconhecimento, empreendedorismo e projeto de vida (BRASIL, 2020).

Nesse eixo, os estudantes são convidados a estruturar iniciativas empreendedoras com propósitos diversos, voltadas a viabilizar projetos pessoais ou produtivos com foco no desenvolvimento de processos e produtos com o uso de tecnologias variadas (BRASIL, 2020).

O processo de desenvolvimento de habilidade do Eixo Estruturante Empreendedorismo pressupõe:

a identificação de potenciais, desafios, interesses e aspirações pessoais; a análise do contexto externo, inclusive em relação ao mundo do trabalho; a elaboração de um projeto pessoal ou produtivo; a realização de ações-piloto para testagem e aprimoramento do projeto elaborado; o desenvolvimento ou aprimoramento do projeto de vida dos estudantes (BRASIL, 2020, p. 9).

O módulo trimestral que finaliza o ano letivo é intitulado "Projetos" e foi construído sobre o Eixo Estruturante **Investigação Científica**.

O Eixo Estruturante *Investigação Científica* tem como ênfase ampliar a capacidade dos estudantes de investigar a realidade. Para tanto o discente deve compreender, valorizar e aplicar o conhecimento sistematizado, por meio da realização de práticas e produções científicas que tratem de uma ou mais áreas de Conhecimento, da Formação Técnica Profissional, bem como de temáticas de seu interesse (BRASIL, 2020).

## **Habilidades específicas associadas aos Eixos Estruturantes**

Mediação e Intervenção sociocultural

(EMIFMAT07) Identificar e explicar questões socioculturais e ambientais aplicando conhecimentos e habilidades matemáticas para avaliar e tomar decisões em relação ao que foi observado.

(EMIFMAT08) Selecionar e mobilizar intencionalmente conhecimentos e recursos matemáticos para propor ações individuais e/ou coletivas de mediação e intervenção sobre problemas socioculturais e problemas ambientais.

(EMIFMAT09) Propor e testar estratégias de mediação e intervenção para resolver problemas de natureza sociocultural e de natureza ambiental relacionados à Matemática.

## Empreendedorismo

(EMIFMAT10) Avaliar como oportunidades, conhecimentos e recursos relacionados à Matemática podem ser utilizados na concretização de projetos pessoais ou produtivos, considerando as diversas tecnologias disponíveis e os impactos socioambientais.

(EMIFMAT11) Selecionar e mobilizar intencionalmente conhecimentos e recursos da Matemática para desenvolver um projeto pessoal ou um empreendimento produtivo.

(EMIFMAT12) Desenvolver projetos pessoais ou produtivos, utilizando processos e conhecimentos matemáticos para formular propostas concretas, articuladas com o projeto de vida.

## Investigação Científica

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

(EMIFMAT02) Levantar e testar hipóteses sobre variáveis que interferem na explicação ou resolução de uma situação-problema elaborando modelos com a linguagem matemática para analisá-la e avaliar sua adequação em termos de possíveis limitações, eficiência e possibilidades de generalização.

(EMIFMAT03) Selecionar e sistematizar, com base em estudos e/ ou pesquisas (bibliográfica, exploratória, de campo, experimental etc.) em fontes confiáveis, informações sobre a contribuição da Matemática na explicação de fenômenos de natureza científica, social, profissional, cultural, de processos tecnológicos, identificando os diversos pontos de vista e posicionando-se mediante argumentação, com o cuidado de citar as fontes dos recursos utilizados na pesquisa e buscando apresentar conclusões com o uso de diferentes mídias.

## Objetos de conhecimento

### VIDA FAMILIAR E COTIDIANA

- Registrar despesas regularmente;
- Saber como se gasta o próprio dinheiro mensalmente;
- Estimar o valor das próprias despesas;
- Listar as despesas familiares;
- Classificar as despesas familiares em "fixas", "variáveis" e "eventuais ou extraordinárias";
- Elaborar um orçamento mensal organizando as despesas de acordo com a classificação atribuída;
- Comparar orçamentos;
- Pesquisar taxas de juros e o CET de empréstimo pessoal para assalariado;
- Decidir entre tomar um empréstimo e utilizar dinheiro da poupança;
- Comparar o CET de empréstimos de diferentes instituições financeiras;
- Compreender que há comportamentos que nos levam a gastar mais dinheiro do que o previsto na hora de ir às compras;
- Distinguir os comportamentos positivos dos negativos na hora de ir às compras;
- Tomar decisões de compra diante de certos imprevistos;

- Categorizar despesas pessoais e familiares;
- Avaliar a importância das despesas no contexto familiar próprio;
- Identificar categorias cujas despesas podem ser reduzidas;
- Calcular o peso relativo das categorias de despesa;
- Elaborar planejamento de redução de despesas em 5%;
- Levantar situações em que o seguro pode fazer diferença;
- Compreender vocabulário específico de seguros;
- Identificar alternativas de prevenção coerentes com o próprio contexto familiar;
- Classificar as receitas da família em fixas e variáveis;
- Elaborar tabela com as receitas da família ao longo de vários meses;
- Analisar como a própria família gasta ou poupa o dinheiro extra de rendas sazonais.

## VIDA SOCIAL

- Identificar desperdícios nas próprias despesas;
- Evitar desperdícios;
- Dimensionar despesas utilizando estimativas;
- Orçar eventos sociais;
- Planejar eventos sociais ambientalmente responsáveis;
- Identificar armadilhas ao fazer estimativas;
- Explicar conceitos financeiros para outras pessoas;
- Relacionar conceitos de taxa de juros e de risco e retorno com situações cotidianas;
- Identificar os elementos de uma fatura de cartão de crédito;
- Identificar os comportamentos financeiros que provocam endividamento no cartão;
- Utilizar o cartão de crédito de forma consciente e responsável;
- Elaborar hipóteses e conclusões sobre a vida de pessoas a partir de seus dados financeiros;
- Levantar despesas envolvidas em um acampamento;
- Prever verba para imprevistos;
- Elaborar planejamento financeiro para acampar;
- Elaborar planejamento de festa junina nos moldes de um plano de negócio;
- Identificar armadilhas financeiras em anúncios de parcelamento;
- Analisar opções para sair de situação de endividamento no cartão de crédito.

## BENS PESSOAIS

- Calcular a diferença entre valores à vista e a prazo;
- Buscar informações específicas no Código de Defesa do Consumidor;
- Tomar decisões financeiras considerando o custo de oportunidade;
- Equilibrar desejos e necessidades na escolha de um produto;
- Comparar preços;
- Calcular poupança necessária para comprar computador à vista;
- Calcular a diferença entre taxa de juros e taxa de empréstimo;
- Calcular o rendimento de uma poupança;
- Distinguir poupança de financiamento;
- Tomar decisão de poupança ou financiamento de acordo com as necessidades e possibilidades;
- Identificar os elementos dos textos publicitários voltados para despertar desejo de consumo;
- Identificar o conflito entre desejo e necessidade na situação de consumo;
- Utilizar o conhecimento sobre as principais armadilhas ligadas ao consumo, para se proteger do impulso irrefletido de consumir;
- Escolher o tipo de aparelho celular de acordo com as próprias necessidades;
- Escolher o plano de telefonia celular que atende às próprias necessidades;

- Compreender a fatura do celular;
- Identificar casos de práticas abusivas e de violação de direitos do consumidor;
- Redigir os possíveis encaminhamentos para um problema de consumo, inclusive descrevendo os direitos básicos do consumidor violados;
- Utilizar a taxa de câmbio para converter moedas estrangeiras em moeda nacional;
- Decifrar como é feita a cobrança em reais de compra realizada com cartão de crédito em outra moeda.

## TRABALHO

- Identificar o tipo de trabalho que mais atrai;
- Analisar o trabalho que mais atrai em comparação com o seu projeto de vida;
- Elaborar o próprio currículo;
- Identificar habilidades compatíveis com cargos anunciados;
- Mostrar qualidades profissionais próprias de forma adequada em uma entrevista de emprego simulada;
- Alinhar o emprego desejado ao estilo de vida pretendido;
- Distinguir renda bruta e líquida;
- Explicar quais descontos são aplicados à renda bruta e como são calculados;
- Utilizar o conceito de desemprego estrutural em uma história de sua autoria;
- Levantar possibilidades de superação de uma situação de desemprego, considerando a tensão entre desejos e necessidades;
- Elaborar orçamento com base em dados e estimativas;
- Elaborar planejamento financeiro simulado visando a um resultado superavitário;
- Fazer provisões;
- Incluir situações futuras no planejamento financeiro atual;
- Elaborar um esboço de plano de aposentadoria, alinhando metas de longo prazo com meios para alcançá-las;
- Reconhecer o Seguro DPVAT e como ficar atento às práticas dos aproveitadores (Golpe do DPVAT);
- Elaborar mensagem e produto para campanha informativa junto à comunidade escolar sobre seguros;
- Utilizar vocabulário de seguros aplicado à campanha informativa.

## EMPREENDEDORISMO

- Diferenciar “empreendedorismo por necessidade” de “empreendedorismo por oportunidade”;
- Relacionar características próprias com oportunidades de negócio;
- Identificar problemas da comunidade que possam gerar novos negócios;
- Utilizar uma versão simples de tempestade mental para gerar boas ideias de negócio;
- Distinguir “conhecimentos”, “habilidades”, “atitudes” e “competências” no contexto de empreendedorismo;
- Avaliar se possui os conhecimentos, habilidades e atitudes necessários para abrir um negócio;
- Avaliar se é preciso adquirir ou aprimorar as competências necessárias para abrir um determinado negócio;
- Identificar características comuns aos empreendedores;
- Diferenciar empreendedorismo de intraempreendedorismo;
- Verificar se tem perfil empreendedor;
- Identificar o público-alvo de um negócio;
- Criar marca e slogan para um produto ou serviço;
- Montar um plano de marketing;
- Realizar pesquisa de mercado para um produto ou serviço;
- Diferenciar tipos de recursos necessários para a abertura e operação de um negócio; Cotar custos básicos de abertura e operação de um negócio;

- Definir competências, conhecimentos, habilidades e atitudes do pessoal necessário para trabalhar em um negócio;
- Fazer projeções de vendas e lucro de um negócio;
- Dimensionar o lucro de um negócio.
- Descontar os tributos devidos no caso de produtos ou de serviços;
- Distinguir filantropia e responsabilidade socioambiental;
- Fazer um plano de responsabilidade socioambiental de um negócio;
- Juntar em um Plano de Negócios todos os dados colhidos nas etapas anteriores de trabalho nesse tema de empreendedorismo.

## GRANDES PROJETOS

- Harmonizar desejos e necessidades na escolha da casa própria;
- Buscar informações de preço e financiamento da casa própria;
- Decidir o valor da casa, da entrada e das prestações em função do orçamento familiar; Planejar-se financeiramente para pagar a entrada e as prestações da casa própria; Orçar uma festa;
- Adequar uma festa ideal à própria realidade financeira;
- Fazer provisões;
- Cortar despesas de acordo com as prioridades estabelecidas;
- Tomar decisões de investimento em uma situação de mercado simulada;
- Tomar uma decisão inicial de investimento considerando a situação atual própria e da família;
- Identificar direitos ou deveres que não estão sendo atendidos em determinadas situações;
- Elaborar argumentos para debater questões de direitos e deveres dos investidores; Reconhecer esquemas irregulares de captação de recursos, conhecidos como Pirâmides Financeiras;
- Conhecer os prós e contras de um consórcio;
- Tomar decisões de consumo e poupança em situação simulada de consórcio;
- Tomar decisões de lance e de manter ou desistir do consórcio em situação simulada; Decidir entre duas opções de aplicação, os considerando astaxas de juros;
- Explicar como se evita endividamentos;
- Levantar opções para sair de um endividamento de R\$ 1.000,00;
- Estimar despesas fixas e variáveis para estudar em outra cidade;
- Calcular a receita mensal necessária para estudar em outra cidade;
- Elaborar um planejamento financeiro para estudar em outra cidade.

## BENS PÚBLICOS

- Buscar informações sobre bens e serviços públicos;
- Calcular, de forma simulada, quanto o poder público gasta para manter a escola em que o aluno estuda;
- Identificar as áreas de atuação da escola em relação a determinadas categorias;
- Indicar a categoria de atuação da escola que demanda prioridade de aplicação de recursos no orçamento escolar;
- Identificar os fatores responsáveis pelo alto custo ambiental do livro escolar;
- Calcular o consumo aproximado de papel na própria escola;
- Realizar várias ações para economizar papel;
- Elaborar e engajar-se em campanha para se economizar papel;
- Distinguir diversos tipos de tributos e suas funções;

- Relacionar nota fiscal com tributos e com oferta de bens e serviços públicos;
- Propagar o comportamento cidadão de exigência de nota fiscal de bens e serviços consumidos;
- Identificar semelhanças e diferenças entre orçamento público e orçamento familiar; Relacionar o dever de os cidadãos pagarem os tributos devidos com o dever de o governo oferecer serviços públicos;
- Levantar necessidades da comunidade em relação aos serviços públicos para servir de base para um ensaio de elaboração de orçamento público;
- Relacionar os efeitos da corrupção com a restrição de verbas públicas para provimento de serviços públicos;
- Saber buscar informação sobre as contas públicas;
- Tomar iniciativas de combate à corrupção;
- Distinguir diversos tipos de tributos e suas funções;
- Relacionar nota fiscal com tributos e com oferta de bens e serviços públicos;
- Propagar o comportamento cidadão de exigência de nota fiscal de bens e serviços consumidos.

#### ECONOMIA DO PAÍS

- Elaborar esboço de projeto de atividade cultural ou esportiva;
- Alinhar objetivos de um projeto a objetivos da Lei Rouanet;
- Compreender trechos de leis com vocabulário de Educação Financeira;
- Identificar problemas que a inflação pode gerar quando a receita não acompanha o aumento dos preços;
- Realizar ajustes em um orçamento familiar em função da inflação;
- Explicar a outro jovem o que é inflação;
- Explicar o que são e como funcionam os órgãos supervisores do sistema financeiro;
- Estabelecer relações entre crescimento econômico e crescimento da renda individual;
- Planejar ações simuladas de organização financeira para famílias de baixa renda;
- Criar situações fictícias que ilustrem a lei da oferta e da demanda;
- Estimar receitas e despesas de uma pessoa aposentada;
- Elaborar um planejamento financeiro simulado para uma pessoa aposentada;
- Levantar preços para estimar o valor total das necessidades básicas de uma pessoa;
- Relacionar o valor das necessidades básicas de uma pessoa com o valor do salário mínimo.

#### ECONOMIA DO MUNDO

- Contextualizar a função do dinheiro na nossa sociedade;
- Conservar o dinheiro;
- Identificar diversas ciladas envolvidas em negociações;

- Compreender que os blocos econômicos se organizam por meio de acordos negociados; Compreender, por meio de vivência lúdica, algumas problemáticas referentes aos blocos econômicos;
- Aprender a pensar estratégias simuladas de resolução de questões mundiais, a partir de fatos que se apresentam na economia;
- Identificar os produtos importados utilizados no cotidiano;
- Localizar os países dos quais o Brasil importa os produtos utilizados no cotidiano;
- Buscar dados sobre as exportações nacionais e internacionais;
- Refletir sobre o perfil e a atuação dos representantes de um país em uma comunidade internacional;
- Propor apoio de uma instituição financeira internacional para um projeto local; Comparar o índice de IDH e o PIB per capita de diversos países;
- Relacionar o desenvolvimento econômico de um país aos impactos ambientais que causa;
- Buscar referenciais para a futura decisão profissional;
- Estabelecer relações entre a crise econômica de um país e situações da vida pessoal;
- Criar textos que divulguem impactos de uma crise econômica no cotidiano.

## **OBJETIVOS GERAIS**

### **Mediação e Intervenção sociocultural**

- Aprofundar conhecimentos sobre questões que afetam a vida dos seres humanos e do planeta em nível local, regional, nacional e global, e compreender como podem ser utilizados em diferentes contextos e situações;
- Ampliar habilidades relacionadas à convivência e atuação sociocultural;
- Utilizar esses conhecimentos e habilidades para mediar conflitos, promover entendimentos e propor soluções para questões e problemas socioculturais e ambientais identificados em suas comunidades.

### **Empreendedorismo**

- Aprofundar conhecimentos relacionados a contexto, ao mundo do trabalho e à gestão de iniciativas empreendedoras, incluindo seus impactos nos seres humanos, na sociedade e no meio ambiente;
- Ampliar habilidades relacionadas ao autoconhecimento, empreendedorismo e projeto de vida;
- Utilizar esses conhecimentos e habilidades para estruturar iniciativas empreendedoras com propósitos diversos, voltadas a viabilizar projetos pessoais ou produtivos com foco no desenvolvimento de processos e produtos com o uso de tecnologias variadas.

## Investigação Científica

- Aprofundar conceitos fundantes das ciências para a interpretação de ideias, fenômenos e processos;
- Ampliar habilidades relacionadas ao pensar e fazer científico;
- Utilizar esses conceitos e habilidades em procedimentos de investigação voltados à compreensão e enfrentamento de situações cotidianas, com proposição de intervenções que considerem o desenvolvimento local e a melhoria da qualidade de vida da comunidade.

## BIBLIOGRAFIA BÁSICA

BRASIL. Referenciais curriculares para a elaboração de itinerários formativos. Disponível em: <https://novo-ensino-medio.saseducacao.com.br/wp-content/uploads/2021/08/Referenciais-Curriculares-para-elaboracao-dos-Itinerarios-Formativos.pdf>. Acesso em: 13 set 2023.

### **Educação Financeira e Fiscal**

ESPÍRITO SANTO. Secretaria da Educação. **Currículo do Espírito Santo**: Matemática e suas tecnologias. Vitória: Secretaria da Educação, 2020. Disponível em: <https://curriculo.sedu.es.gov.br/curriculo/documentos/>. Acesso em: 11 set. 2023.

## BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTAR

### **Cadernos Pedagógicos PNEF – Versão 2014.**

Disponível em: <http://www.educacaofiscal.ms.gov.br/cadernos-pedagogicos-pnef-versao-2014/>. Acesso em: 13 set 2023.

### **Educação financeira empresarial.**

Disponível em:

<https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/Busca?q=%20educa%C3%A7%C3%A3o%20financeira>. Acesso em: 13 set 2023.

### **Curso de Raciocínio Lógico Básico.**

Disponível em: <https://www.primecursos.com.br/raciocinio-logico-basico/>. Acesso em: 13 set 2023.

### **Educação Fiscal – Estado e Tributação.**

Disponível em: <https://www.escolavirtual.gov.br/curso/172>. Acesso em: 13 set 2023.

Consulte as Bibliografias no Catálogo de Livros Físicos

<https://bibliotecas.sedu.es.gov.br>