



Guia do professor

EDUCAÇÃO FINANCEIRA · PROPOSTAS DE ATIVIDADES

Elaborado por Maria João André, Psicóloga do SPO



As atividades são propostas, não obrigações. Não têm de ser todas trabalhadas: cada professor pode realizar **só uma, várias ou todas**, conforme a turma, o tempo e a disciplina. Podem ser usadas em qualquer altura do ano letivo, durante ou fora da Semana da Poupança.

Dois documentos que se completam

Dossiê de atividades

O **como fazer**: para cada atividade, uma página de descrição passo a passo seguida do material para fotocopiar, organizado por separadores de ciclo.

Este guia

O **porquê e o para quê**: ligações curriculares, conceitos-chave, cuidados na condução, diferenciação, avaliação formativa e sugestões por atividade.

Há ainda dois documentos à parte: a **Roleta das Decisões** (instruções, roleta, cartões para três níveis, folha de registo e link para a versão online) e os **Desafios em família** (folha-desafio e material pronto para 3 desafios por ciclo).

Mapa das atividades por tema

Tema	Pré-escolar + 1.º ciclo	2.º + 3.º ciclos	Secundário
Necessidades, desejos e publicidade	P1 · P6 · P10	B1 · B10 · B12	S1
Poupança e metas	P2 · P5 · P7 · P11	B2 · B5 · B11	S5 · S6 · S12 · S13
Reutilizar e evitar desperdício	P3 · P13	B3 · B13	S3
Orçamento e decisões de compra	P4 · P12	B4 · B6 · B7 · B9	S2 · S4 · S9 · S11
Dinheiro, crédito e segurança	P8 · P9	B8	S7 · S8 · S10
Línguas estrangeiras	P14 (Inglês, 3.º e 4.º anos)	B14 (Inglês) · B15 (Francês, 3.º ciclo)	S14 (Inglês) · S15 (Francês)

1 a 5: atividades principais · 6 a 13: atividades extra · 14–15: Inglês e Francês. A **Roleta das Decisões** e os **Desafios em família** são documentos à parte. Os títulos estão nas tabelas de cada ciclo.



Enquadramento curricular

Estas propostas concretizam a dimensão **Literacia Financeira e Empreendedorismo**, que a nova Estratégia Nacional de Educação para a Cidadania (Resolução do Conselho de Ministros n.º 127/2025, de 29 de agosto) coloca no **Grupo 1 — obrigatória em todos os anos de escolaridade**. O objetivo é que os alunos tomem «decisões informadas sobre recursos financeiros, orçamento, poupança e investimento».

Aprendizagens Essenciais de Cidadania e Desenvolvimento (2025)

1.º ciclo	Compreender a importância da poupança e os seus objetivos; distinguir necessidades de desejos e rendimentos de despesas; relacionar contas bancárias e meios de pagamento; reconhecer escolhas com ganhos ou perdas; identificar atividades de empreendedorismo.
2.º ciclo	Elaborar um orçamento pessoal ou familiar; compreender formas de aplicação e de remuneração da poupança; reconhecer a importância do planeamento da poupança a médio e longo prazo.
3.º ciclo	Elaborar o orçamento de um projeto; entender as responsabilidades do recurso a bancos e seguros; reconhecer que diversificar as aplicações pode diminuir o risco; manifestar comportamentos de proteção face à fraude financeira e digital.
Secundário	Comparar diferentes produtos financeiros e o risco associado; simular reclamações às entidades competentes; reconhecer a importância da ética e da informação financeira; elaborar um modelo de negócio sustentável.

No 1.º ciclo, Cidadania e Desenvolvimento é trabalhada de forma transversal pelo professor titular; nos 2.º e 3.º ciclos é disciplina autónoma, com trabalho interdisciplinar do Conselho de Turma.

Referencial de Educação Financeira (2013) — temas e subtemas

Planeamento e Gestão do Orçamento	Necessidades e desejos · Despesas e rendimentos · Risco e incerteza · Planeamento
Sistema e Produtos Financeiros Básicos	Meios de pagamento · Contas bancárias · Empréstimos · Sistema financeiro · Seguros
Poupança	Objetivos da poupança · Aplicações da poupança
Crédito	Necessidades e capacidades financeiras · Custos do crédito · Responsabilidades do crédito
Ética	Ética e responsabilidade social
Direitos e Deveres	Informação financeira · Prevenção de fraude

Na educação pré-escolar, o Referencial trabalha necessidades e desejos, despesas e rendimentos, meios de pagamento e objetivos da poupança. As OCEPE (2016) enquadram estas atividades sobretudo na Área de Formação Pessoal e Social, no Conhecimento do Mundo e no domínio da Matemática.

Outras ligações

- **Perfil dos Alunos à Saída da Escolaridade Obrigatória** — áreas de competência indicadas nas tabelas por letra: A Linguagens e textos · B Informação e comunicação · C Raciocínio e resolução de problemas · D Pensamento crítico e criativo · E Relacionamento interpessoal · F Desenvolvimento pessoal e autonomia · G Bem-estar, saúde e ambiente · H Sensibilidade estética e artística · I Saber científico, técnico e tecnológico · J Consciência e domínio do corpo.
- **Matemática** — dinheiro como contexto de medida e de «incursões pela educação financeira» (1.º ciclo); números racionais, percentagens e proporcionalidade (2.º e 3.º ciclos); sucessões (secundário).
- **Economia A (10.º ano)** — Necessidades e consumo; Moeda e inflação; Rendimentos; Utilização dos rendimentos (consumo, poupança, aplicações da poupança, financiamento).
- **Português** — oralidade e argumentação, texto publicitário, educação literária (história «A Rosa e o Tilim»).
- **Inglês** (3.º ano ao secundário) e **Francês** (3.º ciclo e secundário) — competência comunicativa (compreensão, interação, produção e mediação), competência plurilingue e pluricultural e competência estratégica. As Aprendizagens Essenciais incluem preços, catálogos e publicidade como textos a trabalhar e articulam com a dimensão Literacia Financeira e Empreendedorismo.



Conduzir as atividades

Princípios que fazem a diferença

- **Prático e próximo da vida dos alunos.** A educação financeira é mais eficaz com situações concretas e decisões reais do que com conceitos abstratos (Amagir et al., 2018; Kaiser et al., 2022).
- **Pedir sempre a explicação.** «Porque achas isso?» — explicar o próprio raciocínio melhora a aprendizagem (Bisra et al., 2018).
- **Recordar sem consultar.** No fim, pedir aos alunos que digam ou escrevam o que aprenderam, sem olhar para as fichas (Roediger & Karpicke, 2006).
- **Metas concretas e planos «se... então...».** Aumentam a probabilidade de passar da intenção à ação (Gollwitzer & Sheeran, 2006).
- **Envolver a família.** A comunicação sobre dinheiro em casa é um dos preditores mais fortes de comportamentos financeiros responsáveis (Shim et al., 2010).

Cuidados com a realidade de cada família

- Nunca perguntar quanto ganham os pais, quanto recebe o aluno ou o que há em casa. Usar **cenários fictícios** e a terceira pessoa («Imagina que...», «Algumas famílias...»).
- Evitar juízos sobre escolhas de consumo das famílias; discutir princípios, não pessoas.
- Se um aluno revelar dificuldades económicas ou preocupação, acolher com discrição e falar com o SPO.
- Nas atividades com dinheiro real (moedas), contar no início e no fim; preferir moedas de cartão.

Inclusão e diferenciação

- Oferecer **vários meios de representação e de resposta** (desenhar, dizer, escrever, manipular), de acordo com o Desenho Universal para a Aprendizagem (CAST, 2018) e o Decreto-Lei n.º 54/2018.
- Ler os enunciados em voz alta, usar apoios visuais e objetos reais, trabalhar a pares.
- Para simplificar, pode usar-se a ficha do ciclo anterior; para aprofundar, a do ciclo seguinte. Cada atividade tem sugestões nas tabelas deste guia.
- Alunos com medidas de suporte: combinar adaptações com o docente de educação especial.

Gestão do tempo

As atividades 1 a 5 cabem em 15–20 minutos. As extra variam entre 10 minutos e duas aulas: confirme a duração na página de descrição do dossiê.



Conceitos-chave para o professor

Definições simples para usar em sala, com a linguagem adaptada a cada ciclo.

Necessidade / desejo	Necessidade: o que é preciso para viver com saúde e segurança. Desejo: o que gostávamos de ter. A fronteira depende do contexto.
Orçamento	Plano que compara rendimentos e despesas num período; o saldo é a diferença.
Poupança	Parte do rendimento que não se gasta, guardada para um objetivo ou imprevisto.
Fundo de emergência	Poupança reservada para imprevistos (avaria, despesa de saúde, perda de rendimento).
Juros simples / compostos	Simple: calculados sobre o capital inicial. Compostos: calculados sobre o capital e os juros já acumulados.
Inflação	Subida generalizada dos preços; o mesmo dinheiro passa a comprar menos.
Crédito	Dinheiro emprestado que se devolve no futuro, normalmente com juros e encargos.
TAEG e MTIC	TAEG: custo total do crédito em percentagem anual, útil para comparar. MTIC: montante total que o consumidor vai pagar.
Preço unitário	Preço por quilo, litro ou unidade; permite comparar embalagens de tamanhos diferentes.
Compra por impulso	Compra não planeada, decidida no momento, muitas vezes estimulada pela publicidade.
Phishing	Mensagem fraudulenta que imita uma entidade de confiança para obter dados ou dinheiro.
Diversificação	Distribuir a poupança por várias aplicações para reduzir o risco.

Ideias erradas frequentes – e como trabalhá-las

O que os alunos dizem	Como trabalhar
«O mais caro é sempre o melhor.»	Comparar produtos pelo uso e pela qualidade, não só pelo preço.
«Uma promoção é sempre uma poupança.»	Só se poupa se a compra já estava planeada e era necessária.
«Pagar com cartão ou telemóvel não é gastar dinheiro.»	Mostrar que o valor sai da conta na mesma; fazer o registo das despesas.
«Poupar é só para quem tem muito dinheiro.»	Usar o efeito acumulado de pequenos valores (1 € por semana = 52 € por ano).
«Pagar em prestações sai mais barato.»	Calcular o total pago (MTIC) e comparar com o preço a pronto.
«Se toda a gente compra, deve ser bom.»	Identificar a prova social como técnica de persuasão.



Avaliação formativa

As atividades não pretendem classificar, mas perceber o que os alunos aprenderam e ajustar. O feedback frequente e as oportunidades para os alunos mostrarem o que sabem estão entre as práticas com maior efeito na aprendizagem (Black & Wiliam, 1998).

O que observar (indicadores)

Pré-escolar + 1.º ciclo

- Distingue, com exemplos, o que precisa do que gostava de ter.
- Explica para que serve poupar e dá um objetivo.
- Faz contas simples com dinheiro e troco.
- Propõe uma forma de reutilizar ou evitar desperdícios.

2.º + 3.º ciclos

- Justifica escolhas de consumo considerando o contexto.
- Constrói um orçamento simples e calcula o saldo.
- Define uma meta de poupança com valor, prazo e plano.
- Identifica técnicas de persuasão e sinais de fraude.

Secundário

- Compara opções pelo custo total (incluindo crédito, TAEG e MTIC).
- Relaciona risco e retorno e reconhece promessas falsas.
- Aplica a regra 50/30/20 de forma crítica a um orçamento.
- Argumenta sobre decisões financeiras com dados e ética.

Bilhete de saída (2 minutos, no fim de uma atividade)

- Uma coisa que aprendi hoje sobre dinheiro é...
- Antes de comprar alguma coisa, vou perguntar a mim mesmo...
- Uma dúvida que ainda tenho é...
- Numa escala de 1 a 5, quanto me sinto capaz de poupar para um objetivo?

Evidências que já existem

- Os registos nas fichas, a moeda do sonho e o post-it do Mural «Os meus sonhos».
- A folha-desafio assinada pela família.
- Se usar a Roleta das Decisões online, o número de jogadas e a pontuação por nível (ranking).

Partilhe com o SPO

Depois de usar as atividades, uma frase sobre o que correu bem e o que mudaria ajuda a melhorar os materiais.



Ligações curriculares – Pré-escolar + 1.º ciclo

	Atividade	Referencial de Educação Financeira	Cidadania e Desenvolvimento / ENEC	Outras áreas	Perfil
P1	Preciso ou gostava?	Necessidades e desejos	Distinguir necessidades de desejos (1.º ciclo)	OCEPE: Formação Pessoal e Social · Estudo do Meio · Português (oralidade)	D, E
P2	Os 3 mealheiros	Objetivos da poupança	Compreender a importância da poupança e os seus objetivos	Matemática (contagem, adição) · Educação Artística	C, F
P3	Uma segunda vida	Ética e responsabilidade social	Reconhecer escolhas com ganhos e perdas · ENEC: Desenvolvimento Sustentável	Estudo do Meio · Educação Artística	D, G, H
P4	A lojinha	Despesas e rendimentos · Meios de pagamento	Distinguir rendimentos de despesas	Matemática (dinheiro, adição, subtração, troco)	C, E
P5	O que aprendi?	Objetivos da poupança · Planeamento	Compreender a importância da poupança e os seus objetivos	Português (escrita) · Educação Artística	A, F
P6	Hora do conto: «A Rosa e o Tilim»	Necessidades e desejos · Objetivos da poupança	Compreender a importância da poupança e os seus objetivos	Português (Educação Literária) · OCEPE: Linguagem oral	A, F
P7	Constrói o teu mealheiro	Objetivos da poupança	Compreender a importância da poupança e os seus objetivos · ENEC: Desenvolvimento Sustentável	Educação Artística	F, H
P8	A feira das trocas	Meios de pagamento	Relacionar contas bancárias e meios de pagamento	Estudo do Meio (o passado) · Português (oralidade)	D, E
P9	Detetives das moedas	Meios de pagamento	Relacionar contas bancárias e meios de pagamento	Matemática (Medida — dinheiro; decomposição de números)	C, I
P10	Esperar um bocadinho	Necessidades e desejos (compra por impulso)	Reconhecer escolhas com ganhos e perdas	OCEPE: Formação Pessoal e Social (autorregulação)	F, G
P11	Lengalenga do mealheiro	Objetivos da poupança	Compreender a importância da poupança e os seus objetivos	Português (oralidade, rima) · Música	A, H
P12	O supermercado da sala	Despesas e rendimentos · Meios de pagamento	Distinguir rendimentos de despesas	Matemática (adição, troco)	C, E
P13	Patrulha anti-desperdício	Ética e responsabilidade social	ENEC: Desenvolvimento Sustentável	Estudo do Meio · Matemática (registo de dados)	E, G
P14	Need or want? (Inglês)	Necessidades e desejos · Meios de pagamento	Distinguir necessidades de desejos	Inglês 3.º e 4.º anos: léxico de comida e objetos, números até 100, interação oral	A, E

Referencial: subtemas do Referencial de Educação Financeira (2013). Cidadania e Desenvolvimento: Aprendizagens Essenciais (2025), dimensão Literacia Financeira e Empreendedorismo, salvo indicação de outra dimensão da ENEC. Perfil: áreas de competência (legenda na página «Enquadramento curricular»).



Apoio ao desenvolvimento – Pré-escolar + 1.º ciclo

Atividade	Para o professor saber	Se for difícil	Para ir mais longe
P1 Preciso ou gostava?	Os desejos não são «maus»: o que se trabalha é a ordem das escolhas. Aceite classificações diferentes quando bem justificadas (uns sapatos podem ser necessidade ou desejo).	Usar só 4 cartões e objetos reais.	Criar um terceiro grupo, «Depende», e explicar de quê.
P2 Os 3 mealheiros	O mealheiro «Partilhar» abre a conversa sobre solidariedade; evite tom moralizador e valorize todas as distribuições justificadas.	Três caixas reais e moedas de cartão; contar em voz alta.	Registrar numa tabela as escolhas da turma e comparar.
P3 Uma segunda vida	Ligue reutilizar a poupar dinheiro e recursos. Valorize a imaginação mais do que o resultado final.	Mostrar 2 exemplos já feitos antes de desenhar.	Estimar quanto custaria comprar novo o objeto reutilizado.
P4 A lojinha	Os preços são redondos de propósito: o objetivo é escolher com um limite, não fazer contas difíceis.	Usar só moedas de 1 €.	Introduzir uma «promoção» ou um imprevisto a meio.
P5 O que aprendi?	Recordar sem consultar consolida a aprendizagem (prática de recuperação).	Desenhar em vez de escrever.	Explicar o seu «primeiro passo» a um colega.
P6 Hora do conto: «A Rosa e o Tilim»	Faça pausas antes de mudar de página para as crianças anteciparem o que vai acontecer. A «pergunta mágica» pode ficar afixada na sala.	Recontar com as imagens projetadas.	Escrever ou desenhar outro final.
P7 Constrói o teu mealheiro	Um mealheiro transparente ou com o desenho do objetivo torna a poupança visível.	Entregar o rótulo já recortado.	Calcular quantas semanas faltam para o objetivo.
P8 A feira das trocas	A dificuldade da troca direta mostra a função do dinheiro como meio de troca.	Trocar em pares em vez de em grupo.	Ver «O que é o dinheiro?» e construir uma linha do tempo.
P9 Detetives das moedas	Se usar moedas verdadeiras, conte-as no início e no fim.	Só moedas de 1 € e 2 €.	Formar 2 € de cinco maneiras diferentes.
P10 Esperar um bocadinho	Nunca penalize nem compare quem não esperou: elogie as estratégias usadas para esperar.	Esperar só até ao intervalo.	Fazer uma lista de truques para esperar.
P11 Lengalenga do mealheiro	Ritmo e gestos ajudam a memorizar a ideia central.	Só os dois primeiros versos.	Criar uma nova quadra para a turma.
P12 O supermercado da sala	Alternar os papéis de cliente e de caixa desenvolve também a comunicação.	Preços só de 1 € e 2 €.	Orçamento de 3 € com lista obrigatória.
P13 Patrulha anti-desperdício	O patrulheiro rotativo dá responsabilidade a todos.	Registrar só 2 tipos de desperdício.	Gráfico de barras com os registos da semana.
P14 Need or want? (Inglês)	Use gestos e imagens e aceite respostas curtas («I need bread»); o foco é comunicar, não a correção perfeita.	Só 6 cartões e números até 20.	Comprar com um limite de 5 € e usar «It's too expensive».



Ligações curriculares – 2.º + 3.º ciclos

	Atividade	Referencial de Educação Financeira	Cidadania e Desenvolvimento / ENEC	Outras áreas	Perfil
B1	Essencial ou dispensável?	Necessidades e desejos (compra por impulso)	Distinguir necessidades de desejos (base do 1.º ciclo)	Português (argumentação)	D, E
B2	A minha meta SMART	Objetivos da poupança · Planeamento	Reconhecer a importância do planeamento da poupança (2.º ciclo)	Matemática (divisão, números racionais)	C, F
B3	Calculadora do desperdício	Despesas e rendimentos · Ética	ENEC: Desenvolvimento Sustentável	Matemática (decimais, multiplicação) · Ciências Naturais	C, G
B4	Missão: festa de turma	Planeamento e gestão do orçamento	Elaborar um orçamento (2.º ciclo) · orçamento de um projeto (3.º ciclo)	Matemática	C, E
B5	O que aprendi?	Planeamento	Reconhecer a importância do planeamento da poupança	Português (escrita)	A, F
B6	Diário de gastos	Despesas e rendimentos	Elaborar um orçamento pessoal ou familiar	Matemática (organização e tratamento de dados)	B, C
B7	Detetive do preço por quilo	Necessidades e desejos · Planeamento	Elaborar um orçamento pessoal ou familiar	Matemática (proporcionalidade direta, números racionais)	C, I
B8	Escape room: o cofre	Vários subtemas	Vários	Matemática (percentagens, decimais)	C, E
B9	Mini-empresa da turma	Planeamento	ENEC: Literacia Financeira e Empreendedorismo · orçamento de um projeto (3.º ciclo)	Matemática · TIC	C, E, F
B10	Debate dos 4 cantos	Ética e responsabilidade social	Valores num projeto (respeito, honestidade, responsabilidade)	Português (oralidade, argumentação)	D, E
B11	Inflação no lanche	Aplicações da poupança	Compreender formas de aplicação e de remuneração da poupança	Matemática (percentagens)	C, I
B12	Caça ao #pub	Necessidades e desejos (compra por impulso)	ENEC: Media	Português (texto publicitário) · TIC	B, D
B13	Quanto custa deixar a luz acesa?	Despesas e rendimentos	ENEC: Desenvolvimento Sustentável	Ciências Naturais / Físico-Química (energia) · Matemática	C, G, I
B14	Is it a good deal? (Inglês)	Necessidades e desejos (compra por impulso) · Informação financeira	ENEC: Media	Inglês: compreensão escrita de anúncios, léxico de compras, produção escrita	A, B, D
B15	Au marché avec 10 euros (Francês)	Planeamento e gestão do orçamento · Meios de pagamento	Elaborar um orçamento pessoal ou familiar	Francês (3.º ciclo), «Vida quotidiana»: preços, catálogos, interação oral	A, C, E

Referencial: subtemas do Referencial de Educação Financeira (2013). Cidadania e Desenvolvimento: Aprendizagens Essenciais (2025), dimensão Literacia Financeira e Empreendedorismo, salvo indicação de outra dimensão da ENEC. Perfil: áreas de competência (legenda na página «Enquadramento curricular»).



Apoio ao desenvolvimento – 2.º + 3.º ciclos

Atividade	Para o professor saber	Se for difícil	Para ir mais longe
B1 Essencial ou dispensável?	Não existe uma ordem certa: avalie a qualidade da justificação e a capacidade de considerar o contexto.	Reduzir para 6 cartões.	Aplicar a regra das 24 horas a uma compra real.
B2 A minha meta SMART	Metas específicas e com prazo, com um plano «se... então...», são mais eficazes do que intenções vagas.	Dar a meta e o valor; o aluno calcula só as semanas.	Prever um imprevisto e um plano B.
B3 Calculadora do desperdício	Os 180 dias de aulas são uma referência; o importante é perceber o efeito acumulado de pequenos gastos.	Calculadora e só a primeira tabela.	Usar preços reais do bufete da escola.
B4 Missão: festa de turma	Atribua papéis no grupo (tesoureiro, secretário, porta-voz) para garantir a participação de todos.	Lista reduzida a 6 produtos.	Orçamento de 40 € e justificação dos cortes.
B5 O que aprendi?	Recordar sem consultar consolida a aprendizagem.	Dar frases para completar.	Escrever um compromisso para um mês e revê-lo depois.
B6 Diário de gastos	Privacidade: os valores podem ser inventados e nunca se partilham em turma.	Registar só um dia.	Fazer um gráfico com a percentagem de cada categoria.
B7 Detetive do preço por quilo	As etiquetas indicam normalmente o preço por quilo ou por litro: ensine a procurá-lo.	Fazer o primeiro cálculo em conjunto.	Comparar marca própria e marca de fabricante.
B8 Escape room: o cofre	Prepare pistas progressivas para as equipas que fiquem bloqueadas.	Usar calculadora e 2 enigmas.	Cada equipa cria um enigma novo para outra.
B9 Mini-empresa da turma	Distinga claramente custo, preço de venda e lucro.	Dar o produto e os custos.	Calcular quantas unidades é preciso vender para não perder dinheiro.
B10 Debate dos 4 cantos	Discutem-se princípios, nunca a situação de cada família. Combine regras de respeito antes de começar.	Usar só dois cantos (concordo/discordo).	Escrever um texto de opinião.
B11 Inflação no lanche	A inflação reduz o poder de compra; ligue o conceito a preços que os alunos conhecem.	Trabalhar só o exemplo do lanche.	Consultar a taxa de inflação atual no INE ou na Pordata.
B12 Caça ao #pub	A publicidade tem de ser identificável como tal; nas redes, procure «#pub» ou «parceria paga».	Analisar só 2 publicações.	Criar uma publicação corretamente identificada.
B13 Quanto custa deixar a luz acesa?	Os valores de potência e preço são de referência: o objetivo é o raciocínio.	Trabalhar só 3 aparelhos.	Analisar uma fatura de eletricidade de exemplo.
B14 Is it a good deal? (Inglês)	Os anúncios são fictícios; peça exemplos de anúncios em inglês que os alunos veem online.	Trabalhar 2 anúncios e o glossário.	Debate «Should influencers always say #ad?».
B15 Au marché avec 10 euros (Francês)	Os números em francês (soixante-dix, quatre-vingt-dix) são um desafio: treine-os antes da tarefa.	Dar a lista de compras já começada.	Justificar as escolhas e comparar orçamentos entre grupos.



Ligações curriculares – Secundário

	Atividade	Referencial de Educação Financeira	Cidadania e Desenvolvimento / ENEC	Outras áreas	Perfil
S1	Descodifica o anúncio	Necessidades e desejos · Informação financeira	ENEC: Media · Reconhecer a importância da ética e da informação financeira	Português (texto publicitário) · Economia A (Necessidades e consumo)	B, D
S2	Orçamento 50/30/20	Planeamento e gestão do orçamento	Comparar produtos financeiros (base) · ENEC: decisões sobre orçamento e poupança	Economia A (Utilização dos rendimentos) · Matemática (percentagens)	C, F
S3	Novo, usado ou emprestado?	Ética e responsabilidade social	Elaborar um modelo de negócio sustentável · ENEC: Desenvolvimento Sustentável	Economia A (Necessidades e consumo)	D, G
S4	Primeiro mês sozinho	Risco e incerteza · Planeamento	Comparar produtos financeiros e o risco associado	Economia A (Utilização dos rendimentos)	C, F
S5	O que aprendi?	Planeamento	Reconhecer a importância da ética e da informação financeira	Português (escrita)	A, F
S6	O poder do tempo	Aplicações da poupança	Comparar produtos financeiros e o risco associado	Matemática A (sucessões / progressões geométricas) · Economia A	C, I
S7	Isto é burla?	Prevenção de fraude	Comportamentos de proteção face à fraude financeira e digital (3.º ciclo)	TIC · Português	B, D
S8	O preço de comprar já	Custos do crédito · Responsabilidades do crédito	Comparar produtos financeiros · simular reclamações	Economia A (Utilização dos rendimentos — financiamento)	C, D
S9	Quanto custa ter um carro?	Planeamento · Despesas	ENEC: decisões sobre orçamento	Economia A · Geografia (mobilidade)	C, F
S10	Compra agora, paga depois	Responsabilidades do crédito · Ética	Reconhecer a importância da ética e da informação financeira	Português (texto argumentativo, debate)	D, E
S11	Orçamento universitário	Planeamento e gestão do orçamento	ENEC: decisões sobre orçamento e poupança	Economia A · Orientação vocacional (SPO)	C, F
S12	Investir não é apostar	Aplicações da poupança · Sistema financeiro	Comparar produtos financeiros e o risco · diversificação reduz o risco (3.º ciclo)	Economia A (Utilização dos rendimentos — aplicações da poupança)	C, D
S13	Embaixadores da poupança	Informação financeira	Reconhecer a importância da ética e da informação financeira · ENEC: Media	Português · TIC · Educação Visual / Multimédia	A, B, E
S14	Money talks (Inglês)	Direitos e deveres: informação financeira · prevenção de fraude	Simular reclamações às entidades competentes	Inglês: compreensão escrita, produção escrita (e-mail formal de reclamação)	A, B, D
S15	La seconde vie des objets (Francês)	Ética e responsabilidade social · Planeamento	Reconhecer a importância da ética · ENEC: Desenvolvimento Sustentável	Francês (secundário): compreensão escrita, produção escrita e oral	A, D, G

Referencial: subtemas do Referencial de Educação Financeira (2013). Cidadania e Desenvolvimento: Aprendizagens Essenciais (2025), dimensão Literacia Financeira e Empreendedorismo, salvo indicação de outra dimensão da ENEC. Perfil: áreas de competência (legenda na página «Enquadramento curricular»).



Apoio ao desenvolvimento – Secundário

Atividade	Para o professor saber	Se for difícil	Para ir mais longe
S1 Descodifica o anúncio	Não se trata de diabolizar a publicidade, mas de reconhecer técnicas de persuasão e decidir com mais autonomia.	Trabalhar 2 anúncios e 3 técnicas.	Analisar anúncios reais das redes sociais.
S2 Orçamento 50/30/20	A regra 50/30/20 é uma referência, não uma lei: ajusta-se à realidade de cada pessoa.	Dar já classificadas algumas despesas.	Refazer o orçamento com 300 € e comparar.
S3 Novo, usado ou emprestado?	Introduza a ideia de custo total: preço + duração + manutenção + impacto.	Trabalhar só 2 itens.	Pesquisar plataformas de usados e os seus riscos.
S4 Primeiro mês sozinho	Costuma recomendar-se um fundo de emergência equivalente a alguns meses de despesas.	Escolher previamente os imprevistos.	Acrescentar um seguro e discutir para que serve.
S5 O que aprendi?	Recordar sem consultar consolida a aprendizagem.	Dar frases para completar.	Escrever uma carta ao «eu» de daqui a 5 anos.
S6 O poder do tempo	Lembre que impostos, comissões e inflação reduzem o ganho real.	Usar calculadora e a tabela parcialmente preenchida.	Construir a tabela numa folha de cálculo com taxa variável.
S7 Isto é burla?	Regras: não clicar, não partilhar códigos, contactar a entidade pelos canais oficiais e denunciar.	Trabalhar 4 mensagens.	Criar uma campanha para a escola com os sinais de alarme.
S8 O preço de comprar já	A TAEG compara créditos; o MTIC (montante total imputado ao consumidor) mostra quanto se paga no total.	Trabalhar só as opções A e B.	Usar os simuladores do Portal do Cliente Bancário.
S9 Quanto custa ter um carro?	Distinga custos fixos (seguro, imposto) de variáveis (combustível).	Dar os valores já anuais.	Comparar carro elétrico e a combustão.
S10 Compra agora, paga depois	Avaliam-se argumentos, não pessoas. A grelha ajuda a dar feedback objetivo.	Usar os cartões de argumentos prontos.	Escrever um texto argumentativo.
S11 Orçamento universitário	Boa ligação à orientação vocacional: inclua as bolsas de estudo do ensino superior.	Dar a cidade e alguns preços.	Comparar duas cidades universitárias.
S12 Investir não é apostar	A CMVM e o Banco de Portugal publicam alertas sobre entidades não autorizadas.	Ordenar só 3 produtos por risco.	Consultar os alertas da CMVM e apresentar um caso.
S13 Embaixadores da poupança	Cumprir o RGPD: sem rostos nem nomes de alunos sem autorização.	Fazer um cartaz em vez de vídeo.	Publicar nas redes do Agrupamento e analisar o alcance.
S14 Money talks (Inglês)	Liga diretamente à aprendizagem de Cidadania do secundário sobre reclamações. Explique a diferença entre «free trial» e subscrição.	Dar o e-mail parcialmente escrito.	Debate «Free trials: useful or a trap?».
S15 La seconde vie des objets (Francês)	O imperativo é a estrutura-chave dos conselhos: reveja-o antes da produção.	Responder só às perguntas 1 a 3.	Parágrafo de opinião: «Acheter d'occasion, c'est une bonne idée?».



Referências

- Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H., & Wilschut, A. (2018). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(1), 56–80.
- Bisra, K., Liu, Q., Nesbit, J. C., Salimi, F., & Winne, P. H. (2018). Inducing self-explanation: A meta-analysis. *Educational Psychology Review*, 30(3), 703–725.
- Black, P., & Wiliam, D. (1998). Assessment and classroom learning. *Assessment in Education: Principles, Policy & Practice*, 5(1), 7–74.
- CAST (2018). *Universal Design for Learning Guidelines* (versão 2.2).
- Fiorella, L., & Mayer, R. E. (2013). The relative benefits of learning by teaching and teaching expectancy. *Contemporary Educational Psychology*, 38(4), 281–288.
- Gollwitzer, P. M., & Sheeran, P. (2006). Implementation intentions and goal achievement: A meta-analysis of effects and processes. *Advances in Experimental Social Psychology*, 38, 69–119.
- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics*, 145(2), 255–272.
- Mischel, W., Shoda, Y., & Rodriguez, M. L. (1989). Delay of gratification in children. *Science*, 244(4907), 933–938.
- Roediger, H. L., & Karpicke, J. D. (2006). Test-enhanced learning: Taking memory tests improves long-term retention. *Psychological Science*, 17(3), 249–255.
- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457–1470.

Documentos curriculares

- Resolução do Conselho de Ministros n.º 127/2025, de 29 de agosto — Estratégia Nacional de Educação para a Cidadania.
- Direção-Geral da Educação (2025). *Aprendizagens Essenciais — Cidadania e Desenvolvimento* (1 de setembro de 2025).
- Conselho Nacional de Supervisores Financeiros & Ministério da Educação e Ciência (2013). *Referencial de Educação Financeira*. DGE.
- Martins, G. O. et al. (2017). *Perfil dos Alunos à Saída da Escolaridade Obrigatória*. Ministério da Educação/DGE.
- Silva, I. L., Marques, L., Mata, L., & Rosa, M. (2016). *Orientações Curriculares para a Educação Pré-Escolar*. Ministério da Educação/DGE.
- Direção-Geral da Educação. *Aprendizagens Essenciais — Economia A, 10.º ano; Inglês (1.º ciclo ao secundário); Francês (3.º ciclo e secundário)*.
- Decreto-Lei n.º 54/2018, de 6 de julho (educação inclusiva).