

APRESENTAÇÃO DO INQUÉRITO À
LITERACIA FINANCEIRA DA
POPULAÇÃO PORTUGUESA | 2010

1ª Conferência do Banco de Portugal
sobre Literacia Financeira
8 de Novembro de 2011



Banco de Portugal

EUROSISTEMA





- **OBJECTIVOS E CARACTERÍSTICAS DO INQUÉRITO**
- **PRINCIPAIS RESULTADOS DO INQUÉRITO**
 - Inclusão financeira
 - Gestão da conta bancária
 - Planeamento de despesas e poupança
 - Escolha de produtos bancários
 - Escolha e conhecimento de fontes de informação
 - Compreensão financeira
- **GRUPOS POPULACIONAIS POR NÍVEIS DE LITERACIA FINANCEIRA**
 - Índices de Literacia Financeira
 - Análise de medianas dos índices
 - *Clusters* de literacia financeira



➤ OBJECTIVOS E CARACTERÍSTICAS DO INQUÉRITO





“A literacia financeira é a capacidade de fazer julgamentos informados e tomar decisões concretas tendo em vista a gestão do dinheiro” (Schagen)

- Medição da literacia financeira
 - ✓ Análise de **atitudes, comportamentos e conhecimentos** da população relativamente a questões financeiras
- Suporte à preparação de **iniciativas de regulação** comportamental
- Apoio à **definição de programas** de formação financeira
- Instrumento de **avaliação de programas** de formação financeira



- Questionário de **94 questões** de escolha múltipla, com seis áreas temáticas:
 - Inclusão financeira
 - Gestão da conta bancária
 - Planeamento de despesas e poupança
 - Escolha de produtos bancários
 - Escolha e conhecimento das fontes de informação
 - Compreensão financeira

- **2.000 entrevistas (porta-a-porta)**, realizadas em Fevereiro e Março de 2010, à população com mais de 16 anos

- **Amostra** estratificada com base em cinco critérios:
 - Género
 - Idade
 - Localização geográfica (NUTS 2)
 - Situação laboral
 - Nível de escolaridade



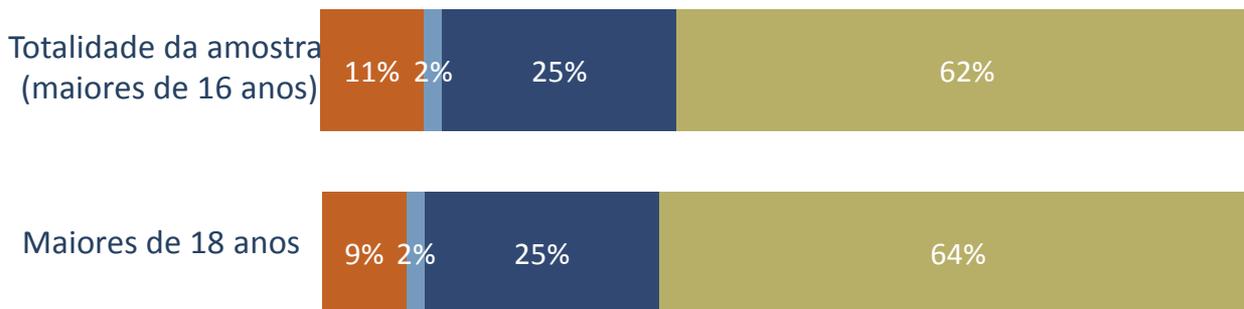
➤ PRINCIPAIS RESULTADOS DO INQUÉRITO





➤ *O grau de inclusão financeira está em linha com o de outros países desenvolvidos*

Níveis de inclusão financeira



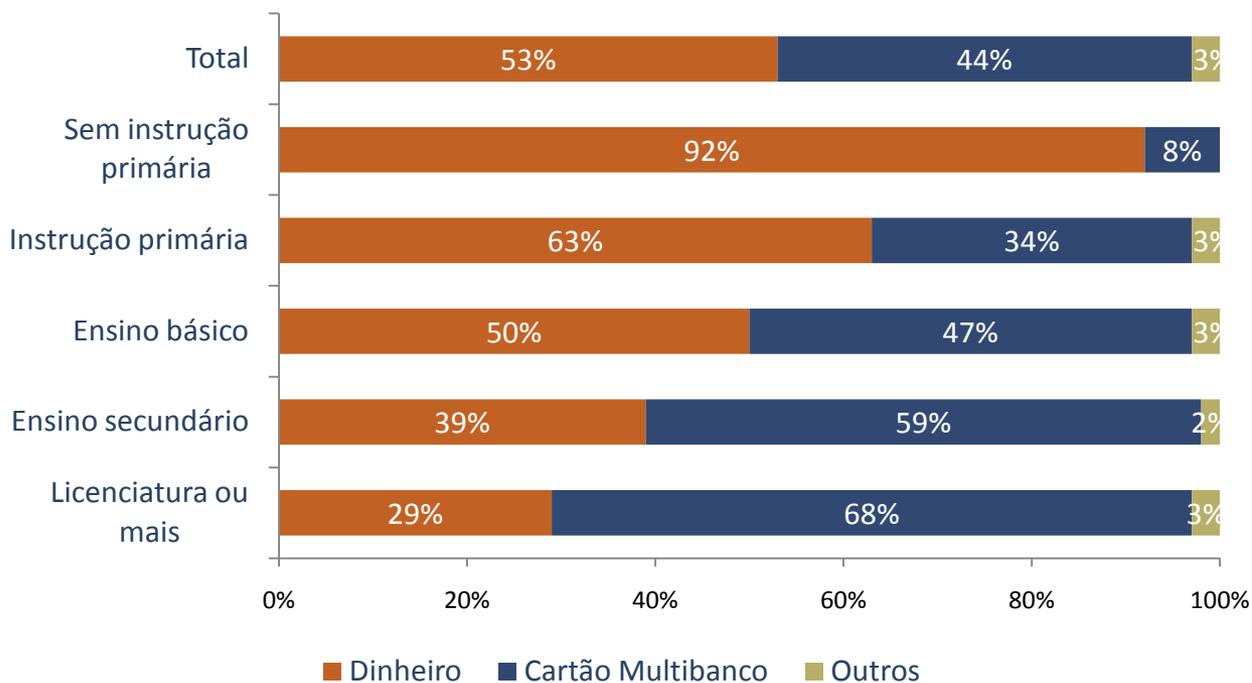
- Nível 1: Não possuem conta bancária
- Nível 2: Possuem conta bancária, mas nunca ou quase nunca a movimentam
- Nível 3: Possuem conta bancária e movimentam-na, mas não detêm qualquer outro produto financeiro
- Nível 4: Possuem outros produtos financeiros para além da conta bancária

- 11% não têm conta bancária
 - 50% com 16 e 17 anos ou mais de 70 anos
 - 10% são trabalhadores por conta de outrem
 - 69% sem instrução ou com instrução primária
- 9% dos maiores de 18 anos não têm conta bancária
- Os Serviços Mínimos Bancários são desconhecidos pela generalidade da população



➤ *A utilização do cartão de Multibanco é positivamente correlacionada com o nível de escolaridade*

Meios de pagamento mais utilizados nas aquisições regulares de bens e serviços

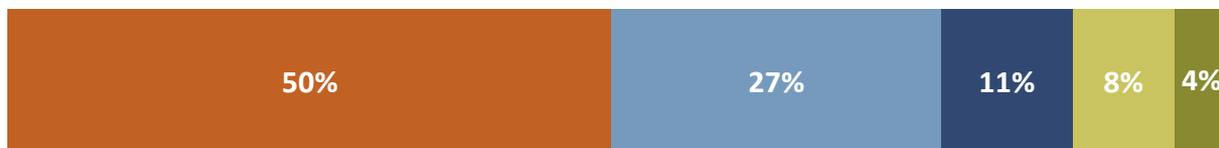


- Os meios de pagamento mais utilizados são:
 - Dinheiro (53%)
 - Cartão Multibanco (44%)
- 44% autorizam o débito directo em conta para pagamento de serviços



➤ *O controlo dos movimentos e do saldo da conta é realizado com muita frequência*

Qual o principal meio através do qual controla os movimentos e o saldo da sua conta? E com que frequência?



■ Multibanco ■ Extracto (em papel) ■ Caderneta ■ Internet ■ Outra



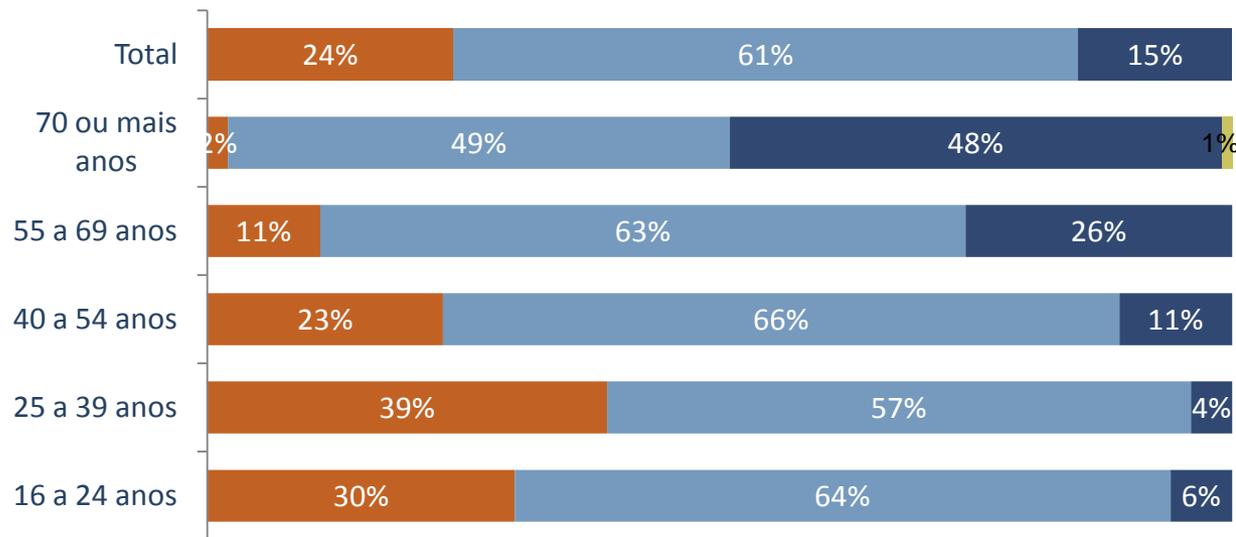
■ Diariamente ■ > 1 vez p/semana ■ > 1 vez p/ mês ■ < 1 vez p/ mês ■ Raramente

- 54% controlam os movimentos e saldo da conta mais que uma vez por semana
- 50% preferem controlar a conta através do Multibanco
- 85% afirmam conhecer com precisão (erro inferior a 50 euros) o saldo da sua conta bancária



➤ O homebanking é mais utilizado pelos mais jovens

Conhecimento e utilização do homebanking



■ Tem conhecimento e utiliza

■ Tem conhecimento mas não utiliza

■ Não tem conhecimento

■ Não responde

■ 24% utilizam o homebanking

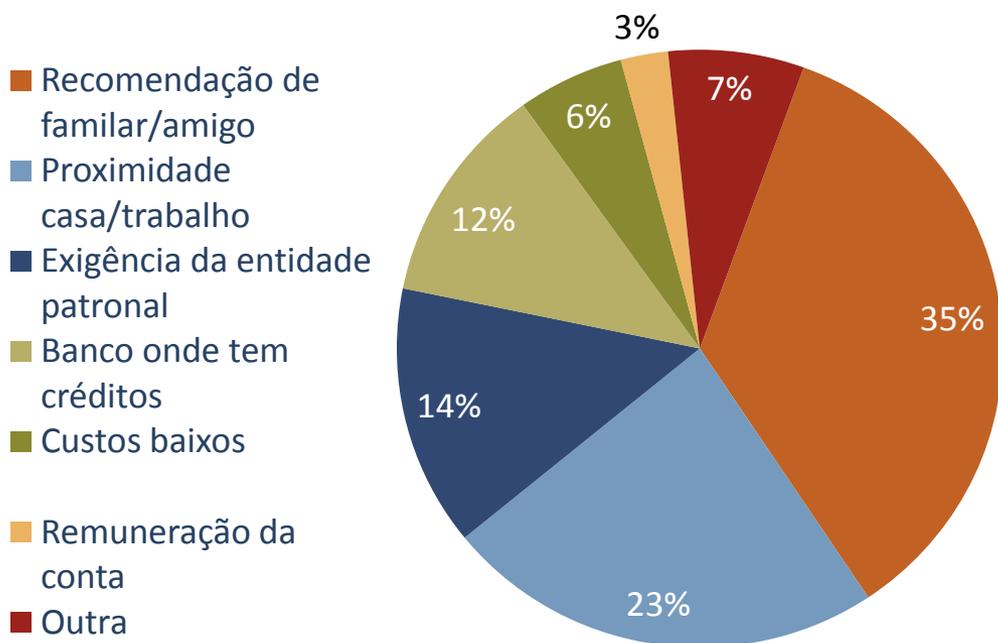
■ Razões para a não utilização do homebanking:

- Preferem Multibanco (27%)
- Não confiam na segurança (19%)
- Dificuldade em lidar com tecnologia (19%)
- Sem acesso à Internet (18%)



➤ *O custo e a remuneração da conta são pouco ponderados na escolha do banco*

Qual a principal razão da escolha do banco onde tem a conta?

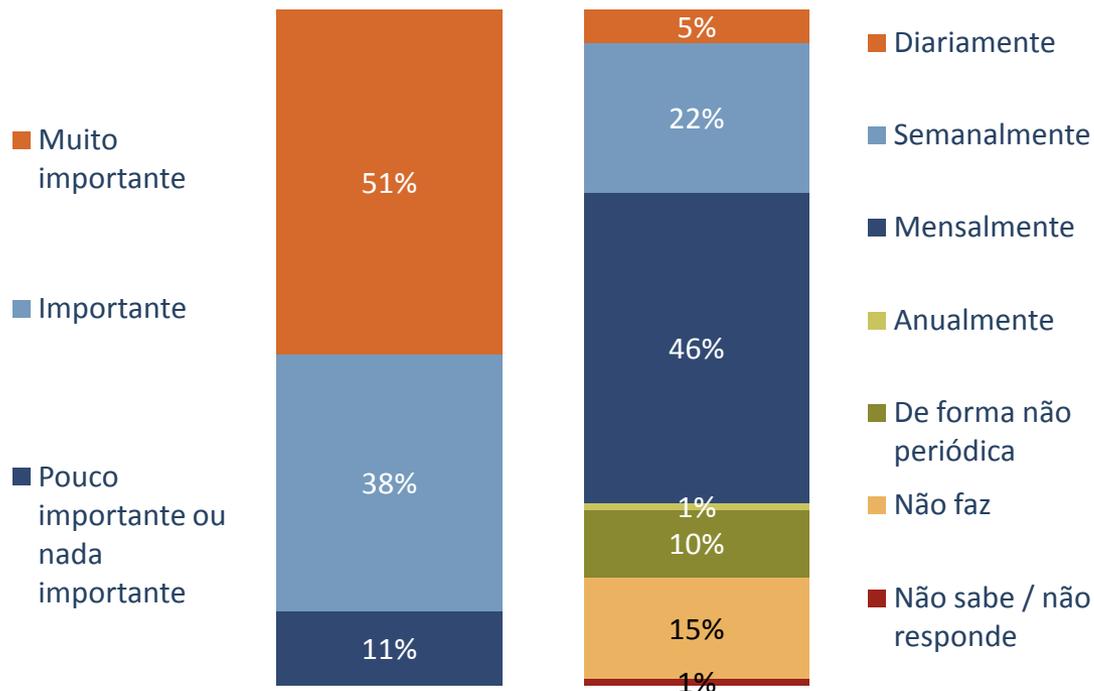


- Razões da escolha do banco:
 - Recomendação de familiar ou amigo (35%)
 - Proximidade de casa ou do local de trabalho (23%)
 - Custo ou remuneração da conta (9%)
- 40% não conhecem as comissões cobradas pela conta



➤ *Os entrevistados atribuem grande importância ao planeamento do orçamento familiar*

Considera importante o planeamento do orçamento familiar?
Com que periodicidade o faz?

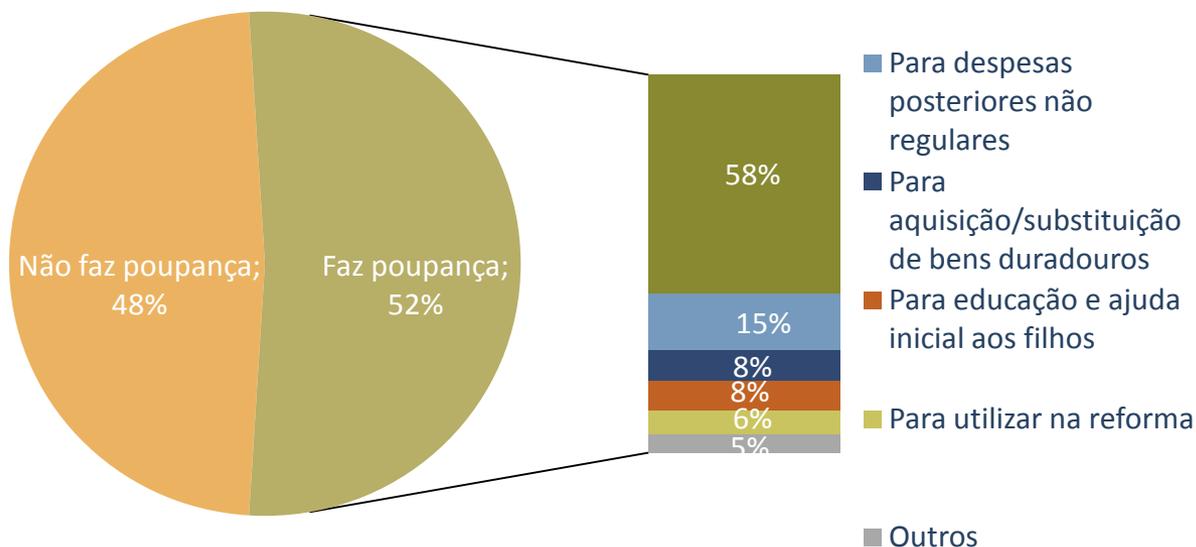


- 89% consideram “importante” ou “muito importante” planejar o orçamento familiar
- 73% planeiam o orçamento familiar pelo menos mensalmente



- *A importância atribuída ao planeamento do orçamento familiar não se traduz na realização de poupança*

Faz poupança? Qual a principal razão para fazer poupança?

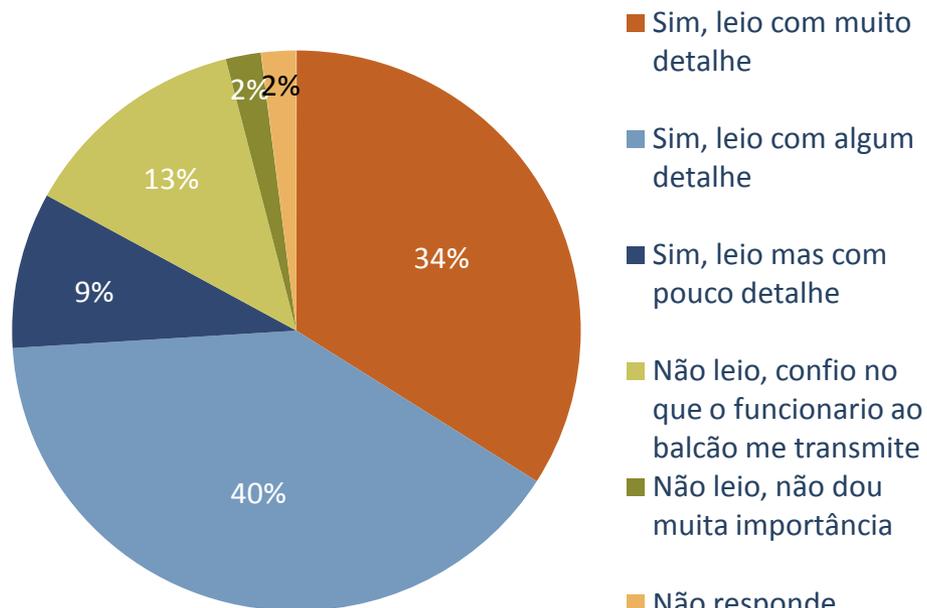


- Cerca de metade (52%) poupa
 - 58% para fazer face a despesas inesperadas
 - 6% para a reforma
- 38% utilizam a poupança para fazer aplicações financeiras



➤ *A grande maioria lê a informação pré-contratual*

Lê a informação que o banco lhe dá antes de fazer uma aplicação ou de contrair um empréstimo?



- 83% lêem a informação pré-contratual
 - 34% lêem com grande detalhe
 - 40% lêem com algum detalhe
- 15% não lêem a informação prestada, a maioria por confiar no funcionário ao balcão



➤ Não existe um hábito generalizado de comparação de produtos antes da sua aquisição

O que o levou a escolher os produtos que detém?



- Razões da escolha dos produtos
 - 54% por conselho ao balcão
 - 25% por conselho de familiares ou amigos
- Não comparam as taxas praticadas
 - 56% nos depósitos
 - 40% nos créditos
- Não conhecem as taxas aplicadas
 - 19% nos depósitos
 - 22% nos créditos



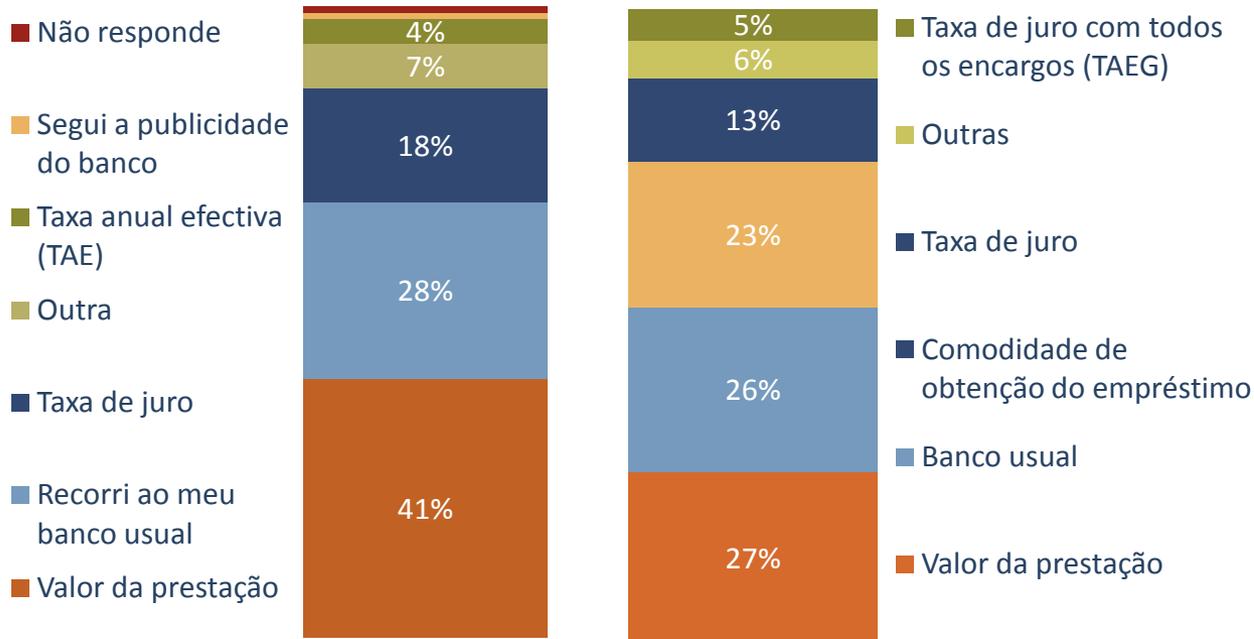
ESCOLHA DE PRODUTOS BANCÁRIOS - EMPRÉSTIMOS

➤ *A escolha dos empréstimos pondera sobretudo a prestação, mas não avalia adequadamente o custo total*

Qual a razão da escolha do seu crédito?

Habitação

Consumo



- Principais razões de escolha dos empréstimos:
 - Valor da prestação
 - Recurso ao banco usual

- No crédito ao consumo acresce a comodidade de obtenção do empréstimo junto do fornecedor do bem

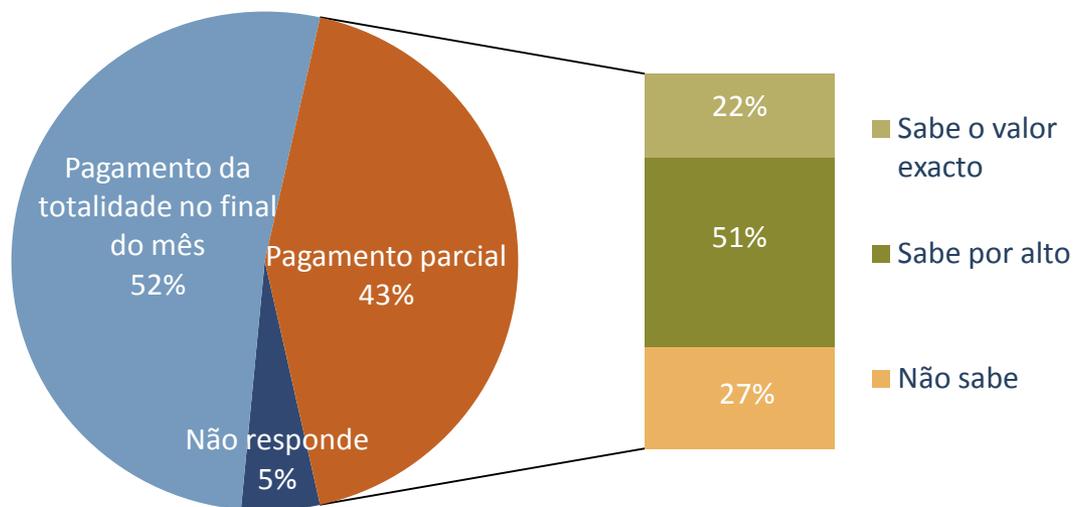
- Taxa de juro e TAE/TAEG
 - 22% no crédito à habitação
 - 18% no crédito ao consumo



- *Cerca de metade pagam a totalidade do saldo em dívida no cartão no fim do mês*

Qual o esquema de pagamento do seu cartão de crédito?

Conhece os encargos associados?

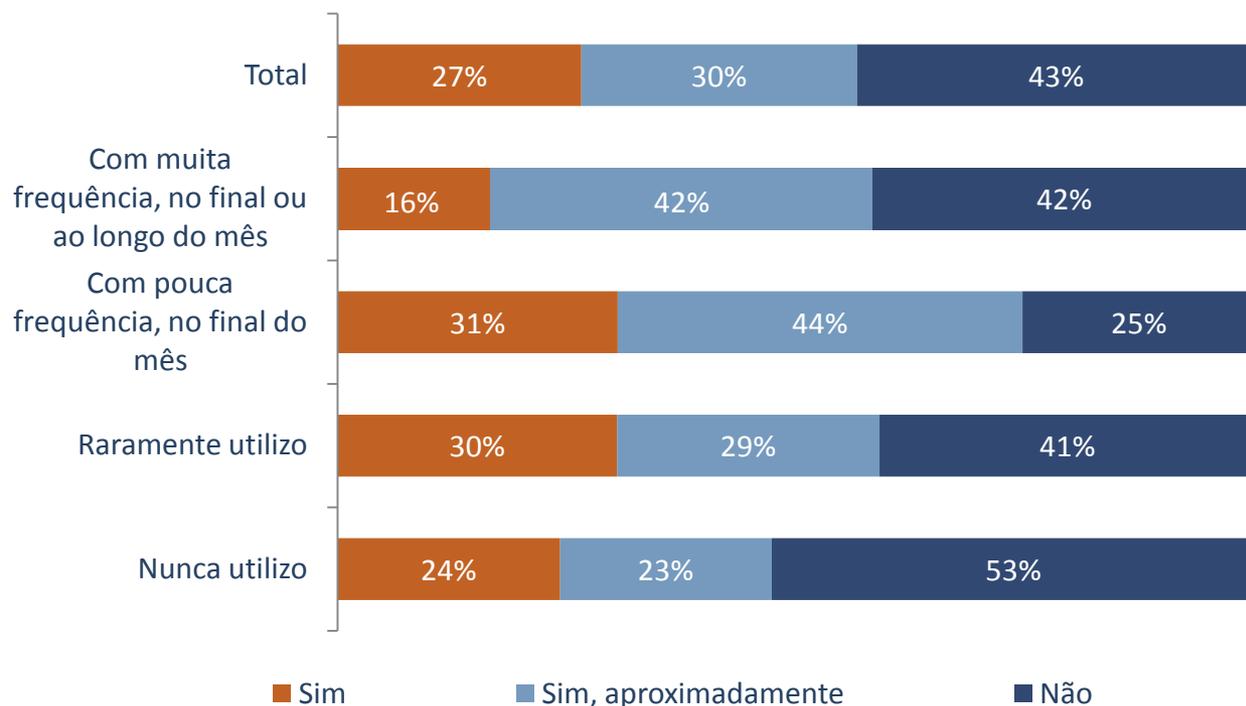


- Dos que pagam parcialmente o saldo em dívida no cartão:
 - 27% não sabem os encargos associados
 - 23% utilizam o cartão para pagamento de despesas correntes



➤ Há um relativo desconhecimento dos custos associados à utilização de descobertos bancários

Com que frequência utiliza o descoberto bancário? Conhece as taxas de juro e as comissões aplicadas?

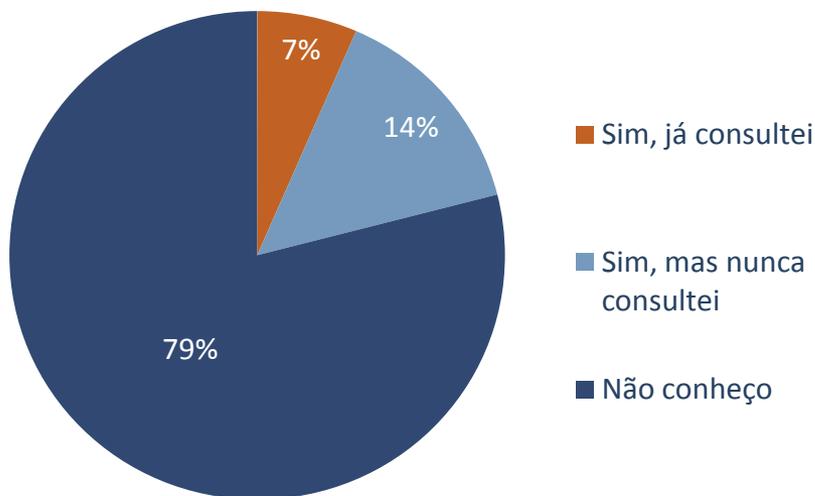


- 25% têm contas que permitem acesso a descoberto bancário
- 42% dos que utilizam como muita frequência os descobertos não sabem os encargos associados



- *O Portal do Cliente Bancário é ainda pouco conhecido pela generalidade da população*

Conhecimento do Portal do Cliente Bancário

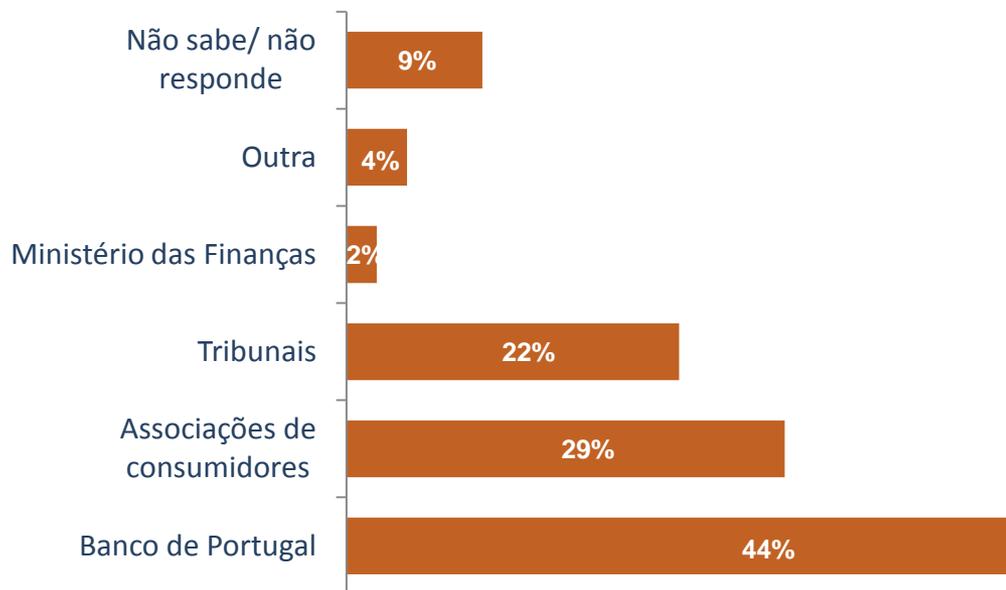


- 33% preferem receber informação sob a forma de prospectos e brochuras
- 81% referem como fonte de informação preferencial o seu banco, seguido do Banco de Portugal (10%)
- Portal do Cliente Bancário
 - 79% não conhecem
 - 7% referem já ter consultado



- *O Banco de Portugal é a entidade de referência em caso de desacordo com a instituição de crédito*

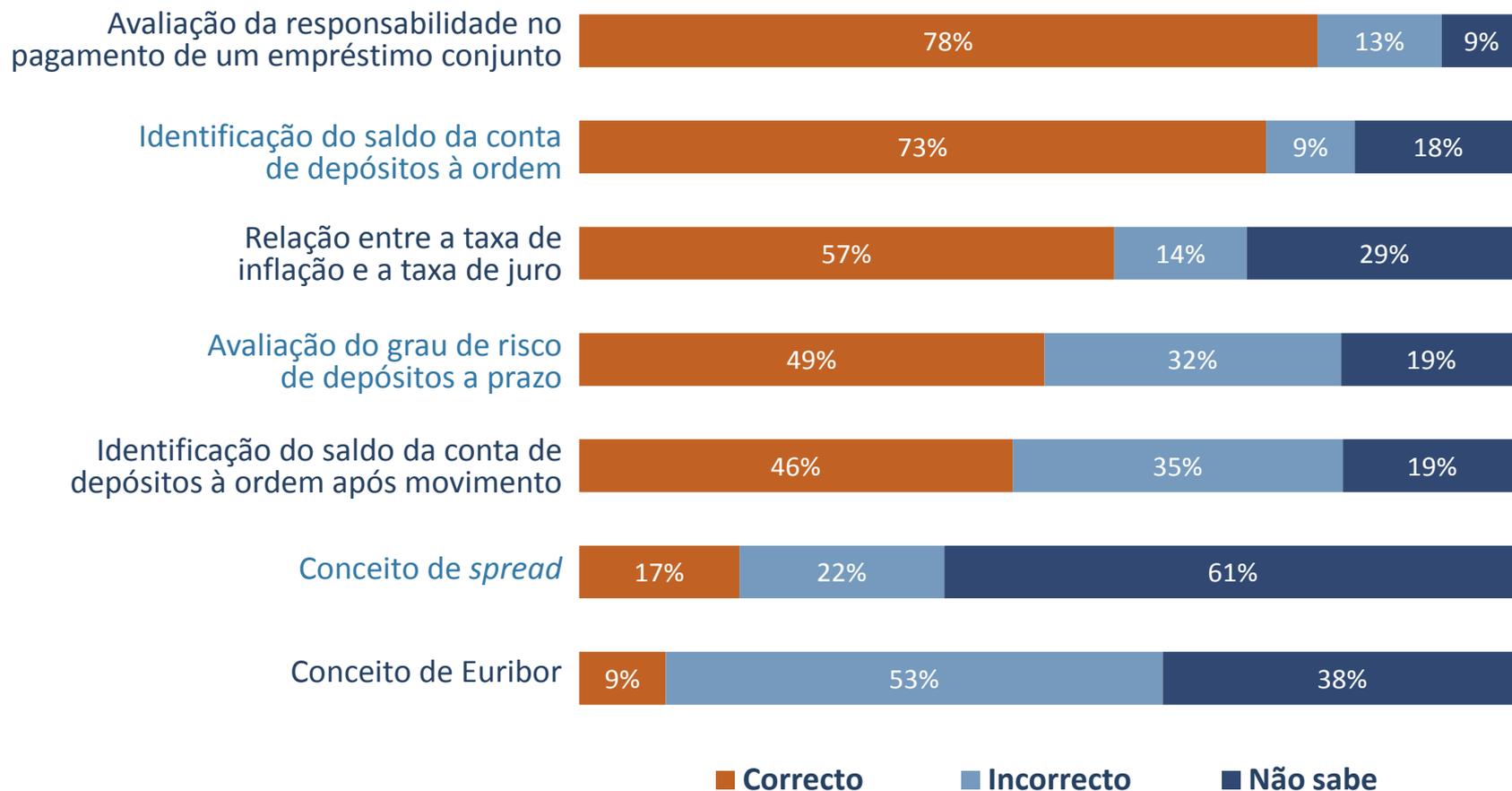
A que entidade recorreria em caso de desacordo com o seu banco?



- 44% recorreriam ao Banco de Portugal em caso de desacordo com o seu banco
- 52% recorreria à família em caso de dificuldade em pagar prestações



➤ Há tendência para a sobreavaliação dos conhecimentos financeiros





➤ GRUPOS POPULACIONAIS POR NÍVEIS DE LITERACIA FINANCEIRA





- **Objectivos dos Índices de Literacia Financeira:**
 - ✓ Visão de conjunto das respostas
 - ✓ **Comparação entre grupos populacionais** (e não interpretação em termos absolutos)

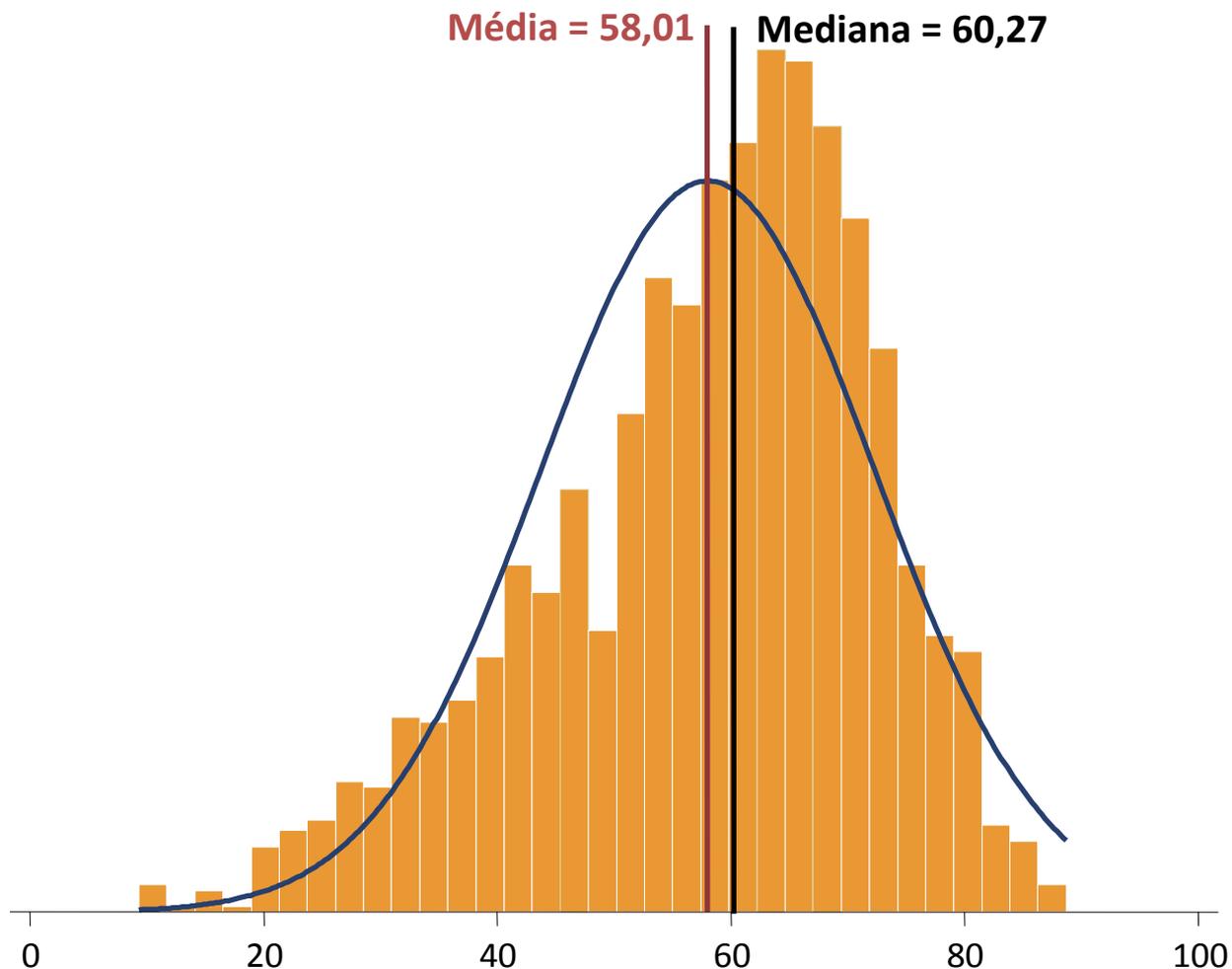
- Os Índices de Literacia Financeira apurados são **indicadores sintéticos** das respostas dos entrevistados:
 - ✓ 1 Índice de Literacia Financeira Global
 - ✓ 6 Índices Parciais, um por cada área temática do questionário

- Para a construção dos Índices:
 - ✓ Foram seleccionadas as questões susceptíveis de valorização
 - ✓ O índice de cada entrevistado tem em conta o número de questões a que respondeu e foi transformado para uma escala de 0 a 100



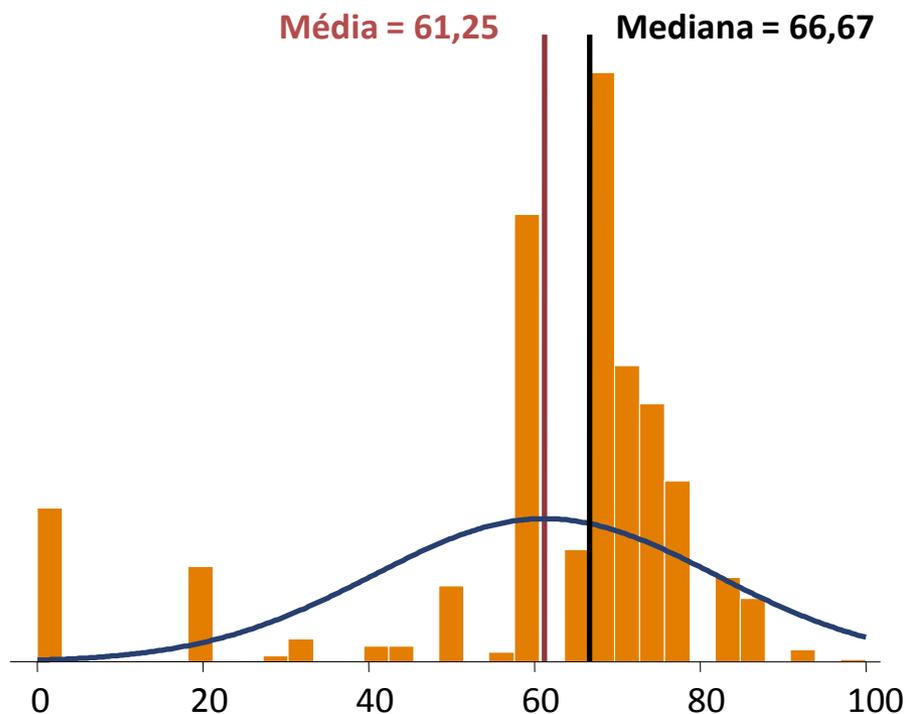
ÍNDICE DE LITERACIA FINANCEIRA GLOBAL

- Mais de metade dos entrevistados tem um Índice de Literacia Financeira Global superior à média

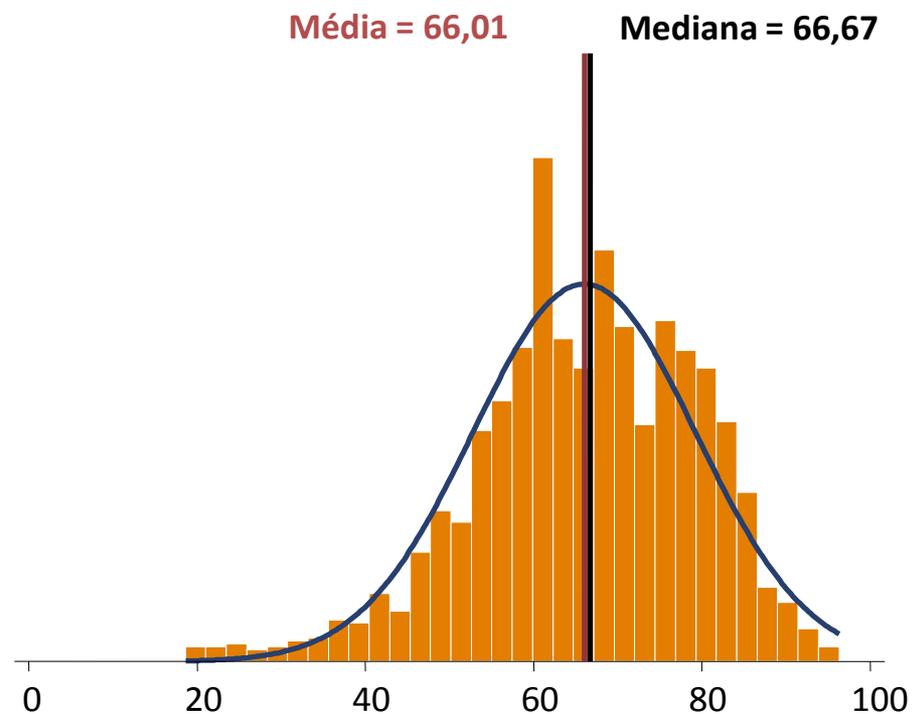




Inclusão financeira



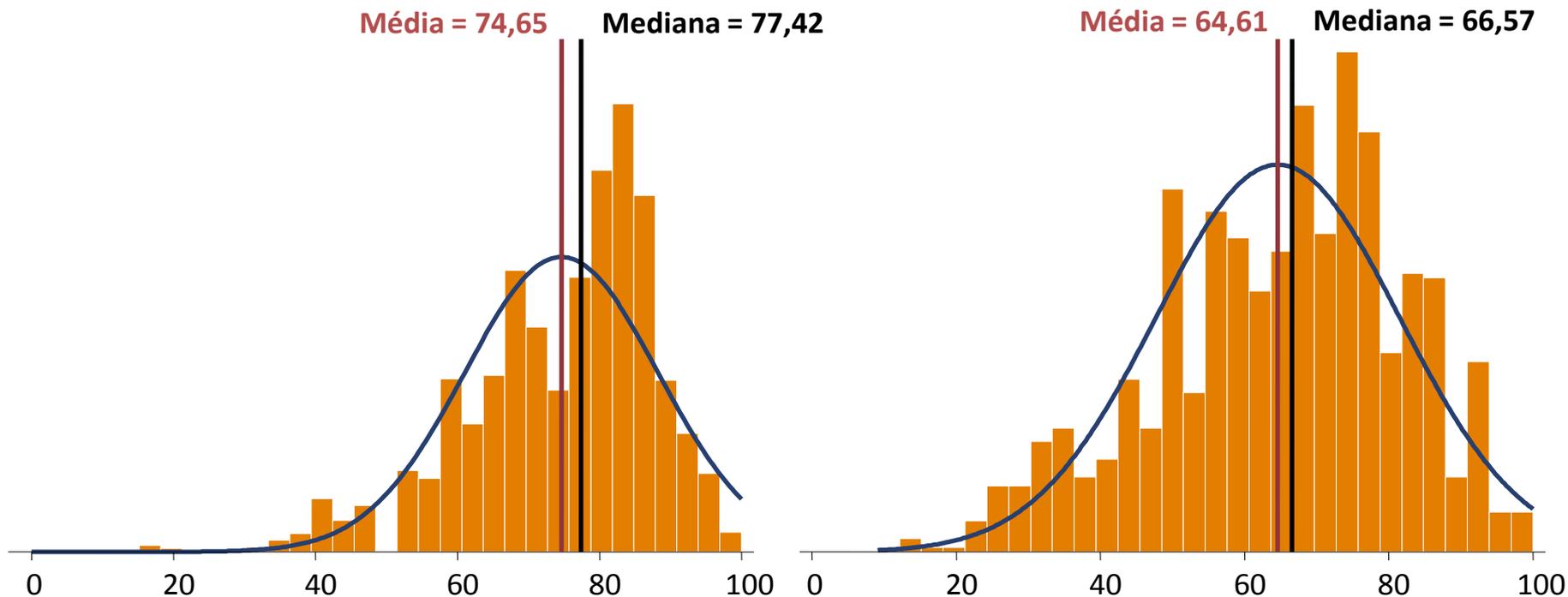
Gestão da conta bancária





Planeamento de despesas e poupança

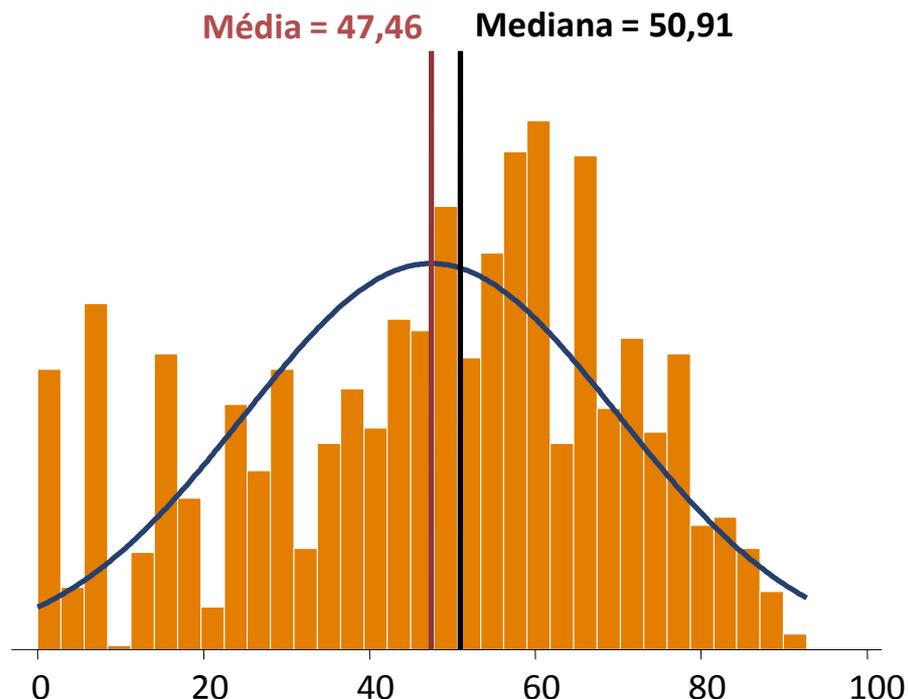
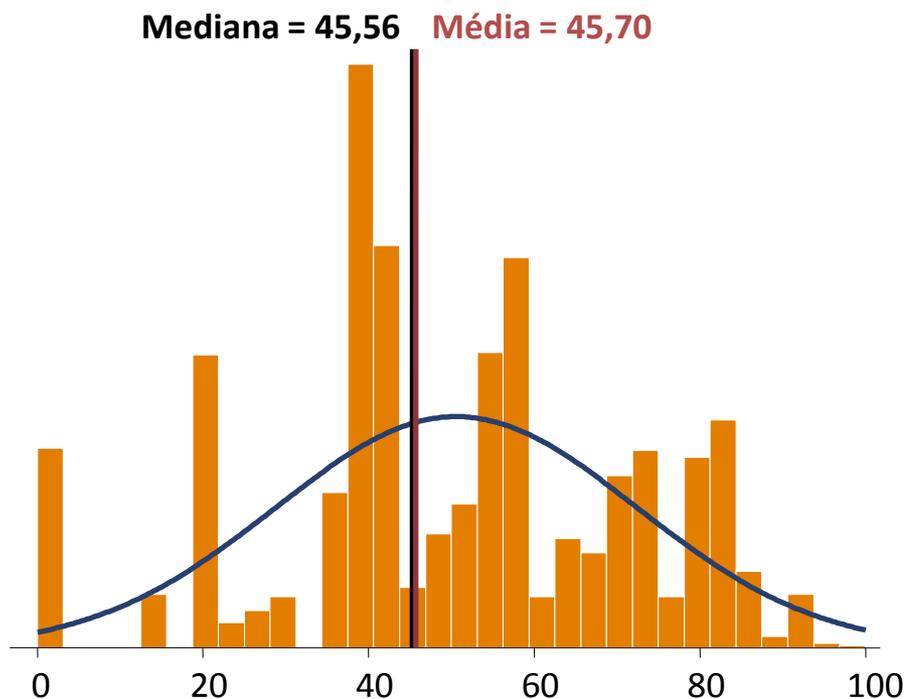
Escolha de produtos bancários





Conhecimento das fontes de informação

Compreensão financeira





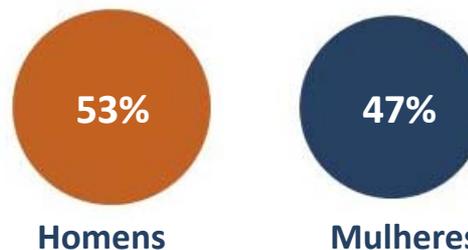
Comparação das medianas do Índice de Literacia Financeira Global de grupos populacionais definidos de acordo com:

- **CrITÉRIOS de estratificação da amostra**
(Género, Idade, Localização geográfica, Situação laboral e NÍvel de escolaridade)
- **Indicadores de rendimento**
(Escalaço de rendimento, Contribuição para o rendimento)
- **Detenção de produtos bancários**
(Conta bancária, Depósitos a prazo, Créditos à habitação, ao Consumo e Cartão de Crédito, Conhecimento e utilização do *homebanking*)
- **Hábitos de gestão do orçamento familiar**
(Responsabilidade pela gestão do orçamento familiar, Importância atribuÍda ao planeamento do orçamento, Hábito de poupança)
- ✓ **Medianas estatisticamente diferentes** nos grupos populacionais considerados



Percentagem de indivíduos em cada grupo com Índice Global igual ou superior à mediana

Género



Idade



Situação laboral





Percentagem de indivíduos em cada grupo com Índice Global igual ou superior à mediana

Nível de escolaridade



Rendimento mensal líquido





Percentagem de indivíduos em cada grupo com Índice Global igual ou superior à mediana

Importância atribuída ao planeamento



Hábito de poupança





- Agregação da **informação** dos entrevistados **para identificar grupos distintos**. Cada **cluster** tem indivíduos com:
 - ✓ Características idênticas entre si
 - ✓ Características diferentes face aos indivíduos dos outros clusters
- Foram **identificados 2 clusters** de literacia financeira

Cluster com literacia financeira
Elevada

57% dos entrevistados

Média ILF Global = 71,03

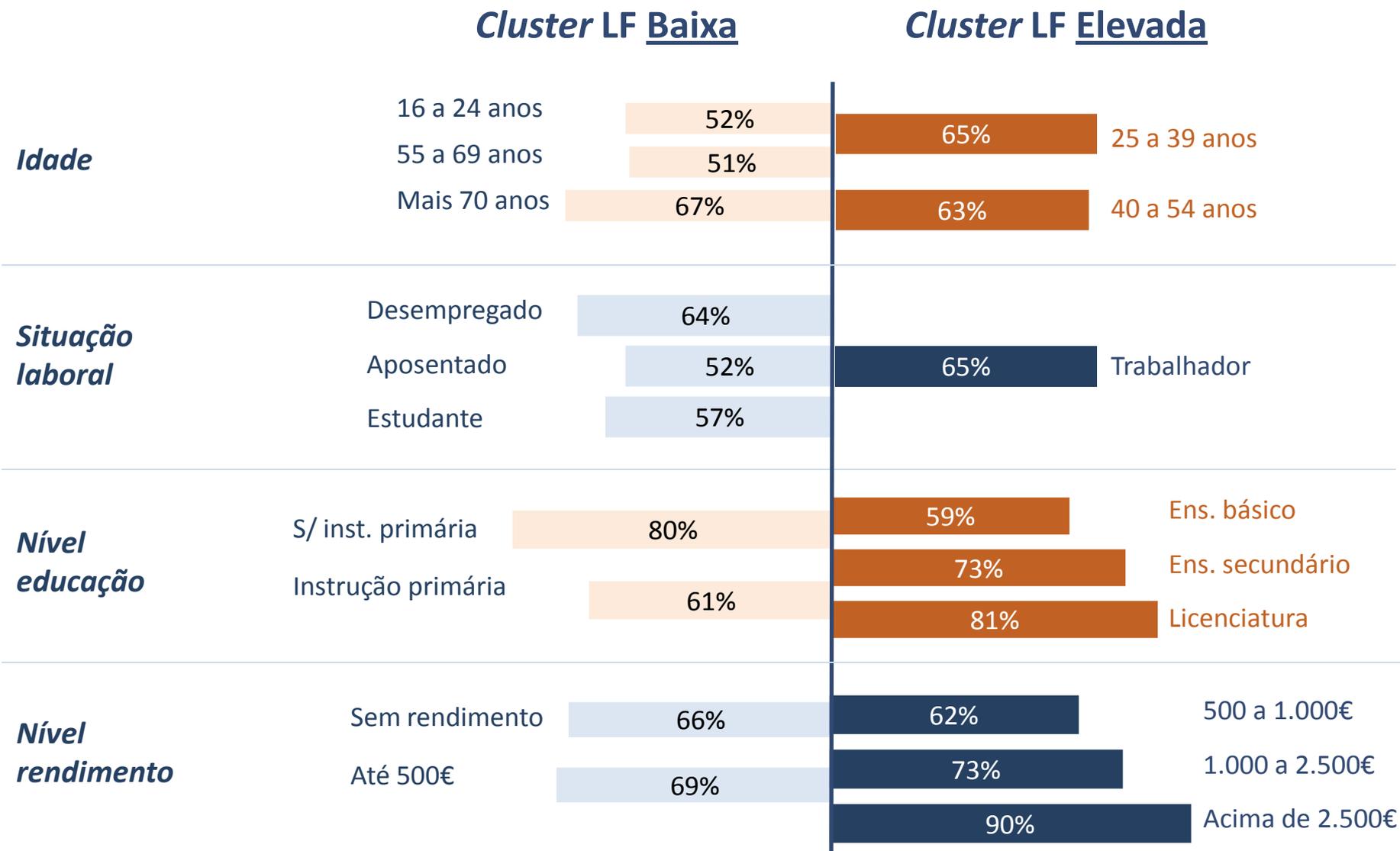
Cluster com literacia financeira
Baixa

43% dos entrevistados

Média ILF Global = 55,18

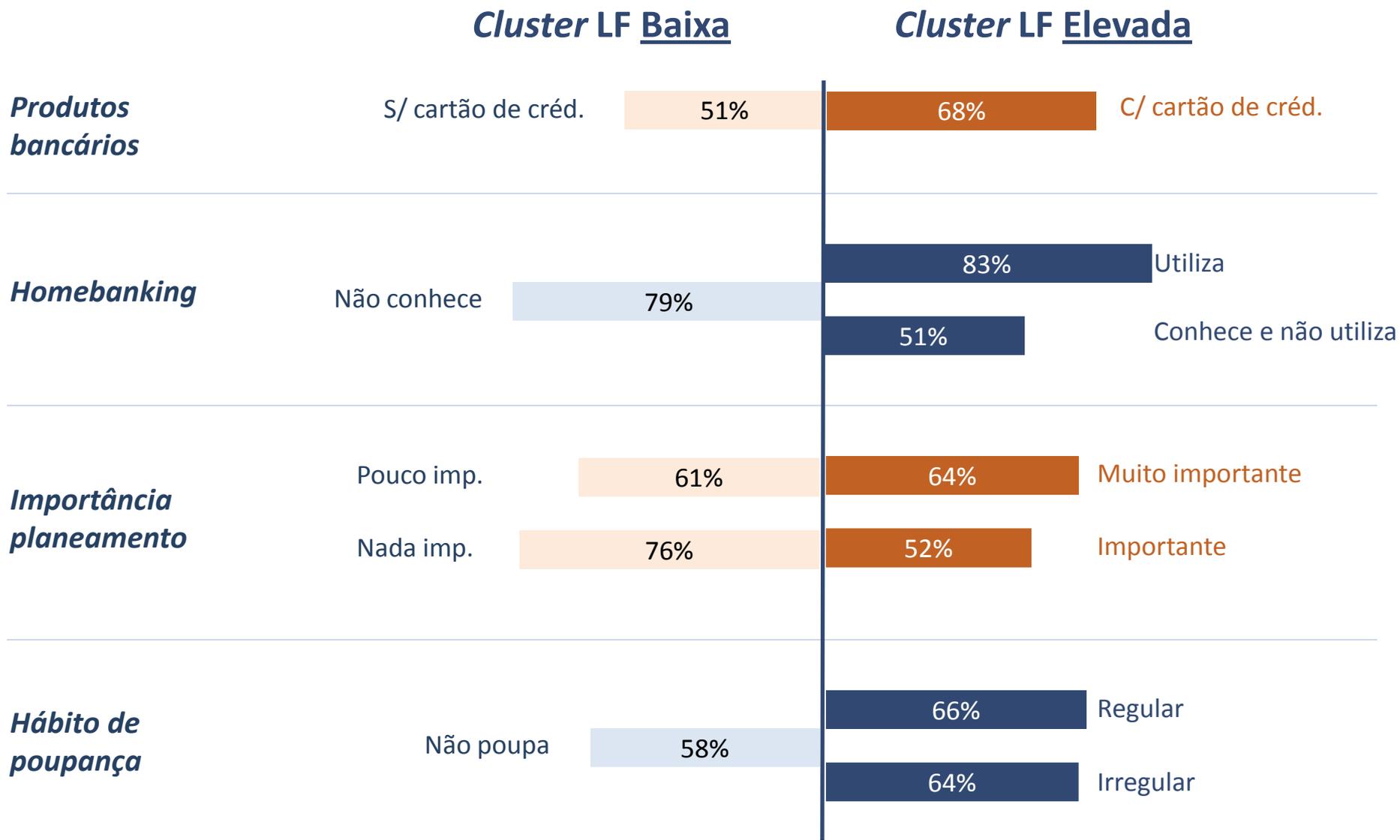


GRUPOS POPULACIONAIS POR *CLUSTERS*





GRUPOS POPULACIONAIS POR *CLUSTERS*





- *As atitudes são em geral adequadas, mas não se reflectem totalmente nos comportamentos financeiros*
- *Os conhecimentos sobre conceitos financeiros básicos e sobre fontes de informação são ainda insuficientes*
- *Existem grupos populacionais com níveis de literacia financeira distintos*
- *Mesmo dentro dos grupos populacionais com maiores níveis de literacia financeira existem assimetrias*

APRESENTAÇÃO DO INQUÉRITO À
LITERACIA FINANCEIRA DA
POPULAÇÃO PORTUGUESA | 2010

1ª Conferência do Banco de Portugal
sobre Literacia Financeira
8 de Novembro de 2011



Banco de Portugal

EUROSISTEMA

