

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



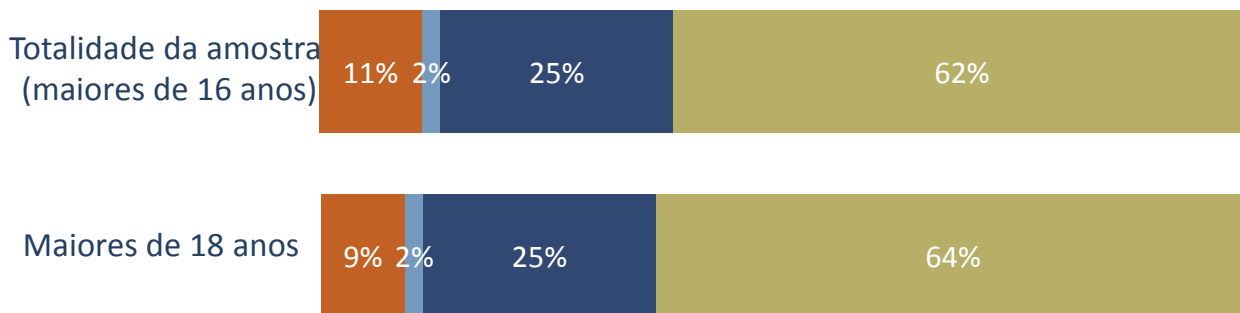
## ➤ PRINCIPAIS RESULTADOS DO INQUÉRITO





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

### Níveis de inclusão financeira



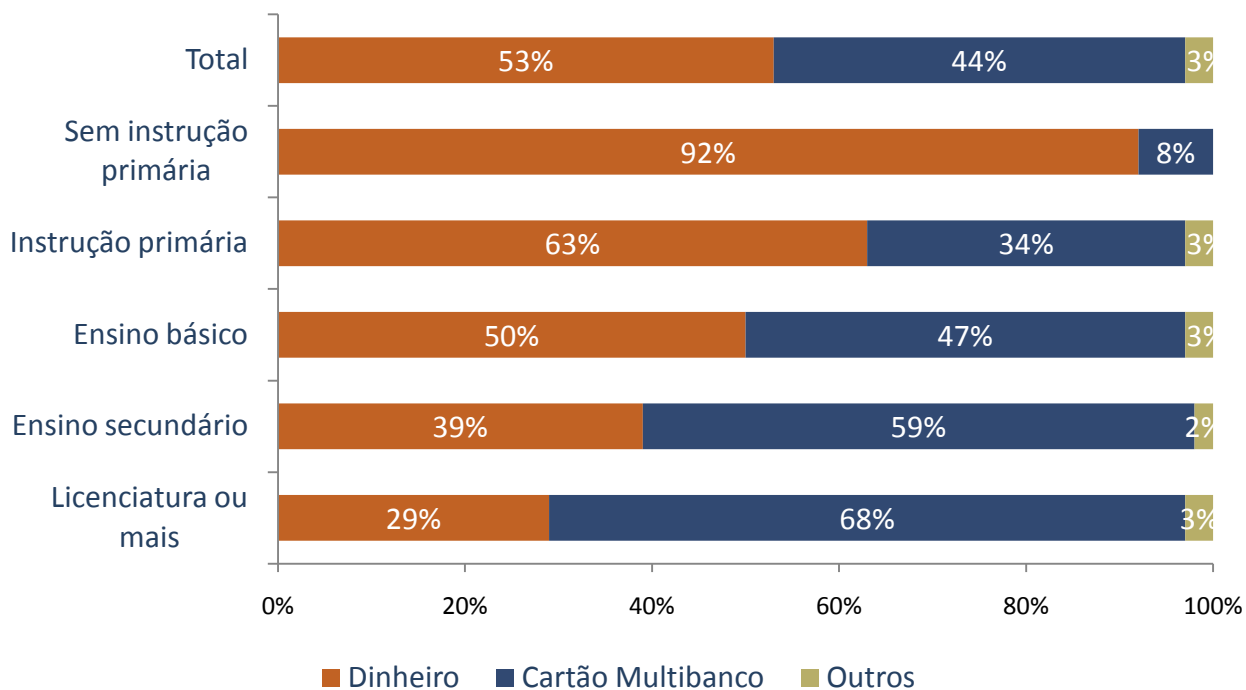
- Nível 1: Não possuem conta bancária
- Nível 2: Possuem conta bancária, mas nunca ou quase nunca a movimentam
- Nível 3: Possuem conta bancária e movimentam-na, mas não detêm qualquer outro produto financeiro
- Nível 4: Possuem outros produtos financeiros para além da conta bancária

- 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



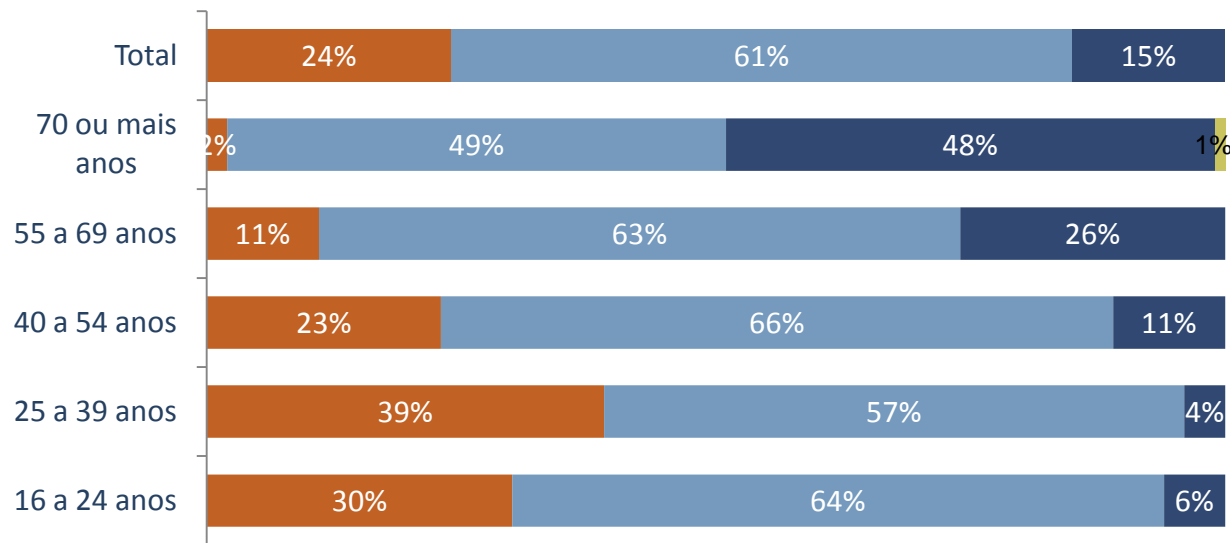
■ Diariamente ■ > 1 vez p/semana ■ > 1 vez p/ mês ■ < 1 vez p/ mês ■ Raramente

- 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  
 ■ Não tem conhecimento

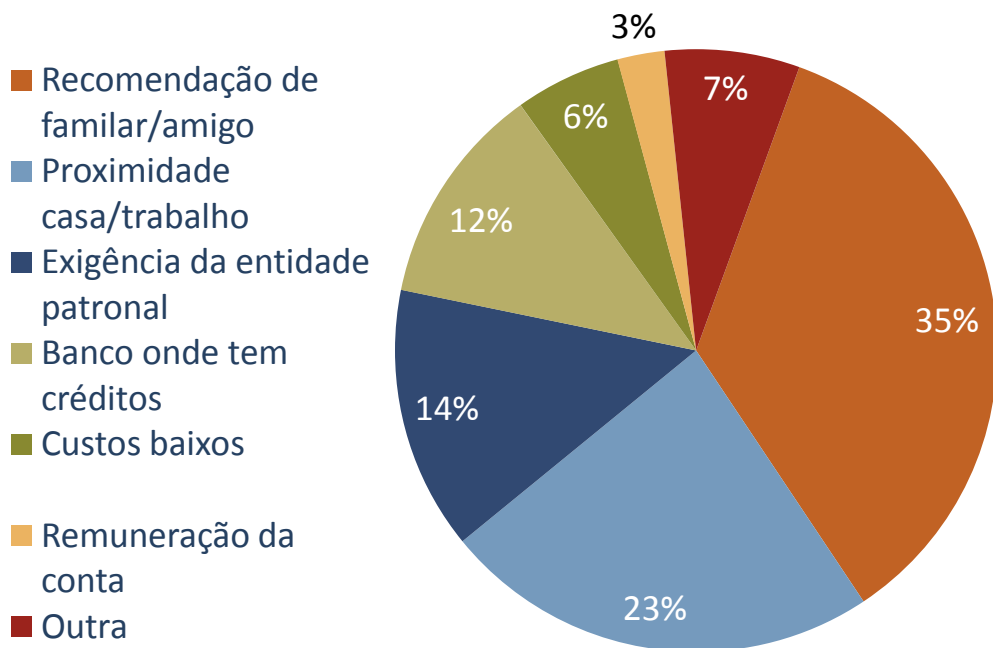
■ Tem conhecimento mas não utiliza  
 ■ Não responde

- 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?

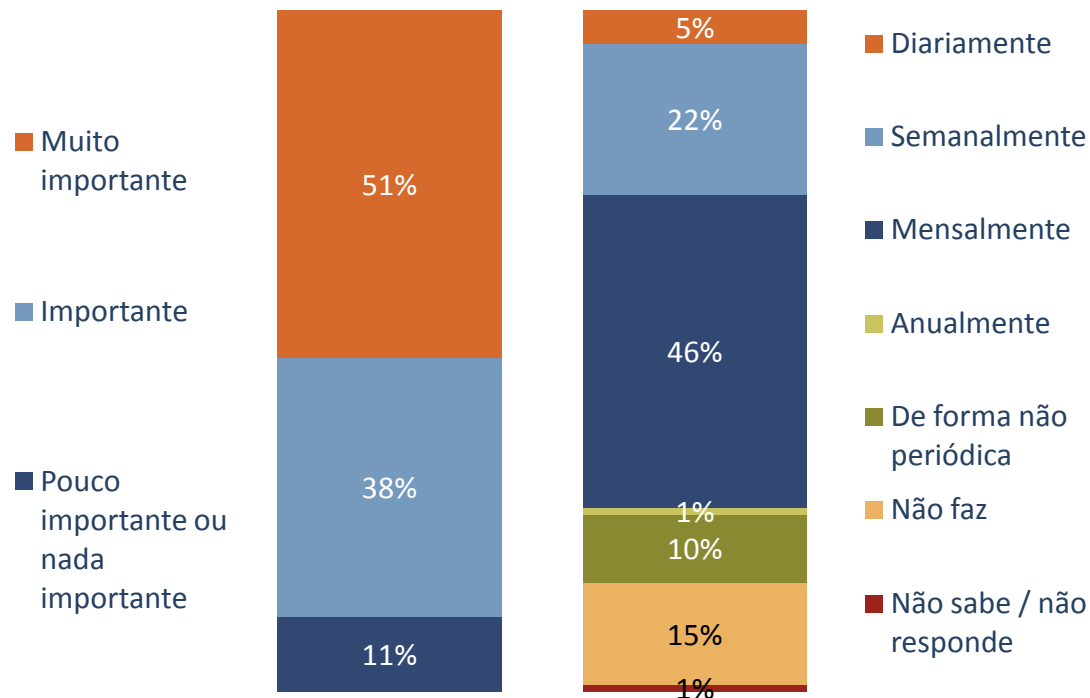


- Razões da escolha do banco:
  - Recomendação de familiar ou amigo (35%)
  - Proximidade de casa ou do local de trabalho (23%)
  - Custo ou remuneração da conta (9%)
- 40% não conhecem as comissões cobradas pela conta



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

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

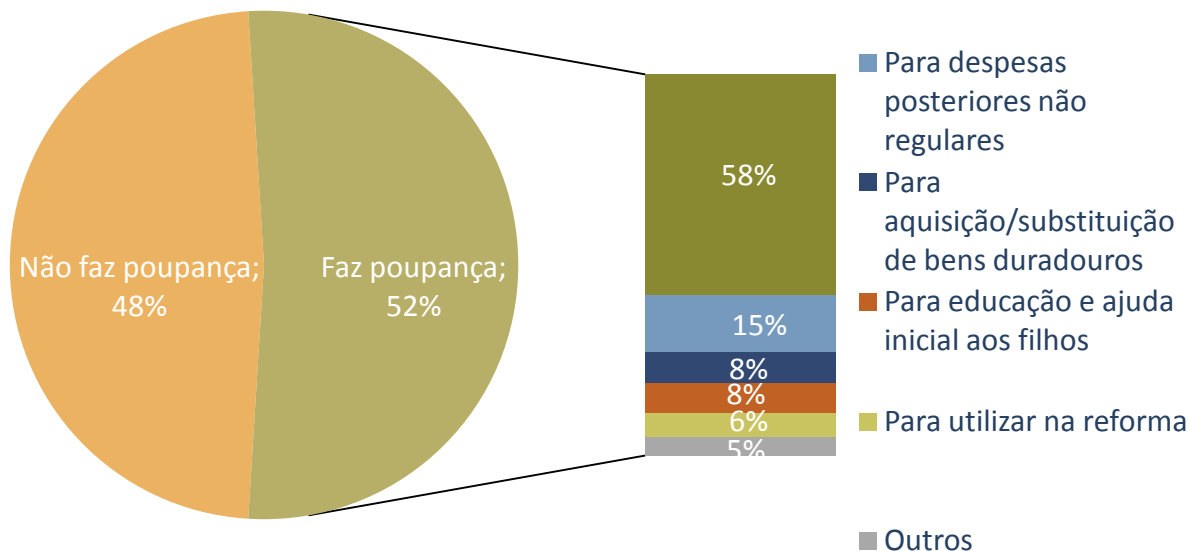


- 89% consideram “importante” ou “muito importante” planejar o orçamento familiar
- 73% planeiam o orçamento familiar pelo menos mensalmente



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

## Faz poupança? Qual a principal razão para fazer poupança?

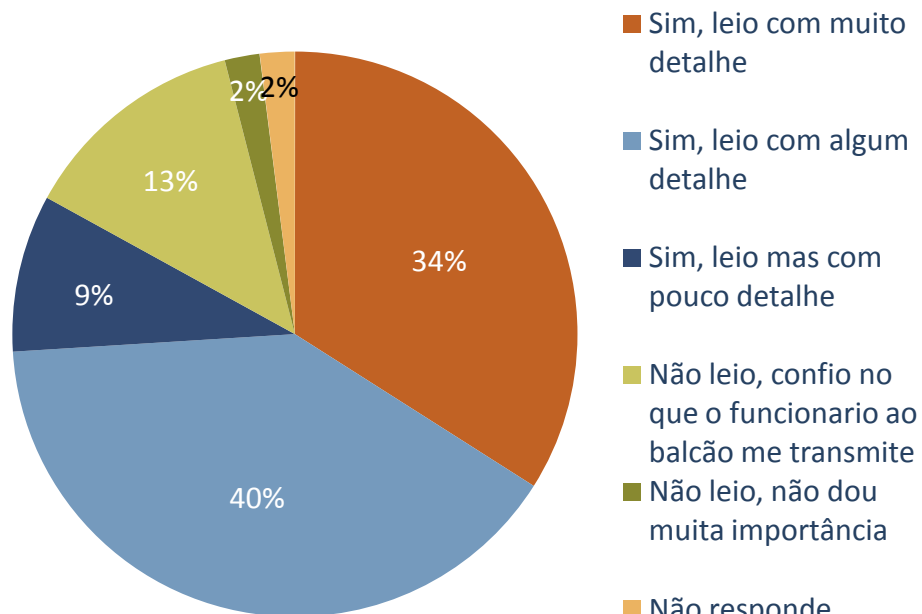


- Cerca de metade (52%) poupa
  - 58% para fazer face a despesas inesperadas
  - 6% para a reforma
- 38% utilizam a poupança para fazer aplicações financeiras



## ➤ *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?

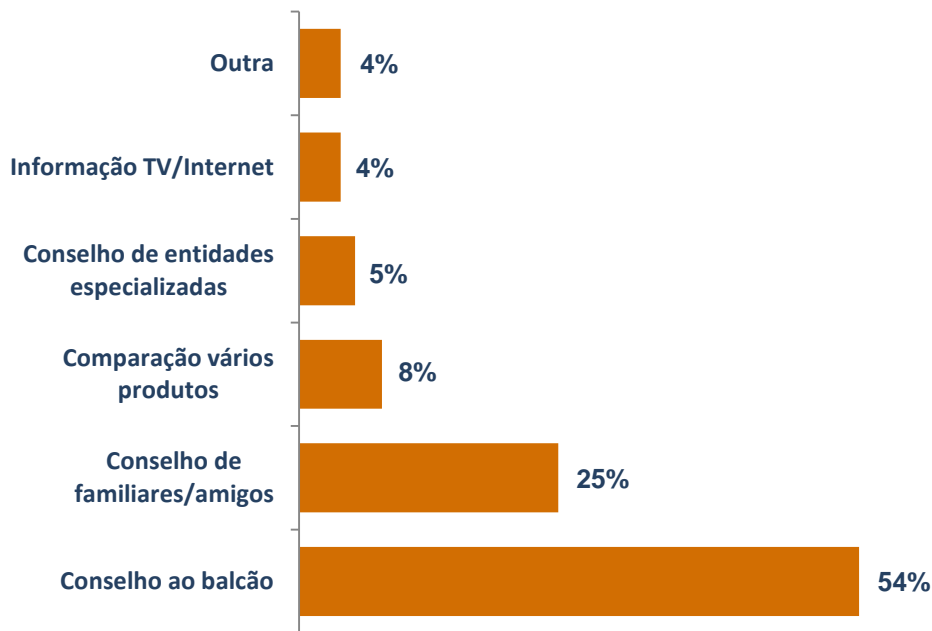


- 83% lêem a informação pré-contratual
  - 34% lêem com grande detalhe
  - 40% lêem com algum detalhe
- 15% não lêem a informação prestada, a maioria por confiar no funcionário ao balcão



## ➤ 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



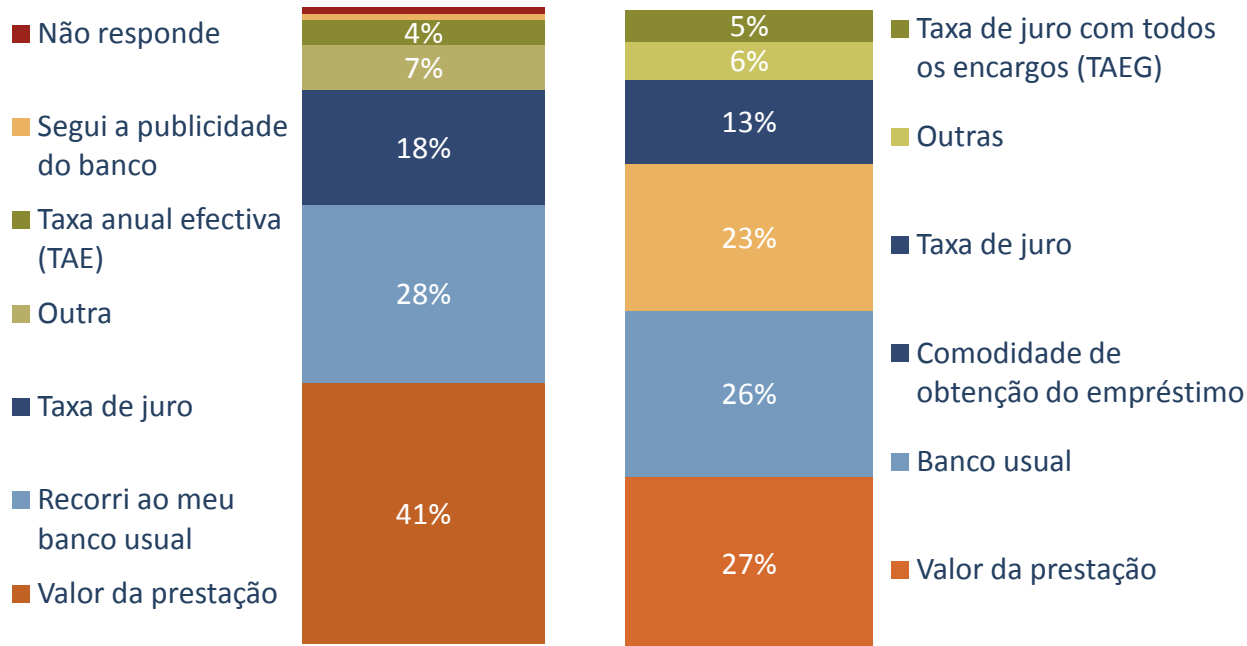
# ESCOLHA DE PRODUTOS BANCÁRIOS - EMPRÉSTIMOS

➤ *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



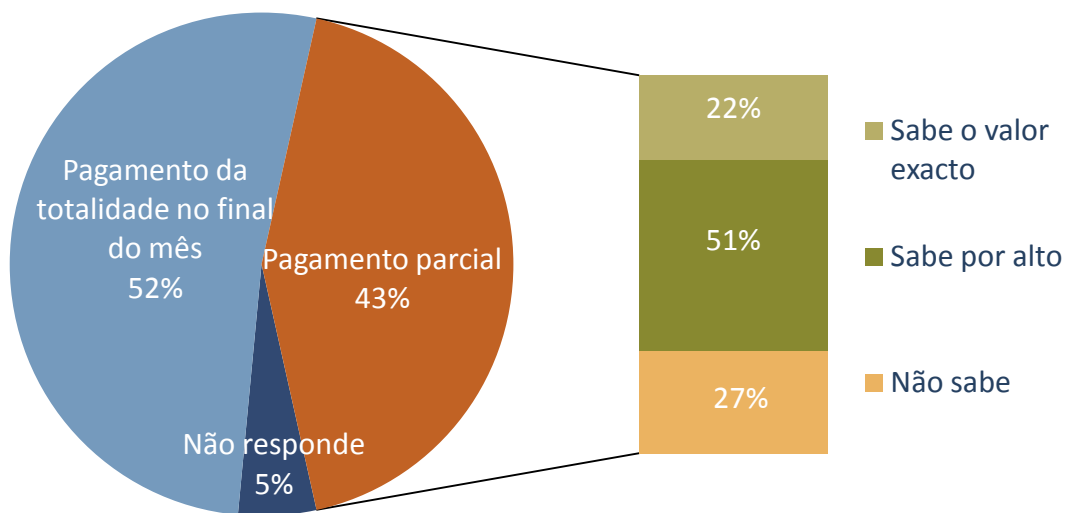
- Principais razões de escolha dos empréstimos:
  - Valor da prestação
  - Recurso ao banco usual
  
- No crédito ao consumo acresce a comodidade de obtenção do empréstimo junto do fornecedor do bem
  
- Taxa de juro e TAE/TAEG
  - 22% no crédito à habitação
  - 18% no crédito ao consumo





- *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?

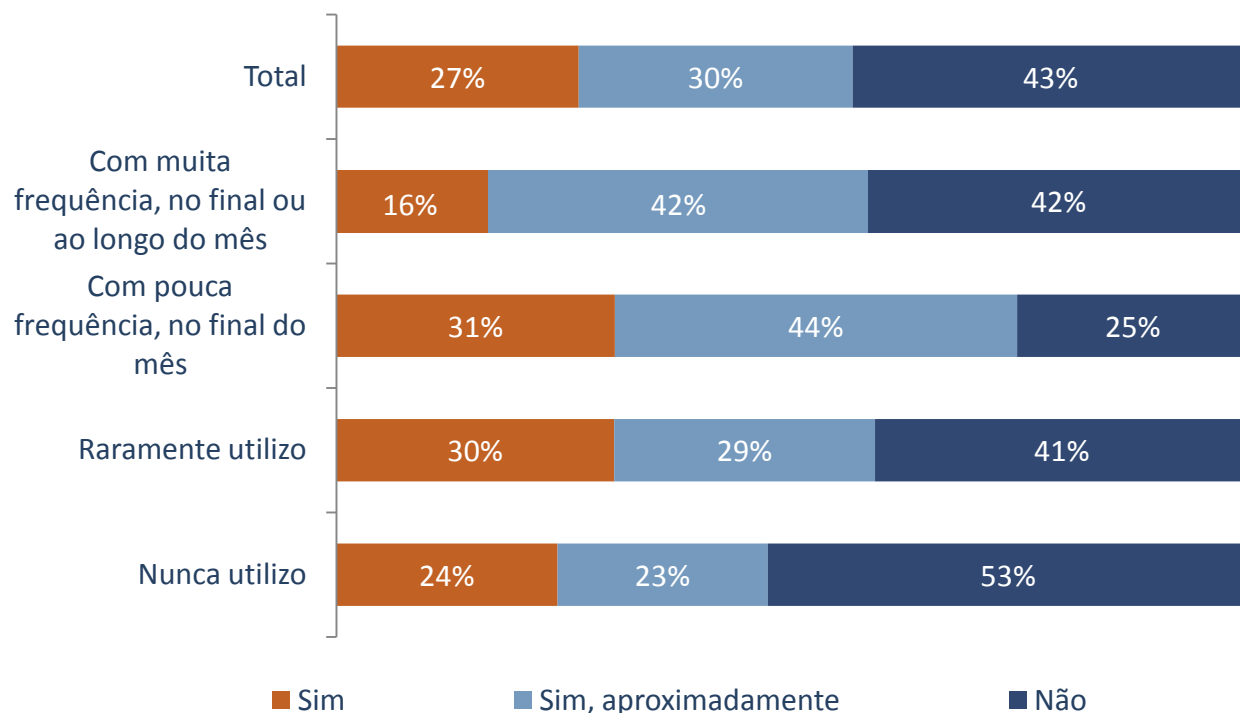


- Dos que pagam parcialmente o saldo em dívida no cartão:
  - 27% não sabem os encargos associados
  - 23% utilizam o cartão para pagamento de despesas correntes



## ➤ 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?

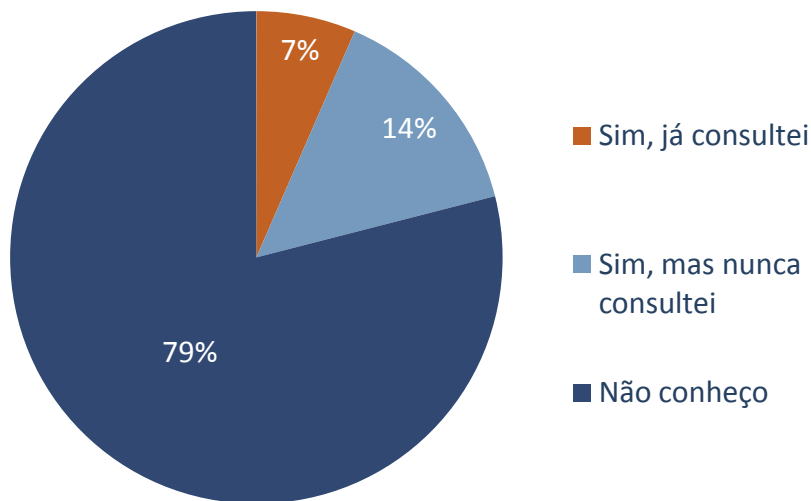


- 25% têm contas que permitem acesso a descoberto bancário
- 42% dos que utilizam como muita frequência os descobertos não sabem os encargos associados



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

## Conhecimento do Portal do Cliente Bancário

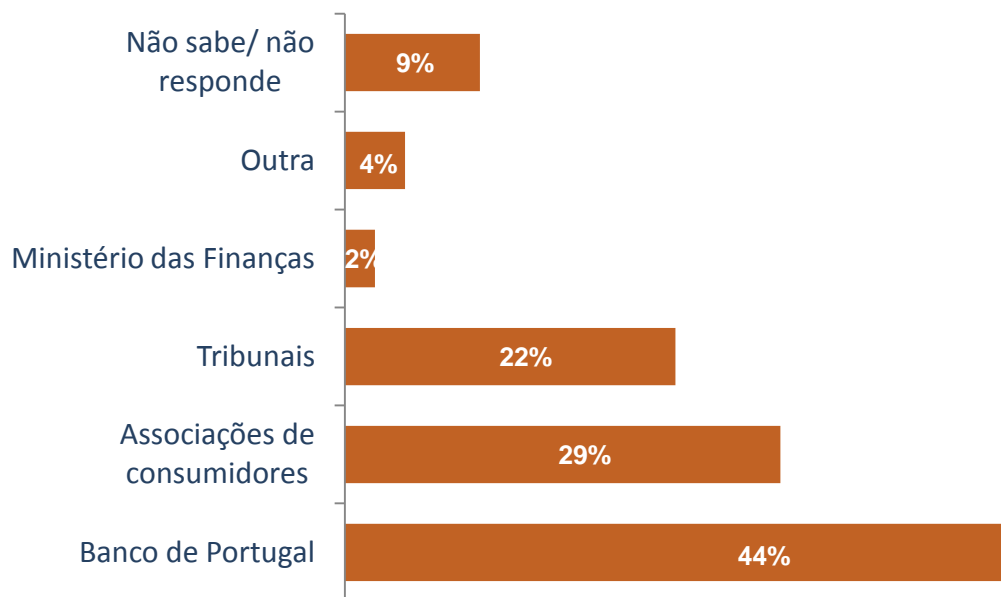


- 33% preferem receber informação sob a forma de prospectos e brochuras
- 81% referem como fonte de informação preferencial o seu banco, seguido do Banco de Portugal (10%)
- Portal do Cliente Bancário
  - 79% não conhecem
  - 7% referem já ter consultado



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

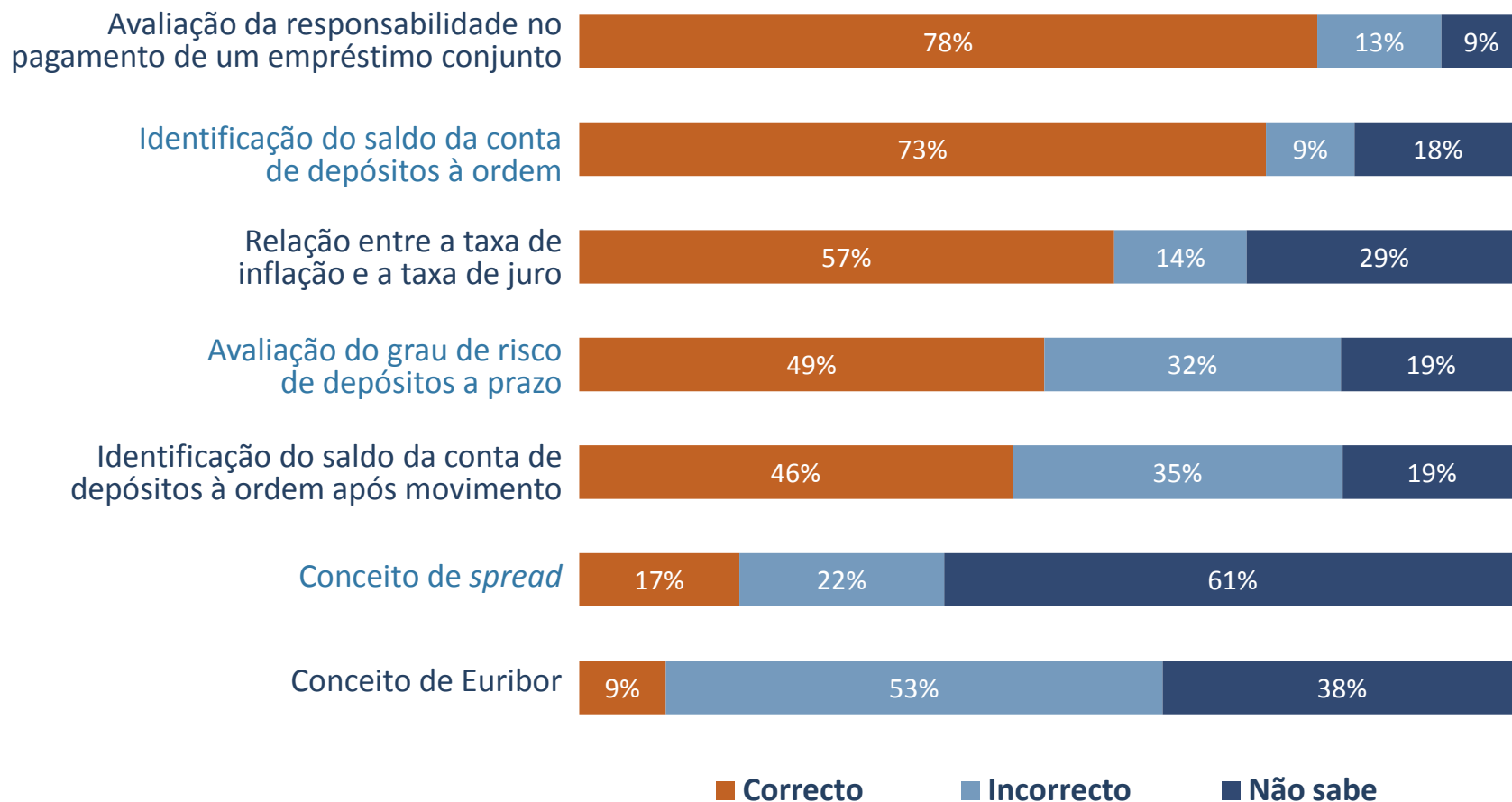
A que entidade recorreria em caso de desacordo com o seu banco?



- 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

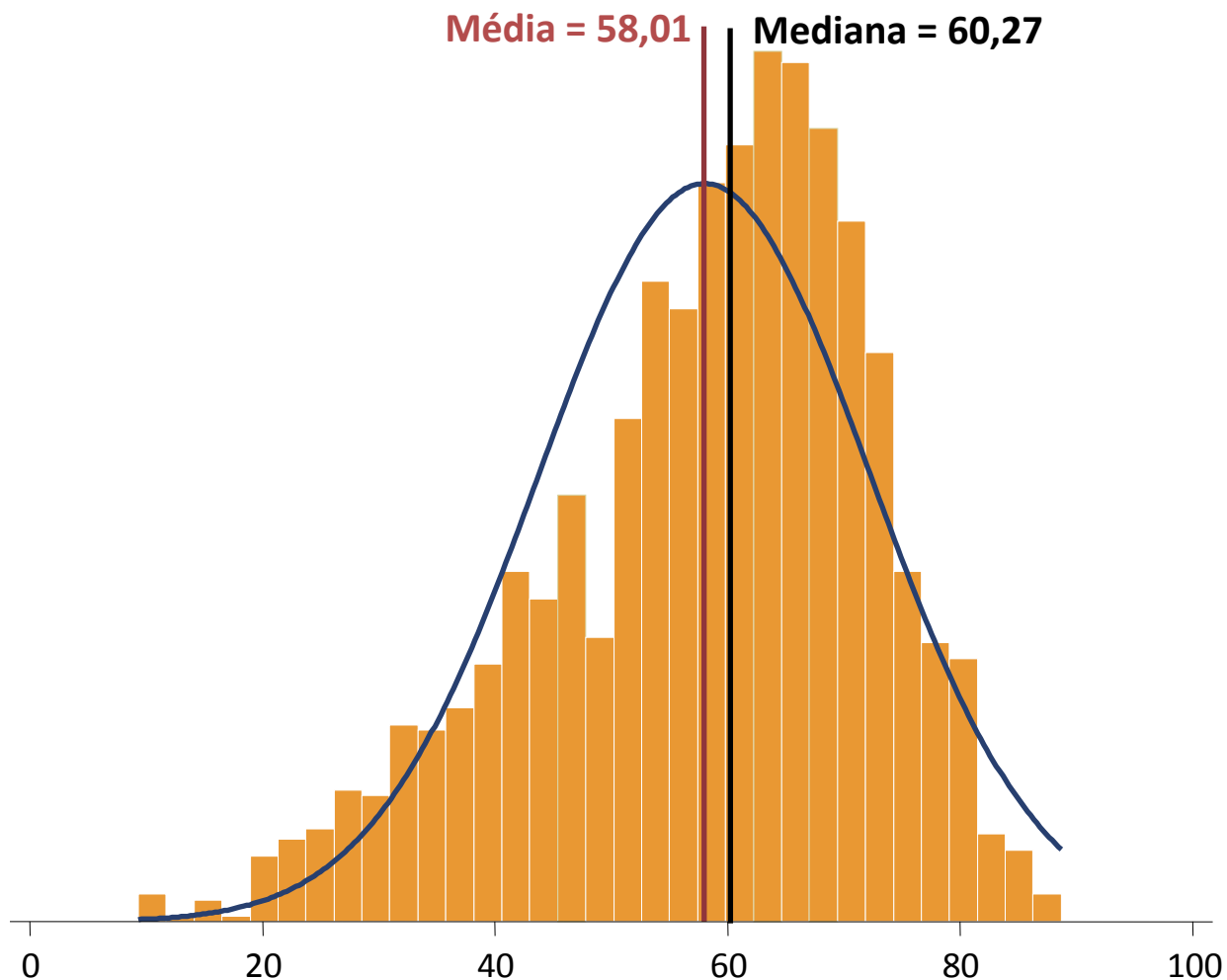




- **Objectivos dos Índices de Literacia Financeira:**
  - ✓ Visão de conjunto das respostas
  - ✓ **Comparação entre grupos populacionais** (e não interpretação em termos absolutos)
  
- Os Índices de Literacia Financeira apurados são **indicadores sintéticos** das respostas dos entrevistados:
  - ✓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



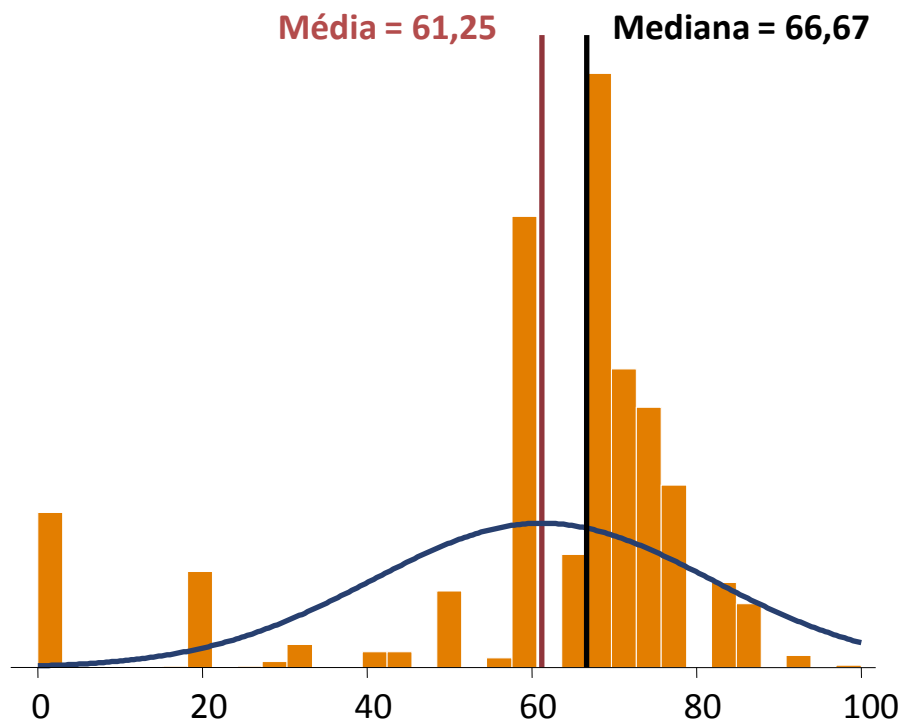
- Mais de metade dos entrevistados tem um Índice de Literacia Financeira Global superior à média



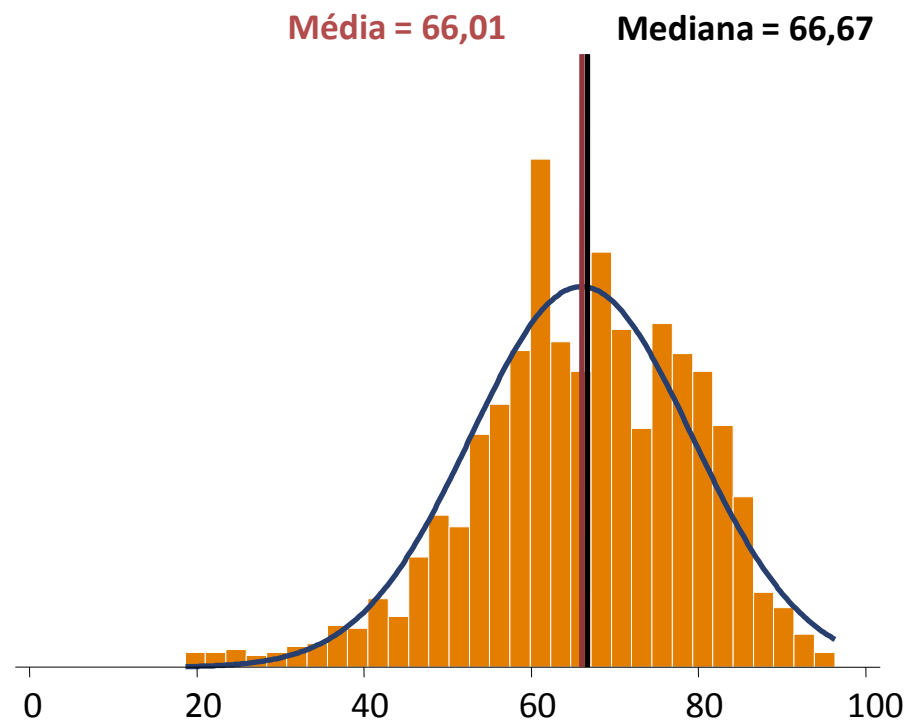




## Inclusão financeira



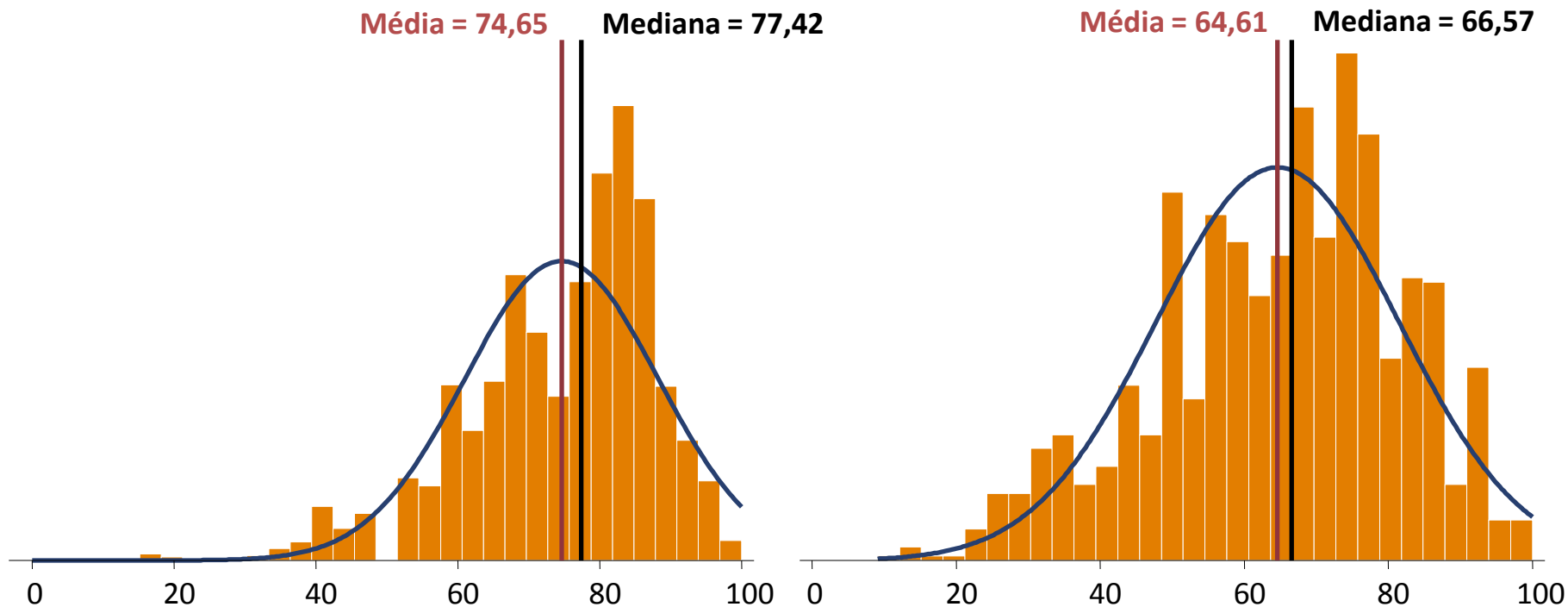
## Gestão da conta bancária





## Planeamento de despesas e poupança

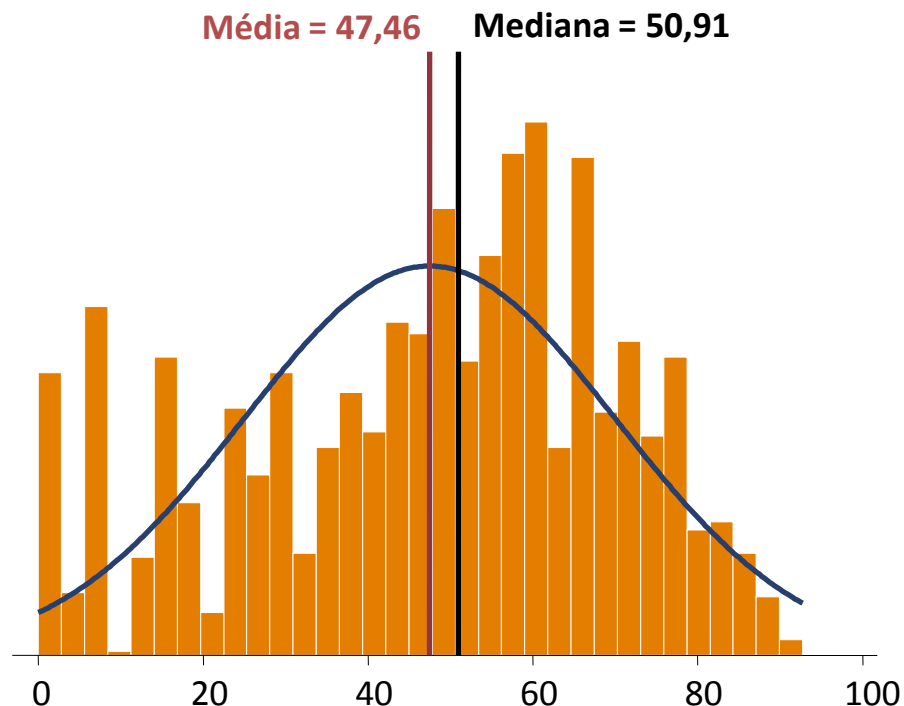
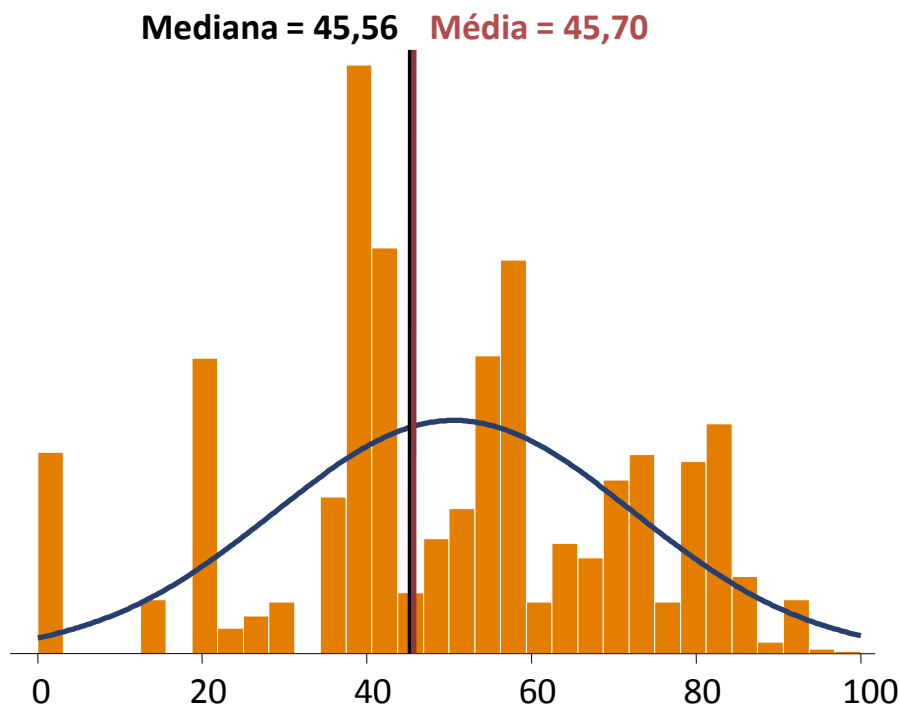
## Escolha de produtos bancários





## Conhecimento das fontes de informação

## Compreensão financeira





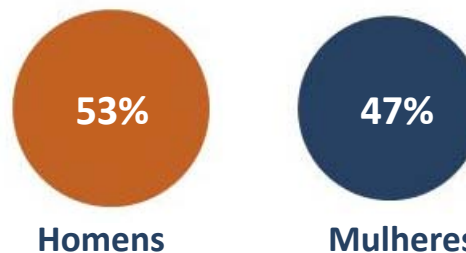
## Comparação das medianas do Índice de Literacia Financeira Global de grupos populacionais definidos de acordo com:

- **Critérios de estratificação da amostra**  
(Género, Idade, Localização geográfica, Situação laboral e Nível de escolaridade)
  - **Indicadores de rendimento**  
(Escala 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 orçamento familiar**  
(Responsabilidade pela gestão do orçamento familiar, Importância atribuída ao planeamento do orçamento, Hábito de poupança)
- ✓ **Medianas estatisticamente diferentes** nos grupos populacionais considerados

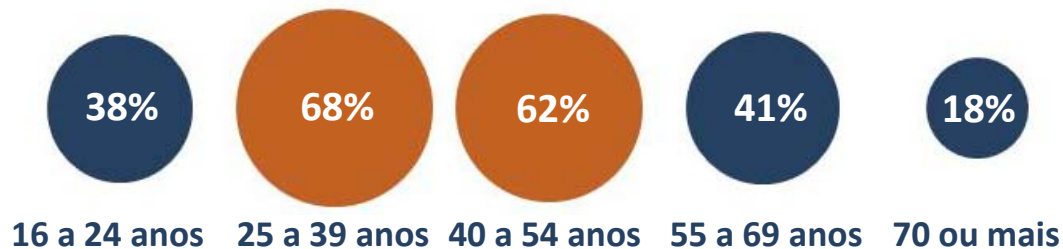


## Percentagem de indivíduos em cada grupo com Índice Global igual ou superior à mediana

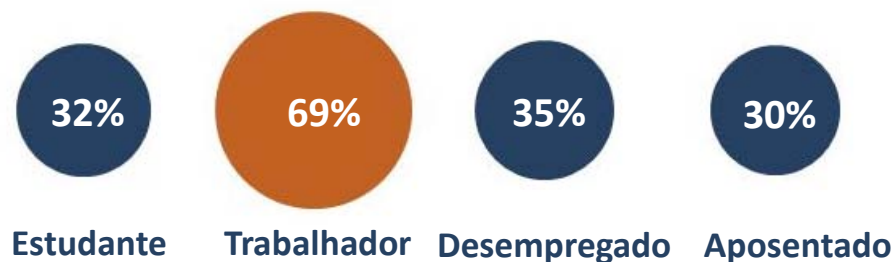
### Género



### Idade



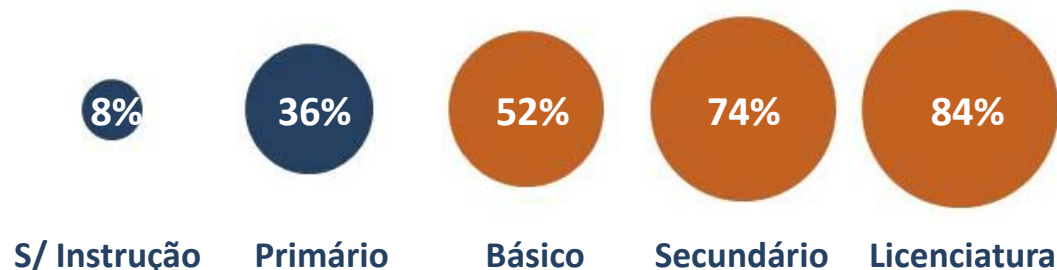
### Situação laboral



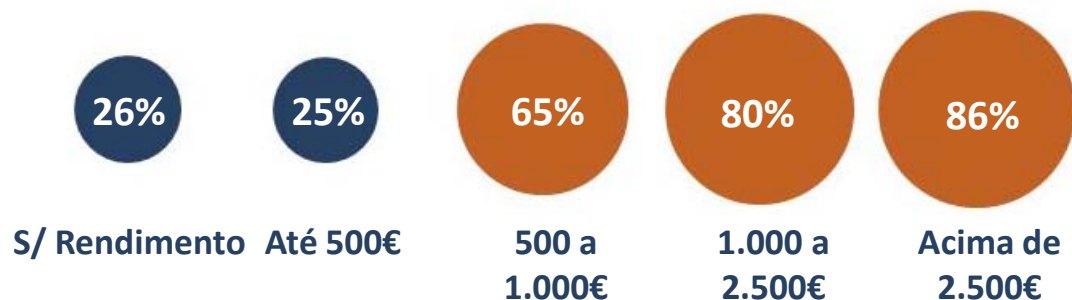


## Percentagem de indivíduos em cada grupo com Índice Global igual ou superior à mediana

### Nível de escolaridade



### Rendimento mensal líquido



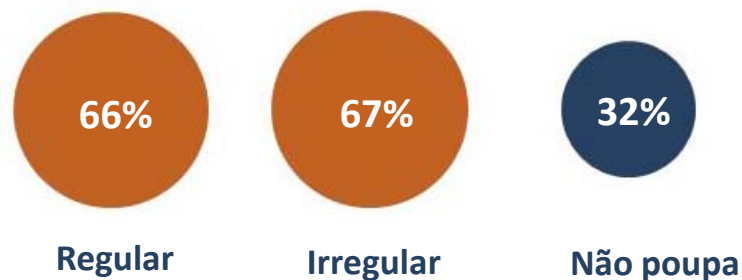


## Percentagem de indivíduos em cada grupo com Índice Global igual ou superior à mediana

### *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*

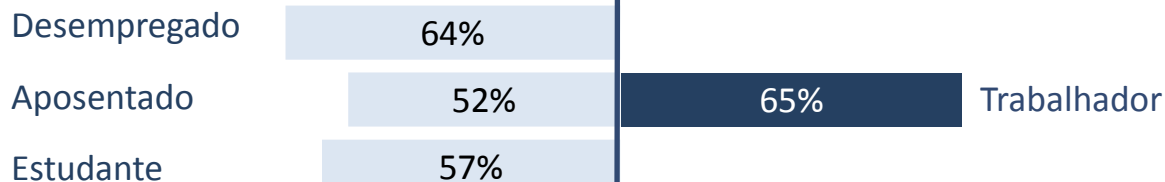
## Cluster LF Baixa

## Cluster LF Elevada

### Idade



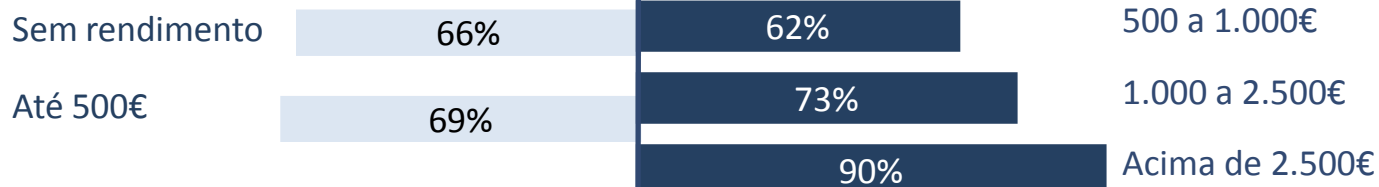
### Situação laboral



### Nível educação

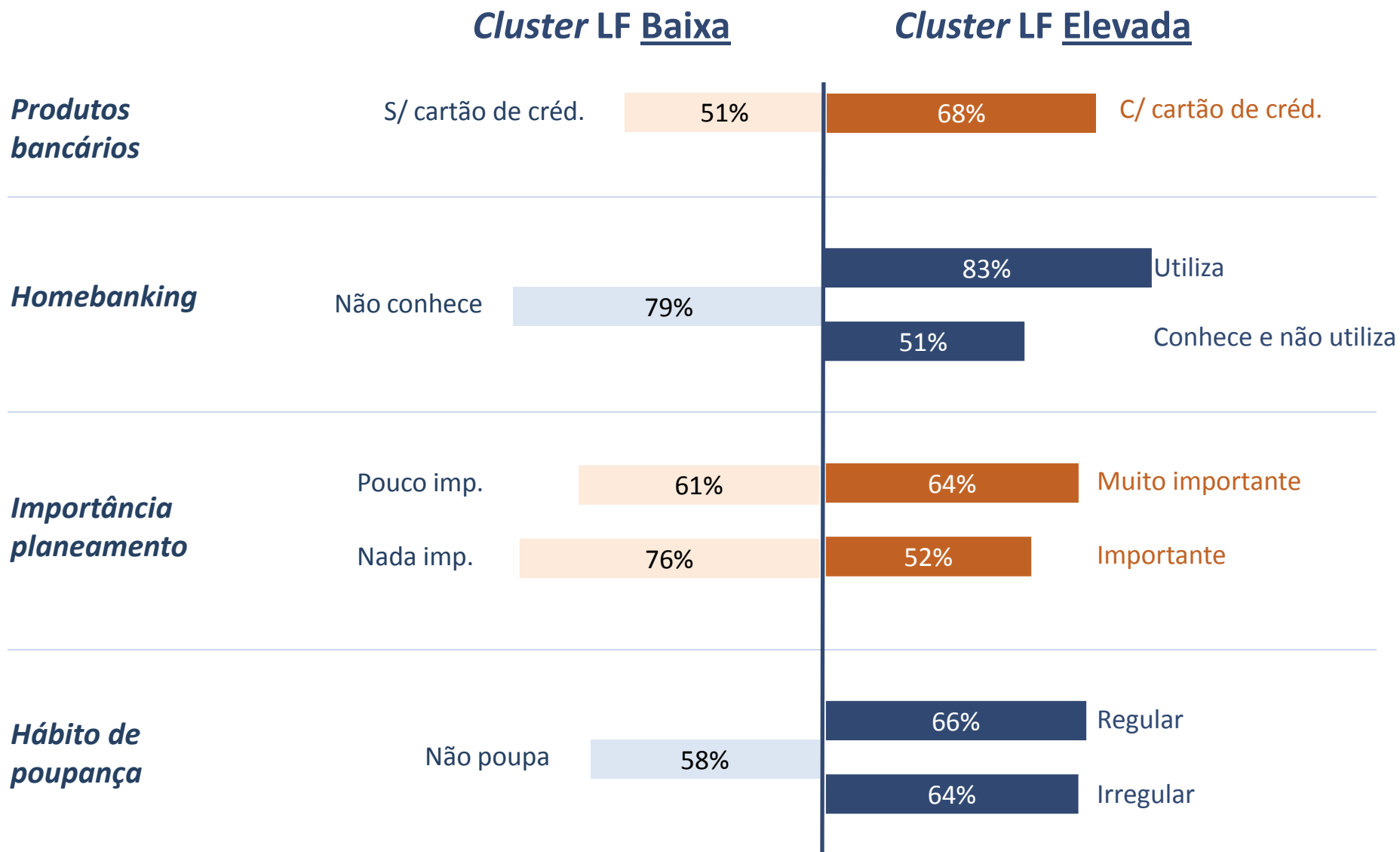


### Nível rendimento





# 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

