

Inquérito à  
Literacia Financeira da  
População Portuguesa

2010

*Síntese dos Resultados*



*Banco de Portugal*

EUROSISTEMA





*Banco de Portugal*

EUROSISTEMA

- 1. A importância do Inquérito para a Supervisão Comportamental**
- 2. Síntese dos principais resultados**
- 3. Próximas etapas**



*Banco de Portugal*

EUROSISTEMA

# 1. A importância do Inquérito para a Supervisão Comportamental



## ***Estratégia da supervisão comportamental***

- A ***actuação do Banco de Portugal*** na supervisão dos ***mercados bancários a retalho*** assenta em três pilares:
  - ✓ Definição de regras de transparência e deveres de informação
  - ✓ Fiscalização do cumprimento da legislação e regulamentação em vigor
  - ✓ Promoção da informação e formação financeira dos clientes bancários
- O Banco de Portugal, em paralelo com a fiscalização do comportamento das ***instituições de crédito***, estimula ***os clientes bancários*** a uma escolha criteriosa de produtos, promovendo a informação e formação financeira
- A ***European Banking Authority (EBA)***, criada com a recente reforma da supervisão financeira na União Europeia, assume competências de supervisão comportamental que incluem também a literacia financeira e a coordenação de iniciativas de educação financeira



## *O Inquérito é um projecto da supervisão comportamental*

- O Banco de Portugal tem vindo a desenvolver este projecto desde o início de 2008, quando lhe foram atribuídas competências específicas de supervisão comportamental
- O projecto de realização de um inquérito à literacia da população portuguesa foi apresentado
  - ✓ No *Relatório de Supervisão Comportamental de 2008* (págs. 30 a 32)
- O Banco de Portugal criou, em Abril de 2008, o *Portal do Cliente Bancário* (*cliente bancario.bpportugal.pt*) direccionado para a prestação de informação aos clientes bancários e disponibilizando acesso directo e rápido a diversos serviços prestados pelo Banco



## *A importância da informação e formação financeira*

- A **informação financeira** é indispensável, mas por si só:
  - Não conduz necessariamente a uma melhor percepção das características, riscos e retorno dos produtos financeiros
  - Não estimula uma mudança de comportamento financeiro
- A **formação financeira** é um processo que:
  - Permite aos consumidores melhorarem a compreensão dos produtos financeiros
  - Potencia os instrumentos de regulação da transparência e dos deveres de informação das instituições de crédito
  - Complementa as medidas de protecção do consumidor



## ***A crescente importância da literacia financeira***

- Nos últimos anos, a preocupação pela assimetria de informação entre instituições e clientes tem-se intensificado, devido à:
  - ✓ Generalização do acesso a produtos bancários
  - ✓ Maior diversidade e complexidade dos produtos bancários
  - ✓ Crescente transferência para os cidadãos de responsabilidades com a reforma e saúde

*E no contexto da actual crise financeira global...*

- ✓ Necessidade de promover a poupança
  - ✓ Prevenir o sobreendividamento das famílias
- 
- ***A literacia financeira:***
    - Corresponde ao nível de conhecimentos e comportamentos financeiros adquiridos através da formação financeira
    - Permite usar a informação financeira de modo mais adequado e eficiente



## O Inquérito como instrumento de diagnóstico

- *Objectivos do Inquérito:*
    - ✓ Análise dos *comportamentos* e *atitudes* da população portuguesa relativamente a questões financeiras
    - ✓ Avaliação do nível de *conhecimentos* financeiros básicos
    - ✓ Apoio à preparação de iniciativas de regulação comportamental
    - ✓ Diagnóstico para a definição e avaliação de programas de formação financeira
- ✓ *Cidadãos mais informados e com níveis mais elevados de formação financeira ajudam a fiscalizar os mercados e contribuem para a estabilidade do sistema financeiro ao escolherem os produtos que se adequam ao seu perfil de risco*



## ***Características do Inquérito***

- Questionário com 94 questões de escolha múltipla, cobrindo cinco temas:
  - ***INCLUSÃO FINANCEIRA***
  - ***PLANEAMENTO DE DESPESAS E POUPANÇA***
  - ***GESTÃO DE CONTA BANCÁRIA***
  - ***ESCOLHA DE PRODUTOS BANCÁRIOS***
  - ***COMPREENSÃO FINANCEIRA***
  
- Realizado porta-a-porta a 2.000 indivíduos com idade igual ou superior a 16 anos
  
- Amostra estratificada com base em cinco critérios: género, idade, situação laboral, nível de escolaridade e região NUT II – Norte, Centro, Lisboa, Alentejo, Algarve, Madeira e Açores
  - ✓ *Realizado de acordo com as melhores práticas internacionais definidas pela International Network on Financial Education (INFE)*



*Banco de Portugal*

EUROSISTEMA

## **2. Síntese dos principais resultados**

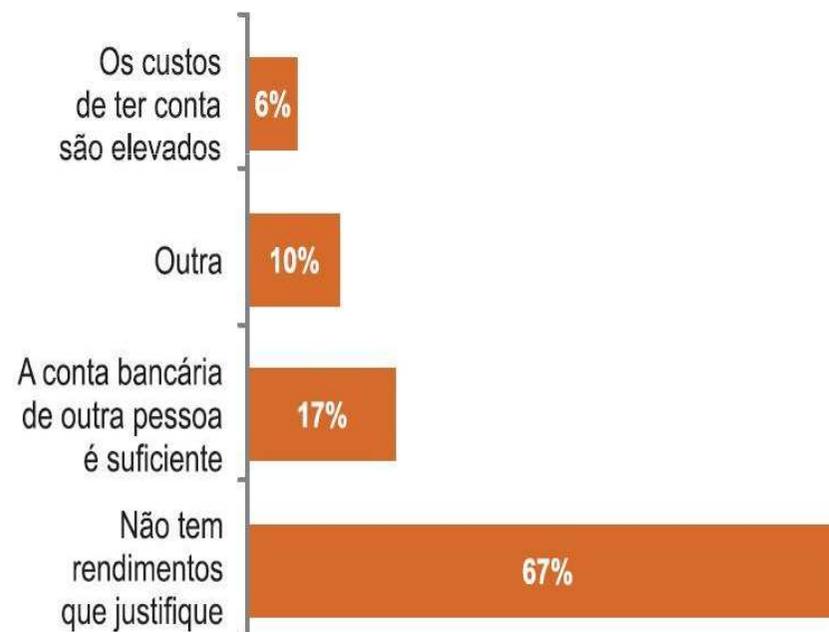


## Inclusão financeira

Cerca de 11% da população não utiliza o sistema bancário, não possuindo uma conta bancária.

- Dos entrevistados que afirmam não ter conta bancária:
  - 74% são população não activa
  - 10% são trabalhadores por conta de outrem
  - mais de metade têm entre 16 e 24 anos ou mais de 70 anos
- 29% dos que têm conta bancária não possuem qualquer outro produto financeiro

Por que razão não tem conta bancária?





## Planeamento de despesas e poupança

Os jovens adultos (25 a 39 anos) são o grupo que mais importância atribui ao planeamento do orçamento familiar.

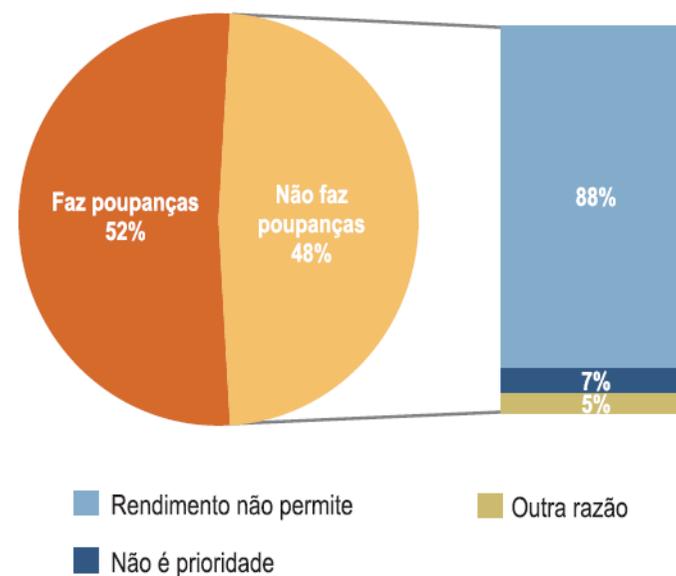
- 89% dos entrevistados consideram “muito importante” ou “importante” planear o orçamento familiar
- Cerca de 48% dos entrevistados afirmam não fazer poupanças, porque:
  - o rendimento não o permite - 88%
  - não é prioridade - 7%

- Apenas cerca de 20% dos que afirmam poupar o fazem numa perspectiva de médio ou longo prazo

Costuma fazer poupanças? Por que razão não faz poupanças?

Hábitos de poupança ▼

Razão para não poupar ▼





## Hábitos de gestão da conta bancária

- A maioria (54%) dos entrevistados controla mais do que uma vez por semana os movimentos e saldo da conta bancária e 7% fazem-no diariamente
- O Multibanco é o meio preferido para controlar os movimentos e saldo da conta bancária

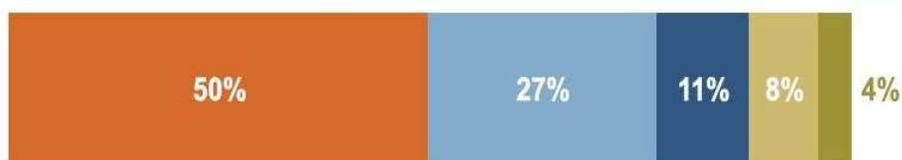
**40% dos entrevistados não sabem as comissões associadas à conta de depósito à ordem.**

Com que frequência controla os movimentos e saldo da sua conta?



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

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



Multibanco      Caderneta      Outra  
Extracto (em papel)      Internet



## Hábitos de gestão da conta bancária

- **Razão da escolha do banco** no qual tem conta:
  - 35% por recomendação de familiar ou amigo
  - 23% pela proximidade de casa ou do local de trabalho
  - 9% pela remuneração da conta ou pelos custos associados

Qual a principal razão por que escolheu o banco onde tem a sua conta?



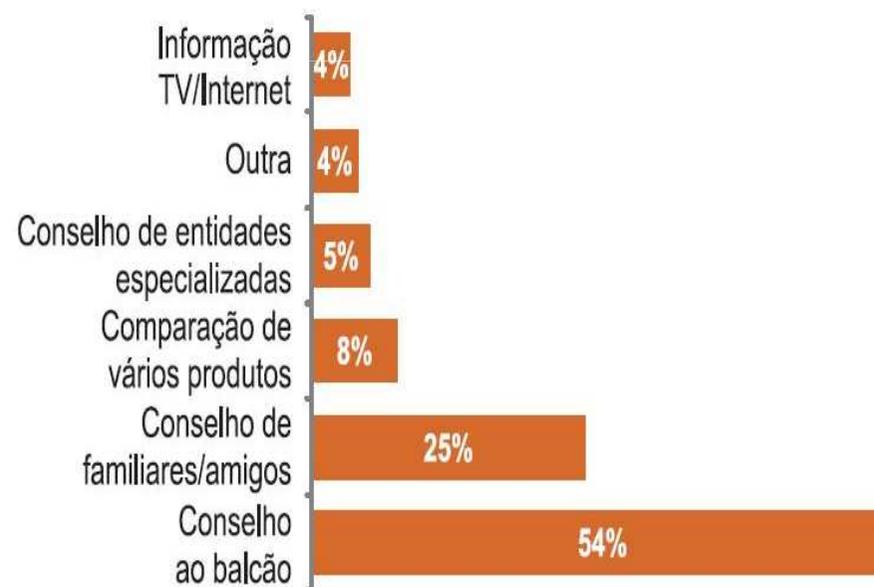


## Escolha de produtos bancários

- Os entrevistados com conta bancária possuem também:
  - Cartão de crédito (32%)
  - Depósitos a prazo (31%)
  - Crédito à habitação (26%)
  - Descobertos bancários (25%)
  - Outros créditos (16%)

**Apenas 8% dos entrevistados apontam a comparação entre vários produtos bancários como principal razão para a escolha realizada. A razão mais comum é o conselho obtido ao balcão.**

O que o levou a escolher os produtos que detém? (1.º factor)



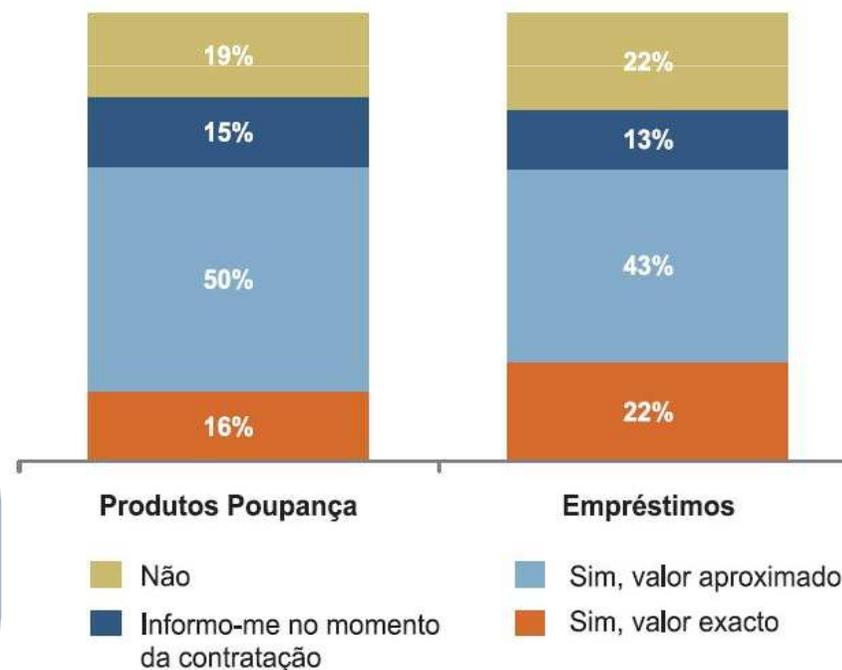


## Escolha de produtos bancários

### Conhecimento das taxa de juro

- 66% dos entrevistados sabem a taxa de juro das suas aplicações, embora 50% apenas de forma aproximada
- 65% conhece a taxa de juro aplicada aos seus empréstimos, embora 43% apenas de forma aproximada

Sabe o valor das taxas de juro de depósitos a prazo ou de outros produtos de poupança que tem no banco? Sabe o valor das taxas de juro de empréstimos que paga ao seu banco?



**Dos entrevistados que possuem empréstimos, 22% não sabem a taxa de juro que pagam.**

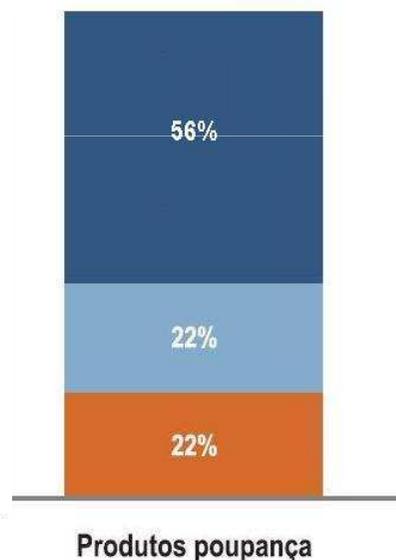


## Escolha de produtos bancários

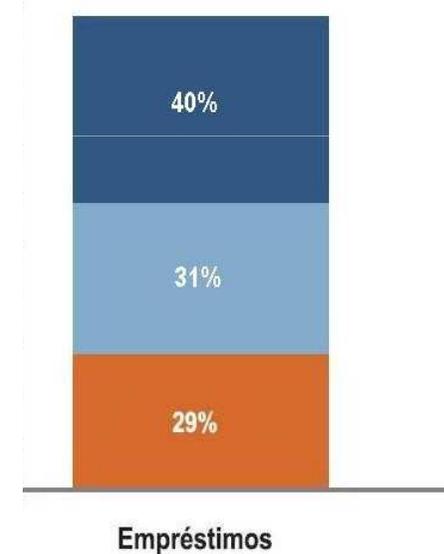
### Comparação das taxas de juro

- Nos depósitos:  
não comparam as remunerações praticadas - 56%
- Nos empréstimos:  
não comparam as taxas praticadas - 40%

Compara as taxas de juro antes de fazer um depósito a prazo?



Compara as taxas de juro antes de contrair um empréstimo?



- Não
- Sim, entre as taxas praticadas no mercado
- Sim, entre os bancos de que sou cliente

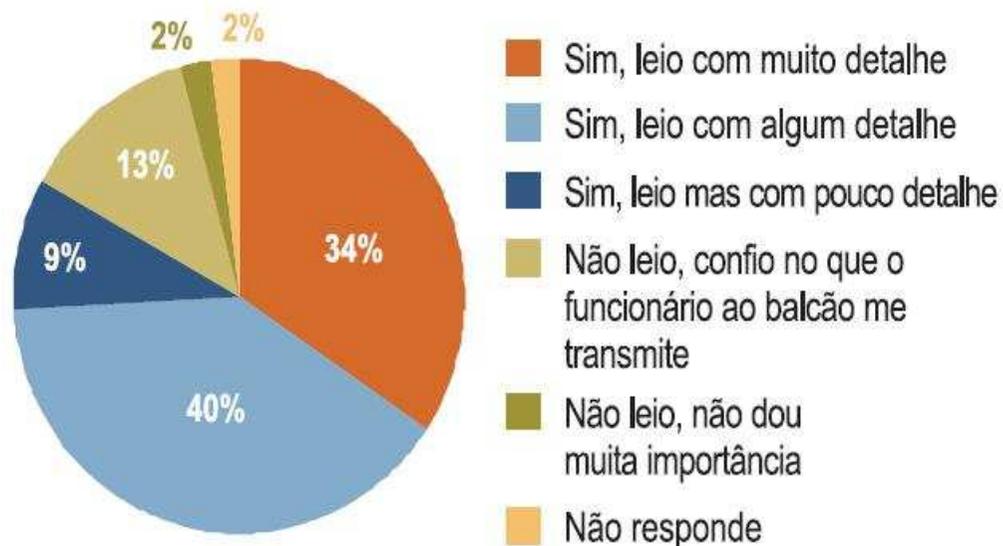


## Escolha de produtos bancários

### Informação pré-contratual e contratual

- 83% dos entrevistados que têm produtos bancários lê a informação pré-contratual e contratual dos produtos a contratar
- 34% lê com grande detalhe
- 15% não lê a informação prestada, a maioria por confiar no funcionário ao balcão

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

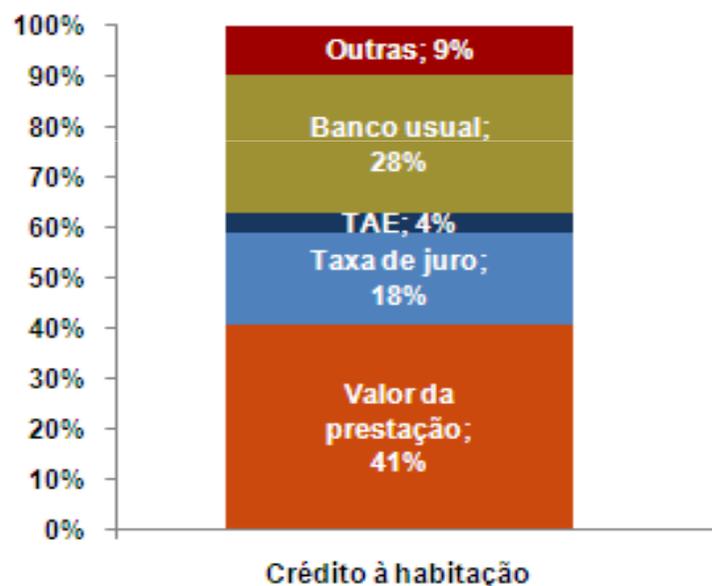




## Escolha de produtos bancários

### Crédito à habitação

Qual a principal razão da escolha do seu crédito à habitação?



Mais de metade dos entrevistados que tem um crédito à habitação não sabe o valor exacto do *spread* aplicado pelo banco.

Sabe o valor do *spread* que o banco aplica ao seu empréstimo à habitação?



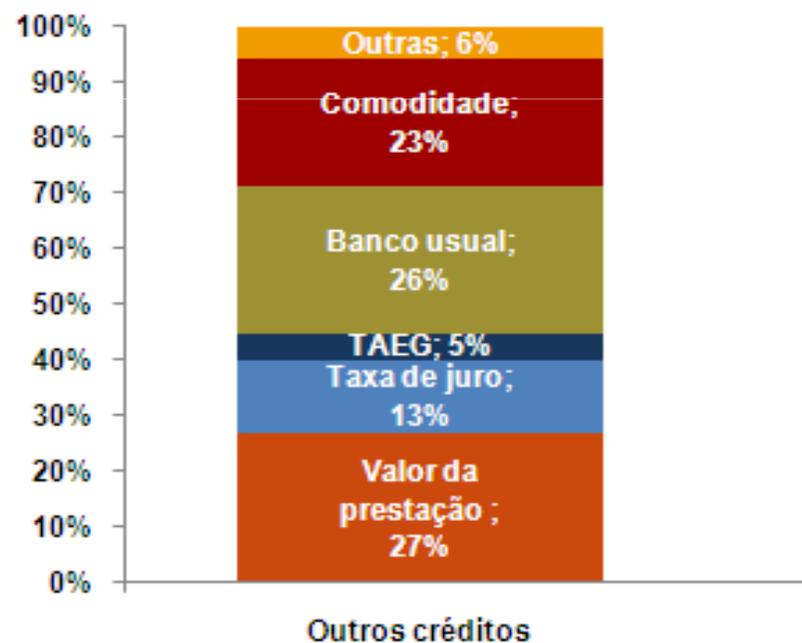
- O valor da prestação é o factor mais importante para 41% dos inquiridos
- A TAE é referida por apenas 4%



## Escolha de produtos bancários

### Outros créditos

Qual a principal razão da escolha da instituição de crédito?



- Principais razões da escolha da instituição nos outros créditos:
  - Valor da prestação (27%)
  - Comodidade de obtenção do crédito junto do ponto de venda (23%)
  - TAEG (5%)



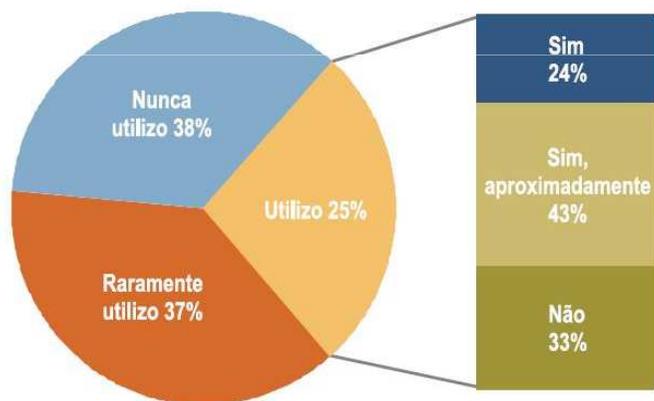
## Escolha de produtos bancários

### Descobertos bancários

Com que frequência usa os descobertos bancários? Sabe as taxas de juro e comissões associadas?

Utilização da facilidade de descoberto bancário ▼

Conhecimento da taxa de juro e comissões associadas ▼



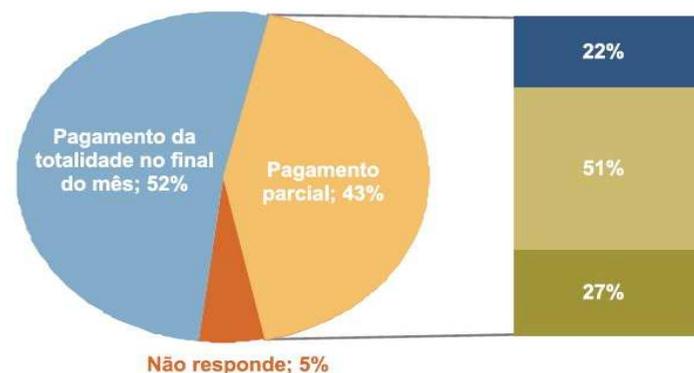
Cerca de 25% dos que referem ter a facilidade de descoberto bancário utilizam este tipo de crédito; todavia, desses, 33% admitem não saber o valor da taxa de juro e comissões associadas.

### Cartões de crédito

Qual o esquema de pagamento que utiliza habitualmente para o cartão de crédito? Sabe a taxa de juro e outros encargos associados ao seu cartão de crédito?

Esquema de pagamento ▼

Conhecimento da taxa de juro e outros encargos associados ao cartão de crédito ▼



■ Sabe o valor exacto   ■ Sabe o valor por alto   ■ Não sabe

Apenas 22% dos que pagam parcialmente o saldo do seu cartão de crédito sabem o valor exacto dos encargos associados.



## Compreensão financeira

### O que sabem mais

- Responsabilidades no pagamento de empréstimo conjunto (78%)
- Identificação, num extracto bancário, do saldo da conta (73%)
- Relação entre taxa de juro e taxa de inflação (57%)

### O que sabem menos

- Como é formada a Euribor (9%)
- Conceito de *spread* (17%)
- Grau de risco de depósito a prazo (49%)

|                                                                      | Correcto | Incorrecto | Não sabe |
|----------------------------------------------------------------------|----------|------------|----------|
| Identificação do saldo da conta de depósito à ordem                  | 73%      | 9%         | 18%      |
| Relação entre a taxa de inflação e a taxa de juro                    | 57%      | 14%        | 29%      |
| Avaliação do grau de risco de depósito a prazo                       | 49%      | 32%        | 19%      |
| Definição de Euribor                                                 | 9%       | 53%        | 38%      |
| Definição de <i>spread</i>                                           | 17%      | 22%        | 61%      |
| Avaliação da responsabilidade no pagamento de um empréstimo conjunto | 78%      | 13%        | 9%       |



*Banco de Portugal*

EUROSISTEMA

## 3. Próximas etapas



## *Próximas etapas deste projecto*

- *Os resultados do Inquérito* permitiram conhecer:
  - O grau de inclusão financeira da população
  - Os hábitos de planeamento de despesas e poupança
  - Os procedimentos de gestão da conta bancária
  - Os produtos bancários detidos pelas famílias
  - O processo de escolha dos produtos bancários
  - O grau de compreensão de conceitos financeiros
  
- O *Banco de Portugal*, na primeira metade de 2011 irá:
  - ✓ Divulgar o *Relatório Final* sobre o Inquérito à Literacia Financeira
  - ✓ Organizar uma *conferência internacional* sobre literacia financeira



*Banco de Portugal*

EUROSISTEMA

[cliente bancario.bpportugal.pt](http://cliente bancario.bpportugal.pt)

2010

Inquérito à  
Literacia Financeira da  
População Portuguesa

2010

*Síntese dos Resultados*



*Banco de Portugal*

EUROSISTEMA

