

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

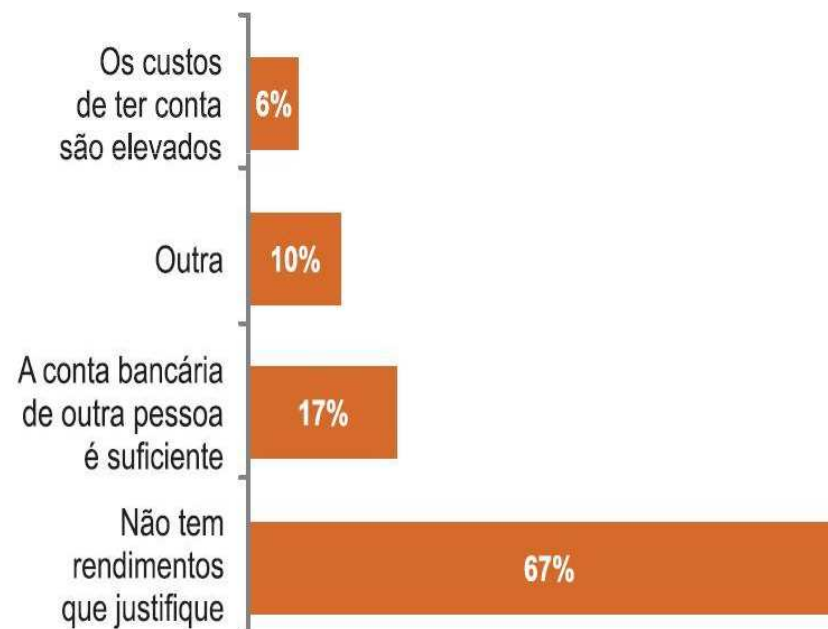


Inclusão financeira

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.

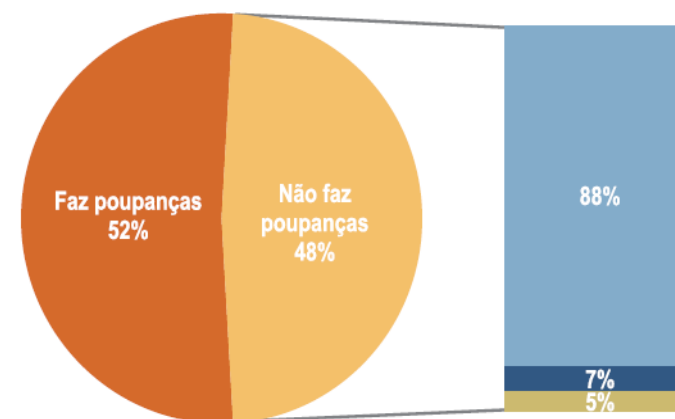
- 89% dos entrevistados consideram “muito importante” ou “importante” planejar o orçamento familiar
- Cerca de 48% dos entrevistados afirmam não fazer poupanças, porque:
 - o rendimento não o permite - 88%
 - não é prioridade - 7%

- 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 ▼



Rendimento não permite

Outra razão

Não é prioridade



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

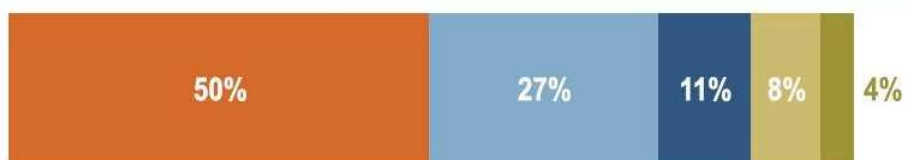
40% dos entrevistados não sabem as comissões associadas à conta de depósito à ordem.

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)



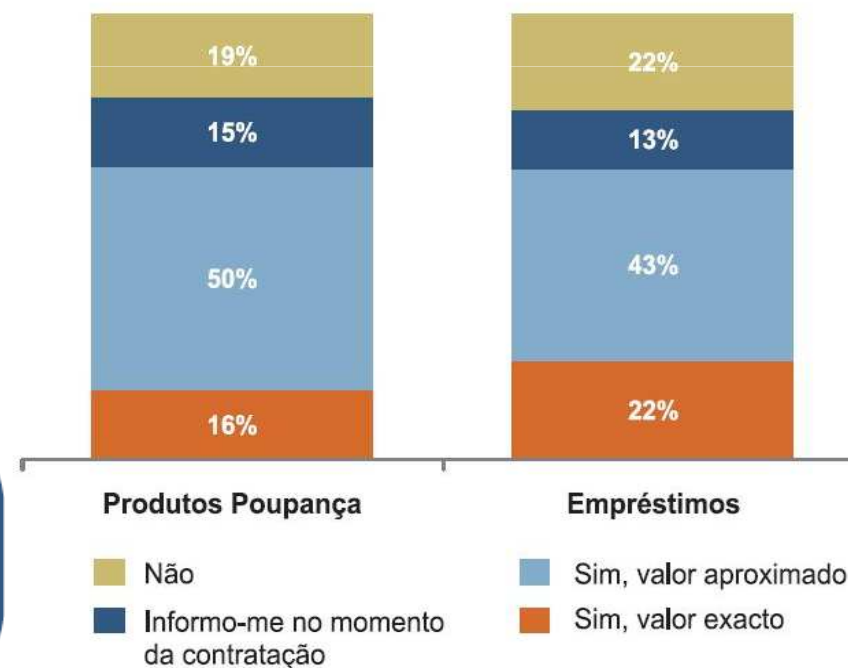


Escolha de produtos bancários

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.

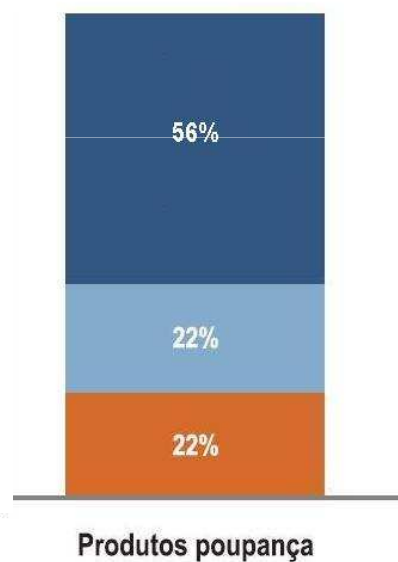


Escolha de produtos bancários

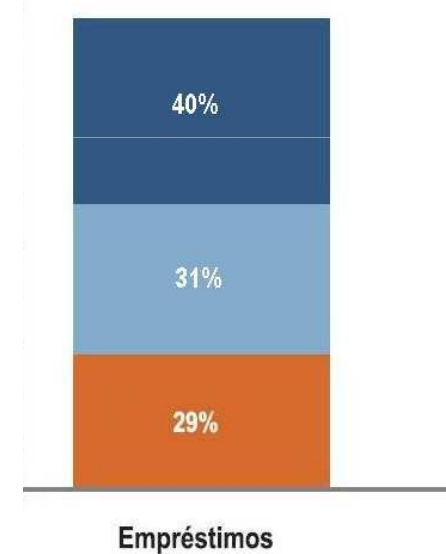
Comparação das taxas de juro

- 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?

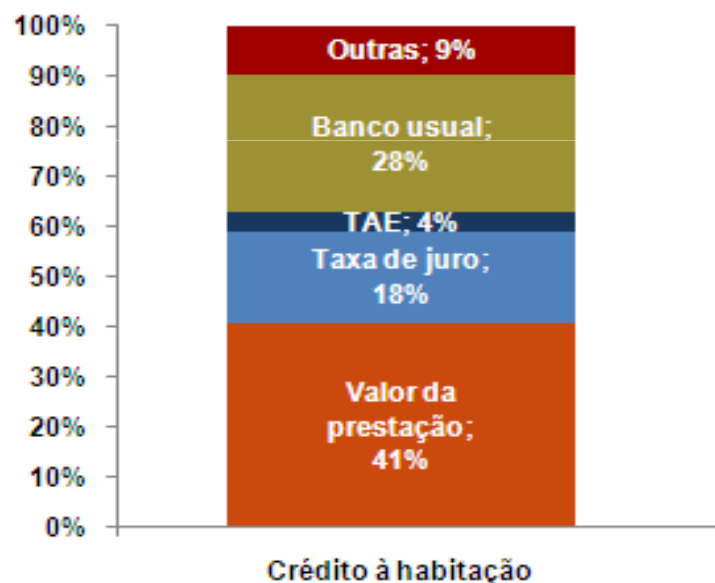




Escolha de produtos bancários

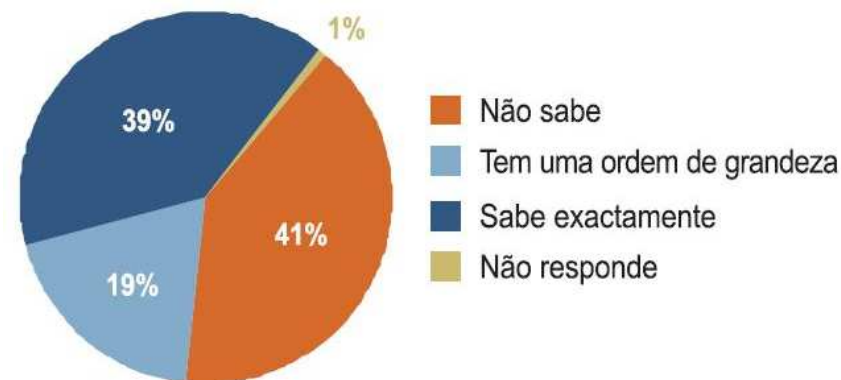
Crédito à habitação

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?



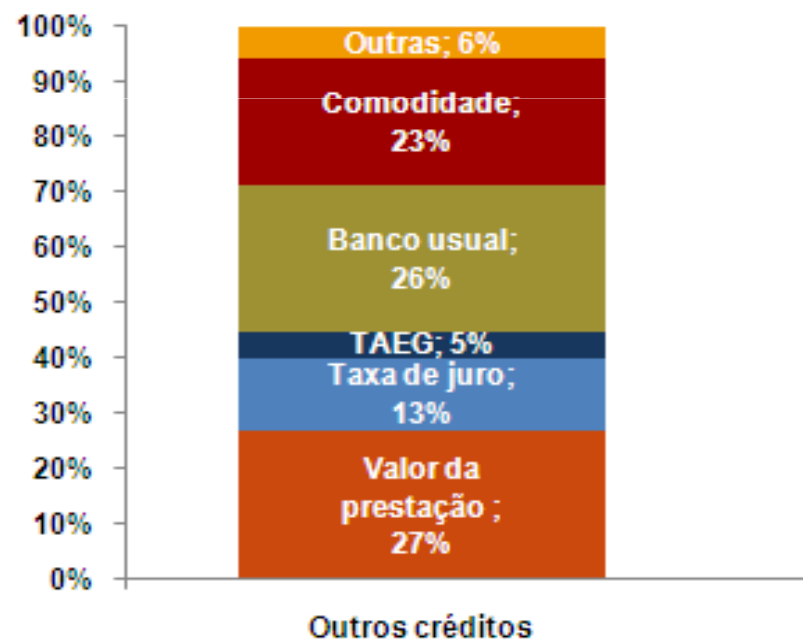
- O valor da prestação é o factor mais importante para 41% dos inquiridos
- A TAE é referida por apenas 4%



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%)



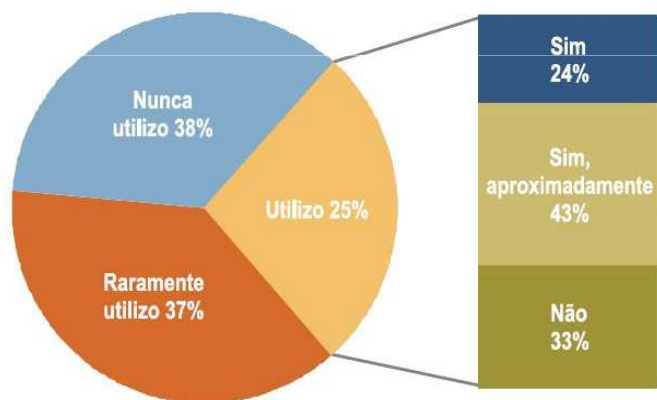
Escolha de produtos bancários

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 ▼



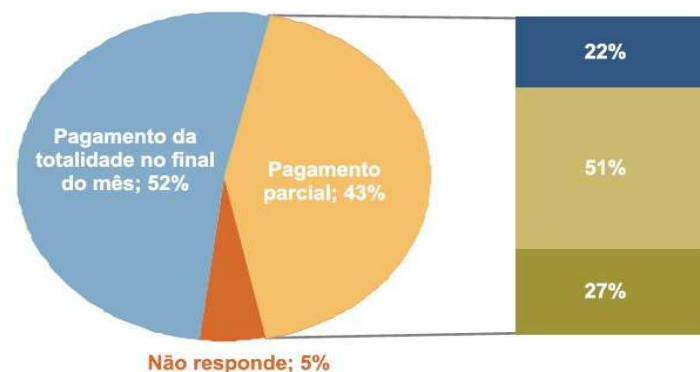
Cerca de 25% dos que referem ter a facilidade de descoberto bancário utilizam este tipo de crédito; todavia, desses, 33% admitem não saber o valor da taxa de juro e comissões associadas.

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

2010

Inquérito à
Literacia Financeira da
População Portuguesa

2010

Síntese dos Resultados



Banco de Portugal

EUROSISTEMA

