



Observatório do Endividamento  
dos Consumidores

*As convicções, os comportamentos e  
os valores económicos dos jovens*





## Objectivo do Estudo

Aferir os **hábitos**, as **práticas** e as **opiniões pessoais** dos jovens acerca da forma como lidam com o **dinheiro** e, eventualmente, com o **crédito para financiar o consumo**





## Estudo Piloto

**Amostra:** 183 *estudantes* de duas instituições de ensino, uma escola *secundária* (10º e 11º anos) e uma escola do ensino *superior*, ambas no distrito de Aveiro





## Os adolescentes e os jovens são:

- **agentes economicamente activos** da nossa sociedade, exercendo o seu poder de mercado directamente (mesada e/ou remuneração de trabalhos fixos e ocasionais) e indirectamente (influência nas aquisições dos pais)
- um **potencial de mercado** significativo para as instituições financeiras: as faixas etárias mais jovens, no **início da vida activa**, constituem uma fatia importante do mercado de crédito ao consumo, **40%** dos que recorreram a este meio de financiamento nos últimos 5 anos

*(Cetelem, “O Consumidor Português 2002”)*



Como e por quem deverão os adolescentes e os jovens ser preparados para as questões económicas e monetárias?

Só depois de definir um quadro preciso das **convicções** e **comportamentos dos jovens** em relação ao **uso do dinheiro**, é que poderão conceber-se os programas educacionais a implementar ao nível do ensino básico e secundário



Observatório do Endividamento  
dos Consumidores

## Educação Financeira

A **educação financeira** ao nível do ensino básico e secundário deve ser encarada como um investimento com resultados a **longo prazo**, com um papel fundamental na formação de **jovens financeiramente letrados**:





## Objectivos da Educação Financeira

- **uma relação saudável** com o dinheiro, sem grandes oscilações económicas ao longo das suas vidas, tornando-os **capazes de poupar e de planear as suas despesas**
- **aptidão** para tomar **decisões** e fazer **escolhas financeiras** de forma **racional**
- **consciência** dos riscos e obrigações inerentes ao recurso ao crédito
- **capacidade de evitar** decisões financeiras que conduzam a situações de **sobreendividamento**



# Estudo Piloto (ficha técnica)

## Escola Secundária

- 83 indivíduos de ambos os sexos, com idades entre os 15 e os 18 anos, a frequentarem o 10º ano e o 11º ano de escolaridade

## Escola do Ensino Superior

- 100 indivíduos de ambos os sexos, com idades entre os 19 e os 25 anos, a frequentarem os 4 anos de escolaridade que concedem o grau de licenciatura

*os questionários foram distribuídos aleatoriamente, respeitando a importância relativa de cada um dos anos de escolaridade no universo de alunos que frequentam a respectiva instituição de ensino*



## Estudo Piloto (ficha técnica)

- **Método:** resposta por escrito a um questionário
- **Data de realização:** este estudo foi realizado durante o mês de Maio de 2002



## Estudo Piloto

### objectivos e resultados esperados

#### 1. Opinião dos inquiridos

- Crédito ao consumo
- Cartão de débito/crédito
- Economia/Justiça
- Sobreendividamento

#### 2. Caracterização dos inquiridos

- Educação financeira
- Atitudes financeiras

#### 3. Bases para um programa escolar de educação financeira



# Opinião dos inquiridos

## Crédito ao consumo

- a **maioria** dos portugueses encontra-se endividada para este fim
- as grandes **finalidades** do crédito ao consumo são:
  - compra de automóvel
  - electrodomésticos
  - obras em casa





# Opinião dos inquiridos

## Crédito ao consumo

- recorrer ao crédito ao consumo é **normal** nos dias de hoje
- constitui um **risco** para os que o utilizam
- justifica-se apenas para compras de valores **elevados**





# Opinião dos inquiridos

## Crédito ao consumo

- as instituições financeiras **estimulam** os consumidores a recorrer ao crédito
- o **governo** deve chamar a atenção para o risco inerente ao endividamento
- aspectos a ter em conta no recurso ao crédito:
  - **informações** claras e precisas
  - conhecimento da **taxa de juro**
  - montante das **mensalidades**



# Opinião dos inquiridos

## Cartão de débito

- “cartão que serve para amortizar as dívidas” (Esc. Sec.)
- “cartão em que podemos levantar dinheiro mesmo que não tenhamos dinheiro na conta” (Esc. Sec)
- “meio através do qual se deposita dinheiro na nossa conta” (Ens. Sup.)
- “não sei, não conheço” (Ens. Sup.)
- “existe a possibilidade de pagamento de uma quantia não existente na conta do cliente” (Ens. Sup.)

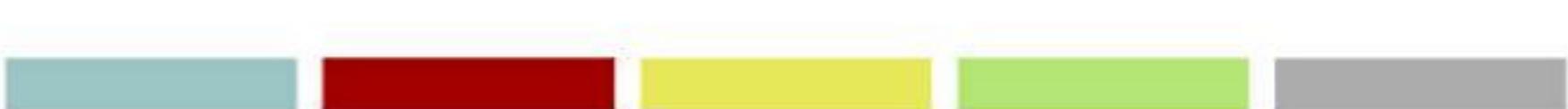




# Opinião dos inquiridos

## Cartão de crédito

- “dinheiro de plástico minimizado; forma de transportar o dinheiro em grandes quantidades de forma segura” (Esc. Sec.)
- “para poder ter o nosso dinheirinho seguro” (Esc. Sec.)
- “forma de pagamento mais recente no mercado, chamado dinheiro electrónico” (Ens. Sup.)
- “meio de pagamento sem limite no montante a pagar”(Ens. Sup.)
- “permite efectuar pagamentos, levantamentos, consultas, depósitos” (Ens. Sup.)





# Opinião dos inquiridos

## Sobreendividamento

- causas do **sobreendividamento**:
  - desemprego
  - baixos rendimentos
  - má planificação das despesas





# Opinião dos inquiridos

## Economia/Justiça

- em situação de **incumprimento**:
  - o consumidor **não deve** ser perdoado
  - as dívidas devem ser **renegociadas** com a instituição financeira
  - as instituições financeiras devem ser **responsabilizadas** pela falta de informação clara e precisa, publicidade enganosa e/ou má avaliação da capacidade financeira do devedor



# Caracterização dos inquiridos

## Educação financeira

- recebem **mesada**
- revelam ter **hábitos de poupança** (não gastam todo o dinheiro disponível)
- fazem **planos** a curto/médio prazo para o dinheiro que pouparam





# Caracterização dos inquiridos

## Educação financeira

- consideram **importante poupar** para:
  - comprar alguma coisa especial
  - o caso de precisar de dinheiro no futuro
  - elevar o nível de vida





# Caracterização dos inquiridos

## Educação financeira

- a educação financeira não é ministrada na **escola** (ensino básico e secundário). No entanto, os **pais** revelam ter um papel activo na socialização económica dos jovens
- os inquiridos atribuem **importância** à educação financeira para a sua formação





# Caracterização dos inquiridos

## Atitudes financeiras

- são financeiramente **dependentes** dos pais
- utilizam a **mesada** para aquisição de roupa e calçado, alimentação, livros, revistas e transportes
- pedem/emprestam dinheiro aos **amigos**
- depositam as suas poupanças numa **conta bancária** (em seu nome)