
Relatório “os Jovens e a poupança”

25 de outubro de 2017

1. Considerações gerais

O presente relatório teve como base a resposta por escrito a um questionário (anexo I) distribuído a 945 jovens em idade escolar.

Os questionários de autopreenchimento foram aplicados no decurso das iniciativas junto das escolas, levadas a cabo pela DECO na comemoração do Dia Mundial da Poupança de 2016. Os inquiridos são de uma faixa etária jovem e todos eles frequentadores do ensino básico ou secundário em Portugal.

Com este relatório pretende-se analisar alguns aspetos sobre a forma como os jovens lidam com o dinheiro, de uma forma geral e com a poupança em particular. Como tal, foi utilizado o mesmo questionário para os 945 inquiridos, com 10 questões relacionadas com a poupança e gestão do orçamento.

A importância das consequências do endividamento excessivo e do sobre-endividamento justifica a relevância da prevenção deste fenómeno. As situações de sobre-endividamento vividas pelas famílias para além das fortes implicações económicas em termos pessoais e familiares podem ter, também, associados graves problemas psicológicos e sociais.

Índice

1. Considerações gerais	1
1. Caracterização da amostra	3
2. Caracterização do inquirido	3
4. Principais conclusões do questionário	4
4.1. A relação com o dinheiro	4
4.2. A dependência financeira em relação aos pais	5
4.3. A tendência para o controlo do dinheiro	7
4.4. Os jovens e a poupança.....	8
4.4.1. Os jovens e a poupança e o controlo	8
4.5. Tendência dos jovens para a realização de poupança.....	10
4.6. Os conhecimentos sobre depósitos a prazo.....	11
4.6.1. Os conhecimentos sobre depósitos a prazo: a mobilização as contas	13
4.8. A inflação é a subida de preços ao longo do tempo.....	13

Atuar ao nível da prevenção do sobre-endividamento exige uma intervenção concertada em diversos domínios, incidindo quer sobre devedores quer sobre credores.

No que concerne aos jovens, a educação financeira é uma prioridade, e já reconhecida pelos supervisores financeiros. Como tal, basta termos em conta que estes:

- São agentes economicamente ativos na nossa sociedade, exercendo o seu poder de mercado diretamente (têm dinheiro que lhes é dado pelos pais) e indiretamente (influenciam as decisões de compra dos seus pais);
- Constituem potencial de mercado significativo para as instituições financeiras.

A promoção da educação financeira junto dos jovens em idade escolar é reconhecida, nomeadamente pela OCDE, como um dos meios mais eficazes para alcançar uma geração portadora de uma cultura financeira, e que lhe permita, enquanto jovem e futuro adulto, desenvolver comportamentos e atitudes responsáveis na gestão do seu orçamento familiar e na tomada de decisões financeiras.

A educação financeira contribui para que os jovens:

- Tenham ao longo da sua vida uma relação saudável com o dinheiro, sem grandes oscilações e sem ruturas económicas;
- Tenham as competências que lhes permitam tomar decisões e fazer escolhas financeiras de forma responsável, minimizando o risco de dificuldades ou mesmo ruturas financeiras;
- Tenham consciência dos riscos e das obrigações que assumem quando recorrem ao crédito;
- Tenham consciência do papel e da importância da poupança na gestão do orçamento ao longo da vida.

1. Caracterização da amostra

O relatório foi elaborado com base num inquérito por questionário de autopreenchimento aplicado a jovens estudantes do ensino obrigatório. Os inquéritos foram distribuídos individualmente aos alunos que assistiram a uma ação de sensibilização sobre a temática da poupança promovida pela DECO em escolas dos distritos de Aveiro, Braga, Castelo Branco, Coimbra, Guarda, Leiria, Lisboa, Porto, Santarém, Setúbal, Viana do Castelo e Viseu.

Representatividade por distrito:

Aveiro = 7,30%

Castelo Branco = 4,87%

Guarda = 3,39%

Lisboa = 8,15%

Santarém = 8,57%

Viana do Castelo = 13,44%

Braga = 20,95%

Coimbra = 11,53%

Leiria = 6,56%

Porto = 4,97%

Setúbal = 4,87%

Viseu = 11,75%

Foram recolhidos um total de 945 questionários. 97 Provenientes de alunos do 1º ciclo, 401 do 2º e 3º ciclo, e 445 do ensino secundário.

2. Caracterização do inquirido

Os inquiridos do 1º ciclo, 97, têm em média 8 anos de idade. Os inquiridos do 2 e 3º ciclo, 401, têm em média 13 anos de idade e os inquiridos do ensino secundário, 445, em média 17 anos.

- Idade mínima: 7 anos;

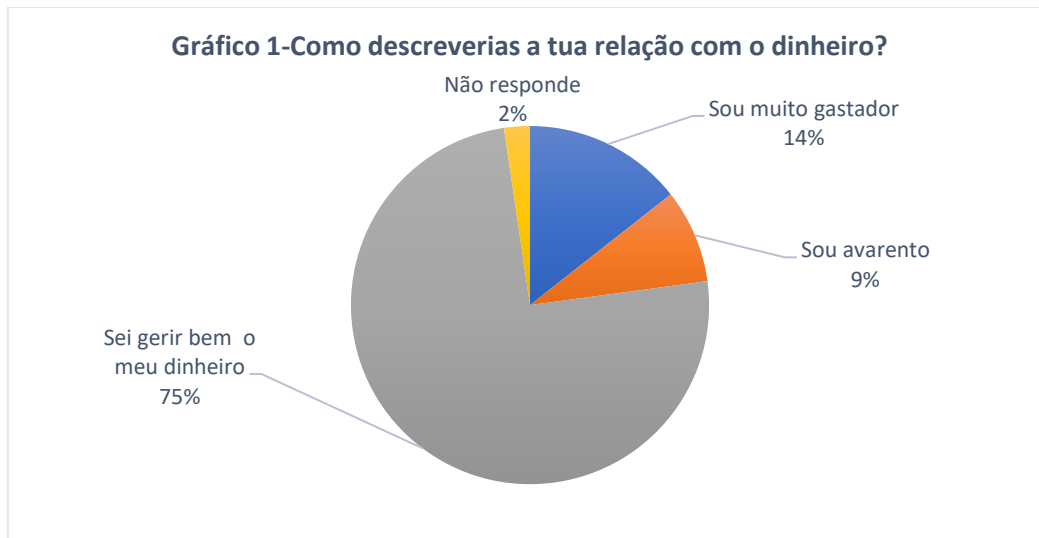
- Idade máxima: 22 anos;

São do sexo feminino 42,75% e do sexo masculino 57,25%

4. Principais conclusões do questionário

4.1. A relação com o dinheiro

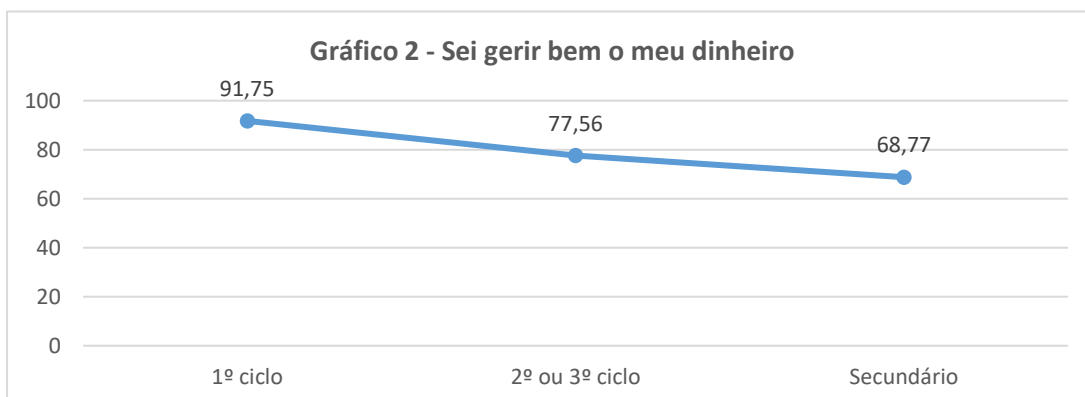
A maior parte dos jovens inquiridos, 75%, considera que sabe gerir bem o seu dinheiro, apenas 14% reconhece que é muito gastador.



1. Como descreverias a tua relação com o dinheiro?

<i>Sou muito gastador</i>	14,39%
<i>Sou avarento</i>	8,47%
<i>Sei gerir bem o meu dinheiro</i>	74,81%
<i>Não responde</i>	2,33%

Tendo por base de análise os jovens do 1º Ciclo, do 2º e 3º Ciclos e do Secundário constatamos que à medida que a idade avança existe uma diminuição da perceção de saber gerir bem o seu dinheiro por parte dos inquiridos. Por outro lado, aumenta gradualmente a percentagem de respostas mais díspares, a propensão para ser avarento ou muito gastador.



2. Como descreverias a tua relação com o dinheiro?

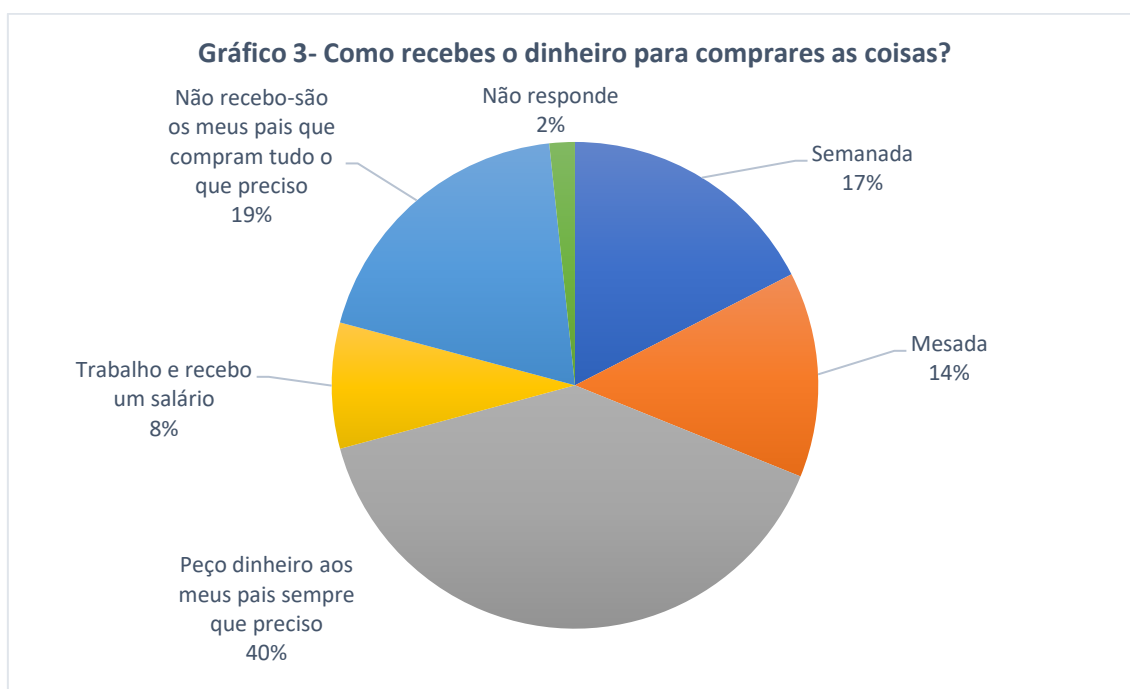
	1º Ciclo	2º e 3º ciclo	Secundário
<i>Sou muito gastador</i>	4,12%	12,97%	17,98%
<i>Sou avarento</i>	4,12%	7,48%	10,34%
<i>Sei gerir bem o meu dinheiro</i>	91,75%	77,56%	68,77%
<i>Não responde</i>		2,00%	2,92%

4.2. A dependência financeira em relação aos pais

A percentagem mais elevada de respostas, 39,68%, revela que os jovens pedem dinheiro aos pais sempre que precisam de comprar alguma coisa. A dependência financeira dos pais aumenta, quando contemplamos a percentagem de 19,15% dos inquiridos que refere não receber dinheiro, porque os pais lhes compram tudo o que precisam.

Dos inquiridos, 31,11%, recebem semanada ou mesada. A opção pela semanada ou mesada deve ser uma decisão tomada em família. Esta decisão tem implícitas responsabilidades e compromissos por parte dos jovens, mas, também, dos pais.

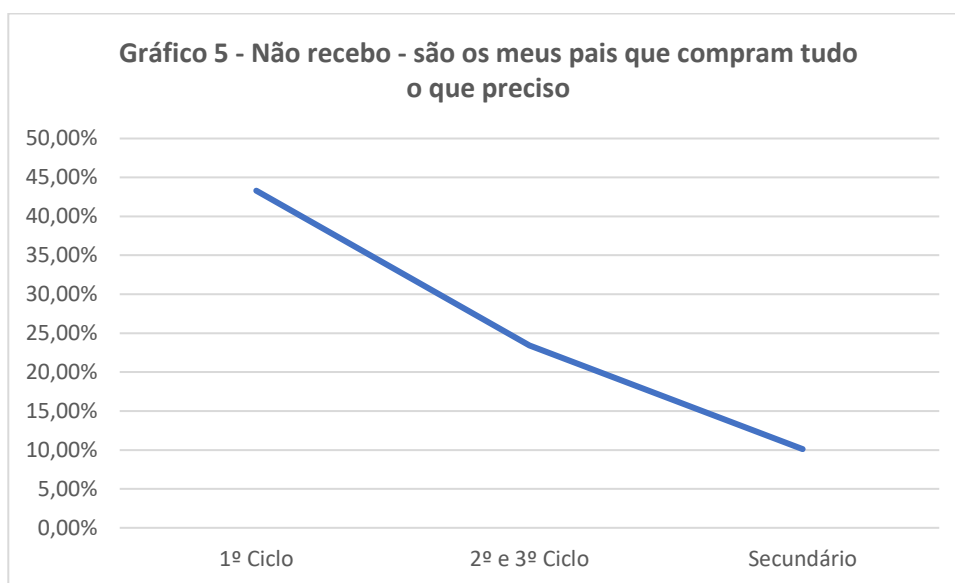
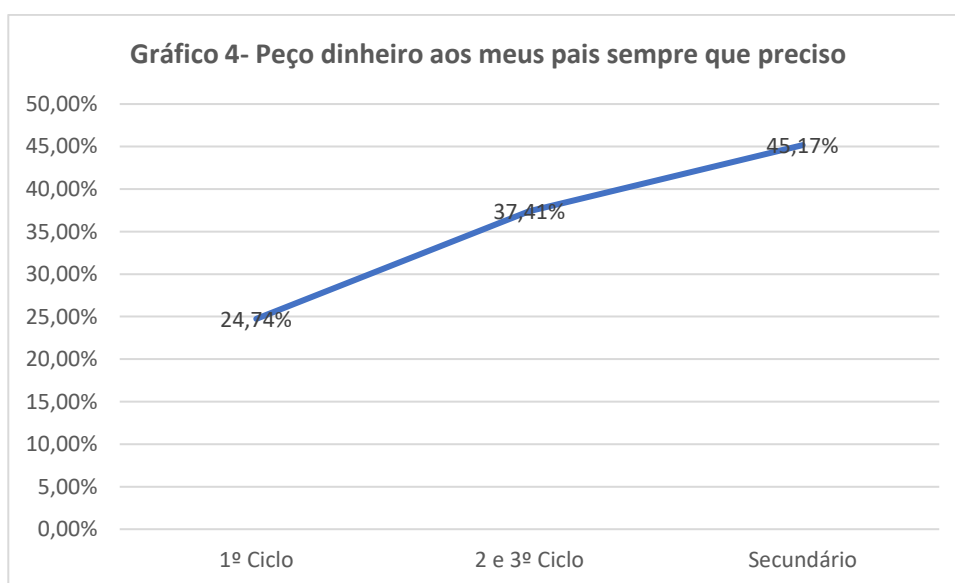
A quantia monetária da semanada ou mesada deve ter em conta a capacidade financeira da família e a idade do jovem. Para as crianças e jovens, a semanada é mais fácil de gerir num curto espaço de tempo, permite uma aprendizagem dos conceitos de “gestão”, “poupança” e “consumo”. Contribui para que os jovens aprendam a gerir o orçamento, ao mesmo tempo que os responsabiliza pelas suas escolhas e os faz sentir mais autónomos e confiantes na gestão do seu dinheiro.



2. Como recibes o dinheiro para comprares as tuas coisas?

<i>Semanada</i>	17,46%
<i>Mesada</i>	13,65%
<i>Peço dinheiro aos meus pais sempre que preciso</i>	39,68%
<i>Trabalho e recebo um salário</i>	8,36%
<i>Não recebo – são os meus pais que compram tudo o que preciso</i>	19,15%
<i>Não responde</i>	1,69%

O fator idade pouco influencia na dependência que os jovens têm financeiramente dos pais ou encarregados de educação. A semanada e a mesada deve ser um instrumento utilizado pelos pais, ajudando os seus educandos e criarem hábitos de gestão financeira e de controlo orçamental.

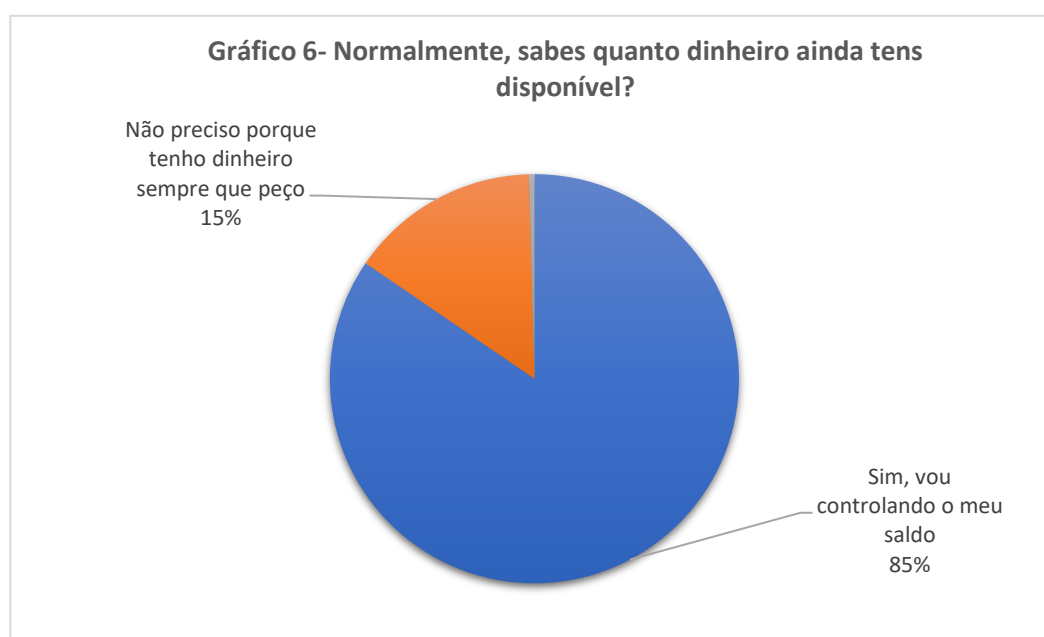


3. Como recibes o dinheiro para comprares as tuas coisas?

	1º Ciclo	2º e 3º Ciclo	Secundário
Semanada	8,25%	19,70%	18,43%
Mesada	13,40%	13,47%	13,93%
Peço dinheiro aos meus pais sempre que preciso	24,74%	37,41%	45,17%
Trabalho e recebo um salário	3,09%	5,74%	11,91%
Não recebo - são os meus pais que compram tudo o que preciso	43,30%	23,44%	10,11%
Não responde	7,22%	1,75%	0,45%

4.3. A tendência para o controlo do dinheiro

A esmagadora maioria dos inquiridos, 84,55%, refere que controla o seu saldo. 15% dos restantes não se preocupa, porque tem dinheiro sempre que pede. Refira-se que 40% dos inquiridos afirmou que pede dinheiro aos pais sempre que precisa (Gráfico2).

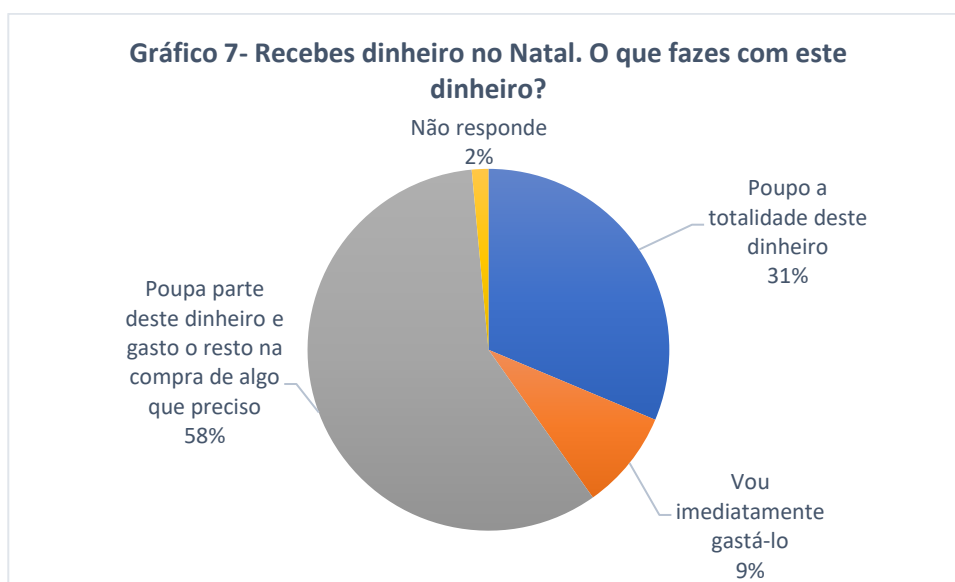


4- Normalmente, sabes quanto dinheiro ainda tens disponível?

Sim, vou controlando o meu saldo	84,55%
Não preciso porque tenho dinheiro sempre que peço	15,03%
Não responde	0,42%

4.4. Os jovens e a poupança

Uma elevada percentagem dos inquiridos apresenta hábitos de poupança, quando questionados sobre o que fazem com o dinheiro que recebem no Natal, seja pelo aforro da totalidade, 31%, ou de parte do dinheiro, 58%.

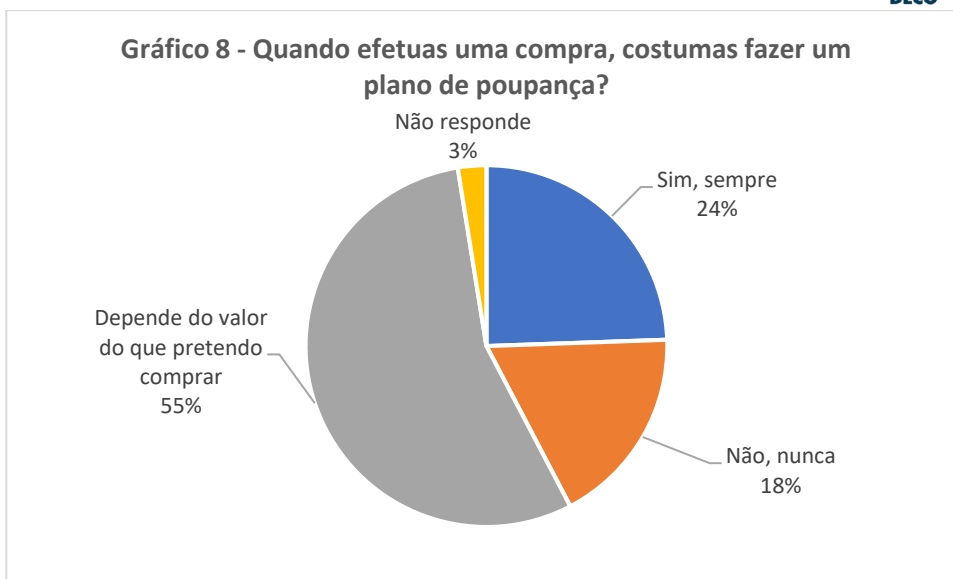


5-Recebes dinheiro no Natal. O que fazes com este dinheiro?

Poupa a totalidade deste dinheiro	31,32%
Vou imediatamente gastá-lo	8,88%
Poupa parte deste dinheiro e gasto o resto na compra de algo que preciso	58,31%
Não responde	1,48%

4.4.1. Os jovens e a poupança e o controlo

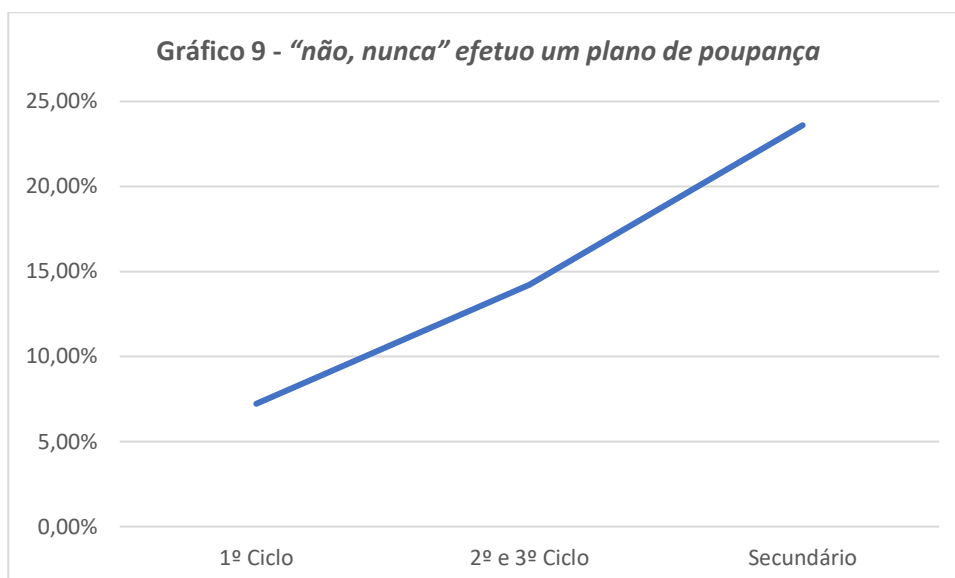
Apenas 24,44% dos inquiridos responde perentoriamente que tem por hábito fazer um plano de poupança quando efetua uma compra. 55,13% dos inquiridos associa a necessidade de fazer um plano de poupança ao valor da compra que pretende efetuar. E 18% responde nunca o fazer.



6- Quando efetuas uma compra, costumás fazer um plano de poupança?

<i>Sim, sempre</i>	24,44%
<i>Não, nunca</i>	17,88%
<i>Depende do valor do que pretendo comprar</i>	55,13%
<i>Não responde</i>	2,54%

De realçar o aumento da percentagem de respostas “*não, nunca*” efetuo um plano de poupança, à medida que a idade dos inquiridos aumenta.

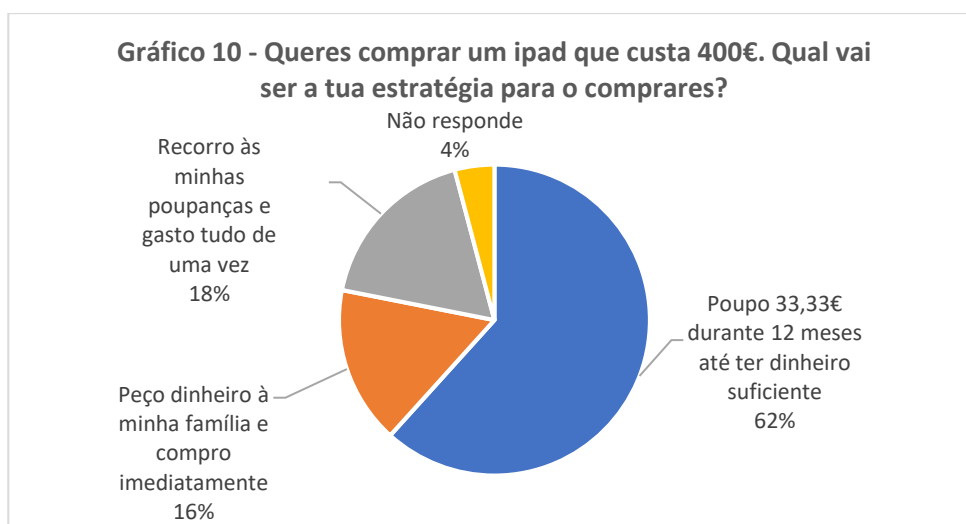


6- Quando efetuas uma compra, costumás fazer um plano de poupança?

	1º Ciclo	2º e 3º Ciclo	Secundário
<i>Sim, sempre</i>	24,74%	29,18%	20,00%
<i>Não, nunca</i>	7,22%	14,21%	23,60%
<i>Depende do valor do que pretendo comprar</i>	51,55%	55,61%	55,51%
<i>Não responde</i>	16,49%	1,00%	0,90%

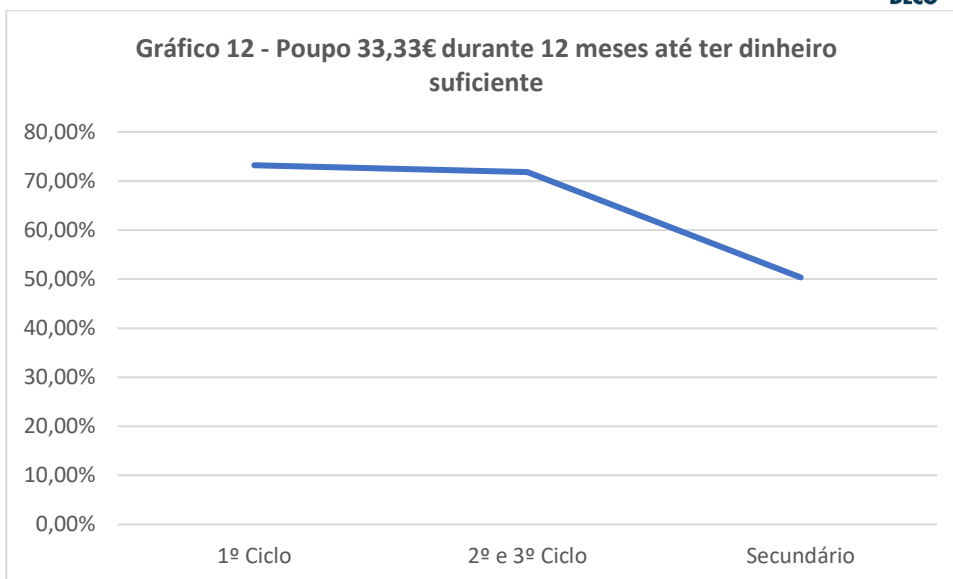
4.5. Tendência dos jovens para a realização de poupança

Questionados sobre a atitude a tomar perante a decisão da compra de um *ipad*, no valor de 400€, 61,69% responde que pouparia ao longo de 12 meses para sua compra.



7-Queres comprar um *ipad* que custa 400€. Qual vai ser a tua estratégia para o comprares?

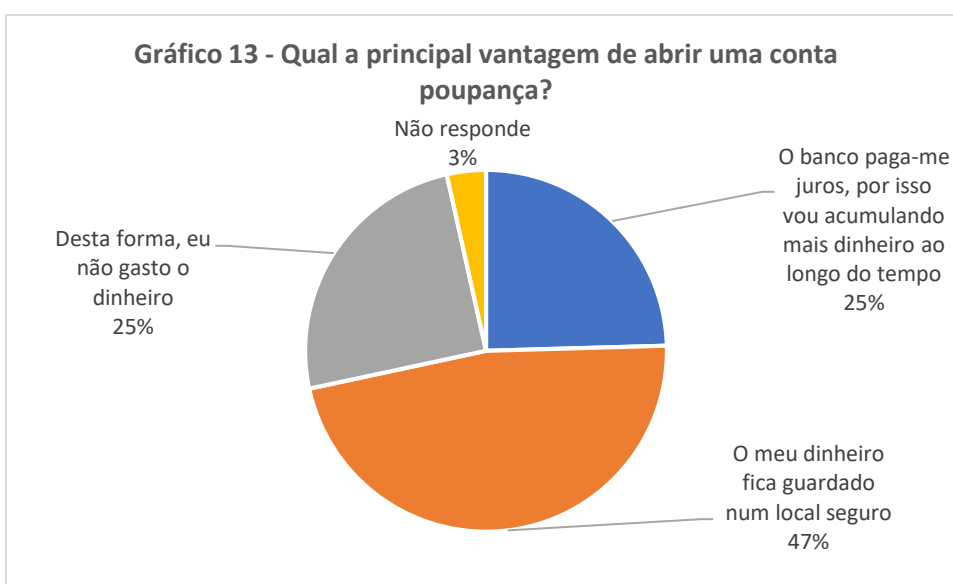
Poupo 33,33€ durante 12 meses até ter dinheiro suficiente	61,69%
<i>Peço dinheiro à minha família e compro imediatamente</i>	16,40%
<i>Recorro às minhas poupanças e gasto tudo de uma vez</i>	17,77%
<i>Não responde</i>	4,13%



9- Decides poupar para a compra do ipad. Qual o comportamento que vais adotar?

	1º Ciclo	2º e 3º Ciclo	Secundário
<i>Poupo 33,33€ durante 12 meses até ter dinheiro suficiente</i>	73,20%	71,82%	50,34%
<i>Peço dinheiro à minha família e compro imediatamente</i>	5,15%	12,72%	22,02%
<i>Recorro às minhas poupanças e gasto tudo de uma vez</i>	3,09%	12,97%	25,17%
<i>Não responde</i>	18,56%	2,49%	2,47%

4.6. Os conhecimentos sobre depósitos a prazo



10- Qual a principal vantagem de abrir uma conta poupança?

<i>O banco paga-me juros, por isso vou acumulando mais dinheiro ao longo do tempo</i>	24,55%
<i>O meu dinheiro fica guardado num local seguro</i>	47,09%
<i>Desta forma, eu não gasto o dinheiro</i>	24,87%
<i>Não responde</i>	3,49%

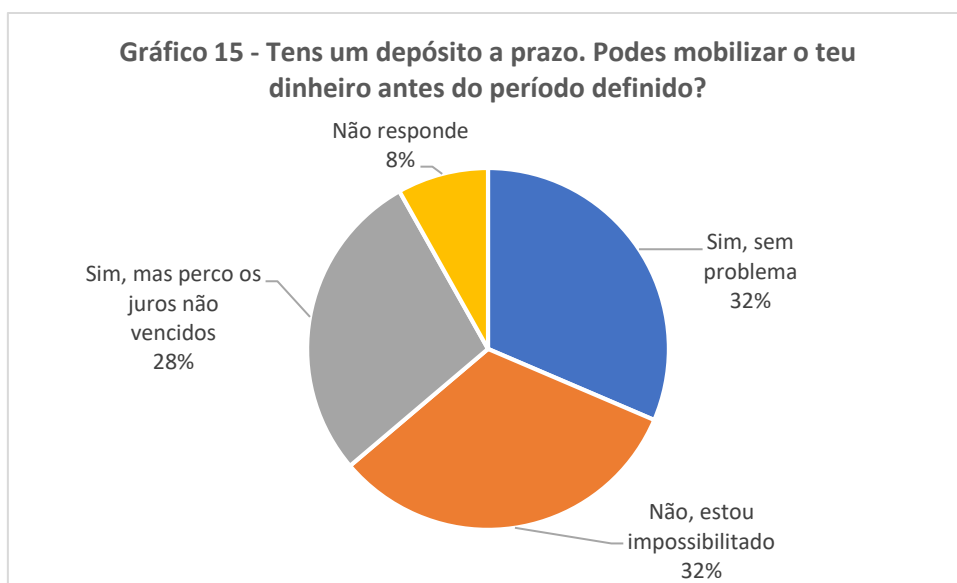
Existe uma tendência crescente dos jovens, à medida que a idade avança, em associar a conta poupança à vantagem de não gastar o dinheiro. Pode ser um interessante mecanismo para alcançar objetivos de poupança e em reter alguns impulsos de consumo.



10- Qual a principal vantagem de abrir uma conta poupança?

	1º Ciclo	2º e 3º Ciclo	Secundário
<i>O banco paga-me juros, por isso vou acumulando mais dinheiro ao longo do tempo</i>	37,11%	13,47%	31,91%
<i>O meu dinheiro fica guardado num local seguro</i>	50,52%	59,35%	35,51%
<i>Desta forma, eu não gasto o dinheiro</i>	10,31%	23,19%	29,44%
<i>Não responde</i>	2,06%	3,99%	3,15%

4.6.1. Os conhecimentos sobre depósitos a prazo: a mobilização as contas



11-Tens um depósito a prazo. Podes mobilizar o teu dinheiro antes do período definido?

Sim, sem problema

31,43%

Não, estou impossibilitado

32,38%

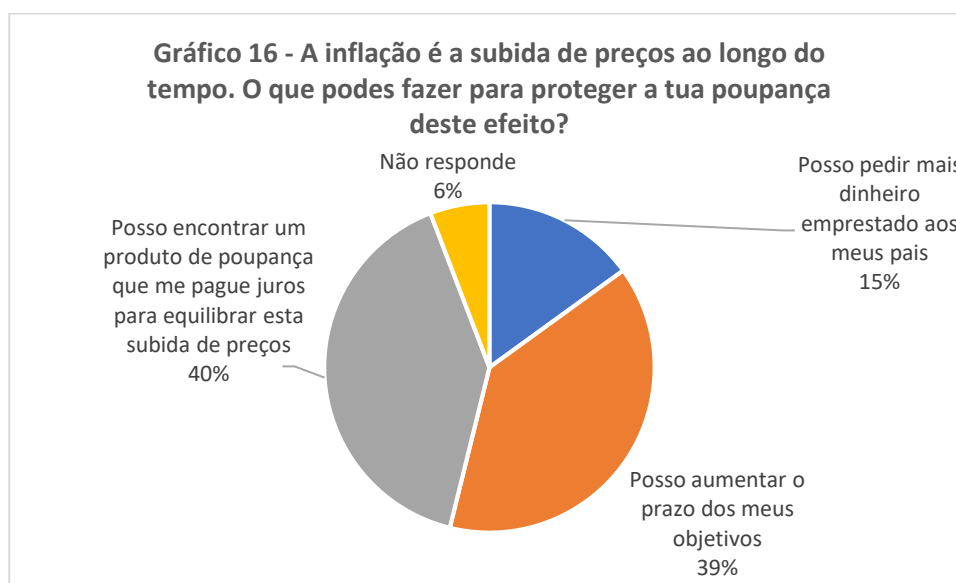
Sim, mas perco os juros não vencidos

28,04%

Não responde

8,15%

4.8. A inflação é a subida de preços ao longo do tempo



12-A inflação é a subida de preços ao longo do tempo. O que podes fazer para proteger a tua poupança deste efeito?

<i>Posso pedir mais dinheiro emprestado aos meus pais</i>	15,02%
<i>Posso aumentar o prazo dos meus objetivos</i>	38,84%
<i>Posso encontrar um produto de poupança que me pague juros para equilibrar esta subida de preços</i>	40,32%
<i>Não responde</i>	5,82%

Anexo I

DECO Questionário “Os jovens e a poupança”

No âmbito de uma investigação sobre literacia financeira, gostaríamos de solicitar a tua participação no preenchimento do presente questionário.

Os dados recolhidos serão tratados estatisticamente e posteriormente utilizados para a contínua defesa dos consumidores. Garantimos o anonimato e a confidencialidade de todos os dados recolhidos.

Obrigado pela colaboração e pelo tempo dispensado.

Data

Sexo M F

Idade

Distrito de Residência

Frequentas atualmente o: 1º Ciclo 2º ou 3º Ciclo Ensino Secundário Ensino Superior

1. Como descreverias a tua relação com o dinheiro?



Sou muito gastador. meu dinheiro.

Sou avarento.

Sei gerir bem o

2. Como recebes o dinheiro para comprares as tuas coisas?

- Semanada.
- Mesada.
- Peço dinheiro aos meus pais sempre que preciso.
- Trabalho e recebo um salário.
- Não recebo – são os meus pais que compram tudo o que preciso.

3. Normalmente, sabes quanto dinheiro ainda tens disponível?

- Sim, vou controlando o meu saldo.
- Não preciso porque tenho dinheiro sempre que peço.

4. Recebes dinheiro no Natal. O que fazes com este dinheiro?

- Poupo a totalidade deste dinheiro.
- Vou imediatamente gastá-lo.
- Poupa parte deste dinheiro e gasto o resto na compra de algo que preciso.

5. **Quando efetuas uma compra, costumavas fazer um plano de poupança?**
- Sim, sempre.
 - Não, nunca.
 - Depende do valor do que pretendo comprar.
6. **Queres comprar um ipad que custa 400€. Qual vai ser a tua estratégia para o comprares?**
- Poupo 33,33€ durante 12 meses até ter dinheiro suficiente.
 - Peço dinheiro à minha família e compro imediatamente.
 - Recorro às minhas poupanças e gasto tudo de uma vez.
7. **Decides poupar para a compra do ipad. Qual o comportamento que vais adotar?**
- Para tentar reduzir gastos, passo a tomar o pequeno-almoço em casa.
 - Faço como habitualmente e tomo o pequeno-almoço no café ou na escola.
8. **Qual a principal vantagem de abrir uma conta poupança?**
- O banco paga-me juros, por isso vou acumulando mais dinheiro ao longo do tempo.
 - O meu dinheiro fica guardado num local seguro.
 - Desta forma, eu não gasto o dinheiro.
9. **Tens um depósito a prazo. Podes mobilizar o teu dinheiro antes do período definido?**
- Sim, sem problema.
 - Não, estou impossibilitado.
 - Sim, mas perco os juros não vencidos.
10. **A inflação é a subida de preços ao longo do tempo. O que podes fazer para proteger a tua poupança deste efeito?**
- Posso pedir mais dinheiro emprestado aos meus pais.
 - Posso aumentar o prazo dos meus objetivos.
 - Posso encontrar um produto de poupança que me pague juros para equilibrar esta subida de preços.

Muito obrigado pela colaboração!

