

The PISA logo features the letters 'P', 'I', 'S', and 'A' in a stylized, multi-colored font. Each letter is composed of several overlapping shapes in shades of blue, red, yellow, and grey.

Programme for International Student Assessment

# Portugal: principais resultados da avaliação da literacia financeira (2018)

*Anabela Serrão – IAVE*

*Webinar*

*19 April, 15h – 17h30*

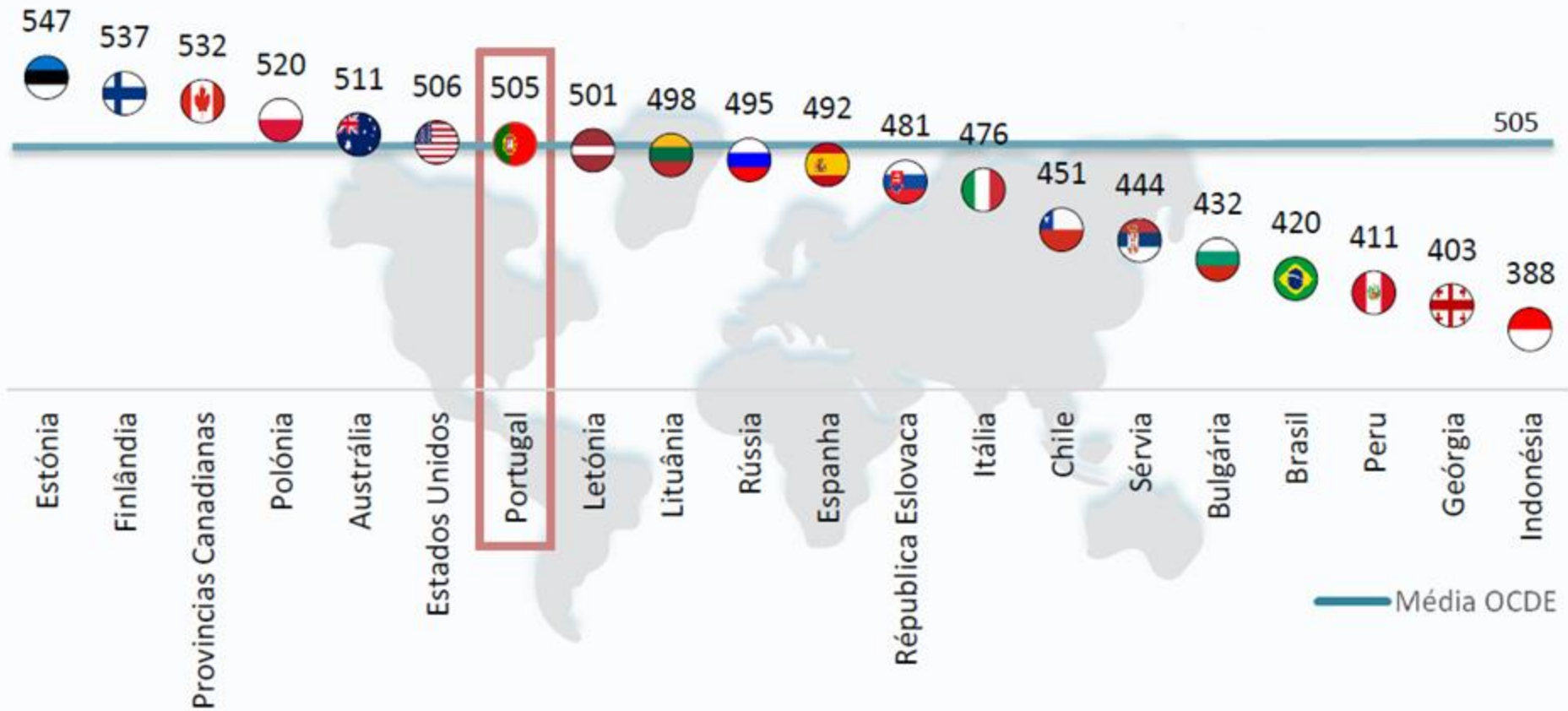




# Literacia financeira em Portugal

- ✓ Pela primeira vez, a OCDE incluiu no PISA 2012 uma avaliação opcional da literacia financeira dos alunos de 15 anos.
- ✓ Portugal participou pela primeira vez na avaliação da literacia financeira no PISA 2018.
- ✓ Os dados obtidos por alunos de 15 anos neste domínio demonstraram que o nível de proficiência a literacia financeira dos alunos é bastante variado, tanto entre como dentro dos países/economias participantes nesta avaliação.
- ✓ Os alunos portugueses obtiveram um desempenho global semelhante à média da OCDE, mas uma análise mais detalhada dos resultados revelou algumas diferenças internas que importa realçar.

# 20 países/economias participantes

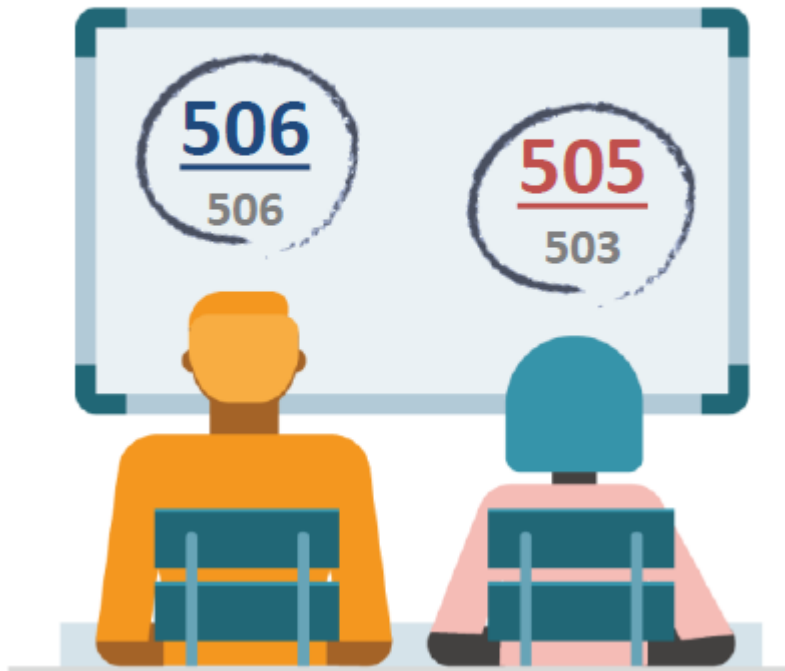


- ✓ Portugal é o 7.º país com melhor desempenho no total dos 20 países/economias participantes
- ✓ Portugal obteve 505 pontos em literacia financeira, valor que não difere estatisticamente da média da OCDE

# Portugal: alguns resultados

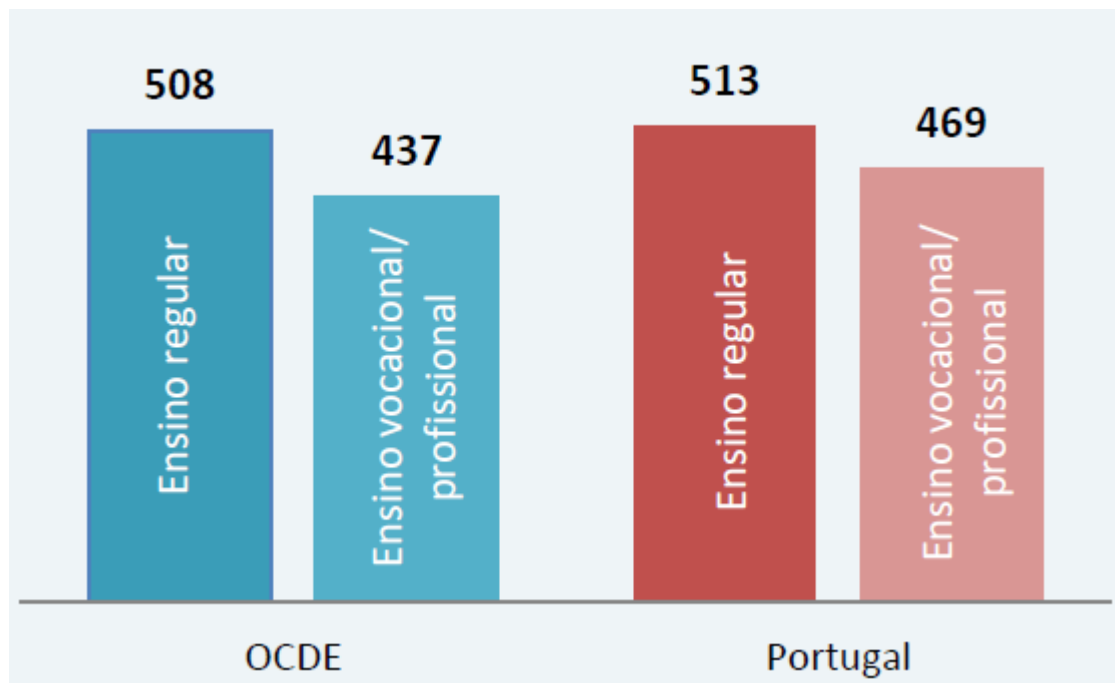
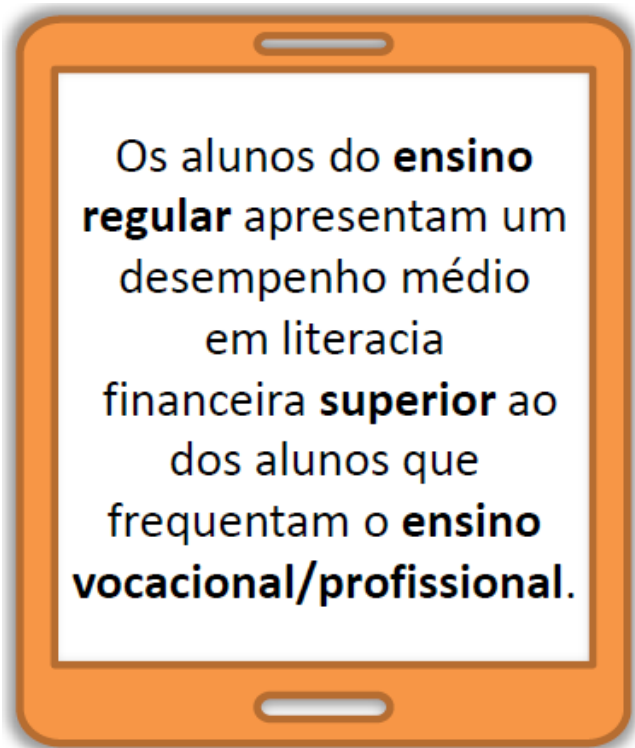
PORTUGAL

OCDE



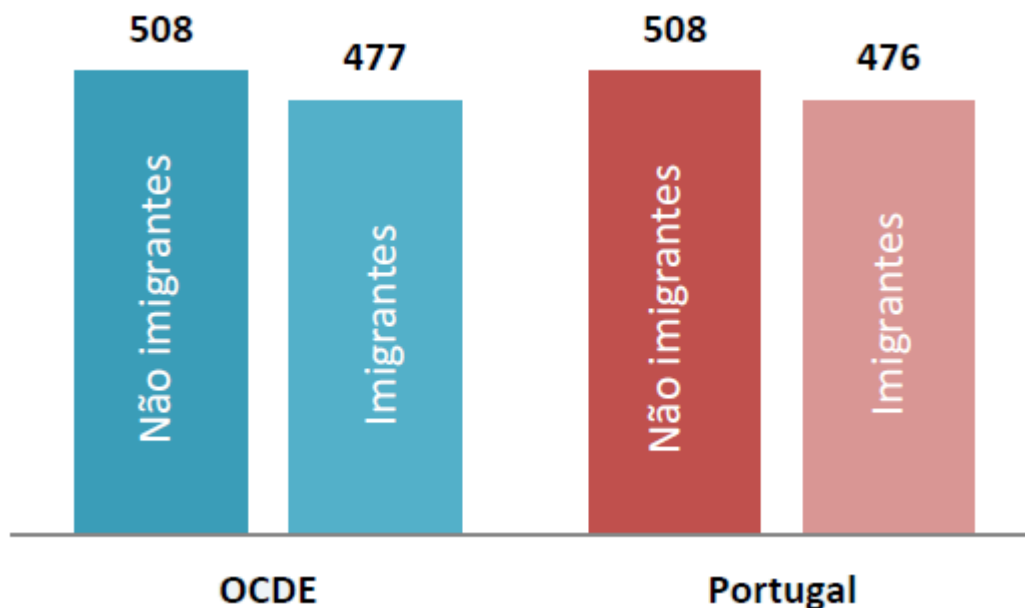
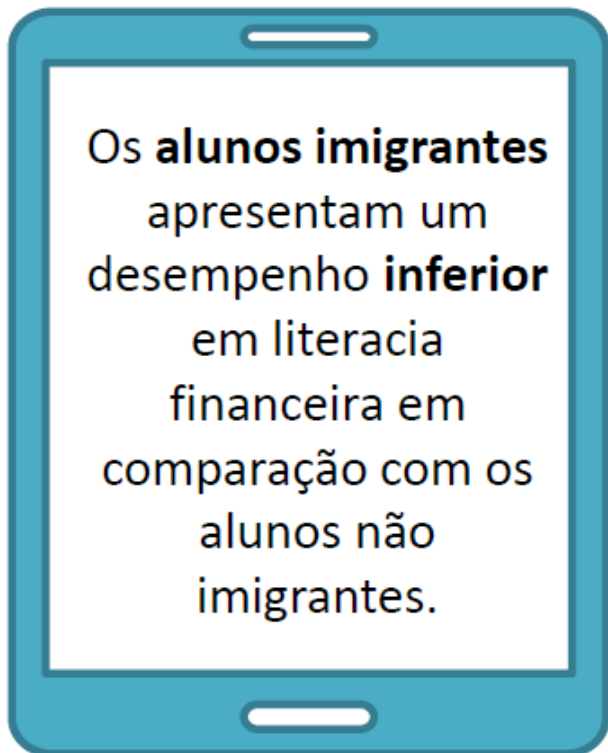
Em Portugal, não existem **diferenças significativas** entre rapazes e raparigas no desempenho em literacia financeira.

# Portugal: alguns resultados



A diferença de desempenho entre alunos que frequentam cursos regulares e alunos que frequentam cursos vocacionais/profissionais é de 71 pontos na média da OCDE e de **44 pontos em Portugal**.

# Portugal: alguns resultados



A diferença de desempenho entre alunos não imigrantes e imigrantes é de 31 pontos na média da OCDE e de **32 pontos em Portugal**.

# Portugal: alguns resultados

Em Portugal, cerca de **13% da variação** no desempenho da literacia financeira é explicada pelo **estatuto socioeconómico e cultural dos alunos (ESCS)**.

Alunos com ESCS elevado pontuam **90 pontos** a mais a literacia financeira do que alunos com ESCS baixo. Entre os países da OCDE, essa diferença é de 77 pontos.





# Portugal: alguns resultados

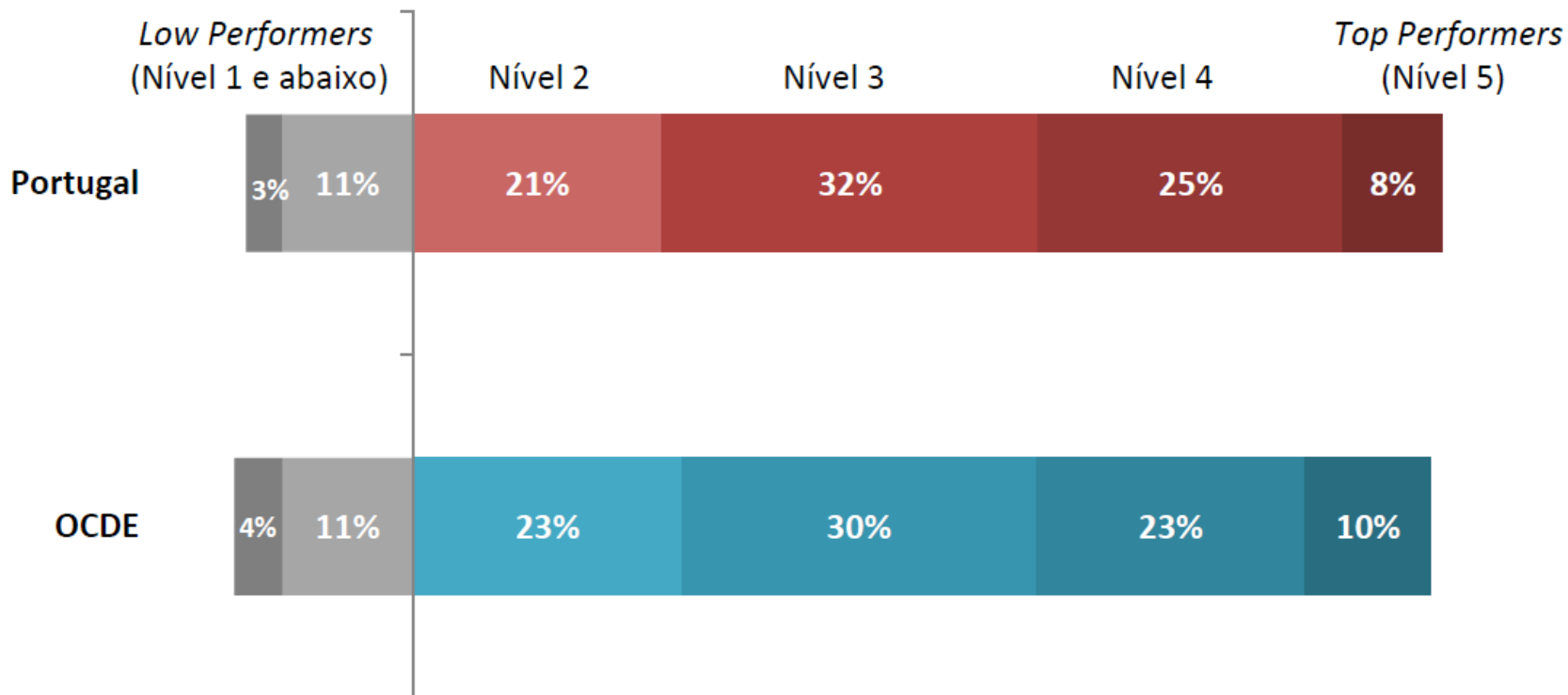
## Portugal...

8% dos alunos são *Top Performers* e 14% são *Low Performers*

## OCDE...

10% dos alunos são *Top Performers* e 15% são *Low Performers*

Em Portugal, cerca de 86% dos alunos têm um desempenho de **nível 2 ou superior** a literacia financeira, igual à média dos países da OCDE.



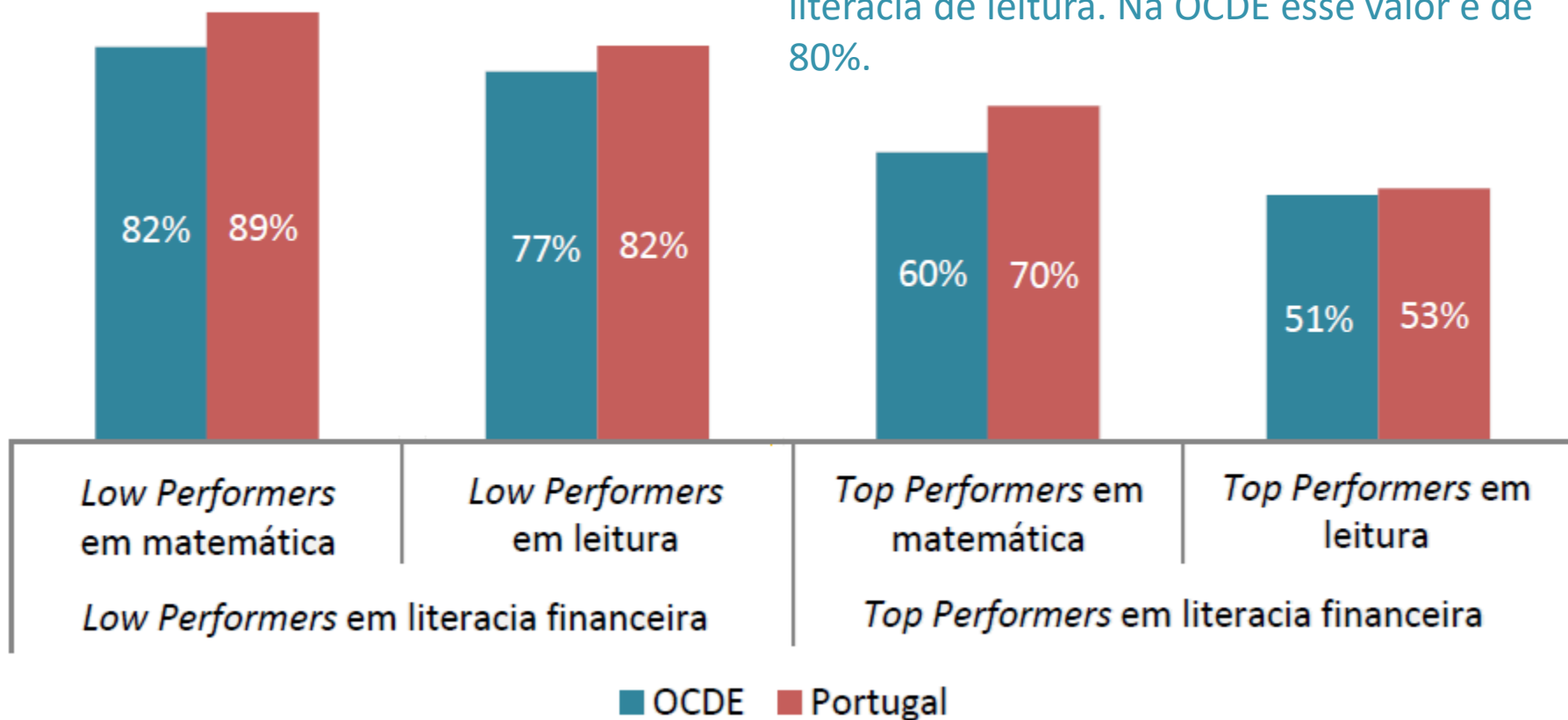




# Portugal: alguns resultados

Existe uma **forte correlação** entre o desempenho a **literacia financeira** e o desempenho a **literacia matemática** e a **literacia de leitura**.

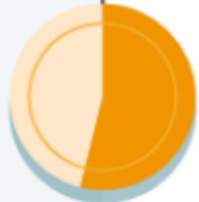
Em Portugal, **82% da variação** no desempenho em literacia financeira pode ser explicada pelo desempenho a literacia matemática e a literacia de leitura. Na OCDE esse valor é de 80%.



# Alunos portugueses e dinheiro

**45%**

dos alunos portugueses afirmam ter uma conta bancária



**24%** dos alunos portugueses afirmam ter cartão de débito ou de crédito.



8% abaixo da média da OCDE.

Vs. 45% da média da OCDE.

# Atividades financeiras digitais

58%

dos alunos portugueses fizeram compras *online*.



(sozinhos ou acompanhados) durante os últimos 12 meses

28%

dos alunos portugueses fizeram pagamentos através do telemóvel



A média da OCDE é superior à média portuguesa para ambos os indicadores, 73% e 39% respetivamente.

# Práticas relativas a assuntos financeiros

## PORTUGAL

83% dos alunos comparam os preços em várias lojas.

71% dos alunos esperam que o produto baixe de preço para o comprar.

Os alunos portugueses seguem uma prática de comparação de preços entre **lojas físicas e lojas online menos frequente** do que a média da OCDE.

No caso da OCDE a percentagem diminui para cerca de 76%.


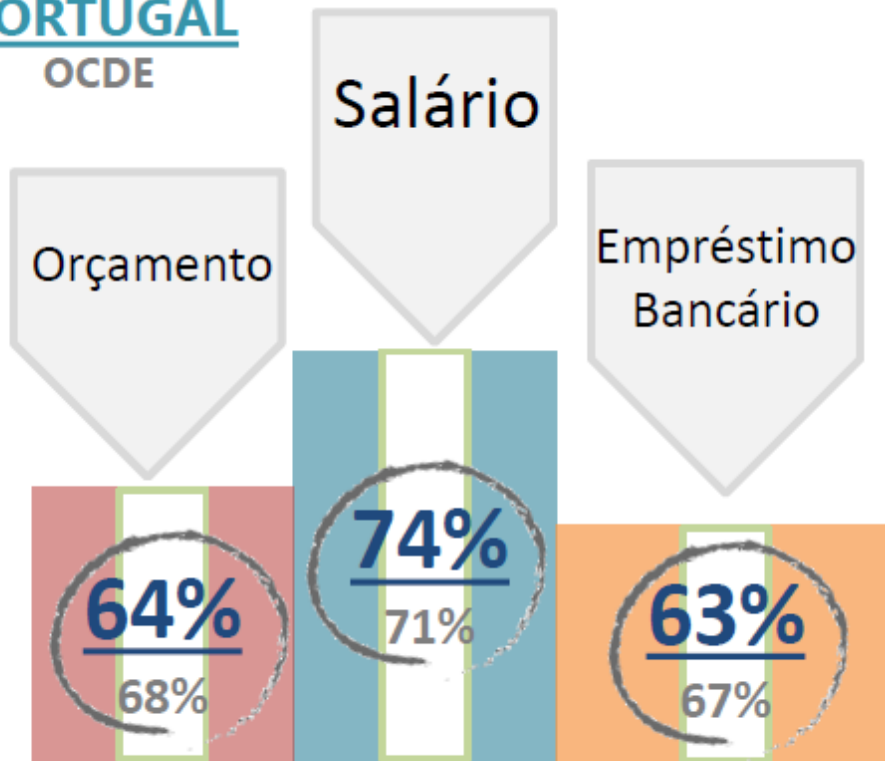
O valor de Portugal contrasta com o valor da média da OCDE de 60%.

Imagem adaptada de Freepik.com


Média OCDE

# Termos financeiros

PORTUGAL  
OCDE



**Contrato de Permuta Financeira de Crédito e Depreciação** são apenas referidos por 10% dos alunos portugueses.



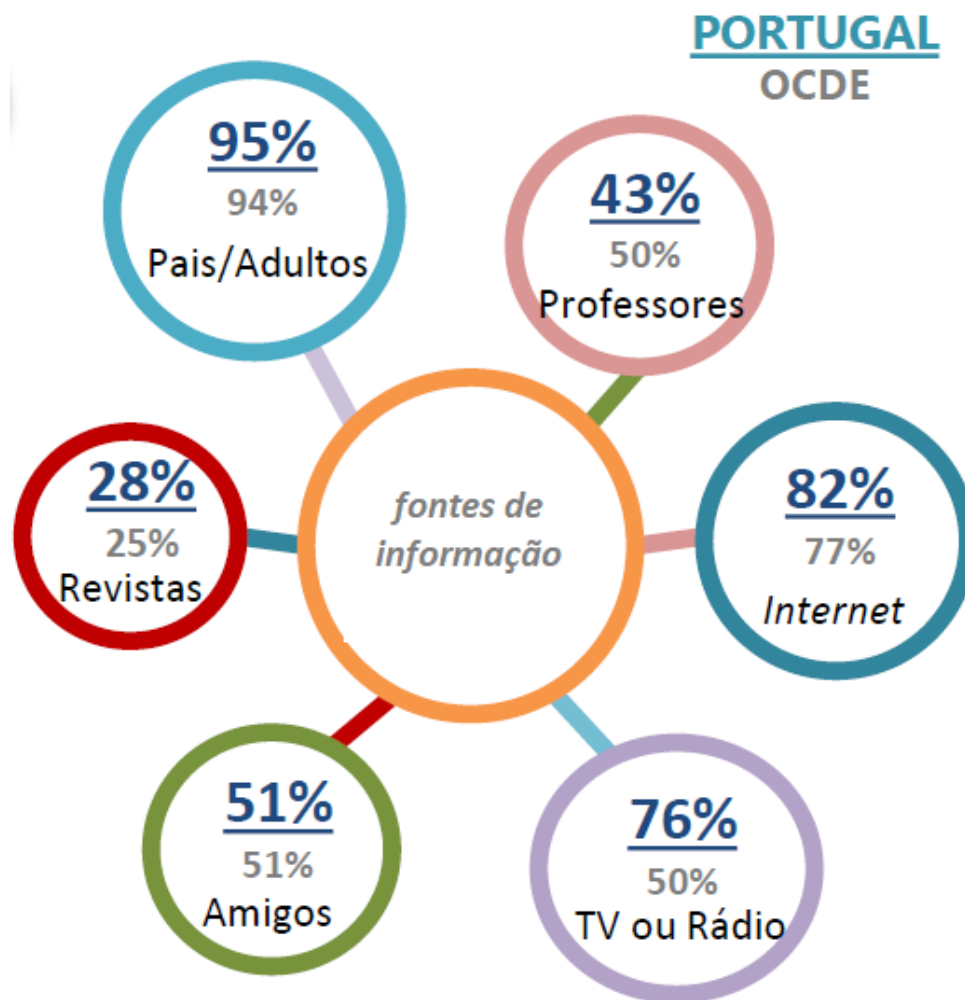
Perante determinados termos financeiros, cerca de 2/3 dos alunos portugueses afirmam conhecer o seu significado.

# Fontes de informação

Os **pais** são a principal fonte de informação dos alunos portugueses sobre questões financeiras.

Em média, nos países da OCDE, 94% dos alunos relataram ter recebido informações dos seus pais sobre assuntos financeiros, como gastos, poupança, serviços bancários e investimentos.

Por outro lado, os professores são a única fonte de informação referida pelos alunos portugueses numa percentagem inferior à média dos países da OCDE.



# Itens: alguns exemplos

PISA 2018

Despesas de ter carro  
Questão 1 / 1

Para responderes à questão, seleciona as opções na tabela.

**DESPESAS DE TER CARRO**

O Sr. Duarte pediu um empréstimo para comprar um carro para a família. A taxa de juro do empréstimo é fixa.

Uma das despesas que o Sr. Duarte terá de suportar é o pagamento das prestações mensais do empréstimo. Terá também outras despesas associadas ao facto de ter carro, tais como despesas com combustível, reparação e manutenção.

Algumas das despesas aumentarão se a família utilizar o carro mais vezes, mas outras manter-se-ão iguais.

Para cada uma das despesas apresentadas na tabela, seleciona **Aumenta** ou **Mantém-se** para indicares o que é mais provável que venha a acontecer às despesas se a família utilizar o carro mais vezes.

O que é mais provável que venha a acontecer a esta despesa se a família utilizar o carro mais vezes?	Aumenta	Mantém-se
Prestação mensal do empréstimo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Combustível	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Reparação e manutenção	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Esta questão pede aos alunos que distingam entre os **custos fixos e variáveis** associados ao funcionamento de um carro. Compreender os custos fixos e variáveis é uma componente importante do planeamento financeiro de um indivíduo ou de uma família. A questão insere-se na categoria de processo de análise da informação em contexto financeiro porque os alunos devem reconhecer algo que não está explícito e compreender as implicações que a utilização mais frequente do carro tem nos diferentes tipos de custos. As respostas corretas são *Mantém-se, Aumenta, Aumenta*, nessa ordem.

# Itens: alguns exemplos

PISA 2018

**Sistema de Som**  
Questão 1 / 1

Considera a informação em «Sistema de Som», apresentada à direita. Para responderes à questão, seleciona as opções na tabela.

Quais serão as diferenças entre as condições de reembolso do empréstimo de 2000 zeds em **três** anos e as condições de reembolso em dois anos?

Seleciona **Verdadeira** ou **Falsa** para cada uma das afirmações.

Esta afirmação sobre as condições de reembolso é verdadeira ou falsa?	Verdadeira	Falsa
As prestações mensais serão maiores para um empréstimo por três anos.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
O total de juros a pagar será maior para um empréstimo por três anos.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**SISTEMA DE SOM**

A Kiara pediu um empréstimo ao banco, no valor de 2000 zeds, para comprar um sistema de som.

A Kiara pode escolher entre reembolsar o empréstimo em dois anos ou em três anos. A taxa de juro anual sobre o empréstimo é igual nas duas situações.

A tabela mostra as condições de reembolso do empréstimo de 2000 zeds em **dois** anos.

Prazo do reembolso	Prestação mensal (zeds)	Total do reembolso (zeds)	Total dos juros a pagar (zeds)
dois anos	91,67	2200,08	200,08

Esta questão pede aos alunos que determinem os **efeitos da extensão do período de amortização do empréstimo** de dois para três anos nos pagamentos mensais de juros e no total de juros pagos quando a taxa de juros anual não muda. Como o crédito está amplamente disponível para os jovens e pode ser oferecido como uma opção na hora de fazer uma compra em alguns países, é importante que eles entendam como funcionam os empréstimos para que possam tomar uma decisão informada sobre se é a melhor opção para eles. Os alunos podem ser confrontados com tal decisão num futuro próximo, por exemplo, se pretenderem comprar um equipamento, para iniciar um negócio ou para mobilar uma casa. A questão exige avaliar e antecipar as consequências futuras da escolha de empréstimos com diferentes durações, sem que seja necessário fazer qualquer cálculo. O crédito total para esta pergunta é obtido respondendo *Falso* e *Verdadeiro* nesta ordem.



# PISA

Programme for International Student Assessment

Obrigada!



*Webinar*  
*19 April, 15h – 17h30*

