



PISA

Programme for International Student Assessment

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

Anabela Serrão e Ana Paula Correia – IAVE

Webinar
09 outubro, 14h – 16h00





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

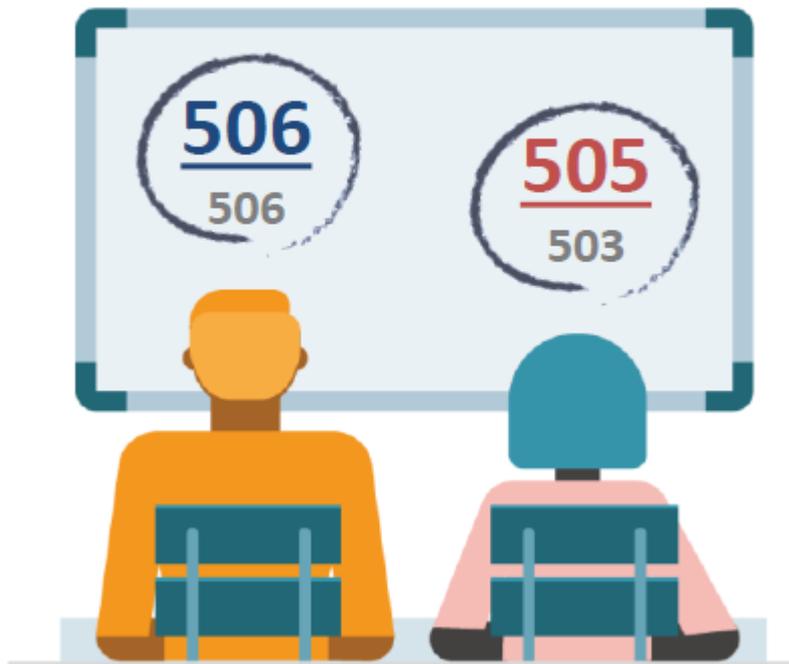


- ✓ **Portugal é o 7.º país** com melhor desempenho no total dos 20 países/economias participantes
- ✓ **Portugal obteve 505 pontos** em literacia financeira, valor que não difere estatisticamente da média da OCDE

Portugal: alguns resultados

PORTUGAL

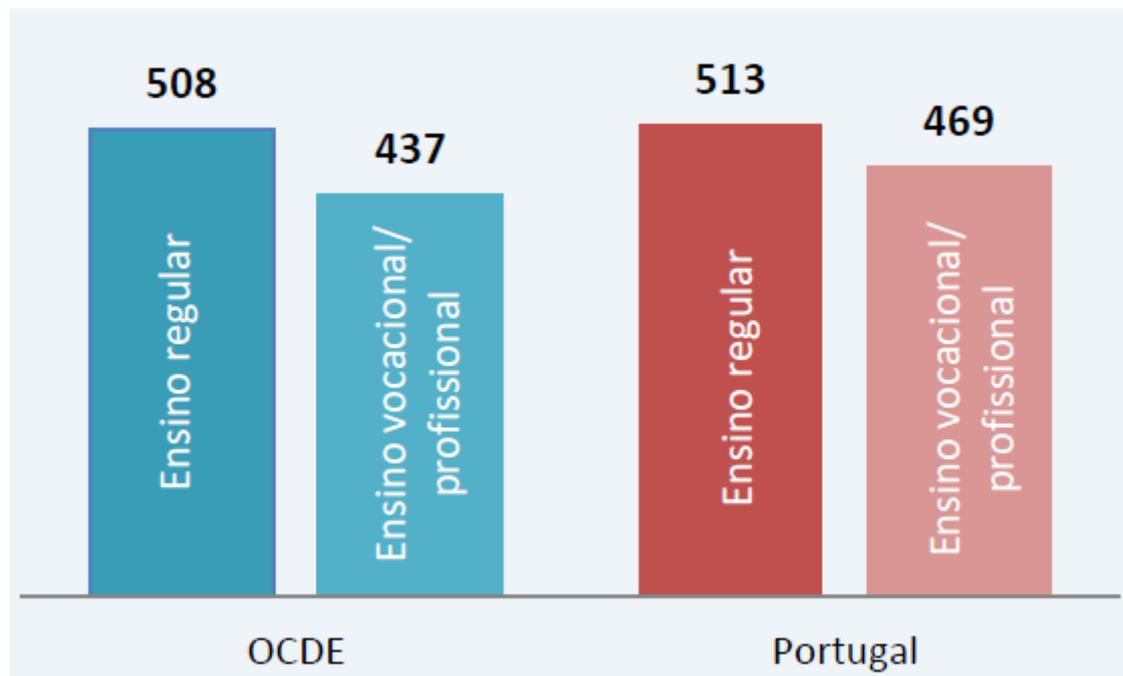
OCDE



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

Portugal: alguns resultados

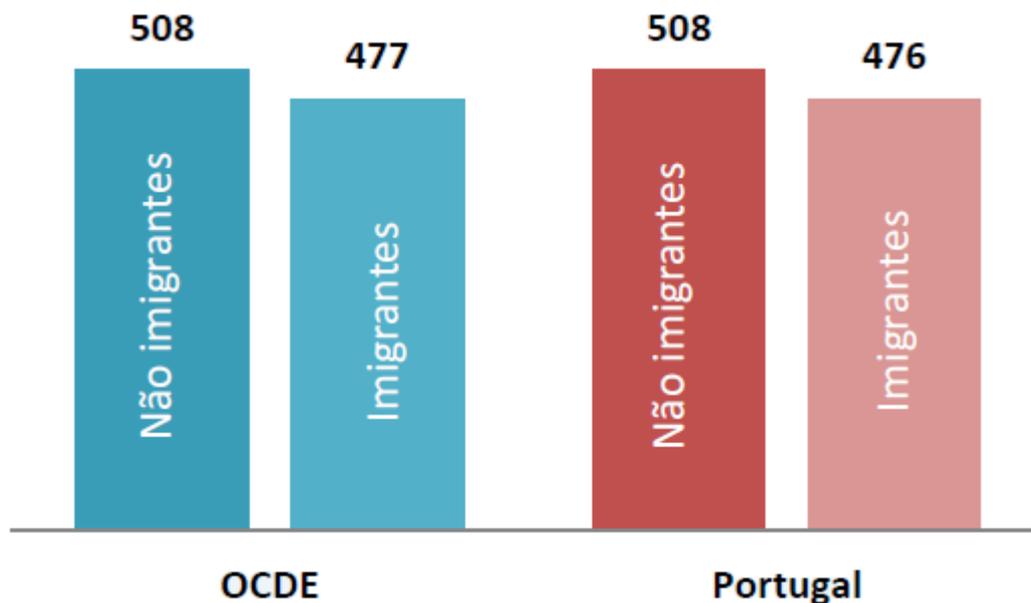
Os alunos do **ensino regular** apresentam um desempenho médio em literacia financeira **superior** ao dos alunos que frequentam o **ensino vocacional/profissional**.



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

Os **alunos imigrantes** apresentam um desempenho **inferior** em literacia financeira em comparação com os alunos não imigrantes.



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

Estatuto Socioeconómico e Cultural

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

Proficiência em literacia financeira

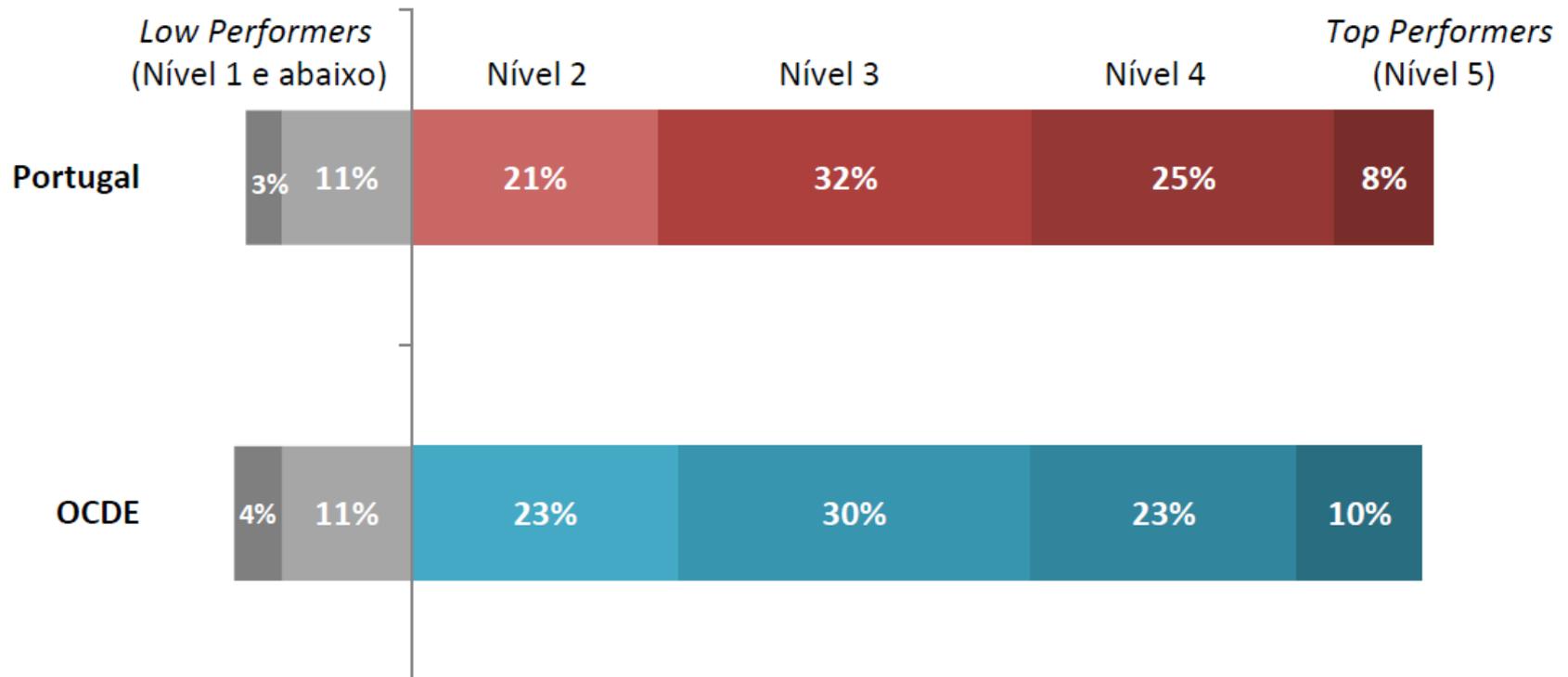
Portugal...

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.

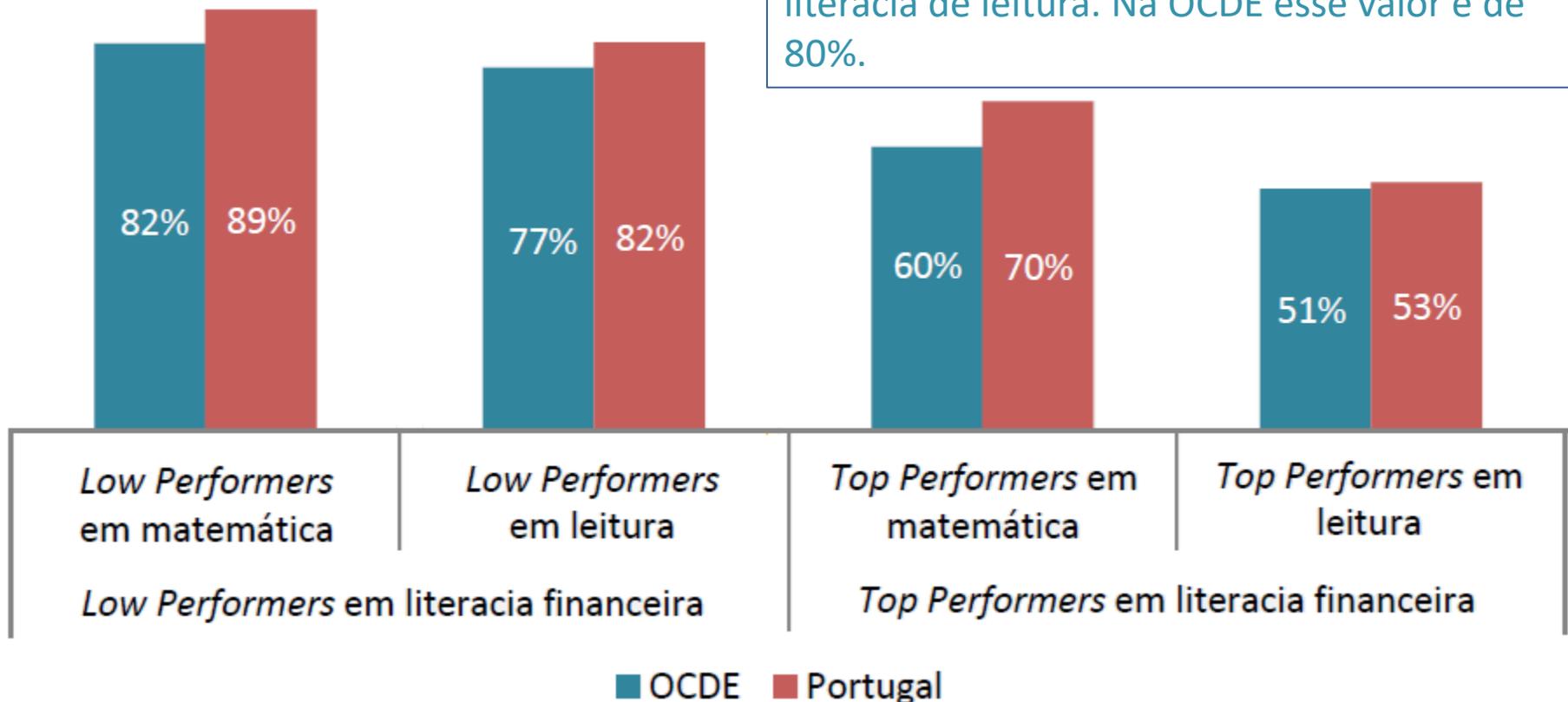


Portugal: alguns resultados

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

Desempenho em literacia financeira, em matemática e leitura

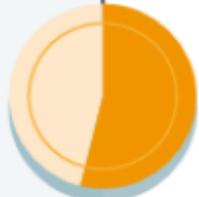
Em Portugal, **82% da variação** no desempenho em literacia financeira pode ser explicada pelo desempenho a literacia matemática e a literacia de leitura. Na OCDE esse valor é de 80%.



Alunos portugueses e o dinheiro

45%

dos alunos portugueses afirmam ter uma conta bancária



24%

dos alunos portugueses afirmam ter cartão de débito ou de crédito.



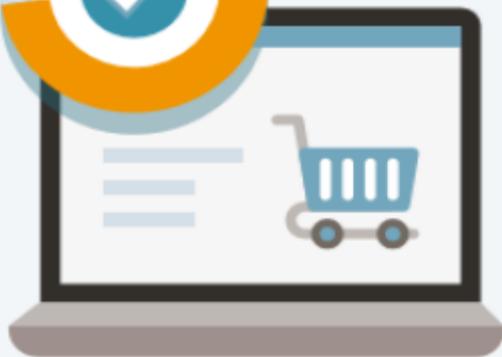
8% abaixo da média da OCDE.

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

Confiança na utilização de serviços digitais

Em Portugal e na média da OCDE...

O nível médio de desempenho em literacia financeira é superior nos alunos que referem ter confiança em utilizar serviços financeiros digitais.



Os alunos portugueses mostram-se **menos confiantes** na utilização de serviços financeiros digitais do que a média dos alunos da OCDE.

PORTUGAL OCDE



Práticas financeiras responsáveis

Portugal é o país onde os alunos assumem um comportamento mais responsável relativamente à utilização do dinheiro.

1

PORTUGAL
OCDE



94%

89%

Verificaram
quanto
dinheiro
tinham

94%

86%

Verificaram o
troco que
receberam
quando
fizeram
compras

55%

63%

Adquiriram
algo que
custou mais
dinheiro do
que aquele
que
pretendiam
gastar

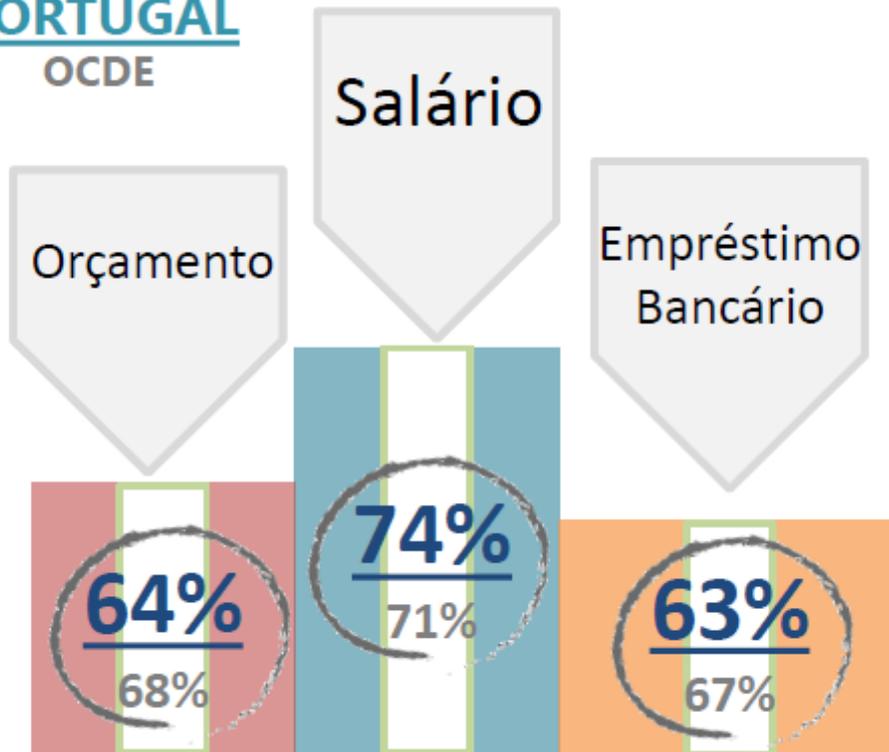
59%

62%

Lamentaram
não ter
dinheiro
suficiente
para
comprar
algo

Termos financeiros

PORTUGAL
OCDE



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

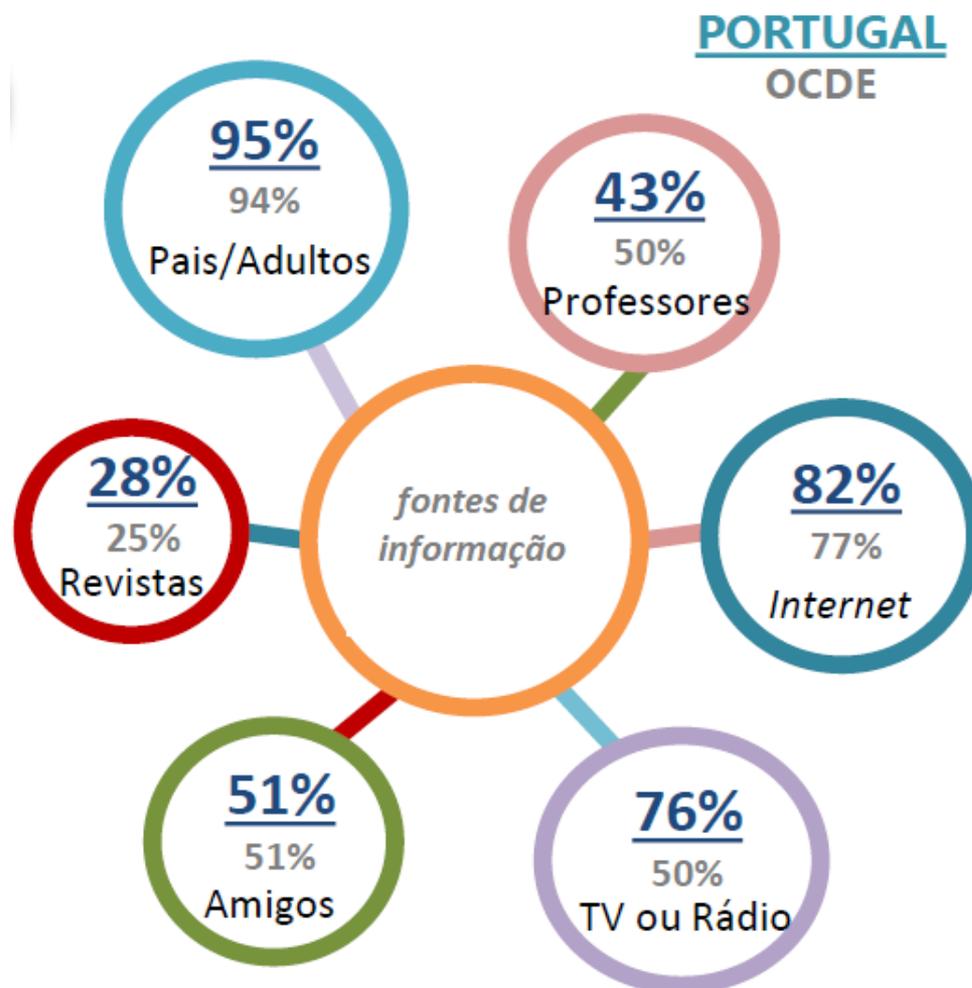
Perante determinados termos financeiros, cerca de 2/3 dos alunos portugueses afirmam conhecer o seu significado.

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.



O Quadro conceptual do PISA para avaliação da Literacia Financeira

Ponto de partida: o conceito de Literacia Financeira

O que é?

Literacia financeira é o conhecimento e a compreensão de conceitos e de riscos financeiros e é também a competência, a motivação e a confiança ao aplicá-los para tomar decisões eficazes, no âmbito de vários contextos de natureza financeira. Isto com a finalidade de melhorar o bem-estar financeiro dos indivíduos e da sociedade e de viabilizar a participação na vida económica.

O quadro conceptual da avaliação da literacia financeira mantém o enfoque das restantes literacias incluídas no PISA: **perceber que conhecimentos e que competências têm os jovens de 15 anos para responder a desafios reais**, mais do que saber se eles aprenderam conteúdos curriculares específicos. A ideia é a de que **um cidadão com maior literacia financeira possui instrumentos que o ajudam a fazer escolhas financeiras informadas**.



O Quadro conceptual do PISA para avaliação da Literacia Financeira

No PISA, o quadro conceptual para avaliação do domínio da literacia financeira está organizado segundo três grandes dimensões – **conteúdos**, **processos e contextos** – que formalizam o objeto da avaliação e que permitem estruturar os itens do teste.

Conteúdos. *Agrega as áreas do conhecimento e da compreensão que são essenciais no âmbito da literacia financeira.*

Processos. *Descreve os processos cognitivos mobilizados na abordagem dos materiais apresentados nos itens.*

Contextos. *Refere as situações, sejam pessoais ou globais, em que o conhecimento, a compreensão e as competências respeitantes à literacia financeira são aplicados.*

Nesta organização, parte-se do pressuposto que no processo de abordagem de situações financeiras convergem fatores que são **específicos do domínio financeiro** – termos, conceitos, produtos, etc.- outros que são **específicos da tarefa**, como os processos necessários à sua resolução, e outros, ainda, que **decorrem do contexto** que serve de estímulo à tarefa

O Quadro conceptual do PISA para avaliação da Literacia Financeira

Dimensão

Categorias

Conteúdos- *Agrega as áreas do conhecimento e da compreensão que são essenciais no âmbito da literacia financeira.*

- Dinheiro e Transações
- Planear e gerir finanças
- Riscos e vantagens
- Cenários Financeiros

Processos- *Descreve os processos cognitivos mobilizados na abordagem dos materiais apresentados nos itens.*

- Identificar informação financeira
- Analisar informações e situações financeiras
- Avaliar questões financeiras
- Aplicar conhecimentos e compreensão financeiros

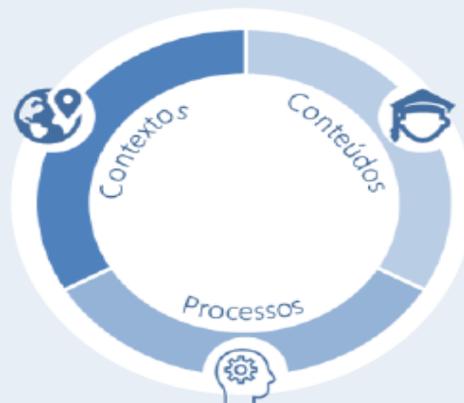
Contextos- *Refere as situações, sejam pessoais ou globais, em que o conhecimento, a compreensão e as competências respeitantes à literacia financeira são aplicadas.*

- Individual
- Social
- Educação e Trabalho
- Casa e família

O Quadro conceptual do PISA para avaliação da Literacia Financeira

Dimensões de Organização do Domínio da Literacia Financeira

- **Educação e trabalho** (poupança para pagamento da educação; trabalho remunerado...)
- **Casa e família** (gestão da casa; orçamento das férias da família...)
- **Individual** (transações *online* ou de outra forma; empréstimos...)
- **Social** (direitos e responsabilidades dos consumidores; impostos; interesses comerciais...)



- **Dinheiro e transações** (compreender a variedade de formas e de finalidades do dinheiro; guardar dinheiro ou outros valores, atribuir valor ao dinheiro; compreender e preencher documentos financeiros nos seus diversos formatos)
- **Planear e gerir finanças** (monitorizar e controlar rendimentos e despesas; utilizar rendimentos ou outros recursos a curto ou a longo prazo para melhorar o bem-estar financeiro)
- **Riscos e vantagens** (identificar riscos que podem ter efeitos negativos a nível pessoal ou social; compreender riscos e vantagens associados a vários produtos financeiros, incluindo crédito, seguros, etc.)
- **Cenários financeiros** (compreender o papel da regulação e da proteção ao consumidor; conhecer os direitos e as responsabilidades de compradores e vendedores e como aplicá-los; compreender que no meio financeiro há entidades com interesses diversificados e que há riscos financeiros associados à partilha de dados pessoais)

- **Identificar informação financeira** (procurar e aceder a informação financeira, identificando e reconhecendo a sua relevância – em faturas, contratos, gráficos...)
- **Analisar informações e situações financeiras** (interpretar, comparar, distinguir e sintetizar para estabelecer relações financeiras – p. e., efeitos da variação do montante ou do prazo de um empréstimo, para explorar as condições explícitas e implícitas de um contrato...)
- **Avaliar questões financeiras** (explicar, raciocinar, avaliar e generalizar para decidir sobre o mérito ou o risco de certas propostas ou transações financeiras – p. e., pagar a prazo ou contrair empréstimo – ou para compreender a diversidade de interesses de várias entidades...)
- **Aplicar conhecimentos e compreensão financeiros** (resolver problemas, mobilizando conhecimentos, fazendo cálculos e considerando várias condições, para, p. e., determinar o juro a pagar por um empréstimo, o efeito no poder de compra a longo prazo em função de uma dada taxa de inflação...)



Os itens do PISA e o quadro conceptual do PISA para avaliação da Literacia Financeira

Os itens do teste PISA para avaliação da Literacia Financeira são elaborados com base na combinação de categorias consideradas em cada uma das dimensões do quadro conceptual.

Os itens do PISA

A partir de um estímulo, que se enquadra primordialmente num dos **contextos financeiros** – individual ou social, casa e família ou educação e trabalho – são elaborados itens que visam um determinado **conteúdo financeiro** e que na sua abordagem requerem a mobilização de **processos** cognitivos específicos.

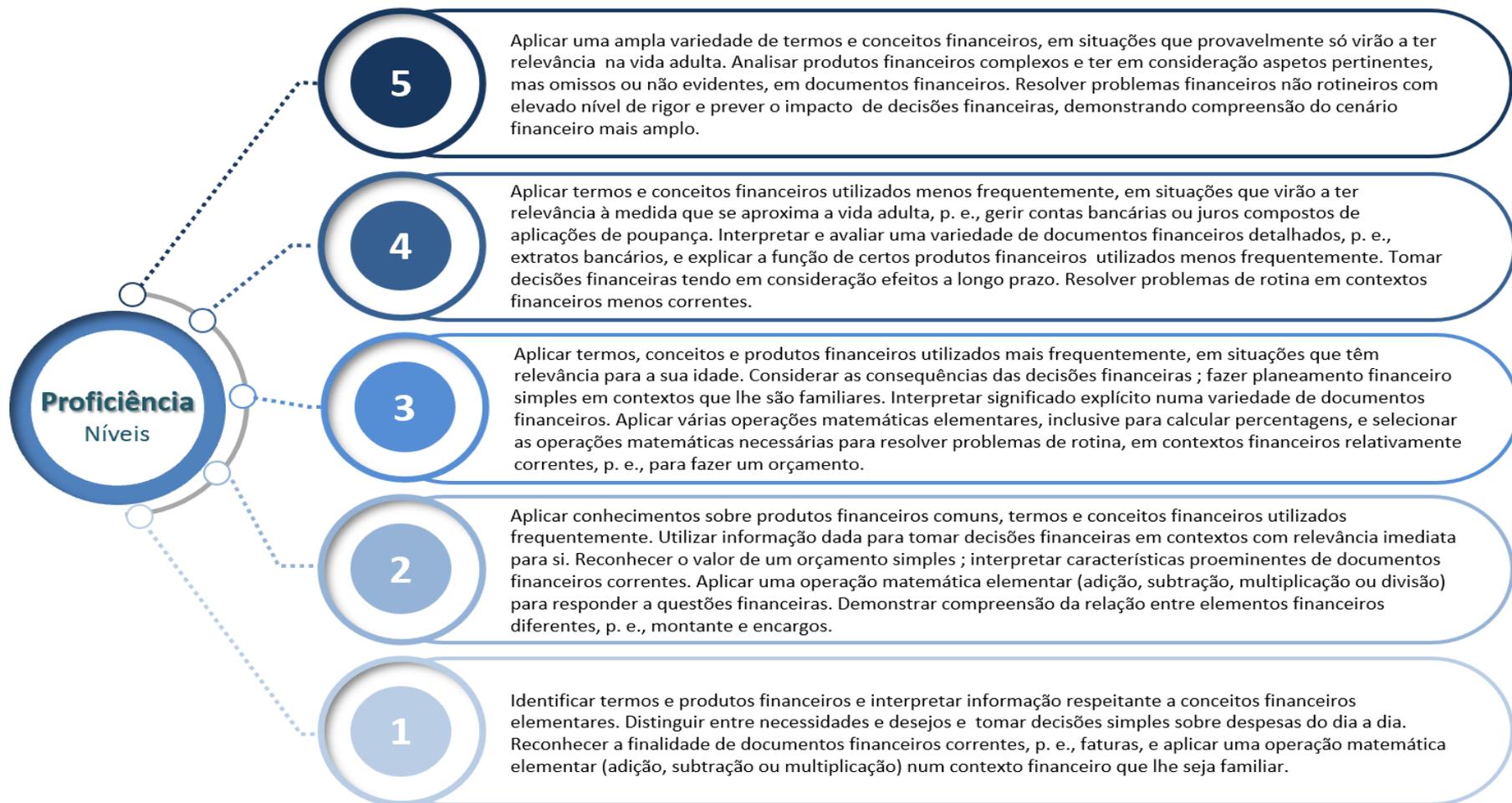
As respostas aos itens são depois codificadas tendo em consideração uma **escala com cinco níveis de proficiência – 1 a 5** – a que correspondem descrições do desempenho dos alunos, num crescendo de variedade e de complexidade dos conteúdos e dos processos envolvidos nos itens que os alunos são capazes de resolver. [A cada nível da escala de proficiência corresponde um intervalo de pontuação, que traduz o desempenho na escala numérica em que são apresentados os resultados globais do PISA.]

Níveis de Proficiência





Os itens do PISA e o quadro conceptual do PISA para avaliação da Literacia Financeira



1	2	3	4	5
[326;400[[407;480[[400;475[[550;625[> 625

Itens: alguns exemplos

PISA 2018

Extrato bancário
Questão 1 / 2

Considera a informação em «Extrato bancário», apresentada à direita. Para responderes à questão, utiliza as teclas numéricas.

Qual foi o total das taxas cobradas pelo banco em novembro?

Total das taxas cobradas em zeds:

EXTRATO BANCÁRIO

A Sra. Carmo Lopes transfere semanalmente 130 zeds para a conta bancária do seu filho.

Na Zedlândia, os bancos cobram uma taxa por cada transferência realizada.

Em novembro de 2011, a Sra. Carmo Lopes recebeu este extrato do banco.

BANCO ZEDLÂNDIA				
Extrato de: Sra. Carmo Lopes		Tipo de conta: à ordem		
Mês: novembro de 2011		Número de conta: Z0005689		
Data	Descrição dos movimentos	Crédito	Débito	Saldo
1-nov	Saldo inicial			1780,25
5-nov	Salário	575,00		2355,25
5-nov	Transferência		130,00	2225,25
5-nov	Taxa sobre transferência		1,50	2223,75
12-nov	Salário	575,00		2798,75
12-nov	Transferência		130,00	2668,75
12-nov	Taxa sobre transferência		1,50	2667,25
13-nov	Levantamento		165,00	2502,25
19-nov	Salário	575,00		3077,25
19-nov	Transferência		130,00	2947,25
19-nov	Taxa sobre transferência		1,50	2945,75
26-nov	Salário	575,00		3520,75
26-nov	Transferência		130,00	3390,75
26-nov	Taxa sobre transferência		1,50	3389,25
27-nov	Levantamento		180,00	3209,25
27-nov	Levantamento (aluguer)		1200,00	2009,25
30-nov	Juros	6,10		2015,35

Esta questão pede aos alunos para **interpretarem um documento financeiro**, neste caso um extrato bancário. Os alunos devem identificar as comissões do banco e efetuar cálculos simples (adição ou multiplicação). O objetivo da questão é testar se os alunos conseguem **encontrar informação no extrato bancário e perceber que este não corresponde a um único total**, pois está distribuída por várias transações.

Estas competências são fundamentais para a correta compreensão da informação fornecida por um serviço financeiro.

Conteúdo: Dinheiro e transações, pois envolve o conhecimento de diferentes formas e de finalidade do dinheiro.

Processo: Identificar informação financeira, pois é pedido aos alunos para identificar as comissões do banco.

Contexto: Casa e família

Tipo de item: Construção

Nível: 4 na escala da literacia financeira

Itens: alguns exemplos

PISA 2018

Extrato bancário

Questão 2 / 2

Considera a informação em «Extrato bancário», apresentada à direita. Para responderes à questão, utiliza as teclas numéricas.

No dia 3 de dezembro, foram feitos os movimentos seguintes:

- Foram depositados 575 zeds de salários na conta da Sra. Carmo Lopes.
- A Sra. Carmo Lopes transferiu 130 zeds para a conta do seu filho.

No dia 3 de dezembro, a Sra. Carmo Lopes não efetuou mais nenhum movimento.

Qual era o seu saldo bancário à hora de encerramento do banco no dia 3 de dezembro?

Saldo em zeds:

EXTRATO BANCÁRIO

A Sra. Carmo Lopes transfere semanalmente 130 zeds para a conta bancária do seu filho.

Na Zedlândia, os bancos cobram uma taxa por cada transferência realizada.

Em novembro de 2011, a Sra. Carmo Lopes recebeu este extrato do banco.

BANCO ZEDLÂNDIA				
Extrato de: Sra. Carmo Lopes		Tipo de conta: à ordem		
Mês: novembro de 2011		Número de conta: Z0005689		
Data	Descrição dos movimentos	Crédito	Débito	Saldo
1-nov	Saldo inicial			1780,25
5-nov	Salário	575,00		2355,25
5-nov	Transferência		130,00	2225,25
5-nov	Taxa sobre transferência		1,50	2223,75
12-nov	Salário	575,00		2798,75
12-nov	Transferência		130,00	2668,75
12-nov	Taxa sobre transferência		1,50	2667,25
13-nov	Levantamento		165,00	2502,25
19-nov	Salário	575,00		3077,25
19-nov	Transferência		130,00	2947,25
19-nov	Taxa sobre transferência		1,50	2945,75
26-nov	Salário	575,00		3520,75
26-nov	Transferência		130,00	3390,75
26-nov	Taxa sobre transferência		1,50	3389,25
27-nov	Levantamento		180,00	3209,25
27-nov	Levantamento (aluguer)		1200,00	2009,25
30-nov	Juros	6,10		2015,35

Esta questão pede aos alunos que **calculam o saldo** num determinado momento, **tendo em conta o saldo inicial e as transações que foram realizadas**. A **cotação total** é atribuída às respostas que demonstram que foram adicionados e subtraídos os montantes depositados e pagos relevantes para o cálculo, e que também foram tidas em linha de conta as taxas de transação. Estas competências são fundamentais para a correta **compreensão da informação fornecida por um serviço financeiro**.

Conteúdo: Dinheiro e transações, pois envolve o conhecimento de diferentes formas e de finalidade do dinheiro.

Processo: Analisar informações e situações financeiras, pois os alunos têm interpretar, comparar, distinguir e sintetizar (calcular) para chegar ao saldo no dia 3 de dezembro.

Contexto: Casa e família

Tipo de item: Construção

Nível: 5 na escala da literacia financeira (cotação total e parcial)

Itens: alguns exemplos

PISA 2018

Tarifários para telemóveis
Questão 1 / 2

Considera a informação em «Tarifários para telemóveis», apresentada à direita. Escreve a resposta à questão.

Qual é uma possível vantagem **financeira** de utilizar um tarifário para telemóveis como o **Tarifário 2**?

TARIFÁRIOS PARA TELEMÓVEIS

O Bruno vive na Zedlândia e tem um telemóvel. Na Zedlândia estão disponíveis dois tipos de tarifários para telemóveis.

Tarifário 1

- A fatura do telemóvel é paga no final do mês.
- A fatura corresponde ao custo das chamadas efetuadas mais uma mensalidade.

Tarifário 2

- O carregamento de crédito é pago antecipadamente.
- O crédito é válido, no máximo, por um mês ou até ter sido totalmente utilizado.

Conteúdo: Planear e gerir finanças, pois envolve o conhecimento de como utilizar rendimentos e outros recursos disponíveis, a curto ou a longo prazo, para melhorar o bem-estar financeiro.

Processo: Analisar informações e situações financeiras, pois os alunos têm interpretar, comparar, distinguir e sintetizar de modo a explorar a vantagem financeira de utilizar o tarifário 2.

Contexto: Individual

Tipo de item: Construção

Nível: 3 na escala da literacia financeira (cotação total e parcial)

Esta questão pede aos alunos que analisem informação de **planos de tarifários para telemóveis**, uma situação com a qual muitos alunos de 15 anos terão já vivido ou que poderão vir a viver num futuro próximo. Na primeira questão é pedido aos alunos para **explicarem as possíveis vantagens de um plano pré-pago**.

As **respostas:** os alunos devem reconhecer que o plano pré-pago não implica uma mensalidade OU que ajuda o utilizador a não ultrapassar determinados limites de gastos

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
09 outubro, 14h – 16h00

