

A negligência da Literacia Financeira em Portugal – Até quando?

 *Rui Passos 2190901*

Email: ricardo.rtp2@gmail.com

Orcid: 0000-0003-2029-1733

ISCAP, Instituto Politécnico do Porto

Resumo

A comunicação da literacia financeira é um tema bastante sensível em Portugal. Este, é um tema de extrema importância para os jovens de hoje em dia, mas tem sido desvalorizado no nosso país. Com a realização deste artigo, apresento a minha opinião devidamente fundamentada sobre o tema, identificando os problemas, possíveis soluções e uma apreciação final. Ao longo do artigo é destacada a importância da literacia financeira e a forma como tem sido 'esquecida' em Portugal. Assim, com este artigo pretendo que haja uma reflexão aprofundada sobre o tema e que desperte a atenção às pessoas que o leiam.

Palavras-chaves: literacia financeira, comunicação, finanças, educação.

Abstract

The communication of financial literacy is a very sensitive topic in Portugal. This is an extremely important topic for young people nowadays, but it has been undervalued in our country. With this article, I present my well grounded opinion on the topic, identifying the problems, possible solutions and a final appreciation. Throughout the article it is highlighted the importance of financial literacy and how it has been 'forgotten' in Portugal. So, with this article I intend that there is an in-depth reflection on the subject and that it awakens the attention of people who read it.

Keyword: financial literacy, communication, finance, education .

Porquê Literacia Financeira?

Num contexto económico-social marcado pela crise orçamental, e por várias dificuldades que os portugueses têm vindo a enfrentar nos últimos anos, ganha cada vez maior relevância a literacia financeira.

A literacia financeira assume-se como uma forma de defesa de consumidor que se reflete num conjunto de decisões e comportamentos financeiros cujo impacto e repercussões proporcionem bem-estar financeiro.

Efetivamente, nos dias de hoje, os portugueses, apesar dos salários baixos, também agravam a sua situação financeira fruto de diversas más decisões: investimentos de risco, baixos níveis poupança ou de criação de PPR's e uma elevada fé em jogos da sorte.

Por essa mesma razão, este é um tema que motiva a dar a minha opinião e o meu ponto de vista de forma que, todos aqueles que leiam este artigo se sintam motivados a procurar mais sobre o assunto e também aumentarem o seu conhecimento e interesse relativo ao tema. A comunicação da literacia financeira em Portugal tem sido negligenciada desde sempre e, com artigos, publicações entre outras formas de divulgação pode ser que o a comunicação sobre a literacia financeira ganhe cada vez mais relevância e comece a surgir como tema central no nosso país.

Posto isto, uma maior literacia financeira em Portugal poderia não só combater maus comportamentos financeiros e impactos negativos na vida dos portugueses, mas também ter um impacto estrutural do ponto de vista da transformação económica e de desenvolvimento do país. Desta forma, este artigo surge tendo como primordial objetivo identificar o principal problema da literacia financeira em Portugal, sugerir e apontar possíveis soluções e caminhos a percorrer e fazer uma análise crítica sobre o tema.

O que se entende por Literacia Financeira?

Afinal de que se trata literacia financeira? Uma pergunta que uma fatia significativa dos portugueses infelizmente não sabe responder.

A literacia financeira ou educação financeira é o conjunto de competências relacionadas com a forma como lidamos com as finanças no nosso dia a dia. Trata-se da educação e compreensão de várias questões relacionadas com o dinheiro como a sua gestão, consumo consciente, sistema bancário, poupança e investimento.

“Portugal no último lugar do ranking de literacia financeira da zona Euro” (Araújo, Portugal no último lugar do ranking de literacia financeira da zona Euro, 2022)

Figura 1: Sic Notícias – Gráfico ilustrativo dos níveis de Literacia Financeira na Europa



Nota. Retirado de Google Imagens

O problema da Literacia Financeira em Portugal

“Segundo a agência Lusa, vinte e cinco por cento dos portugueses, 35% dos cipriotas e quase 40% dos italianos responderam corretamente a pelo menos três das cinco perguntas, em comparação com 65% dos alemães e holandeses” (Araújo, Portugal no último lugar do ranking de literacia financeira da zona Euro, 2022)

“É fácil, é barato e destrói a vida de milhares de portugueses” (Matos, 2021) – raspadinhas em Portugal

“Jovens saem da casa dos pais cada vez mais tarde” (Linha da Frente. Jovens saem da casa dos pais cada vez mais tarde, 2021)

“Dois terços dos trabalhadores já estarão a perder poder de compra” (Ribeiro, 2022)

“Este é o top dos países com salários mínimos mais baixos na União Europeia. Portugal é um deles” (Agência Lusa, 2022)

“Portugueses estão entre os europeus com menor capacidade para pagar contas” (Moita, 2022)

“Jovens portugueses deixam casa dos pais mais tarde do que na média da UE” (Calado, 2020)

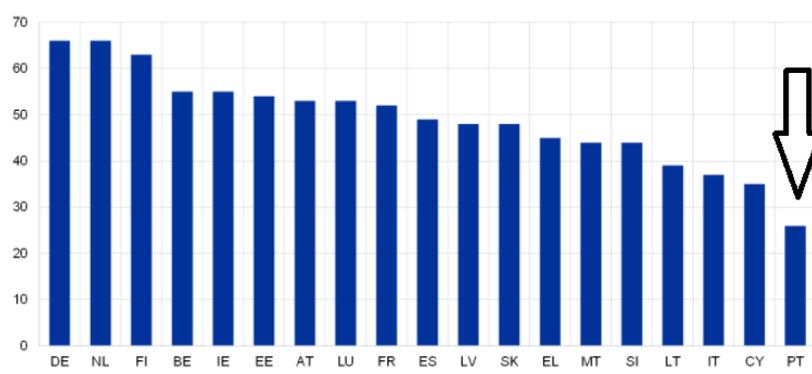
As notícias acima referidas são o espelho e o impacto do estado atual da literacia financeira em Portugal em relação aos outros países europeus. Na verdade, Portugal é um país em que não existe qualquer tipo de educação e formação financeira, quer no ensino básico quer no secundário, revelando-se e tendo impacto não só nos comportamentos de consumo dos portugueses, mas também na perceção que têm das circunstâncias económicas e políticas que vivem.

Figura 2: Financial literacy of the general public by euro area Member State

Chart 1

Financial literacy of the general public by euro area Member State

(percentage share of respondents)



Source: Klapper, L. and Lusardi, A. (2020).

Nota. Retirado de Contas Poupança

A literacia financeira tem sido claramente desprezada. Além do gráfico apresentado, Portugal situa-se em 22ª lugar como país em pior situação está em pagar contas dentro dos prazos previstos com apenas 2 países em pior situação. Além disso, no programa 'poupar para o futuro' o nosso país está em 16º lugar.

As fracas competências financeiras da população portuguesa têm-se revelado nas dificuldades de gestão dos seus rendimentos, planeamento de poupanças, reformas, crédito a habitação, seguros entre outros.

Além disso, o baixo nível de formação financeira dos portugueses também é fundamental para interpretar as medidas políticas estabelecidas no país. Com isto, populações com elevada taxa de literacia financeira têm maior capacidade de perceber e ter sentido crítico das políticas e medidas de quem os governa e de contestar coerentemente.

Dando seguimento ao conjunto de notícias acima referido, de acordo com o barómetro de Bem-Estar Financeiro de 2022, os portugueses continuam a estar entre os europeus com menor capacidade para pagar contas dentro do prazo e a situação continua a agravar-se. Na minha ótica, a base do problema da população portuguesa ter um poder de compra tão baixo, e tantos outros problemas financeiros justifica-se pela grave falha de comunicação de literacia financeira em Portugal.

Este problema atinge vários pontos, começando pela fraca propagação de informações relacionadas com a literacia financeira nas redes sociais, televisão, rádio, escolas entre outros canais passo a citar, “Mas poucas pessoas recebem notícias sobre o BCE nas redes sociais. O canal de rede social mais popular é o *Facebook* (14%), seguido do *Twitter* e *LinkedIn*” (Lusa, 2022). Além da falha na comunicação no mundo digital, também existem problemas no ensino básico/secundário, no qual não existe nenhuma orientação ou incentivo para que sejam desenvolvidas iniciativas de educação financeira, agravando o problema.

Um dos motivos pela desinformação e falta de interesse por parte das pessoas passa pela comunicação mal direcionada por parte dos bancos centrais (principalmente direcionada para participantes do mercado financeiro), admitido recentemente por economistas do BCE. O baixo interesse por parte dos portugueses sobre a literacia financeira é também parte deste problema.

Portugal está a trabalhar nesse sentido?

“Banco de Portugal define estratégia nacional para a literacia financeira digital em 2023” (Maria, 2022)

O Banco Central Português, em conjunto com a comissão europeia e a Organização para a cooperação e o Desenvolvimento Económico, destacaram a importância da literacia financeira digital em função do seu crescimento, especialmente durante a pandemia.

Assim, o projeto passa pela integração de ações pelas escolas, divulgação de informação online (por meios de vídeos informativos ou através das redes sociais). Esta iniciativa está planeada ser lançada no ano de 2023.

As minhas propostas

Para que os portugueses possam tomar melhores decisões financeiras, é necessário haver uma maior educação e formação nesse sentido. Por isso, algumas sugestões da minha parte para se resolver este problema de uma forma mais eficaz.

O aumento de iniciativas no ensino básico/secundário passa por uma delas, começando pela introdução no plano escolar de uma disciplina diretamente relacionada com a literacia financeira. Aulas sobre esta temática irão certamente responder a várias questões relacionadas sobre finanças pessoais, conhecimento financeiro, investimento, crédito, crédito à habitação entre outras, conseguindo desta forma aumentar o conhecimento dos jovens portugueses e alertá-los da importância deste assunto para as suas vidas a nível financeiro. A realização de formações/palestras nos estabelecimentos de ensino, secundário/superior seria outra medida que iria, seguramente, ser uma mais-valia para comunicar e passar de forma correta valores relacionados com a literacia financeira, assim como gerar interesse dos jovens em Portugal.

Além das sugestões de medidas referidas anteriormente, o desenvolvimento da campanhas e conteúdos relacionados sobre o tema nos media e redes

sociais sobre literacia financeira ira ter também, certamente um grande impacto nos portugueses sobre o assunto.

Considerações Finais

Em suma, na minha opinião considero que deveriam haver medidas imediatas e concretas para travar o agravamento deste problema em Portugal. A literacia financeira deverá ser uma prioridade para os jovens serem capazes de gerir conscientemente as suas finanças. A educação financeira é um processo pelo qual as pessoas melhoram a sua compreensão em relação a questões financeiras, serviços e conceitos que todos deveriam ter direito.

Pequenas decisões erradas enquanto jovens podem ter grandes impactos na vida adulta e, desta forma faço um apelo a que sejam aceleradas as campanhas e projetos planeados, promovendo hábitos financeiros corretos e mais ponderados por parte dos jovens portugueses e reduzindo os erros que têm sido cometidos ao longo destes anos.

Além disso, gostaria também de deixar uma crítica ao Ministério da Educação, que continua a deixar passar um tema tão importante em vão e aos governos que nada fazem para mudar este paradigma e continuam a promover vícios como é o caso da venda de raspadinhas. Um país melhor será feito de uma população mais informada e mais culta.

Referências

- Agência Lusa, B. (28 de 1 de 2022). *Este é o top dos países com salários mínimos mais baixos na União Europeia. Portugal é um deles*. Obtido de CNN PORTUGAL: <https://cnnportugal.iol.pt/geral/ha-13-paises-da-ue-com-salarios-minimos-abaixo-dos-mil-euros-portugal-e-um-deles-descubra-os-outros/20441210/61f3d62d0cf21847f0a7c416>
- Araújo, D. (09 de 05 de 2022). *Portugal no último lugar do ranking de literacia financeira da zona Euro*. Obtido de Jornal Notícias Maia : <https://www.noticiasmaia.com/portugal-no-ultimo-lugar-do-ranking-de-literacia-financeira-da-zona-euro/>
- Araújo, D. (09 de 05 de 2022). *Portugal no último lugar do ranking de literacia financeira da zona Euro*. Obtido de Jornal Notícias Maia: <https://www.noticiasmaia.com/portugal-no-ultimo-lugar-do-ranking-de-literacia-financeira-da-zona-euro/>
- Araújo, D. (09 de 05 de 2022). *Portugal no último lugar do ranking de literacia financeira da zona Euro*. Obtido de Jornal Notícias Maia: <https://www.noticiasmaia.com/portugal-no-ultimo-lugar-do-ranking-de-literacia-financeira-da-zona-euro/>
- Calado, S. (12 de 08 de 2020). *Jovens portuguesas deixam casa dos pais mais tarde do que na média da UE*. Obtido de SAPO: <https://eco.sapo.pt/2020/08/12/jovens-portuguesas-deixam-casa-dos-pais-mais-tarde-do-que-na-media-da-ue/>
- Linha da Frente*. *Jovens saem da casa dos pais cada vez mais tarde*. (02 de 12 de 2021). Obtido de RTP Notícias: https://www.rtp.pt/noticias/pais/linha-da-frente-jovens-saem-da-casa-dos-pais-cada-vez-mais-tarde_v1367501
- Lusa. (13 de 01 de 2022). *Portugal no último lugar do “ranking” de literacia financeira da Zona Euro*. Obtido de SAPO: <https://eco.sapo.pt/2022/01/13/portugal-no-ultimo-lugar-do-ranking-de-literacia-financeira-da-zona-euro/>
- Maria, F. (8 de 03 de 2022). *Banco de Portugal define estratégia nacional para a literacia financeira digital em 2023*. Obtido de Sapo: <https://eco.sapo.pt/2022/03/08/banco-de-portugal-define-estrategia-nacional-para-a-literacia-financeira-digital-em-2023/>
- Matos, S. (22 de 05 de 2021). *É fácil, é barato e destrói a vida de milhares de portugueses*. Obtido de Diário de Notícias : <https://www.dn.pt/opiniao/e-facil-e-barato-e-destroi-a-vida-de-milhares-de-portugueses-13751481.html>
- Moita, I. (28 de 03 de 2022). *Portugueses estão entre os europeus com menor capacidade para pagar contas*. Obtido de Jornal de Notícias : <https://www.jn.pt/nacional/portugueses-estao-entre-os-europeus-com-menor-capacidade-para-pagar-contas-14721946.html>

Ribeiro, L. R. (12 de 05 de 2022). *Dois terços dos trabalhadores já estarão a perder poder de compra*. Obtido de Dinheiro Vivo: <https://www.dinheirovivo.pt/economia/dois-tercos-dos-trabalhadores-ja-estarao-a-perder-poder-de-compra-14848245.html>

RTP. (2 de 12 de 2021). *Linha da Frente. Jovens saem da casa dos pais cada vez mais tarde*. Obtido de RTPNOTÍCIAS : https://www.rtp.pt/noticias/pais/linha-da-frente-jovens-saem-da-casa-dos-pais-cada-vez-mais-tarde_v1367501

RTP. (2 de 12 de 2021). *Linha da Frente. Jovens saem da casa dos pais cada vez mais tarde*. Obtido de RTP Notícias: https://www.rtp.pt/noticias/pais/linha-da-frente-jovens-saem-da-casa-dos-pais-cada-vez-mais-tarde_v1367501