



EDUCAÇÃO FINANCEIRA DOS BRASILEIROS: GESTÃO DO ORÇAMENTO PESSOAL

Janeiro 2017

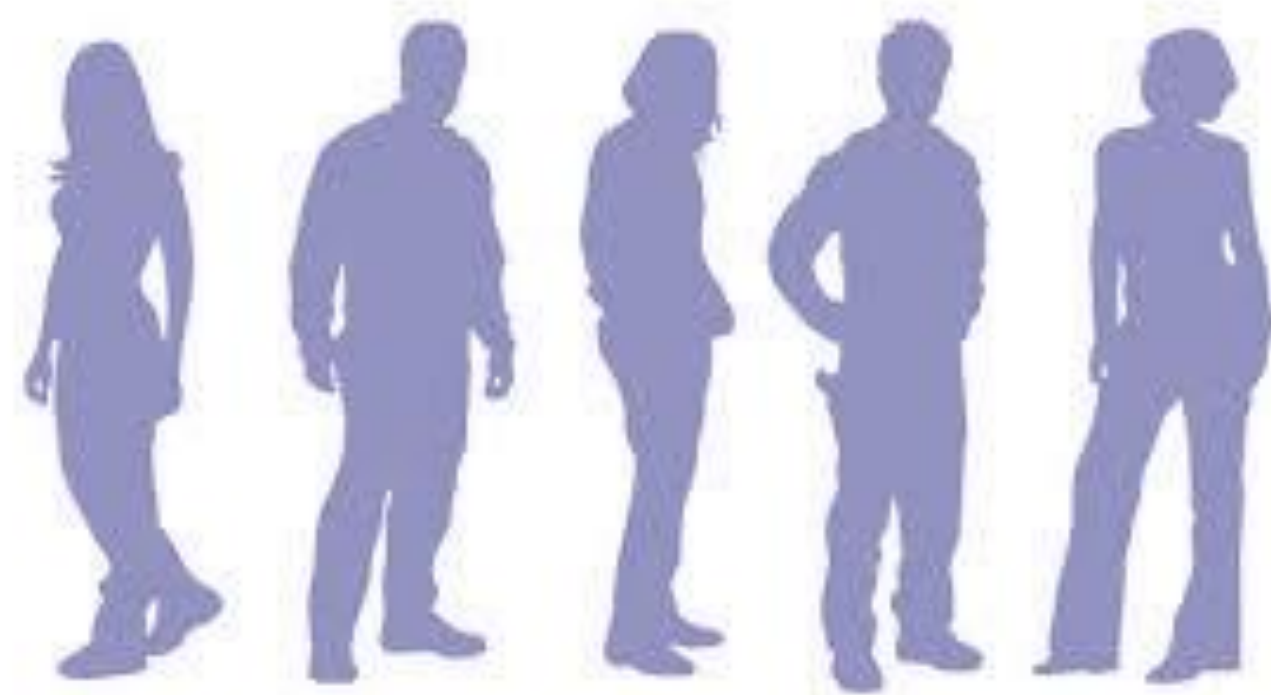


OBJETIVOS DO ESTUDO



- Entender como o consumidor brasileiro se relaciona com consumo e dinheiro, com o objetivo de analisar o seu comportamento considerando os preceitos de uma vida financeira equilibrada.
- Identificar os fatores que impossibilitam realizar/executar os princípios da educação financeira no dia a dia.

- **Público alvo:** residentes em todas as capitais brasileiras, com idade igual ou superior a 18 anos, ambos os sexos e todas as classes sociais.
- **Método de coleta:** pesquisa realizada via web e pós-ponderada considerando sexo, idade, escolaridade, classe e região do país.
- **Tamanho amostral da pesquisa:** 606 casos, gerando uma margem de erro no geral de 4,0 p.p para um intervalo de confiança a 95%.
- **Data de coleta dos dados:** 16 a 23 de novembro de 2016.



Caracterização da Amostra

ESTADOS:



Cidade onde mora	% da amostra	Cidade onde mora	% da amostra
Aracaju	1,0%	Manaus	2,9%
Belém	2,6%	Natal	2,7%
Belo Horizonte	5,1%	Palmas	0,6%
Boa vista	0,5%	Porto alegre	6,1%
Brasilia	2,9%	Porto velho	0,7%
Campo Grande	1,5%	Recife	2,2%
Cuiabá	1,1%	Rio Branco	0,7%
Curitiba	6,0%	Rio de Janeiro	14,0%
Florianópolis	2,1%	Salvador	8,6%
Fortaleza	5,1%	São Luís	2,5%
Goiânia	2,2%	São Paulo	21,5%
Joao Pessoa	2,3%	Teresina	1,2%
Macapá	0,8%	Vitória	0,8%
Maceió	2,1%	Total	100,0%

BASE

Geral

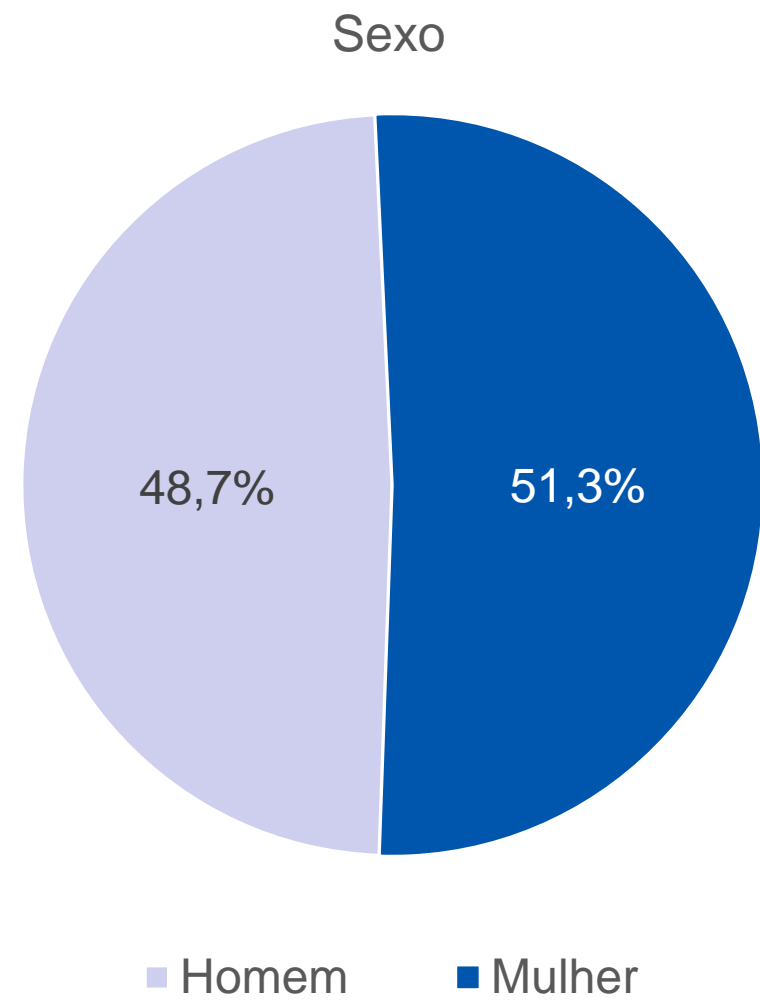
606

ESTADOS:



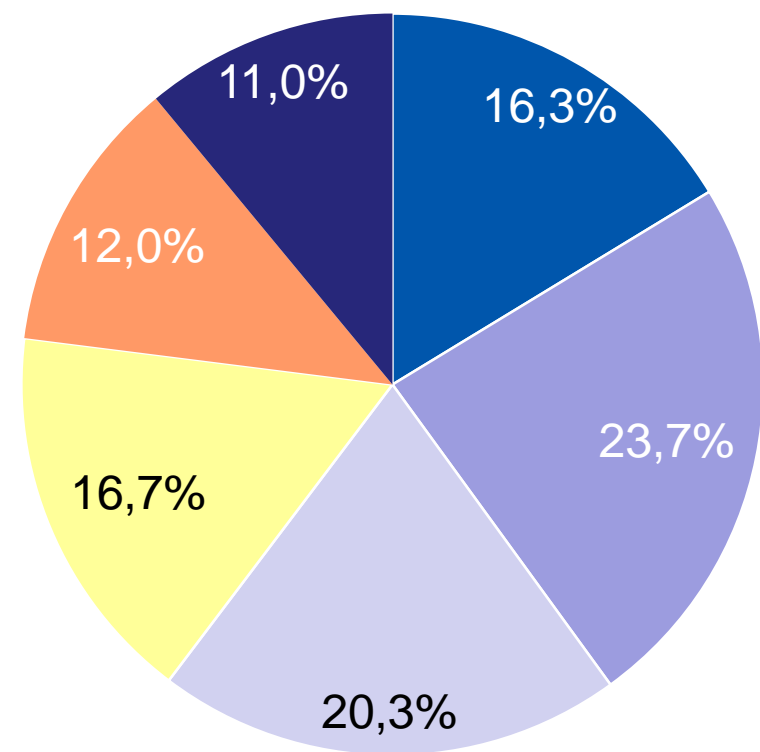
Região onde mora	% da amostra
Sudeste	41,4%
Nordeste	27,7%
Sul	14,2%
Norte	8,9%
Centro-oeste	7,7%
Total	100,0%

BASE	Geral
	606



BASE	Geral
	606

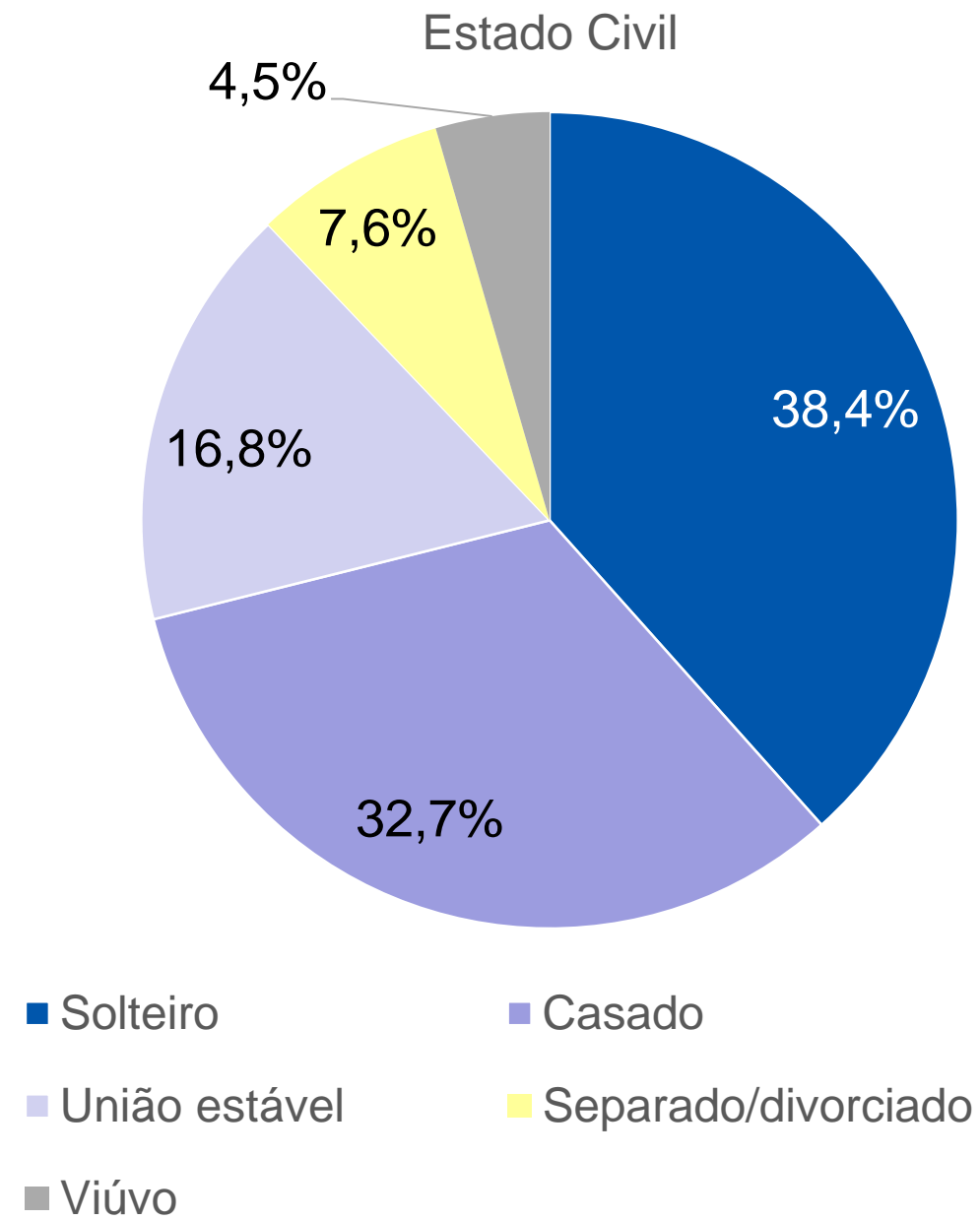
Idade



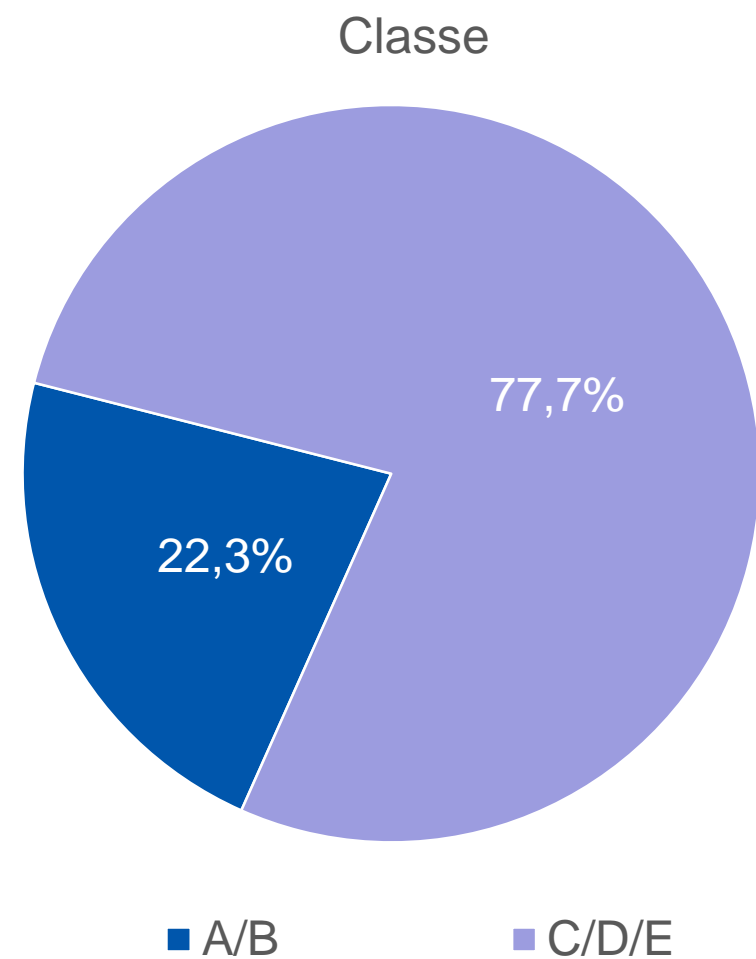
- 18 a 24 anos
- 25 a 34 anos
- 35 a 44 anos
- 45 a 54 anos
- 55 a 64 anos
- 65 ou mais

BASE	Geral
	606

ESTADO CIVIL:



BASE	Geral
	606



Número médio de moradores por domicílio: 3,29

BASE	Geral
	606



**Educação
Financeira e
Gestão do
Orçamento
Pessoal**

CONTROLE DO ORÇAMENTO PESSOAL



- Sobre os compromissos financeiros, 49% dos entrevistados na maioria das vezes conseguem pagar todas as contas no final do mês e ainda têm alguma sobra financeira, independente se é para algum gasto pessoal ou investimento. Outros 35%, conseguem honrar todos os compromissos, mas sem sobra financeira;
- O conhecimento da própria situação financeira apresentou melhora em 2016 quando comparado à 2015, seja pelo conhecimento da renda mensal (71%), do valor das contas básicas (89%), das parcelas de compras que ainda têm para pagar (78%) e do quanto está usando da renda quando faz compras parceladas (75%). Quanto ao cálculo dos juros que são pagos nas compras à prazo, ainda há necessidade de melhoria nas atitudes de 41% dos entrevistados.
- 51% dos entrevistados fazem um controle do orçamento financeiro de forma sistemática (anotações em papel, caderno, planilhas e aplicativos de celulares). A forma mais usual entre os entrevistados de controlar suas finanças é fazer anotações em caderno/agenda ou papel (32%). Em contrapartida, 48% não faz um controle efetivo de seus ganhos e gastos.
- Os gastos fundamentais com mantimentos, higiene, água e luz são aqueles mais registrados pelos entrevistados que disseram fazer algum controle financeiro (95%), seguidos pelos gastos extras necessários (77%), rendimentos (76%), gastos supérfluos (69%) e reserva financeira (59%).

CONTROLE DO ORÇAMENTO PESSOAL



- 58% dos entrevistados têm ao menos uma dificuldade para fazer o controle de ganhos e gastos, sendo os mais recorrentes reunir todas as informações de gastos (20%), ter disciplina para registrar os gastos e rendimentos com regularidade (17%) e falta de tempo (12%).
- Entre os entrevistados que assumiram não fazer qualquer controle (19%), a maior barreira enfrentada é a falta de hábito de controlar (45%), seguida pelo fato de não terem uma renda mensal fixa (19%);
- Quando o orçamento não é suficiente para honrar os compromissos no mês, as atitudes mais comuns adotadas pelos entrevistados são alteração nos hábitos de consumo para gerar economia (47%), cortes no orçamento (30%) e uso de reservas financeiras (24%);
- Entre aqueles que fazem uso de empréstimos, utilização de limite do cheque especial ou do cartão para honrar os compromissos (33%), esta medida é adotada em média 3 vezes por ano, mesma frequência média daqueles que fazem uso de reservas financeiras quando o orçamento não é suficiente (24%);

CONTROLE DO ORÇAMENTO PESSOAL



- Considerando o preparo para os gastos extras das festas de final de ano e despesas do início do ano, 23% dos entrevistados reservam ao menos parte do 13º salário para esta finalidade, seguido pela tentativa de economizar nas festas de final de ano (19%) e reserva financeira feita durante o ano para estes gastos (16%);
- Também foi investigada a importância que os entrevistados dão a algumas práticas relacionadas à educação financeira. Os entrevistados foram solicitados a atribuírem uma nota de 1 a 10 para o nível de importância de cada uma delas e em linhas gerais, percebe-se que o brasileiro encontra-se num patamar mediano quanto ao conhecimento das atitudes consideradas adequadas para ter as finanças equilibradas (nota média 7). Na visão dos entrevistados, fazer pesquisa de preço, juntar dinheiro para fazer compras à vista e pedir desconto nas compras, são as atitudes mais relevantes para uma vida financeira saudável. Realizar alimentação/lanches fora de casa e compras não planejadas são atitudes consideradas menos importantes.
- Além disso, assim como na onda anterior, avaliar uma prática como importante não significa, que os entrevistados adotam em sua rotina, existindo portanto um hiato em discurso e ação:

CONTROLE DO ORÇAMENTO PESSOAL



- 81% consideram muito importante fazer pesquisa de preço antes de realizar compras, mas somente 48% fazem isto sempre;
- 73% consideram muito importante juntar dinheiro para fazer compras à vista, mas apenas 26% têm sempre esta atitude;
- 67% consideram muito importante pechinchar, mas apenas 38% dos entrevistados sempre pechinham;
- 67% consideram muito importante reduzir as despesas da casa, mas apenas 26% fazem sempre isto;
- 62% consideram muito importante mudar o local de compras por um mais barato, ainda que mais distante, mas apenas 19% fazem sempre isto;
- 59% consideram muito importante economizar para investir, mas apenas 17% fazem sempre isto;
- 58% consideram muito importante trocar marca de produto por mais baratas, mas apenas 22% fazem sempre isto;

CONTROLE DO ORÇAMENTO PESSOAL



- 73% estabelecem metas e as seguem para conquistar um sonho, por outro lado, 27% não conseguem.
- 42% dos entrevistados se sentem inseguros para gerir suas finanças e da família. Este alto índice provavelmente está relacionado com atitudes equivocadas nas tomadas de decisão. O que de fato ocorre quando os entrevistados são expostos a uma situação hipotética onde estão impossibilitados de pagar algumas contas, mas possuem reservas financeiras: apenas 50% optaram por pagar a dívida com estas reservas.

CONTROLE DO ORÇAMENTO MENSAL: Sobre os compromissos financeiros, 35% conseguem pagar todos, porém sem sobra de dinheiro e 49% conseguem pagar todas as contas na maioria das vezes e ainda com uma sobra de dinheiro, independente que seja para gastar com algo que deseja (28%, destaque entre 18 a 35 anos) ou investir (21%, sobretudo entre homens e as classes A/B).



RESPOSTAS - RU	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
		Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Na maioria das vezes consigo pagar todas as minhas contas, mas não sobra nada.	34,8%	31,3%	38,1%	30,7%	38,6%	35,9%	30,4%	36,1%
Na maioria das vezes consigo pagar todas as minhas contas e ainda sobra um pouquinho de dinheiro para comprar algo que eu queira.	27,7%	27,3%	28,1%	33,3% ↑	25,1%	22,3%	31,8%	26,5%
Na maioria das vezes, consigo pagar todas as minhas contas e ainda reservo uma quantia certa para investir.	21,4%	24,9% ↑	18,1%	20,8%	17,9%	28,0%	29,0% ↑	19,2%
Nem sempre consigo pagar as minhas contas e algumas vezes tenho que fazer muito esforço para administrar o dinheiro que recebo e o que tenho que pagar.	10,6%	11,2%	10,0%	10,0%	10,1%	12,6%	5,8%	12,0% ↑
Vivo deixando as contas atrasarem	2,7%	3,3%	2,1%	2,5%	4,3%	0,4%	0,8%	3,2% ↑
Nunca ou quase nunca consigo pagar as minhas contas e quase sempre tenho que fazer um grande esforço para administrar o que recebo e o que tenho que pagar.	1,8%	1,4%	2,2%	1,1%	3,5%	0,5%	0,8%	2,1%
Vivo tomando dinheiro emprestado (cheque especial, cartão de crédito etc) para conseguir pagar contas.	0,9%	0,6%	1,3%	1,7%	0,5%	0,4%	1,3%	0,8%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
606	302	304	268	225	113	246	360

CONHECIMENTO E CONTROLE DAS FINANÇAS: O conhecimento da própria situação financeira apresentou melhora em 2016 quando comparado à 2015, seja pelo conhecimento do valor das contas básicas (89%), das parcelas de compras que ainda têm para pagar (78%) e do quanto está usando da renda quando faz compras parceladas (75%). No que se refere ao cálculo dos juros que são pagos nas compras à prazo, ainda há necessidade de melhoria nas atitudes de 41% dos entrevistados. As pessoas das classes A/B são as que possuem, de forma comparativa, uma clareza maior sobre diversos aspectos que compõem suas finanças.



RESPOSTAS - RU (por item)	GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
			Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Sei o valor das minhas contas básicas	81,5%	88,9% ↑	90,6%	87,3%	86,9%	85,2%	98,4% ↑	93,2% ↑	87,7%
Ao parcelar uma compra sei quantas outras contas parceladas ainda tenho para pagar	70,6%	78,0% ↑	77,5%	78,5%	76,6%	78,1%	80,3%	82,7%	76,7%
Sei quanto estou usando da minha renda quando compro algo parcelado, considerando os compromissos já assumidos anteriormente	58,6%	75,5% ↑	77,1%	74,0%	73,4%	72,0%	84,8% ↑	86,7% ↑	72,3%
Sei qual será a minha renda total (salários, recebimento de aluguéis, dentre outros) no próximo mês	68,5%	71,3%	74,3%	68,5%	68,2%	71,0%	77,3%	84,9% ↑	67,4%
Calculo quanto estou pagando de juros quando faço uma compra à prazo	45,3%	59,2% ↑	62,5%	56,0%	54,4%	62,6%	61,9%	67,1% ↑	56,9%

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

CONTROLE DOS GANHOS E GASTOS: 51% dos entrevistados afirmam que fazem controle sistemático do orçamento financeiro pessoal (anotações em cadernos, planilhas ou aplicativos no celular). A forma mais usual é a anotação em caderno, agenda ou papel, mencionada por 32% dos entrevistados, principalmente entre as mulheres e pessoas das classes C/D/E. Em contrapartida, 48% não fazem um controle efetivo de seus ganhos e gastos (19% não tem nenhum tipo de registro, 27% faz de cabeça e 3% informaram que o controle é feito por terceiros).



RESPOSTAS - RU	GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
			Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Tenho um caderno de anotações/agenda/no papel	29,8%	31,6%	21,5%	41,2% ↑	32,3%	31,1%	31,3%	22,6%	34,2% ↑
Faço de cabeça	29,3%	27,4%	32,2% ↑	22,8%	29,0%	22,6%	32,4%	26,0%	27,8%
Faço controle em planilha no computador	21,0%	14,9% ↓	18,5% ↑	11,4%	13,2%	13,0%	21,0%	33,6% ↑	9,5%
Registro em um aplicativo do celular	3,1%	4,4%	5,3%	3,6%	5,3%	6,1%	0,2% ↓	3,2%	4,8%
Alguma outra pessoa faz para você	3,1%	2,3%	2,0%	2,5%	3,4%	2,1%	0,7%	2,4%	2,2%
Não tenho nenhum registro ou controle	13,4%	18,8% ↑	19,7%	18,0%	16,3%	24,6% ↑	14,0%	11,8%	20,8% ↑
Outro	0,3%	0,6%	0,6%	0,5%	0,6%	0,6%	0,4%	0,4%	0,6%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

CONTROLE EFETIVO DOS GANHOS E GASTOS*: Entre os que fazem controle do seu orçamento, as atitudes praticadas nem sempre confirmam este controle declarado, uma vez que **41% não anotam as reservas financeiras (destaque entre as mulheres e classes C/D/E), 31% não anotam seus gastos com produtos supérfluos, 24% não anotam seus rendimentos (sobretudo mulheres, pessoas na faixa de 35 a 54 anos, classes C/D/E) e 23% não anotam os gastos extras. Com relação aos gastos fundamentais, 95% têm o hábito de anotar este tipo de gasto.**



* Apenas para quem faz controle dos ganhos/gastos.

RESPOSTAS - RU (por item)	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
		Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Registro dos gastos fundamentais tais como mantimentos, produtos de higiene pessoal, luz, água, aluguel, etc.	95,2%	96,9%	93,8%	93,3%	95,3%	98,0%	96,5%	94,7%
Registro dos gastos que, sempre que necessário, eu não tenho como deixar de fazer, pois são importantes para a minha rotina e do meu domicílio, tais como tênis para filhos irem à escola, roupas para trabalhar, utensílios para a residência, etc.	77,5%	85,6% ↑	71,3%	78,8%	76,8%	76,3%	83,3%	75,4%
Registro dos rendimentos considerando salário, mesadas, aluguéis, ajuda de familiares, entre outros.	76,2%	84,4% ↑	70,0%	80,0%	68,0% ↓	82,6%	93,7% ↑	70,1%
Registro dos gastos com produtos/serviços que eu poderia ficar sem comprar, mas que acabo consumindo de vez em quando por não resistir, tais como lazer, uma comida diferente, serviços de estética, salão de beleza, etc.	68,9%	71,3%	67,0%	74,9%	70,1%	56,9%	71,4%	68,0%
Registro de reserva financeira para poupança ou outros investimentos	58,6%	68,8% ↑	50,8%	60,4%	57,5%	57,1%	70,1% ↑	54,6%

GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
332	154	178	144	121	67	144	188

MAIOR DIFICULDADE ENFRENTADA PARA FAZER CONTROLE DOS GANHOS E GASTOS MENSAIS: 42% dos entrevistados não têm



dificuldades para controlar os ganhos e gastos, dado que apresentou um crescimento significativo de 6 p.p. em 2016 e com destaque para homens e entrevistados com maior idade. Entre os que têm dificuldade (58%), reunir todas as informações (20%) e disciplina para registrar os gastos com regularidade (17%) são as maiores barreiras.

RESPOSTAS - RU	GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
			Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Não tenho dificuldades	35,8%	41,8% ↑	52,9% ↑	31,2%	33,3%	42,2%	55,7%	46,0%	40,5%
Reunir todas as informações/ recordar de todos os pagamentos em dinheiro, ou seja, aqueles gastos que não estão no extrato bancário	19,4%	19,7%	12,5%	26,6% ↑	22,2%	18,7%	17,1%	19,4%	19,8%
Disciplina para registrar meus gastos e renda com regularidade, sempre deixo para anotar depois	26,3%	17,3% ↓	16,0%	18,5%	18,8%	14,5%	19,1%	20,5%	16,4%
Minha rotina é muito corrida e por isso não tenho muito tempo para fazer este controle	8,2%	11,7% ↑	11,1%	12,3%	16,0% ↑	9,9%	7,1%	10,8%	11,9%
Não sei muito bem por onde começar ou como fazer este controle	8,9%	8,7%	7,1%	10,3%	8,8%	13,4%	1,0% ↓	3,3%	10,3% ↑
Outro	1,4%	0,8%	0,5%	1,2%	0,9%	1,2%	0,0%	0,0%	1,1%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

POR QUE NÃO CONTROLA OS GANHOS E GASTOS? A falta de hábito continua sendo a principal justificativa das pessoas que não fazem controle dos ganhos e gastos (45%), seguida pela falta de um rendimento fixo mensal (19%), situação que cresceu 14 p.p. em 2016.



* Apenas para quem disse não controlar os ganhos/gastos.

RESPOSTAS - RU	GERAL Dez/15	GERAL Dez/16
Não tenho o hábito/disciplina de controlar todos os gastos	37,9%	44,7%
Por não ter um rendimento fixo por mês / não saber exatamente quanto ganha por mês / renda variável	5,3%	18,9% ↑
Não acho importante ou necessário	15,2%	11,4%
Tenho preguiça	7,7%	8,7%
Já fiz e não acho que ajudou	18,5%	8,0% ↓
Não sei fazer	13,4%	6,1%
Outro motivo	1,8%	2,2%
Total	100,0%	100,0%

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16
109	99

O QUE FAZ QUANDO O ORÇAMENTO NÃO É SUFICIENTE PARA QUITAR TODOS OS COMPROMISSOS? A mudança de hábitos de consumo é a principal atitude (47%), seguida por cortes no orçamento (30%, destaque entre pessoas de 18 a 34 anos) e uso de reservas financeiras (24%, sobretudo homens e as classes A/B).



RESPOSTAS - RM	GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
			Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Mudo alguns hábitos de consumo, compro coisas mais baratas e faço mais pesquisas de preço para economizar	44,2%	46,9%	45,9%	47,9%	50,3%	43,5%	46,4%	49,5%	46,2%
Faço cortes no orçamento, como em gastos no supermercado, TV por assinatura, entre outros	30,7%	30,1%	29,6%	30,6%	38,5% ↑	24,7%	24,3%	29,6%	30,3%
Faço uso de reservas financeiras	28,9%	24,4%	29,1% ↑	19,9%	23,5%	21,2%	31,0%	48,3% ↑	17,5%
Faço uso de compras no cartão de crédito para conseguir comprar o que preciso	30,7%	23,3% ↓	23,6%	23,0%	23,6%	24,2%	21,2%	26,9%	22,3%
Peço dinheiro emprestado a amigos e/ou familiares para cobrir as despesas	23,3%	14,1% ↓	15,7%	12,5%	14,9%	13,0%	14,2%	14,1%	14,1%
Deixo de pagar contas de serviços como luz, telefone, internet, etc	13,4%	9,4% ↓	9,1%	9,6%	8,9%	9,5%	10,0%	2,6%	11,3% ↑
Faço uso do limite do cheque especial para cobrir as despesas	14,8%	8,9% ↓	11,7% ↑	6,2%	8,5%	9,8%	8,1%	14,1% ↑	7,4%
Vendo algum bem	3,8%	6,3% ↑	5,5%	7,0%	12,7% ↑	1,9%	2,2%	5,3%	6,6%
Faço empréstimos em instituições financeiras	6,0%	5,4%	6,3%	4,5%	4,4%	5,4%	7,0%	7,7%	4,7%
Deixo de pagar contas como prestações de crediários, financiamentos, cartão de crédito	16,8%	4,7% ↓	3,9%	5,6%	4,6%	3,9%	6,4%	3,0%	5,2%
Deixo de pagar contas como aluguel, condomínio, mensalidade de escola, faculdade	5,2%	1,5% ↓	1,7%	1,3%	2,2%	1,6%	0,0%	0,8%	1,7%
Não faço nada, deixo acontecer, pois acredito que as coisas vão melhorar	3,4%	8,3% ↑	5,6%	10,9% ↑	6,4%	9,6%	9,5%	3,5%	9,7% ↑
Não faço nada, pois não sei por onde começar	1,9%	1,8%	1,7%	1,9%	1,7%	3,0%	0,0%	0,8%	2,1%
Outro	0,9%	1,0%	0,9%	1,2%	0,9%	1,5%	0,4%	0,5%	1,2%
Nunca passei por esta situação	5,9%	6,1%	8,1%	4,3%	3,9%	7,1%	8,5%	6,7%	6,0%

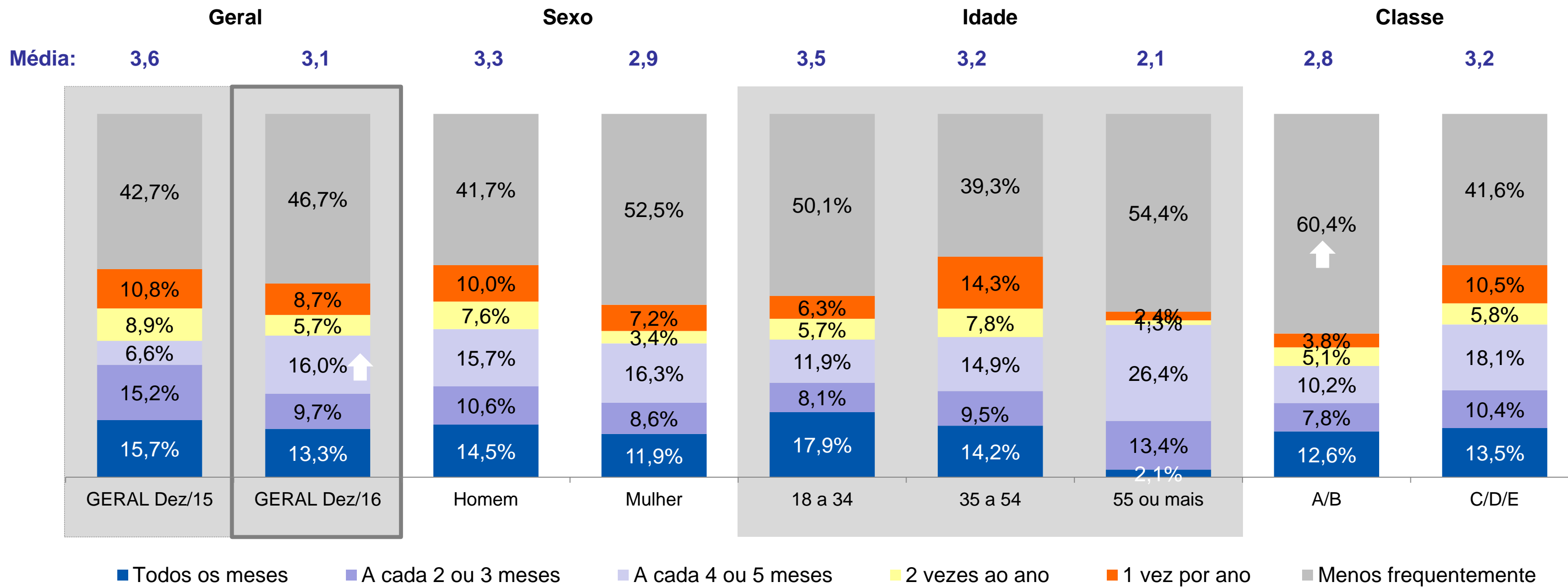
OBS: A soma das respostas não soma 100% por serem respostas múltiplas

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

FREQUÊNCIA QUE FAZ EMPRÉSTIMOS, USA O LIMITE DO CARTÃO DE CRÉDITO OU CHEQUE ESPECIAL PARA HONRAR COMPROMISSOS: Esta prática é feita em média 3 vezes ao ano.



* Apenas para quem faz empréstimos, usa limite ou cheque ou cartão quando não consegue honrar os compromissos

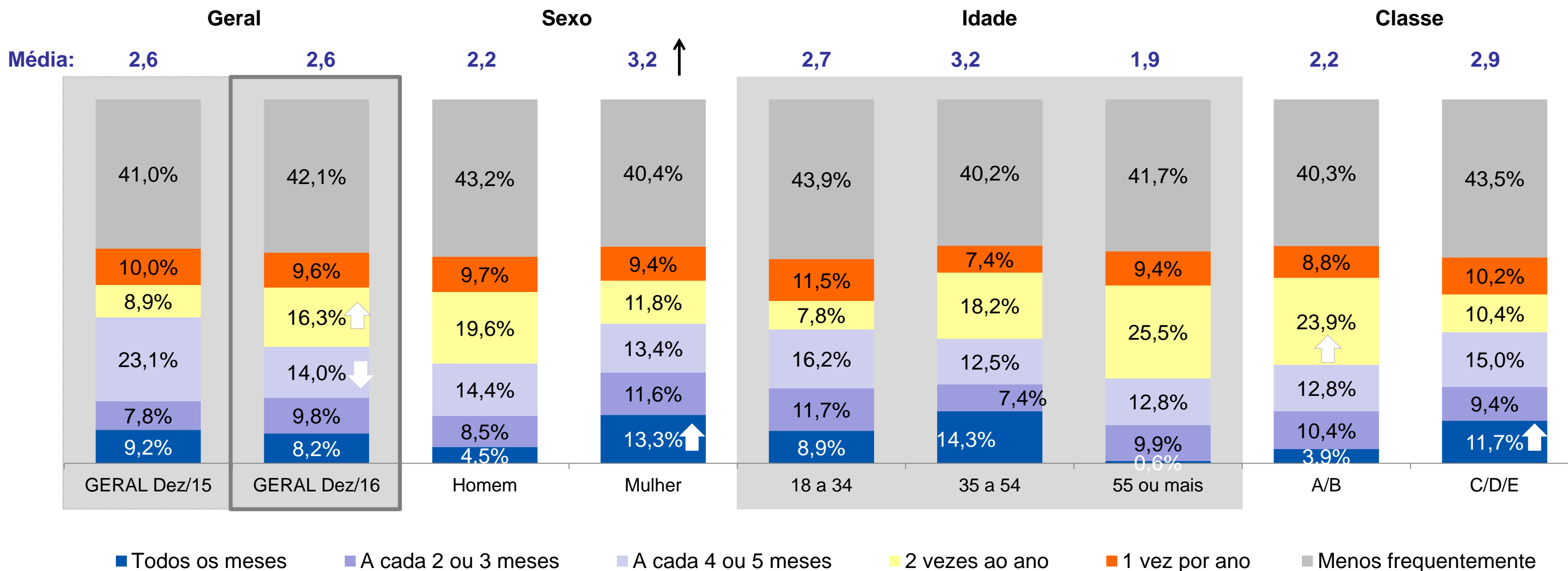


GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
346	213	116	97	94	85	34	97	116

FREQUÊNCIA DE USO DE RESERVAS FINANCEIRAS PARA PAGAR E HONRAR COMPROMISSOS: Os entrevistados que costumam usar reservas financeiras para honrar os compromissos o fazem 2,6 vezes por ano em média, sendo mais frequente entre as mulheres.

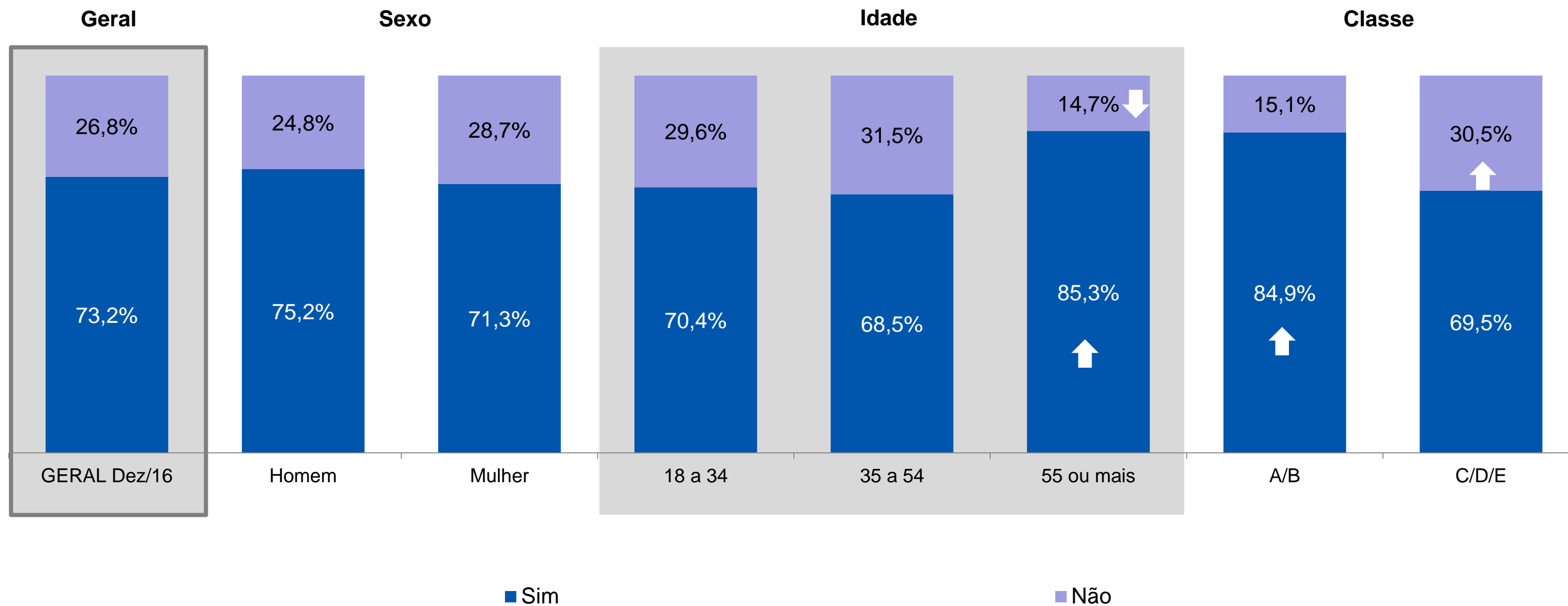


* Apenas para quem faz uso de reservas financeiras quando não consegue honrar os compromissos



GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
246	187	106	81	77	60	50	111	76

ESTABELECE METAS E AS SEGUE PARA CONQUISTAR UM SONHO? 73% estabelecem metas e as seguem para conquistar um sonho, com destaque para pessoas de 55 anos ou mais e das classes A/B. Por outro lado, 27% não conseguem estabelecer metas.

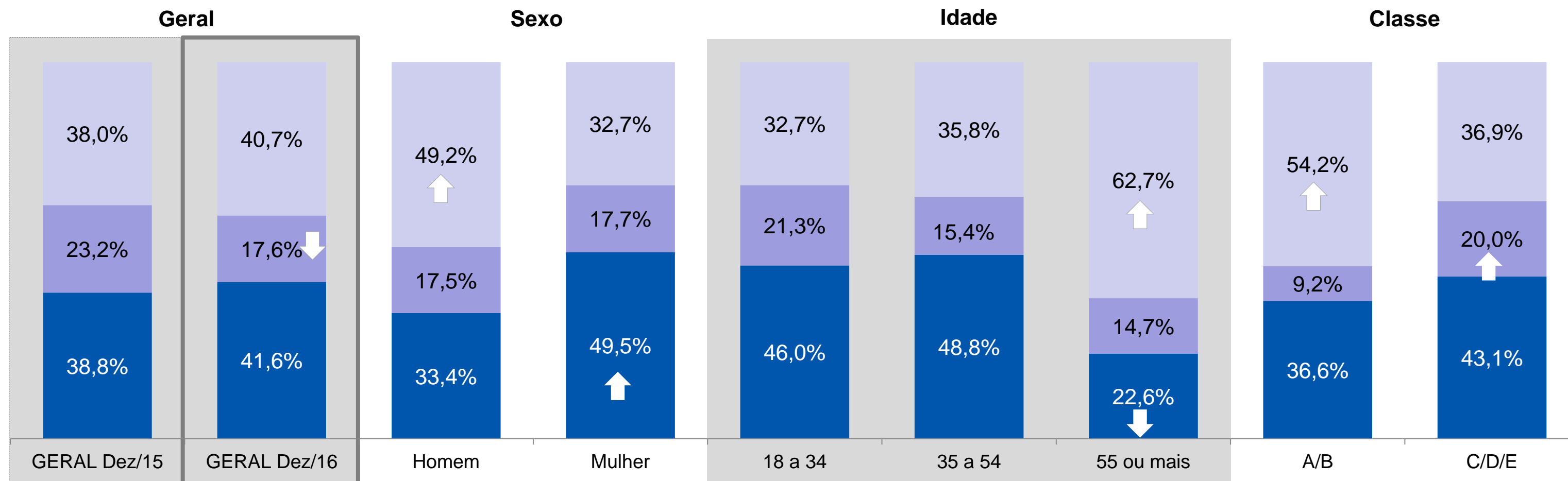


GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
606	302	304	268	225	113	246	360

COMO SE SENTE A RESPEITO DOS SEUS CONHECIMENTOS PARA GERENCIAR/ ORGANIZAR O SEU DINHEIRO?



41% dos entrevistados se sentem seguros para gerenciar seu dinheiro, principalmente homens, pessoas com mais de 55 anos e das classes A/B. No entanto, 42% se sentem inseguros pois gostariam de ter mais informações.



■ Inseguro, gostaria de ter mais informações

■ Indiferente, não é uma questão que me preocupa muito

■ Seguro, acredito que tenho bom conhecimento na área

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

SE TIVER UMA DÍVIDA NO CARTÃO QUE NÃO CONSEGUE PAGAR E AO MESMO TEMPO POSSUIR UM DINHEIRO



GUARDADO, O QUE FARIA? 50% utilizaria as reservas financeiras para pagar a dívida, sobretudo os entrevistados com 55 anos ou mais e das classes A/B, enquanto 20% informaram que fariam bicos, 12% adiariam o pagamento e 8% fariam empréstimo com bancos ou amigos/familiares.

RESPOSTAS - RU	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
		Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Usaria o dinheiro que tenho na poupança ou outro investimento para pagar o valor integral da fatura	49,9%	51,6%	48,2%	40,0%	45,2%	74,6% ↑	66,7% ↑	45,0%
Faria um free lance/bicos para gerar um dinheiro extra para ajudar a pagar a dívida	20,0%	21,4%	18,7%	22,6%	23,9%	9,4% ↓	15,1%	21,5% ↑
Daria um jeito de pagar o valor mínimo do cartão e deixaria o restante para o mês seguinte.	7,2%	4,4%	9,8% ↑	10,0%	5,5%	4,9%	3,7%	8,2% ↑
Deixaria para pagar o valor integral da fatura no mês seguinte	4,5%	6,5% ↑	2,5%	5,8%	5,5%	0,4% ↓	1,9%	5,2% ↑
Faria um empréstimo para pagar o valor integral do cartão, e assim reduzir os gastos com os juros cobrados	4,2%	1,7%	6,6% ↑	3,8%	5,0%	3,7%	2,5%	4,7%
Pediria dinheiro emprestado para amigos ou familiares para pagar o valor integral do cartão	3,6%	3,9%	3,4%	5,2%	2,2%	3,2%	7,0% ↑	2,7%
Outro	1,7%	2,9% ↑	0,6%	2,4%	1,3%	1,2%	2,2%	1,6%
Não sei	8,9%	7,7%	10,1%	10,3%	11,5%	2,5% ↓	1,0%	11,2% ↑
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
606	302	304	268	225	113	246	360

ATITUDES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA UMA VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL (ESCALA DE 1 A 10):



Em linhas gerais, percebe-se que o brasileiro encontra-se num patamar mediano quanto ao conhecimento das atitudes consideradas adequadas para ter as finanças equilibradas (nota média 7). Na visão dos entrevistados, fazer pesquisa de preço, juntar dinheiro para fazer compras à vista e pedir desconto nas compras, são as atitudes mais relevantes para uma vida financeira saudável.

RESPOSTAS - RU (por item)	Fazer pesquisa de preço antes de realizar compras	Juntar dinheiro para fazer compras à vista	Pechinchar / pedir descontos nas compras	Reduzir as despesas da casa, avaliando os gastos com supermercado, celular, TV por assinatura e demais serviços e produtos consumidos	Mudar o local onde está acostumado a fazer compras por outro com preços melhores, ainda que seja em um local mais distante	Economizar para aplicar parte dos rendimentos em poupança e/ou investimentos	Trocar a marca de produtos que costuma comprar por outras mais baratas
Notas 1 a 4	8,4%	10,7%	14,0%	12,3%	16,2%	16,8%	19,2%
Notas 5,6 7	16,4%	24,0%	27,1%	30,9%	32,0%	32,1%	33,7%
Notas 8,9,10	75,0%	65,2%	58,9%	56,9%	52,0%	50,9%	47,3%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Média	8,4 ↑	7,8	7,4	7,4	7,1	7,0	6,8

ATITUDES CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA UMA VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL (ESCALA DE 1 A 10 - % DE NOTAS 7



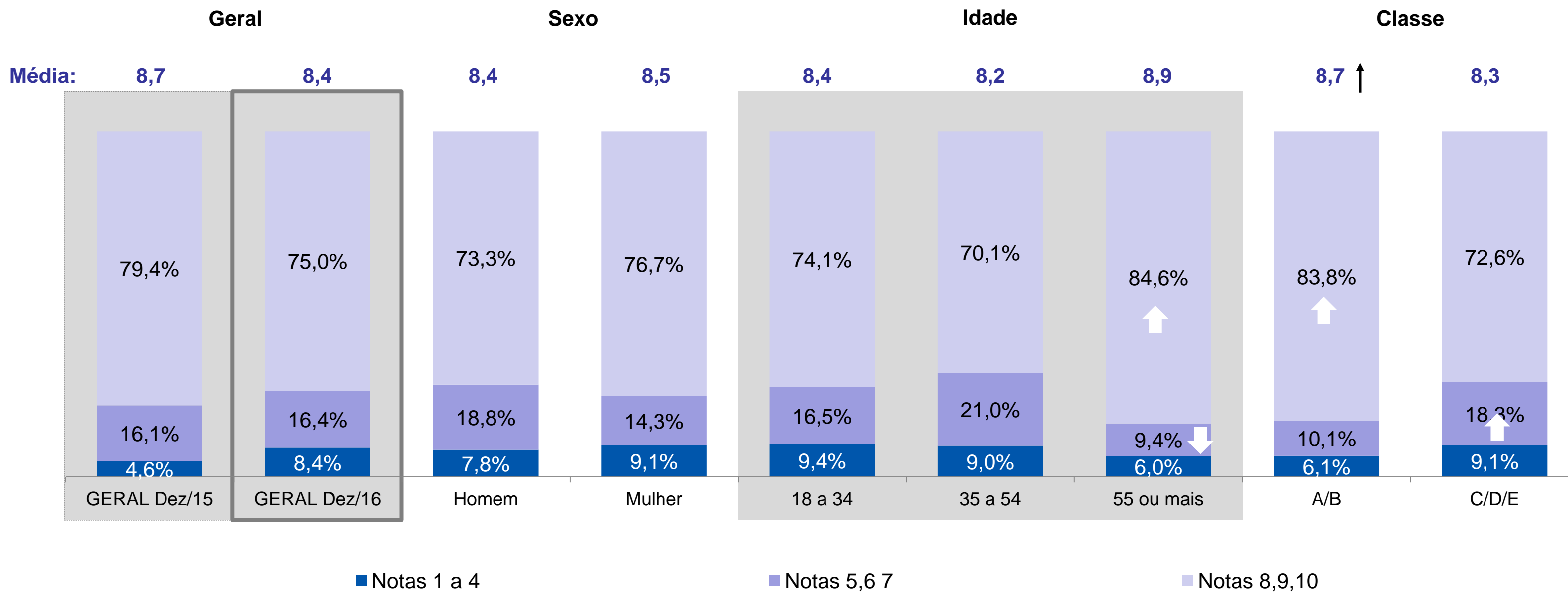
A 10): Pesquisa de preço (81%, queda de 5 p.p. em relação a 2015), economizar para comprar à vista (73%) e pechinchar (67%, queda de 7 p.p. na comparação a 2015) são as práticas consideradas mais importantes.

RESPOSTAS - RU (por item)	GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
			Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Fazer pesquisa de preço antes de realizar compras	86,6%	81,5% ↓	81,5%	81,7%	81,4%	76,1%	90,8%	86,9% ↑	80,1%
Juntar dinheiro para fazer compras à vista	77,0%	73,3%	71,4%	75,3%	77,5%	70,4%	70,8%	72,9%	73,4%
Pechinchar / pedir descontos nas compras	74,4%	67,5% ↓	69,2%	65,9%	61,1%	74,9%	66,9%	69,4%	67,0%
Reduzir as despesas da casa, avaliando os gastos com supermercado, celular, TV por assinatura e demais serviços e produtos consumidos	66,7%	66,6%	63,8%	69,0%	70,6%	63,4%	64,1%	72,8% ↑	64,6%
Mudar o local onde está acostumado a fazer compras por outro com preços melhores, ainda que seja em um local mais distante	69,5%	61,8% ↓	59,9%	63,6%	64,0%	63,8%	54,9%	68,8% ↑	59,7%
Economizar para aplicar parte dos rendimentos em poupança e/ou investimentos	67,2%	59,4% ↓	58,2%	60,5%	63,8%	56,7%	56,1%	65,9%	57,6%
Trocar a marca de produtos que costuma comprar por outras mais baratas	60,9%	57,6%	55,1%	59,9%	58,2%	56,3%	58,5%	58,5%	57,2%

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

IMPORTÂNCIA DE FAZER PESQUISA DE PREÇO ANTES DE

REALIZAR COMPRAS: Pessoas com 55 anos ou mais e das classes AB são as que dão maior importância para pesquisa de preço. No geral, não houve diferença significativa entre os anos. Sendo 8,4 a nota média geral.

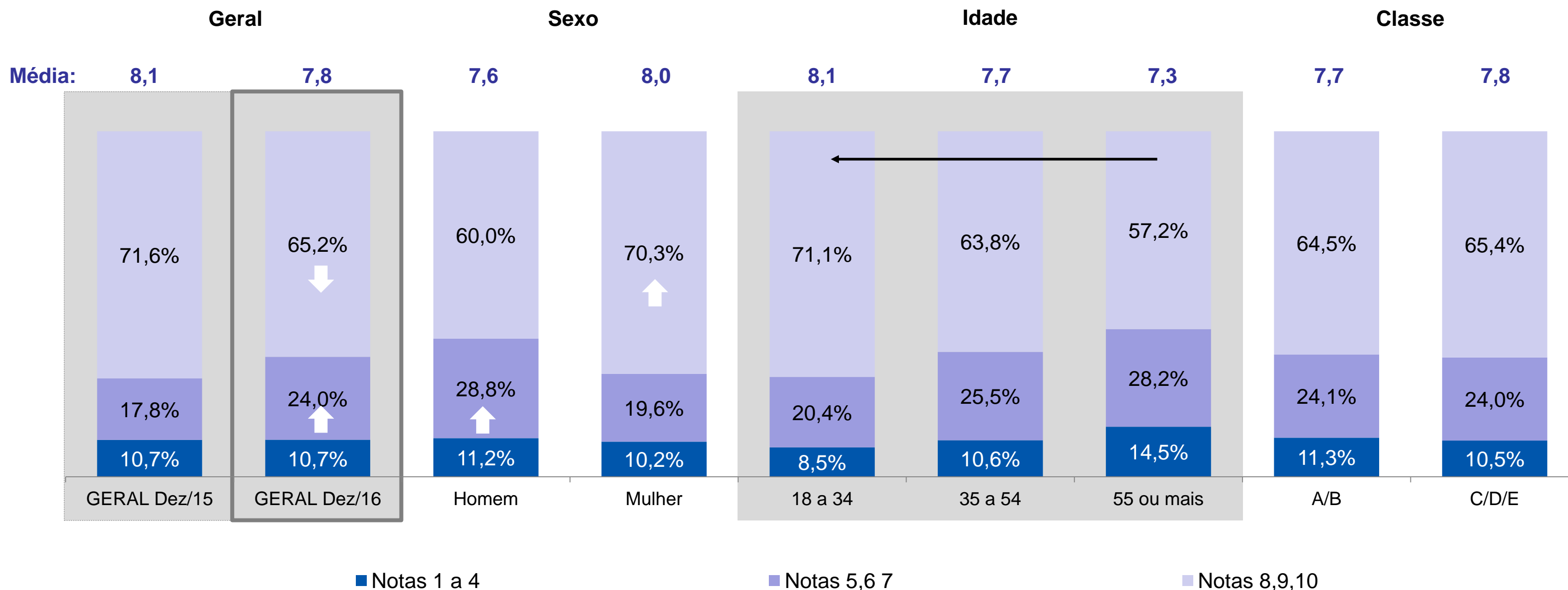


GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

IMPORTÂNCIA DE JUNTAR DINHEIRO PARA FAZER

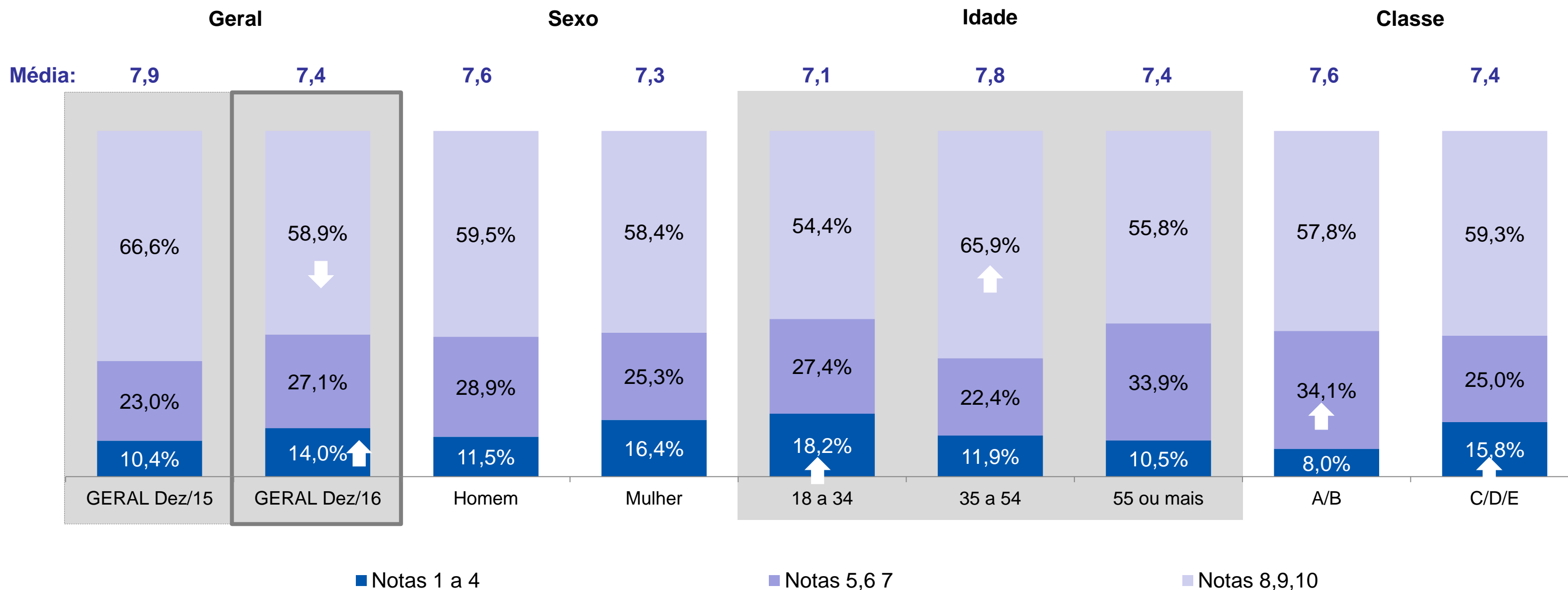


COMPRAS À VISTA: 65% dão nota de 8 a 10 para a importância de juntar dinheiro para fazer compras à vista, percentual que diminuiu em relação à 2015, principalmente entre os homens e pessoas mais velhas. Sendo 7,8 a nota média geral.



GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

IMPORTÂNCIA DE PECHINCHAR / PEDIR DESCONTOS NAS COMPRAS: 59% dão nota de 8 a 10 para a importância dada ao ato de pechinchar, sendo ela menor do que em 2015. Sendo 7,4 a nota média geral.

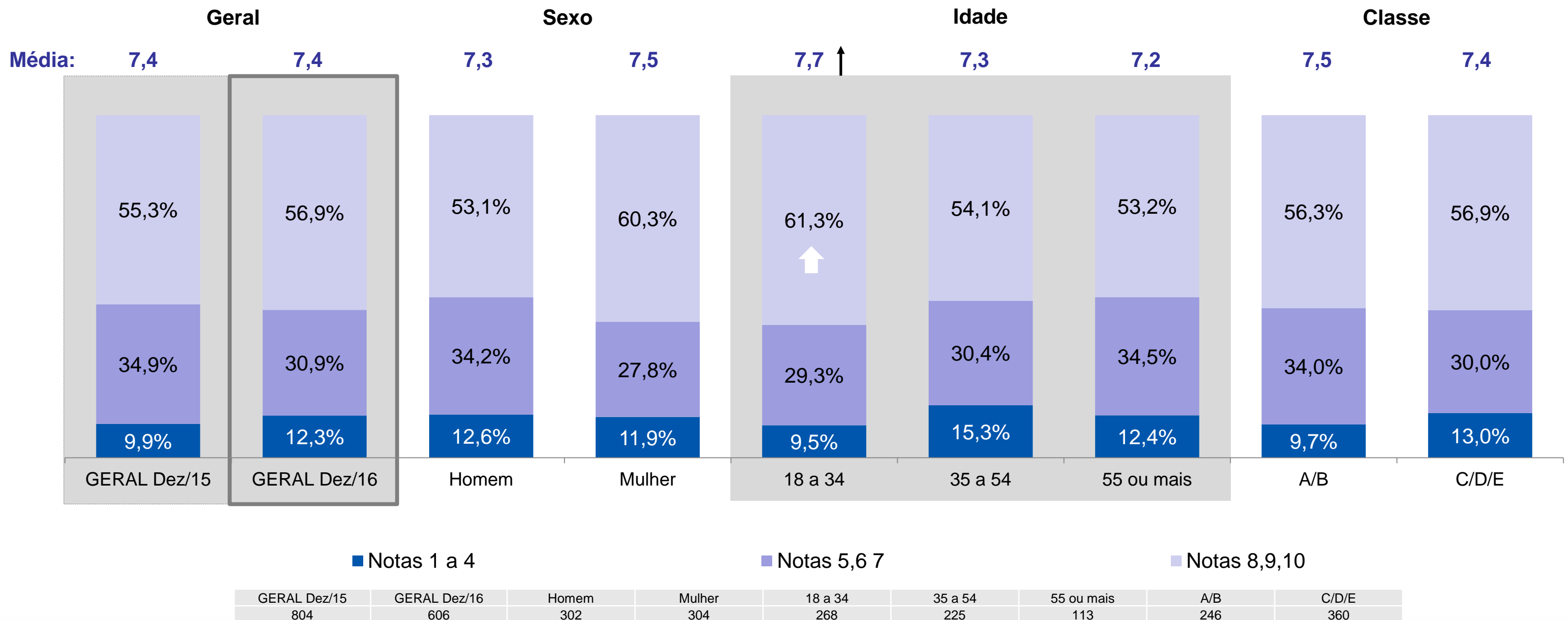


GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

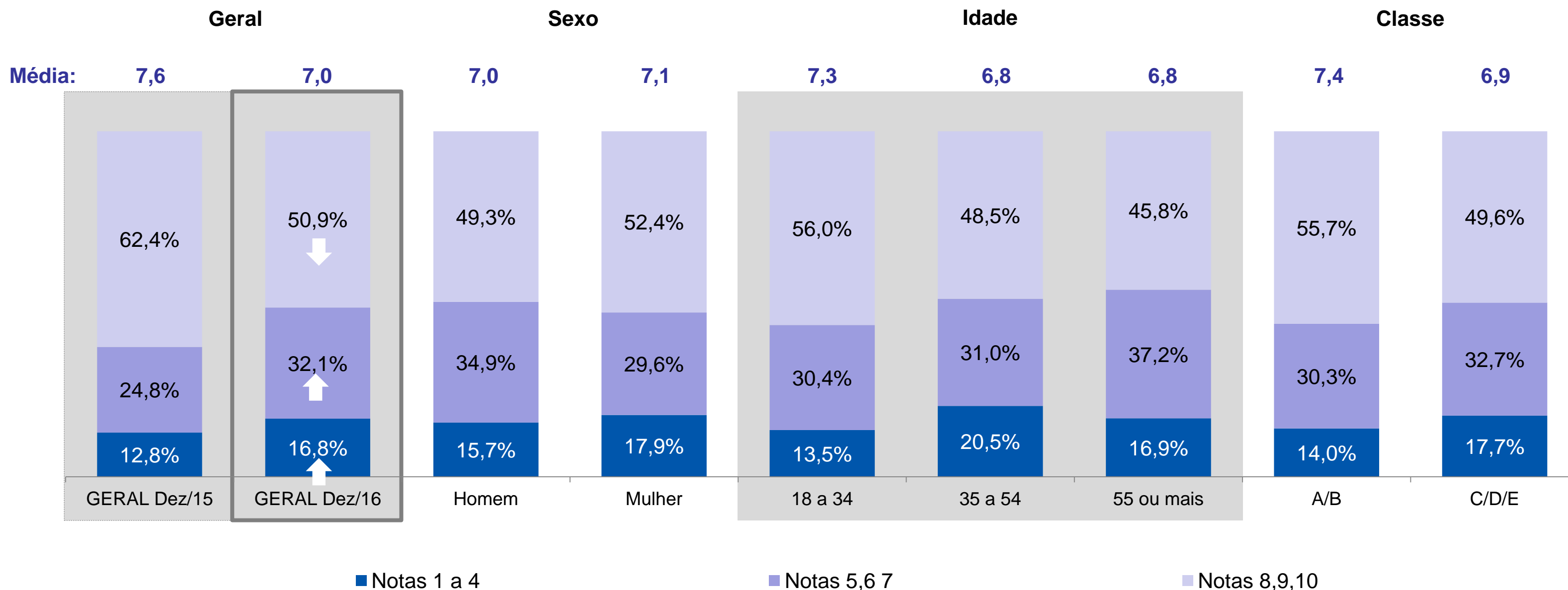
IMPORTÂNCIA DE REDUZIR DESPESAS DA CASA, AVALIANDO OS GASTOS COM SUPERMERCADO, CELULAR, TV POR ASSINATURA E DEMAIS SERVIÇOS/PRODUTOS CONSUMIDOS:



57% consideram importante a avaliar o consumo e gastos para redução de despesas da casa, sobretudo na faixa de 18 a 34 anos. Sendo 7 a nota média geral.



IMPORTÂNCIA DE ECONOMIZAR PARA APLICAR PARTE DOS RENDIMENTOS EM POUPANÇA E/OU INVESTIMENTOS: 51% dão nota de 8 a 10 para a importância da aplicação dos rendimentos quando comparado com 2015. Sendo 7 a nota média geral.

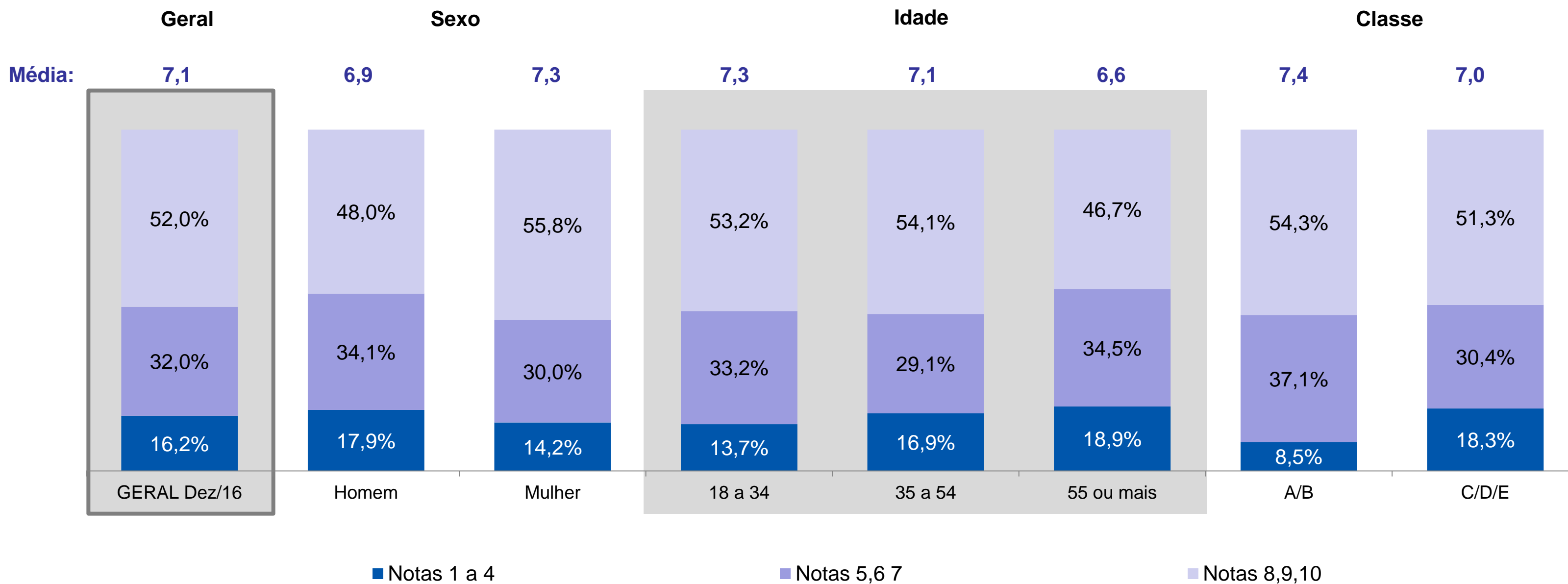


GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

IMPORTÂNCIA DE MUDAR O LOCAL ONDE ESTÁ ACOSTUMADO A FAZER COMPRAS POR OUTRO COM PREÇOS MELHORES, AINDA QUE SEJA MAIS DISTANTE:



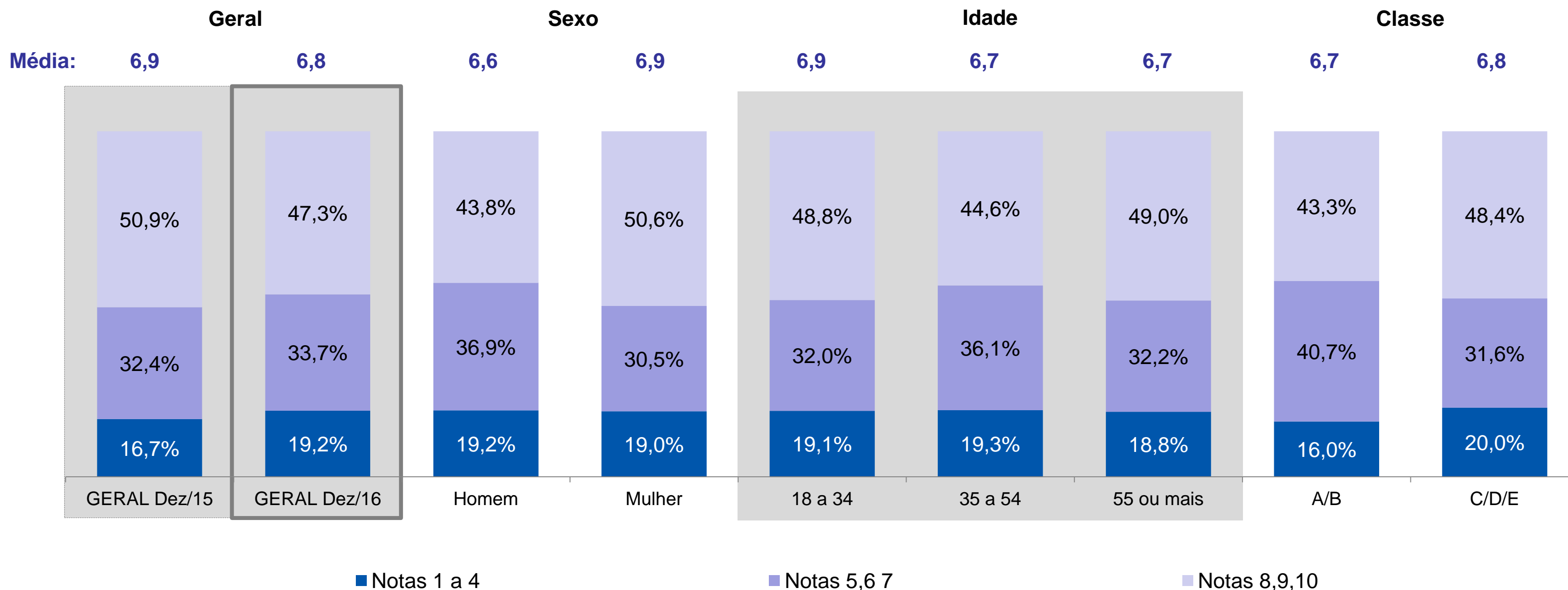
52% consideram importante trocar o local de compras por um de melhor preço ainda que seja mais distante; sendo 7,1 a nota média geral.



GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
606	302	304	268	225	113	246	360

IMPORTÂNCIA DE TROCAR A MARCA DE PRODUTOS QUE COSTUMO COMPRAR POR OUTRAS MAIS BARATAS: 47%

consideram importante a troca de marcas por outras mais baratas, sendo 6,8 a nota média.



GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

FREQUÊNCIA COM QUE REALIZAM PRÁTICAS CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA UMA VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL: Pesquisa de preços e pedir descontos nas compras são as atitudes mais realizadas frequentemente. Avaliação dos gastos da casa para a redução de despesas, troca por marcas mais baratas, mudar o local de compra para outro com preços melhores, juntar dinheiro para pagar compras à vista e economizar para aplicar dinheiro são atitudes que precisam ser melhoradas pelos consumidores para uma vida financeira equilibrada.



RESPOSTAS - RU (por item)	Sempre	Muito	Pouco / Às vezes	Nunca
Fazer pesquisa de preço antes de realizar compras	47,9%	27,9%	20,8%	3,4%
Pechinchar / pedir descontos nas compras	38,2%	23,0%	31,0%	7,8%
Juntar dinheiro para fazer compras à vista	25,6%	27,3%	40,8%	6,3%
Reduzir as despesas da casa, avaliando os gastos com supermercado, celular, TV por assinatura e demais serviços e produtos consumidos	25,6%	32,6%	36,8%	5,0%
Trocar a marca de produtos que costuma comprar por outras mais baratas	21,6%	34,9%	37,6%	6,0%
Mudar o local onde está acostumado a fazer compras por outro com preços melhores, ainda que seja em um local mais distante	19,4%	35,7%	39,5%	5,4%
Economizar para aplicar parte dos rendimentos em poupança e/ou investimentos	17,1%	16,1%	43,8%	22,9%

BASE GERAL Dez/16
606

ENTREVISTADOS QUE SEMPRE REALIZAM PRÁTICAS CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA UMA VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL:

Apesar de considerarem importantes os itens que são coerentes a uma vida financeira saudável, percebe-se que a sua prática está longe de ser frequente.



% de entrevistados que responderam sempre.

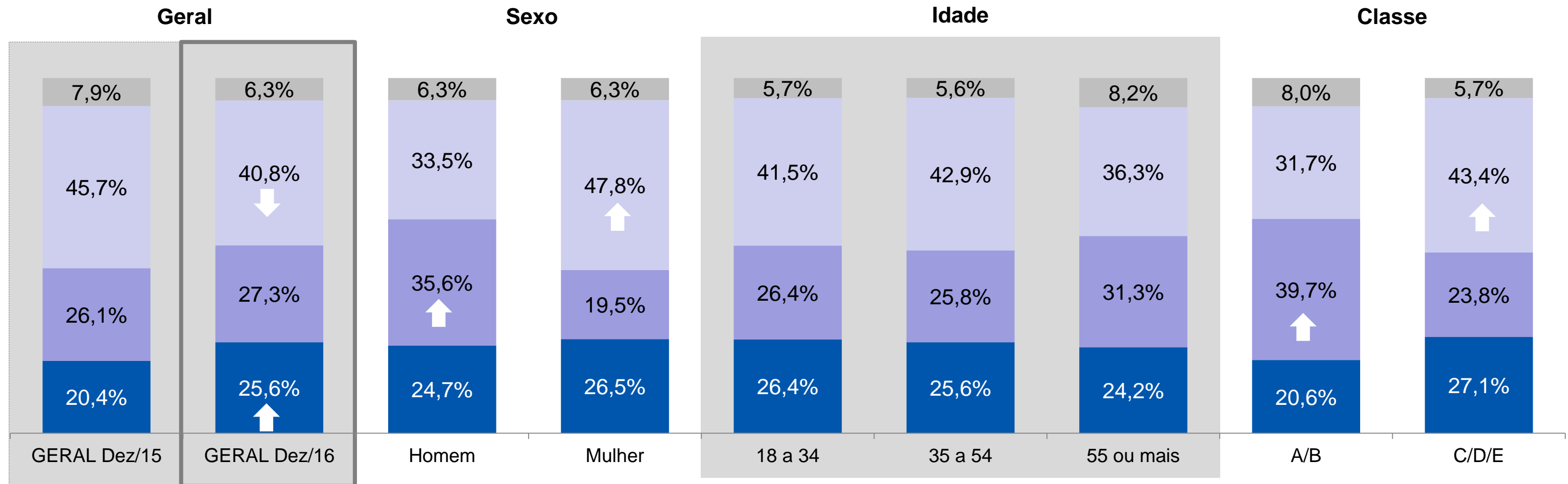
RESPOSTAS - RU (por item)	GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Sexo		Idade			Classe	
			Homem	Mulher	De 18 a 34 anos	De 35 a 54 anos	55 ou mais	A/B	C/D/E
Fazer pesquisa de preço antes de realizar compras	51,1%	47,9%	49,0%	46,9%	45,9%	42,4%	60,3% ↑	55,5% ↑	45,8%
Pechinchar / pedir descontos nas compras	34,7%	38,2%	41,8%	34,8%	32,2% ↓	41,2%	43,6%	31,3%	40,1% ↑
Juntar dinheiro para fazer compras à vista	20,4%	25,6% ↑	24,7%	26,5%	26,4%	25,6%	24,2%	20,6%	27,1%
Reduzir as despesas da casa, avaliando os gastos com supermercado, celular, TV por assinatura e demais serviços e produtos consumidos	19,7%	25,6% ↑	22,7%	28,3%	25,3%	27,5%	23,0%	18,5%	27,6% ↑
Trocar a marca de produtos que costuma comprar por outras mais baratas	21,8%	21,6%	16,1%	26,8% ↑	23,5%	24,8%	13,2% ↓	9,6%	25,0% ↑
Mudar o local onde está acostumado a fazer compras por outro com preços melhores, ainda que seja em um local mais distante	24,0%	19,4% ↓	13,9%	24,7% ↑	19,3%	20,0%	18,7%	15,5%	20,6%
Economizar para aplicar parte dos rendimentos em poupança e/ou investimentos	14,5%	17,1%	22,1% ↑	12,5%	11,9%	21,8%	18,8%	16,4%	17,4%

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

FREQUÊNCIA QUE JUNTA DINHEIRO PARA FAZER COMPRAS



À VISTA: O percentual de quem sempre junta dinheiro para comprar à vista aumentou de 20% para 26% em 2016. Homens e classes A/B são os que fazem com mais frequência. Porém, 41% economiza pouco.

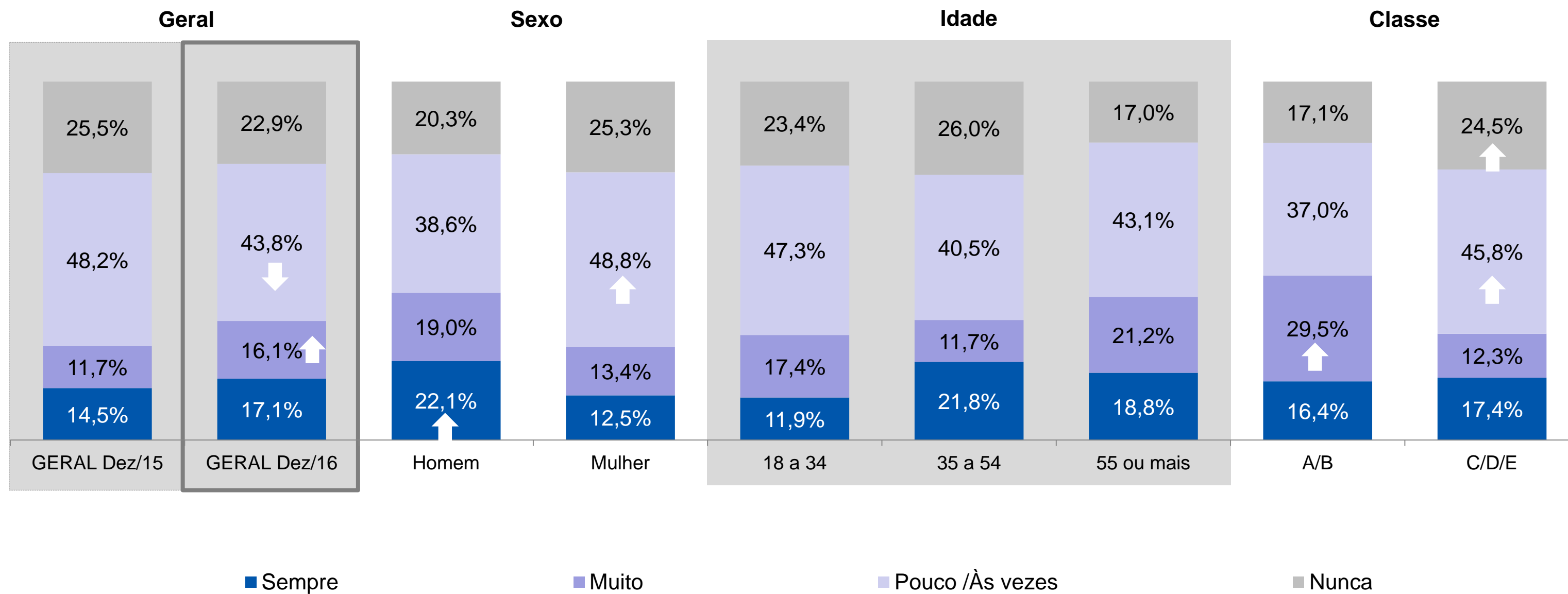


■ Sempre ■ Muito ■ Pouco / Às vezes ■ Nunca

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

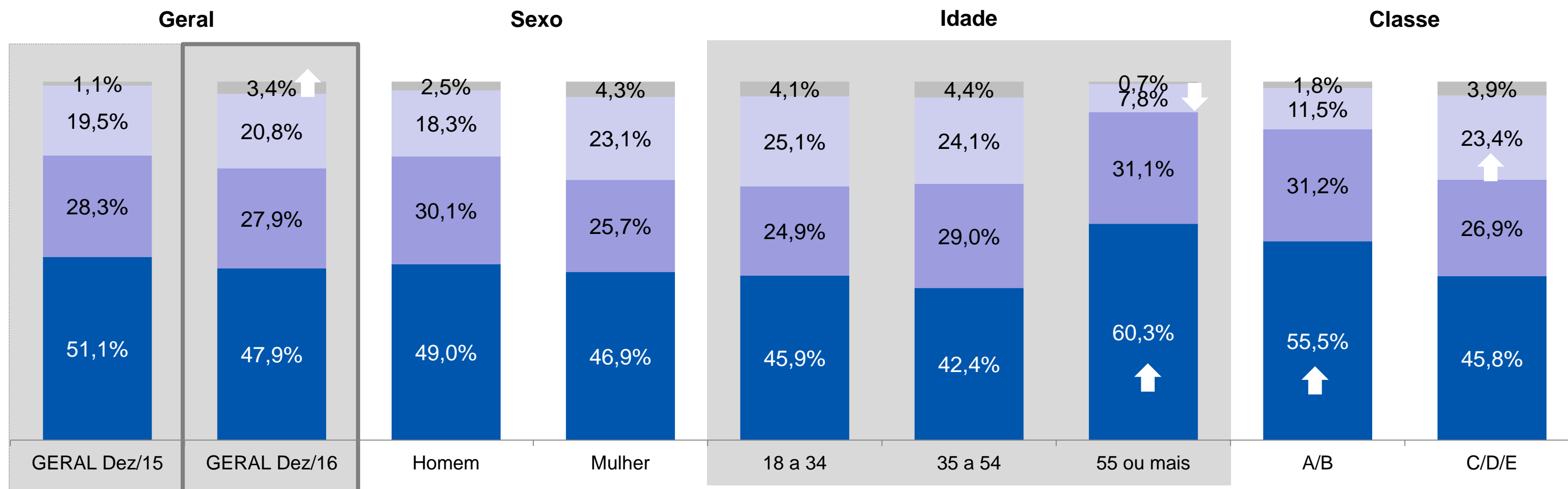
FREQUÊNCIA QUE ECONOMIZA PARA APLICAR PARTE DOS RENDIMENTOS EM POUPANÇA E/OU INVESTIMENTOS: 17%

sempre economizam para aplicar parte dos rendimentos, principalmente homens e classes A/B. Por outro lado, 67% nunca economiza ou economiza pouco.



GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

FREQUÊNCIA QUE FAZ PESQUISA DE PREÇO ANTES DE REALIZAR COMPRAS: 48% sempre faz pesquisa de preço antes de realizar compras, principalmente pessoas com mais de 55 anos e das classes AB.

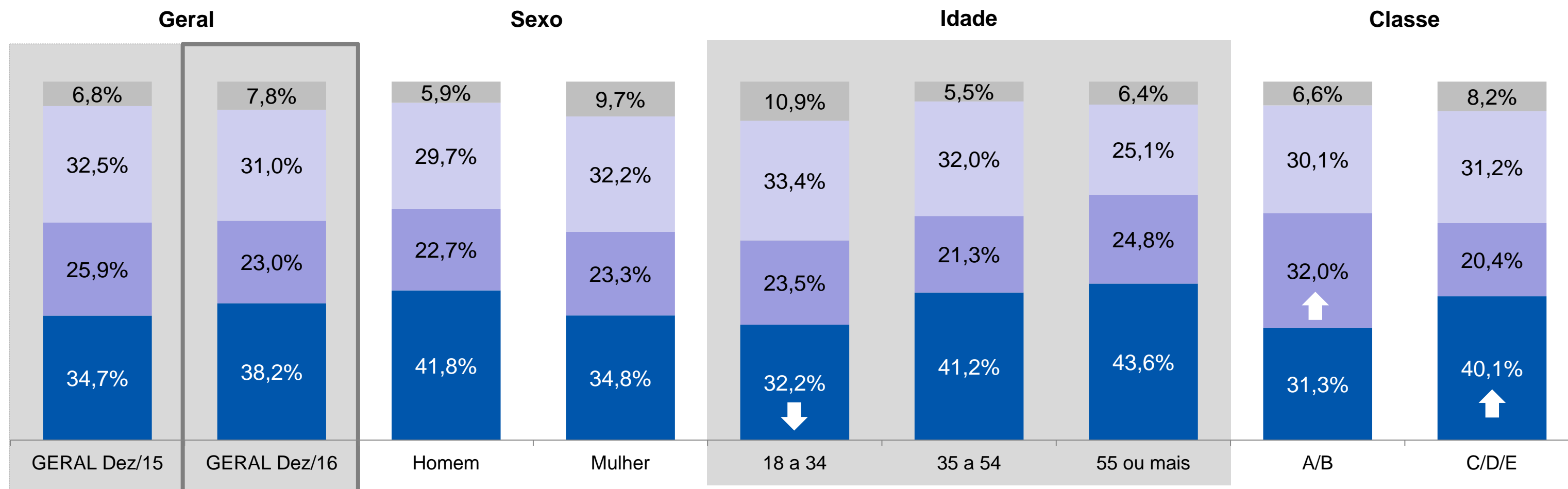


■ Sempre ■ Muito ■ Pouco / Às vezes ■ Nunca

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

FREQUÊNCIA QUE PECHINCHA / PEDE DESCONTOS NAS

COMPRAS: 38% sempre pede descontos nas compras, principalmente os entrevistados acima de 35 anos e das classes C/D/E. 31% pedem pouco desconto e 8% nunca pedem.



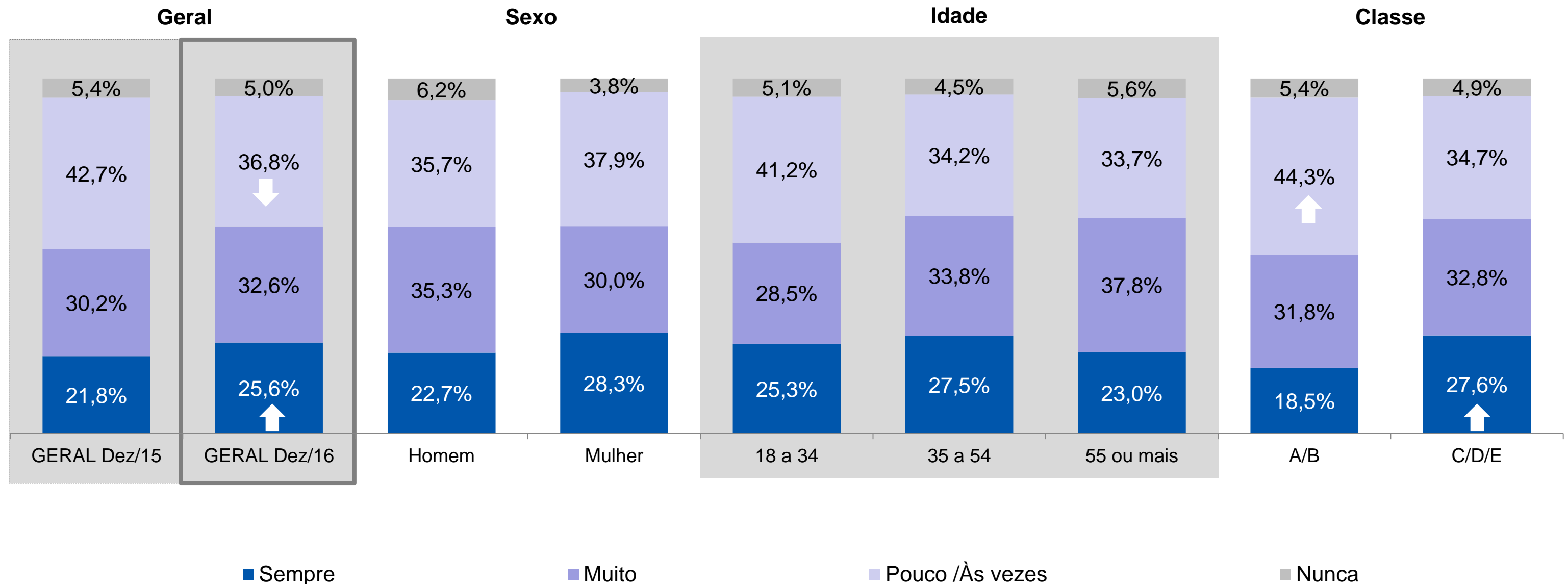
■ Sempre ■ Muito ■ Pouco / Às vezes ■ Nunca

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

FREQUÊNCIA QUE REDUZ AS DESPESAS DA CASA, AVALIANDO OS GASTOS COM SUPERMERCADO, CELULAR, TV POR ASSINATURA E DEMAIS SERVIÇOS E PRODUTOS CONSUMIDOS:

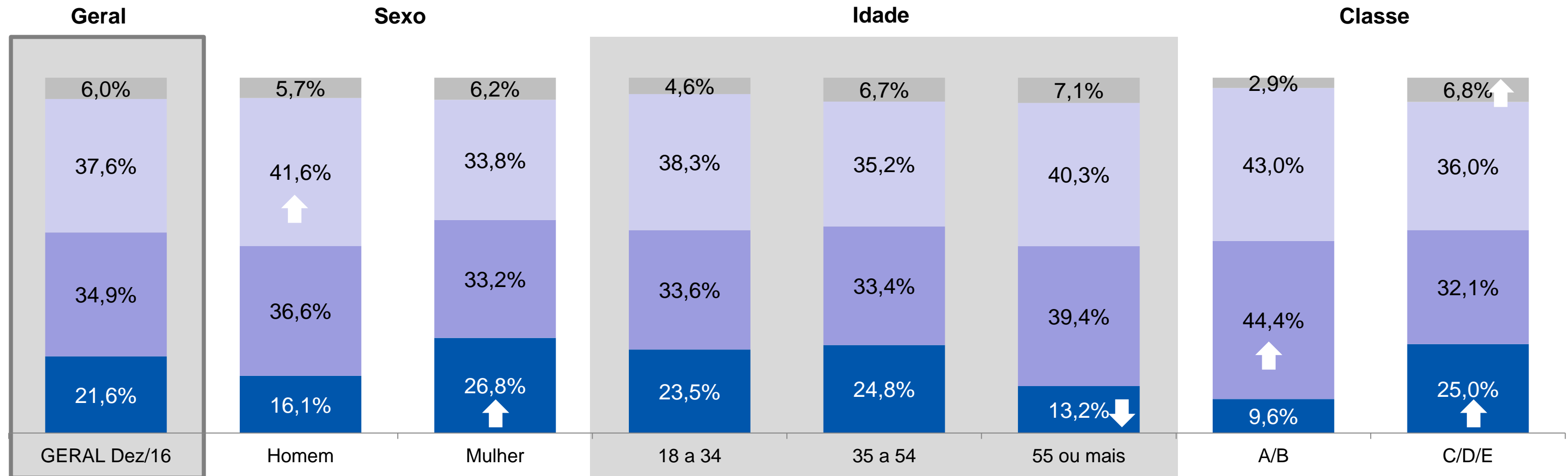


26% sempre avaliam os gastos, índice que aumentou em 2016 em relação a 2015 (22%), comportamento observado principalmente nas classes C/D/E. Mas, em contrapartida 37% alegam avaliar pouco.



GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

FREQUÊNCIA QUE TROCA A MARCA DE PRODUTOS QUE COSTUMA COMPRAR POR OUTRAS MAIS BARATAS: 22% trocam de marca frequentemente por causa do preço, principalmente mulheres, pessoas com menos de 55 anos e das classes CDE. Enquanto 35% trocam muito e 38% às vezes.



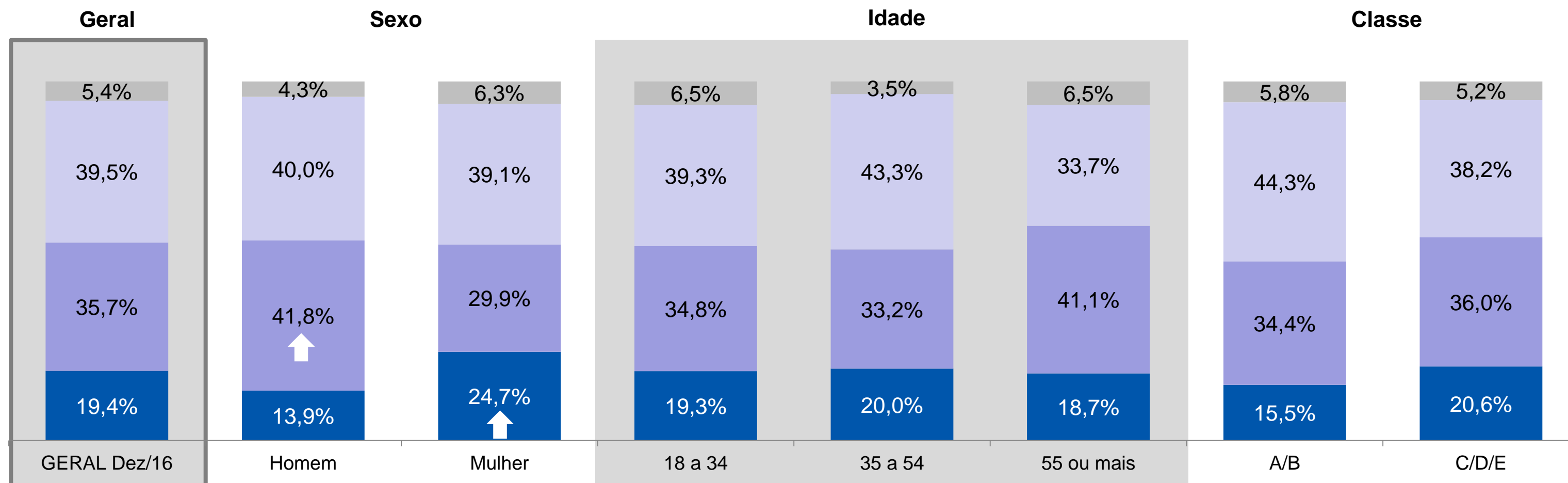
■ Sempre ■ Muito ■ Pouco / Às vezes ■ Nunca

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

FREQUÊNCIA QUE MUDA O LOCAL ONDE ESTÁ ACOSTUMADO A FAZER COMPRAS POR OUTRO COM PREÇOS MELHORES, AINDA QUE SEJA MAIS DISTANTE?



55% mudam muito ou sempre o local das compras por causa do preço ainda que o local seja mais distante. E 39% mudam às vezes.



■ Sempre ■ Muito ■ Pouco / Às vezes ■ Nunca

GERAL Dez/15	GERAL Dez/16	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
804	606	302	304	268	225	113	246	360

COMPARATIVO DAS PRÁTICAS CONSIDERADAS IMPORTANTES PARA UMA VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL (NOTA 7 A 10) E AÇÃO EFETIVA NO COTIDIANO:

Reconhecer a importância de determinadas práticas para uma vida financeira saudável não implica necessariamente que os entrevistados adotem estas ações no seu cotidiano, uma vez que a percepção de importância é alta, mas a adesão às práticas ainda é pequena.

RESPOSTAS - RU (por item)	% de entrevistados que atribuíram nota 7 a 10 para a importância	% de entrevistados que fazem estas ações sempre + muito
Fazer pesquisa de preço antes de realizar compras	81,5%	75,8%
Juntar dinheiro para fazer compras à vista	73,3%	52,9%
Pechinchar / pedir descontos nas compras	67,5%	61,2%
Reduzir as despesas da casa, avaliando os gastos com supermercado, celular, TV por assinatura e demais serviços e produtos consumidos	66,6%	58,2%
Mudar o local onde está acostumado a fazer compras por outro com preços melhores, ainda que seja em um local mais distante	61,8%	55,1%
Economizar para aplicar parte dos rendimentos em poupança e/ou investimentos	59,4%	33,3%
Trocar a marca de produtos que costuma comprar por outras mais baratas	57,6%	56,4%