

ANÁLISE DO PERFIL INVESTIDOR DOS FUNCIONÁRIOS DO IFSULDEMINAS
CAMPUS MACHADO

Thaís C. da SILVA¹; Bruna A. CODIGNOLE²; Pedro L. C. CARVALHO³

RESUMO

O cenário econômico atual destaca a falta de educação financeira na qual a população brasileira se encontra o que de modo consequente leva a uma má gestão das finanças pessoais, questão muito importante para a vida social e profissional de qualquer indivíduo. Essa falta de gestão acaba gerando o grande nível de inadimplência estabelecido atualmente. Nessas circunstâncias, este estudo tem como objetivo verificar qual é o perfil dos funcionários do IFSULDEMINAS campus Machado no que refere as formas de investimento das reservas financeiras. Para tanto foi realizada uma pesquisa descritiva de caráter exploratório com abordagem quantitativa e a coleta de dados em questionário estruturado no formato de pesquisa de campo. Utilizou-se como amostra o total de 173 respondentes servidores e constatou-se que o perfil do público que realiza investimentos no IFSULDEMINAS campus Machado são na maioria técnicos administrativos e docentes, mulheres, casadas ou em união estável, acima de quarenta anos, ganhando salários acima de quatro mil reais e realizam investimentos na caderneta de poupança.

Palavras-chave:

Finanças pessoais; Investimentos; Planejamento financeiro.

1. INTRODUÇÃO

O campo de finanças é amplo e dinâmico, afetando diretamente a vida de todas as pessoas e organizações. Sendo assim, torna-se fundamental o planejamento financeiro, isto é, uma declaração do que deve ser feito num período futuro. Nessas condições, as decisões tomadas orientadas para o futuro são tomadas de incertezas. As incertezas baseiam-se em aplicar em um título e não em outro e no risco de que o retorno realizado com ele seja diferente do retorno esperado (ROSS; WESTERFIELD; JAFFE, 2015).

A postura de um investidor em relação ao risco é pessoal. A preocupação maior nas decisões de investimento em situação de incerteza é expressar as preferências do investidor em relação ao conflito risco/retorno inerente a toda alternativa financeira. Neste contexto, é preciso ressaltar a dificuldade da grande maioria dos pequenos investidores, quanto ao planejamento financeiro. Com o intuito de investir o dinheiro reservado, a grande maioria da população recorre à Caderneta de Poupança, muitas vezes pela falta de informação sobre outros investimentos, pela facilidade e confiança tornando-a a modalidade de investimento mais tradicional do Brasil (ASSAF, 2015).

¹ Formada em Administração, IFSULDEMINAS – *Campus* Machado. E-mail: thaiscristina.adm@hotmail.com.br

² Bolsista, IFSULDEMINAS – *Campus* Machado. E-mail: brunaacodgnole@gmail.com

³ Orientador, IFSULDEMINAS – *Campus* Machado. E-mail: pedro.carvalho@ifsuldeminas.edu.br

Outra forma de aplicação dentre os diversos títulos disponíveis no mercado financeiro está a Renda Fixa. Representa aquele investimento em que as condições de rentabilidade são determinadas já no momento da aplicação. Investir em renda fixa significa emprestar dinheiro para alguém, como banco, empresa ou para o governo. Na contrapartida, você recebe uma remuneração. Quem ganha com isso não é só o investidor, para quem emite esse título, é uma forma de captar recursos e financiar seus projetos ou negócios, gerando mais oportunidade para nosso país. Dentre os vários exemplos de renda fixa, pode-se citar: caderneta de poupança, certificado de depósito bancário - CDB, recibo de depósito bancário - RDB, letras de crédito imobiliário - LCI, letra de crédito do agronegócio - LCA e tesouro direto (CETIP, 2017; BMF & BOVESPA, 2017).

Nessa conjuntura, entende-se que dentre as tantas opções de aplicações no mercado, escolher uma não é tarefa fácil. Dessa forma, o planejamento financeiro torna-se essencial para manter o controle de todas as finanças, permitindo a realização de projetos pessoais e ações de longo prazo com segurança financeira, visto que, gastar além do que se ganha é a realidade de grande parte das pessoas.

No IFSULDEMINAS campus Machado o quadro de funcionários tem vários perfis de funcionários com responsabilidades e remuneração diferentes. Além disso, por ser uma instituição de ensino possui cursos em diferentes níveis como, por exemplo, técnicos, bacharelados, licenciaturas, tecnólogos e em diferentes áreas como, por exemplo, gestão, agrárias, alimentos, computação, educação, dentre outras. Assim, torna-se um ambiente plural de disseminação do conhecimento, o que poderia facilitar o conhecimento sobre aplicação e diversidade dos investimentos.

Dentro deste contexto, apresenta-se a seguinte questão de pesquisa: será que em uma instituição de ensino que possui cursos em diferentes níveis e áreas os seus funcionários realizam algum tipo de investimento financeiro?

Dessa forma, tem-se como objetivo geral verificar qual é o perfil dos funcionários do IFSULDEMINAS campus Machado no que refere as formas de investimento das reservas financeiras. E, como objetivos específicos têm-se: a) apresentar os investimentos em Renda Fixa como opção de investimento para pessoa física; b) trazer mais informações sobre as diversas formas de investimento para facilitar a tomada de decisão na busca da opção que melhor se encaixa na realidade de cada indivíduo; c) identificar quais são os investimentos mais comuns realizados pelos funcionários do IFSULDEMINAS campus Machado; d) identificar quais são os principais fatores que impedem a realização de investimentos.

O desenvolvimento deste trabalho buscará auxiliar o investidor nessa tarefa e, principalmente, contribuir para a tomada de decisão. Por fim, este trabalho também pode vir a

colaborar com o esclarecimento das pessoas sobre o mercado financeiro brasileiro, bem como as possibilidades de aplicações existentes para pequenos e numerosos investidores.

2. MATERIAL E MÉTODOS

Dado a problemática do presente estudo, a pesquisa será realizada com abordagem descritiva e exploratória. A apreciação dos conteúdos é de natureza quantitativa. Para tanto o meio de pesquisa a ser utilizado será o questionário estruturado.

A coleta de dados do presente estudo foi realizada no IFSULDEMINAS campus Machado com os servidores, sendo eles docentes, técnicos administrativos e terceirizados. Foram elaborados questionários com 17 questões de múltipla escolha que englobam perguntas sobre os tipos de investimentos financeiros. Os questionários estruturados foram aplicados para 51 docentes, 65 técnicos administrativos e 56 servidores terceirizados somando 173 questionários ao todo.

A análise dos dados da pesquisa foi realizada utilizando a ferramenta de pesquisa Jotform que é um site que permite a criação de formulários online que além de ajudar na coleta de dados também facilita a tabulação dos mesmos.

3. RESULTADOS E DISCUSSÕES

Após a tabulação e organização dos questionários foi possível verificar que 66% dos respondentes disseram realizar algum tipo de investimento. De forma mais detalhada, os resultados mostraram que destes 66%, 39% são técnicos administrativos, 37% docentes e 24% terceirizados, 51% são mulheres e 49% homens, 64% estão casados ou em união estável, 25% solteiros, 10% divorciados e 1% viúvo, 49% estão com a idade acima de quarenta anos, 18% entre trinta e trinta e quatro anos, 14% entre vinte e cinco e vinte e nove anos, 14% entre trinta e cinco e trinta e nove anos, 5% entre dezoito e vinte e quatro anos, 61% ganham salários acima de quatro mil reais, 14% ganham entre dois mil oitocentos e doze reais e três mil setecentos e quarenta e oito reais, 14% entre novecentos e trinta e oito reais e um mil oitocentos e setenta e quatro reais, 6% ganham novecentos e trinta e sete reais, 5% ganham entre um mil oitocentos e setenta e cinco e dois mil oitocentos e onze reais, 45% investem na caderneta de poupança, 10% na caderneta de poupança e previdência privada, 5% em imóveis, caderneta de poupança e previdência privada, os outros 40% fazem diversos tipos de investimentos não acumulando números suficientes para análise como criação de gado, produção rural, capitalizações e tesouro nacional.

Assim, verifica-se, que quem investe no IFSULDEMINAS campus Machado tem o seguinte perfil: são na maioria técnicos administrativos e docentes, mulheres, casadas ou em união estável, acima de quarenta anos, ganhando salários acima de quatro mil reais e realizam investimentos na caderneta de poupança.

Foi observado também que entre quem tem filhos ou não, 55% tem filhos e não realizam nenhum tipo de investimento para garantir o futuro deles, 34% tem filhos e realizam algum tipo de investimento para garantia do futuro deles, 3% ainda não tem filhos, mas já fazem algum tipo de investimento para o futuro quando os filhos vierem.

Tendo em vista que a grande maioria das pessoas que investem, investem na poupança, é importante demonstrar que existem outras formas de investimento similares a poupança em relação a risco e funcionamento, mas com retorno superior. Aplicar em Renda Fixa é uma das diversas formas de investimentos disponíveis para pessoas físicas no mercado financeiro. Dentre os tipos mais comuns, pode-se citar: CDB, LCA, LCI e Tesouro Nacional.

Atraídos por maiores rendimentos, o investidor pode vir a se interessar por outras formas de investimentos em Renda Fixa e quem ganha com isso não é só o investidor, para quem emite esse título, é uma forma de captar recursos e financiar seus projetos ou negócios, gerando mais oportunidade para o país. Neste contexto fica mais fácil entender a importância do pequeno investidor, pois o grande número de pequenos investidores permite um volume maior de recursos em numerosas contas.

4. CONCLUSÕES

Conclui-se que a maioria das pessoas que investem no IFSULDEMINAS campus Machado são técnicos administrativos e docentes, mulheres, casadas ou em união estável, acima de quarenta anos, ganhando salários acima de quatro mil reais e realizando investimentos na poupança. Demonstrando assim, um perfil conservador em relação a investimentos, ou seja, são pouco tolerantes ao risco, não arriscando em opções mais rentáveis por não tolerarem o alto risco de perda.

Dessa forma aponta-se o planejamento financeiro como fator essencial na vida de qualquer pessoa, independente do cargo ou da faixa salarial, buscar informações sobre melhores tipos de investimentos também garantirá um maior retorno financeiro proporcionando assim a realização de sonhos, metas e garantindo um futuro materialmente mais seguro.

REFERÊNCIAS

- ASSAF, N. A. **Mercado Financeiro**. 13. ed. São Paulo: Atlas, 2015. 400 p.
- BMF&BOVESPA. **Tesouro Direto**. Disponível em: <http://www.bmfbovespa.com.br/produtos/tesouro-direto/informacoes-tecnicas.htm>. Acesso em 23 Abr. 2017.
- CETIP. **LCA**. Disponível em: <https://www.cetip.com.br/captacao-bancaria/lca#!>. Acesso em 23 Abr. 2017.
- CETIP. **LCI**. Disponível em: <https://www.cetip.com.br/captacao-bancaria/lci#!>. Acesso em 23 Abr. 2017.
- ROSS, S. A.; WESTERFIELD, R. W.; JAFFE, J. F. **Administração financeira**. 10. ed. São Paulo: Saraiva, 2015. 773 p.