



## Sala de Educação Financeira: (Re)educação financeira e análise do perfil dos participantes

Andressa Sloniec<sup>1</sup>

Gilmar Mantovani Maroso<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Acadêmica do Curso de Direito e Bolsista de Iniciação Científica da Ulbra  
Campus Carazinho

<sup>2</sup> Professor e Coordenador do Projeto de Pesquisa – Sala de Educação Financeira

### INTRODUÇÃO:

O tema educação financeira é um assunto bastante discutido em revistas, jornais, televisão, mas pouco estudado no meio acadêmico, mesmo sabendo da sua inegável importância. A educação financeira visa ajudar as pessoas a adquirir práticas financeiras adequadas na conquista de boas condições de vida, independente da renda e ou classe social.

### OBJETIVOS:

O objetivo da sala de (re)educação financeira é a discussão de assuntos financeiros no âmbito acadêmico, a partir dos aspectos rendas, gastos, poupança e investimentos. Outro aspecto relevante discutido na sala, além da gestão financeira pessoal, é as diferentes opções de investimentos, bem como, pesquisar o perfil do acadêmico em relação às práticas de investimentos.

### METODOLOGIA:

A pesquisa sobre o perfil dos participantes da sala de educação financeira, pode ser considerada uma pesquisa exploratória e foi utilizado o método descritivo, além da utilização de bibliografias concernentes ao assunto, principalmente, através do estudo dos 12 Axiomas de Zurique (GUNTHER, 2012). O principal instrumento utilizado para a pesquisa entre os acadêmicos foi o questionário, para traçar e delimitar os aspectos relativos ao perfil de investidor. A população alvo era de 19 acadêmicos, porém, obtivemos uma amostra de 12 (doze) integrantes do grupo pesquisados, pelo critério frequência nos encontros. A pesquisa foi realizada no período de 26/03/2015 a 16/06/2015.

**Figura 1:** Resultado do questionário aplicado a 12 integrantes da sala de educação financeira.

Perguntas	Respostas	Frequência	(%)
Percentual de recursos a serem aplicados em investimentos	Menos de 25%	07	58,3
	Entre 25% e 50%	04	33,3
	Entre 50% e 75%	01	8,4
Tempo de permanência no investimento	Menos de 1 ano	03	25
	1 a 3 anos	06	50
	Mais de 3 anos	03	25
Objetivos com os investimentos	Ganhos expressivos	04	33,3
	Superem a inflação	06	50
	Preservar o poder de compra	02	26,7
Nível de experiência em investimentos	Pouca	11	91,6
	Significativa	01	8,4
Alocação de recursos para investimento	Totalidade de baixo risco	06	50
	Maior parte de baixíssimo risco	04	33,2
	Maior parte de maior risco	01	8,4
	50% maior risco e 50% de menor risco	01	8,4

**Figura 2:** Sala de Educação Financeira – Grupo de Estudos



### ANALISE DOS RESULTADOS:

Com o estudo da presente pesquisa foi possível analisar características importantes para o setor de investimento pessoal dos acadêmicos, com base no questionário aplicado, 6 dos integrantes se mostraram possuir um perfil agressivo quando o assunto é investimento, ou seja, tem estimativas de permanência em seu investimento por longo prazo, mais precisamente por mais de 3 anos, sabendo dos riscos a qual lhes é disposto. Os outros 6 integrantes se consideram com perfil moderado, ou seja, tem maior cuidado os valores a serem investidos, e colocando à disposição apenas em investimentos de baixíssimo risco. Pois a grande maioria diz não aplicar mais de 25% de investimentos e com prazo entre 1 a 3 anos. A expectativa de rendimento em relação os investimento 50% declarou querer superar a inflação e um terço obter ganhos agressivos. No entanto, constatou-se ainda que mais de 90% do pesquisados possuem pouca experiência com investimento de qualquer natureza.

### CONSIDERAÇÕES FINAIS:

As atividades da sala de educação financeira, além de proporcionar uma reflexão sobre as finanças pessoais, suas rendas e gastos, também traçou o perfil do grupo para investimentos. Esses estudos, provocou no grupo a disposição de através de cotização investir no mercado acionário, comprando em julho de 2015 um lote de uma empresa da área de finanças.

### REFERÊNCIAS:

**NSG Capital.** Disponível em: <[http://www.nsgcapital.com.br/fck\\_temp/18\\_2/file/FM-NEG-%204%2002%20019%20-Question%C3%A1rio%20para%20An%C3%A1lise%20do%20Perfil%20do%20Investidor%20-%20API%20%20v%202%20PF.pdf](http://www.nsgcapital.com.br/fck_temp/18_2/file/FM-NEG-%204%2002%20019%20-Question%C3%A1rio%20para%20An%C3%A1lise%20do%20Perfil%20do%20Investidor%20-%20API%20%20v%202%20PF.pdf)>.

Acesso em: 15/04/2015

GUNTHER, Max. **Os Axiomas de Zurique: os conselhos dos banqueiros suíços para orientar seus investimentos.** 25<sup>a</sup> ed. Rio de Janeiro: Record, 2012.