Perfil de investidor: uma análise da classificação dos estudante de administração do Campus Ibiapaba

Autor(res)

Messias Elmiro Gomes Loiola De Oliveira
Amanda De Sales Bezerra
Rebecca Macedo De Mesquita
Antonia Andressa Sousa Dos Santos

Categoria do Trabalho

Iniciação Científica

Instituição

UVA - UNIVERSIDADE ESTADUAL VALE DO ACARAÚ

Introdução

Poupar é importante para conquistar riqueza, mas investir é ainda mais vantajoso, pois permite um crescimento mais rápido do capital. Para isso, é essencial estar atento às oportunidades que aparecem diariamente e avaliar cuidadosamente qual alternativa de investimento é a mais adequada (Ferreira; Matos, 2008).
De acordo com a literatura, o perfil do investidor pode ser classificado em três categorias principais (Rambo, 2014):
• Conservador: é o investidor que prioriza a segurança, tem baixa tolerância ao risco e busca preservar seu capital em aplicações mais seguras, como investimentos de renda fixa, além de preferir opções que ofereçam facilidade de resgate em curto prazo.
• Moderado: valoriza a segurança, mas aceita correr riscos moderados para obter um retorno mais elevado no médio prazo. Por não precisar de liquidez imediata, costuma diversificar seus recursos entre renda fixa e renda variável.
• Arrojado: é o investidor com perfil mais ousado, disposto a assumir riscos mais elevados em busca de maiores ganhos.

Objetivo

O objetivo geral deste estudo é analisar e identificar o perfil de investidor dos estudantes do curso de Administração, por meio da aplicação de um questionário que classifica os respondentes como conservadores, moderados ou arrojados.

Material e Métodos

O estudo qualifica-se como uma pesquisa de natureza quali-quantitativa, combinando dados numéricos com análises interpretativas para uma compreensão mais ampla do conteúdo investigado. A pesquisa classifica-se como descritiva, com

abordagem de levantamento, na qual foi utilizada um questionário estruturado com perguntas acerca do perfil de investidor, como principal instrumento de coleta de dados.
A amostra foi composta por 37 discentes do curso de Administração da Universidade Estadual Vale do Acaraú, Campus Ibiapaba. Os estudantes participaram voluntariamente do questionário que foi aplicado de forma presencial.

Resultados e Discussão

Seguidamente serão demonstradas por meio de gráficos, as informações analisadas nos questionários, que facilitaram a busca do perfil de investidor dos acadêmicos do Curso de Administração, da Universidade Estadual Vale do Acaraú, na cidade de São Benedito.
No gráfico 1 pode-se observar que 48,60% dos respondentes residem no município de São Benedito, em sequência Guaraciaba do Norte com 21,60%. O maior número de respondentes é residente de São Benedito pelo fato do Campus Ibiapaba está localizado nessa cidade.
No gráfico 2 observa-se que 64,90% dos participantes são do sexo feminino e 35,10% são do sexo masculino. Segundo a B3 (2025), o mercado financeiro tem registrado um crescimento constante da participação feminina, especialmente nos investimentos em renda variável e no Tesouro Direto, evidenciando um movimento de maior inclusão e protagonismo feminino nas decisões financeiras.
Ao analisar o gráfico 3, constatou-se que, a maioria dos participantes (89,2%), encontra-se na faixa etária entre 17 e 25 anos e 83,80% são solteiros (Gráfico 4), o que sugere um constante interesse e consciência dos jovens em relação a investimentos e mercado financeiro. De acordo com levantamento do Nubank (2025), o número de investidores menores de 18 anos cresceu 1.100% nos últimos cinco anos e 35% desses participantes já investem em renda variável.
Verificou-se que 64,90% dos participantes possuem renda mensal de até um salário mínimo (Gráfico 5). Conforme indicado pela Agência Gov (2024), 53% dos jovens inseridos no mercado de trabalho no Brasil possuem rendimento mensal de até um salário mínimo, segundo informações da Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios (PNAD).
Em relação ao perfil de investidor, os dados obtidos indicam que 89,2% dos discentes apresentam um perfil moderado. Em contrapartida, 8,1% classificam-se como conservadores, enquanto apenas 2,7% são arrojados (Gráfico 6). O perfil de investidor moderado busca equilibrar facilidade de resgate, segurança e potencial de ganhos. Embora aceite um risco superior em relação ao conservador, tende a direcionar seus recursos para aplicações com maior liquidez e estabilidade. O perfil conservador, é caracterizado pela aversão ao risco, priorizando a segurança do capital investido, mesmo que os rendimentos sejam mais baixos. Por outro lado, o investidor arrojado valoriza a rentabilidade, estando propenso a abrir mão de segurança e liquidez, a fim de retornos mais expressivos (Boldrini, 2025).

Conclusão

Diante dos resultados obtidos, conclui-se que os estudantes do curso de Administração apresentam, em sua maioria, um perfil de investidor moderado, caracterizado pelo equilíbrio entre segurança e rentabilidade. A preferência por o perfil moderado evidencia uma consciência financeira em desenvolvimento, guiada por escolhas cautelosas diante das incertezas do mercado.

Como sugestão de pesquisas futuras, propõe-se realizar o questionário sobre o perfil de investidor com toda a comunidade acadêmica, do Campus Ibiapaba, na qual inclui discentes de outros cursos, docentes e colaboradores.

Referências

AGÊNCIA GOV. Jovens ganham espaço no mercado de trabalho e impulsionam queda no desemprego e na informalidade. Disponível em: https://agenciagov.ebc.com.br/noticias/202504/jovens-ganham-espaco-no-mercado-de-trabalho-e-impulsionam-queda-no-desemprego-e-na-informalidade . Acesso em 27 de julho de 2025.

BOLDRINI, Gustavo. Conservador, moderado, arrojado ou agressivo? Descubra seu perfil de investidor 2025. Disponível em: https://investalk.bb.com.br/noticias/quero-aprender/descubra-seu-perfil-do-investidor. Acesso em 24 de julho de 2025.

B3. Mulheres Investidoras. Disponível em: https://www.b3.com.br/pt_br/noticias/mulheres-investidoras.htm . Acesso em 27 de julho de 2025.

FERREIRA, Miguel A.; MATOS, Pedro. The colors of investors' money: The role of institutional investors around the world. Journal of financial economics, v. 88, n. 3, p. 499-533, 2008.

NUBANK. Jovens investidores: número de menores de 18 anos aplicando dinheiro cresce 1.100% 2025. Disponível em: https://blog.nubank.com.br/jovens-investidores/ . Acesso em 24 de julho 2025.

RAMBO, Andrea Carneiro et al. O perfil do investidor e melhores investimentos: da teoria à prática do mercado brasileiro. 2014.