



MUITO + GESTÃO

Anais da Semana Científica e de Extensão

Escola de Negócios - Univali
Curso de Administração
Campus de Balneário Camboriú

ANÁLISE DE PERFIL X COMPORTAMENTO DOS INVESTIDORES UNICRED FRENTE À REDUÇÃO DA TAXA BÁSICA DE JUROS.

Schauana Correia Erckmann¹

Jeferson Lana²

RESUMO

Diante um cenário econômico de redução histórica da taxa básica de juros, os investidores começam a pensar em novas alternativas para realocar seu capital. Neste meio, a cooperativa de crédito Unicred desenvolveu novos produtos de investimento para atender seu público, então, faz-se necessário identificar os cooperados potenciais, suas necessidades e montar estratégias de atendimento personalizado a fim de mantê-los próximos. Esse estudo tem por objetivo analisar o perfil do cooperado Unicred e a influência que este fator tem nas decisões de alocações de investimentos. A amostra foi constituída por 93 cooperados da agência de Balneário Camboriú/SC. Para a coleta de dados utilizou-se como instrumento um questionário de análise de perfil do investidor (disponibilizado em plataforma online) e como complemento para análise da tomada de decisões, foi utilizado questionário com o método likert. Concluiu-se que os cooperados aplicadores possuem perfis conservadores e moderados no geral. Observou-se também que o perfil conservador está aceitando assumir um pouco mais de risco devido à queda de rentabilidade de investimentos atrelados à taxa Selic. Devido ao cenário econômico atual, é propício aumentar a demanda por empréstimos, conforme relatório do Banco Central e observado na pesquisa. Contudo, os resultados mostraram que há muitos cooperados potenciais para apresentação dos novos produtos desenvolvidos e a equipe cooperativista pode atuar estrategicamente a fim de fidelizar ainda mais seu público alvo.

Palavras-chave: Palavras-chave: Investimento. Queda de juros. Análise de perfil. Tomada de decisões.

¹ Acadêmico (a) do Curso de Administração, UNIVALI – Campus Balneário Camboriú/SC. schau.erckmann@hotmail.com

² Prof. Dr. Orientador, UNIVALI – Campus Balneário Camboriú/SC. jeff@rovian.com.br