

COMPARATIVO ENTRE UMA CARTEIRA DE INVESTIMENTO TEÓRICA E OS INVESTIMENTOS PRATICADOS POR UM GRUPO DE INVESTIDORES

Pesquisador(es): SCALCO, Jefferson; AGUIAR, Camila Camargo; CALEFFI, Marcelo Farherr

Curso: Administração

Área: Ciências Sociais

Resumo: O estudo objetiva comparar em termos de desempenho os investimentos praticados por um grupo de investidores, com uma carteira de investimentos teórica. As carteiras de investimentos são consideradas um grupo de ativos que pertence a um investidor, ou seja, pessoa jurídica ou pessoa física, e tem como objetivo a valoração do capital investido. Através de uma pesquisa descritiva e abordagem quantitativa, o estudo foi realizado através de uma survey, cujo instrumento de pesquisa foi um questionário eletrônico. A amostra é composta por 119 empresários de um município do estado de Santa Catarina e para analisar os dados utilizou-se da técnica de análise descritiva. A poupança destaca-se como o investimento mais representativo, com 82% dos investimentos praticados o que indica predominância do perfil conservador, dessa forma criada a carteira de investimentos teórica, composta por 4 investimentos, onde são comparados com o indexador Certificado de Depósito Interbancário (CDI). O acompanhamento da carteira com a finalidade de comparação com a poupança leva em consideração um período de 24 meses. A rentabilidade da carteira de investimentos é definida por uma média ponderada entre os rendimentos dos investimentos. No comparativo é possível observar a evolução das rentabilidades no período de 24 meses, sendo que a carteira teórica desenvolvida fica acima do CDI ultrapassando os 32% de rentabilidade, no entanto a poupança por sua vez tem 15,06% de rentabilidade, desse modo viabilizando a carteira de investimento teórica.

Palavras-chave: Investimentos. Carteira. Rentabilidade

E-mails: jefersonscalco@outlook.com; camila.aguiar@unoesc.edu.br