



UNIVERSIDADE FEDERAL DE PERNAMBUCO
CENTRO ACADÊMICO DO AGRESTE
NÚCLEO DE GESTÃO
CURSO DE GRADUAÇÃO EM ADMINISTRAÇÃO

ALANA HÉLLEN COSTA E SILVA

**LETRAMENTO FINANCEIRO DE MICRO E PEQUENAS EMPRESAS FAMILIARES
PRIVADAS EM VITÓRIA DE SANTO ANTÃO - PE**

Caruaru

2021

ALANA HÉLLEN COSTA E SILVA

**LETRAMENTO FINANCEIRO DE MICRO E PEQUENAS EMPRESAS FAMILIARES
PRIVADAS EM VITÓRIA DE SANTO ANTÃO - PE**

Trabalho de conclusão de curso apresentado ao Curso de Graduação em Administração, do Núcleo de Gestão da Universidade Federal de Pernambuco, como requisito parcial à obtenção do título de Bacharel em Administração.

Área de Concentração: Letramento Financeiro

Orientador: Prof^o e Dr^o Marconi Freitas da Costa

Coorientadora: Prof. Dra. Kécia da Silveira Galvão

Caruaru

2021

Ficha de identificação da obra elaborada pelo autor, através
do programa de geração automática do SIB/UFPE

Silva, Alana Héllen Costa e.

Letramento Financeiro de Micro e Pequenas empresas Familiares Privadas
em Vitória de Santo Antão - PE / Alana Héllen Costa e Silva - 2021.

67pf.: il.:30 cm.

Orientador(a): Marconi Freitas da Costa

Coorientador(a): Kécia da Silveira Galvão

TCC (Graduação) - Universidade Federal de Pernambuco, CAA,
Administração, 2021.

Inclui referências, apêndices.

1. Letramento Financeiro. 2. Educação Financeira. 3. Empresas Familiares. I.
Costa, Marconi Freitas da II. Galvão, Kécia da Silveira III. Título.

640 CDD (22.ed.)

ALANA HÉLLEN COSTA E SILVA

**LETRAMENTO FINANCEIRO DE MICRO E PEQUENAS EMPRESAS FAMILIARES
PRIVADAS EM VITÓRIA DE SANTO ANTÃO - PE**

Trabalho de conclusão de curso apresentado ao Curso de Graduação em Administração, do Núcleo de Gestão da Universidade Federal de Pernambuco, como requisito parcial à obtenção do título de Bacharel em Administração.

Aprovada em: 20/12/2021

BANCA EXAMINADORA:

Prof. Dr. Marconi Freitas da Costa
Universidade Federal de Pernambuco – UFPE/CAA
(Orientador)

Prof^a Dra. Kécia da Silveira Galvão
Universidade Federal de Pernambuco – UFPE/CAA
(Coorientadora)

Talita da Silva Andrade
Mestranda do PPGIC-UFPE/CAA
(Examinadora)

Jomilson Queiros de Jesus
Mestrando do PPGIC-UFPE/CAA
(Examinador)

AGRADECIMENTOS

Agradeço primeiramente a Deus, por ter me proporcionado a oportunidade de estudar na Universidade Federal de Pernambuco e por ter me ajudado em cada etapa dentro da Universidade, não apenas em notas, mas também em recursos, em oportunidades, em projetos como Mentorias, PIBIC, Congressos e Palestras. Agradeço por Ele ter ouvido e atendido o desejo de uma menina de 7 anos de idade que decidiu que iria ser administradora e iria se formar na melhor universidade.

Agradeço ao meu avô Elias (*in memoriam*) que sempre me incentivou a estudar e a me esforçar para entrar na Federal, mesmo ele não estando presente para vivenciar essa conquista sei que ele sempre torceu e lutou para me dar o melhor que podia nos estudos.

Agradeço a minha avó Mariinha por sempre acreditar em mim e por investir até o que não tinha para conseguir pagar o transporte, agradeço por suas orações e por todo o cuidado comigo nessa trajetória.

Agradeço ao meu esposo Wilson que sempre foi meu abrigo, meu amigo, meu apoio psicológico nas noites que tinha que ficar acordada estudando, que me levava todos os dias para o ponto da van faça chuva ou faça sol, que cuidou de mim em cada momento e que, principalmente, sempre acreditou em mim e me incentivou a isso, mesmo quando eu não acreditava que conseguiria. Obrigada por nunca ter desistido de me ajudar a acreditar e a realizar.

Agradeço ao meu pai Admilson que também me incentivou a estudar e ia me buscar todos os dias na BR quando voltava de Caruaru. Agradeço a minha mãe Silvana pelas orações. Agradeço a minha irmã Déborah, que como veterana, sempre me ajudou e me incentivou a me desenvolver dentro da UFPE.

Agradeço aos meus colegas de classe, que me apoiaram e me abraçaram nessa jornada, agradeço as minhas amigas (squad) que são mais que colegas de classe, são amigas para a vida toda, são verdadeiros presentes da UFPE.

Agradeço aos professores, por todo ensinamento, apoio, compreensão, ajuda e por incentivar a ser uma boa profissional, abrindo caminhos e oferecendo oportunidades, agradeço por toda paciência que tiveram comigo em dias de aflição e dúvidas.

Agradeço a cada pessoa que respondeu a essa pesquisa conseguindo tornar realidade aquilo que era apenas um sonho.

Por fim, agradeço a mim mesma, por não ter desistido e por ter vivenciado cada momento intensamente, por conseguir provar para mim mesma que eu posso e consigo ir mais além.

*“Provai e vede que o Senhor é bom;
bem-aventurado o homem que nEle confia.”*

Sl 34:7

RESUMO

O presente estudo tem como finalidade discutir resultados de um estudo aplicado em gestores de micro e pequenas empresas familiares localizadas em Vitória de Santo Antão – PE. O objetivo é identificar o nível de letramento financeiro dos gestores de micro e pequenas empresas familiares, para chegar ao resultado foi utilizado um questionário da OCDE com 92 perguntas sobre: finanças familiares, produtos financeiros, atitude financeira, conhecimento e comportamento financeiro. A metodologia utilizada para análise da amostra de 30 respondentes de 23 empresas é a estatística descritiva do Nível de Letramento Financeiro, e suas três perspectivas: Atitude, Conhecimento e Comportamento Financeiro relacionada com as características socioeconômicas e trabalhistas dos respondentes buscando identificar se há diferença entre as médias dos resultados. O resultado do estudo aponta que os gestores das micros e pequenas empresas familiares privadas possuem um nível mediano de Letramento Financeiro.

Palavras-chaves: Letramento Financeiro; Educação Financeira e Empresas familiares.

ABSTRACT

This Study aims to discuss the results of a study Applied to managers of micro and small Family businesses located in Vitória de Santo Antão – PE. The objective is to identify the level of financial literacy of managers of micro and small Family businesses. To reach the result, an OECD questionnaire with 92 questions on: Family finances, financial products, financial attitude, knowledge and financial behavior was used. The methodology used to analyze the sample of 30 respondents from 23 companies is the descriptive statistics of the Level of Financial Literacy, and its three perspectives: Attitude, Knowledge and Financial Behavior related to the socioeconomic and labor characteristics of the respondents, seeking to identify whether there is a difference between the averages of the results of micro and small private Family businesses have an average level of Financial Literacy.

Key Words: Financial Literacy; Financial Education and Family Businesses.

LISTA DE FIGURAS

Figura 4.1 – Sexo dos Respondentes.....	28
Figura 4.2 - Faixa Etária dos Respondentes.....	28
Figura 4.3 – Escolaridade dos participantes.....	29
Figura 4.4 – Formação dos Respondentes.....	30
Figura 4.5 – Estado Civil dos Respondentes.....	31
Figura 4.6 – Comunidade.....	31
Figura 4.7 - Regularidade da renda.....	33
Figura 4.8 - Orçamento Confiável.....	33
Figura 4.9 – Tomadores de decisões financeiras familiares.....	34
Figura 4.10 – Formalidade.....	35
Figura 4.11 – Segmento das empresas.....	35
Figura 4.12 – Nível dos cargos.....	35
Figura 4.13 – Grau de Parentesco.....	36

LISTA DE TABELAS

Tabela 2.1 – Classificação das MPEs de acordo com o faturamento anual.....	21
Tabela 2.2 – Classificação das MPEs de acordo com a quantidade de funcionários de comércio, serviço e de indústria.....	22
Tabela 2.3 – Quantidade da amostra da pesquisa por porte de empresa.....	23
Tabela 2.4 - Distribuição da porcentagem de participação de parentes por porte de empresa.	24
Tabela 2.5 – Distribuição da porcentagem de parentes em Pernambuco.....	24
Tabela 4.1 – Distribuição da quantidade de crianças e adultos residentes.....	32
Tabela 4.2 - Classificação da renda familiar.....	33
Tabela 4.3 – Estatística descritiva do total de Letramento e Produtos Financeiros.....	37
Tabela 4.4 – Classificação dos produtos financeiros X Aquisição.....	38
Tabela 4.5 – Teste Anova - Pontuação Total do Letramento.....	39
Tabela 4.6 – Letramento Financeiro X Faixa Etária.....	39
Tabela 4.7 – Letramento Financeiro X Escolaridade.....	40
Tabela 4.8 – Letramento Financeiro X Número de Filhos.....	41
Tabela 4.9 – Letramento Financeiro X Classe.....	41
Tabela 4.10 – Letramento Financeiro X Formalidade das empresas.....	42
Tabela 4.11 – Letramento Financeiro X Nível estratégico, Tático e Operacional.....	42

SUMÁRIO

1.	INTRODUÇÃO	14
1.1.	Contexto de Pesquisa	14
1.2.	Objetivos.....	15
<i>1.2.1.</i>	<i>Objetivo Geral.....</i>	<i>15</i>
<i>1.2.2</i>	<i>Objetivos específicos.....</i>	<i>15</i>
1.3	Justificativa.....	15
1.4	Estrutura do Trabalho	16
2	REVISÃO DE LITERATURA	17
2.1	Letramento Financeiro	17
<i>2.1.1</i>	<i>Consciência Financeira</i>	<i>18</i>
<i>2.1.2</i>	<i>Conhecimento Financeiro</i>	<i>19</i>
<i>2.1.3</i>	<i>Habilidade Financeira</i>	<i>19</i>
<i>2.1.4</i>	<i>Atitude Financeira</i>	<i>19</i>
<i>2.1.5</i>	<i>Comportamento Financeiro</i>	<i>20</i>
<i>2.1.6</i>	<i>Competência Financeira</i>	<i>20</i>
2.2	Importância do Letramento Financeiro	20
<i>2.2.1</i>	<i>Importância do Letramento Financeiro para os gestores.....</i>	<i>21</i>
2.3	As micros e pequenas empresas e a Educação Financeira	21
2.4	Letramento Financeiro e Gestão de Empresas Familiares	23
3	PROCEDIMENTOS METODOLÓGICOS	25
3.1	Tipificação da Pesquisa	25
3.2	Descrição do lócus e do sujeito da pesquisa	25
3.3	Instrumento de Coleta de Dados	26
3.4	Procedimento de Coleta de Dados	27
4	ANÁLISE DOS DADOS E RESULTADOS	28
4.1	Características Socioeconômicas e Trabalhistas	28
4.2	Nível de Letramento Financeiro	36

4.2.1	<i>Estatística Descritiva do Total de Letramento e Produtos Financeiros.....</i>	37
4.2.2	<i>Letramento Financeiro e as Características Socioeconômicas e Trabalhistas</i>	38
5	CONCLUSÕES, LIMITAÇÕES E RECOMENDAÇÕES.....	44
	REFERÊNCIAS	46
	APÊNDICE A – Questionário da Ação Educação Financeira – Gestores de Micro e Pequenas empresas privadas familiares de Vitória de Santo Antão -PE	52

1. INTRODUÇÃO

1.1.Contexto da pesquisa

A educação financeira é um assunto de grande relevância, não só na vida de um profissional como também de um indivíduo, pois compreender sobre seus conceitos e fundamentos auxilia nas decisões em situações cotidianas (SILVA, et al, 2015) como escolher produtos que são financeiramente mais acessíveis (OCDE,2016). Além disso, é percebida como um requisito básico e essencial para uma gestão empresarial eficiente. (AZEVEDO; LEONE, 2011).

Reconhecendo a importância do bem-estar financeiro do cidadão e em suas consequências no mercado, o Brasil se tornou parceiro da OCDE (Organização para Cooperação e Desenvolvimento econômico), que elabora programas que auxiliam na educação financeira, gerando consequências positivas na vida financeira dos indivíduos e consequentemente na economia (ROQUETTE, et al 2014). Por isso que as empresas, no âmbito financeiro, necessitam de pessoas capacitadas para tomar as melhores decisões, pois cada decisão feita pode elevar ou diminuir o valor da empresa (SILVA, et al, 2015).

A presença de empresas familiares na economia é cada vez mais comum (LIMÁRCIO, et al, 2015). No Brasil 90% das empresas são familiares (SEBRAE, 2016), que consiste em uma organização que possui dois ou mais membros da mesma família, que podem ocupar cargos tanto, operacionais e administrativos quanto acionistas e membros da diretoria (SEBRAE, 2019).

Outra característica das empresas familiares é o alto grau de informalidade (DALBOSCO; ZITKOSKI, 2005) e a resistência a novos conhecimentos, pois acreditam que os saberes e os aprendizados já adquiridos são suficientes, porém a falta de conhecimento, pode levar a empresa a falência (MATIAS; LOPES JÚNIOR, 2002). Um dos principais motivos apontados para a mortalidade das pequenas empresas é a deficiência na gestão financeira (COSTA; DRUMOND, 2018).

Diante da importância do letramento financeiro nas decisões pessoais e organizacionais de um gestor, o presente estudo tem como objetivo: Identificar o nível de letramento financeiro de gestores de micro e pequenas empresas familiares localizadas em Vitória de Santo Antão –PE. A coleta de dados foi realizada através de um questionário adaptado da Rede Internacional da OCDE sobre letramento financeiro, que aborda questões

sobre: apresentação do entrevistado, finanças familiares, produtos financeiros, atitude financeira, comportamento e conhecimento financeiro.

1.2.Objetivos

Nessa etapa serão apontados o objetivo geral e os objetivos específicos do estudo.

1.2.1. Objetivo Geral

Identificar o nível de letramento financeiro de gestores de micro e pequenas empresas familiares privadas localizadas em Vitória de Santo Antão -PE.

1.2.2. Objetivos específicos

1. Conhecer o perfil dos empresários e as características dessas empresas;
2. Adequar o questionário da OCDE a realidade local;
3. Identificar o nível de letramento financeiro de micro e pequenas empresas privadas localizadas em Vitória de Santo Antão –PE

1.3.Justificativa

As micros e pequenas empresas mesmo com o constante crescimento, a grande participação na economia, e sendo reconhecidas como grandes geradoras de empregos, apresentam alto índice de mortalidade (SEBRAE, 2017), da mesma forma as empresas familiares, que são predominantemente de micro e pequeno porte, pois possuem um gerência muito informal e centralizadora, em sua maioria, não procurando colocar em práticas, novas ferramentas que auxiliam no seu crescimento (DALBOSCO; ZITKOSKI, 2005).

Estudos apontam que as micros e pequenas empresas fecham suas portas antes mesmo de completarem dois anos no mercado (LIMÁRCIO, et al, 2015) e que a principal causa é a falta de conhecimento financeiro (SEBRAE, 2019). Indivíduos educados financeiramente tendem a tomar decisões eficientes pessoais, e quando se trata de um gestor empresarial a sua decisão financeira é essencial para a continuação e o desenvolvimento da organização. Portanto, observa-se que o letramento financeiro beneficia o lado pessoal e o empresarial, pois, se de um lado temos gestores letrados financeiramente, que possuem competência para aumentar lucros

e reduzir custos (ENIOLA; ENTEBANG, 2017), por outro lado temos colaboradores com seus débitos em dias que conseqüentemente aumentam a produtividade e reduzem a rotatividade (SOUZA; 2013).

Uma população letrada financeiramente afeta também a economia do país e a sociedade como um todo, se tornando um processo cíclico (ENEF,2017) pois, pessoas tomam decisões financeiras eficientes, comprando de maneira acessível e diminuindo seus débitos, empresas continuam com as portas abertas e em constante crescimento, a economia do país possuem indivíduos menos endividados e empresas prósperas. Ou seja, a letramento financeiro proporciona o bem-estar financeiro (OCDE, 2005).

Mesmo sendo um tema de bastante relevância, o letramento financeiro possui poucos estudos relacionados as micros e pequenas empresas e as empresas familiares, dessa forma o presente estudo pode contribuir para pesquisas futuras nessa área. Sendo assim a Justificava para esse estudo é a relevância do letramento financeiro para a continuação e o desenvolvimento das micro e pequenas empresas familiares e seus impactos positivos na sociedade.

1.4. Estrutura do trabalho

Os capítulos a seguir estão organizados da seguinte forma: no capítulo 2 é apresentada a Revisão de Literatura, abordando os principais temas discutidos no estudo. O capítulo 3 apresenta a metodologia, no capítulo 4 é apresentada a análise dos dados e resultados e no capítulo 5 as considerações finais da empresa, as limitações e recomendações para trabalhos futuros.

2. REVISÃO DE LITERATURA

Este capítulo faz uma breve revisão de estudos que versam sobre o Letramento Financeiro, A Importância do Letramento Financeiro, As Micro e Pequenas empresas e a educação financeira, e Empresas Familiares e a Educação Financeira. Estes temas são trazidos por compreender serem a base deste estudo e, assim proporcionar uma melhor compreensão do leitor. Dividido em quatro partes:

2.1. Letramento Financeiro

A gestão, alfabetização, educação financeira e o letramento financeiro, estão sendo estudados com muita relevância no Brasil (JOBIM, LOSEKANN, 2015), pois é notável que os erros financeiros podem causar consequências negativas a todos os participantes da economia (HUSTON, 2010). O letramento financeiro é reconhecido mundialmente como uma habilidade necessária na vida de um indivíduo (PISA, 2015).

Segundo o dicionário Porto Editora (2021), a palavra “literacia” tem origem no latim *littĕram* que significa ler, escrever, alfabetizar.

Na presente pesquisa usaremos o termo Literacia ou Letramento financeiro, que não apresenta apenas uma definição (ROQUETTE, et al, 2014), existem variados estudos que não possuem um consenso em sua explicação (HUSTON, 2010). De acordo com o INEP (2015) o letramento é a interação entre o conhecimento e informação. Para Huston (2010), o letramento financeiro consiste no conhecimento financeiro e na sua aplicação. O Banco de Portugal (2011) também contribuiu para a definição do letramento, que é muito mais do que conhecimento e atitudes financeiras, pois proporciona uma participação relevante na economia do país, não afetando apenas o cotidiano do cidadão.

O Letramento Financeiro também é conceituado como um exercício de tomada de decisão sobre finanças no dia a dia, que abrange a gestão de finanças pessoais no curto e no longo prazo (ACQUA, 2021). De acordo com o Programa Internacional de Avaliação de Alunos – PISA (2015), a literacia financeira é capacidade que o indivíduo tem de tomar decisões eficazes através do conhecimento e da compreensão de conceitos financeiros, proporcionando um bem-estar financeiro pessoal e consequentemente da sociedade.

Usaremos a perspectiva da OCDE, que destaca ser o letramento financeiro um processo no qual o indivíduo possui o entendimento acerca dos riscos, produtos e conceitos

financeiros, buscando aperfeiçoar e obter mais habilidades, que irão auxiliar nas suas decisões e proporcionar o bem-estar financeiro (OCDE, 2005). Através dos seus resultados positivos, o letramento financeiro é uma habilidade essencial (OCDE, 2014), porém não possui um instrumento padronizado para a sua medição (HUSTON, 2010).

O Brasil é considerado o parceiro chave da OCDE, a sua trajetória começou no ano de 1990, junto com mais três países: Argentina, Chile e México. Em 1996 o Brasil se aliou com o Comitê do Aço da OCDE e em 1997 se tornou membro do Centro de desenvolvimento. Cada vez mais essa cooperação tem crescido, em 2017 o Brasil solicitou a adesão à OCDE na Reunião Ministerial do Conselho (MCM), em 2010 adotou a Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF) que contribui para a educação financeira social e para a eficácia dos mercados financeiros (OCDE, 2018).

O letramento permite que o indivíduo se torne apto para administrar seus recursos financeiros de forma consciente e eficaz (ACQUA, 2021) e para um letramento financeiro eficiente a OCDE (2014), destaca que os indivíduos precisam de consciência, conhecimento, habilidade, atitude e comportamento para tomar decisões financeiras inteligentes, e consequentemente adquirir o bem-estar financeiro

2.1.1. Consciência financeira

A educação financeira auxilia as pessoas a terem consciência das variantes envolvidas nas decisões e assim preparar os instrumentos para decisões estratégicas eficientes (LUCCI, et al, 2006). As empresas que já conhecem os produtos financeiros diminuem as probabilidades de problemas financeiros, demonstrando uma relação positiva entre a consciência financeira e a atitude financeira (ENIOLA; ENTEBANG, 2017)

Para a OCDE os produtos financeiros são: Conta corrente, Conta Poupança, Cartão de Crédito, Fundo de Pensão, Títulos de Capitalização, Empréstimos bancários (com ou sem garantia de algum bem), Empréstimo de microcrédito, Seguros (carro, casa e de vida...), Ação ou participação de empresa, Fundo de Investimento, Títulos Públicos, CDB, LCI, LCA e telefone móvel pós-pago.

2.1.2. Conhecimento financeiro

Na literacia financeira o conhecimento é muito importante, pois ajuda os indivíduos a comparar produtos e serviços e escolherem os que são financeiramente mais viáveis (OCDE, 2016). O indivíduo deve ter capacidade e confiança para usar seus conhecimentos financeiros e tomar decisões (HUSTON,2010).

O conhecimento financeiro ajuda as pessoas a se sentirem mais comprometidas com a empresa, pois elas entendem as informações que se relacionam com as finanças pessoais e os negócios (ÁLVARES; MONTOYA, 2018), ajudando no planejamento financeiro (AGYEI, 2018). Logo, para que se possa tomar decisões efetivas todos os proprietários e gerentes necessitam de conhecimentos financeiros (ENIOLA; ENTEBANG, 2017).

Obter esse conhecimento não é importante apenas para gestores e colaboradores em área financeiras, mas em qualquer área da empresa, pois, as áreas como produção, marketing e recursos humanos, por exemplo, para colocarem seus projetos em prática necessitam da interação com o setor financeiro (LIMA; OLIVEIRA, 2016).

2.1.3. Habilidade financeira

As habilidades financeiras consistem em aderir e manipular conceitos chaves em finanças (LUCCI, et al, 2006). A ausência de habilidade no gerenciamento do negócio ou do dinheiro próprio, aumenta as barreiras financeiras (ENIOLA; ENTEBANG, 2017), ou seja, o conhecimento básico em finanças e as habilidades matemáticas garantem que o indivíduo seja independente financeiramente e alcancem o bem-estar financeiro (OCDE, 2016)

2.1.4. Atitude financeira

A atitude financeira tem por objetivo analisar se existem outros fatores que afetam as decisões financeiras dos indivíduos, que mesmo obtendo conhecimento em finanças não tomam decisões sábias (LUCCI, et al, 2006), ou seja, as atitudes financeiras têm por base valores e princípios que podem ou não serem econômicos (ROGERS, et al, 2018). No ambiente empreendedor há dois fatores que afetam as atitudes dos gestores: as emoções e o ambiente, pois gestores que são impacientes possuem a tendência de ter atitudes rápidas, que por sua vez não é uma boa atitude para a tomada de decisão eficaz (ENIOLA; ENTEBANG, 2017).

2.1.5. Comportamento financeiro

O conhecimento financeiro resulta em comportamento financeiro positivo (OCDE, 2016), que é conduta do indivíduo referente a gestão do dinheiro (JOBIM; LOSEKANN, 2015), ou seja, está interligado ao comportamento pessoal de cada um (ROGERS, et al, 2018).

Alguns comportamentos impactam negativamente a vida pessoal de cada um, como adiar pagamento de contas, ausência de planos financeiros futuros e até mesmo a escolha de produtos sem pesquisa ou incerteza de compra. As práticas e o comprometimento com metas financeiras auxiliam as pessoas nas tomadas de decisões e assim se comportarem como indivíduos financeiramente alfabetizados (OCDE, 2016).

2.1.6. Competência Financeira

O conjunto entre conhecimento, habilidade e atitudes (CHA) é denominado competência, que é utilizada para nomear uma pessoa que está apta para exercer determinada função ou atividade. As competências organizacionais estão relacionadas ao bom desenvolvimento das competências individuais e do contexto em que cada pessoa está inserida (FLEURY & FLEURY, 2004).

Para uma educação financeira eficiente é necessário ter a competência financeira que é adquirida através de informações e instruções (ENEF, 2017), por isso é importante o estudo contínuo de gestores para conseguir alcançar uma boa educação financeira.

2.2.Importância do Letramento Financeiro

Os indivíduos com conhecimentos, habilidades e atitudes financeiras, ou seja, letrados financeiramente, possuem a capacidade de tomar decisões conscientes, e conseqüentemente contribuir com o desenvolvimento do mercado e o crescimento da economia do País, beneficiando de forma cíclica as empresas e a sociedade como um todo (ENEF,2017), portanto observa-se que o Letramento Financeiro uma vez exercido não é favorável apenas para um indivíduo e sim para a empresa, a sociedade e o País.

2.2.1. *Importância do Letramento Financeiro para os gestores.*

Para o desenvolvimento, o desempenho e a sobrevivência das empresas de qualquer setor são essenciais o letramento financeiro, e essa alfabetização dos gestores resulta em decisões financeiras inteligentes, pois diariamente, proprietários e gestores são confrontados a tomarem decisões financeiras que afetam a saúde e o bem-estar das suas empresas (ENIOLA; ENTEBANG, 2017)

Gestores que possuem saúde financeira pessoal, refletem na saúde financeira da empresa, através da redução de estresse, e principalmente das decisões financeiras assertivas gerando aumento dos lucros e redução dos custos. Portanto, pessoas com um maior nível de alfabetização financeira possuem um bem-estar financeiro em seus negócios e vida pessoal (ENIOLA; ENTEBANG, 2017).

2.3. As micro e pequenas empresas e a Educação Financeira

As micros e pequenas empresas, também conhecidas como MPes, possuem características próprias que lhe enquadram nessa classificação (DAHER, et al, 2012). De acordo com o SEBRAE (2013) no Brasil é utilizado dois métodos: O faturamento da empresa e a quantidade de funcionários.

A tabela 2.1 apresenta a classificação do porte de acordo com o faturamento anual.

Tabela 2.1 – Classificação das MPes de acordo com o faturamento anual

Porte	Faturamento Anual
Microempreendedor individual	Igual ou inferior a R\$80.000,00
Micro empresas	Igual ou inferior a R\$360.000,00
Empresa de Pequeno Porte	Superior a R\$360.000,00 e igual ou inferior a R\$4.800.000,00

Fonte: SEBRAE, 2013

Na tabela 2.2 está a classificação do porte de acordo com a quantidade de funcionários, que se divergem dependendo do setor da empresa, categorizado em dois tipos: Comércio e Serviço ou Indústria.

Tabela 2.2 – Classificação das MPEs de acordo com a quantidade de funcionários de comércio, serviço e de indústria

Porte	Quantidade de Funcionários em Comércio e Serviço	Quantidade de Funcionários em Indústria
Microempreendedor individual	Apenas 1 empregado	Apenas 1 empregado
Micro empresas	Até 9 empregados	Até 19 empregados
Empresa de Pequeno Porte	De 10 a 49 empregados	500 ou mais empregados

Fonte: SEBRAE, 2013

As MPE's são de grande relevância para a economia do país, pois elas são grandes geradoras de empregos (DAHER, et al, 2012). Diante do desemprego, muitas pessoas acabam migrando para o empreendedorismo aumentando assim a participação desse porte de empresa na economia e abrindo portas em meio à crise. De acordo com os Dados do SEBRAE (2020) as MPE's são responsáveis por mais da metade dos empregos formais e representam 30% do Produto Interno Bruto (PIB).

Porém, mesmo com o destaque na economia, a taxa de mortalidade dessas empresas é alta (SEBRAE, 2016), e uma das principais causas é a falta de acesso ao financiamento. Com a falta de conhecimento financeiro as MPE's não possuem uma boa gestão financeira, e uma das consequências é a assimetria informacional, que desencadeia na falta de liberação de crédito para essas empresas, pois sem as informações completas as instituições financeiras não confiam na capacidade das MPE's em cumprir com suas obrigações (BERGER; UDELL, 1998).

Com a Pandemia foi perceptível a quantidade de empresas que decretaram falência por não ter reserva de capital e não conseguir o acesso ao crédito de instituições financeiras, também chamado de capital de terceiros (SALOMÉ, et al, 2021).

Para a sobrevivência de uma empresa é necessário observar os seguintes aspectos: fontes de financiamento, custo de capital e as decisões de investimento (FERREIRA, ET AL, 2011), para que isso ocorra da melhor forma é necessário um planejamento financeiro que é de extrema importância para qualquer setor e porte empresarial, pois organizar as finanças, separando o pessoal da empresa faz com que não ocorra conflitos nas tomadas de decisões e as tornem mais eficazes (ROSA, 2014).

2.4. Letramento Financeiro e Gestão de Empresas familiares

No mundo corporativo as empresas familiares possuem sua parcela de participação há muitos anos (LIMÁRCIO, et al, 2015), o seu desenvolvimento vem desde os primórdios da era artesanal, porém foi com revolução industrial que elas se consolidaram economicamente (SOUSA, et al, 2015) e devido a sua influência na economia brasileira, empregabilidade e produtividade e seu grande potencial de desenvolvimento as empresas familiares são, constantemente, objeto de estudos e tema de discussões (FREITAS, et al, 2012).

Caracterizada por possuir membros que fazem parte da mesma família, como diretores, acionistas e até mesmo funcionários (SEBRAE, 2019), a informalidade presente nesse tipo de organização dificulta o desempenho organizacional (DALBOSCO; ZITKOSKI, 2005).

É comum ocorrer a confusão de necessidades da empresa versus a da família, pois muitas das vezes a obrigação familiar se sobrepõe as necessidades da empresa, ou seja, é comum ocorrer a confusão de patrimônio da empresa com a dos proprietários (ROSA, 2014)

As empresas que possuem a base familiar, possuem sua cultura, crenças e costumes já definidos fazendo com que não tenham planejamento e estratégias de adaptação ao meio em que vive, ficando preso na tradição familiar, sendo assim, novos conhecimentos não são adquiridos e a empresa tende ao fracasso. Algumas empresas podem alcançar o sucesso seguindo essa linha, porém segundo estatísticas, empresas familiares possuem o risco de falência antes mesmo de completar dois anos de existência (LIMÁRCIO, et al, 2015).

Em uma pesquisa realizada pelo SEBRAE (2017), com uma amostra 6.617 empresas distribuídas em três portes conforme a tabela 2.3, conclui que é grande a participação das empresas familiares no mercado brasileiro.

Tabela 2.3 – Quantidade da amostra da pesquisa por porte de empresa

Porte	Quantidade da amostra
Microempreendedor individual	3.316
Microempresa	2.648
Empresa de pequeno porte	653

Fonte: SEBRAE, 2017

Para o SEBRAE “empresas familiares” são organizações que possuem como sócio ou colaborador qualquer pessoa que se encaixe como parente (mãe, pai, avó, avô, cunhado (a), prima (o), tio (a) e/ou filho (a)). Na tabela 2.4 é possível verificar a porcentagem de participação de parentes com sócio ou colaborador em cada porte.

Tabela 2.4 - Distribuição da porcentagem de participação de parentes por porte de empresa

Porte	Porcentagem de participação
Microempreendedor individual	25%
Microempresa	51%
Empresa de pequeno porte	59%

Fonte: SEBRAE, 2017

A pesquisa também detalha a participação de parentes na empresa no estado de Pernambuco (tabela 2.5)

Tabela 2.5 – Distribuição da porcentagem de participação de parentes em Pernambuco

Condição	Porcentagem
Empresas que têm parentes que são sócios	20,2%
Empresas que têm parentes que são empregados	28,3%

Fonte: SEBRAE, 2017

Portanto, observa-se que as empresas familiares são essenciais para o mercado e economia do país, contribuindo para o PIB e oportunidades de empregos, por isso é importante que elas possuem uma boa saúde financeira para continuar crescendo.

Porém, além da falta de conhecimento financeiro a outros fatores que afetam negativamente as empresas familiares como: a informalidade, a grande resistência a mudanças e os grandes laços afetivos que interferem nos comportamentos e nas decisões das empresas, consequentemente influenciando de forma negativa o desempenho da empresa (SEBRAE, 2019).

A falta de conhecimento básico e da formação superior podem prejudicar o processo de vendas e as negociações afetando negativamente no capital de giro da empresa, por isso que é importante o gestor compreender os conceitos financeiros para facilitar as tomadas de decisões (SOUSA, et al, 2015).

3. PROCEDIMENTOS METODOLÓGICOS

Nesta seção será abordado os procedimentos metodológicos, que foram necessários para a operacionalização da pesquisa. Sendo subdivido em 4 partes: Tipificação da pesquisa, Descrição do lócus e do sujeito da pesquisa, Instrumento de coleta de dados e Procedimento da coleta de dados.

3.1. Tipificação da pesquisa

A pesquisa teve como objetivo identificar o nível de letramento financeiro de gestores de empresas familiares privadas localizadas em Vitória de Santo Antão – PE. O estudo foi caracterizado como quantitativo, pois segundo Malhotra (2001), a pesquisa quantitativa, é caracterizada por quantificar dados e para Creswell (2007, p.18), para uma pesquisa ser classificada como quantitativa ela necessita ter: processo de coleta de dados, análise, interpretação e a produção escrita de uma pesquisa. E diante do objetivo a pesquisa é caracterizada como explicativa, pois busca identificar os fatores que contribuem para o objetivo do estudo (GIL, 2008, p.28).

3.2. Descrição do lócus e do sujeito da pesquisa

A pesquisa foi realizada na Zona da Mata Norte de Pernambuco, na cidade de Vitória de Santo Antão - PE. A cidade possui uma área territorial de 335,942 km², a população estimada da cidade é de 138.757 habitantes, comparado aos outros 185 municípios de Pernambuco, Vitória é a 9^a cidade mais povoada (IBGE, 2019). O número de empresas e outras organizações atuantes são de 1.733 (IBGE, 2018) e o PIB per capita da cidade, em 2017, foi de R\$ 26.835,27, sendo o 8^o maior PIB do estado, em comparação com o ano de 2010 (R\$ 11.199,22) o PIB aumentou 139% (IBGE, 2017). Esses dados demonstram a importância da cidade para a economia do estado e do país.

O povoamento na cidade começou em 1626, quando o português Diogo de Braga chegou na cidade e estabeleceu morada juntamente com a sua família (IBGE, 2015) desde então a cidade tem se desenvolvido cada vez mais e abriga várias fábricas como: Pitú, Mondelez e BRF.

A população dessa pesquisa são os gestores de empresas privadas familiares, de diversos setores, e de porte, variando entre o MEI até as pequenas empresas. O total de amostra de empresas é de 23, e o total de respondentes é de 30 gestores.

3.3.Instrumento de coleta de dados

O instrumento para a coleta de dados dessa pesquisa foi o questionário adaptado da OCDE (2011). O questionário foi respondido de forma online através de um link que foi enviado para todos os gestores e possui 92 questões que foram divididas em cinco áreas: questões pessoais, questões familiares, produtos financeiros, atitude e comportamento e por fim, conhecimento (Apêndice A).

A primeira área, possui 12 questões referentes a questões pessoais como: idade, nível de formação, empresa que trabalha e o nível de parentesco entre os colaboradores, comunidade em que vive o quantitativo de pessoas que moram com o respondente. A segunda etapa é composta por 4 questões referentes a questões familiares: como renda, orçamento familiar e decisões financeiras na família.

A terceira etapa é referente a produtos financeiros, possuindo 64 questões que abordam perguntas sobre: conta corrente, conta poupança, seguros, fundo de investimento, ação ou participação de empresas, títulos públicos, entre outros, o objetivo dessa etapa é avaliar se os colaboradores possuem o conhecimento dos produtos financeiros e se possui atualmente ou nos últimos dois anos.

Na sequência têm-se 11 questões acerca da atitude e do comportamento financeiro, 8 delas estão no formato da escala de Likert, com cinco pontos. Essa escala foi idealizada considerando que a atitude não pode ser medida apenas em uma questão, como as questões de múltiplas escolhas (LUCIAN, 2015). Essa etapa do questionário busca entender quais são os comportamentos dos respondentes diante de decisões de compras, planejamento e organização de orçamento presente e futuro, preferência gastar ou poupar o dinheiro, pagamento de contas em dia, investimento em ações e controle financeiro. No âmbito da atitude, é analisado se essas decisões são feitas a curto ou longo prazo.

A última etapa do questionário aborda 8 questões sobre o conhecimento financeiro, com o objetivo de analisar a compreensão dos respondentes acerca de divisão, inflação, juros simples e composto, risco e retorno, e compra de ações e títulos.

3.4. Procedimento de coleta de dados

A pesquisa foi realizada na cidade de Vitória de Santo Antão, através de um link online que foi enviado para os gestores das empresas familiares, o questionário foi enviado para 58 empresas através do contato pessoal, rede social e email, o objetivo é que mais de um gestor da mesma empresa respondesse o questionário, visto que se trata de uma empresa familiar.

O período da coleta de dados foi um pouco afetado com a pandemia, pois foi iniciado no dia 14 de julho de 2020 e finalizado no dia 26 de setembro de 2021, com um total de 30 respostas de 23 empresas, ou seja, em algumas empresas o questionário foi respondido por mais de um gestor. No que tange o aspecto ético e legal da pesquisa vale ressaltar que para cada participante da pesquisa foi informado o objetivo da pesquisa e que todo dado preenchido no questionário permanecerá em total sigilo, garantindo a privacidade e o anonimato dos respondentes.

Na presente pesquisa foi analisado o valor mínimo, máximo, média, mediana e o desvio-padrão das pontuações e aplicada a Análise de Variância (ANOVA) para calcular o p-value do Letramento, Conhecimento, Comportamento e Atitude financeira em algumas variáveis significantes.

A análise dos dados será realizada através da análise descritiva das características socioeconômica, trabalhista, comportamento e atitude financeira, conhecimento e aquisição de produtos financeiro dos colaboradores, que representam variáveis relevantes que podem impactar no letramento financeiro dos colaboradores das empresas familiares participantes.

Além da análise descritiva é utilizada uma pontuação própria da OCDE para as questões que se encontram na terceira, que aborda sobre os produtos financeiros e na quarta etapa que aborda questões sobre atitude, comportamento e conhecimento financeiro. Após dada as pontuações, é realizado um somatório para identificar o letramento financeiro da amostra.

4. ANÁLISE DOS DADOS E RESULTADOS

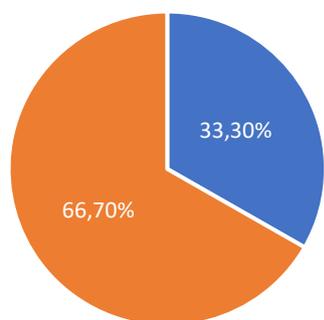
Neste capítulo será abordado os dados referentes a pesquisa do letramento financeiro dos gestores de empresas familiares, será analisado: as características socioeconômicas e trabalhistas dos entrevistados e o Nível de Letramento Financeiro que se subdivide em: Estatística Descritiva do Total de Letramento e Produtos Financeiros e Letramento Financeiro e as características Socioeconômicas e Trabalhistas.

4.1. Características Socioeconômicas e Trabalhistas

A partir do questionário aplicado foram coletadas informações socioeconômicas e trabalhistas, para identificar o perfil de cada respondente e as características das empresas. Para a primeira categoria foi levantado informações sobre: idade, renda, sexo, estado civil, comunidade, quantidade de crianças e adultos com mais de dezoito anos, escolaridade, curso e renda. Para as características trabalhistas foram levantados: ramo da empresa, formalização, cargo e grau de parentesco.

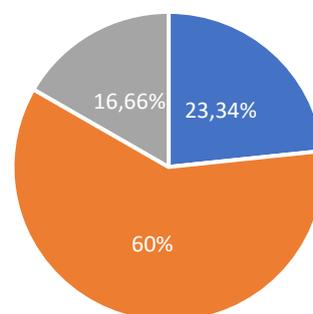
Acerca das características socioeconômicas, inicia-se com a análise do sexo (Figura 4.1) e faixa etária (Figura 4.2) dos participantes.

Figura 4.1. Sexo dos respondentes



■ Masculino ■ Feminino

Figura 4.2 Faixa Etária dos Respondentes



■ 18-23 ■ 24-40 ■ > 40

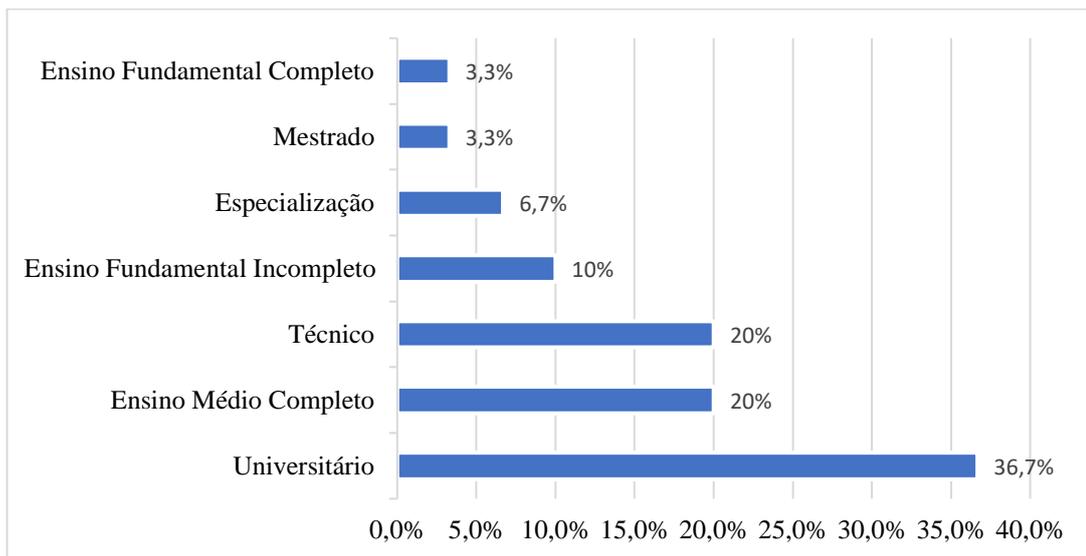
Fonte: Elaboração própria, 2021

Em relação ao sexo, observa-se, na figura 4.1, que 66,7% dos respondentes são mulheres e apenas 33,3% são homens, mostrando uma predominância e um crescimento da mulher no mercado de trabalho, segundo o IBGE (2021), a participação das mulheres no

mercado de trabalho vem crescendo por cinco anos consecutivos. Referente a faixa etária (figura 4.2), a predominância está entre 24 e 40 anos, com 60% dos respondentes, 23,34% têm a idade entre 18 e 23 anos e 16,66% têm faixa etária acima de 40 anos. Esses dados indicam que maior parte da amostra da pesquisa é do sexo feminino com idade entre 24 e 40 anos.

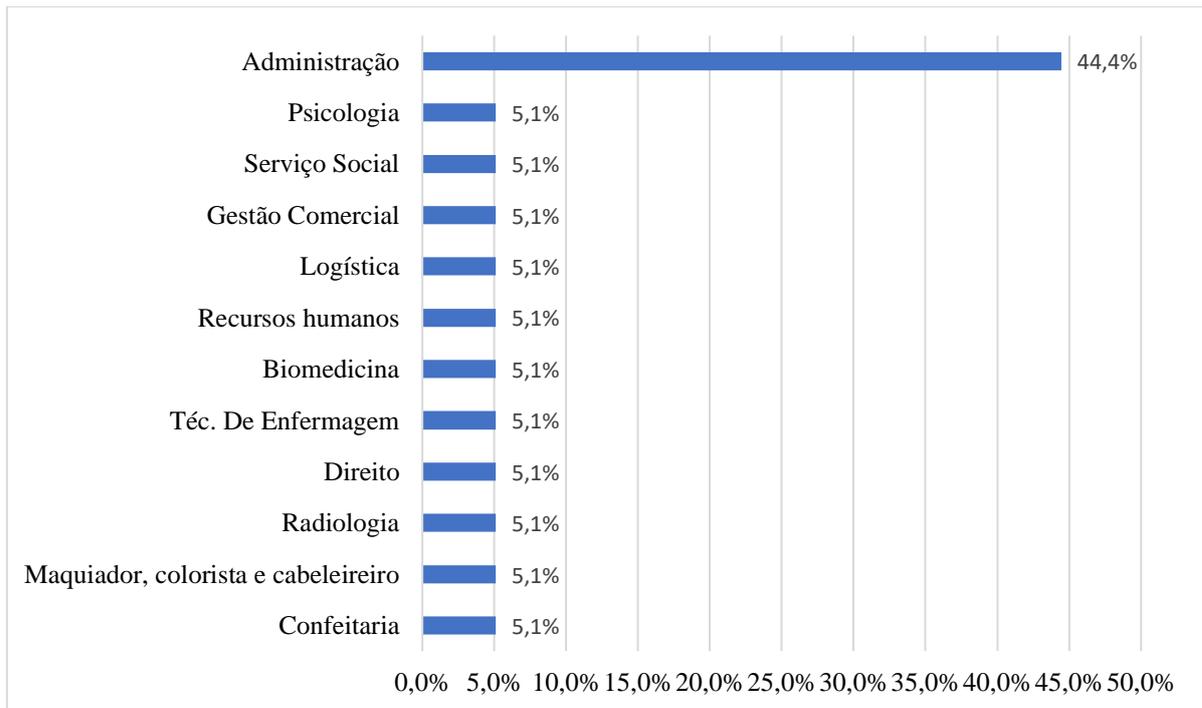
Acerca do nível de escolaridade dos respondentes a análise pode ser observada na figura 4.3.

Figura 4.3 Escolaridade dos participantes



Fonte: Elaboração própria, 2021

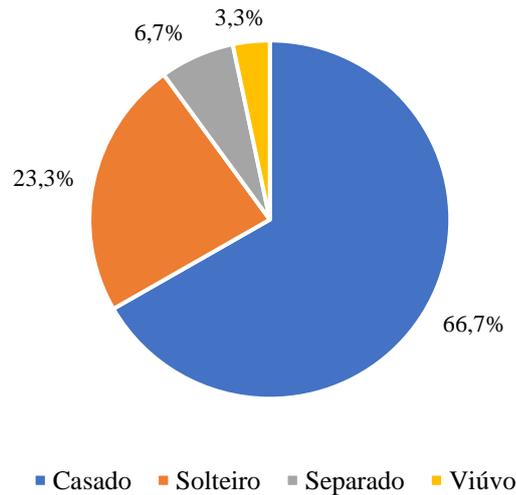
No que diz respeito a escolaridade e o nível de formação dos respondentes, observa-se na figura 4.3 que a maior parte da amostra, com 36,7% é formada por graduados ou universitários, seguido de Ensino Médio Completo e Curso Técnico com 20% cada. Uma pequena amostra possui Mestrado (3,3%) e Especialização (6,7%), e 13,3% dos respondentes não possuem ensino médio completo. Na figura 4.4 é observado a formação dos respondentes.

Figura 4.4 Formação dos Respondentes

Fonte: Elaboração própria, 2021

Acerca da formação dos respondentes (figura 4.4), 44,4% são graduados em Administração, e os demais, na mesma proporção (5,1%), possuem formação em: Psicologia, Serviço Social, Gestão Comercial, Logística, Recursos Humanos, Biomedicina, Técnico em Enfermagem, Direito e Radiologia. São destacados dois cursos de formação específico para a área de atuação da empresa como Maquiador, colorista e cabeleireiro (5,1%) e Confeitaria (5,1%).

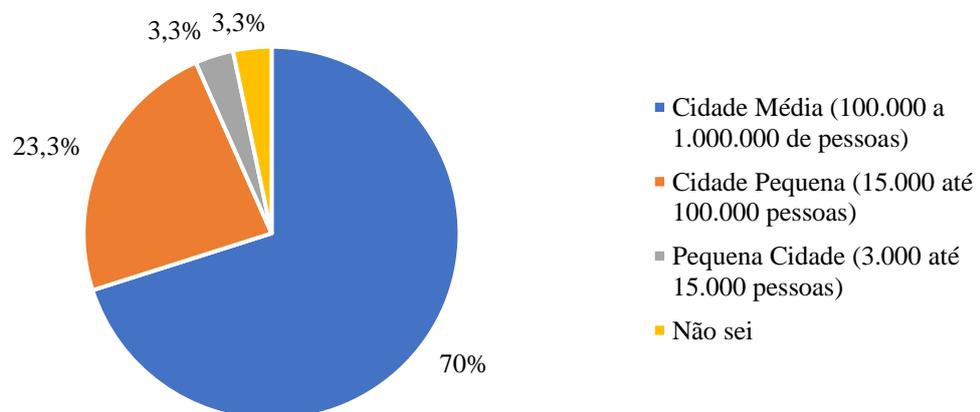
A seguir a Figura 4.5, apresenta o estado civil dos respondentes

Figura 4.5 Estado Civil dos Respondentes

Fonte: Elaboração Própria, 2021

Acerca do estado civil a maior parcela da amostra está em uma relação estável, através do casamento, com 66,7% dos respondentes casados, em seguida 23,3% da amostra estão solteiros, 6,7% separado e 3,3% viúvo (a).

Na Figura 4.6 serão analisadas as características habitacionais e a descrição da comunidade.

Figura 4.6 Comunidade

Fonte: Elaboração própria, 2021

Observa-se que na Figura 4.6 a maior parcela da amostra entrevistada (70%) descreve morar em uma cidade média (Entre 100.000 a 1.000.000 de habitantes), 23,3% em uma cidade pequena, 3,3% em uma pequena cidade e 3,3% não sabem definir o tamanho da cidade em que

residem. De acordo com o último censo do IBGE, em 2019, Vitória de Santo Antão possui 138.757 habitantes, ou seja, se enquadrando na descrição de Cidade Média.

As características das famílias entrevistadas, foram analisadas de acordo com a quantidade de crianças menores de 18 anos e adultos maiores de 18 anos que residem com o respondente é apresentada na Tabela 4.1.

Tabela 4.1. Distribuição da quantidade de crianças e adultos residentes

Quantidade	Crianças com menos de 18 anos	Adultos com 18 anos ou mais
0	58,6%	10%
1	20,7%	49,9%
2	17,2%	16,7%
3	3,4%	13,3%
4	0	6,7%
5	0	0
6	0	3,3%

Fonte: Elaboração Própria, 2021

Para crianças com menos de 18 anos, 58,6% dos entrevistados afirmam que não reside com nenhuma, 20,7% com apenas uma, 17,2% com duas e 3,4% residem com três. Acerca da quantidade de adultos com 18 anos ou mais que reside com o respondente, 49,9% moram com apenas um, 16,7% com dois, 13,3% com três, 10% com nenhum, 6,7% com quatro e 3,3% com seis.

A renda familiar dos respondentes foi classificada de acordo com a Classe Social conforme a Tabela 4.2.

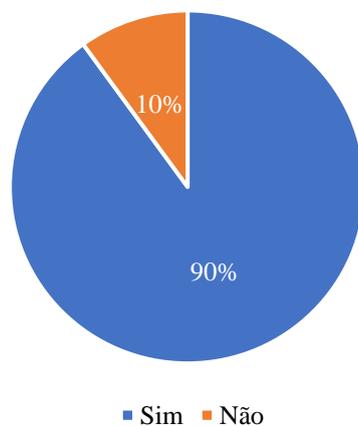
Tabela 4.2 Classificação da renda familiar

Classe	Renda familiar (em salários mínimos)	Classe dos respondentes
AB	De 10 até acima de 20 salários mínimos	20%
C	De 4 a 10 salários mínimos	13,33%
D	De 2 a 4 salários mínimos	33,3%
E	Até 2 salários mínimos	33,3%

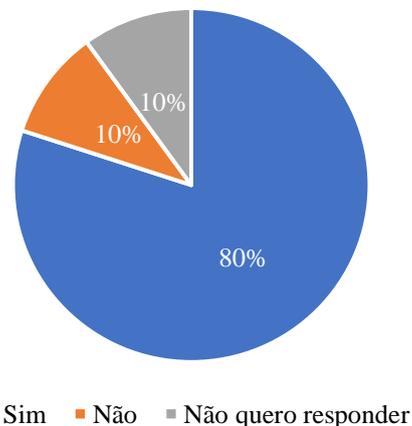
Fonte: Elaboração Própria, 2021

A classe Social definida pelo IBGE, varia de até dois salários mínimos (Classe E) para acima de vinte salários mínimos (Classe A). De acordo com as respostas obtidas através do questionário a maior parte da amostra, com 33,3% dos respondentes, se enquadram na Classe D com uma variação de dois a quatro salários mínimos, 20% na Classe AB, 13,33% na Classe C, 33,3% na Classe E.

A Regularidade da Renda e a informação se o orçamento familiar é confiável, serão apresentadas nas Figuras 4.7 e 4.8 respectivamente.

Figura 4.7. Regularidade da renda

Fonte: Elaboração própria, 2021

Figura 4.8 Orçamento confiável

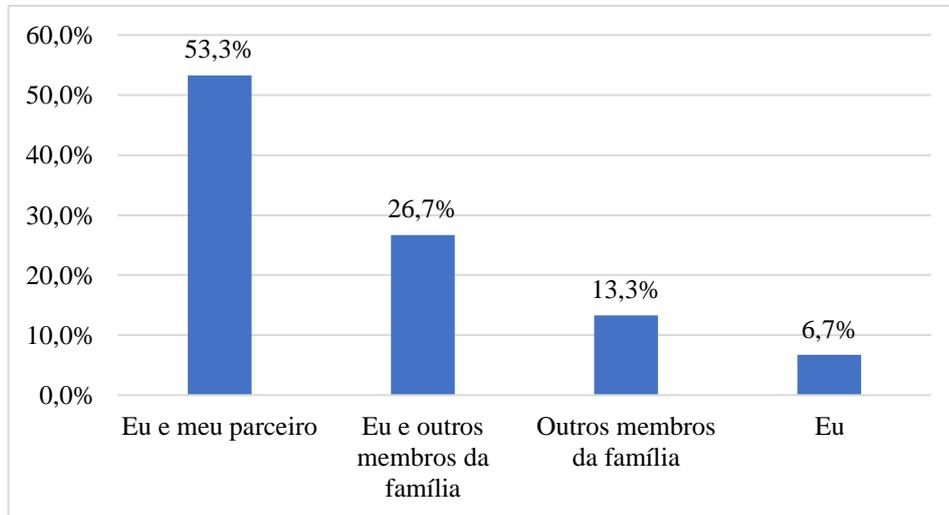
Fonte: Elaboração Própria, 2021

A respeito da regularidade de renda, 90% dos respondentes afirmam que a renda familiar é de recebimento regular e confiável e apenas 10% afirmam que a renda não é de recebimento regular e confiável. Foi perguntado no questionário se a fonte do orçamento é

confiável (Figura 4.8) e 80% afirmaram que sim, 10% que não e os outros 10% não quiseram responder.

Na Figura 4.9, encontra-se o resultado de quem são os responsáveis pelas decisões financeiras dentro da casa.

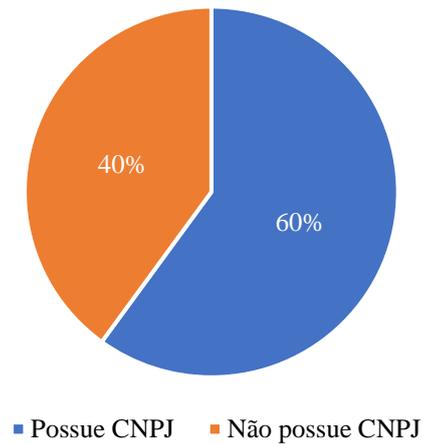
Figura 4.9 Tomadores de decisões financeiras familiares



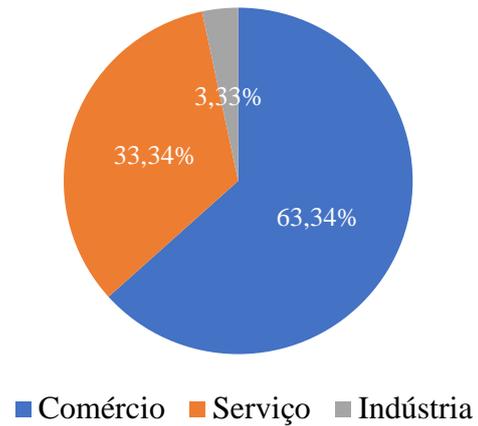
Fonte: Elaboração Própria, 2021

Conforme apresentado, observa-se que: 53,3% tomam as decisões juntamente com seus parceiros; 26,7% com outros membros da família; para 13,3% dos respondentes as decisões financeiras são tomadas por outros membros da família e 6,7% dos respondentes tomam as decisões sozinhos.

As análises referentes as características das empresas, como formalidade e segmento, encontram-se nas figuras 4.10 e 4.11.

Figura 4.10 Formalidade

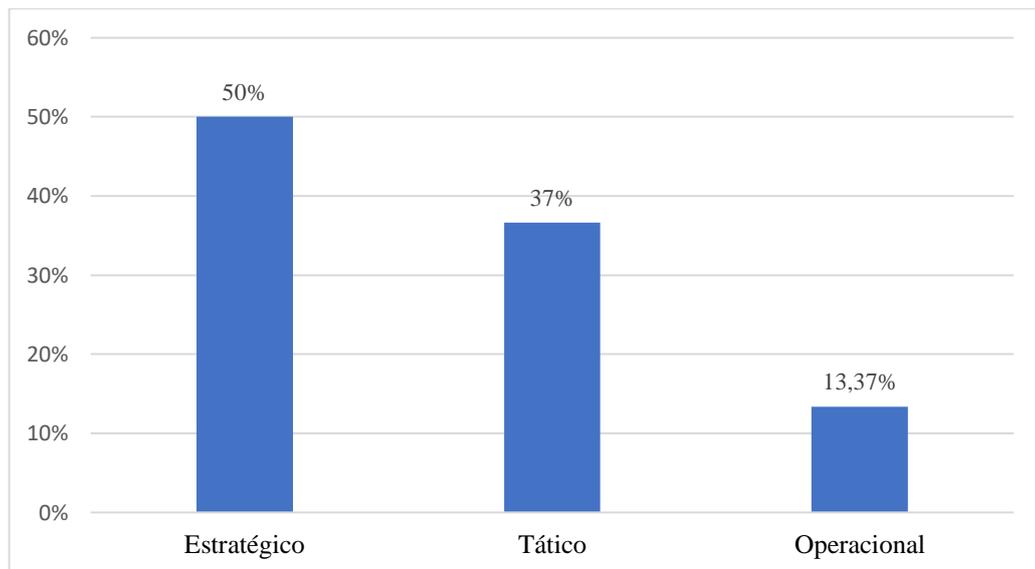
Fonte: Elaboração própria, 2021

Figura 4.11 Segmento das empresas

Fonte: Elaboração própria, 2021

Acerca da formalidade das empresas respondentes 60% delas possuem CNPJ, 40% delas não possuem CNPJ. Referente ao ramo das empresas 63,64% delas pertencem ao ramo do comércio, 33,34% são prestadoras de serviços e 3,33% pertencem ao segmento industrial.

A seguir na Figura 4.12 é exposto o nível dos cargos da amostra.

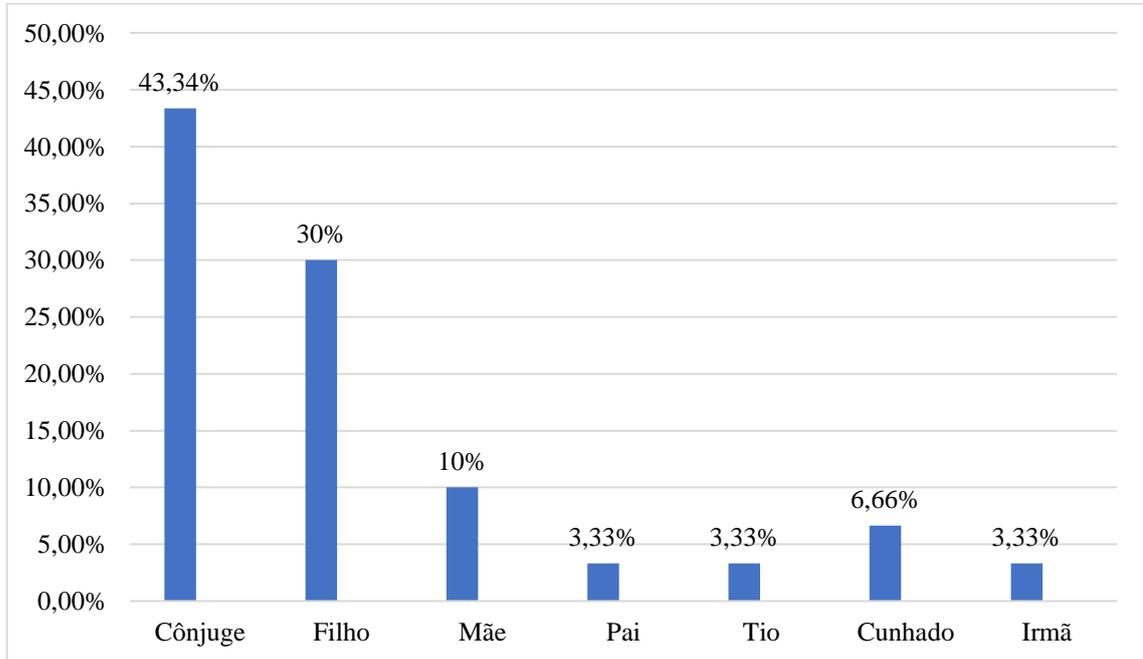
Figura 4.12 Nível dos cargos

Fonte: Elaboração Própria, 2021

O cargo dos respondentes foi classificado de acordo com os cargos Estratégicos, Táticos e Operacionais. Na figura 4.12 podemos observar que 50% dos respondentes estão no cargo de nível estratégico, 37% de nível tático e 13,37% no nível operacional.

Na Figura 4.13 é observado o grau de parentesco dos respondentes com outros colaboradores.

Figura 4.13 Grau de Parentesco



Fonte: Elaboração própria, 2021

A maior parcela dos respondentes (43,34%) possui uma relação de cônjuge com outro colaborador, 30% de filhos, 10% de Mãe, 6,66% com Cunhado, 3,33% trabalham junto com o Pai, 3,33% com o Tio(a) e 3,33% com a irmã.

4.2. Nível de Letramento Financeiro

Neste tópico são apresentados o nível de letramento financeiro dos respondentes, analisado através das perspectivas de Conhecimento, Comportamento e Atitude. A análise foi dividida em duas partes: a primeira apresenta a estatística descritiva do total de letramento e produtos financeiro e a segunda apresenta o Letramento Financeiro e as Características Socioeconômicas e Trabalhistas.

4.2.1. Estatística descritiva do total de Letramento e Produtos Financeiros

Na tabela 4.3 observa-se a análise estatística dos respondentes, através dos valores mínimo, máximo, da mediana, média e o desvio padrão da pontuação. Para cada perspectiva tem-se uma pontuação.

Tabela 4.3. Estatística descritiva das pontuações

	Mínimo	Máximo	Mediana	Média	Desvio Padrão	Pontuação
Nível de Letramento	10,67	18,67	15,83	15,32	2,261596	0-21
Pontuação de Conhecimento	1	7	5	4,67	1,093345	0-7
Pontuação de Comportamento	4	9	7,5	6,97	1,5421287	0-9
Pontuação de Atitude	1,33	5	3,67	3,69	0,888122	0-5

Fonte: Autora, 2021

Acerca do nível de letramento financeiro, nenhum dos respondentes atingiu a pontuação máxima de 21 pontos, a maior pontuação obtida foi de 18,67 pontos que equivale a 88,9% da pontuação máxima e a menor pontuação foi de 10,67 que equivale a 50,8%. A média do nível de letramento dos respondentes é de 15,32 o que equivale a 72,95% dos acertos.

Sobre as pontuações de Conhecimento, apenas 3,33% dos respondentes atingiram a pontuação máxima de 5 pontos, e a pontuação média de acertos foi de 66,71%. Nas pontuações de comportamento 10% dos respondentes atingiram a pontuação máxima de 9 pontos e a média de pontuação, foi a mais alta de 77,44%. Na pontuação de atitude 16,67% da amostra atingiram a pontuação máxima de 5 pontos e a sua média foi de 73,8%.

Na tabela 4.4 estão classificados os produtos financeiros e a classificação dos respondentes em três situações: Se já conhecem o produto, se já adquiriu o produto nos últimos dois anos (independente de tê-la agora e sem considerar a renovação automática) e se possui o produto atualmente.

Tabela 4.4 Classificação dos produtos financeiros X Aquisição

Produtos Financeiros	Conhecem o produto	Já adquiriu o produto nos últimos 2 anos	Possui atualmente
Conta Corrente	100%	50%	60%
Conta Poupança	100%	33,33%	80%
Cartão de Crédito	100%	36,67%	50%
Fundo de Pensão	70%	6,67%	13,33%
Títulos de Capitalização	70%	10%	10%
Empréstimo Bancário com garantia	83,34%	6,67%	6,67%
Empréstimo Bancário sem garantia	63,33%	16,67%	16,67%
Empréstimo de microcrédito	6,67%	6,67%	10%
Seguros (casa, carro, vida...)	100%	23,33%	33,33%
Ação ou Participação da empresa	66,67%	3,33%	10%
Fundos de investimento	83,33%	13,33%	13,33%
Títulos Públicos	40%	3,33%	33,33%
CDB, LCI ou LCA	50%	10%	10%
Telefone Móvel pós-pago	76,67%	26,67%	36,67%

Fonte: Elaboração própria, 2021

Os produtos: Conta Corrente, Conta Poupança, Cartão de Crédito e Seguros são os únicos em que todos os respondentes conhecem (100% dos respondentes) e o que é menos conhecido entre os respondentes é o empréstimo de microcrédito, apenas 6,67% dos respondentes conhecem esse produto. Atualmente 80% dos respondentes possuem conta poupança e apenas 6,67% estão em um empréstimo bancário com garantia.

Nos últimos dois anos 50% dos respondentes abriram uma conta corrente e apenas 3,33% possuíram alguma participação da empresa e mais 3,33% investiram em títulos públicos.

4.2.2. *Letramento Financeiro e as características socioeconômicas e trabalhistas*

O nível de letramento financeiros dos participantes é obtido através do somatório das pontuações de conhecimento, comportamento e atitude financeira, porém para chegar nessa

pontuação outras variáveis são analisadas e serão discutidas neste tópico, para este estudo foi utilizado o teste ANOVA (Tabela 4.5).

Tabela 4.5 Teste Anova – Pontuação Total do Letramento

Variável	Total de Letramento	Conhecimento	Comportamento	Atitude
N. de Crianças	0,0303	Não Sig.	0,0918	0,00972
Renda Regular	0,00115	Não Sig.	0,000803	Não Sig.
Sexo	Não Sig.	0,0573	Não Sig.	Não Sig.

Fonte: Elaboração Própria, 2021

Foi identificado, através do teste ANOVA (Tabela 4.5), que há diferenças no Total de Letramento Financeiro e no Comportamento nos grupos de acordo com número de crianças e renda regular, porém não é encontrada significância de acordo com o sexo dos respondentes. Acerca da característica de Atitude Financeira, possui significância apenas no número de crianças, enquanto a de Conhecimento é encontrado significância apenas no sexo dos respondentes, a média da pontuação de Conhecimento para o sexo feminino é de 4,58 e para o sexo masculino 4,67 o que equivalem a 65,42% e 66,71%, respectivamente, uma diferença pouca, porém comprova que o sexo masculino possui mais conhecimento financeiro do que o feminino.

A seguir a Tabela 4.6 apresenta o nível de letramento financeiro de acordo com a faixa etária da amostra.

Tabela 4.6 Letramento Financeiro X Faixa etária

	18-23	24-40	>40
Nível de Letramento	15,14	15,49	15,13
Pontuação de Conhecimento	4	4,94	4,6
Pontuação de Comportamento	7,71	6,73	6,8
Pontuação de Atitude	3,43	3,81	3,73

O maior nível de Letramento financeiro da amostra, com 73,76% de acertos e uma média de 15,49 pontos, se encontra na faixa etária entre 24 e 40 anos. Acerca do Conhecimento e da atitude, também se encontram na faixa etária entre 24 e 40 anos com 70,57% e 76,20% de

acertos. Enquanto a pontuação máxima de comportamento está entre 18 e 23 anos com 85,66% dos acertos.

O Total de Letramento Financeiro também é influenciado por outros fatores Socioeconômicos como: Escolaridade, Número de filhos e Classe Social. Nas Tabelas 4.7, 4.8 e 4.9 está essa distribuição.

Tabela 4.7 Letramento Financeiro x Escolaridade

	Fundamental	Médio	Técnico	Graduação	Pós
Nível de Letramento	15,92	15,06	14,33	15,82	15,22
Pontuação de Conhecimento	4,5	4,83	5,33	4,36	4,33
Pontuação de Comportamento	7,5	6,67	6	7,55	6,67
Pontuação de Atitude	3,92	3,56	3	3,91	4,22

Fonte: Elaboração Própria, 2021

Acerca da Escolaridade, observa-se que o Nível de Letramento Financeiro é maior em respondentes que possuem apenas a formação Fundamental com uma média de 15,92 (75,81% dos acertos), uma diferença de 0,10 pontos para a média do letramento financeiro dos respondentes que possuem Graduação que é de 15,82 (equivale a 75,33% dos acertos). Por conhecimento do autor da pesquisa um dos proprietários que possui apenas o ensino fundamental participou de um curso de Finanças para o tipo de serviço que ele oferece. Vale ressaltar que essa informação não foi abordada no questionário, mas que o aprendizado pessoal em participação de atividades de educação financeira contribuiu para a pontuação do Nível de letramento financeiro do respondente.

A pontuação do Conhecimento Financeiro é maior para respondentes que possuem o nível técnico com uma média de 5,33 que equivale a 76,14% dos acertos, o de Comportamento em respondentes que possuem Graduação, com uma média de 7,55 representando 83,88% dos acertos e de Atitude nos respondentes que possuem Pós – Graduação com a média de 4,22 (84,4% dos acertos)

Tabela 4.8 Letramento Financeiro X Número de Filhos

	0	1	2
Nível de Letramento	15,89	15,44	13,50
Pontuação de Conhecimento	4,72	4,33	4,83
Pontuação de Comportamento	7,22	7,33	5,83
Pontuação de Atitude	3,94	3,78	2,83

Fonte: Elaboração Própria, 2021

Na tabela 4.8 está a classificação do Nível de letramento financeiro de acordo com a quantidade dos filhos, os respondentes que não possuem filhos são os que tem o maior Nível de Letramento Financeiro, com uma pontuação de 15,80 que representa 75,66% dos acertos, os que possuem um filho com um Nível de Letramento de 15,44 (73,52% dos acertos) e o menor nível, com a pontuação de 13,50 (64,28% dos acertos) são os respondentes que possuem mais de dois filhos.

Na tabela 4.9 é apresentado o Nível de Letramento financeiro de acordo com a classe social dos respondentes.

Tabela 4.9 Letramento Financeiro X Classe

	AB	C	D	E
Nível de Letramento	16,39	13,58	15,80	14,90
Pontuação de Conhecimento	5	5	4,4	4,6
Pontuação de Comportamento	7,33	5,75	7,6	6,6
Pontuação de Atitude	4,06	2,83	3,80	3,7

Fonte: Elaboração Própria, 2021

A classe social é outro fator que influencia o nível de letramento, a maior pontuação de Letramento Financeiro está concentrada na classe AB (Tabela 4.9), com uma média de 16,39 (78,04% dos acertos); a classe C foi a que obteve a menor média, de 13,58 (64,66% dos acertos); a classe D obteve uma média de 15,80 (75,23% dos acertos) e a classe E de 14,90 (70,95% dos acertos). A pontuação de conhecimento financeiro foi maior para os respondentes que

pertencem a classe AB e C com 71,92% dos acertos (média 5), o Comportamento e a atitude para os respondentes da Classe AB, com 81,44% e 81,2% respectivamente. Observa-se então, que a classe AB é a que possui uma maior média em todas as pontuações.

Acerca das características trabalhistas, o nível de letramento foi analisado através de dois fatores: a formalidade da empresa, ou seja, se a empresa possui ou não CNPJ e o nível do cargo do respondente (estratégico, tático e operacional), as tabelas 4.10 e 4.11 possuem as informações acerca dessas análises.

Tabela 4.10 Letramento Financeiro X Formalidade das empresas

	Possui CNPJ	Não possui CNPJ
Nível de Letramento	15,33	15,31
Pontuação de Conhecimento	4,72	4,58
Pontuação de Comportamento	6,94	7
Pontuação de Atitude	3,67	3,72

Fonte: Elaboração Própria, 2021

De acordo com a tabela 4.10 os respondentes que trabalham em empresas registradas possuem um Nível de Letramento maior (73% dos acertos) os que trabalham em empresas informais um total de 72,9% de acertos. A pontuação de Conhecimento Financeiro é maior nas empresas que possuem CNPJ, com uma média de 4,72, equivalente a 67,42% dos acertos, enquanto a pontuação do Comportamento Financeiro e a atitude são maiores nas empresas informais, com uma média de 7 e 3,72 e um total de 77,77% e 74,4% de acertos respectivamente. A informalidade é uma das características das empresas familiares que afeta negativamente, assim como a falta de conhecimento financeiro e os laços afetivos (SEBRAE, 2019)

Tabela 4.11 Letramento Financeiro X Nível estratégico, Tático e Operacional

	Estratégico	Tático	Operacional
Nível de Letramento	14,96	15,88	15,17
Pontuação de Conhecimento	4,33	4,9	5,25
Pontuação de Comportamento	7	7,1	6,5
Pontuação de Atitude	3,62	3,88	3,42

Fonte: Elaboração Própria, 2021

No que tange o nível do cargo do respondente, na tabela 4.11, observa-se que o maior nível de letramento financeiro se encontra no Nível Tático, com uma média de 16,03 (76,33% dos acertos) em seguida no Nível Operacional com 15,17 (72,23% dos acertos) e no Nível Estratégico com 14,96 (71,23%). Dos respondentes que ocupam o nível estratégico, 60% possuem nível superior (técnico, graduação e pós) e apenas 33,33% são do curso de Administração.

Os dados comprovam que muitos dos cargos estratégicos, em empresas familiares, não são ocupados por pessoas que possuem formação pois é seguido uma linhagem familiar, conforme LIMÁRCIO, et al (2015) as empresas familiares seguem uma cultura, crenças e costumes pré-definidos que impedem que sejam elaborados planejamentos e estratégias de inovação. A ausência do conhecimento financeiro em cargos superiores acarreta tomadas de decisões errôneas (SOUSA, et al, 2015).

5. CONCLUSÕES, LIMITAÇÕES E RECOMENDAÇÕES

O objetivo desse estudo foi identificar o nível de letramento financeiro dos gestores das empresas familiares privadas em Vitória de Santo Antão, para isso foi utilizado o conceito da OCDE (2011), em que o Letramento financeiro é formado pelas competências de: Comportamento, Conhecimento financeiro e Atitude financeira.

A amostra foi composta por 30 respondentes de 23 empresas, o resultado obtido mostra que das características socioeconômicas 66,7% dos respondentes são mulheres, 60% estão entre a faixa etária de 24 e 40 anos, 36,7% são graduados e apenas 44,4% destes são formados no curso de Administração, 58,6% não moram com crianças abaixo de 18 anos e 49,9% moram com apenas um adulto acima de 18 anos. A classe social predominante entre os respondentes é a classe D (entre 2 e 4 salários mínimos). Acerca da renda 90% afirmam possuir uma renda regular e 80% possuem um orçamento confiável. As decisões financeiras tomadas juntamente com seus parceiros são predominantes na amostra, com um total 53,3%.

Acerca das características trabalhistas, 60% das empresas são formalizadas, ou seja, possuem CNPJ, 63,34% pertencem ao comércio e 50% dos respondentes ocupam cargos de nível estratégico. Como se trata de empresas familiares, logo trabalham pessoas que possuem vínculo familiar, o resultado aponta que 43,34% possuem uma relação de cônjuge com o colaborador.

O total de Letramento Financeiro apresenta uma média de 15,32 pontos um total de 72,95% dos acertos. Acerca das competências individuais o Conhecimento obteve uma média de 4,67, que equivale a 66,71% dos acertos; o Comportamento uma média de 6,97 que equivale a 77,44% dos acertos e a atitude uma média de 3,69 pontos, que equivale a 73,80% dos acertos. Das três competências a que se destaca com o maior percentual de acertos é o Comportamento Financeiro (77,44%). Logo, o Letramento Financeiro dos participantes possui um nível mediano.

Sobre os produtos financeiros, dos 14 questionados aos participantes apenas quatro são conhecidos por todos os respondentes, que são: Cartão de Crédito, Conta Corrente, Conta Poupança e Seguros. O Empréstimo de microcrédito foi o produto menos conhecido, apenas 6,67% dos respondentes conhecem o produto.

O nível de Letramento Financeiro também foi medido de acordo com as características socioeconômicas e trabalhistas. Acerca das características socioeconômicas, destaca-se os principais resultados do estudo:

- Indivíduos com a faixa etária entre 24 e 40 anos, possuíram maior nível de Letramento Financeiro, com a média de pontos de 15,49, que equivale a 73,76% dos acertos.
- Indivíduos com formação apenas de Ensino Fundamental, possuíram o maior nível de Letramento Financeiro, com a média de 15,92 pontos, o que equivale a 75,81%, enquanto os participantes com a formação em Graduação, obtiveram uma média de 15,82 pontos (75,33%). Vale ressaltar que, por conhecimento de uma das autoras do estudo, um dos participantes que possui apenas o ensino fundamental, participou de curso de educação financeira.
- Indivíduos que não possuem filhos possuem maior nível de Letramento Financeiro com uma média de pontos de 15,80, que corresponde a 75,66% dos acertos.
- Os indivíduos pertencentes a Classe AB, obtiveram a maior pontuação de Letramento Financeiro, com uma média de 16,39 pontos, que corresponde a 78,04% dos acertos.

Acerca das características trabalhistas, destaca-se os principais resultados do estudo:

- Empresas formalizadas, ou seja, que possuem CNPJ, obtiveram o maior Nível de Letramento Financeiro, com uma média de pontos de 15,33, que equivale a 73% dos acertos.
- Os indivíduos que ocupam cargos de nível Tático obtiveram o maior Nível de Letramento Financeiro, com uma média de 16,03 pontos, que corresponde a 73,30% dos acertos, enquanto os indivíduos do nível Estratégico obtiveram uma média de 14,96, que corresponde a 71,23% dos acertos.

As limitações desse estudo foi a pandemia, que afetou no número da amostra, limitando e diminuindo o total de respondentes, outra limitação foi a realização do estudo em apenas uma cidade e a ausência de uma pergunta do questionário, para saber se os respondentes já participaram de algum curso de educação financeira.

A recomendação dos autores do estudo é que diante dos resultados obtidos e os benefícios abordados, os gerentes e proprietários das empresas participem de algum curso de educação financeira, para aumentar o nível de letramento financeiro de indivíduos que ocupam cargos de nível estratégico, pois com esse conhecimento eles terão mais autonomia para tomar decisões assertivas.

REFERÊNCIAS

OCDE. Centro OCDE/CVM de Educação e Alfabetização Financeira

ACQUA, J.D; Finanças Pessoais: Análise do Letramento Financeiro em um grupo de empresários do Oeste de Santa Catarina, 2021.

AGÊNCIA BRASIL. Mapa da Inadimplência aponta mais de 62 milhões de endividados, 2021. Disponível em: <<https://agenciabrasil.ebc.com.br/economia/noticia/2021-07/mapa-da-inadimplencia-aponta-mais-de-62-milhoes-de-endividados>>. Acesso em: 19 jul. 2021.

AGYEI, S.K., 2018, 'Culture, financial literacy, and SME performance in Ghana', Cogent

AZEVEDO, J. G.; GUERRA LEONE, R. J. Práticas de gestão financeira em micro e pequenas empresas: um estudo descritivo em indústrias de castanha de caju do Estado do Rio Grande do Norte. Revista Ciências Administrativas, [S. l.], v. 17, n. 1, 2014. Disponível em: <https://periodicos.unifor.br/rca/article/view/3221>. Acesso em: 05 mai. 2021.

BANCO DE PORTUGUAL. Plano Nacional de Formação Financeira 2011- 2015. 2015. Disponível em: <<https://clientebancario.bportugal.pt/pt-pt/publicacao/plano-nacional-de-formacao-financeira-2011-2015>>. Acesso em: 10 out 2020.

BERGER, A. N; & E UDELL G.F. The Economics of Small Business Finance: The Roles of Private Equity and Debt Markets in the Financial Growth Cycle. Journal of Banking and Finance, 22, 873-897, 1998.

BGE. POF - Pesquisa de Orçamentos Familiares. In: POF 2017 - 2018 | IBGE. [S. l.], 2021. Disponível em: <<https://www.ibge.gov.br/estatisticas/sociais/saude/24786-pesquisa-de-orcamentos-familiares-2.html?=&t=o-que-e>>. Acesso em: 19 jul. 2021.

COSTA, J. A. B. da; DRUMOND, A. M. A GESTÃO FINANCEIRA EM MICRO E PEQUENAS EMPRESAS NO MUNICÍPIO DE VALENÇA/RJ. XVIISEGet, [S. l.], p. Rio de Janeiro, 2018.

CRESWELL, J.W. Projeto de Pesquisa. [S. l.: s. n.], 2007.

DAHER, M. D.; MINEIRO, A. A. C.; DAMASCO, J.; BOAS, A. A. V. As Micro E Pequenas Empresas E A Responsabilidade Social: Uma Conexão A Ser Consolidada. IX Seget , [S. l.], p. Rio de Janeiro, 2012.

DALBOSCO, C. ; ZITKOSKI, Débora Maria . Modelos De Gestão: Um Estudo Em Empresas Familiares. Revista de Administração (UCB) , Frederico Westphalen - RS, v. 4, p. 17-47, 2005.

ENEF. Conceito de Educação Financeira no Brasil. No Brasil - ENEF, [s. l.], 2017. Disponível em: <<https://www.vidaedinheiro.gov.br/educacao-financeira-no-brasil/>>. Acesso em 12 ago 2021.

ENIOLA., . A.; ENTEBANG, H. (2015), “Financial literacy and SME firm performance”, International Journal of Research Studies in Management, Vol. 5. No. 1, pp 31-43.

FERREIRA FILHO, P., CRUZ, A. F; PIMENTA, D.P., & CUNHA, M.F. Estrutura de Capital e Alavancagem Financeira em Micro e Pequenas Empresas Goianas. Conjuntura Econômica Goiânia, Goiânia, (18), 71-81, 2011.

FLEURY, M. T. L. & FLEURY, A. C. C. Alinhando estratégia e competências. Revista de Administração de Empresas, 2004, 44(1), 44-57.

FREITAS, E.C; BARTH, M. De pai para filho: a complexidade e os desafios da gestão de empresas familiares, 2012.

GIL, A.C. Como elaborar projetos de pesquisa. 5. Ed. São Paulo: Altas, 2008

HUSTON, S. Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, Volume 44, Issue 2 (Summer), 2010. <<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>> Acesso em: 03 set 2021.

IBGE. IBGE | Cidades | Pernambuco | Vitória de Santo Antão, 2021. Disponível em: <<https://cidades.ibge.gov.br/brasil/pe/vitoria-de-santo-antao/panorama>>. Acesso em: 7 jul. 2021.

IBGE. IBGE | Pernambuco | Vitória de Santo Antão. In: Fotos. [S. l.], 2015. Disponível em: <https://cidades.ibge.gov.br/brasil/pe/vitoria-de-santo-antao/historico>. Acesso em: 14 set. 2021.

INEP. Análises e reflexões sobre o desempenho dos estudantes brasileiros. In: Brasil no PISA 2015. [S. l.], 2015. Disponível em: <https://download.inep.gov.br/acoes_internacionais/pisa/resultados/2015/pisa2015_completo_final_baixa.pdf>. Acesso em: 12 maio 2021.

JOBIM, S., & LOSEKANN, V. Alfabetização Financeira: Mensuração Do Comportamento E Conhecimento Financeiros Dos Universitários Da Universidade Da Região Da Campanha, Rio Grande Do Sul. 2015. *Revista Sociais e Humanas*, 28(2), 125-139.

LIMA, J.R; OLIVEIRA, R. S; O Administrador Financeiro: seus papel e suas habilidades dentro das organizações sob a percepção dos gestores, 2016.

LIMARCIO, T. ; ALVES, L. ; LEITE, C. E. ; DANIEL, A. L. ; ANTUNES, marcos aurelio . A importância da gestão em empresas familiares. 2015. (apresentação de Trabalho/Congresso).

LUCCI, C. R.; ZERRENER, S. A.; VERRONE, M. A. G.; SANTOS, S. C.A influência da educação financeira nas decisões de consumo e investimento dos indivíduos. In: Seminário em Administração, 9., 2006, São Paulo. Anais... Disponível em: <http://www.ead.fea.usp.br/semead/9semead/resultado_semead/trabalhosPDF/266.pdf>. Acesso em: 08 setembro 2021

LUCIAN, R. Mensuração de Atitude: Proposição de um Protocolo de Elaboração de Escalas. *Revista de Administração Contemporânea*, [S. l.], v. 19, p. 157-177, 2015. Disponível

em: <<https://www.scielo.br/j/rac/a/xbHN8JRbG6f4N7h3Ms8y7bx/?format=pdf&lang=pt>>. Acesso em: 17 jul. de 2021.

MALHOTRA, N. K. Pesquisa de marketing: uma orientação aplicada. 3.ed. Porto Alegre: Bookman, 2001

MATIAS, A.B; & LOPES JR, F. Administração financeira nas empresas de pequeno porte, 2002. São Paulo: Manole, 2002.

OCDE. Internacional Survey of Adult Financial Literacy Competencies. OCDE/INFE. 201. Disponível em: <<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf>> Acesso em: 03 jul 2020

OCDE. Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. Paris: OCDE, 2011. Disponível em: <http://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/49319977.pdf>. Acesso em: 14 set 2019.

OCDE. Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness. Recommendation of the Council. Paris. OCDE, 2005. Disponível em: <<https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf> > Acesso em: 20 ago 2021 para a América Latina e o Carib. Disponível em: [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/\[PT\]%20Recomenda%C3%A7%C3%A3o%20Princ%C3%ADpios%20de%20Educa%C3%A7%C3%A3o%20Financeira%202005%20.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/[PT]%20Recomenda%C3%A7%C3%A3o%20Princ%C3%ADpios%20de%20Educa%C3%A7%C3%A3o%20Financeira%202005%20.pdf). Acesso em: 15 out de 2021.

PEREIRA, Ricardo. Educação financeira no ambiente de trabalho: enriquecimento para todos. Dinheirama. 2016. Disponível em: < <https://dinheirama.com/educacao-financeira-ambiente-trabalho/>> Acesso em 15 out 2019.

PISA. Análises e reflexões sobre o desempenho dos estudantes brasileiros. Brasil no PISA. 2015 Disponível em: [https://download.inep.gov.br/acoes_internacionais/pisa/resultados/2015/pisa2015_completo_f](https://download.inep.gov.br/acoes_internacionais/pisa/resultados/2015/pisa2015_completo_final_baixa.pdf) inal_baixa.pdf. Acesso em: 21 out. 2021.

PORTO EDITORA. Literacia no Dicionário infopédia da Língua Portuguesa [em linha]. Porto: Porto Editora. Disponível em: <<https://www.infopedia.pt/dicionarios/lingua-portuguesa/literacia> -2021>. Acesso em 19 out 2021.

ROGERS, P.; ROGERS, D; SOUZA, G.S. Comportamento e Atitude Financeira: Refinamento de um Modelo de Medida e Exame de Relações Estruturais em Estudantes Universitários. V Encontro Brasileiro de Economia e Finanças Comportamentais. São Paulo, 2018.

ROSA, L.R. DESAFIOS DA GESTÃO EM UMA EMPRESA FAMILIAR: Uma experiência na Empresa Buffet Doces Sabores. FEMA, 2014.

SALOMÉ, F. F. S., SOUSA, R. M. d. N., SOUSA, R. E. A. d., & SILVA, V. G. M. O impacto da pandemia do COVID-19 na gestão financeira das micro e pequenas empresas do setor varejista de Cláudio-MG, 2016. Research, Society and Development, v. 10, n. 6. Disponível em: <https://redib.org/Record/oai_articulo3286179-o-impacto-da-pandemia-do-covid-19-na-gest%C3%A3o-financeira-das-micro-e-pequenas-empresas-do-setor-varejista-de-cl%C3%A1udio-mg>. Acesso em: 15 ma. 2021

SEBRAE. Cadastro Central de Empresas. In: IBGE | Cidades | Pernambuco | Vitória de Santo Antão | Pernambuco. [S. l.], 12 set. 2018. Disponível em: <<https://cidades.ibge.gov.br/brasil/pe/vitoria-de-santo-antao/pesquisa/19/29761>>. Acesso em: 13 jul. 2021.

SEBRAE. Cidades e Estado, 2017. Disponível em: <<https://www.ibge.gov.br/cidades-e-estados/pe/vitoria-de-santo-antao.html>> Acesso em: 13 maio 2021.

SEBRAE. Confira as diferenças entre micro empresa, pequena empresa e MEI. In: Lei Geral das Micro e pequenas empresas. [S. l.], 7 dez. 2021. Disponível em: <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/entenda-as-diferencas-entre-microempresa-pequena-empresa-e-mei,03f5438af1c92410VgnVCM100000b272010aRCRD>. Acesso em: 30 jun. 2021

SEBRAE. Definição de porte de estabelecimentos segundo o número de empregados: MPE conceito empregados. In: Definição de porte de estabelecimentos segundo o número de empregados. [S. l.], 2013. Disponível em: https://www.sebrae.com.br/Sebrae/Portal%20Sebrae/UFs/SP/Pesquisas/MPE_conceito_empregados.pdf. Acesso em: 17 jun. 2021.

SEBRAE. Empresas familiares. [S. l.], 2017. Disponível em: [https://bibliotecas.sebrae.com.br/chronus/ARQUIVOS_CHRONUS/bds/bds.nsf/1a5d95208c89363622e79ce58427f2dc/\\$File/7599.pdf](https://bibliotecas.sebrae.com.br/chronus/ARQUIVOS_CHRONUS/bds/bds.nsf/1a5d95208c89363622e79ce58427f2dc/$File/7599.pdf). Acesso em: 16 jul. 2021.

SEBRAE. Pequenos negócios já representam 30% do Produto Interno Bruto do país. In: ASN - Agência Sobre Notícias. [S. l.], 2020. Disponível em: <https://www.agenciasebrae.com.br/sites/asn/uf/NA/pequenos-negocios-ja-representam-30-do-produto-interno-bruto-do-pais,7b965c911da51710VgnVCM1000004c00210aRCRD>. Acesso em: 21 jul. 2021.

SEBRAE. Sobrevivencia-de-empresas-no-brasil-2016-final, 2016. Disponível em: <http://datasebrae.com.br/wp-content/uploads/2017/04/sobreviv%3%aaancia-de-empresas-no-brasil2016-final.pdf>>. Acesso em: 07 jan. 2016

SILVA, Breno Henrique; JÚNIOR, Pedro dos Santos Portugal. A essencialidade da educação financeira na vida do gestor financeiro: uma análise com profissionais da Macrorregião de Varginha-MG. Disponível em: <https://www.aedb.br/seget/arquivos/artigos16/502499.pdf>> Acesso em 20 jun. 2021.

SOUZA, A. S; SILVA, C.A; LIMA, R. A; CARNEIRO,W. Gestão Financeira Em Empresa Familiar De Pequeno Porte Do Ramo De Roupas Em Embu Das Artes. Revista de Administração, [S. l.], v. v.13, n. n.23, p. São Paulo, 23 ago. 2015.

SOUZA, L.S. A Importância Da Educação Financeira Nas Empresas Sob O Aspecto Da Produtividade E Da Redução Dos Acidentes De Trabalho. Revista Científica Hermes, Brasil, n. 8, p. 140-149, 8 jan. 2013.

**APÊNDICE A – Questionário da Ação Educação Financeira –
Gestores de Micro e Pequenas empresas privadas familiares de Vitória de Santo Antão - PE**

• **QUESTÕES PESSOAIS**

1. Identificação de gênero

- a) Masculino
- b) Feminino

2. Qual a sua idade? _____

3. Qual o seu maior nível de escolaridade (Marcar apenas uma oval)

- a) Doutorado (ir para a pergunta 4)
- b) Mestrado (ir para a pergunta 4)
- c) Especialização (ir para a pergunta 4)
- d) Universitário – Graduação (ir para a pergunta 4)
- e) Técnico – Ensino técnico de segundo grau (ir para a pergunta 4)
- f) Ensino médio completo – Segundo grau (ir para a pergunta 4)
- g) Ensino médio incompleto (ir para a pergunta 5)
- h) Ensino Fundamental completo – primeiro grau (ir para a pergunta 5)
- i) Ensino Fundamental incompleto (ir para a pergunta 5)

4. Qual o curso de sua formação (Administração, Ciências Contábeis, Química...)?

5. Nome da empresa que você trabalha: _____

6. A empresa possui CNPJ?

- a) Sim
- b) Não

7. Qual o seu cargo/função? _____

8. Qual seu grau de parentesco?

- a) Cônjuge
- b) Mãe
- c) Pai
- d) Filho (a)
- e) Primo (a)
- f) Tio (a)
- g) Sobrinho (a)

h) Outro: _____

9. Estado Civil

- a) Casada(o)
- b) Solteira (o)
- c) Separada(o)/ Divorciada(o)
- d) União estável /Mora com parceiro
- e) Viúva(o)
- f) Não Sei
- g) Não quis responder

10. Quais desses itens melhor descreve a comunidade onde você vive?

- a) Uma vila, distrito, aldeia ou área rural (menos que 3.000 pessoas)
- b) Pequena cidade (entre 3.000 e até 15.000 pessoas)
- c) Uma cidade pequena (15.000 até 100.000 pessoas)
- d) Uma cidade média (100.000 a 1.000.000)
- e) Uma grande cidade (com mais de 1.000.000 de pessoas)
- f) Não sei

- Entrevista para registrar a linguagem usada na entrevista

11. Quantas crianças com menos de 18 anos vive com você, ou onde você mora?

Resposta _____

- a) Não sei
- b) Não quero responder

12. Quantas pessoas com 18 anos ou mais vivem com você, onde você mora. Por favor não conte com você (E se necessário: incluindo seu parceiro)?

Resposta _____

- a) Não sei
- b) Não quero responder

- **FINANÇAS FAMILIARES:** Nessas questões as perguntas são específicas sobre você, ou sobre sua “família” e a casa onde mora.

13. Considerando todas as formas de renda que você tem dentro de sua família a cada mês, você poderia nos dizer se a renda da sua família é de recebimento regular e confiável?

- a) Sim
- b) Não

14. Em quais dessas categorias a sua renda familiar se encaixa. (Marcar apenas uma oval)

- a) Um salário mínimo (R\$ 998,00)
- b) Até R\$ 1.500,00
- c) Até R\$ 1.714,00
- d) Maior do que R\$ 1.714,00 até R\$ 1.980,00
- e) Maior do que R\$ 1.980,00 até R\$2.285,00
- f) Maior do que R\$ 2.285,00 até R\$ 3.816,00
- g) Maior do que R\$ 3.816,00 até R\$ 9.540,00
- h) Maior do que R\$ 9.540,00 até R\$ 19.080,00
- i) Maior do que R\$ 19.080,00

15. Que é o responsável pelas decisões diárias sobre dinheiro na sua casa, onde você mora?

- a) Eu
- b) Eu e meu parceiro
- c) Eu e outros membros da família
- d) Meu parceiro
- e) Outros membros da família
- f) Outra pessoa
- g) Não sei
- h) Não quero responder

16. Em sua família (casa) há um orçamento?

(Um orçamento doméstico é usado para decidir qual parte da renda de sua família é usada para gastar, economizar ou pagar contas).

- a) Sim
- b) Não
- c) Não sei
- d) Não quero responder

- **PRODUTOS FINANCEIROS:** A seguir segue perguntas sobre produtos financeiros, o objetivo é saber se você possui ou ouviu falar deles.

17. Você já ouviu falar em Conta Corrente?

- a) Sim
- b) Não (pular para questão 21)

18. Você atualmente possui Conta Corrente? (sozinho ou com alguém)?

- a) Sim
- b) Não

19. Em algum momento dos últimos dois anos você abriu uma nova conta corrente? -

independente de tê-la agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. *

Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval)

- a) Sim
- b) Não

- SE VOCÊ NUNCA TEVE CONTA CORRENTE PULE PARA A QUESTÃO 22

20. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Conta Corrente (Marcar apenas uma oval).

- a) Eu considerei vários tipos de conta corrente de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários tipos de conta corrente de uma única empresa
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de conta corrente ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de conta corrente para comparar

21. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) - Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet

- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas
- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas
- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)
- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais Anúncios de televisão
- o) Outros anúncios
- p) Minha própria experiência prévia
- q) Outras fontes

22. Você já ouviu falar em Conta Poupança? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não (pular para a questão 27)

23. Você atualmente possui Conta Poupança? (sozinho ou com alguém)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

24. Em algum momento dos últimos dois anos você abriu uma nova conta poupança? - independente de tê-la agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE NUNCA TEVE UMA CONTA POUPANÇA PULE PARA A QUESTÃO 27

25. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Conta Poupança * Marcar apenas uma oval.

- a) Eu considerei vários tipos de conta poupança de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários de conta poupança de uma única empresas
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de conta poupança ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de conta poupança para comparar
- e) Não sei

26. Quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) * Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet
- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas

- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas
- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)
- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais
- o) Anúncios de televisão
- p) Outros anúncios
- q) Minha própria experiência prévia
- r) Outras fontes

27. Você já ouviu falar em Cartão de Crédito? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não (pule para a questão 32)

28. Você atualmente possui algum cartão de crédito? (sozinho ou com alguém)? * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não

29. Em algum momento dos últimos dois anos você fez um novo cartão de crédito? - independente de tê-lo agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE NUNCA TEVE UM CARTÃO DE CRÉDITO PULE PARA A QUESTÃO 32

30. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Cartão de Crédito (Marcar apenas uma oval).

- a) Eu considerei vários tipos de Cartão de Crédito de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários de Cartão de Crédito de uma única empresa
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de Cartão de Crédito ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de Cartão de Crédito para comparar
- e) Não sei

31. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) * Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet
- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas
- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas
- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor

- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)
- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais
- o) Anúncios de televisão
- p) Outros anúncios
- q) Minha própria experiência prévia
- r) Outras fontes

32. Você já ouviu falar em Fundo de pensão (aposentadoria complementar) * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não (pule para a questão 37)

33. Você atualmente possui Fundo de Pensão (sozinho ou com alguém)? * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não (pule para a questão 37)

34. Em algum momento dos últimos dois anos você fez novo investimento em Fundos de Pensão - independente de tê-lo agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Se renovado automaticamente marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE VOCÊ NUNCA POSSUIU UM FUNDO DE PENSÃO PULE PARA A QUESTÃO 37

35. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Fundo de Pensão * Marcar apenas uma oval.

- a) Eu considerei vários tipos de Fundo de Pensão, de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários de Fundo de Pensão de uma única empresa
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de Fundo de Pensão ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de Fundo de Pensão para comparar
- e) Não sei

36. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) * Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet
- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas
- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas
- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)

- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais
- o) Anúncios de televisão
- p) Outros anúncios
- q) Minha própria experiência prévia
- r) Outras fontes

37. Você já ouviu falar em Títulos de Capitalização? * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não (pule para a questão 41)

38. Você atualmente possui Títulos de Capitalização? (sozinho ou com alguém)? * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não

39. Em algum momento dos últimos dois anos você investiu em algum novo Título de Capitalização? - independente de tê-lo agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE VOCÊ NUNCA POSSUIU TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO PULE PARA A QUESTÃO 42

40. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Títulos de Capitalização (Marcar apenas uma oval).

- a) Eu considerei vários tipos de Títulos de Capitalização de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários de Títulos de Capitalização de uma única empresa
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de Títulos de Capitalização ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de Títulos de Capitalização para comparar
- e) Não sei

41. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) * Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet
- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas
- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas

- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)
- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais
- o) Anúncios de televisão
- p) Outros anúncios
- q) Minha própria experiência prévia
- r) Outras fontes

42. Você já ouviu falar de empréstimo bancário com necessidade de garantia de algum bem? *
Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não (pule para a questão 48)

43. Você atualmente possui empréstimo bancário com necessidade de garantia de algum bem? (Sozinho ou com alguém)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

44. Em algum momento dos últimos dois anos você tomou novo empréstimo com garantia? - independente detê-lo agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Se renovado automaticamente marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE NUNCA POSSUIU UM EMPRÉSTIMO BANCÁRIO PULE PARA A QUESTÃO 48

45. Está consignado em folha? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

46. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Empréstimos Bancários com Garantia (Marcar apenas uma oval).

- a) Eu considerei vários tipos de Empréstimos Bancários com Garantia de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários de Empréstimos Bancários com Garantia de uma única empresa
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de Empréstimos Bancários com Garantia ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de Empréstimos Bancários com Garantia para comparar
- e) Não sei

47. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) * Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet

- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas
- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas
- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)
- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais
- o) Anúncios de televisão
- p) Outros anúncios
- q) Minha própria experiência prévia
- r) Outras fontes

48. Você já ouviu falar em empréstimo bancários sem necessidade garantia (comprovação de renda)? * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não (pule para a questão 53)

49. QC1_b7 - Você atualmente possui algum empréstimo bancário sem necessidade de garantia (comprovação de renda)?(Sozinho ou com alguém)? * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não

50. Em algum momento dos últimos dois anos você tomou novo empréstimos sem garantia? - independente detê-lo agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Se renovado automaticamente marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE VOCÊ NUNCA POSSUIU UM EMPRÉSTIMO BANCÁRIO SEM NECESSIDADE DE GARANTIA PULE PARA A QUESTÃO 53

51. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Empréstimos Bancários sem Garantia * Marcar apenas uma oval.

- a) Eu considerei vários tipos de Empréstimos Bancários sem Garantia de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários de Empréstimos Bancários sem Garantia de uma única empresa
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de Empréstimos Bancários sem Garantia ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de Empréstimos Bancários sem Garantia para comparar
- e) Não sei

52. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) * Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet

- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas
- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- h) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)
- i) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- j) Conselho do empregador.
- k) Artigos de jornais
- l) Televisão ou programas de rádio
- m) Anúncios de jornais
- n) Anúncios de televisão
- o) Outros anúncios
- p) Minha própria experiência prévia
- q) Outras fontes

53. Você já ouviu falar em empréstimo de microcrédito? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não (pular para a questão 58)

54. Você atualmente possui algum empréstimo de microcrédito? (sozinho ou com alguém)? * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não

55. Em algum momento dos últimos dois anos você tomou novo empréstimo de microcrédito? - independente de tê-lo agora. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE NUNCA POSSUIU UM EMPRÉSTIMO DE MICROCRÉDITO PULAR PARA A QUESTÃO 58

56. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Empréstimos de Microcrédito * Marcar apenas uma oval.

- a) Eu considerei vários tipos de Empréstimos de Microcrédito de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários de Empréstimos de Microcrédito de uma única empresas
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de Empréstimos de Microcrédito ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de Empréstimos de Microcrédito para comparar
- e) Não sei

57. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) * Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet
- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas

- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas
- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)
- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais
- o) Anúncios de televisão
- p) Outros anúncios
- q) Minha própria experiência prévia
- r) Outras fontes

58. Você já ouviu falar em seguros (carro, casa, de vida...)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não (pular para a questão 63)

59. Você atualmente possui algum seguro? (sozinho ou com alguém)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

60. Em algum momento dos últimos dois anos você tomou novo seguro? - independente de tê-lo agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE VOCÊ NUNCA POSSUIU ALGUM SEGURO PULE PARA A QUESTÃO 63

61. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Seguros * Marcar apenas uma oval.

- a) Eu considerei vários tipos de Seguros de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários de Seguros de uma única empresas
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de Seguros ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de Seguros para comparar
- e) Não sei

62. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) * Marque todas que se aplicam.

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet
- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas
- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas
- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)

- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais
- o) Anúncios de televisão
- p) Outros anúncios
- q) Minha própria experiência prévia
- r) Outras fontes

63. Você já ouviu falar em ação ou participação de empresas? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não (pular para a questão 66)

64. Você atualmente possui alguma ação ou participação de empresas (sozinho ou com alguém)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

65. Em algum momento dos últimos dois anos você realizou novos investimentos em ações ou quotas de participações em empresas? - independente de tê-lo agora. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

66. Você já ouviu falar em fundos de investimento? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não (pular para a questão 69)

67. Você atualmente possui algum fundo de investimento (sozinho ou com alguém)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

68. Em algum momento dos últimos dois anos você realizou novos investimentos em fundos? - independente de tê-lo agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Se renovado automaticamente marcar NÃO (Marcar apenas um oval).

- a) Sim
- b) Não

69. Você já ouviu falar em Títulos Públicos? (Marcar apenas um oval).

- a) Sim
- b) Não (pular para a questão 72)

70. Você atualmente possui algum Título Público (sozinho ou com alguém)? (Marcar apenas um oval).

- a) Sim
- b) Não

71. Em algum momento dos últimos dois anos você realizou novos investimentos em Títulos Públicos? - independente de tê-lo agora. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

72. Você já ouviu falar em CDB, LCI ou LCA? * CDB - Certificado de Depósito Bancário; LCI - Letra de Crédito Imobiliário; LCA - Letra de Crédito do Agronegócio (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não (pular para a questão 75)

73. Você atualmente possui algum investimento em CDB, LCI ou LCA (sozinho ou com alguém)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

74. Em algum momento dos últimos dois anos você realizou novos investimentos em CDB, LCI ou LCA? - independente de tê-lo agora. Ressaltando que não contamos se foi renovado automaticamente. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

75. Você já ouviu falar em telefone móvel Pós-Pago? * Marcar apenas uma oval.

- a) Sim
- b) Não (pule para a questão 80)

76. Você atualmente possui algum telefone móvel pós-pago (sozinho ou com alguém)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

77. Em algum momento dos últimos dois anos você adquiriu novo telefone móvel pós-pago? - independente de tê-lo agora. * Lembrando: Se for renovação automática marcar NÃO (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não

- SE NUNCA POSSUIU UM TELEFONE PÓS-PAGO PULE PARA A QUESTÃO 80.

78. Quais das seguintes afirmações melhor descreve como você fez sua última escolha sobre Telefone Pós-Pago (Marcar apenas uma oval).

- a) Eu considerei vários tipos de telefone pós-pago de várias empresas antes de tomar minha decisão
- b) Eu considerei vários tipos de telefone pós-pago de uma única empresa
- c) Eu não considerei nenhum outro tipo de telefone pós-pago ou outra empresa
- d) Eu até procurei mas não havia outro tipo de telefone pós-pago para comparar
- e) Não sei

79. E quais fontes de informação você sente que mais influenciaram sua decisão sobre qual deles escolher (tomar). (O que lhe levou a este produto específico desta empresa específica) (Marque todas que se aplicam).

- a) Informações não solicitadas enviadas pelos correios
- b) Informações pegadas em um ramo/filial da empresa
- c) Informações específicas do produto encontradas na internet
- d) Informações da equipe de vendas de uma empresa que fornece os produtos (inclusive quotas)
- e) Tabelas de melhor compra em páginas financeiras de jornais / revistas
- f) Informações de melhores compras encontradas na internet
- g) Publicações e revistas especializadas
- h) Recomendações de consultor financeiro independente ou corretor
- i) Conselho de amigos/parentes (não trabalha na indústria de serviços financeiros)
- j) Conselho de amigos/parentes (que trabalha na indústria de serviços financeiros)
- k) Conselho do empregador.
- l) Artigos de jornais
- m) Televisão ou programas de rádio
- n) Anúncios de jornais
- o) Anúncios de televisão
- p) Outros anúncios
- q) Minha própria experiência prévia
- r) Outras fontes

ATTITUDE E COMPORTAMENTO: Agora vamos passar mais algumas perguntas gerais sobre dinheiro. Aqui que não existem respostas particulares certas ou erradas, pois todos tem sua própria forma de fazer e de escolher. Gostaria de saber o quanto você concorda ou discorda de cada uma dessas regras aplicadas a você, a sua personalidade, ou seja, se você as pratica ou não. Por favor, use uma escala de 1 a 5, onde 1 me fala que você DISCORDA totalmente com a regra descrita e 5 mostra que você CONCORDA totalmente.

80. Por favor, use uma escala de 1 a 5, onde 1 me fala que você CONCORDA totalmente com a regra descrita e 5 mostra que você DISCORDA totalmente. (Marcar apenas uma oval). Quanto mais perto de 1 mais você discorda, quando mais perto de 5 mais você concorda.

Questões	Discordo - Concordo				
	1	2	3	4	5
Antes de comprar qualquer coisa eu analiso que posso pagar por ela	1	2	3	4	5
Eu tendo a viver o hoje e deixo que o amanhã se resolva	1	2	3	4	5
Eu acho mais satisfatório gastar dinheiro do que poupá-lo por um longo tempo	1	2	3	4	5
Eu pago minhas contas em dias	1	2	3	4	5
Quando poupo meu dinheiro eu faço algum investimento, estou preparado para arriscá-lo um pouco	1	2	3	4	5
Eu tenho sempre muito cuidado com meus assuntos financeiros	1	2	3	4	5
Eu estabeleço metas financeiras de longo prazo e me esforço para alcançá-las	1	2	3	4	5

81. Algumas vezes as pessoas notam que suas receitas (sua renda) não cobrem seus custos de vida. Nos últimos 12 meses, isso aconteceu com você? (Marcar apenas uma oval).

- a) Sim
- b) Não (pule para a questão 83)

82. O que você fez quando percebeu que suas receitas não cobriram seus custos? Apenas responda se marcou se Sim para 81. (Múltipla Seleção - Pode ter várias respostas)

- a) Tirou dinheiro da poupança ou transferiu da poupança para a conta corrente.
- b) Reduziu gastos, gastou menos, reduziu consumo
- c) Vendeu algo que tinha
- d) Trabalhou horas-extras; ganhou dinheiro extra
- e) Pediu comida ou dinheiro emprestado a família ou amigos
- f) Pediu emprestado ou adiantamento de salário ao empregador
- g) Penhorou algum bem próprio
- h) Tomou um empréstimo de clubes ou poupanças de empréstimos
- i) Tomou dinheiro de uma conta de hipoteca flexível
- j) Tomou um empréstimo, fez saque no fundo de pensão
- k) Usou cheque especial autorizado ou linha de crédito
- l) Usou cartão de crédito para adiantamento de dinheiro ou para pagar contas/comprar comida
- m) Tomou um empréstimo pessoal de uma instituição financeira (banco, união de crédito, ou microfinanças)
- n) Pegou empréstimo no payday
- o) Tomou empréstimo em uma instituição informal/agiota
- p) Usou cheque sem fundos
- q) Pagou as contas depois; adiou o pagamento
- r) Outros: _____

83. Responda na Escala de 1 a 5 se você concorda com essa afirmação: “Dinheiro existe para ser gasto”

Lembrando que perto de 1 é concordo e 5 é descordo

1	2	3	4	5

84. Sobre poupar dinheiro, fale-me se adotou algumas das seguintes maneiras nos últimos 12 meses * Marque todas que se aplicam.

- a) Poupou dinheiro em casa ou guardando em sua carteira
- b) Construiu uma quantia na sua conta corrente
- c) Colocou dinheiro em uma conta de poupança
- d) Entregou a familiar para que guardasse para você
- e) Participou de um clube de poupança informal (como grupos de sorteio)
- f) Comprou produtos do mercado financeiro, como ações, quotas de empresas, títulos, etc
- g) Outras formas como propriedades, gado.
- h) Não tenho poupar ultimamente / Não tenho dinheiro para poupar
- i) Outro: _____

85. Se você perdesse sua atual fonte de renda, por quanto tempo você conseguiria cobrir suas despesas, sem pedir dinheiro emprestado ou (se mudar de casa)? (Marcar apenas uma oval).

- a) Menos de uma semana
- b) Pelo menos uma semana, mas não um mês
- c) Pelo menos um mês, mas não três meses
- d) Pelo menos três meses, mas não seis meses
- e) Mais do que seis meses
- f) Outro: _____

CONHECIMENTO: A próxima seção do questionário é mais parecida com um Quiz. As questões não são direcionadas a para lhe pregar uma peça, "ou uma pegadinha", então se você acredita que tem a resposta certa, provavelmente estará certa. E, se você não sabe a resposta, apenas diga que não sabe. Lembrando: As respostas devem está em valores (Exemplo, 50, 150, 300, 320.....)

86. Imagine que cinco irmãos recebem R\$1.000,00 de presente, que deve ser compartilhado. Se os irmão têm que compartilhar o presente entre eles, quanto cada um recebe?

87. Agora imagine que os irmãos precisam esperar 1 ano para receber sua parte nos R\$1.000,00 e a inflação está em 15%. Após o período de um ano eles conseguirão comprar: (Marcar apenas uma oval).

- a) Mais com o dinheiro a ser recebido daqui a um ano do que eles conseguiriam hoje
- b) A mesma coisa
- c) Ou, menos do que eles poderiam comprar hoje

88. Uma certa noite você emprestou \$ 25 a um amigo e no outro dia ele lhe devolve os \$25 . Quanto ele pagou de juros neste empréstimo? _____

89. a) Suponha que você colocou R\$ 100,00 em uma conta poupança com uma taxa de juros garantida de 2% ao ano. Desde então, você não faz mais qualquer depósito ou saque nesta conta. Quanto teria na conta no final do primeiro ano, uma vez que o pagamento de juros é feito?

b) E quanto você teria na conta ao final dos cinco anos? Seria: (Marcar apenas uma oval).

- a) Mais de R\$ 110,00
- b) Exatamente R\$ 110,00
- c) Menos de R\$ 110,00

- Agora, eu gostaria de saber se você acha que as seguintes afirmações são verdadeiras ou falsas:

90. É provável que um investimento com um alto retorno seja de alto risco? * Aplicação da pergunta: Se alguém lhe oferece a chance de ganhar muito dinheiro existe também a chance que você perca muito dinheiro? (Marcar apenas uma oval)

- a) Verdadeiro
- b) Falso

91. Inflação alta significa que o custo de vida está aumentando rapidamente? (Marcar apenas uma oval).

- a) Verdadeiro
- b) Falso

92. Normalmente, é possível reduzir o risco de investir no mercado de ações através da compra de uma ampla gama de ações e títulos? * Aplicação da pergunta: É menos provável que você perca todo seu dinheiro se você poupá-lo em mais de um lugar? Marcar apenas uma oval

- a) Verdadeiro
- b) Falso