

DESVELANDO A CAPACIDADE FINANCEIRA: análise dos efeitos da escassez, vulnerabilidade e socialização no comportamento financeiro dos consumidores

THIAGO MATHEUS DE PAULA

UNIVERSIDADE ESTADUAL DO CEARÁ (UECE)

DANIELLI LEITE CAMPOS MONTEIRO

UNIVERSIDADE ESTADUAL DO CEARÁ (UECE)

CAIO VICTOR DE PAULA SOUSA

UNIVERSIDADE ESTADUAL DO CEARÁ (UECE)

LUIZ ALVES DA SILVA CRUZ NETO

UNIVERSIDADE ESTADUAL DO CEARÁ (UECE)

VERONICA PEÑALOZA

UNIVERSIDADE ESTADUAL DO CEARÁ (UECE)

DESVELANDO A CAPACIDADE FINANCEIRA: análise dos efeitos da escassez, vulnerabilidade e socialização no comportamento financeiro dos consumidores

Introdução

O interesse da academia acerca do comportamento financeiro dos consumidores tem se elevado nos últimos anos devido aos recorrentes choques macrossociais, incluindo a pandemia global do COVID-19, a elevação do nível de desemprego e as altas taxas de inflação associadas à incerteza econômica (Birkenmaier, Rothwell, & Agar, 2022; Salisbury et al., 2022). Sob essa lente, o estudo da capacidade financeira dos consumidores tem sido colocado no centro do debate para melhorar a saúde financeira dos consumidores (Birkenmaier, Rothwell, & Agar, 2022).

Problema de Pesquisa e Objetivo

Diante do aumento da imprevisibilidade financeira, consumidores em todo o espectro socioeconômico experimentam algum nível de escassez ou vulnerabilidade em diferentes pontos de suas vidas. Porém, determinados fatores, como a socialização financeira, podem traduzir-se como importantes estratégias para potencializar a gestão financeira dos consumidores. Destarte, o presente artigo tem como objetivo analisar a relação existente entre os construtos de escassez, vulnerabilidade financeira e socialização financeira na capacidade financeira.

Fundamentação Teórica

A capacidade financeira é um tópico emergente das finanças do consumidor (Xiao & Tao, 2021) que tem despertado interesse dos pesquisadores na última década (Xiao et al., 2022). Apesar de diferentes determinantes intrínsecos ao indivíduo terem já sido relacionados à capacidade financeira, fatores externos, como escassez, vulnerabilidade e socialização financeira podem atuar como potenciais inibidores e potencializadores que afetam a gestão financeira dos consumidores.

Metodologia

Para atender aos propósitos da pesquisa, empreendeu-se um estudo descritivo, de natureza quantitativa, realizado por meio de um estudo de corte transversal único, cuja consecução foi obtida por meio da aplicação de um survey, do qual participaram 155 pessoas. Para os procedimentos estatísticos, adotou-se a Análise Fatorial Confirmatória para exame da validade convergente e discriminante das escalas e foi utilizada a Modelagem de Equações Estruturais para verificação das hipóteses do estudo.

Análise dos Resultados

Como resultado, evidenciou-se que a escassez de conhecimento e relacionamentos, de modo direto, e a escassez material, de maneira indireta, impactam negativamente na capacidade financeira dos consumidores. Ademais, a vulnerabilidade e a socialização financeira são inibidoras e potencializadoras, respectivamente, das capacidades financeiras dos indivíduos, possuem um efeito mediador nessa relação, sendo responsável por carregar um efeito indireto do contexto material e social do indivíduo.

Conclusão

A compreensão dos determinantes da capacidade para além de fatores intrínsecos, possibilita uma maior compressão dos fatores que levam os consumidores a tomar decisões financeiras de maneira não ótima, indicando que fatores externos são de grande relevância nesse processo. A presença de restrições e privações ao consumidor inibe a performance plena de suas capacidades financeiras. A socialização de saberes financeiros destaca a relevância de se considerar a aprendizagem financeira

como um processo de interações sociais que ajuda o indivíduo a cultivar bons hábitos financeiros.

Referências Bibliográficas

Birkenmaier, J., Rothwell, D., & Agar, M. (2022). How is consumer financial capability measured?. *Journal of Family and Economic Issues*, 43(4), 654-666. Xiao, J. J., & Tao, C. (2021). Consumer finance/household finance: the definition and scope. *China Finance Review International*, 11(1), 1-25. Xiao, J. J., Huang, J., Goyal, K., & Kumar, S. (2022). Financial capability: a systematic conceptual review, extension and synthesis. *International Journal of Bank Marketing*, (ahead-of-print).