

ANEXOS

TOP SER HUMANO 2024

Categoria: Organização | **Modalidade:** Desenvolvimento



Programa de Educação Financeira: um olhar além do profissional

Responsáveis:
Sandra Carneiro
Gerente de Recursos Humanos
Jonas Graffunder
Coordenador de Desenvolvimento de RH

Unimed 
Noroeste/RS

ANEXO 1

Depoimentos referentes ao acompanhamento financeiro personalizado

“Participar do programa de Consultoria Financeira Personalizada, com a consultora Neli Cabral, foi uma oportunidade fantástica que a Unimed me proporcionou. A Neli é uma profissional de altíssimo nível, com muito conhecimento nessa área financeira. Eu acreditava que minha situação financeira não tinha mais solução e ela me ajudou muito a encontrar alternativas de fazer a minha gestão financeira de forma mais consciente, dentro das minhas possibilidades e sem esquecer dos meus sonhos. Foi incrível a virada de chave e a mudança radical que ocorreu na minha vida financeira após fazer consultoria com a Neli. Se você deseja mudar sua relação com o dinheiro recomendo muito você buscar essa consultoria.”

“Gostaria de agradecer a Unimed Noroeste/RS por disponibilizar essa excelente consultoria e a Neli Cabral (Prosperar Consultoria e Treinamento Profissional) pelo grande aprendizado. Os nossos encontros foram produtivos, os conteúdos foram disseminados de forma clara e eficaz, com certeza levarei esses ensinamentos para a vida.”

“A orientação financeira personalizada chegou em minha vida em uma fase muito delicada! A Neli Cabral soube nos acolher, nos ajudou a entender, organizar e planejar nossa vida financeira familiar, tudo sem julgar nossos gastos e nossas prioridades. Ela nos mostrou que podemos pagar nossas contas, ter nossas reservas para os episódios inesperados e para nossos sonhos, e ainda podemos nos presentear para alegrar nosso coração! Basta mudar alguns hábitos e planejar todos os dias as nossas finanças! Hoje posso afirmar que tenho controle sobre minha vida financeira! Sou grata ao carinho, dedicação e profissionalismo da Neli e a Unimed que nos presenteou com esta maravilhosa consultoria”.

“A Neli é uma ótima profissional, além de ter ótimo conhecimento sobre a área financeira, sabe transmiti-lo de forma simples e clara, com dicas pontuais e aplicáveis no dia-a-dia.

Com ela, aprendi a ter um maior controle na minha vida financeira, percebendo que poupar nas pequenas coisas, fará com que eu tenha mais liberdade para gastar em investimentos maiores sem o chamado peso na consciência. Agradeço a Unimed pela oportunidade”.

ANEXO 2

Temáticas do acompanhamento financeiro personalizado

1º encontro (coletivo)

Dinâmica de integração do grupo

Explicação sobre o programa, conteúdo e metodologia

Os princípios do dinheiro

Os 3 ciclos da riqueza: Segurança, Independência e Liberdade Financeira

Renda principal, renda extra e renda passiva

2º encontro (coletivo)

Definição dos objetivos financeiros

Definição da meta financeira

Definição do prazo e o investimento mensal

Investimentos em Renda Fixa e Renda Variável

Títulos Públicos e Títulos Privados

Perfil do Investidor

Corretora de Valores, conceito e utilidade

FGC – Fundo Garantidor de Crédito

Indicadores importantes Selic, CDI e IPCA

Abertura de conta em uma Corretora de Valores

Investimentos na prática

1º encontro (individual)

Anamnese Financeira
Teste de Perfil Financeiro
Estado Financeiro Atual X Estado Financeiro Desejado
Tarefa

2º encontro (individual)

Análise de Ganhos e Gastos
Elaboração e Análise do Orçamento Mensal
Análise do Grau de Endividamento/Investimento
Tarefa

3º encontro (individual)

Histórico Familiar X Crenças Financeiras
Identidade Financeira – Sua Relação Com o Dinheiro
Hábitos de Consumo X Economia Comportamental
Tarefa

4º encontro (individual)

Elaboração PAFE - Plano de Ação Financeiro Estratégico
Tarefa

5º encontro (individual)

Elaboração da História da Vida Próspera
Avaliação do processo