

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

ÍNDICE

INTRODUÇÃO.....	01
DESENVOLVIMENTO DO TRABALHO.....	02
Objetivo do case.....	02
Público-alvo.....	02
Estruturação do Programa de Educação Financeira.....	05
Desenvolvimento ano a ano (2021 a 2023).....	05
Treinamento sobre investimento.....	07
Acompanhamento financeiro.....	08
Atividades em andamento (2024).....	09
ORÇAMENTO.....	11
RESULTADOS E AVALIAÇÃO.....	12
CONCLUSÃO.....	16
BIBLIOGRAFIA	18
INFORMAÇÃO DO(S) AUTOR(ES).....	19

SINOPSE

O Programa de Educação Financeira desenvolvido pela Unimed Noroeste/RS é uma iniciativa alinhada ao Jeito de Cuidar Unimed. Com ações desde 2018, efetivamente institucionalizadas em 2021, todos os colaboradores são convidados a pensar sobre finanças – pessoais e familiares – de forma humanizada e contextualizada com a realidade econômica que estão inseridos. Estimula o bem-estar, a qualidade de vida e fortalece a cultura de cuidado. Ganhou força como uma das estratégias internas de enfrentamento das consequências da pandemia da Covid-19.

O case “Programa de Educação Financeira: um olhar além do profissional” relata o surgimento da iniciativa, a efetivação no calendário anual da cooperativa, seu funcionamento e os resultados mensurados a partir de pesquisas e diagnósticos internos. A prática visa contribuir no conhecimento sobre administração de finanças por meio de palestras, cursos e acompanhamento personalizado.

Resultados satisfatórios são percebidos em depoimentos, como a melhora no entendimento sobre finanças e na qualidade de vida. O índice de satisfação com as palestras em 2023 chegou a 9,9 (escala de 1 a 10). Para a cooperativa, passam pelo engajamento dos funcionários, redução de despesas administrativas (8,86% em 2023) e aumento no faturamento (10,35% de 2022 para 2023). O Programa é gerenciado pela área de Gestão de Pessoas (educontinuada@unimednoroesters.com.br).

INTRODUÇÃO

A gestão de recursos humanos vai muito além das atividades legais, sendo que o desenvolvimento e o cuidado com as pessoas são prioridades no contexto atual das organizações. Assim, iniciativa de educação financeira ao público interno da Unimed Noroeste/RS surgiu como forma de aperfeiçoar e incentivar o aprimoramento contínuo dos sujeitos, mas também como estratégia de criação de um ambiente mais harmonioso, em que o bem-estar seja característica intrínseca à organização.

Neste sentido, a cooperativa desenvolve o Programa de Educação Financeira, objeto de análise deste trabalho. A iniciativa teve início em 2018, com continuidade em 2019. Porém, com atividades pontuais. Depois, em 2020, foi ampliado e fortalecido para também ser uma das estratégias de enfrentamento das possíveis consequências da pandemia da Covid-19. Em 2021 foi institucionalizado no calendário anual de treinamentos aos colaboradores da cooperativa. Desde então, a iniciativa evoluiu e, além de palestras e cursos, os participantes podem contar com assessoria personalizada, possibilitando, inclusive, o envolvimento de familiares, tendo em vista a importância do equilíbrio financeiro também no lar dos funcionários.

Alinhado ao Jeito de Cuidar Unimed, o Programa de Educação Financeira é um olhar da Unimed Noroeste/RS para além do contexto profissional. A organização demonstra ainda sua preocupação com questões no âmbito familiar, pois entende a relevância deste fator para relações pessoais e profissionais mais saudáveis. Desta forma, a iniciativa vem contribuindo com a qualidade de vida de dezenas de colaboradores nestes anos de atividades, o que fica evidenciado nas pesquisas de satisfação e depoimentos dos participantes.

A Unimed Noroeste/RS é a segunda cooperativa médica do Rio Grande do Sul e uma das primeiras do País, fundada em 1971. No período de sua constituição, o cooperativismo médico começava a se difundir no Brasil. Com sede no município de Ijuí, tem presença no mercado regional de planos de saúde alicerçada na qualidade do trabalho médico e na excelência em serviços. Na “Valorização das Pessoas” está um

dos princípios do negócio. Presente em 52 municípios das Regiões Noroeste, Celeiro e Médio Alto Uruguai, gera atualmente 934 empregos diretos. O quadro associativo é composto por mais de 430 médicos cooperados (donos do negócio). Disponibiliza 127 serviços credenciados, além da estrutura própria de atendimento. Divide-se em duas unidades de negócio: Operadora de Planos de Saúde e Hospital Unimed Noroeste/RS. Tem estruturas em Ijuí (Sede Administrativa, Espaço Viver Bem e Hospital Unimed Noroeste/RS - com Laboratórios de Análises Clínicas e Centro de Diagnóstico por Imagem) e também pontos de atendimento na região.

DESENVOLVIMENTO DO TRABALHO

Objetivo do case: Proporcionar e desenvolver a educação financeira, buscando ampliar a consciência sobre o dinheiro, contribuindo para a qualidade de vida dos colaboradores.

Além deste objetivo geral, o programa contempla ainda objetivos específicos:

- Ampliar a visão sobre o uso adequado do dinheiro.
- Desenvolver uma mentalidade para novas opções de investimentos além da convencional.
- Desenvolver habilidades para uma gestão do orçamento familiar mais eficaz e adequada à realidade de cada grupo familiar.

Público-alvo: Funcionários da Unimed Noroeste/RS. As ações desenvolvidas no Programa de Educação Financeira (palestras, treinamentos, acompanhamentos individuais) são disponibilizadas para todos, sendo a participação voluntária e do interesse de cada pessoa.

O âmbito de Gestão de Pessoas passou de uma área apenas burocrática do ambiente corporativo, para fazer a diferença na vida do trabalhador. Trata-se de uma esfera com olhar para o ser humano como um todo. Muito mais do que contratar, traz como responsabilidade proporcionar crescimento pessoal e profissional. E é neste

sentido que, cada vez mais, se ampliam as perspectivas de cuidado direcionado ao quadro funcional. Assim, tema voltado ao planejamento financeiro ganha espaço nas organizações comprometidas com a qualidade de vida de seus funcionários.

De acordo com artigo publicado no site da Revista VocêRH, em abril de 2023, o brasileiro está acostumado a viver oscilações econômicas. Por isso, possui resiliência em termos de gestão financeira pessoal e familiar. Porém, em certos momentos de crise mais aguda, esta capacidade é testada. "Dificuldades financeiras notoriamente impactam a saúde mental e comprometem a qualidade de vida, prejudicando a produtividade e até o engajamento com o trabalho", apontou o artigo.

Ciente destes impactos e alinhada às boas práticas de gestão, a Unimed Noroeste/RS desenvolve ações voltadas à educação financeira de seus funcionários. Os primeiros movimentos voltados ao tema foram realizados em 2018, continuando em 2019. De maneira pontual, com apoio de instituições financeiras parceiras, foram realizadas as primeiras palestras. Porém, ainda sem uma sistemática estabelecida.

Em 2020, na pandemia da Covid-19, percebeu-se a necessidade de ampliar as ações de educação financeira, inclusive com o objetivo de promover estratégias internas de enfrentamento das consequências da situação pandêmica. O objetivo inicial foi trazer orientações práticas que pudessem servir de apoio para a nova realidade de vida que se apresentava, considerando que muitas famílias de funcionários tiveram a sua renda mensal impactada. Levou-se em conta também a possibilidade de algum integrante do grupo familiar ser demitido do seu ramo de atuação, devido ao cenário geral que se apresentava.

Neste primeiro momento, portanto, o conteúdo foi trabalhado através de dicas pontuais e minipalestras gravadas em vídeo, conteúdo que foi disseminado pelos principais meios de comunicação internos da cooperativa para o quadro de funcionários. Esse movimento ocorreu em periodicidade quinzenal, entre os meses de junho e julho de 2020. Os temas e as orientações disseminados nesta primeira oportunidade foram:

- As 10 principais práticas para enfrentar a crise gerada pela Covid-19
- Equilíbrio financeiro
- Inteligência emocional e inteligência financeira
- Estabelecendo objetivos e sonhos

Além dos vídeos, foram realizados dois momentos de conversa com os funcionários, de forma on-line, por plataforma de videoconferência. Na primeira oportunidade, ainda no mês de julho daquele ano, foi abordada a temática “Cinco Inteligências da Educação Financeira” e como aplicá-las na prática. No segundo encontro ocorreu a sistematização do conteúdo, oportunidade utilizada para o esclarecimento de dúvidas, que foram enviadas antecipadamente pelos funcionários.

As ações da cooperativa são construídas com a preocupação de atender as necessidades do quadro funcional, respeitando o contexto social e da organização. Portanto, naquele período, vivia-se um momento de incertezas e medos, ocasionados pela pandemia. Desta forma, nos encontros on-line houve a participação do então diretor de Gestão de Pessoas, médico Edmar Grimm Berg, com o objetivo de reforçar a importância e a preocupação que a cooperativa estava tendo com o seu quadro funcional para além dos cuidados com a saúde física, envolvendo práticas e ações que superavam o exigido legalmente.

A cooperativa também ofereceu acompanhamento financeiro personalizado. Aberto para todo o quadro de funcionários, quem tivesse interesse deveria realizar inscrição. Após esta etapa, nome e contato dos interessados foram informados para a consultoria parceira da iniciativa, cuja empresa é credenciada ao Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo (Sescoop/RS). Neli Cabral, da Prosperar Consultoria, foi a responsável pelos agendamentos. Os encontros para acompanhamento foram realizados de forma a garantir o sigilo das informações e a confidencialidade em relação ao que fosse tratado. Nesta primeira oferta, oito pessoas demonstraram interesse e foram contempladas com dez sessões individuais de atendimento personalizado. A iniciativa foi muito bem aceita e gerou satisfação aos

participantes, o que pode ser constatado pelos relatos evidenciados no Anexo 1.

Estruturação do Programa de Educação Financeira

Em 2021, a partir das experiências citadas e alinhado ao objetivo estratégico de "promover o engajamento e a valorização do funcionário", foi estruturado um programa, dando à educação financeira o *status* institucional, passando a integrar o calendário anual de treinamentos oferecidos aos funcionários. Assim, ocorreu a criação do “Programa de Educação Financeira”, que passou a compor as ações estratégicas da área de Gestão de Pessoas da Unimed Noroeste/RS. Uma iniciativa que visa o bem-estar e a qualidade de vida do funcionário, gerando motivação e aumentando seu engajamento com a cooperativa, gerando impactos positivos também em sua atuação profissional, com uma entrega de excelência seguindo a cultura institucional do Jeito de Cuidar Unimed.

O Programa é assim estruturado:

- a) Palestras periódicas com temas voltados ao contexto de educação financeira.
- b) Acompanhamento financeiro individualizado (para aqueles que mostram interesse).
- c) Treinamentos pontuais conforme a necessidade.

Além das palestras contemplarem temáticas sobre planejamento e orçamento pessoal e familiar, se decidiu por trabalhar com dicas e orientações para o planejamento de aposentadoria, investimentos diversos e também sobre a obtenção de fontes de renda extra. Todas as ações com foco na autorresponsabilidade dos colaboradores.

Levando em consideração o comportamento das pessoas, enquanto cidadãos e consumidores, bem como as tendências econômicas, as palestras trazem dicas e orientações sobre como equilibrar as finanças pessoais no contexto em que a pessoa está inserida. Nos quadros a seguir, apresentamos a sistemática de palestras e as temáticas desenvolvidas nos anos de 2021, 2022 e 2023.

Desenvolvimento ano a ano (2021 a 2023)

Em 2021 o Programa seguiu o seguinte cronograma de palestras:

2021

Período	Palestra
Julho/2021	Economia comportamental e tendências de consumo durante a pandemia
Agosto/2021	Os desafios do cenário econômico e os primeiros passos no mundo dos investimentos
Setembro/2021	Os ciclos de vida e um novo olhar para seu orçamento financeiro
Novembro/2021	Ações para iniciar o ano novo com inteligência financeira e prosperidade

Em 2021 as ações estavam planejadas para iniciar no mês de março. Contudo, o primeiro semestre daquele ano foi o período de maior demanda em relação aos atendimentos de Covid-19. Sendo a Unimed uma instituição que presta assistência à saúde, suas atenções naquele período foram totalmente voltadas ao enfrentamento da pandemia. Com isso, as atividades foram remanejadas para o segundo semestre.

A programação de palestras em 2022 seguiu a mesma sistemática, levando em consideração as tendências da área, corroborando com as orientações necessárias para o momento. Naquele ano as palestras foram organizadas por trimestres, sendo realizadas de forma on-line, em dois horários distintos cada uma delas, para oportunizar a participação de maior número de colaboradores.

2022

Período	Palestra
1º trimestre	Como o método 50/30/20 pode alavancar a sua vida financeira
2º trimestre	Saúde financeira: uma questão emocional
3º trimestre	Minimalismo financeiro e qualidade de vida: quando menos significa mais
4º trimestre	Orçamento pessoal para 2023: no que devo focar?

As temáticas das palestras para 2023 foram alinhadas a uma visão mais ampla a respeito de investimentos, ações e estratégias para obtenção de independência financeira e planejamento da aposentadoria. A seguir, o cronograma por trimestre:

2023

Período	Palestra
1º trimestre	O seu padrão de consumo e investimento, libera ou aprisiona?
2º trimestre	Caminhos para atingir a independência financeira
3º trimestre	Os seis maiores medos da humanidade e como eles interferem em prosperidade
4º trimestre	As mudanças no cenário econômico e os impactos em suas finanças e investimentos

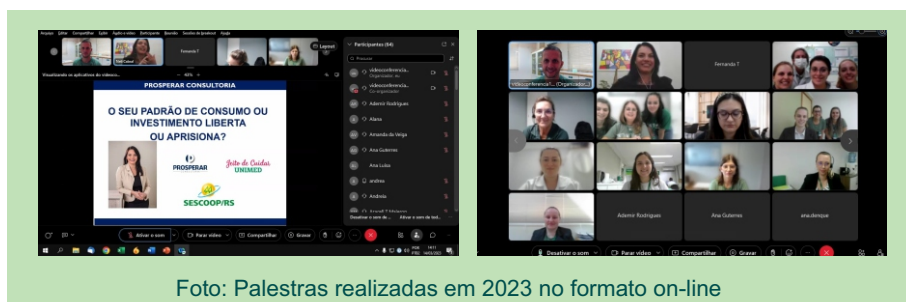


Foto: Palestras realizadas em 2023 no formato on-line

Cada tema desenvolvido nas palestras procura trazer uma abordagem para o contexto da disciplina e organização financeira, despertando a autorresponsabilidade. Conforme Clason (2017), disciplina e organização continuam tão importantes para o sucesso financeiro no mundo atual quanto eram séculos atrás.

As palestras têm como público-alvo todos os funcionários, inclusive sendo estendidas à participação de familiares, conforme o interesse de cada um. Os temas abordados sempre levam em consideração as tendências e o comportamento do mercado, em relação às interferências do ambiente e que impactam diretamente o contexto financeiro das famílias e indivíduos. Segundo Domingos (2013), as empresas precisam pensar em programas que atinjam também as famílias dos funcionários, pois não existem mudanças significativas sem o envolvimento familiar. Afirmar, ainda, a importância da empresa não apenas educar o trabalhador financeiramente, mas também a família, para que se possa exercer um papel social.

Treinamento sobre investimento

Em 2023, além das palestras e do acompanhamento financeiro personalizado, foi organizada a primeira turma de curso sobre investimentos, visando atender às solicitações de funcionários sobre este tema. O treinamento foi aberto a todos os interessados, com a participação de 19 pessoas, sendo realizado em três módulos:

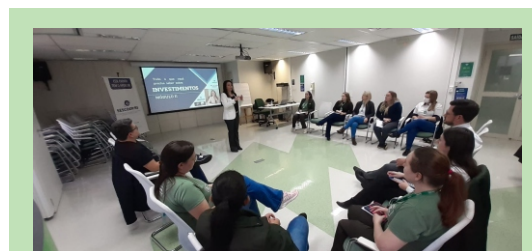


Foto: Primeira turma do treinamento sobre investimentos - 2023

Módulo 1: Tudo o que você precisa saber para começar a investir e realizar os seus projetos de vida

Módulo 2: Perfil de investidor, investimentos de renda fixa e objetivos financeiros

Módulo 3: Investimento com renda variável

Percebe-se ainda um tabu em relação aos investimentos, sendo que a maioria das pessoas tem o conhecimento e a cultura de investir na poupança. No treinamento foram abordadas outras possibilidades seguras de investimento, com rentabilidade maior, levando a uma evolução e mudança de mentalidade.

Acompanhamento Financeiro

Considerando o nível de aceitação, já em 2020, antes mesmo da efetivação de um programa propriamente dito, o acompanhamento financeiro personalizado teve continuidade. O objetivo é entender as necessidades de cada pessoa para auxiliar na melhor gestão dos seus recursos ou, ainda, na saída do endividamento, assim como ensinar a investir o dinheiro em diferentes possibilidades.

Nestes quatro anos de atividades, todas as pessoas que demonstraram interesse em participar, foram contempladas. É possível perceber um aumento gradual no número de interessados ao longo do tempo, influenciados pelos comentários e experiência positiva dos colegas. Também é possível incluir integrante da família, em especial cônjuges, nos encontros personalizados, tendo como perspectiva o planejamento do orçamento familiar. Segundo Lages (2016), o fato de ter um plano de ação com respeito às "finanças pessoais e familiares são de suma importância para aqueles que buscam uma sintonia saudável no casamento". Ainda, conforme a autora, a elaboração de um orçamento familiar mensal ou mesmo adotar uma sistemática de aplicação para garantir um futuro mais tranquilo podem fazer toda a diferença.

Acompanhamento financeiro personalizado	
Ano	Participantes
2020	8 participantes
2021	11 participantes
2022	16 participantes
2023	25 participantes

A manifestação de interesse nesta ação é voluntária e está disponível a todos os funcionários. A cooperativa tem a preocupação em garantir o sigilo e a

confidencialidade em relação ao que a consultoria aborda com cada participante. Desta forma, os encontros são realizados no escritório da consultoria contratada.

Pesquisa realizada pelo Instituto Axxus em 2018, publicada pela Revista Você RH em 2023, aplicada a mais de dois mil funcionários de cem empresas, de médio e grande porte, revelou que, embora 56% das organizações entrevistadas promovessem alguma ação de educação financeira para os funcionários, isso ocorre de forma pontual. "Um curso ou uma palestra não corrige o comportamento errado de uma vida financeira". Esta afirmação de Domingos (2012) trouxe ainda mais embasamento para a ação de acompanhamento financeiro individual e sua sistemática de realização se comparada com 2020, em sua primeira edição.

Atualmente são disponibilizados sete encontros para cada funcionário que demonstra interesse. Dois deles são realizados de forma coletiva (com todos os interessados), por tratar de temáticas de aplicação e abrangência geral. Os outros cinco são individualizados com a consultoria e seguem um planejamento de temas, sempre respeitando a realidade e a situação de cada participante, cabendo adequações sempre que necessário. As temáticas abordadas são apresentadas no Anexo 2.

Quanto a abordagem da consultoria do Programa, ela ocorre de forma humanizada, indo além das finanças. A profissional, Neli Cabral, utiliza técnicas e metodologias de aprendizagem para adultos, mentoria e *coaching*, olhando para o indivíduo como um todo, envolvendo aspectos mentais, emocionais e racionais. Esta forma de trabalho foi alinhada desde o início do Programa, sendo fundamental para o desenvolvimento adequado das atividades.

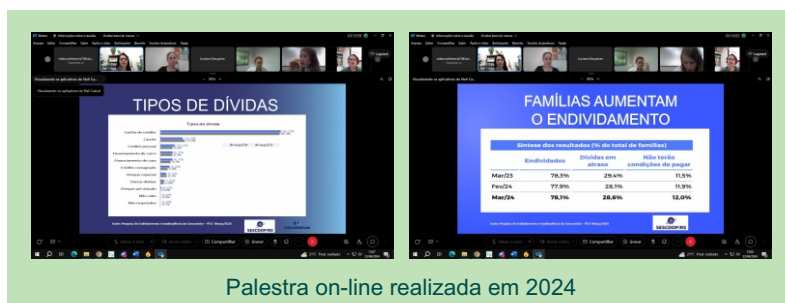
Atividades em andamento (2024)

O Programa de Educação Financeira segue em 2024, buscando contribuir ainda mais para a qualidade de vida dos funcionários. Até o mês de junho foram realizadas duas palestras, abordando as seguintes temáticas:

Abril - Orçamento mensal e equilíbrio financeiro familiar

Junho - Autorresponsabilidade financeira (nesta foram abordadas também

orientações relacionadas a possíveis mudanças no contexto econômico e financeiro, considerando as enchentes que atingiram o Rio Grande do Sul).



Palestra on-line realizada em 2024

Ainda está prevista a realização de outras palestras (terceiro e quarto trimestre do ano), além da abertura de inscrições para os interessados no acompanhamento financeiro personalizado (quarto trimestre), a ser realizado nos meses de novembro e dezembro. Todas estas ações constam no Sistema de Gestão do Planejamento Estratégico da cooperativa (*Scoreplan*) e sua execução é controlada através desta sistemática, alinhada aos objetivos estratégicos da instituição.

No cronograma de ações de 2024 ficou definida ainda a realização de diagnóstico para identificar o panorama da situação financeira dos colaboradores, contendo questões quantitativas e qualitativas. Esta análise servirá como base para a definição de ações de desenvolvimento, garantindo a continuidade do Programa em 2025. O questionário deverá ser aplicado em outubro de 2024, em parceria com a consultoria.

Além disso, como estratégia de ampliar a abrangência do Programa, a cooperativa irá inscrevê-lo em uma modalidade de captação de recursos do Sistema Ocergs/Sescoop/RS voltado à promoção social. O objetivo, uma vez aprovado para a utilização dos recursos, é levar orientações financeiras para a comunidade externa, mediante critérios específicos de atendimento. O edital com os requisitos, estrutura e modelo a ser idealizado tem previsão de lançamento pela entidade promotora em setembro de 2024.

O Programa de Educação Financeira da Unimed Noroeste/RS pode ser considerado também um diferencial competitivo quando se trata da atração de novos

talentos. Neste momento, não é de conhecimento da cooperativa outra empresa da região que ofereça uma atenção voltada à administração das finanças pessoais por parte dos colaboradores.

ORÇAMENTO

O Programa de Educação Financeira é viabilizado com recursos próprios da instituição, previamente orçados. Além disso, conta com aporte de recursos do Sescop/RS, sendo que estes correspondem a parte do INSS recolhido mensalmente, que são revertidos anualmente às cooperativas investirem em ações e programas de treinamento e desenvolvimento do quadro funcional e também de cooperados. A demonstração do investimento e origem dos recursos é apresentada no quadro abaixo.

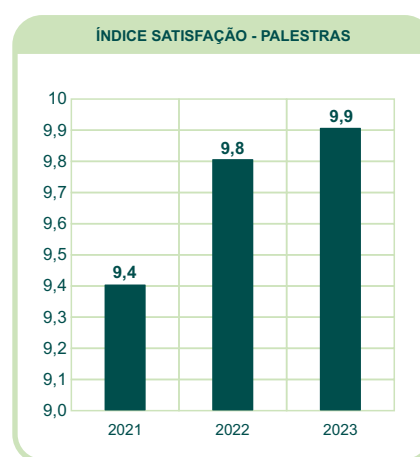
Ano	Palestras	Acompanhamento personalizado	Treinamentos	Total investimento no ano	Origem dos recursos
2020	R\$ 2.300,00	R\$ 12.300,00	—	R\$ 14.600,00	Próprios
2021	R\$ 4.000,00	R\$ 16.000,00	—	R\$ 20.000,00	Próprios e Sescop
2022	R\$ 3.400,00	R\$ 22.400,00	—	R\$ 25.800,00	Próprios e Sescop
2023	R\$ 6.400,00	R\$ 21.000,00	R\$ 3.204,00	R\$ 30.604,00	Sescop

O montante investido no Programa de Educação Financeira, desde o seu início, chega a R\$ 91.004,00. Destaca-se que, em 2023, o Programa foi totalmente executado com recursos provenientes do Sescop/RS, valor que corresponde a 9,84% do total do orçamento de recursos destinado pela entidade para a Unimed Noroeste/RS. Avalia-se que é um valor considerável, levando em conta todos os outros programas e ações que são realizados com a utilização de recursos destinados pelo Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo. O valor foi destinado à Consultoria contratada.

RESULTADOS E AVALIAÇÃO

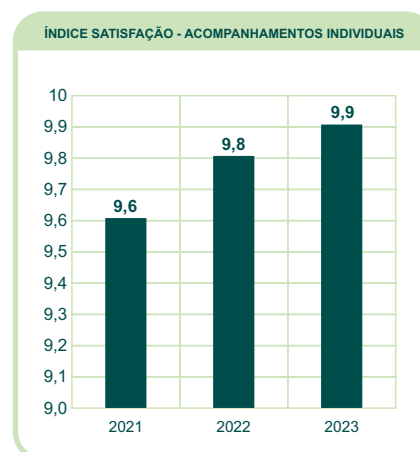
A idealização e realização de um programa que tem como objetivo o desenvolvimento das pessoas e o aprendizado, precisa ser avaliado com vistas aos resultados que tem apresentado. Na visão de Kirkpatrick (1994 apud Melo et al, 2016), avaliar significa medir os resultados havidos em consequência de um programa de treinamento, os comentários produzidos pelos participantes e os resultados possíveis de serem relacionados ao contexto organizacional.

A Unimed Noroeste/RS já colhe excelentes resultados por ter assumido compromisso na promoção de habilidades financeiras conscientes a seus colaboradores, através do Programa de Educação Financeira. O gráfico mostra o nível de satisfação dos participantes sobre as palestras ofertadas:



Para mensuração do nível de satisfação, a cooperativa adotou escala de 1 a 10, sendo 1: Muito insatisfeito e 10: Muito satisfeito. As avaliações são aplicadas ao final de cada palestra. Aqui, apresentamos uma média de satisfação anual, sendo que este resultado é considerado satisfatório. Esta metodologia é utilizada também pelo SESCOOP/RS para avaliar a qualidade das ações realizadas com apoio do Serviço, além de servir como evidência da sua realização.

O acompanhamento financeiro personalizado tratou especificamente sobre a realidade de cada colaborador inscrito, com sigilo assegurado pela conversa direta com a consultoria contratada. Portanto, o gráfico ao lado apresenta o nível de satisfação geral nesta atividade, seguindo a mesma sistemática de mensuração:



Este resultado pode ser evidenciado pelo relato de participantes que realizaram o acompanhamento financeiro personalizado e perceberam a importância para o seu contexto de vida. Alguns destes depoimentos, coletados através de pesquisa qualitativa e sem identificação dos participantes, podem ser conferidos a seguir e também no Anexo 1.

- “Programa excelente, que a Unimed possa continuar com essa metodologia por muito tempo, auxiliando os funcionários a perceberem a importância do dinheiro e de como administrá-lo para melhorar a vida em todos os aspectos.”

- “Para mim foi terapêutico. Entendi que preciso me organizar financeiramente, que o dinheiro vem para trazer tranquilidade e não preocupação e isso só depende da forma como conduzimos. Foi um aprendizado para a vida.”

- “Organização financeira é paz! Qualidade de vida.”

Estes relatos sobre o Programa dialogam com Domingos (2012), na perspectiva sobre padrão de consumo, uma vez que possui “relação direta com as bases do consumo inconsciente e com a gasta concepção de que em nosso tempo, é mais importante ter do que ser”. Não se trata, simplesmente, de fomentar o interesse sobre assuntos financeiros. A missão desta iniciativa está em potencializar a capacidade de gerenciar, de forma eficaz, o orçamento pessoal e familiar.

Ao avaliar o treinamento sobre investimentos realizado em 2023, os participantes atestam um nível de **9,9 de satisfação**, considerando a média dos três módulos realizados. Este resultado também é evidenciado através dos relatos abaixo, trazendo a contribuição do treinamento para suas vidas.

- “Um novo olhar sobre a minha saúde e vida financeira! Oportunizou uma quebra de paradigmas sobre as opções de investimentos disponíveis e contribui com a minha qualidade de vida!”

- “Programa excelente, que a Unimed possa continuar com essa metodologia por muito tempo, auxiliando os funcionários a perceberem a importância do dinheiro e de como administrá-lo para melhorar a vida em todos os aspectos.”

Os Jovens Aprendizes que atuam na Unimed Noroeste/RS também são contemplados com a iniciativa de educação financeira, igualmente ministrada pela Prosperar Consultoria. O mesmo resultado de satisfação (9,9) é encontrado referente ao treinamento realizado exclusivamente para este público em 2023.

No mais recente diagnóstico realizado pelo setor de Endomarketing da cooperativa, em 2023, ficou evidente o esforço da Unimed Noroeste/RS em proporcionar aos colaboradores programas como o de educação financeira. O público interno entende como um cuidado da empresa com seus funcionários e familiares. Esta avaliação utilizou o *focus group* como metodologia, ouvindo mais de 150 pessoas, de diferentes níveis e áreas da organização, divididos em 15 grupos, sendo realizada por consultoria externa especialista em Endomarketing e cultura organizacional.

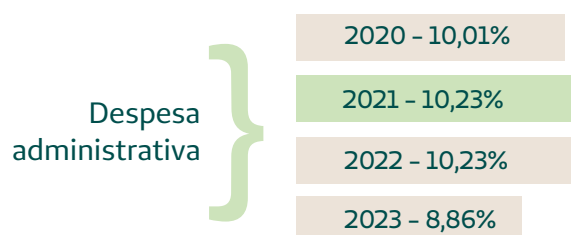
Alinhada a esta percepção, é possível identificar o nível de engajamento dos colaboradores para com a cooperativa, atribuindo um sentido e significado especial ao trabalho que desempenham. Este resultado pode ser percebido com o passar dos anos, quando perguntados na Pesquisa de Clima Organizacional através da questão: “o trabalho que realizo é significativo para mim”, temos os seguintes índices de satisfação:



A cooperativa associa este resultado às diversas ações desenvolvidas pela área de Gestão de Pessoas, com vistas a promover o engajamento do seu quadro funcional.

Práticas estas que beneficiam o funcionário além do seu contexto de trabalho, mas também em outras esferas da vida, principalmente a familiar. Este resultado encontra respaldo em Brum (2020, p. 158), que aborda a relação do sentido e significado do trabalho na vida das pessoas, relacionando isto aos resultados financeiros.

Ao aperfeiçoar o entendimento sobre questões financeiras, os sujeitos criam habilidades que possibilitam a tomada de decisão mais assertiva. Portanto, resultado financeiro, voltado ao negócio ainda pode ser percebido e relacionado a uma contribuição do Programa desenvolvido. Uma das abordagens utilizadas é o uso racional e consciente de recursos nos lares e no contexto familiar. Essa premissa pode também ser percebida com uma mudança de mentalidade quanto aos recursos institucionais, já que, com o passar dos anos, foi possível verificar uma diminuição da despesa administrativa da cooperativa, conforme gráfico a seguir:



A conta contábil de despesas administrativas envolve os custos gerais que a instituição tem para o seu adequado funcionamento. Outras ações realizadas contribuíram para a sua redução, o que se torna positivo. Contudo, é possível relacionar o Programa de Educação Financeira à mudança de consciência quanto ao uso adequado dos recursos que podem ser controlados.

Funcionários que sentem-se financeiramente saudáveis tendem a apresentar um bem-estar maior e, por consequência, sentem mais satisfação com seu trabalho, fatores que influenciam também em sua produtividade. Nesse contexto pode-se relacionar o aumento gradual do faturamento anual da cooperativa, apresentado aqui no formato de percentual entre um ano e outro.

Ano	Evolução do faturamento
2020 para 2021	Aumento de 10,78%
2021 para 2022	Aumento de 3,58%
2022 para 2023	Aumento de 10,35%

CONCLUSÃO

Inovar em Gestão de Pessoas é conectar processos aos contextos sociais em que a organização está inserida. E as finanças, pessoais ou familiares, tendem a refletir nos indivíduos e, por consequência, em suas tarefas do dia a dia, incluindo o desempenho no trabalho. Desta forma, o Programa de Educação Financeira foi pensado para dar amparo, incentivo e as ferramentas necessárias para os funcionários da Unimed Noroeste/RS tomarem as melhores decisões no que envolve suas finanças, tendo em perspectiva seus próprios contextos.

Embora um tema desafiador, a cooperativa conseguiu abordá-lo sem invadir a privacidade de seus colaboradores. Com esta iniciativa que se prova, ano a ano, mais aderente ao público interno, porta-se como uma organização inovadora na gestão de recursos humanos e distinta em termos de educação financeira na região em que atua.

Estes diferenciais ficam evidenciados nos depoimentos de participantes do Programa. “Estava em um momento difícil em minha vida financeira, dois filhos pequenos, desemprego do meu esposo, tendo que arcar sozinha com as despesas mensais do lar, não estava conseguindo me organizar, ocasionando muitas dívidas, tudo fora do controle. Hoje consigo controlar meus gastos, consigo ter momentos de diversão com minha família e ainda investir, conforme orientação da consultora, e o melhor de tudo: estando com as contas em dia, não mais devendo”, relata Francieli Marzari, enfermeira do Espaço Viver Bem (Medicina Preventiva). A utilização dos nomes citados neste estudo foi autorizada pelas respectivas colaboradoras.

Outra característica de destaque é o formato: o Programa não se limita a

palestras e intervenções pontuais junto ao público-alvo. É realmente estruturado e tem continuidade, traduzindo-se em resultados positivos. O acompanhamento financeiro é um diferencial importante, pois trata-se de um espaço que ajuda a entender e a resolver as angústias financeiras de cada um dos participantes, de forma personalizada e confidencial. Prova disso são as excelentes avaliações e opiniões compartilhadas por quem já passou pelas atividades. “Foi muito importante e ainda está sendo para minha vida pessoal. Parabenizo a Unimed pela preocupação e cuidado com a vida pessoal do seu funcionário, que esse projeto tenha vida longa e possa ajudar muitos outros colaboradores, assim como me ajudou”, salienta Cristiane Mendonça, analista financeiro.

Por compreender que o consumo e as despesas não dependem apenas de um integrante da família, além do cuidado com os seus funcionários, a Unimed Noroeste/RS entende que desempenha um papel social, ao possibilitar a participação de familiar no Programa. Assim, busca contribuir para a harmonia dos lares de quem participa das atividades. De acordo com Domingos (2013), quando se engloba às famílias, o contexto se modifica e outras questões emergem.

Carina Corso Alves, fisioterapeuta no Hospital Unimed Noroeste/RS, conta como seu contexto familiar foi beneficiado pelo Programa. “A orientação financeira personalizada chegou em minha vida em uma fase muito delicada. A Neli Cabral 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”, complementa.

“E tanto a felicidade quanto engajamento são consequências da quantidade de experiências positivas vividas pelo colaborador durante a sua permanência na empresa” (BRUM, 2020, p. 164). Esta abordagem corrobora com os relatos dos participantes. Planejamento para o futuro, redução das dificuldades de administrar as finanças, melhora da qualidade de vida e sentimento de valorização pela empresa em

que atua. Assim podem ser resumidos dos resultados pessoais proporcionados pelo Programa, a partir das experiências socializadas através dos depoimentos. Para a cooperativa, os efeitos também são otimistas, passando pelo engajamento dos funcionários com a organização, redução de despesas administrativas e aumento no faturamento. E mais do que isso, fortalece sua cultura organizacional, o Jeito de Cuidar, como identidade da marca.

Programa que se torna investimento na qualidade profissional e de vida dos colaboradores, contribuindo para a gestão de recursos humanos de maneira significativa. Bem estruturado, com objetivos sólidos e em constante aperfeiçoamento, gerando muitas experiências positivas e resultados que refletem a relevância de sua continuidade, já planejada. Este é o Programa de Educação Financeira da Unimed Noroeste/RS, que tem na “Valorização das Pessoas” um dos princípios do negócio.

BIBLIOGRAFIA

BRUM, Analisa de Medeiros. **A experiência do colaborador**. 1 Ed. São Paulo: Integrare, 2020.

CENTOFANTI, Marcella. **Educação financeira para funcionários ganha força com e n d i v i d a m e n t o**. Site VOCÊRH.abril, 2023. Disponível em: <https://vocerh.abril.com.br/politicas/praticas/educacao-financeira-para-funcionarios> Acesso em 07/07/2024.

CLASON, George Samuel. **O homem mais rico da Babilônia**. 20 Ed. Rio de Janeiro: HarperCollins, 2017.

DOMINGOS, Reinaldo. **Livre-se das dívidas: como equilibrar as contas e sair da inadimplência**. 1 Ed. São Paulo: DSOP Educação Financeira, 2012.

DOMINGOS, Reinaldo. **Sabedoria financeira: o milagre da multiplicação de seus recursos**. 1 Ed. Rio de Janeiro: \thomas Nelson Brasil, 2013.

LAGES, Patrícia. **Bolsa blindada: dicas e passos práticos para tornar a sua vida financeira a prova de fracassos**. 1. Ed. Rio de Janeiro: Thomas Nelson, 2016.

MELO, Paulette Albérís Alves de, et al. **Aprendizagem e desenvolvimento de pessoas**. 1 Ed. Rio de Janeiro: Editora FGV, 2016.

INFORMAÇÕES DO(S) AUTOR(ES):

Sandra Carneiro - Gerente de Recursos Humanos

Graduação em Ciências Contábeis e Administração

Especialista em Gestão de Pessoas

MBA em Liderança Estratégica de Negócios e Pessoas em Cooperativas

Mestranda em Desenvolvimento Regional

Jonas Graffunder – Coordenador de Desenvolvimento de RH

Graduação em Administração

Especialista em Gestão Estratégica em Cooperativas de Saúde

MBA em Coaching e Gestão de Pessoas

Especialista em Psicologia Positiva: ciência do bem-estar e autorrealização