

# GUIA PRÁTICO DE GESTÃO DE SINISTRALIDADE

Como transformar o maior custo do seu RH em um **investimento** estratégico e previsível.



## Introdução

### O Desafio do RH Moderno

Gerir um plano de saúde para mais de 100 vidas não é apenas uma tarefa operacional; é um desafio financeiro e humano de alta complexidade. O aumento constante dos custos e a falta de previsibilidade nos reajustes costumam tirar o sono de gestores que buscam equilibrar o bem-estar dos colaboradores com a saúde do caixa.

### Por que ler este Guia?

Este material foi desenvolvido para desmistificar a "caixa-preta" das operadoras. Queremos entregar ao seu RH as ferramentas técnicas necessárias para auditar, controlar e negociar seus benefícios com base em dados reais, e não apenas em projeções de mercado.

Boa leitura.

## Sobre nós



A **ConSulMed Consultoria** é uma empresa sólida e bem estabelecida no mercado brasileiro de consultoria em benefícios corporativos.

Com **32 anos de experiência**, desde sua fundação em 1º de novembro de 1993, a ConSulMed construiu uma trajetória marcada pela inovação, confiança e comprometimento com a saúde e o bem-estar das empresas e de seus colaboradores.

Mais do que uma corretora de planos, a ConSulMed é uma **consultoria estratégica**, especializada em oferecer **soluções personalizadas** que promovem **saúde, proteção, bem-estar e qualidade de vida** para colaboradores e gestores.



[www.consulmedconsultoria.com.br](http://www.consulmedconsultoria.com.br)

# 01 O que o seu RH precisa saber sobre Sinistralidade?

## A Definição Estratégica

No universo dos benefícios, a **sinistralidade** é o indicador que mede a "temperatura" da sua apólice. De forma direta, é a relação matemática entre o valor que a empresa paga mensalmente à operadora (Prêmio) e o custo real dos atendimentos realizados pelos colaboradores (Sinistro).

- ✔ **Visão ConSulMed:** Entender esse número é parar de olhar para o plano como um custo fixo e passar a enxergá-lo como um ativo estratégico.
- ✔ **Propósito:** Quando geridos com inteligência, os sinistros garantem a sustentabilidade do benefício e o bem-estar da equipe.



## O "Número Mágico": O conceito de Breakeven

Para as operadoras, existe um ponto de equilíbrio financeiro chamado **Breakeven**. Este número geralmente oscila entre **70%** e **75%**.

- ✓ **Abaixo de 70%:** A conta está saudável. Isso permite negociações de reajuste muito mais favoráveis ou até nulas.
- ✓ **Acima de 75%:** A utilização superou a margem de segurança da operadora. Nesse cenário, o reajuste anual torna-se inevitável para recompor o equilíbrio do contrato.
- ✓ **Atenção:** Ignorar esse indicador durante o ano e só olhá-lo na renovação é o erro que custa caro às empresas.



## Impacto no EBITDA e na Saúde Financeira

Para empresas com mais de 100 vidas, o plano de saúde é frequentemente a segunda ou terceira maior linha de custo na folha de pagamento. O descontrole desse indicador impacta diretamente o **EBITDA** e o lucro líquido da companhia.

- ✓ **Eficiência Financeira:** Cada 1% reduzido na sinistralidade através de gestão ativa representa economia direta no caixa.
- ✓ **Segurança para o CFO:** Uma gestão técnica oferece previsibilidade orçamentária, evitando sustos com reajustes de dois dígitos.

# 02 Os 3 Vilões do Custo de Saúde Corporativa

Identificar a causa raiz do aumento da sinistralidade é o primeiro passo para retomar o controle financeiro. Para empresas com mais de 100 vidas, os custos não sobem por um único motivo, mas por uma combinação de fatores que chamamos de "Vilões do Custo".



## 1. O Uso Indevido: Pronto-Socorro como Consultório

O vilão mais comum é a cultura do imediatismo. Muitos colaboradores utilizam o pronto-socorro para casos que poderiam ser resolvidos em consultas eletivas ou telemedicina.

- ✓ **O Impacto:** Um atendimento em PS custa, em média, **3x mais** que uma consulta agendada e gera uma série de exames desnecessários que inflam a conta no final do mês.
- ✓ **Solução ConsulMed:** Educação em saúde e incentivo ao uso da atenção primária e telemedicina.



## 2. Fraudes e Desperdícios: O "Empréstimo" de Carteirinha

O uso do plano por pessoas não dependentes ou pedidos de "reembolso assistido" com isenção de coparticipação drenam os recursos da apólice.

- ✓ **O Impacto:** Esses custos elevam a sinistralidade de forma artificial e criminoso.
- ✓ **Solução ConsulMed:** Auditoria rigorosa de reembolsos e conferência de elegibilidade.



## 3. Casos de Alta Complexidade sem Gestão

Pacientes crônicos ou internados representam cerca de 10% da população, mas podem responder por **70% do custo total**.

- ✓ **O Impacto:** Sem acompanhamento (Case Management), internações prolongadas e redundância de exames inflam a conta.
- ✓ **Solução ConsulMed:** Monitoramento de pacientes críticos e programas de gerenciamento de crônicos.

# 03 Auditoria e Prevenção O Antídoto

## Como a ConsulMed atua na ponta?

Identificar o problema é o primeiro passo, mas a solução exige uma gestão ativa e diária. Na ConsulMed, aplicamos três pilares para baixar sua sinistralidade:

- ✓ **Auditoria de Contas Hospitalares:** Conferimos item por item das faturas de alta complexidade. Erros de faturamento por parte das redes são comuns e, sem auditoria, sua empresa paga a conta.
- ✓ **Gestão de Casos Críticos (Case Management):** Acompanhamos de perto os pacientes crônicos ou internados. Garantimos que recebam o melhor tratamento no tempo certo, evitando desperdícios e garantindo a saúde do colaborador.



- ✓ **Atenção Primária e Telemedicina:** Educamos sua equipe para usar o plano de forma inteligente. Menos Pronto-Socorro desnecessário significa mais sustentabilidade para o benefício.



## Checklist: Sua empresa está preparada para o reajuste?

Utilize este checklist para avaliar se a gestão do seu RH hoje é operacional ou estratégica:

- ✓ Recebo relatórios de sinistralidade mensais e detalhados?
- ✓ Sei identificar quem são os "5% da população" que geram "70% dos custos"?
- ✓ Tenho uma corretora que audita tecnicamente as faturas hospitalares?
- ✓ Promovo ações de prevenção baseadas nos dados reais de saúde da minha equipe?
- ✓ Tenho previsibilidade do reajuste da próxima renovação?

**Resultado:** Se você marcou menos de 4 itens, sua sinistralidade está operando no "escuro" e o próximo reajuste pode comprometer seu EBITDA.



## Gestão de Sinistralidade não é sobre cortes, é sobre inteligência.

Ao longo deste guia, vimos que o controle dos custos de saúde para empresas de +100 vidas depende de uma parceria técnica sólida.

A ConsulMed une 32 anos de experiência em consultoria estratégica para transformar o seu maior custo em um ativo de bem-estar.

## Não espere o mês da renovação para se preocupar com o preço.

A hora de agir na redução da sua sinistralidade é **agora**.

**Solicitar Diagnóstico de Sinistralidade Gratuito**

A **ConsulMed** atua como parceira das empresas e dos RHs, apoiando na gestão de saúde corporativa de forma integrada.

## Como apoiamos na prática:

- Análise de dados e sinistralidade
- Apoio na gestão de benefícios
- Orientação estratégica para RH
- Conexão com soluções de saúde mental
- Visão preventiva de riscos



**Cuidando com  
conhecimento. Inspirando  
com confiança.**

### **Fale com a ConsulMed**


**Endereço:** Rua Serra de Botucatu, 1287 -  
2º andar - Sala 02 - Tatuapé - São Paulo/SP


**WhatsApp:** (11) 2090-6699


**Site:** [www.consulmedconsultoria.com.br](http://www.consulmedconsultoria.com.br)

**E-mail:**  
[comercial@consulmedconsultoria.com.br](mailto:comercial@consulmedconsultoria.com.br)

### **Redes sociais:**

 [@consulmedconsultoria](https://www.instagram.com/consulmedconsultoria)

 [consulmedconsultoria](https://www.facebook.com/consulmedconsultoria)

 [in/consulmedoficial](https://www.linkedin.com/company/consulmedoficial)