**Resumo Executivo – Diagnóstico de Inadimplência e Eficiência do Funil de Cobrança**

**Grupo Escolar Case: Analista de Dados – Apoio Financeiro**  
**Autor:** Andres Silva  
**Data:** 01/08/2025

**1. Introdução e Contextualização**

A inadimplência escolar permanece como um dos principais desafios de sustentabilidade financeira para redes educacionais. O presente trabalho teve como objetivo analisar profundamente a base de cobrança do Grupo Escolar, quantificando gargalos, identificando padrões e propondo estratégias que maximizem a recuperação de receita e a eficiência do processo de cobrança.

Partindo de dados reais referentes a boletos, pagamentos, alunos e etapas do funil de cobrança, as análises buscaram fundamentar uma atuação mais estratégica, ágil e direcionada, visando redução consistente da inadimplência e fortalecimento das políticas de relacionamento financeiro com alunos e responsáveis.

**2. Diagnóstico Inicial da Base de Dados**

**Estrutura e Qualidade dos Dados:**

* A base principal ('Base') continha cerca de 152 mil registros de boletos/ocorrências, cobrindo os anos letivos de 2022 e 2023.
* A base do funil ('Funil') apresentava alto grau de duplicidade inicialmente, com mais de 140 mil linhas redundantes. Após tratamento, restaram 18.342 registros únicos.
* Houve poucos campos ausentes na base principal e cerca de 2.965 registros incompletos na base do funil.
* Identificou-se que a base de cobrança contém 5.398 alunos únicos, enquanto o funil de cobrança cobre apenas 4.382 desses alunos (gap de 1.016 alunos).

**3. Principais Achados e Análises**

**3.1 Inadimplência – Padrões e Tendências**

* **A inadimplência é crescente ao longo do ciclo letivo,** atingindo percentuais superiores a 22% nos últimos meses de cada ano analisado.
* O valor absoluto em aberto passa de R$ 1,2 milhão nos meses críticos.
* **Sazonalidade:** O agravamento ocorre do meio ao final do ano, reforçando a necessidade de ações preventivas antes dos meses de pico.
* **Distribuição Geográfica:** As regiões Centro-Oeste, Sul e Sudeste concentram as maiores taxas e valores de inadimplência, ultrapassando 20% nos principais polos.
* **Perfil por Série:** Os anos finais do Ensino Fundamental e Médio concentram maior incidência de inadimplência, exigindo atenção e estratégias específicas para estes segmentos.

**3.2 Cobertura e Gargalos do Funil de Cobrança**

* **Cobertura do Funil:** Aproximadamente 19% dos alunos inadimplentes nunca foram acionados pelo funil, representando potenciais perdas superiores a R$ 150 mil.
* **Por região:** Varia entre 16,8% e 27,3%, significativamente abaixo do desejado para um processo eficiente.
* **Por unidade:** Unidades de maior porte apresentam penetração semelhante à média regional, denotando desafio sistêmico.
* **Por faixa de valor devido:** Alunos com débitos acima de R$ 10 mil têm as menores taxas de acionamento, com apenas 1,2% inseridos no funil.

**3.3 Perfil dos Grupos Prioritários**

* Alunos nunca acionados concentram-se nas regiões Sul, Sudeste e Norte, com 564 boletos inadimplentes e mais de R$ 150 mil em aberto.
* Os principais segmentos desassistidos pelo funil incluem séries finais do ensino e grandes valores em aberto, potencializando riscos financeiros para a instituição.

**3.4 Eficiência Relativa do Funil**

* A inadimplência percentual entre “nunca acionados” é levemente superior (20,9%) em comparação aos alunos já abordados pelo funil (19,0%).
* O ticket médio dos inadimplentes que já foram contactados pelo funil é substancialmente maior (R$ 796,13) do que o dos não contactados (R$ 264,13), apontando ineficiências na priorização dos casos de maior risco financeiro.

**4. Recomendações Estratégicas**

1. **Ampliar e Automatizar o Funil de Cobrança**  
   Expandir o alcance do funil de cobrança, garantindo que 100% dos inadimplentes (em especial aqueles com maior valor devido) sejam acionados formalmente.
2. **Segmentar Estratégias de Recuperação**  
   Direcionar esforços diferenciados para regiões, unidades e séries/anos com maior incidência e volume financeiro em aberto.
3. **Priorizar Ações de Alto Impacto Financeiro**  
   Criar rotinas de acompanhamento específico para alunos e grupos com maiores dívidas, otimizando retorno sobre investimento das equipes e recursos.
4. **Desenvolver Monitoramento via Dashboard Power BI**  
   Implantar os dashboards desenvolvidos para acompanhamento em tempo real dos indicadores de inadimplência, funil de cobrança e desempenho das ações corretivas.
5. **Aperfeiçoar Integração de Dados e Processos**  
   Refinar o registro e a integração entre o pipeline de cobrança e a base de dados, assegurando que eventos financeiros relevantes sejam monitorados desde o primeiro momento de atraso.

**5. Conclusão e Próximos Passos**

Este diagnóstico detalhado oferece uma fotografia clara dos principais desafios e oportunidades de melhoria na gestão da inadimplência do Grupo Escolar. Atingir maior abrangência e eficiência no processo de cobrança é fundamental para recuperar receita, aumentar a sustentabilidade financeira e fortalecer o relacionamento com a comunidade escolar.

**Os próximos passos incluem:**

* Utilizar as bases tratadas no Power BI para construção de painéis dinâmicos;
* Realizar workshops de alinhamento com as áreas operacionais envolvidas;
* Definir plano de ação para execução das recomendações;
* Buscar melhoria contínua na coleta, integração e análise dos dados financeiros, usando o BI como suporte à tomada de decisão.

**Anexos:**

* Dados tratados no formato csv (base*clean.csv, funil*clean.csv)
* Dashboards Power BI
* Google colab com EDA feito em Python