

IA e o futuro da concessão de crédito:

inclusão e democratização



01 Introdução

02 Aplicações da IA no setor financeiro

03 Jornada de crédito no Brasil

04 Impactos da IA na originação de crédito

05 Papel da IA na democratização do acesso ao crédito

06 Potencialidades da Inteligência Artificial na análise de crédito

07 Desafios na implementação de modelos de IA

08 Como a IA pode ajudar a trazer um equilíbrio entre a originação e inadimplência

09 Exemplos de contribuições da IA para redução da inadimplência e aumento da originação

10 Material Bônus: Panorama da análise de crédito no Brasil de acordo com as lideranças do setor

Introdução

Ao integrar a Inteligência Artificial (IA) em seus negócios, empresas podem não apenas ampliar suas capacidades, mas também desbloquear um novo nível de agilidade na tomada de decisões.

Através de sua multifacetada influência, a IA está redefinindo o mundo corporativo, abrindo um leque de possibilidades para empresas de todos os portes e setores.

No setor financeiro, a IA promete revolucionar os serviços. Dados da McKinsey ¹ de junho 2023, apontam que a implementação dessa tecnologia pode gerar um valor adicional anual de:

200 a 340 bilhões de dólares

para o setor bancário, através da personalização de produtos financeiros, automação de processos e aprimoramento na detecção de fraudes.

Fonte:

¹ McKinsey, 2023

A seguir, destrincharemos sobre a revolução da IA no setor financeiro, com um foco especial na concessão de crédito, destacando seu potencial para abrir novas oportunidades, otimizando o equilíbrio entre concessão de crédito e inadimplência, e impulsionando o desempenho do setor.

Todo este material é baseado em entrevistas com nossos Cientistas de Dados, com nosso COO, **Ricardo Ferreira** e pesquisas de desk research.

Ao longo deste conteúdo, buscaremos responder às principais perguntas de líderes de grandes empresas sobre a aplicação de IA na concessão de crédito. Ao final dele, traremos o "**Panorama da análise de crédito no Brasil segundo as lideranças do setor**", um material exclusivo da Cinnecta com informações e perspectivas sobre o futuro da concessão de crédito impulsionada pela IA.

Nosso objetivo com este conteúdo é mostrar como a IA pode ser utilizada no setor de crédito, o quanto ela abre portas, equilibra a originação com a inadimplência e acelera os resultados do setor.

Aplicações da IA no setor financeiro

O setor financeiro é um dos que mais investem em tecnologias, impulsionando a criação de novas soluções e serviços constantemente.

A natureza competitiva do setor exige que as instituições busquem soluções inovadoras para se destacar. A IA oferece uma gama de aplicações que podem otimizar processos, aumentar a eficiência e oferecer uma experiência superior aos clientes.

Dentre elas podemos citar:



chatbots



especialistas
virtuais



educação
financeira

Todas elas revolucionaram a forma como as instituições financeiras operam e se relacionam com seus clientes.



Ricardo Ferreira, COO da Cinnecta, acredita que uma interface conversacional, semelhante ao Chat-GPT por exemplo, poderia ajudar os clientes a entenderem mais sobre os produtos de crédito antes de contratá-los.

“ Por meio de informações simples fornecidas pelos clientes, modelos de Inteligência Artificial podem ajudar na identificação do produto financeiro ideal para atender às necessidades específicas de cada consumidor.

Essa abordagem permite que a Inteligência Artificial direcione os clientes para produtos que melhor se encaixam em seu orçamento, suas preferências e seu momento de vida. Isso simplifica o processo e elimina a necessidade de amplo conhecimento financeiro para tomar decisões. ”

Na mesma linha, o presidente do Banco Central (BC), afirmou durante o XXXIII Encontro de Lisboa entre os bancos centrais dos países de língua portuguesa, que:

A tecnologia figura entre as ferramentas mais democratizantes da atualidade.²

Alinhado a essa perspectiva, o BC cogita a implementação de Inteligência Artificial (IA) no sistema Pix.³ Com o objetivo de auxiliar a população na educação financeira.

Com a IA, as possibilidades na concessão de crédito são infinitas.

Neste material, vamos analisar como essa tecnologia pode mudar o panorama do crédito no país, analisando a jornada de crédito atual e como ela pode ser aprimorada com a Inteligência Artificial.

Fonte:

² Globo, 2023

³ Infomoney, 2023

Jornada de crédito no Brasil

A jornada de concessão de crédito no Brasil começa de forma bastante similar para muitos. Tradicionalmente, as decisões de aprovação são fortemente influenciadas pelas informações fornecidas por bureaus de crédito, os quais desempenham um papel crucial na determinação do "sim" ou "não" para a concessão.

As pontuações de crédito também desempenham um papel na avaliação financeira dos métodos tradicionais.

Para calcular essas pontuações, as agências empregam uma análise detalhada, dividindo o processo em critérios fundamentais, tais como:

- Histórico de pagamentos**
- Volume de endividamento**
- Extensão da relação de crédito**
- Frequência de novas solicitações de crédito**
- Diversidade de produtos financeiros**

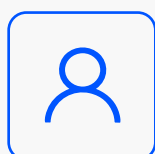
Abrangendo desde cartões de crédito até empréstimos e financiamentos no varejo, entre outros.

É importante notar que cada modelo de pontuação adota uma combinação específica de variáveis para determinar a pontuação final do consumidor.

O objetivo de ambas as metodologias é avaliar a capacidade e a probabilidade de um indivíduo cumprir com suas obrigações financeiras.

Tais práticas refletem o princípio universal de que um histórico financeiro estável e diversificado ajuda na obtenção de condições favoráveis de crédito.

Justamente por isso, o cenário atual apresenta novos desafios e oportunidades com a crescente bancarização da população brasileira. Este movimento traz ao mercado novos perfis de consumidores, como por exemplo:



thin file



jovem

Perfis que podem ser definidos como indivíduos com histórico limitado ou inexistente de crédito.

Dentre eles, incluem-se tanto pessoas que estão iniciando sua vida financeira agora, quanto aquelas que, por décadas, permaneceram à margem do sistema financeiro e passaram a ingressar com a crescente digitalização, em grande parte promovida pelo PIX.²

Estes novos participantes do sistema financeiro representam tanto uma:



A ausência de um histórico de crédito tradicional dificulta a avaliação convencional da capacidade de pagamento, exigindo das instituições financeiras novas abordagens e ferramentas para mitigar riscos e oferecer produtos financeiros adequados.

Fonte:

² Globo, 2023

Alta competitividade: um desafio a mais na jornada impulsionado pela bancarização

Com o aumento do número de pessoas ingressando no sistema formal de crédito, surge outro desafio: não é o bastante apenas ter uma demanda crescente, as instituições ainda precisam ser a principal escolha dos clientes.

A pesquisa “O novo normal do crédito no Brasil” realizada pela McKinsey em 2022, revelou que:⁴

As pessoas têm o hábito de buscar mais de uma opção antes de optar por contrair um empréstimo ou financiamento.

Esse comportamento reflete a crescente consciência dos consumidores sobre a importância de comparar diferentes ofertas e encontrar a melhor solução para suas necessidades financeiras específicas.

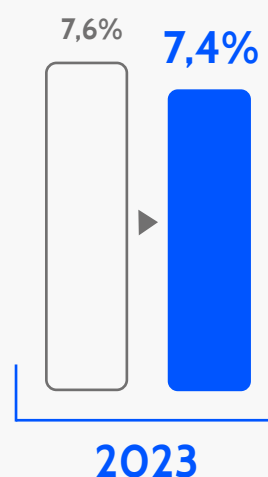
Fonte:

⁴ McKinsey, 2022

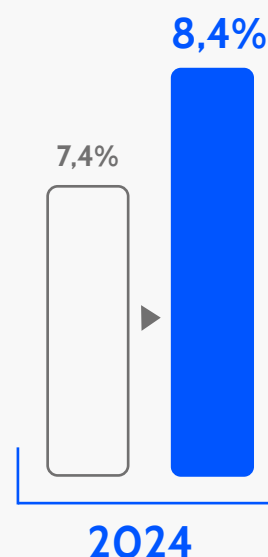
O reaquecimento do mercado

O cenário de crédito no Brasil apresenta sinais de recuperação gradual após contrariar as expectativas de crescimento.

Dados da Pesquisa Febraban de Economia Bancária e Expectativas apresentada em novembro de 2023⁵ indicaram que a projeção para o crescimento da carteira de crédito total do ano foi revisada para baixo, de 7,6% para 7,4%. O que gerou certa preocupação no mercado.



No entanto, dados mais recentes da pesquisa, divulgados em 9 de fevereiro de 2024, indicam uma perspectiva mais otimista para o ano de 2024. A projeção para a carteira total de crédito foi revisada para cima, de 7,4% para 8,4%,⁶ demonstrando a confiança do mercado na recuperação do crédito.



Fonte:

⁵ Febraban, 2023

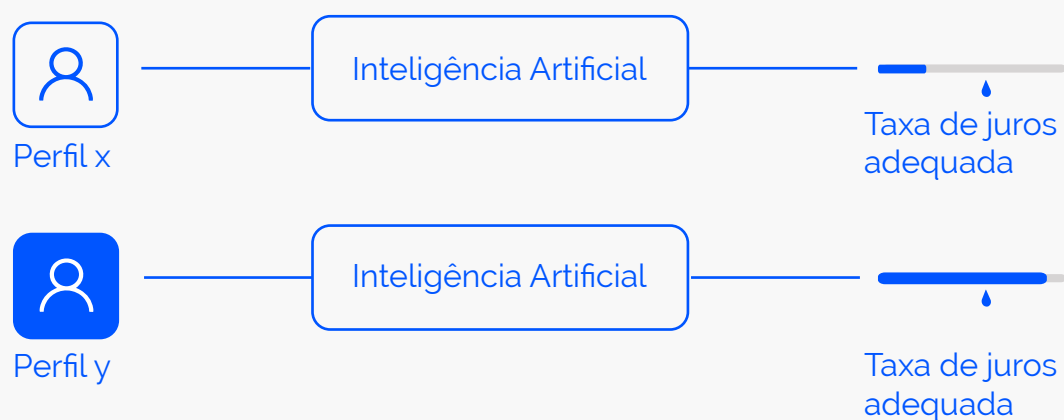
⁶ Febraban, 2024

O desafio da inadimplência

Embora a perspectiva de crescimento seja animadora, a sombra da inadimplência persiste como um desafio significativo para as instituições financeiras.

Nesse contexto, a IA se destaca como uma ferramenta essencial para mitigar os riscos de inadimplência.

Através de algoritmos sofisticados, a IA identifica padrões de comportamento e prevê com maior assertividade a probabilidade de inadimplência de cada cliente. Essa capacidade permite que as instituições tomem decisões mais precisas sobre a concessão de crédito, definindo limites adequados e taxas de juros condizentes com o perfil de risco de cada indivíduo.



Impactos da IA na originação de crédito

A automação por Inteligência Artificial (IA) na originação de crédito é uma revolução que redefine o panorama financeiro, beneficiando instituições e consumidores através de uma abordagem mais ágil, precisa e inclusiva.

Ela inaugura uma era de otimização, aceleração no processo decisório e assertividade sem precedentes na análise de perfis de clientes.

A capacidade de oferecer decisões rápidas – baseadas em uma análise multidimensional do cliente – posiciona as instituições financeiras que dispõem dessa tecnologia na vanguarda do setor.

A IA permite uma avaliação mais completa e precisa do perfil do solicitante, considerando uma diversidade de variáveis além do histórico bancário, como estilo de vida e comportamento financeiro.

Esta abordagem não apenas reduz a incerteza em casos limítrofes – em que o histórico de crédito do solicitante é bom, mas não isento de problemas – mas também diminui o viés, promovendo uma concessão de crédito mais equitativa.

Papel da IA na democratização do acesso ao crédito

Além de trazer mais assertividade para a área de crédito, essa tecnologia desempenha um papel crucial na democratização. Ao incorporar variáveis alternativas na análise, a IA amplia as oportunidades de crédito para populações tradicionalmente marginalizadas ou sub-representadas no sistema financeiro.

Isso significa que aqueles perfis recém-entrantes no sistema financeiro, pessoas sem histórico ou com históricos financeiros limitados têm agora uma chance maior de terem seus pedidos de crédito aprovados.

Desse modo, a automação por IA na originação de crédito não apenas transforma a maneira como as instituições financeiras operam, mas também amplia o horizonte de possibilidades para consumidores de diferentes perfis e históricos financeiros.

Importância dos dados não tradicionais na concessão de crédito

O perfil thin file demanda uma análise que vá além das métricas padrão, adentrando a esfera da individualidade. Neste contexto, a escolha criteriosa das variáveis é crucial.

Se propor a complementar a norma tradicional implica em uma abordagem igualmente excepcional. O cliente, ao solicitar crédito, transcende a mera cifra; é um agente ativo cujas interações com a instituição financeira geram uma riqueza de dados, os quais, traduzidos em variáveis não convencionais, oferecem uma visão mais nítida e personalizada de seu comportamento.

Em meio ao vasto espectro de variáveis à disposição, a essência da jornada de concessão de crédito reside na meticulosa seleção daquelas que verdadeiramente refletem o perfil do indivíduo: seu desempenho financeiro, padrões de consumo e estilo de vida.

É imperativo, porém, que essa seleção transcenda a superficialidade, descartando categoricamente fatores não correlacionados, como gênero e etnia, que não apenas são irrelevantes, mas também incompatíveis com os princípios de equidade que permeiam os modernos modelos de crédito.

Potencialidades da Inteligência Artificial na análise de crédito

Atualmente, diversas tecnologias de Inteligência Artificial são empregadas para otimizar o processo de concessão de crédito.

Desde modelos clássicos, que consideram variáveis preditivas para determinar a propensão à inadimplência, até sofisticados algoritmos de **Machine Learning**, que adicionam a capacidade de lidar com grandes volumes de dados e complexidade dimensional.

Essas abordagens avançadas permitem identificar padrões de comportamento e perfis de clientes associados a maior ou menor probabilidade de inadimplência.

Metodologias de aprendizado de máquina de vanguarda são empregadas, permitindo testar e selecionar os algoritmos mais eficazes para resolver os desafios específicos do processo de análise de crédito.

Como funcionam os principais algoritmos

Os algoritmos fundamentais empregados nesse contexto operam com uma análise minuciosa da propensão à inadimplência, baseada em uma vasta gama de atributos.

Estes incluem desde características individuais comportamentais, até histórico de pagamentos e interações com os produtos oferecidos pela instituição.

Ao correlacionar esses padrões com a probabilidade de inadimplência, o algoritmo busca discernir associações significativas.

Para tal análise, são necessárias bases de dados históricas rotuladas, que servem de substrato para o treinamento, validação e teste dos modelos. Essas bases, repletas de centenas ou até milhares de características individuais, oferecem a resposta desejada: a ocorrência ou não de inadimplência em um período posterior à contratação do serviço.

Utilizando técnicas que são especialmente aptas para lidar com conjuntos de dados complexos, heterogêneos e multidimensionais, esses algoritmos buscam fornecer uma avaliação precisa e preditiva da situação de crédito de cada cliente.

Desafios na implementação de modelos de IA

Apesar do potencial da IA, a implementação bem-sucedida desses modelos na concessão de crédito requer abordagens flexíveis e adaptáveis, além de um processo contínuo de aprendizado e ajuste para lidar com os desafios em constante evolução do cenário econômico e social.

Na opinião dos nossos cientistas de dados, dois dos principais desafios na construção de modelos residem na seleção das variáveis mais relevantes que compõem o perfil financeiro de um indivíduo e a elaboração de um modelo robusto capaz de classificar os clientes em categorias de risco com precisão.

Ricardo Ferreira destaca que os modelos, ao serem treinados com dados históricos, enfrentam um desafio adicional: mudanças no cenário global, nacional ou regional podem ocorrer e alterar as condições previamente estabelecidas.

Essas mudanças podem resultar em uma situação na qual os fatores historicamente associados a um impacto positivo ou negativo no crédito em determinada região deixem de refletir com precisão a realidade atual.

“Um exemplo claro desse cenário é a pandemia. Anteriormente, modelos treinados com os dados históricos tendiam a performar adequadamente no cenário que eles se propunham a resolver.

No novo contexto, houve um impacto significativo nos modelos de crédito em todo o mundo, especialmente devido às mudanças abruptas nas condições econômicas e financeiras.”

Ricardo Ferreira, COO da Cinnecta.

Além disso, **Ricardo** destaca outro desafio:

Mesmo que um modelo seja treinado e testado com sucesso utilizando dados históricos e reais, e apresente uma performance satisfatória para o contexto atual

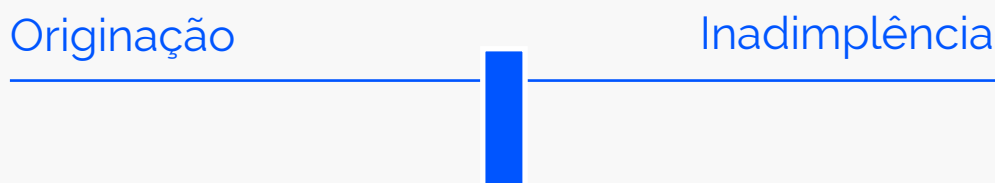
É imprescindível reconhecer que os modelos de Inteligência Artificial demandam validação e monitoramento contínuos.

Esta prática é fundamental para assegurar que permaneçam precisos e pertinentes ao longo do tempo, diante das constantes mudanças no ambiente econômico e social.

Uma vez que a população está em constante evolução, amadurecimento e transformação, o que implica em surgimento diário de novos comportamentos e tendências, por avaliação contínua é crucial para garantir que os modelos permaneçam relevantes e capazes de capturar adequadamente as nuances do comportamento dos consumidores.

Como a IA pode ajudar a trazer um equilíbrio entre a originação e inadimplência

O primeiro passo para otimizar o equilíbrio ideal entre:



É definir os objetivos estratégicos da empresa

Se o foco for maximizar a base de clientes, a originação terá maior peso, mesmo que isso implique em uma inadimplência mais alta.

Já se a prioridade for a rentabilidade, o controle da inadimplência será crucial, mesmo que isso limite a originação.

No entanto, a longo prazo, o ideal é encontrar um ponto de equilíbrio entre os dois objetivos, a combinação ideal entre originação e inadimplência.

As taxas de aprovação devem ser competitivas, mas não ao ponto de comprometer a saúde financeira da empresa.

Encontrar esse equilíbrio é um processo contínuo que exige experimentação e análise constante dos resultados.

É necessário que as empresas monitorem seus indicadores de desempenho e ajustem os parâmetros dos algoritmos periodicamente para garantir que a estratégia de crédito esteja funcionando de acordo com os objetivos predefinidos.

Exemplos de contribuições da IA para redução da inadimplência e aumento da originação

Na concessão de crédito, é comum que as instituições utilizem mais de um motor de decisão, inclusive recorrendo a diferentes bureaus de crédito.

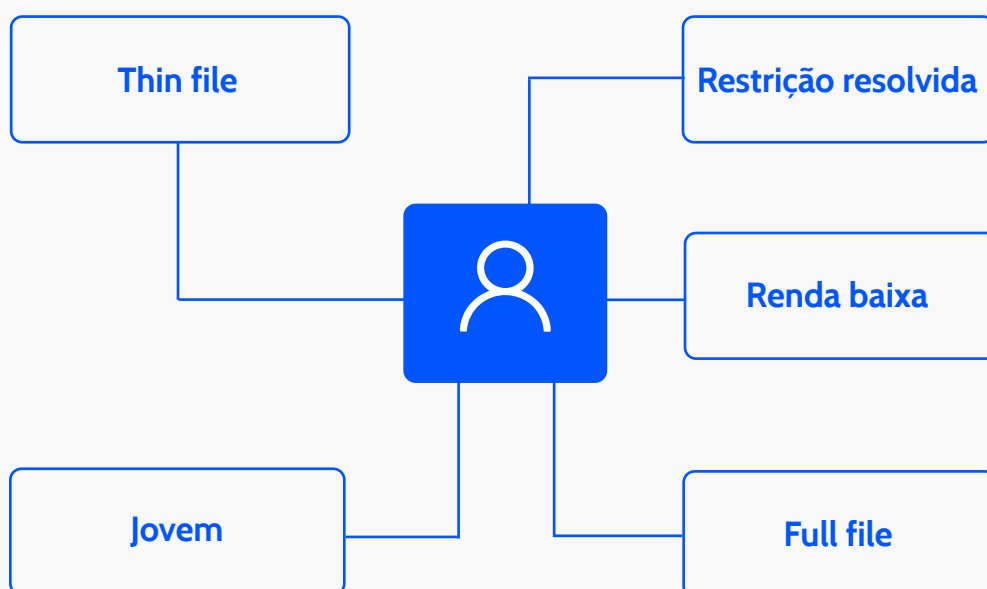
No entanto, para aquelas que buscam ir além, a IA oferece uma abordagem alternativa aos métodos tradicionais.

Em um cenário ideal, a análise de crédito seria simples e dicotômica: perfis impecáveis receberiam aprovação imediata, enquanto perfis problemáticos seriam automaticamente negados. Entretanto, a realidade é mais complexa.

A maioria dos solicitantes se encontra em uma zona cinzenta, com perfis que mesclam pontos positivos e negativos, tornando desafiadora a tomada de decisões precisas.

É nesse contexto que a Inteligência Artificial se destaca, reduzindo a incerteza e ampliando as oportunidades de inclusão.

Podemos dizer que a IA contribui de forma significativa em cinco perfis:



Thin file

- Indivíduos com um perfil de crédito limitado, conhecidos como thin file, enfrentam desafios significativos ao acessar empréstimos e financiamentos devido à ausência de dados financeiros abrangentes ou pouco histórico de crédito convencional.

Tradicionalmente, este cenário os coloca em uma posição desfavorável perante os métodos usuais de avaliação de crédito, dificultando a determinação de sua elegibilidade para tais serviços.

Contudo, a Inteligência Artificial surge como uma solução inovadora para superar esses obstáculos. Ela permite que as instituições financeiras incorporem uma ampla gama de informações alternativas e não tradicionais na análise da capacidade de pagamento e do perfil de risco desses potenciais tomadores de crédito.

Entre os dados considerados estão padrões de consumo, histórico de pagamentos de contas não creditícias, trajetória profissional e até informações comportamentais e sociais.

Os algoritmos de IA são capazes de discernir padrões e tendências que evidenciam a probabilidade de um indivíduo honrar suas obrigações financeiras, mesmo sem um histórico de crédito robusto.

Esta abordagem promove a inclusão financeira, permitindo o acesso ao crédito para aqueles que seriam, tradicionalmente, marginalizados pelo sistema financeiro devido à insuficiência de um histórico convencional.

“A Inteligência Artificial realiza algo que seria altamente improvável utilizando apenas métodos tradicionais: aumentar significativamente a concessão de crédito para populações que carecem de dados financeiros substanciais. É fácil conceder crédito a quem apresenta um perfil excelente.

No entanto, nos casos em que o histórico é menos favorável, fatores como estilo de vida, padrão de consumo e a conformidade desse perfil com as expectativas financeiras para aquela renda específica podem fazer toda a diferença. Essa capacidade de transformar um ‘não’ óbvio em um ‘sim’ para a concessão de crédito é o que diferencia a abordagem impulsionada pela IA”

Ricardo Ferreira, COO da Cinnecta.

Restrição resolvida

- Indivíduos com restrição resolvida nos órgãos de proteção de crédito são aqueles que, em algum momento, tiveram registros negativos em seus históricos de crédito, mas conseguiram regularizar suas situações financeiras e resolver suas pendências.

Por exemplo, alguém que tenha falhado no pagamento de um compromisso financeiro anteriormente e foi registrado como inadimplente, mas suas dívidas foram pagas, os acordos foram cumpridos ou outras medidas foram tomadas para regularizar a situação. Tipicamente, são indivíduos com um histórico misto de crédito, que combina elementos tanto positivos quanto negativos.

Nesses casos, os modelos de IA podem analisar de forma mais precisa o contexto completo do cliente, considerando não apenas falhas isoladas, mas também o histórico geral de comportamento financeiro.

Renda baixa

- O perfil renda baixa destaca aqueles indivíduos que, apesar de possuírem condições financeiras mais modestas e, conseqüentemente, um volume de transações financeiras menor, podem demonstrar compromisso com suas responsabilidades financeiras e obrigações junto às instituições.

Com o uso da Inteligência Artificial, é possível identificar padrões de comportamento financeiro confiáveis que vão além do registro passado, permitindo que esses clientes sejam considerados para a concessão de crédito, mesmo quando seu histórico possa, tradicionalmente, classificá-los como de maior risco.

Esse enfoque inovador abre portas para a inclusão financeira, garantindo que a avaliação de crédito seja mais equitativa e baseada no comportamento real dos indivíduos, em vez de meras categorizações demográficas.

Full file

- Full File é a forma que podemos definir perfis de indivíduos que possuem um histórico financeiro completo e robusto, caracterizado pelo uso regular e serviços bancários, cartões de crédito entre outros produtos.

A aplicação da Inteligência Artificial para este tipo de perfil pode ser extremamente benéfica.

Ao analisar o vasto conjunto de dados disponíveis, os algoritmos de IA podem oferecer recomendações personalizadas para produtos e serviços financeiros.

Isso pode incluir sugestões de cartões de crédito com benefícios baseados no padrão de gastos e interesses do cliente, investimentos adequados ao seu perfil de risco e objetivos financeiros, e até mesmo ofertas de empréstimos ou linhas de crédito que se alinhem com suas necessidades e capacidade de pagamento.

Jovem

- O perfil jovem descreve os indivíduos que estão no início de sua vida financeira, muitas vezes com pouco ou nenhum histórico de crédito devido à sua idade e estágio da vida.

Esses jovens enfrentam desafios semelhantes aos perfis thin file na hora de acessar serviços financeiros tradicionais, pois muitas vezes seu histórico limitado é uma barreira.

Contudo, apesar da falta de informações contundentes para análise, o perfil jovem representa uma grande oportunidade para o mercado. Como estão no início de sua jornada financeira, é comum que precisem do suporte de crédito para realização de projetos.

Nesse quesito, soluções de IA podem ajudar a fornecer crédito e produtos de forma mais assertiva e personalizada para esse público, considerando seu perfil, suas limitações, suas necessidades e o seu desenvolvimento.

Material bônus exclusivo

Panorama da análise de crédito no Brasil

de acordo com as lideranças do setor



Maiores desafios na concessão de crédito em 2024

Como está a percepção dos líderes sobre o cenário de crédito no Brasil? Fomentamos algumas iniciativas com essa temática ao longo de 2023 e analisamos as perspectivas de:

38 executivos

das áreas de crédito, risco e cobrança de grandes players do mercado financeiro e financial service do varejo.

Em que:

Aproximadamente 26%

encaram a gestão da inadimplência como um dos maiores desafios para 2024.

Pouco mais de 23%

dos líderes entendem que a maior dificuldade será conceder crédito a clientes sem histórico bancário.

Isso porque os mecanismos tradicionais de análise de risco são bastante dependentes de históricos de dados financeiros para gerar uma avaliação mais precisa. O que reforça ainda mais a ideia de que é preciso utilizar abordagens mais avançadas, apoiadas em algoritmos de Inteligência Artificial, para que possamos identificar padrões complexos e compreender melhor o momento de vida do cliente.

Sobre os ganhos de produtividade e desempenho das equipes:

17,7% dos respondentes

gostariam de impulsionar a velocidade e assertividade nas análises de crédito.

Esse desafio destaca uma tensão fundamental no setor: a necessidade de equilibrar a rapidez na tomada de decisões com a precisão para minimizar riscos e fraudes.

Na prática, isso se traduz em processos que, muitas vezes, são burocráticos ou com margem maior para erros, que afetam diretamente a satisfação do cliente e a performance financeira das instituições. A busca por soluções que enderecem essas questões têm levado as lideranças a repensar estratégias e adotar tecnologias inovadoras, focadas no equilíbrio entre riscos e reais oportunidades de rentabilização.

Maiores desafios do setor para 2024:



Gestão da inadimplência



Concessão de crédito para clientes sem histórico



Velocidade e assertividade nas análises



Compreensão do momento de vida e comportamento do cliente



Fraude e mitigação de risco



Alta competitividade



Outras respostas

Principais ferramentas utilizadas na análise de crédito

Além de ferramentas, vale destacar que a estratégia por trás desses sistemas e modelos de crédito é o ponto mais valioso durante esse diagnóstico do setor.

Fato é que o foco deve estar na jornada do cliente e na experiência que a envolve. Colocar o cliente no centro da estratégia continua sendo chave para o sucesso.

A maioria das empresas toma decisões de crédito fundamentadas em consultas a bureaus, análise de dados públicos e/ou informações internas.

Elas empregam plataformas integradas ou conduzem processos de análise e modelagem dentro de suas próprias estruturas.

Isso mostra que boa parte do mercado segue os mesmos princípios para a concessão de crédito. Ainda que busquem resultados diferentes quando o desafio é o entendimento do cliente a real capacidade de pagamento e a inclusão de indivíduos sem histórico financeiro no sistema formal.

39,4% dos respondentes

utilizam análise de dados e modelagem interna, o que mostra uma crescente tendência à inovação e ao uso estratégico de informações no processo de tomada de decisão.

Este grupo representa as instituições que provavelmente já possuem uma maior maturidade na utilização de dados complementares para uma compreensão mais aprofundada dos perfis de risco.

A aplicação de métodos sofisticados de aprendizado de máquina, aliada à avaliação de informações cadastrais, dados de bureaus de crédito, características e ações comuns do entorno ou da área de residência do solicitante, bem como o histórico de consumo, permitirá uma comparação efetiva dos riscos associados com padrões observados em clientes existentes na base.

Ferramental mais utilizado pelas lideranças de crédito:



Análise de dados e modelagem interna



Bureaus de crédito, dados públicos e de engajamento interno



Sistemas e plataformas integradas



Outros

Prioridade do time de crédito na implementação de melhorias no modelo e adoção de novas tecnologias para este ano

As organizações têm apostado em melhorias para o processo de concessão, com um olhar para a Inteligência Artificial e modelos de machine learning, que seguem em ascensão no setor financeiro.

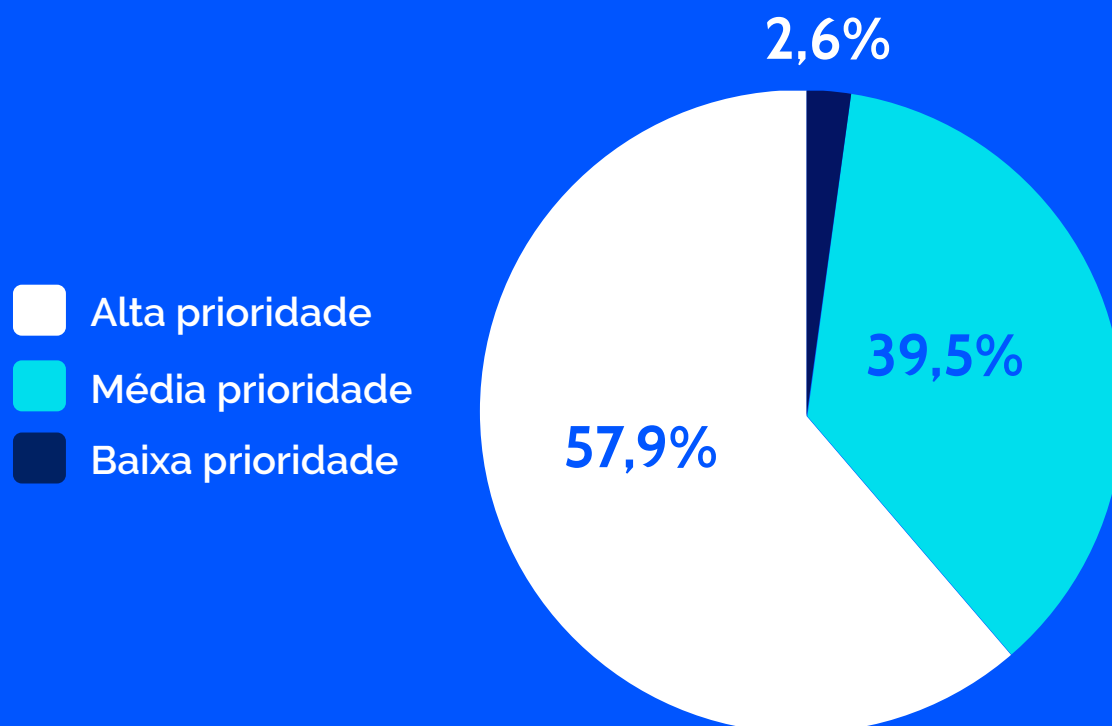
É fato que a IA reestruturou o que podemos chamar de embrião de mudanças profundas nos negócios. O comportamento do consumidor está mudando mais rápido do que se poderia prever. Isso marca o início de uma nova era de consumo, um novo momento para a relação das pessoas com instituições financeiras, pautados pela personalização e serviços on demand.

57,9% dos executivos

entrevistados consideram alta a prioridade na implementação de melhorias nos modelos de concessão de crédito.

Neste contexto, haverá uma tentativa cada vez maior de oferecer experiências super personalizadas, diretamente conectadas à crescente expectativa dos consumidores por interações mais relevantes e significativas. O aprendizado de máquina interpretável assumirá um papel mais relevante, já que cada vez mais decisões serão tomadas sem a interferência de seres humanos. Isso é especialmente importante em setores regulamentados, nos quais a transparência é fundamental.

O quão relevante é para as lideranças de crédito investir em tecnologia para impulsionar seus indicadores:



Principais questionamentos na análise e concessão de crédito

Entre expectativas e ações reais para este ano, o uso da IA teve destaque entre os executivos no que tange ao entendimento de como essa tecnologia pode impactar diretamente os indicadores de negócio e mudar os ponteiros rapidamente.

34,4% dos entrevistados

têm buscado entender como a IA pode auxiliar o crédito de forma consistente, com clareza de impactos, estabilidade e capacidade de explicação de efeitos.

Ainda existem alguns questionamentos quanto à utilização desta tecnologia no ambiente financeiro, mas já se observa um crescente interesse em redefinir a jornada do indivíduo a partir de outra perspectiva, com um entendimento mais claro de suas reais capacidades de pagamento e possíveis riscos de inadimplência.

O que questionam os executivos de crédito:

34,4% Uso de Inteligência Artificial e machine learning



17,2% Expansão e futuro da análise de crédito



13,8% Modelagem estatística e uso de dados



10,4% Entendimento capacidade de pagamento



10,4% Gestão de risco e inadimplência



6,9% Adaptação tecnológica e operacional



6,9% Alta oferta de crédito no mercado



A tecnologia já está em uso e demonstrando seu potencial; o foco agora é a adaptação.

Como desenvolvê-la e torná-la funcional para cada negócio, extraindo o máximo potencial da solução no dia a dia das operações, com foco em ganhos de produtividade ao analisar dados em tempo real e entendendo o contexto do cliente naquele momento, a fim de fornecer recomendações precisas para facilitar a tomada de decisão.

Em 2024, o uso da IA vai permitir a criação de jornadas muito aderentes ao cliente, considerando suas necessidades e seu perfil, a ponto de proporcionar uma experiência única de consumo, na medida em que se adaptam dinamicamente ao usuário, independentemente do canal.

Para um futuro não muito distante, podemos observar um cenário inovador e inclusivo, impulsionado pela adoção de tecnologias avançadas.

A crescente digitalização dos serviços financeiros vai favorecer cada vez a democratização do acesso ao crédito, especialmente para populações anteriormente desassistidas, criando novas oportunidades de negócio e contribuindo para o crescimento econômico sustentável.

Como a Cinnecta usa a IA para inovar na concessão de crédito?

A inclusão de análises diversificadas representa um marco significativo na maneira como a Cinnecta utiliza a Inteligência Artificial para transformar o setor financeiro. Essa inovação tecnológica tem o poder de democratizar o acesso ao crédito, especialmente para aqueles indivíduos com históricos de crédito limitados ou inexistentes, que historicamente foram marginalizados pelo sistema financeiro convencional.

No passado, a falta de um histórico de crédito robusto ou a ausência total dele representava um obstáculo quase intransponível para muitos indivíduos que buscavam acessar produtos financeiros. As metodologias convencionais de avaliação de risco dependiam fortemente de dados de crédito históricos, deixando um vasto segmento da população sem opções viáveis.

A Cinnecta, através do emprego de algoritmos avançados de IA, rompe com esse paradigma ao analisar uma gama mais ampla de variáveis e identificar padrões comportamentais que indicam a capacidade de pagamento.

Esses algoritmos analisam características do perfil, comportamento, geolocalização, nível de renda histórico, etc, para construir perfis de crédito detalhados. E com essa abordagem, é possível capturar as nuances de comportamento financeiro de cada indivíduo, mesmo na ausência de um histórico de crédito convencional.

Isso significa que o perfil thin file não é mais invisível para o sistema financeiro; agora ele é avaliado por suas verdadeiras capacidades e comportamentos financeiros, abrindo as portas para um acesso mais equitativo ao crédito.

Ao fazer isso, a Cinnecta não apenas redefine os padrões para a concessão de crédito no setor financeiro, mas também demonstra o potencial transformador da IA na criação de uma sociedade mais inclusiva.

Conheça mais sobre as nossas soluções:

[fale com um especialista](#)

[visite a página da nossa plataforma cinnecta revenue](#)



rentabilização

fidelização

precificação

inovação na análise de crédito

recomendação de campanhas

projetos customizados

Empresa líderes de mercado que confiam na Cinnecta





quero falar com um especialista



Conteúdo desenvolvido por Cinnecta

O compartilhamento ou publicação deste material somente poderá ser realizado com autorização prévia.