



kanchanachitkhamma_CANVA

PRECISÃO NAS AVALIAÇÕES

COMO AS EMPRESAS PODEM AUMENTAR A DISPONIBILIDADE DE CRÉDITO SEM AUMENTAR A INADIMPLÊNCIA?

Empresas de diversos setores estão adotando tecnologias avançadas de análise de dados com Open Finance e inteligência artificial para aumentar a oferta de crédito sem elevar os índices de inadimplência.

Essas inovações permitem avaliações de crédito mais precisas e personalizadas, auxiliando consumidores a gerenciar suas finanças de forma eficiente e a aumentar seus limites de crédito. De acordo com dados do Banco Central (BC), a concessão de empréstimos para a compra de bens por pessoas físicas cresceu 18% nos 12 meses até fevereiro de 2024, a maior alta dos últimos cinco anos.

As estratégias para mitigação de riscos incluem a diversificação da carteira de crédito e a segmentação de mercado, fundamentais para lidar com a crescente inadimplência, que atingiu 72,54 milhões de brasileiros em maio de 2024, segundo o Serasa. Uma pesquisa do Instituto Locomotiva e MFM Tecnologias revelou que 8 em cada 10 famílias brasileiras estão endividadas, com o cartão de crédito sendo responsável por 60% dos débitos em atraso.

Especialistas ressaltam que a eficácia do aumento da disponibilidade de crédito está na complexidade da análise de risco, viabilizada por ferramentas de IA, que ajudam na automação do processo de decisão de crédito, detecção de fraudes, personalização de ofertas e segmentação correta de clientes, permitindo uma previsão mais precisa da inadimplência e monitoramento de perfis.

É o que explica Bruno Moura, diretor de negócios e marketing da Klavi – empresa que oferece soluções baseadas em Open Finance e Open Data. "Acreditamos que uma estratégia eficaz de análise de risco deve basear-se principalmente em uma cultura de análise de dados, na qual novas fontes de informação são constantemente avaliadas e as fontes antigas são regularmente monitoradas, dado que o comportamento do público muda com frequência", avalia.

O especialista ressalta, ainda, que para uma análise de crédito segura é preciso obter e analisar uma ampla gama de informações sobre o cliente potencial, incluindo histórico, renda, capacidade financeira atual, comportamento de pagamento passado e qualquer tipo de dado que possa estatisticamente ter comprovada sua relevância.

Além disso, ele reforça que se faz necessário ter um bom monitoramento e melhoria contínua das tecnologias utilizadas, implementando sistemas para monitorar continuamente o de-



sempenho de crédito dos clientes, dos dados utilizados para análise e reavaliação constante dos modelos, além de atualizar tecnologias para que a agilidade no processo de tomada de decisão se mantenha constante.

Através dos dois pontos, também é importante utilizar modelos estatísticos robustos como IA para análise comportamental. "Usar apenas fontes tradicionais de dados (como os bureaus de crédito) não irá melhorar sua visão sobre seu cliente e, ao mesmo tempo, não irá te diferenciar de seus concorrentes. Utilizar outras fontes desde que seguindo as regras e leis de proteção de dados é essencial para encontrar novas oportunidades de melhorias", ressalta Moura.

O papel da educação financeira na redução da inadimplência – A responsabilidade dos consumidores no uso de recursos financeiros também é um aspecto crucial ao longo da jornada. Nesse sentido, Bruno Moura explica que a educação financeira tem um papel fundamental, sendo a forma mais inteligente de provar que, se bem administrado, o crédito será vital para realização de conquistas de pessoas e empresas.

"Ferramentas de inteligência artificial que usam dados de Open Finance são essenciais para isso e poderão fazer a diferença, fazendo com que a pessoa seja corretamente aconselhada para seu perfil de consumo e vida, reduzindo a possibilidade de desencontros financeiros e ao mesmo tempo, mostrando ao consumidor que se ele tiver uma vida financeira saudável, todo o ecossistema será beneficiado", explica Moura.

Segundo dados da Open Finance Brasil, em dezembro de 2023 mais de 42 milhões de brasileiros já tinham consentimentos ativos para compartilhamento de dados entre bancos e instituições financeiras. Além disso, em 2023 foram lançadas 15 novas APIs, totalizando mais de 30 produtos com APIs em produção, impulsionando bilhões de chamadas semanais na fase 2 do Open Finance.

Através da educação financeira, o papel das empresas é a inserção de políticas de crédito para equilibrar a concessão com a manutenção de baixos índices de inadimplência. Entre as principais políticas estão:

(1) – **Diferenciação de público:** pessoas diferentes têm comportamentos diferentes, portanto, a política de crédito precisa ser customizada para cada público, produto e serviço.

(2) – **Avaliação e monitoramento de variáveis:** dadas as inúmeras variáveis de dados presentes nas políticas, precisamos ficar atentos à qualidade ao longo do tempo, inclusive para avaliar se houve uma mudança de comportamento e se há impactos nos resultados previstos.

Um exemplo foi a pandemia: novos comportamentos foram criados e dados que antes prediziam inadimplência, precisaram ser substituídos por novos e quem conseguiu monitorar isso o mais rápido possível, teve menor impacto.

(3) – **Trabalho conjunto com áreas de fraude, atendimento e cobrança:** crédito é um ecossistema que precisa que todas as pontas estejam consistentes e unidas em prol de uma estratégia, se algo não está correto, o impacto será em toda a cadeia.

Um exemplo de como uma empresa pode aumentar significativamente a disponibilidade de crédito sem aumentar a inadimplência é personalizar ofertas, fazer gestão correta de limites e acompanhar clientes em todo o ciclo.

"Imagine hoje quantos profissionais autônomos existem no país e que não tem um relevante histórico de crédito, mas que tem consistência em sua renda e com crédito disponível teria possibilidade de crescer seus negócios, investindo em ferramentas e equipamentos que podem fazê-lo crescer ainda mais?"

Com o Open Finance, é possível dar um limite adequado para essa pessoa, aumentando a disponibilidade de crédito sem aumentar sua inadimplência, afinal você sabe com exatidão a capacidade financeira da pessoa e não apenas seu histórico creditício que muitas vezes está começando", explica Bruno Moura.

Com essas abordagens, as empresas esperam expandir o acesso ao crédito de maneira responsável, promovendo um crescimento sustentável e mantendo a inadimplência sob controle. - Fonte e mais informações: (<https://www.klavi.ai/>).

