

# Como **reduzir fraudes** e acelerar a aprovação de **crédito**

Um guia prático para gestores de crédito, diretores de risco, cooperativas e financeiras que buscam automação, segurança e velocidade na concessão de crédito.

**+15**

Bureaus integrados

**<3s**

Análise em tempo real

**-70%**

Redução de fraudes

**BIBlue** — Decisão inteligente de crédito  
biblue.com.br • 2025



— ÍNDICE

## O que você vai **encontrar**

Seis capítulos para transformar sua operação de crédito — do diagnóstico à ação.

01 O cenário atual — fraudes no Brasil

02 Os 5 gargalos da análise manual

03 O que muda com automação

04 Checklist: 7 critérios para avaliar

05 Caso prático — antes vs. depois

06 Próximos passos



# 01

## — CAPÍTULO 1

### O cenário atual: **fraudes no Brasil**

O mercado de crédito brasileiro enfrenta um paradoxo: ao mesmo tempo em que a demanda cresce, as tentativas de fraude atingem patamares recordes. A pergunta não é mais *se* serão alvo, mas *quando* e em que escala.

**R\$29B**

Perdas estimadas com fraudes em 2025

**+148%**

Crescimento de fraudes deepfake

**1/2,3s**

Frequência de tentativas no Brasil

**O custo vai além do financeiro.** Cada fraude não detectada compromete o capital regulatório, eleva o custo de captação e corrói a confiança do mercado.

Perdas com fraudes financeiras



#### Tendências que aumentam o risco

- × Identidades sintéticas: CPFs reais + dados fictícios
- × Deepfakes em selfies e vídeo-provas
- × Insider threat: conluio interno que burla controles

#### TAKEAWAY

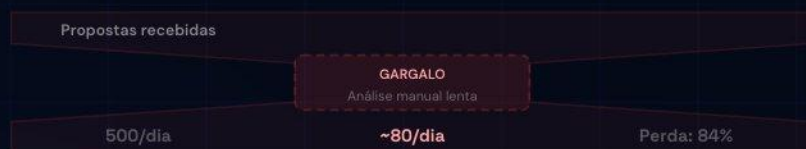
O cenário exige que instituições tratem prevenção à fraude como investimento estratégico, não custo operacional.

# 02

## — CAPÍTULO 2

# Os 5 gargalos da **análise manual**

Muitas instituições ainda operam com planilhas, consultas avulsas e decisões baseadas na experiência individual. Esse modelo apresenta cinco gargalos críticos.



### 1. Tempo excessivo

30min a 2h por proposta. O backlog cresce e oportunidades são perdidas.



### 2. Inconsistência

Dois analistas chegam a decisões opostas para o mesmo perfil de risco.



### 3. Bureaus isolados

Consultar apenas um bureau deixa lacunas que fraudadores exploram.



### 4. Regras desatualizadas

Políticas em documento Word que ninguém atualiza há meses.



### 5. Retrabalho e falta de rastreabilidade

Informações em e-mails, planilhas e sistemas legados. Quando o auditor pergunta "por que aprovamos?", a resposta demora dias.

## O que muda com **automação**

Automatizar não significa substituir o analista. Significa dar a ele ferramentas que eliminam trabalho repetitivo, padronizam critérios e cruzam dados de múltiplas fontes em tempo real.



### Antes: análise manual

- ✗ 30min a 2h por proposta
- ✗ 1-2 bureaus consultados
- ✗ Regras na cabeça do analista
- ✗ Sem trilha de auditoria

### Depois: automação integrada

- ✓ 3 segundos por decisão
- ✓ 15+ bureaus cruzados
- ✓ Motor de regras auditável
- ✓ Log completo por decisão

### TAKEAWAY

Automação não é luxo de grandes bancos. Plataformas modernas oferecem motores de regras no-code, multi-bureau via API e validação biométrica — acessíveis a cooperativas e financeiras de qualquer porte.

## Checklist: **7 critérios** para avaliar uma solução

Ao avaliar fornecedores, use esta lista como guia. Quanto mais critérios atendidos, menor o risco de ficar preso a uma solução limitada.

- 1 Quantidade e variedade de bureaus**  
Consulta quantos bureaus? Inclui Serasa, SPC, Bacen SCR, RFB, Serpro? Mais fontes cruzadas = menor ponto cego.
- 2 Motor de regras customizável**  
Criar, editar e versionar regras sem depender do fornecedor? Interface visual no-code?
- 3 SLA e velocidade de resposta**  
Tempo médio por consulta? SLA contratual? Para alto volume, cada segundo conta.
- 4 Validação de identidade e antifraude**  
OCR, facematch, liveness? Detecta deepfakes e identidades sintéticas? Integrada ao fluxo?
- 5 Integração via API e flexibilidade**  
API REST documentada (Swagger)? Integra ao ERP/CRM sem refatorar sistemas legados?
- 6 Modelo de cobrança transparente**  
Pay-per-use ou mensalidade? Custos ocultos de setup ou suporte? Peça simulação com seu volume.
- 7 Rastreabilidade e compliance**  
Cada decisão gera log auditável? Explica ao regulador por que aprovou/recusou? Atende LGPD e normas do Bacen?

### TAKEAWAY

Use este checklist em reuniões com fornecedores. Peça demonstrações práticas — promessas em apresentação não substituem evidência.

# 05

## — CAPÍTULO 5

### Caso prático: **antes vs. depois**

Uma financeira de médio porte, com operação em CDC veicular, enfrentava alto índice de fraude, tempo excessivo e falta de padronização entre filiais.

#### O cenário anterior

**Tempo:** 1h40min/análise

**Regras:** Planilha Excel

**Bureaus:** Serasa apenas

**Validação:** Visual (analista)

**Fraude:** 3,2% das aprovações

**Capacidade:** ~80/dia

#### O que foi implementado

- ✓ Motor de regras + 15+ bureaus
- ✓ OCR + facematch + liveness
- ✓ API integrada ao ERP legado
- ✓ Dashboard + alertas em tempo real

#### Resultados após 90 dias

**3s**

Tempo médio por decisão

**-70%**

Redução nas fraudes

**500+**

Análises por dia

**100%**

Rastreabilidade auditável

#### Antes vs. depois (90 dias)



**Impacto financeiro:** redução de 70% nas fraudes + aumento de velocidade = economia de R\$1,2M/ano. ROI em menos de 3 meses.

# BIBlue

— PRÓXIMOS PASSOS

## Quer ver na **prática**?

A BIBlue oferece análise de crédito automatizada com +15 bureaus, motor de regras no-code e validação biométrica — tudo via API. Agende uma demonstração e veja sua operação simulada na plataforma.

[Agendar demonstração →](#)

[biblue.com.br/contato](https://biblue.com.br/contato)

© 2025 BIBlue. Todos os direitos reservados.  
Decisão inteligente de crédito.