TransUnion

TruVision. Qualificação Inicial

Antecipe decisões no funil de crédito com **pré-qualificação inteligente**

VISÃO GERAL

O mercado de crédito entrou em uma nova dinâmica competitiva. Crescer exige velocidade. Proteger a margem exige eficiência. Controlar risco exige inteligência desde o primeiro contato com o cliente.

Hoje, muitas instituições ainda concentram a inteligência na análise profunda – quando o custo operacional já foi incorrido e a experiência do cliente já foi impactada. Enquanto isso perfis sem elegibilidade continuam avançando nas primeiras etapas da jornada e perfis com bom histórico e comportamento de crédito podem ser equivocadamente barrados em regras de análises tradicionais.

O resultado é um funil mais caro, mais lento e mais exposto a risco.

A pressão por:

- Aumentar aprovação sem deteriorar carteira
- Reduzir CAC em cenários de funding pressionado
- Acelerar o time-to-yes no ponto de venda
- Mitigar fraude sintética e first-party

exige uma evolução estrutural na arquitetura de decisão.

O TruVision™ Qualificação Inicial nasce como essa evolução.

Ao integrar dados de crédito (TruVision™) e dados para detectar sinais de fraude (TruValidate™) desde o topo do funil, a solução permite antecipar decisões com alto poder preditivo, antes da análise profunda – com parametrização alinhada ao apetite de risco da instituição.

Assim, além de filtrar melhor, você pode transformar o topo do funil em uma etapa inteligente e crucial para seu processo de decisão.

2. O TRUVISION™ QUALIFICAÇÃO INICIAL PERMITE QUE AS ORGANIZAÇÕES:

Reduzam CAC ao filtrar antes da análise profunda

Ao evitar que clientes inelegíveis avancem para etapas de maior custo operacional, a instituição racionaliza documentação, análises manuais e retrabalho.

Acelerem o time-to-yes sem elevar exposição ao risco

Decisões antecipadas permitem que bons clientes avancem com menos fricção, especialmente em ambientes como POS (point of sale) e checkout digital.

Integram crédito e fraude com transparência

A decisão não é uma "caixa-preta". O retorno inclui motivos claros de aprovação ou reprovação, fortalecendo governança e tomada de decisão.

Parametrizem conforme seu apetite de risco

Regras configuráveis permitem adaptação à estratégia da instituição, preservando autonomia sobre políticas.

Melhorem a qualidade do funil

Ao atuar antes do score tradicional, a solução filtra ruído e direciona a análise profunda apenas para perfis com maior potencial.

3. CAPACIDADES DA SOLUÇÃO

Pré-qualificação em segundos

O credor recebe um insight claro e acionável ainda no início da jornada.

Retorno binário com justificativas

Resposta objetiva (Sim/Não), acompanhada de motivos detalhados que aumentam a clareza operacional.

Regras configuráveis

Filtros ajustáveis conforme estratégia de risco, segmento e produto.

Driver pronto no Crivo, plataforma de decisão da TransUnion

Implementação ágil, com baixo esforço técnico para integração.

Base robusta de dados de crédito e fraude

Integração entre:

- Dados de crédito TruVision™
- Sinais de fraude TruValidate™

4. COMO FUNCIONA

O TruVision™ Qualificação Inicial combina inteligência de crédito e fraude em uma decisão antecipada, antes da análise tradicional.

Funil tradicional:

Lead → Coleta extensa de dados → Análise profunda → Alta reprovação tardia → Custo elevado

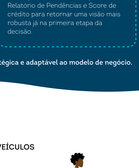
Funil com pré-qualificação inteligente:

Lead → Pré-qualificação integrada (Crédito + Fraude) → Análise profunda apenas para elegíveis → Melhor conversão e menor custo

A solução pode ser aplicada em múltiplos pontos da jornada:

- Onboarding digital.
- Simulação de proposta
- POS (Point of Sale)
- Checkout
- Pré-aprovação de crédito

Essa abordagem reduz fricção para bons clientes e fortalece o controle sobre perfis de maior risco.



5. SOLUÇÃO SIMPLES OU COMPLETA: FLEXIBILIDADE OPERACIONAL

A solução foi estruturada para atender diferentes níveis de maturidade e complexidade operacional.

SOLUÇÃO SIMPLES

Indicada para operações de alto volume que precisam de elegibilidade rápida.

Dados de entrada

- CPF / CNPJ
- Objetivo de consulta

Dados de retorno

- Resultado binário: Sim ou Não

A solução utiliza dados do produto Radar de Pendências e Score de crédito para retornar a decisão.

Ideal para filtro massivo no topo do funil.

SOLUÇÃO COMPLETA

Indicada para operações que exigem maior profundidade na avaliação inicial. Além dos itens da versão simples, inclui:

Dados de entrada

- CEP / Endereço completo
- DDD + telefone
- Declaração da finalidade de uso
- Declaração de obtenção de autorização do consumidor

Dados de retorno

- Resultado da pré-qualificação: Sim ou Não
- Motivos de reprovação (lista de critérios que resultaram em "Não")
- Produto Renda / Faturamento Presumido
- Produto Relatório de Pendências
- Distância do CEP em relação a áreas de risco

A solução utiliza dados do produto Relatório de Pendências e Score de crédito para retornar uma visão mais robusta já na primeira etapa da decisão.

A escolha do nível de profundidade é estratégica e adaptável ao modelo de negócio.

6. CASOS DE USO

AUTOMOTIVO – FINANCIAMENTO DE VEÍCULOS

Desafio:
Alto volume de propostas enviadas ao banco da montadora, com reprovação tardia e fricção com concessionárias.

Aplicação:
Pré-qualificação no POS (point of sale) antes do envio para análise completa.

Impacto esperado:

- Redução de custo operacional
- Melhor qualidade de leads enviados ao banco
- Aceleração do fechamento enquanto o cliente ainda está na loja
- Menor atrito com dealers

VAREJO – CARTÃO PRIVATE LABEL

Desafio:
Abandono no checkout e alto custo com operações manuais.

Aplicação:
Decisão antecipada no fluxo de cadastro.

Impacto esperado:

- Redução de desistência
- Processo mais fluido
- Menor retrabalho operacional
- Melhor equilíbrio entre conversão e controle de risco

UMA EVOLUÇÃO NA ARQUITETURA DE DECISÃO

Com o TruVision™ Qualificação Inicial é possível transformar o topo do funil em um ponto estratégico de eficiência e inteligência.

Entre em contato

Agende agora uma conversa para entender como a solução pode ajudar em seus desafios.