

Emprestar bem é difícil.

Analisar capacidade de pagamento em escala é quase impossível.

A operação de débito em conta exige análise documental precisa, aplicação de regras complexas e cálculo rigoroso de margem — a cada proposta. Sem a garantia do desconto em folha, a qualidade da análise é o único controle de risco. Com o Orcheon, O Orcheon orchestra esse fluxo de ponta a ponta: 85% das tarefas executadas por agentes — Histórico de Crédito, contracheque e extrato analisados automaticamente. O operador decide onde há julgamento real.

85%

DAS TAREFAS DO FLUXO EXECUTADAS POR AGENTES

Dias → Minutos

TEMPO DE ANÁLISE POR PROPOSTA

100%

CONSISTÊNCIA EM TODAS AS PROPOSTAS

ESTRUTURA DESTA DOCUMENTO

— A DOR

O PROCESSO CRÍTICO

A SOLUÇÃO ORCHEON

· ANTES x DEPOIS

· ROI · A TESE

A análise de capacidade de pagamento é complexa, repetitiva e crítica.

Feita manualmente, não escala.

A operação de débito em conta envolve análise documental detalhada, cruzamento de dados com bureaus, aplicação de regras de negócio específicas e cálculo preciso da margem

disponível. Quando feito manualmente, o processo é lento, inconsistente e impossível de escalar sem aumentar equipe — o que corrói a margem da operação.

A DOR

A capacidade de pagamento calculada por analistas diferentes gera resultados diferentes para a mesma proposta. Contratar mais analistas não resolve — escala o problema.

- **Gargalo 1 — Análise do Histórico de Crédito e renda**

Leitura manual do Histórico de Crédito e contracheque — validação de renda bruta, descontos e dados cadastrais. Sujeita a erro humano e inconsistência entre analistas.

- **Gargalo 2 — Análise do Extrato Bancário**

Dezenas de tipos de transação com regras distintas: cada uma pode pendenciar, suspender ou impactar o cálculo de margem.

- **Gargalo 3 — Cálculo de Margem**

Regra complexa, com múltiplas variáveis: renda bruta, descontos compulsórios, parcelas em aberto, restrições e limite operacional.

- **Risco operacional**

Erros no cálculo de margem geram risco de crédito. Atrasos na análise significam receita postergada — em uma operação com margens altas.

COMO O ORCHEON ORQUESTRA · ETAPAS DO FLUXO

O fluxo completo — da proposta à decisão

Este é um caso de uso de alta aderência ao Orcheon: fluxo estruturado, regras claras, múltiplas fontes de dados e decisão humana ao final. O Orcheon Flow orquestra cada etapa de ponta a ponta — determinístico, auditável, com rastreabilidade completa desde o primeiro pedido.

1

Recebimento e identificação dos documentos

Proposta e documentos integrados via API pela instituição financeira. O Orcheon já recebe cada documento identificado e inicia o fluxo automaticamente.

2

Análise do Histórico de Crédito e renda

O agente analisa o Histórico de Crédito e o contracheque do solicitante: valida dados cadastrais, apura renda bruta, identifica descontos compulsórios e calcula a renda líquida elegível conforme as regras da instituição.

⚠ Gargalo 1 — processo manual em minutos

3

Análise do Extrato Bancário

Agente verifica o período conforme regra definida pela instituição (por exemplo, 90 dias). Identifica e classifica automaticamente os lançamentos relevantes: débitos em autorização automática, bloqueios judiciais, créditos oriundos de operações de empréstimo de outras instituições que possam impactar a margem disponível, e quaisquer outros lançamentos conforme regra. Pendencia automaticamente os casos que exigem documentação complementar — sem intervenção do analista nos casos padrão.

⚠ Gargalo 2 — dezenas de regras por extrato

4 Consulta a bureaus e bases internas

Integração via API com SERASA/SPC para definição do Limite Operacional. Consulta à base interna da instituição para verificação de parcelas em aberto do cliente que impactam o cálculo.

5 Cálculo da Margem

Todos os valores extraídos — renda bruta, descontos compulsórios, parcelas em aberto, limite operacional, saldo final — são aplicados à regra de cálculo de margem da instituição. Resultado consolidado, auditável, sem variação.

⚠ Gargalo 3 — regra complexa, alta variação manual

6 Validação humana — UI Studio

O operador recebe uma tela estruturada com o resultado consolidado da análise. Sua decisão é única: aprovar ou rejeitar. Todo o contexto já está preparado — sem a necessidade de abrir sistemas, ler documentos ou recalcular valores.

7 Devolução dos resultados via webhook

Após a validação do operador, os valores são enviados automaticamente para o sistema da instituição. Rastreabilidade completa de cada decisão — timestamp, justificativa e log do agente.

ORCHEON AGENTS · SOLUÇÃO ETAPA POR ETAPA

Cada agente tem uma função. Nenhum improvisa em processo crítico.

A abordagem do Orcheon é **automation-first**: o fluxo determinístico comanda, os agentes executam, o humano intervém apenas onde há julgamento real. Em uma operação de crédito, isso significa que 85% das tarefas do fluxo são executadas pelos agentes. O operador intervém nas etapas que exigem julgamento — com Histórico de Crédito, contracheque, extrato e cálculo de margem já preparados na tela. Toda proposta passa pelo fluxo. O que muda é onde o tempo humano é gasto.

AGENTRULES

Interpretação das regras de negócio

Aplica as regras da operação ao Histórico de Crédito: validação de espécie, período de crédito, migração de banco, classificação de verbas por faixa etária do beneficiário. Mesma lógica, sempre.

AGENTDATA

Leitura e extração documental com IA

Analisa o Histórico de Crédito, contracheque e extrato bancário. Extrai dados estruturados, classifica lançamentos conforme regra, identifica pendências e consolida os valores para o cálculo de margem — liberando o operador para decidir, não para trabalhar.

AGENTCONNECT

Integração com sistemas externos

Consulta SERASA/SPC, bases internas da instituição e APIs de bureaus. Recebe e devolve dados via webhook. Todos os sistemas conectados pelo Orcheon Connect.

UI STUDIO · ORCHEON

Handoff inteligente para o operador

O operador vê o resultado consolidado: renda bruta, descontos, parcelas, margem disponível e status de cada validação. Decisão em segundos — não em minutos. Sugestão da IA na tela.

ORCHEON GRAPHDB

Cada proposta é armazenada como objeto vivo: cliente → proposta → documentos → resultado → decisão. O histórico de interações do cliente alimenta o grafo e melhora a precisão das análises futuras. **Os agentes são tão bons quanto o contexto que consultam.**

85%

DAS TAREFAS EXECUTADAS POR AGENTES

Dias →
Min.

TEMPO DE ANÁLISE

24×7

OPERAÇÃO CONTÍNUA

100%

CONSISTÊNCIA NAS ANÁLISES

ANTES × DEPOIS

O que mudou na operação

HOJE — SEM AUTOMAÇÃO

- Analista abre cada proposta, consulta manualmente Histórico de Crédito, contracheque e extrato — e preenche os dados em sistema
- Extrato bancário lido linha a linha — cada transação requer julgamento individual
- Cálculo de margem feito em planilha ou sistema separado — propensa a erro
- Resultado varia conforme o analista e o nível de atenção no momento da análise
- Fila cresce com volume — contratar é a única solução conhecida

COM ORCHEON FLOW

- ✓ Agente analisa Histórico de Crédito, contracheque e extrato em segundos — com as mesmas regras, sempre
- ✓ Extrato bancário classificado automaticamente — pendências identificadas e organizadas
- ✓ Margem calculada pela plataforma com todas as variáveis — auditável e rastreável
- ✓ Operador recebe tela consolidada e decide em segundos — sem retrabalho
- ✓ 85% das tarefas executadas pelos agentes — o operador foca no que requer julgamento real

POR QUE ESTE CASO DE USO FECHA RÁPIDO

Por que o ROI é imediato neste caso de uso

O modelo é pay-per-use: a instituição paga conforme o volume processado pela plataforma. Não há grande investimento inicial para recuperar — a operação se paga no primeiro mês. Com 85% das tarefas automatizadas e uma implantação de escopo reduzido, o custo de automatizar uma proposta é uma fração do custo de analisá-la manualmente. Em uma operação com margens altas, essa equação fecha rapidamente.

① CUSTO POR PROPOSTA

*Fração do
custo manual*

② ESCALA

*Volume
sem headcount*

③ MARGEM PROTEGIDA

*Risco
mitigado*

O custo da plataforma por proposta processada é significativamente menor do que o custo operacional de um analista para a mesma tarefa. A equação fecha no primeiro mês.

A equipe existente processa muito mais sem precisar crescer. 85% das tarefas automatizadas significa que o analista faz em um dia o que antes levaria uma semana.

Análise inconsistente gera risco de crédito. Com 100% das propostas seguindo as mesmas regras, erros de cálculo de margem são eliminados — e a rentabilidade da carteira é protegida.

△ O PRÉ-REQUISITO HONESTO

A velocidade de automação depende diretamente da disponibilidade e qualidade das APIs dos sistemas envolvidos. O primeiro entregável da Vorch é sempre um **diagnóstico técnico de integração** — APIs disponíveis, lacunas e cronograma real. Só depois o projeto começa.

A TESE ESTRATÉGICA

O que antes era impossível. *Agora é operação padrão.*

Cruzar Histórico de Crédito, contracheque, extrato bancário e bureaus — com consistência e velocidade, a cada proposta — é inviável para humanos em escala. Com o Orcheon, isso se torna processo estruturado e auditável. A instituição que montar esse fluxo primeiro não apenas reduz custo: ela opera com uma qualidade de análise que a concorrência não consegue replicar manualmente.

ESCALA SEM LIMITE

Volume ilimitado, equipe constante

500 propostas simultâneas não exigem 500 analistas. O mesmo agente processa todas — em paralelo, 24 horas, 7 dias.

PRECISÃO E CONSISTÊNCIA

Mesma decisão para casos iguais

100% das propostas analisadas com as mesmas regras, sem variação entre turnos, sem esquecimento de critério. A consistência não depende do analista — está no fluxo.

GOVERNANÇA TOTAL

Auditoria completa desde o primeiro dia

Cada leitura de documento, cada cálculo, cada decisão de agente tem log, timestamp e justificativa — auditável a qualquer momento.



O PRÓXIMO PASSO

A transformação começa com um diagnóstico.

Não com uma promessa.

O primeiro entregável da Vorch é um mapeamento técnico dos sistemas envolvidos no processo escolhido — APIs disponíveis, lacunas de integração e cronograma real. Só depois disso o projeto começa. Em 4 a 8 semanas com APIs disponíveis, o primeiro processo está em produção.

[Agendar diagnóstico técnico](#)

[Conhecer o Orcheon →](#)