



GUIA RÁPIDO • SETOR • BANCOS E SERVIÇOS FINANCEIROS

Falta mais um comprovante no processo de crédito?

Agora você vê de relance quais documentos estão arquivados.

Solicitações de empréstimo, holerites, extratos bancários, cópias de documentos de identidade e certidões do registro de imóveis chegam por correio, e-mail e digitalização. Este guia rápido mostra como a PaperOffice reconhece e lê os documentos e verifica os PDFs enviados, em um arquivo protegido por solicitação. Para bancos e corretores de crédito.

DO QUE SE TRATA

Um arquivo por solicitação, documentos agrupados por tipo, renda, saldos e dados de identidade como campos com a respectiva origem, PDFs enviados verificados quanto a conteúdo oculto e acesso por senha ou código SMS.

01 · O PROBLEMA

Uma solicitação, muitos comprovantes. Sempre falta um.

Um pedido de empréstimo traz holerites, extratos bancários, cópia do documento de identidade, formulário de autodeclaração e, no caso de financiamento imobiliário, a certidão do registro de imóveis. Os documentos chegam aos poucos, por correio, e-mail ou pela agência. Antes da decisão, alguém folheia tudo e digita de novo renda e saldos.

POR QUE ACONTECE

Os documentos chegam aos poucos

A solicitação entra, o segundo holerite vem por e-mail, a certidão do registro de imóveis semanas depois pelo correio. Quem quer saber o estado atual procura na caixa de entrada, na pasta de digitalizações e no sistema bancário central.

Cada instituição imprime de um jeito

Extratos de outros bancos e holerites de diferentes sistemas de folha de pagamento têm aparência diferente a cada vez. Salário líquido, descontos e saldos são digitados de novo e facilmente trocados.

Original ou alterado?

Um PDF enviado pode ser alterado sem que isso apareça na tela. Um valor encoberto ou uma transação inserida escapam facilmente ao olhar ao folhear os documentos.

COMO SE RECONHECE

- Antes da decisão de crédito, o processo é pesquisado várias vezes atrás do mesmo comprovante.
- Salário líquido, descontos e saldos são copiados à mão dos documentos para um resumo.
- Cópias de documentos de identidade ficam em arquivos separados, frente e verso.
- Se um extrato bancário enviado foi alterado, isso é julgado apenas a olho.
- Os processos de crédito ficam em uma pasta que mais colegas podem abrir do que o necessário.

02 · A ABORDAGEM COM A PAPEROFFICE

Reunir, ler, mandar conferir.

Seu sistema bancário central continua sendo o sistema de contas, contratos e decisões. A PaperOffice reúne os documentos de uma solicitação em um Workspace protegido, lê-os e verifica os PDFs enviados.

1

Um arquivo por solicitação

Cada solicitação recebe um Workspace do tipo **Crédito / Empréstimo**. Com Business, abra-o com senha e código SMS; Compliance acrescenta autorização de 2 pessoas e marca d'água.

[MÓDULO: WORKSPACES](#)

2

Reconhecer cada documento

O AI-DMS reconhece holerite, extrato bancário, documento de identidade, certidão do registro de imóveis, balanço e contrato de empréstimo como tipos próprios; a partir do Premium, também remetente e valores.

[MÓDULO: CLASSIFICAÇÃO](#)

3

Renda e saldos como campos

Modelos leem bruto, líquido e descontos dos holerites, titular da conta, período, saldos e transações dos extratos, e nome, data de nascimento e validade dos documentos de identidade.

[MÓDULO: IDP AGENT](#)

4

Verificar PDFs enviados

O Trust Agent verifica PDFs quanto a textos ocultos ou encobertos e a arquivos incorporados. A partir do Premium, compara camada de texto e imagem da página, com perfis para extratos bancários e holerites.

[MÓDULO: TRUST AGENT](#)

5

Perguntar ao processo

O Chat de documentos responde a perguntas como “Quais meses os holerites cobrem?” e cita os documentos. Você confere cada valor no original.

[MÓDULO: CHAT DE DOCUMENTOS](#)

03 · NO APP

Como você vê o que está no processo.

Assim o processamento de crédito e o back office configuram o processo. A base é um Workspace Business ou Compliance por solicitação, com AI-DMS Premium.

1

Criar o processo

Em **Document AI > Workspaces**, crie um Workspace por solicitação e escolha **Crédito / Empréstimo** como tipo. Tipo de Workspace Business ou Compliance, AI-DMS Premium, além de senha e código SMS.

2

Organizar os documentos

Na lista de documentos, escolha **Agrupar por > Tipo de documento**, Holerites, extratos bancários e documentos de identidade ficam em grupos próprios, e um grupo faltante se destaca de imediato.

3

Usar modelos

Por grupo, selecione uma amostra, abra **Ações > Agentes e fluxos de trabalho > IDP**, crie um agente a partir de **Holerite**, **Analyze Bank Statement** ou **Documento de identidade** e aplique-o aos demais documentos.

4

Conferir comprovantes

Em **Document AI > Trust Agent > Criar Trust Agent**, crie um agente por vez no nível Premium com o perfil de extrato bancário ou de holerite. Depois, selecione os PDFs e escolha **Ações > Agentes e fluxos de trabalho > Trust > Verificar com o Trust Agent**.

5

Perguntar ao processo

Use **Perguntar ao agente**, selecione o Workspace do arquivo no contexto do Agente e pergunte. Os documentos encontrados ficam abaixo da resposta; um clique abre o original.

DICA DA PRÁTICA

Os dois lados do documento de identidade em um só PDF Digitalize frente e verso do documento de identidade como um único PDF. O modelo lê endereço, data de emissão e órgão emissor do verso, assim todos os campos ficam em um único documento.

04 · UM EXEMPLO

Um banco privado sabe o que há em cada processo de crédito.



Um pequeno banco privado com 45 funcionários concede financiamentos imobiliários e empréstimos empresariais. A gerente de crédito reúne solicitação e comprovantes, compara renda e saldos e prepara cada processo para a decisão de crédito.

ANTES

- Os comprovantes chegam por correio, e-mail e pela agência, e acabam em um processo em papel.
- Se o segundo holerite já chegou, ela descobre folheando.
- Ela digita salário líquido, descontos e saldos dos documentos no seu resumo.
- Confere extratos bancários enviados quanto a alterações apenas a olho.

COM A PAPEROFFICE

- Cada solicitação tem um Workspace Business, aberto com senha e código SMS.
- Agrupados por tipo de documento, ela vê quais comprovantes já estão lá.
- Os modelos entregam salário líquido, saldos e dados de identidade como campos com a respectiva origem.
- O Trust Agent verifica os PDFs enviados; ela avalia os achados contra o original.

Um exemplo inventado para ilustração. Verifique você mesmo quais comprovantes a sua política de crédito exige, quem avalia os achados e quais exigências regulatórias valem para os seus processos.

05 · LISTA DE VERIFICAÇÃO

Seu processo de crédito está pronto para comprovantes lidos?

Use estes pontos para preparar o processamento de crédito e o back office. Quanto mais claro for quais comprovantes um processo precisa, mais rápido você vê as lacunas.

- ☐ Cada solicitação tem um Workspace do tipo **Crédito / Empréstimo**, com tipo de Workspace Business ou Compliance.
- ☐ Para cada tipo de produto, está definido quais comprovantes pertencem ao processo.
- ☐ Documentos de identidade são digitalizados com frente e verso em um único PDF.
- ☐ Trust Agents no nível Premium, com os perfis de extrato bancário e de holerite, estão configurados.
- ☐ Quem decide confere cada valor de uma resposta do chat no original.
- ☐ Os Workspaces pedem senha ou código SMS na abertura; Compliance também a autorização de 2 pessoas.
- ☐ Os agentes para holerite, extrato bancário e documento de identidade foram testados com documentos reais.
- ☐ Alguém compara a data de validade do documento de identidade, como lida, com a data da verificação.
- ☐ Uma pessoa avalia os achados do Trust Agent antes de o processo seguir adiante.
- ☐ O acesso completo aos processos de crédito é reservado ao grupo da equipe de crédito.

06 · PERGUNTAS FREQUENTES

O que o back office e a auditoria interna perguntam primeiro.

Como a PaperOffice funciona com nosso sistema bancário central?

Contas, contratos e a decisão de crédito continuam nos seus sistemas. A PaperOffice lê os documentos ao redor deles. Você transfere renda, saldos e dados de identidade para o seu sistema como exportação ou pela REST API, e assistentes de IA consultam via MCP.

Como a PaperOffice verifica extratos bancários enviados?

O Trust Agent verifica PDFs em busca de texto oculto e coberto, bem como arquivos embutidos; a partir do Premium, também verifica a camada de texto contra a imagem da página e, com o perfil de extrato bancário, características típicas. A equipe avalia cada resultado em comparação com o original.

Quem pode ver os processos de crédito?

Grupos com direitos ao Workspace, igualmente na lista, na pesquisa, no chat e no MCP. Com Business, uma senha ou código SMS protege a abertura. Compliance acrescenta autorização de 2 pessoas e marca d'água na visualização e no download do PDF.

A PaperOffice mostra se um processo está completo?

Agrupados por tipo de documento, você vê quais comprovantes estão no Workspace. Dentro de um documento, o IDP Agent informa campos obrigatórios faltantes como tarefa de revisão, incluída no Plano Profissional. A sua política define quais comprovantes um processo precisa.

A PaperOffice lê cópias de documentos de identidade?

O modelo **Documento de identidade** lê nome, data de nascimento, número do documento, nacionalidade e validade e, do verso, o endereço e o órgão emissor. Sua equipe confere se o documento ainda é válido e corresponde à pessoa.

Podemos encontrar todos os documentos de um IBAN?

Digite o IBAN na barra de pesquisa. A pesquisa o encontra no texto de todos os documentos, inclusive digitalizações, e destaca o ponto na página. Ela pesquisa nos Workspaces para os quais você tem direitos.

07 · COMO COMEÇAR

Configure seu próximo processo de crédito na PaperOffice.

Crie uma conta em app.paperoffice.ai, configure um Workspace para uma solicitação, envie os comprovantes e processe-os com AI-DMS Premium. Você paga pelo que processa; a página de preços lista as camadas.

Teste um processo já decidido

Envie os documentos de uma solicitação concluída. Você verá como ficam os grupos por tipo de documento e quais campos os modelos entregam.

Defina a lista de comprovantes

Decida por produto quais comprovantes pertencem ao processo. Atribua cada agente ao seu tipo de documento, e ele passa a rodar assim que o tipo for reconhecido.

Atribua as revisões

Decida quem avalia os achados do Trust Agent e quem assume as tarefas de revisão de campos obrigatórios faltantes.

FICHAS TÉCNICAS SOBRE ESTE TEMA

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-pt.pdf**Classificação**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-pt.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-pt.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-pt.pdf**Chat de documentos**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-pt.pdf**Pesquisa inteligente**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-pt.pdf

MAIS SOBRE ESTE TEMA

Bancos e serviços financeirospaperoffice.ai/pt/solutions/setor/ai-financas-banco-automacao-documentos

MAIS SOBRE ESTE TEMA

paperoffice.ai/pt/solutions/setor/ai-financas-banco-automacao-documentos

PREÇOS

paperoffice.ai/en/pricing

CONTATO

paperoffice.ai/pt/contato