XXIX FORO
IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES
GARANTÍAS DEL FUTURO:
INNOVACIÓN × ESQUEMAS INTELIGENTES
Y DESARROLLO SOSTENIBLE.
17 - 18 de Setiembre 2026
Ciudad de Arequipa × Perú
Organizan
FOGAPI
REGAR
Patrocinan
BID
CAF
BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

GARANTÍAS E INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Aplicaciones exitosas de la IA en finanzas

XXIX FORO IBEROAMERICANO

Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES

Transformando las Garantías de Crédito mediante Automatización Inteligente

Un nuevo enfoque de gestión portafolios de garantías de crédito de nueva generación que integra IA, aprendizaje automático y automatización de extremo a extremo para acelerar el acceso al financiamiento de las PYME y las IFP.

Donde IA Puede Tener un Impacto

Procesamiento Más Rápido
Aprobaciones de garantías aceleradas de extremo a extremo

Mejor Evaluación de Riesgos
Evaluación de riesgo basada en datos (crediticios, climáticos y E&S)

Reducción del Fraude
Detección y prevención inteligente de fraude

Rendimiento de la Cartera
Mejora de la calidad de la cartera de garantías

Experiencia del Cliente
Interacciones mejoradas con PYME e IFP

Decisiones Basadas en Datos
Información de gestión impulsada por IA

Potenciales Usos en las Operaciones de Garantías de Crédito

XXIX FORO IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES

¿Qué puede aportar la IA al proceso de un fondo de garantía?

Validar anticipadamente, reducir cuellos de botella y fortalecer la trazabilidad de cada operación garantizada.

1

Elegibilidad desde el inicio del proceso

Mayor certeza sobre la elegibilidad antes de incorporar el préstamo a la cartera garantizada.

2

Documentación desde la originación

Menores tiempos de respuesta, menos cuellos de botella y una revisión final de conformidad más ágil.

3

Monitoreo y evaluación continuos

Información más confiable para la gestión del fondo, los financiadores y la toma de decisiones.

La tecnología ya está disponible

Las capacidades necesarias para modernizar la administración de una cartera de un fondo de garantía ya están disponibles en el mercado.

Evaluación y elegibilidad

FICO
Experian
Provenir
Zest AI

Scoring, reglas y apoyo a decisiones.

Procesamiento documental

Azure AI Document Intelligence UiPath
ABBYY

Extracción y validación automática.

Fraude y cumplimiento

Feedzai
Quantexa
ComplyAdvantage

Detección de anomalías y riesgos.

Monitoreo y analítica

SAS
DataRobot
Power BI

Alertas tempranas y seguimiento.

Datos alternativos

Belvo
Prometeo
CredoLab

Información complementaria para MIPYMES.

Asistentes inteligentes

Microsoft Copilot
Copilot Studio
Azure OpenAI

Consulta, análisis y reportes.

La barrera ya no es la tecnología. La barrera es seleccionar el problema correcto.

Tecnología que se está usando en LATAM

El ecosistema regional ya permite construir procesos digitales completos utilizando soluciones disponibles en nuestros mercados.

Finanzas abiertas y datos alternativos

Belvo, Prometeo, CredoLab

Evaluación de empresas o personas con un historial crediticio limitado

Identidad digital y vinculación de clientes

Truora, Incode, Trulioo, Sumsub

Validación de documentos de identidad, biometría facial, pruebas de vida, verificación de antecedentes, KYC y vinculación digital

Prevención del fraude y cumplimiento AML/CFT

ClearSale, Serasa Experian, Feedzai, ComplyAdvantage, Quantexa

Identificación de documentos o identidades fraudulentas, solicitudes duplicadas, relaciones entre solicitantes, operaciones sospechosas y patrones anómalos en reclamaciones

De casos de uso a agentes especializados para garantías

Cada agente resuelve una tarea concreta; la decisión material permanece bajo control institucional.

Elegibilidad

Valida reglas y criterios.

Evaluación de riesgos

Estima probabilidad de incumplimiento.

Detección de fraude

Identifica anomalías.

Monitoreo de cartera

Genera alertas tempranas.

Ejecución de garantías

Apoya procesamiento y liquidación.

Cumplimiento

Verifica políticas.

Informes

Prepara reportes.

Atención al cliente

Orienta a PYMES e instituciones.

Sistema de garantías → Agentes de IA → Alertas, recomendaciones y borradores

Dos aplicaciones con mayor potencial para los fondos de garantía

Más información para decidir; menos casos que revisar, mejor priorizados.

A. Elegibilidad y evaluación asistida

- Integrar información convencional y alternativa
- Verificar criterios y detectar excepciones
- Presentar razones comprensibles para revisión
- Mantener la aprobación bajo responsabilidad institucional

B. Monitoreo inteligente de cartera

- Identificar señales tempranas de deterioro
- Detectar patrones inusuales en operaciones o reclamos
- Priorizar los casos que requieren revisión
- Aprender de mora, reclamos y recuperaciones

La IA recomienda. La institución mantiene la decisión.

Para generar confianza, un modelo debe convertirse en una capacidad institucional

La confianza depende de datos, validación, explicabilidad y rendición de cuentas.

Datos confiables y autorizados

Fuentes autorizadas, calidad, linaje y permisos.

Modelo validados y documentados

Pruebas fuera de muestra, robustez y escenarios adversos.

Explicaciones comprensibles y supervisión humana

Razones comprensibles, excepciones y autoridad definida.

Monitoreo continuo, responsabilidad definida y rendición de cuentas

Desviaciones, sesgos, precisión, incidentes y auditoría.

Un buen resultado técnico no es suficiente: la institución debe poder explicar, revisar y responder por cada decisión.

¿Dónde comenzar? El valor rápido crea confianza

Seleccione el caso de uso según valor, riesgo y datos disponibles

Aplicaciones de Valor Rápido	Capacidad Intermedia	Decisión Material
Consulta de políticas y manuales	Elegibilidad automatizada	Calificación de riesgo
Revisión documental asistida	Monitoreo de cartera	Cobertura y condiciones
Preparación de reportes	Detección de anomalías	Aprobación de reclamos

Antes de comenzar, confirme:

¿Qué problema o decisión prioritaria queremos mejorar primero?	¿Qué resultado o evidencia demostraría que genera valor real?	¿Qué decisión debe permanecer siempre bajo autoridad humana?

No comenzar con una plataforma. Comenzar con una decisión concreta, demostrar su valor y escalar responsablemente.

Gracias

A2F Consulting

Contacto:
Alex Proaño
Principal
aproano@a2f-c.com

A2F Consulting LLC
6100 Executive Boulevard, Suite 630
Rockville, MD 20852 United States of America

info@a2f-c.com
www.a2f-c.com
(+1) 301 800 7681

A2F Consulting GmbH
Pirazzistraße 18
D-63067 Offenbach,
Germany

info.de@a2f-c.com
www.a2f-c.com
(+49) 69 2100 7085

AECONOS Lda.
Avenida Almirante Reis, n. ° 106, 5.° Direito
1150-022, Lisboa
Portugal

info@a2f-c.com
www.a2f-c.com
(+351) 211 320 786

A2F Consulting LLC 204 rue du Saint-Sacrement, Suite 300 Montreal, Québec,
Canada

info@a2f-c.com
www.a2f-c.com
(+1) 514 757 3610

XXIX FORO IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES

XXIX FORO
IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES
GARANTÍAS DEL FUTURO:
INNOVACIÓN × ESQUEMAS INTELIGENTES
Y DESARROLLO SOSTENIBLE.
17 - 18 de Setiembre 2026
Ciudad de Arequipa × Perú