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
Mejorando vidas
CAF
BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA
Y EL CARIBE

# Análisis de Crédito con IA y OCR

**Sabina Ozomek – Bind Garantías SGR Argentina**

# BREVE RESEÑA

**BIND Garantías**, consolidada hoy en el Top 5 de las SGR de Argentina, impulsa una transformación digital integral.

Nuestro **objetivo** es facilitar el acceso al crédito para las Pymes mediante agilidad y tecnología.

Desde 2018, hemos impulsado el desarrollo productivo con más de 65.000 avales otorgados.

Mantenemos una de las mejores calificaciones crediticias y los niveles de mora más bajos del sistema argentino, preparándonos para una expansión estratégica en 2026/2027.

**En 2026,** aplicamos **Inteligencia Artificial** para automatizar balances, reduciendo costos operativos y minimizando los requerimientos documentales.

# CRONOGRAMA DE EVOLUCION DIGITAL

**2018**

Nacimiento de BIND Garantías con visión tecnológica.

**2019-2021**

Lanzamiento y evolución del Canal 100% Digital de avales bancarios y Echeq con firma electrónica.

**2023**

Gestión x datos con BI (business inteligence)

**2024**

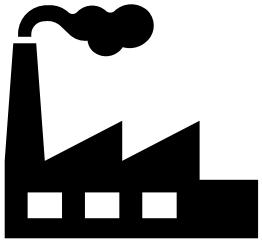
Implementación de sistema de crédito e Integración a LUFE (legajo único de información económica y fianciera) para centralizar datos y documentos de las PYMES.

**2026**

Implementación del Sistema de Crédito OCR con IA.

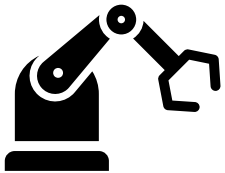
XXIX FORO IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES

# MODELOS COMERCIALES



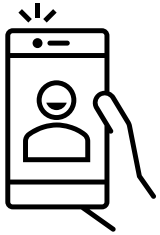
## MODELO UNO A UNO

- Busca monto, buen riesgo y plazo mas largo.
- Atención personalizada.
- Selección de buenos clientes y
- cuidado del riesgo.
- Opera con todos los productos y plazos.
- Montos grandes de otorgamiento.



## MODELO SEMI AUTOMÁTICO

- Busca pymes, montos medios, celeridad en la aprobación.
- Evaluación automática de riesgo.
- Prestamos bancarios amortizables.
- Montos medios.
- Business partners Bancarios o cadenas de valor



## MODELO GARANTIA AUTOMATICA

- Busca cantidad de pymes.
- Calificación automática vía CDAs y automatización a través del uso de plataforma digital.
- Montos chicos , riesgo atomizado .
- Business partners: bancos y fintech

# PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

- **Cuello de botella operativo:** La carga manual de estados contables y datos financieros limitaba el crecimiento de la SGR.
- **Ineficiencia temporal:** Retrasos en los tiempos de respuesta para el otorgamiento de operaciones pequeñas y medianas.
- **Riesgos operativos:** Alta probabilidad de errores de tipeo y desgaste del equipo de analistas en tareas de data entry.
- **Solución:** Desarrollo de una herramienta interdisciplinaria impulsada por IA (basada en Claude) para resolver el análisis de riesgo.

# OBJETIVOS DEL PROYECTO DE LECTOR CON OCR Y ANALISIS CON IA

- **Automatización Total:** Automatizar el 100% de la carga de balances contables mediante tecnología OCR (reconocimiento óptimo de caracteres) de vanguardia.

- **Agilidad Ejecutiva:** Reducir el tiempo de procesamiento de datos contables y financieros a menos de 2 minutos por caso.

- **Escalabilidad Operativa:** Poder escalar el volumen de la SGR exponencialmente sin requerir cargos operativos adicionales.

- **Fricción Cero:** Eliminar la documentación solicitada a las Pymes nutriendo el análisis con información centralizada en LUFE.

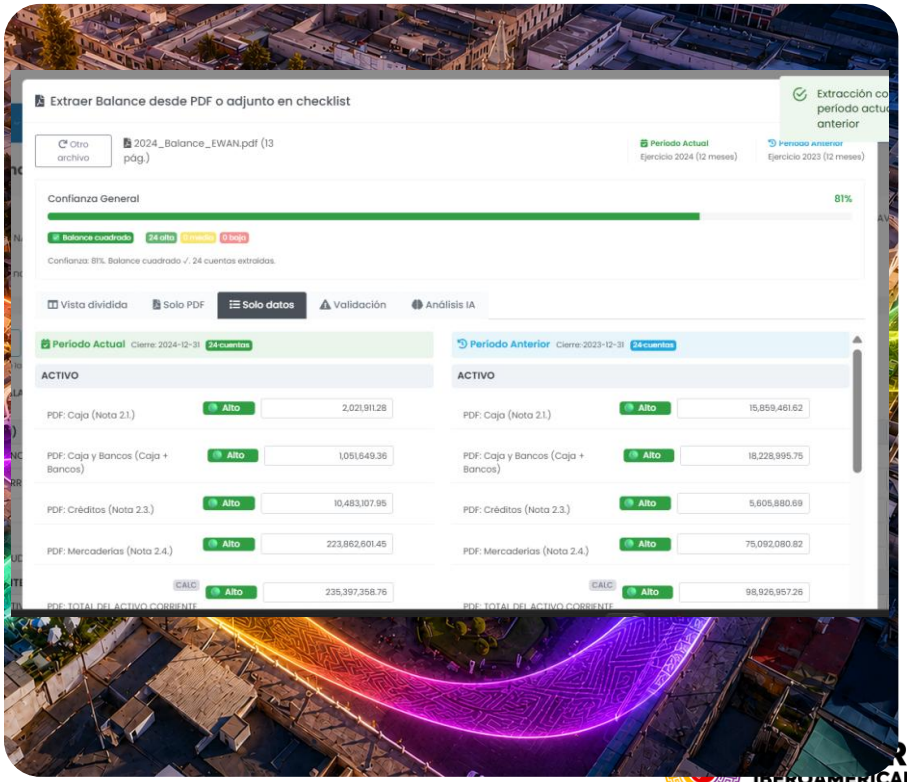
# RESULTADOS TÉCNICOS DEL SISTEMA

**Velocidad Extrema**: Extracción y análisis de la salud financiera en menos de 2 minutos.

**Procesamiento Masivo:** +60 cuentas contables procesadas por ejecución en vista dividida comparativa.

**Ahorro Operativo:** Reducción de 5 a 6 horas por solicitud a tan solo minutos.

**Integración Core:** Guardado automático en sistemas centrales BIND en línea con LUFE.



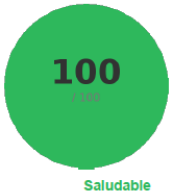
# MODELO DE INFORME CON IA

## Análisis Inteligente del Balance

ANA GIAMMARIA SA - CUIT: 33715040269

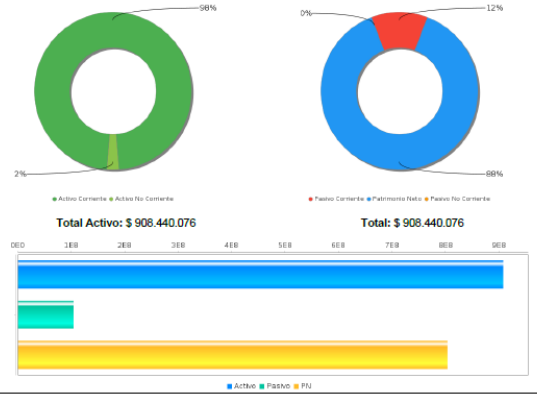
Período: Ejercicio 2025 (Ejercicio Económico N° 10) | Desde: 2024-10-01 Hasta: 2025-09-30

### Salud Financiera General




| | |
|---|---|
| **Liquidez** | Bueno - Buena capacidad de pago a corto plazo |
| **Solvencia** | Bueno - Empresa solvente |
| **Endeudamiento** | Bueno - Bajo nivel de deuda |
| **Rentabilidad** | Bueno - Buena rentabilidad |

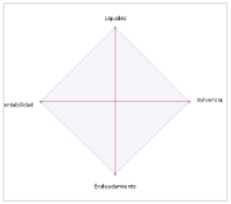
### Estructura Patrimonial






| | | | |
|---|---|---|---|
| Activo Corriente | $ 886.661.588 | Pasivo Corriente | $ 104.823.914 |
| Activo No Corriente | $ 21.778.488 | Pasivo No Corriente | $ 0 |
| TOTAL ACTIVO | $ 908.440.076 | TOTAL PASIVO | $ 104.823.914 |
| | | PATRIMONIO NETO | $ 803.616.162 |

### Ratios Financieros




| Ratio | Valor | Interpretación | Estado |
|---|---|---|---|
| **Liquidez** Act. Cte / Pas. Cte | 8.46 | Óptima | Bueno |
| **Solvencia** Activo / Pasivo | 8.67 | Muy solvente | Bueno |
| **Endeudamiento** Pasivo / PN | 0.13 | Bajo | Bueno |
| **Rentabilidad** Resultado / PN | 55.39% | Rentable | Bueno |

### Estado de Resultados

| | |
|---|---|
| Ventas Netas | $ 783.307.568 |
| (-) Costo de Ventas | $ -0 |
| Resultado Bruto | $ 0 |
| (-) Gastos Administración | $ -0 |
| (-) Gastos Comercialización | $ -0 |
| Resultado Operativo | $ 0 |
| Resultado Financiero | $ 0 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | $ 433.859.398 |

### Conclusión y Recomendaciones

Evaluación General: Favorable.



XXIX FORO IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES

# IMPACTO Y BENEFICIARIOS DIRECTOS

- **MIPYMES ARGENTINAS:** Obtienen respuestas en línea casi instantáneas. Al integrarnos con LUFE, los datos se recaban automáticamente, evitando requerir papelería y estados contables manuales a las empresas. Mayor velocidad para su financiamiento.

- **Analistas de crédito y operaciones SGR:** El equipo de riesgos libera su carga de trabajo manual (data entry) y dedica su expertise al análisis estratégico. Permite soportar la expansión comercial y procesos de fusión sin aumentar la estructura de costos.

# LECCIONES APRENDIDAS

**Sinergia Humano - IA:** La adopción demostró que la IA como asistente potencia el talento humano, permitiendo análisis predictivos en lugar de tareas repetitivas.

**Evolución constante:** La diversidad de formatos requiere entrenamiento periódico del modelo, aunque actualmente supera un contundente 95% de confianza.

**El Valor de los Datos:** La estandarización genera una fuente de datos sistémica y ordenada, sentando las bases para futuros modelos de score avanzados.

*“El análisis de riesgo con IA y Lector OCR transforma la evaluación crediticia, demostrando que la automatización es el camino definitivo hacia un financiamiento ágil, escalable y en iguales condiciones.”*

- Bind garantías SGR

XXIX FORO IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES

# GRACIAS

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