



*De la solicitud de crédito,
al análisis técnico y profundo,
con apoyo de IA*

Directivos, ejecutivos
y asesores de:

Créditos, Cobranzas, Cartera,
Ventas, Finanzas
y demás interesados

Seminario Virtual en Vivo

OTORGAMIENTO DE CRÉDITO CON INTELIGENCIA ARTIFICIAL APLICADA

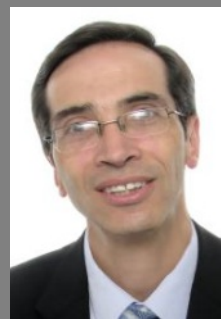
Cómo tomar decisiones de crédito más acertadas,
reducir el riesgo y aumentar la eficiencia,
integrando Inteligencia Artificial en todo el proceso

Opción 1:

Agosto 4 y 5
(1:30 a 6:00 pm)

Opción 2:

Agosto 20 y 21 de 2026
(8:00 am a 12:30 pm)



**LEONARDO
SUÁREZ HERNÁNDEZ**

Uno de los más reconocidos expertos nacionales
en Crédito, Cartera y Cobranzas

REALIDAD Y BENEFICIOS

Las organizaciones que venden a crédito financian bienes o servicios, otorgan cupos comerciales o conceden préstamos, enfrentan una realidad crítica: en la mayoría de los casos, la pérdida crediticia no se genera en la cobranza, sino en el momento en que se recibe, analiza, interpreta y decide una solicitud sin información suficiente, sin criterios homogéneos o sin una estructura de evaluación clara y trazable. En la práctica, las fallas en el otorgamiento de crédito pueden estar condicionadas por información incompleta o no validada, interpretaciones subjetivas del analista, falta de estandarización en los criterios de evaluación, y/o ausencia de trazabilidad en la decisión.

El resultado de un errado otorgamiento de crédito es evidente: mayor exposición al riesgo, decisiones inconsistentes y pérdida de calidad en la cartera desde su origen. Hoy, el análisis de crédito está cambiando de manera significativa con la incorporación de la Inteligencia Artificial y otras tecnologías. Estas herramientas permiten procesar grandes volúmenes de información de forma super rápida, estructurar el análisis, identificar inconsistencias, generar alertas y apoyar la construcción de decisiones más fundamentadas.

Es necesario entender que la Inteligencia Artificial no sustituye el criterio técnico del analista, la política de crédito, la debida diligencia, ni la responsabilidad de quien toma la decisión. Su verdadero valor se logra cuando se utiliza con método, con parámetros definidos, con control del proceso y con capacidad de explicación. De lo contrario, puede generar conclusiones aparentemente sólidas, pero construidas sobre información incompleta, mal interpretada o no validada.

Este seminario-taller parte precisamente de esa necesidad: integrar la Inteligencia Artificial a este proceso, para ayudar a tomar decisiones más acertadas, más soportadas, más rápidas y más consistentes. A lo largo del seminario, se trabaja sobre un caso real que se desarrolla de manera progresiva, utilizando Inteligencia Artificial en cada etapa del proceso: desde la recepción y validación de la información del solicitante, pasando por el análisis cualitativo y cuantitativo, hasta la estructuración de la recomendación de crédito.

De esta forma, el participante no solo comprende el concepto, sino que vive el proceso completo de otorgamiento asistido por IA, mejorando progresivamente la calidad de sus análisis y decisiones. El propósito del seminario es proveer lineamientos, criterios técnicos, estructuras de análisis y ejemplos aplicados, que permitan a cada organización iniciar o fortalecer su propio modelo de otorgamiento de crédito asistido por Inteligencia Artificial, de acuerdo con su sector, su tipo de cliente, su apetito de riesgo y su capacidad operativa.





OBJETIVO GENERAL

Fortalecer la capacidad de los participantes para estructurar y ejecutar un proceso de otorgamiento de crédito, asistido por Inteligencia Artificial, logrando decisiones más acertadas, más ágiles y mejor sustentadas técnicamente.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Integrar la Inteligencia Artificial en el proceso real de análisis de crédito.
- Mejorar la calidad del análisis, mediante la estructuración técnica de la información.
- Reducir el riesgo de error en la toma de decisiones crediticias.
- Incrementar la eficiencia del proceso, sin sacrificar control ni rigor.

METODOLOGÍA

El seminario se desarrolla bajo una metodología práctica y realista. Cada sesión combina fundamentación técnica, uso de la IA, ejercicios de formulación de prompts y discusión de casos con los participantes. El énfasis está en entender el riesgo, estructurar el análisis y usar IA con criterio.



LEONARDO SUÁREZ HERNÁNDEZ

Ingeniero Industrial de la Pontificia Universidad Javeriana. Especialista en Sistemas de Información de la Universidad de los Andes. Master of Business Administration y Master en Project Management de la Escuela Europea de Negocios. Experto en Cobranzas, Crédito y Cartera, Sagrilaft, Administración de Riesgos y Procesos de Insolvencia. Durante más de 30 años ha ejercido como Directivo, Asesor o Entrenador de estos temas, para numerosas organizaciones de los sectores financiero, real y de servicios. Profesor de postgrado en diversas universidades, y conferencista frecuentemente invitado a disertar en foros y congresos nacionales e internacionales.

1. DIAGNÓSTICO Y ESTRUCTURACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

Caso aplicado con IA: Análisis de información y estados financieros para estructurar diagnósticos iniciales, estructura financiera básica, identificar alertas tempranas, inconsistencias y riesgos clave en el otorgamiento de crédito.

2. FLUJO PRÁCTICO DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO ASISTIDO CON INTELIGENCIA ARTIFICIAL: CASO APLICADO

- De la solicitud a la decisión: etapas del proceso.
- Información necesaria para iniciar el estudio.
- Validación, análisis, recomendación y aprobación.
- Políticas y parametrización de factores.

3. VERIFICACIÓN DE INFORMACIÓN Y CALIDAD DE DATOS. CASO APLICADO CON IA: DETECCIÓN DE VACÍOS E INCONSISTENCIAS RELEVANTES

- Documentos requeridos según tipo de solicitante.
- Señales de alerta por información incompleta, inconsistente o no verificable.
- Tratamiento de datos personales y financieros: necesidad de autorización, finalidad y uso responsable.
- Preparación de información para análisis asistido por IA, sin exponer datos innecesarios.

4. CASO APLICADO CON IA: CREACIÓN DE PROMPTS EFECTIVOS PARA EL ANÁLISIS DE CRÉDITO

- Qué es un prompt para IA en el proceso de otorgamiento de crédito.
- Cómo redactar prompts claros y precisos, para que la IA entregue la respuesta que se necesita y no otra.
- Ejemplos de prompts efectivos para revisar información, identificar inconsistencias, estructurar alertas y preparar una recomendación preliminar. Ejemplos de prompts erróneos.
- Límites del uso de prompts: la IA no aprueba créditos, no reemplaza la política interna y no sustituye el criterio experto.
- Errores frecuentes que deben evitarse en el uso de la IA: pedir decisiones automáticas, cargar datos sensibles sin control, o aceptar conclusiones no verificadas.

5. CASO APLICADO DE ANÁLISIS CUALITATIVO Y CUANTITATIVO ASISTIDO POR IA. EJEMPLO DE UN CRÉDITO DE CONSUMO PARA PERSONA NATURAL

- Variables cualitativas: experiencia, sector, comportamiento, estabilidad, concentración, referencias y reputación comercial.
- Variables cuantitativas: análisis de estados financieros, liquidez, endeudamiento, capacidad de pago y flujo de caja.
- Detección y análisis de riesgos.
- Beneficios comparativos de emplear la IA en el análisis, frente a no hacerlo.
- Alertas que deben impedir o condicionar la recomendación.

6. CASO APLICADO CON IA SOBRE LA DECISIÓN DE CRÉDITO: CUPO, PLAZO, CONDICIONES Y EXPLICABILIDAD

- Criterios para recomendar aprobación, aprobación condicionada, devolución o negación.
- Interacción entre capacidad de pago, cupo, plazo, garantías y exposición.
- Trazabilidad: qué información se usó, qué alertas se encontraron y por qué se recomienda una decisión.
- Explicabilidad: cómo sustentar la decisión ante comité, cliente, auditoría o instancia interna.

7. BUENAS PRÁCTICAS Y LÍMITES DEL USO DE IA EN CRÉDITO

- Supervisión humana y responsabilidad de la decisión.
- Protección de datos y reserva de información.
- Sesgos, errores y alucinaciones de la IA.
- Control de versiones, registro de análisis y evidencia documental.
- Uso prudente de herramientas abiertas y criterios para uso corporativo.
- Recomendaciones para iniciar en su organización un piloto interno, sin generar riesgos excesivos.

Información General

INSTRUCCIONES:

Cada participante recibirá por correo electrónico un link que le permitirá ingresar a la sala virtual del evento

Fechas Seminario Virtual En Vivo:

Opción 1:

**Martes 4 y Miércoles 5
de Agosto**
(1:30 a 6:00 pm)

Opción 2:

**Jueves 20 y Viernes 21
de Agosto de 2026**
(8:00 am a 12:30 pm)

VALOR DE LA INVERSIÓN:

(precio por cada participante)

\$790.000 + iva

(Para Empresas del Sector Privado)

\$830.000 + iva

(Para Empresas del Sector Público)

Incluye: Sesiones de preguntas durante el seminario,
material digital y certificado.

NOTA: Si en una empresa varias personas
están presenciando el seminario,
todas ellas deberán pagar inscripción.

Toda inscripción deberá ser pagada en forma anticipada a nombre de PRÁCTICA LTDA, Nit. 805.011.877-1 y transferida o consignada a cualquiera de las siguientes cuentas corrientes de Bancolombia. Si es consignación, asegúrese de hacerla mediante el "Formato de Recaudos Bancolombia".

Ciudad	Cuenta Corriente	Convenio
Bogotá	191-8314459-4	42709
Medellín	005-8315559-4	42688
Cali	806-0184288-1	42915
Barranquilla	775-8314993-3	42710

Para formalizar la inscripción se deberá enviar a PRÁCTICA por email carta de formalización, adjuntando el soporte de pago.

Informes e Inscripciones

Bogotá: Cel.: 311-634 2410

Fijo: 601 743 1306

bogota@practica.com.co

Medellín: Cel.: 311-634 4880

Fijo: 604 604 8012

medellin@practica.com.co

Cali: Cel.: 314-825 4981

Fijo: 602 485 6603

cali@practica.com.co

Barranquilla: Cel.: 311-634 2411

Fijo: 605 385 2522

caribe@practica.com.co

Nacional e Internacional:

Celulares: +57 311-634 2419

+57 311-634 2413



Escanea
este código
y contáctanos
vía WhatsApp



Alguien cerca a usted
también necesita
esta Capacitación

Compártala!

Auspicia



Síguenos en nuestras redes sociales



Práctica



practica



práctica la
sociedad del
conocimiento



311 634 2421

practica.com.co



Capacitación Interna

para grupos en su empresa

(Virtual o Presencial)

El más amplio portafolio
de seminarios y diplomados,
con temas para
todas las áreas de su organización

27 años
capacitando
miles de empresas
y ejecutivos
en Colombia y
Latinoamérica

CONTÁCTENOS

para conocer las necesidades
de capacitación de su empresa

...Y presentarle
soluciones inmediatas y efectivas



Práctica



practica



práctica la
sociedad del
conocimiento

www.practica.com.co

Celulares y WhatsApp:

+57 311-634 2411

+57 311-634 2413