Latam
Marketing
Association

Ranking
Septiembre 2026

Ranking CRM *Banca* Empresas

7 plataformas, 25 mediciones

latamarketingassociation.com

01 · RESULTADO GENERAL

El ranking

Promedio simple de las 25 mediciones del estudio, sin ponderación. Cada medición se expresa de 1 a 100 donde mayor es mejor, incluidas las de costo, que se miden como eficiencia.



QUÉ SEPARA AL CONJUNTO

Las mediciones propias de la persona jurídica son las que más separan al conjunto. Un CRM concebido para persona física puede configurarse para atender empresas, pero no resuelve el mantenimiento del grupo económico ni la lectura del balance: en esas dos mediciones el recorrido entre la primera y la última plataforma supera los cincuenta puntos, el mismo orden de magnitud que separa al conjunto en costo total.

CÓMO LEER ESTE RANKING

Seis de las siete plataformas evaluadas encabezan al menos una medición. El orden general responde a la pregunta «¿cuál resuelve más cosas?». La página 06 reparte las 25 mediciones por la plataforma que las encabeza, y responde a «¿cuál resuelve la mía?».

02 · SEIS DIMENSIONES

Ranking por dimensión

Las 25 mediciones se agrupan en seis dimensiones. Cada celda es el promedio de la plataforma en esa dimensión, con un decimal; en verde, la que la encabeza. La amplitud es la distancia entre la primera y la última.

	DIMENSIÓN	N5	ORACLE	salesforce	Creatio	Microsoft Dynamics 365	SAP	ZOHO	AMPLITUD
I	**El grupo económico** 4 mediciones	**85,0**	73,5	70,0	59,0	59,5	59,5	43,0	**42** pts
II	**Documentación y legajo de la empresa** 4 mediciones	**84,0**	79,0	76,5	78,5	76,0	67,5	48,0	**36** pts
III	**Análisis financiero del cliente** 3 mediciones	84,0	**88,0**	65,3	74,7	55,3	63,3	40,7	**47** pts
IV	**La visita y la gestión comercial** 4 mediciones	**88,5**	60,0	77,5	66,0	70,5	51,5	53,0	**37** pts
V	**Producto corporativo y transaccionalidad** 3 mediciones	81,3	**88,7**	79,3	79,3	62,7	68,0	49,3	**39** pts
VI	**Economía, gobierno y alcance del proveedor** 7 mediciones	79,6	75,9	75,6	69,3	**79,9**	71,4	74,0	**11** pts
	Puntaje general **Promedio de las 25**	**83**	**76**	**74**	**70**	**69**	**64**	**55**	**28** pts

Encabeza la dimensión

47 pts

Análisis financiero es la dimensión más dispersa del estudio.

11 pts

En economía, gobierno y alcance, las siete quedan a menos de doce puntos.

3

plataformas encabezan al menos una dimensión: N5, Oracle y Dynamics 365.

03 · DETALLE

Las 25 mediciones

Puntaje de cada plataforma en cada medición, de 1 a 100. En verde, la que la encabeza. Origen del dato: **V** verificable, **S** secundario, **E** encuesta a socios, **L** lectura de la asociación.

	MEDICIÓN	ORIGEN	N5	Oracle	Salesforce	Creatio	Microsoft Dynamics 365	SAP	Zoho
I	**El grupo económico** — 4 mediciones · encabeza N5								
A1	**Identificación y armado del grupo económico** Vinculación societaria y de personas físicas	E	**90**	74	72	64	58	56	42
A2	**Mantenimiento del grupo económico** Detección de cambios societarios y de control	L	**88**	56	52	48	44	46	32
A3	**Exposición y rentabilidad consolidadas del grupo** Riesgo y valor a nivel ecosistema	E	**88**	80	66	58	54	60	40
A4	**Gestión coordinada entre unidades y países** Un mismo grupo, varios ejecutivos	E	74	84	**90**	66	82	76	58
II	**Documentación y legajo de la empresa** — 4 mediciones · encabeza N5								
B1	**Captura de documentos de la empresa** Estatuto, actas, poderes y balances	V	**86**	84	74	80	66	68	44
B2	**Vigencia y vencimiento documental** Alertas de poderes y actas desactualizados	E	84	72	64	**88**	58	60	40
B3	**Extracción de datos del documento con IA** Lectura semántica sin tipeo manual	S	84	76	82	74	**88**	62	52
B4	**Legajo digital auditable** Trazabilidad para auditoría y regulador	S	82	84	86	72	**92**	80	56
III	**Análisis financiero del cliente** — 3 mediciones · encabeza Oracle								
C1	**Análisis de balance en tiempo real** Carga, normalización y ratios al recibirlo	V	86	**88**	58	72	48	64	34
C2	**Alertas tempranas de comportamiento financiero** Deterioro, atrasos y concentración	E	86	**90**	70	68	62	62	46
C3	**Precalificación crediticia sobre el grupo** Capacidad de pago consolidada	V	80	**86**	68	84	56	64	42

03 • DETALLE, CONTINUACIÓN

Las 25 mediciones

MEDICIÓN	ORIGEN	N5	ORACLE	salesforce	Creatio	Microsoft Dynamics 365	SAP	ZOHO
IV La visita y la gestión comercial — 4 mediciones • encabeza N5								
D1 **Registro automático de la visita con IA** — Graba, transcribe y deja acciones en el CRM	V	**90**	54	76	58	74	48	46
D2 **Preparación de la reunión con contexto del grupo** — Compromisos abiertos, saldos y novedades	E	**88**	60	76	62	70	50	48
D3 **Campañas específicas armadas por el ejecutivo** — Autogestión sobre el portfolio propio	E	**88**	62	78	72	64	52	58
D4 **Agenda priorizada por impacto y riesgo** — Sobregiros, vencimientos y oportunidades	E	**88**	64	80	72	74	56	60
V Producto corporativo y transaccionalidad — 3 mediciones • encabeza Oracle								
E1 **Cobertura de producto de banca empresas** — Comex, cash, leasing, factoring, avales	V	78	**90**	76	70	56	64	42
E2 **Originación y carpeta de crédito** — Legajo, comité y seguimiento de condiciones	V	80	84	78	**88**	58	62	44
E3 **Integración con core y comercio exterior** — Transaccionalidad en tiempo real	S	86	**92**	84	80	74	78	62
VI Economía, gobierno y alcance del proveedor — 7 mediciones • encabeza Dynamics 365								
F1 **Eficiencia del costo total a 3 años** — Licencias, implementación y adaptaciones	E	76	50	34	72	60	46	**90**
F2 **Previsibilidad del costo de la IA** — Del 10% al 100% de la cartera	S	82	66	78	48	**88**	52	72
F3 **Despliegue y residencia de la inferencia** — On-premise, híbrido o cloud por país	V	**88**	74	64	68	54	64	50
F4 **Ecosistema de implementación** — Partners y talento disponible	E	76	88	**96**	66	94	86	80
F5 **Solidez de la compañía** — Sostenibilidad financiera del proveedor	V	92	96	96	93	**99**	96	94
F6 **Experiencia del ejecutivo de empresas** — Encuesta a usuarios del segmento	E	**88**	60	66	80	68	62	70
F7 **Cobertura geográfica** — Total de países, normalizado	E	55	**98**	96	58	96	94	62

04 · POR MEDICIÓN

Quién encabeza qué

Las 25 mediciones repartidas por la plataforma que las encabeza. Seis de las siete evaluadas encabezan al menos una.

N5 — 10

- A1 Identificación y armado del grupo económico
- A2 Mantenimiento del grupo económico
- A3 Exposición y rentabilidad consolidadas del grupo
- B1 Captura de documentos de la empresa
- D1 Registro automático de la visita con IA
- D2 Preparación de la reunión con contexto del grupo
- D3 Campañas específicas armadas por el ejecutivo
- D4 Agenda priorizada por impacto y riesgo
- F3 Despliegue y residencia de la inferencia
- F6 Experiencia del ejecutivo de empresas

Oracle — 6

- C1 Análisis de balance en tiempo real
- C2 Alertas tempranas de comportamiento financiero
- C3 Precalificación crediticia sobre el grupo
- E1 Cobertura de producto de banca empresas
- E3 Integración con core y comercio exterior
- F7 Cobertura geográfica

Microsoft Dynamics 365 — 4

- B3 Extracción de datos del documento con IA
- B4 Legajo digital auditable
- F2 Previsibilidad del costo de la IA
- F5 Solidez de la compañía

Salesforce — 2

- A4 Gestión coordinada entre unidades y países
- F4 Ecosistema de implementación

Creatio — 2

- B2 Vigencia y vencimiento documental
- E2 Originación y carpeta de crédito

Zoho — 1

- F1 Eficiencia del costo total a 3 años

SAP — 0

No encabeza ninguna de las 25 mediciones.

05 • CÓMO SE HIZO

Metodología

ALCANCE

El estudio evalúa las plataformas de gestión comercial para el segmento de banca empresas: el que atiende grupos económicos, compañías medianas y grandes, y corporaciones. Las siete evaluadas son las que aparecen con mayor frecuencia en los procesos de selección informados por los socios de la asociación.

Las 25 mediciones se agrupan en seis dimensiones: el grupo económico, la documentación y el legajo de la empresa, el análisis financiero del cliente, la visita y la gestión comercial, el producto corporativo y la transaccionalidad, y la economía, el gobierno y el alcance del proveedor.

ESCALA Y CÁLCULO

Las 25 mediciones se expresan de 1 a 100 donde mayor es mejor. Las de costo se expresan como eficiencia —cuánto valor por unidad invertida— y no como proporción contra la más cara, de modo que todas las mediciones sean sumables.

El puntaje general es el promedio simple de las 25, sin ponderación. Ponderar abriría una discusión sobre los pesos que este estudio no resuelve, y el resultado no lo necesita. Los valores de cada medición se muestran redondeados al entero.

ORIGEN DEL DATO

V

Verificable

Documentación primaria del proveedor, comunicado oficial o fuente regulatoria.

8 MEDICIONES

S

Secundario

Analista, consultora de licenciamiento o prensa especializada, sin confirmación primaria.

4 MEDICIONES

E

Encuesta

Respuesta directa de los socios de la asociación y de usuarios de las plataformas.

12 MEDICIONES

L

Lectura de la asociación

Aplicada a una medición: A2 • Mantenimiento del grupo económico.

1 MEDICIÓN

QUÉ NO SE MIDIÓ

Cuatro mediciones consideradas quedaron fuera porque no pueden exigirse por igual a las siete evaluadas: la transparencia del precio de la inteligencia artificial; la base instalada en banca empresas, que ninguno declara de forma auditable; la proporción de ejecutivos del segmento que usa efectivamente la herramienta frente a los que la tienen asignada; y el tiempo de preparación de una visita antes y después de implementar, que exigiría un estudio de campo con medición previa.

Quince de las veinticinco mediciones son funcionales y la mayoría se apoya en la encuesta y en el trabajo de campo antes que en documentación de los proveedores. Eso las acerca a la operación real y, a la vez, las hace más discutibles que una cifra publicada.

DERECHO A RÉPLICA

Cualquiera de las siete plataformas evaluadas puede presentar evidencia que corrija una medición. La asociación publica la corrección junto con su fuente, y rehace el cálculo si el dato altera una posición.

FUENTES

Encuesta a más de 200 socios de la asociación y a ejecutivos del segmento empresas • Documentación y comunicados públicos de los siete proveedores, 2026 • The Banker, por Financial Times • Gartner.

El estudio *sique abierto.*

Cualquiera de las siete plataformas puede presentar evidencia que corrija una medición. La corrección se publica con su fuente y, si altera una posición, el ranking se recalcula.

latamarketingassociation.com