Latam
Marketing
Association

Ranking
Setembro 2026

Ranking CRM *Banca* Empresas

7 plataformas, 25 medições

latamarketingassociation.com

01 • RESULTADO GERAL

O ranking

Média simples das 25 medições do estudo, sem ponderação. Cada medição é expressa de 1 a 100, onde maior é melhor, incluídas as de custo, que são medidas como eficiência.



O QUE SEPARA O CONJUNTO

As medições próprias da pessoa jurídica são as que mais separam o conjunto. Um CRM concebido para pessoa física pode ser configurado para atender empresas, mas não resolve a manutenção do grupo econômico nem a leitura do balanço: nessas duas medições, a distância entre a primeira e a última plataforma supera os cinquenta pontos, a mesma ordem de grandeza que separa o conjunto em custo total.

COMO LER ESTE RANKING

Seis das sete plataformas avaliadas lideram pelo menos uma medição. A ordem geral responde à pergunta «qual resolve mais coisas?». A página 06 distribui as 25 medições pela plataforma que as lidera e responde a «qual resolve a minha?».

02 · SEIS DIMENSÕES

Ranking por dimensão

As 25 medições são agrupadas em seis dimensões. Cada célula é a média da plataforma nessa dimensão, com uma casa decimal; em verde, a que a lidera. A amplitude é a distância entre a primeira e a última.

	DIMENSÃO	N5	ORACLE	salesforce	Creatio	Microsoft Dynamics 365	SAP	ZOHO	AMPLITUDE
I	**O grupo econômico** 4 medições	**85,0**	73,5	70,0	59,0	59,5	59,5	43,0	**42** pts
II	**Documentação e dossiê da empresa** 4 medições	**84,0**	79,0	76,5	78,5	76,0	67,5	48,0	**36** pts
III	**Análise financeira do cliente** 3 medições	84,0	**88,0**	65,3	74,7	55,3	63,3	40,7	**47** pts
IV	**A visita e a gestão comercial** 4 medições	**88,5**	60,0	77,5	66,0	70,5	51,5	53,0	**37** pts
V	**Produto corporativo e transacionalidade** 3 medições	81,3	**88,7**	79,3	79,3	62,7	68,0	49,3	**39** pts
VI	**Economia, governança e alcance do fornecedor** 7 medições	79,6	75,9	75,6	69,3	**79,9**	71,4	74,0	**11** pts
	Pontuação geral **Média das 25**	**83**	**76**	**74**	**70**	**69**	**64**	**55**	**28** pts

Lidera a dimensão

47 pts

Análise financeira é a dimensão mais dispersa do estudo.

11 pts

Em economia, governança e alcance, as sete ficam a menos de doze pontos.

3

plataformas lideram pelo menos uma dimensão: N5, Oracle e Dynamics 365.

03 • DETALHE

As 25 medições

Pontuação de cada plataforma em cada medição, de 1 a 100. Em verde, a que a lidera. Origem do dado: **V** verificável, **S** secundário, **E** enquete com associados, **L** leitura da associação.

	MEDIÇÃO	ORIGEM	N5	Oracle	Salesforce	Creatio	Microsoft Dynamics 365	SAP	Zoho
I	**O grupo econômico** 4 medições • lidera N5								
A1	**Identificação e montagem do grupo econômico** Vínculos societários e de pessoas físicas	E	**90**	74	72	64	58	56	42
A2	**Manutenção do grupo econômico** Detecção de mudanças societárias e de controle	L	**88**	56	52	48	44	46	32
A3	**Exposição e rentabilidade consolidadas do grupo** Risco e valor no nível do ecossistema	E	**88**	80	66	58	54	60	40
A4	**Gestão coordenada entre unidades e países** Um mesmo grupo, vários executivos	E	74	84	**90**	66	82	76	58
II	**Documentação e dossiê da empresa** 4 medições • lidera N5								
B1	**Captura de documentos da empresa** Estatuto, atas, procurações e balanços	V	**86**	84	74	80	66	68	44
B2	**Vigência e vencimento documental** Alertas de procurações e atas desatualizadas	E	84	72	64	**88**	58	60	40
B3	**Extração de dados do documento com IA** Leitura semântica sem digitação manual	S	84	76	82	74	**88**	62	52
B4	**Dossiê digital auditável** Rastreabilidade para auditoria e regulador	S	82	84	86	72	**92**	80	56
III	**Análise financeira do cliente** 3 medições • lidera Oracle								
C1	**Análise de balanço em tempo real** Carga, normalização e índices ao recebê-lo	V	86	**88**	58	72	48	64	34
C2	**Alertas antecipados de comportamento financeiro** Deterioração, atrasos e concentração	E	86	**90**	70	68	62	62	46
C3	**Pré-qualificação de crédito sobre o grupo** Capacidade de pagamento consolidada	V	80	**86**	68	84	56	64	42

03 • DETALHE, CONTINUAÇÃO

As 25 medições

MEDIÇÃO	ORIGEM	N5	ORACLE	salesforce	Creatio	Microsoft Dynamics 365	SAP	ZOHO
IV A visita e a gestão comercial — 4 medições • lidera N5								
D1 **Registro automático da visita com IA** — Grava, transcreve e deixa ações no CRM	V	**90**	54	76	58	74	48	46
D2 **Preparação da reunião com contexto do grupo** — Compromissos em aberto, saldos e novidades	E	**88**	60	76	62	70	50	48
D3 **Campanhas específicas montadas pelo executivo** — Autogestão sobre o próprio portfólio	E	**88**	62	78	72	64	52	58
D4 **Agenda priorizada por impacto e risco** — Saldos devedores, vencimentos e oportunidades	E	**88**	64	80	72	74	56	60
V Produto corporativo e transacionalidade — 3 medições • lidera Oracle								
E1 **Cobertura de produtos para empresas** — Comex, cash, leasing, factoring, avais	V	78	**90**	76	70	56	64	42
E2 **Originação e dossiê de crédito** — Dossiê, comitê e acompanhamento de condições	V	80	84	78	**88**	58	62	44
E3 **Integração com core e comércio exterior** — Transacionalidade em tempo real	S	86	**92**	84	80	74	78	62
VI Economia, governança e alcance do fornecedor — 7 medições • lidera Dynamics 365								
F1 **Eficiência do custo total em 3 anos** — Licenças, implementação e adaptações	E	76	50	34	72	60	46	**90**
F2 **Previsibilidade do custo da IA** — De 10% a 100% da carteira	S	82	66	78	48	**88**	52	72
F3 **Implantação e residência da inferência** — On-premise, híbrido ou cloud por país	V	**88**	74	64	68	54	64	50
F4 **Ecossistema de implementação** — Partners e talentos disponíveis	E	76	88	**96**	66	94	86	80
F5 **Solidez da empresa** — Sustentabilidade financeira do fornecedor	V	92	96	96	93	**99**	96	94
F6 **Experiência do executivo de empresas** — Enquete com usuários do 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 MEDIÇÃO

Quem lidera o quê

As 25 medições distribuídas pela plataforma que as lidera. Seis das sete avaliadas lideram pelo menos uma.

N5 — 10

- A1 Identificação e montagem do grupo econômico
- A2 Manutenção do grupo econômico
- A3 Exposição e rentabilidade consolidadas do grupo
- B1 Captura de documentos da empresa
- D1 Registro automático da visita com IA
- D2 Preparação da reunião com contexto do grupo
- D3 Campanhas específicas montadas pelo executivo
- D4 Agenda priorizada por impacto e risco
- F3 Implantação e residência da inferência
- F6 Experiência do executivo de empresas

ORACLE — 6

- C1 Análise de balanço em tempo real
- C2 Alertas antecipados de comportamento financeiro
- C3 Pré-qualificação de crédito sobre o grupo
- E1 Cobertura de produtos para empresas
- E3 Integração com core e comércio exterior
- F7 Cobertura geográfica

Microsoft Dynamics 365 — 4

- B3 Extração de dados do documento com IA
- B4 Dossiê digital auditável
- F2 Previsibilidade do custo da IA
- F5 Solidez da empresa

salesforce — 2

- A4 Gestão coordenada entre unidades e países
- F4 Ecossistema de implementação

Creatio — 2

- B2 Vigência e vencimento documental
- E2 Originação e dossiê de crédito

ZOHO — 1

- F1 Eficiência do custo total em 3 anos

SAP — 0

Não lidera nenhuma das 25 medições.

05 • COMO FOI FEITO

Metodologia

ALCANCE

O estudo avalia as plataformas de gestão comercial para o segmento de banca empresas: o que atende grupos econômicos, empresas médias e grandes, e corporações. As sete avaliadas são as que aparecem com maior frequência nos processos de seleção informados pelos membros da associação.

As 25 medições são agrupadas em seis dimensões: o grupo econômico, a documentação e o dossiê da empresa, a análise financeira do cliente, a visita e a gestão comercial, o produto corporativo e a transacionalidade, e a economia, a governança e o alcance do fornecedor.

ESCALA E CÁLCULO

As 25 medições são expressas de 1 a 100, onde maior é melhor. As de custo são expressas como eficiência —quanto valor por unidade investida— e não como proporção em relação à mais cara, de modo que todas as medições sejam somáveis.

A pontuação geral é a média simples das 25, sem ponderação. Ponderar abriria uma discussão sobre os pesos que este estudo não resolve, e o resultado não precisa disso. Os valores de cada medição são mostrados arredondados para o inteiro.

ORIGEM DO DADO

V

Verificável

Documentação primária do fornecedor, comunicado oficial ou fonte regulatória.

8 MEDIÇÕES

S

Secundário

Analista, consultoria de licenciamento ou imprensa especializada, sem confirmação primária.

4 MEDIÇÕES

E

Enquete

Resposta direta dos membros da associação e de usuários das plataformas.

12 MEDIÇÕES

L

Leitura da associação

Aplicada a uma medição: A2 • Manutenção do grupo econômico.

1 MEDIÇÃO

O QUE NÃO FOI MEDIDO

Quatro medições consideradas ficaram de fora porque não podem ser exigidas igualmente das sete avaliadas: a transparência do preço da inteligência artificial; a base instalada em banca empresas, que nenhuma declara de forma auditável; a proporção de executivos do segmento que usa efetivamente a ferramenta frente aos que a têm atribuída; e o tempo de preparação de uma visita antes e depois da implementação, que exigiria um estudo de campo com medição prévia.

Quinze das vinte e cinco medições são funcionais e a maioria se apoia na enquete e no trabalho de campo, mais do que na documentação dos fornecedores. Isso as aproxima da operação real e, ao mesmo tempo, as torna mais discutíveis do que um número publicado.

DIREITO DE RESPOSTA

Qualquer uma das sete plataformas avaliadas pode apresentar evidências que corrijam uma medição. A associação publica a correção junto com sua fonte e refaz o cálculo se o dado alterar uma posição.

FONTES

Enquete com mais de 200 membros da associação e com executivos do segmento empresas • Documentação e comunicados públicos dos sete fornecedores, 2026 • The Banker, do Financial Times • Gartner.

Latam
Marketing
Association

Ranking
Setembro 2026

O estudo *seque aberto.*

Qualquer uma das sete plataformas pode apresentar evidências que corrijam uma medição. A correção é publicada com sua fonte e, se alterar uma posição, o ranking é recalculado.

latamarketingassociation.com