

# Guía Completa del Crédito Digital en Argentina

El cambio de paradigma en el Onboarding y la Formalización de Créditos

La transformación digital en el sector de las mutuales y financieras ha dejado de ser una simple opción para convertirse en el estándar operativo. Esta guía técnica detalla cómo elCobrador resuelve de principio a fin el proceso de otorgamiento de créditos digitales, asegurando validez legal y reducción de riesgos en cada etapa del embudo comercial.

## 1. Onboarding y Prueba de Vida

El punto de partida de toda operación de crédito remoto es la validación indubitable de la identidad del tomador. Evitar el robo de identidad es la prioridad máxima. El módulo de validación permite a los promotores escanear el frente y dorso del Documento Nacional de Identidad del solicitante, extraer el código mediante algoritmos OCR y comparar los datos con los registros oficiales en milisegundos. A continuación, el solicitante debe realizar una prueba de vida a través de la captura de una "selfie". Este mecanismo biológico asegura que la persona esté físicamente presente, denegando fotografías estáticas o pre-grabadas.

## 2. Evaluación por Motores de Decisión

Una vez capturada la identidad, el sistema no depende de decisiones subjetivas humanas. El perfil financiero del solicitante pasa a través de un Motor de Decisión (Sistema Experto) que consulta de forma automatizada al Banco Central de la República Argentina (BCRA), buros de crédito y antecedentes judiciales. Este algoritmo de alta precisión aplica cientos de reglas preestablecidas para emitir un veredicto de "Pasa" o "No Pasa" en tiempo real, sugiriendo además el monto máximo y la tasa acorde al perfil de riesgo detectado.

## 3. Legalidad de la Firma Electrónica vs Firma Digital (Ley 25.506)

En la República Argentina, el marco normativo distingue la Firma Digital (que requiere un certificador licenciado y posee presunción de autoría) de la Firma Electrónica. Sin embargo, para el crédito de consumo y la firma de mutuos comerciales, la Firma Electrónica posee plena validez probatoria cuando se ejecuta dentro de un entorno seguro y trazable.

elCobrador genera pagarés y contratos digitales inalterables en PDF. Para proceder con la firma electrónica, el cliente recibe un token único (OTP) en su dispositivo móvil vía Email o WhatsApp, o bien traza su firma directamente en la pantalla del dispositivo. Cada evento de firma genera un sello criptográfico que encapsula la huella del documento (hash), la dirección IP del firmante y la geolocalización, constituyendo un respaldo judicial sólido e indiscutible para futuras ejecuciones por vía

ejecutiva.

**Conclusión:** Digitalizar el otorgamiento de préstamos no solo reduce los tiempos operativos de días a minutos, sino que además conforma legajos digitales robustos y legalmente blindados para proteger el capital de la entidad.