



Uso de Inteligencia Artificial en Medios Internacionales de Pago

Por Lic. Marcelo Santoro -

Profesor de Comercio Internacional en la Universidad de Palermo para GRUPO BRASIL

En los últimos meses mucho se ha escrito, comentado y discutido sobre el uso de la inteligencia artificial (IA) en distintas ramas de actividad y sus implicancias, desde la reorganización de los recursos humanos de una empresa hasta el surgimiento de nuevas profesiones y tareas pasando por el uso de la IA en diferentes aplicaciones para facilitar el trabajo en una oficina hasta su uso en la programación de trayectos y arribos de buques, entre otras. Un aspecto fundamental de la operación de comex es la concreción del medio internacional de pago ya que es la cuestión principal para el exportador que desea cristalizar su transacción con el cobro y para el importador pues implica pasar a ser legalmente el dueño de la mercadería comprada. ¿Cómo podría la IA mejorar el panorama de los medios de pago? Debemos describir su influencia a nivel general y luego específicamente por tipo de medio de pago. Con el surgimiento de las fintechs se ha producido una aceleración de los tiempos de ejecución de los medios de pago sobre todo los de carácter transaccional como las transferencias y órdenes de pago mediante el uso de tecnología blockchain con acreditaciones en minutos.

En líneas generales, la IA puede ayudar en los siguientes aspectos:

- Atención al cliente: Proveedores de servicios de pago pueden usar chatbots que funcionen por IA para responder preguntas básicas y dar información sobre cómo realizar una transferencia internacional. Aquí es muy importante también tener en cuenta la regulación existente de cumplimiento obligatorio de cada país, como en el caso de Argentina.
- Oferta “customizada” o personalizada: Al analizar datos de transacciones, los algoritmos de IA pueden identificar patrones de envíos de fondos y con esto se pueden realizar ofertas con descuentos por cantidad de transferencias al exterior o por volumen de las mismas.
- Detección de operaciones fraudulentas y “governance” normativo: Los algoritmos de aprendizaje automático pueden analizar un gran volumen de datos e identificar aquellas transacciones que se consideran sospechosas por su no-frecuencia, por la inexistencia de la empresa en registros públicos o la incoherencia en la información de localización de una empresa, entre otros puntos relevantes. Así, un Banco o una fintech pueden tomar medidas preventivas para no procesar una transacción y evitar el fraude. La IA los ayuda también a cumplir con las regulaciones normativas de una autoridad bancaria.
- Análisis de datos: Los medios de pago contienen muchos datos valiosos que, mediante el análisis de la IA, se puede extraer información valiosa sobre tendencias del mercado, desvío del comercio, mayor uso de una divisa sobre



GRUPO BRASIL

Asociación Civil Argentina de Empresas Brasileñas

otra, que podrían colaborar a los efectos de tomar decisiones estratégicas a nivel macroeconómico o desarrollar productos “a medida” según precise el cliente.

Estos aspectos que se resaltan corresponden a pagos internacionales de carácter transaccional como las transferencias o las obligaciones bancarias de pago (BPO por su sigla en inglés), sin embargo, la utilización de la IA en medios de pago documentarios como las cartas de crédito o las cobranzas requieren de otra organización de información que puede ser muy valiosa para las entidades financieras que procesen los mismos. Lo cierto es que con la IA también la tramitación de estos pagos debería ser más rápida en virtud de la carga de datos que se genere al inicio de una operación con la apertura de un crédito documentario o de una cobranza. Con el uso incremental de la IA, la Comisión Bancaria de la Cámara de Comercio Internacional de París debería replantear determinados plazos para la presentación de documentos, aceptación de modificaciones, revisión de documentación en cartas de crédito, lo que redundaría por ejemplo, en el cobro de una operación “a la vista” que debería ser algo casi automático y no de semanas para un exportador. Asimismo con el uso de la IA en materia documentaria se podría:

- Cumplir con las normas de la Cámara de Comercio Internacional en materia de créditos documentarios y cobranzas
- Hacer un rastreo de la documentación en tiempo real

Todas estas funciones de la IA ayudarán a mejorar la eficiencia, la seguridad y la experiencia integral del cliente con relación a los pagos internacionales.