

CLACE

**41 Congreso Latinoamericano
de Comercio Exterior**

12 y 13 de junio | PANAMÁ 2025

**AUTOMATIZACIÓN EN OPERACIONES COMEX
(APLICACIÓN DE CONCEPTOS AI & ML)**

Oscar Mazza



DESAFÍOS EN EL ÁREA DE OPERACIONES de Comercio Exterior

DESAFÍOS ACTUALES

- Escasez de talento con experiencia en comercio exterior
- Negocio de bajo margen
- Formación compleja por reglas cambiantes y mayores exigencias
- Alto riesgo operativo y de cumplimiento no reflejado en comisiones
- Procesos fragmentados con múltiples sistemas (Core, Contables, Swift, etc.)

PROPUESTA DE EFICIENCIA

- ➔ Automatización de tareas de bajo valor para liberar recursos críticos
- ➔ Intervención humana focalizada en decisiones de valor agregado
- ➔ Procesos más robustos mediante tecnología, IA y ML (Inteligencia Artificial y Machine Learning)
- ➔ Plataformas flexibles con capacidad de integración, que interactúan con sistemas existentes sin necesidad de reemplazo, rápida implementación, baja exigencia de IT / desarrollos

CLACE

¿Cómo nos impacta la TRANSFORMACIÓN DIGITAL?

AUTOMATIZAR...



Reducimos tareas repetitivas y de bajo valor a través de:

- RPA (automatización robótica de procesos)
- Robotización
- Aplicaciones digitales
- AI & ML (Inteligencia Artificial y Machine Learning)

Esto genera **eficiencia en procesos clave en empresas**, como:

- Order to Cash (O2C)
- Procure to Pay (P2P)

...y su correspondiente impacto en las operaciones bancarias relacionadas.

DIGITALIZAR...



Eliminamos el papel y el seguimiento manual mediante:

- Aplicaciones accesibles y transparentes
- Información centralizada y en tiempo real
- Visualización del estado de cada operación y sus reportes

Empresas pueden automatizar o digitalizar:

alta de clientes / cotización / toma de pedidos facturación / cobranza / ejecución de pagos reconciliaciones / despachos / generación de reportes.

EXTERNALIZAR...



Tareas de bajo valor, como carga de datos, hacia terceros:

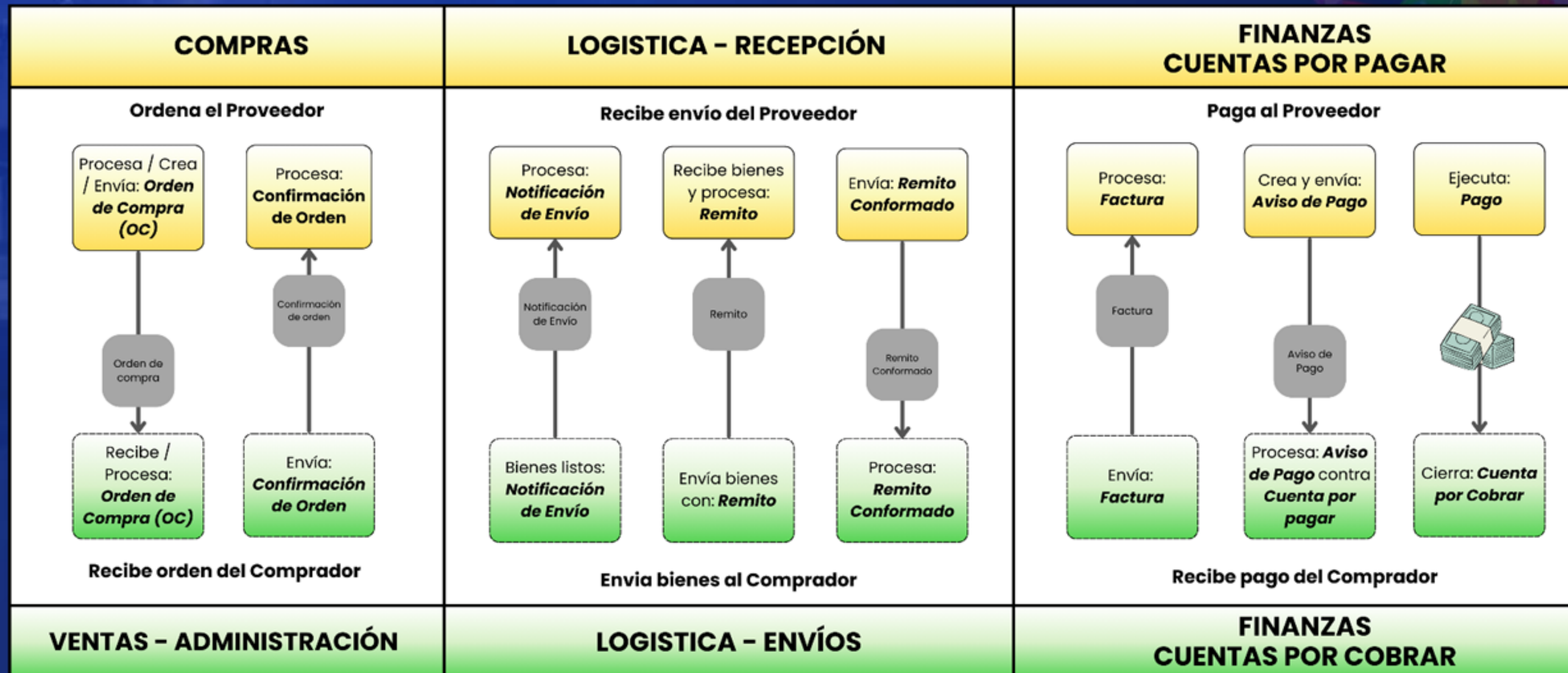
- Clientes
- Proveedores
- Empleados

Esto permite mejorar la eficiencia, liberando recursos internos para tareas de mayor valor.

CLACE

DIGITALIZACIÓN Y AUTOMATIZACIÓN en Corporaciones (P2P - O2C)

→ COMPRADOR



PURCHASE TO PAY (P2P)

ORDER TO CASH (O2C)

→ PROVEEDOR

CLACE

El Desafío en Comercio Exterior: MERCADO LOCAL VS. INTERNACIONAL

ASPECTO	MERCADO LOCAL	MERCADO INTERNACIONAL
FACTURA	Electrónica estandarizada	No estandarizada
ENTREGA DE MERCADERÍA	En la misma geografía – remito digital	A larga distancia, con intermediación de compañías de transporte y seguros
TRANSMISIÓN DE PROPIEDAD	Sin intermediación de bienes ni valores	A través de documentos físicos (BL, etc.), no normalizados
INTERMEDIACIÓN	-	Bancos intervienen en manejo de documentos y pagos
ACUERDO COMERCIAL	Define cantidad, precio y fecha de entrega	Incluye múltiples atributos y condiciones complejas

PUNTOS CRÍTICOS en la Operación



DESAFÍOS COMPARTIDOS POR BANCOS Y EMPRESAS

Documentación transacciones basada en papel y su procesamiento requiere ingreso manual de información. Elevada complejidad y costo que termina impactando capacidad de procesar e impacta experiencia del cliente.

Tendencias clave:

- Digitalización para reducir errores y costos.
- Conectividad entre sistemas usados por importadores, exportadores, bancos, entre otros.
- Automatización de tareas repetitivas y de bajo valor.

Principales obstáculos:

- Ineficiencias en los procesos.
- Dificultad para detectar el fraude y el crimen financiero.
- Pérdida de conocimiento institucional.
- Crecimiento del negocio requiere más personal.

Fuente: ICC - BCG Survey 2019

CLACE

ARTIFICIAL INTELLIGENCE (AI) & MACHINE LEARNING (ML) en ComEx

CONTEXTO ACTUAL

- 4 mil millones en transacciones anuales.
- +19 mil millones de documentos procesados.
- Elevados costos operativos por gestión manual.

TECNOLOGÍAS CLAVE

- OCR Avanzado: Lectura precisa, incluso en documentos complejos.
- Análisis de Estructura: Comprensión de diseño y relaciones del documento.
- Comprensión Semántica: Extracción inteligente de datos relevantes.

APLICACIONES PRÁCTICAS

- Cartas de Crédito: Reducción de horas a minutos, menos errores.
- Facturación: Automatización de procesos en segundos, alta precisión.
- Documentos de Envío: Validación automática de BLs e identificaciones.

DESAFÍOS PERSISTENTES

- Documentos extensos o con formatos no estándar.
- Dificultad para correlacionar datos entre múltiples páginas.
- Manejo simultáneo de múltiples idiomas y escrituras.

PERSPECTIVAS A FUTURO

Modelos multimodales: Integración de texto + imagen.
Aprendizaje no supervisado: Adaptación sin reentrenamiento.

Mejor correlación inter-páginas y manejo de documentos de baja calidad.

CONCLUSIÓN ESTRATÉGICA

Document AI está en un punto de inflexión.
El potencial es alto, pero aún hay retos.
Implementación gradual enfocada en casos con ROI claro.
Se espera una evolución rápida hacia soluciones más sofisticadas y precisas.

CLACE

CARACTERÍSTICAS DE SOLUCIONES Actualmente en Implementación

Se externaliza en el cliente la capacidad de iniciar y participar en una transacción de Comercio Exterior

Integrando el flujo de la operación al canal digital existente hacia el cliente (Home Banking)

Se orchestra un flujo interno ordenado de la operación

Donde se pueden impactar diferentes plataformas tecnológicas internas existentes, como ser sistemas de crédito, sistemas core de comercio exterior, SWIFT, a través de APIs u otros protocolos de integración

Se incluyen aplicaciones capaces de clasificar documentos de diversos formatos y extraer sus atributos

Automatizando tareas de bajo valor y permitiendo intervención humana en el momento de toma de decisión, en el que se agrega valor

Se agrega soluciones capaces de interpretar la información extraída de los documentos, a fin de decidir sobre discrepancias u otras definiciones complejas de Comercio Exterior

De acuerdo a normativas UCP 600 / ISBP / o detectando problemas de integridad entre los documentos

Se incluyen la integración de servicios externos decumplimiento (Lexis Nexis, Lloyds, Worldcheck, S&P)

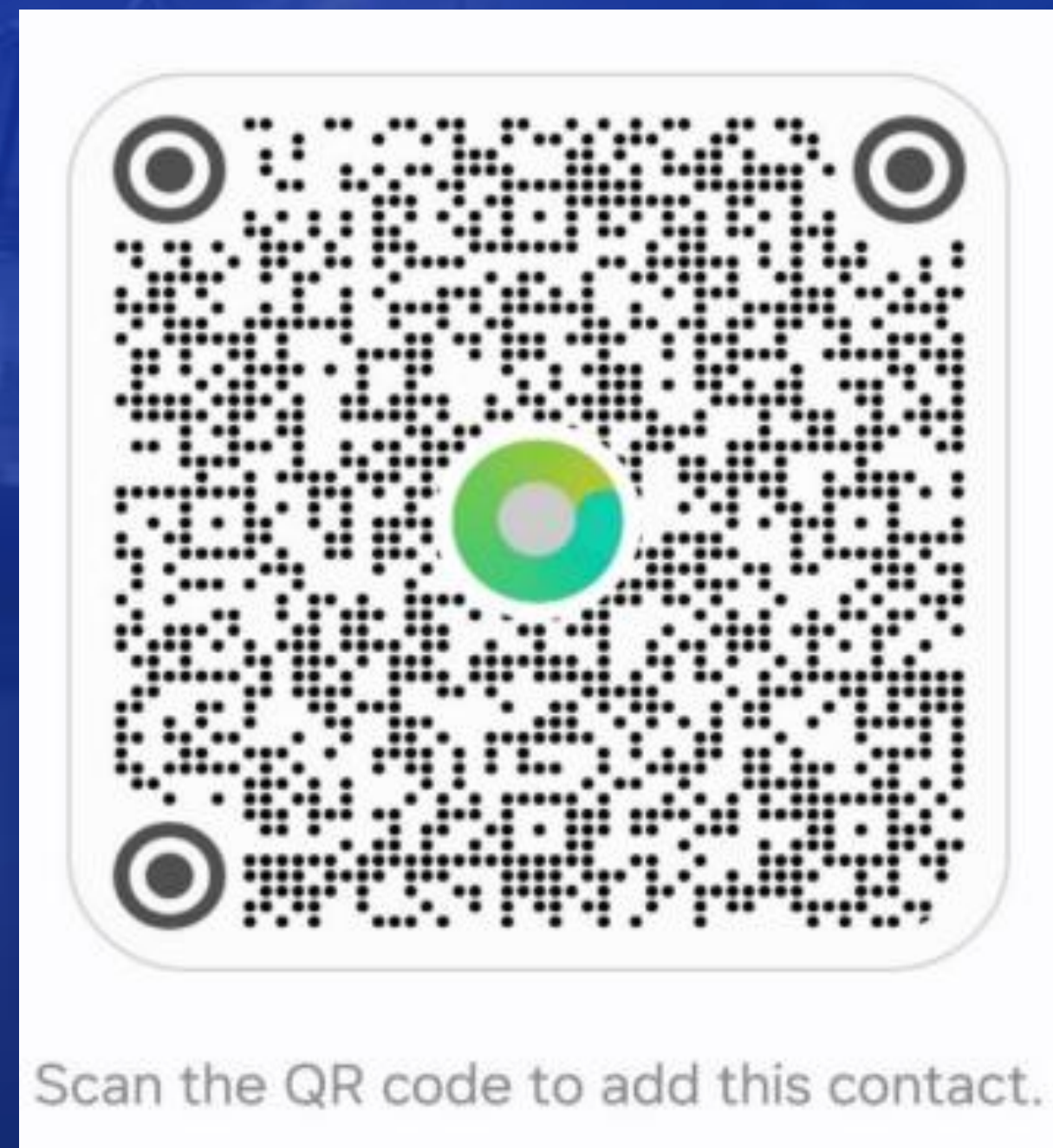
Automatizando tareas de bajo valor y permitiendo intervención humana en el momento de toma de decisión, en el que se agrega valor

Se presentan resultados a diferentes actores del proceso Bancos, Importador y Exportador

Único proceso de revisión estructurado utilizado por 4 partes de la operación

CLACE

PREGUNTAS - Q&A



GRACIAS!

OSCAR MAZZA

 TRAYDSTREAM

CLACE

