

IA Agéntica en Tesorería B2B: Optimiza tus pagos internacionales

Por el Staff de El Inversionista



En la última década, las direcciones de finanzas se han concentrado en la digitalización y la automatización robótica de procesos (RPA). Sin embargo, en un entorno caracterizado por la volatilidad cambiaria extrema y un volumen masivo de datos transfronterizos, los flujos rígidos basados en reglas fijas —“si pasa A, entonces ejecuta B”— ya no son suficientes para proteger los márgenes de operación de tu empresa. La frontera tecnológica se ha vuelto a desplazar. Hemos pasado de una inteligencia artificial que únicamente analiza y predice, a una IA Agéntica diseñada para proponer, estructurar y optimizar flujos operativos complejos bajo supervisión humana.

El Salto Evolutivo: ¿Qué es un agente de IA Financiero?

Para liderar el entorno financiero actual, es indispensable distinguir entre las herramientas tradicionales que ya utilizas día a día y las nuevas capacidades agénticas que están transformando las tesorerías corporativas: IA Tradicional / Generativa (El Consultor): Es capaz de resumir un reporte de riesgos cambiarios de 200 páginas o calcular la probabilidad de fluctuación del tipo de cambio. Proporciona información valiosa, pero permanece pasiva: espera una instrucción humana para actuar.

IA Agéntica (El Operador): Recibe un objetivo de alto nivel, como “Optimizar los saldos multdivisa al cierre de la jornada” o “Mitigar la exposición al riesgo en divisas de este portafolio de comercio exterior”. El agente analiza la situación, desglosa la tarea en subtarefas, interactúa con sistemas core (como redes de mensajería financiera y ERPs) mediante APIs, y prepara la propuesta operativa de forma segura para la aprobación del usuario.

Casos de uso crítico: Donde la autonomía crea valor real para tu empresa

Para las empresas medianas y grandes que participan en el comercio global, la

implementación de agentes inteligentes resuelve ineficiencias operativas reales en tres frentes clave, destacando especialmente en las tareas de control y cumplimiento: Conciliación de Excepciones y Liquidación Transfronteriza (El mayor fuerte operativo). Aunque los procesos estándar de conciliación suelen estar automatizados, las excepciones operativas (como pagos mal referenciados, discrepancias en los montos de facturación o errores en la captura de destinatarios internacionales) consumen horas críticas del equipo financiero. Aquí es donde la IA de verdad brilla hoy: un agente tiene la capacidad de investigar estas excepciones por sí mismo. Contrasta correos electrónicos, rastrea facturas pendientes dentro del ERP de la empresa, identifica el

