

Con IA y algoritmos, Bolsa de Productos busca evitar transacciones de facturas ideológicamente falsas

Medida se da en el marco de los últimos casos conocidos de esquemas de defraudación con estos instrumentos.

A.D.J.

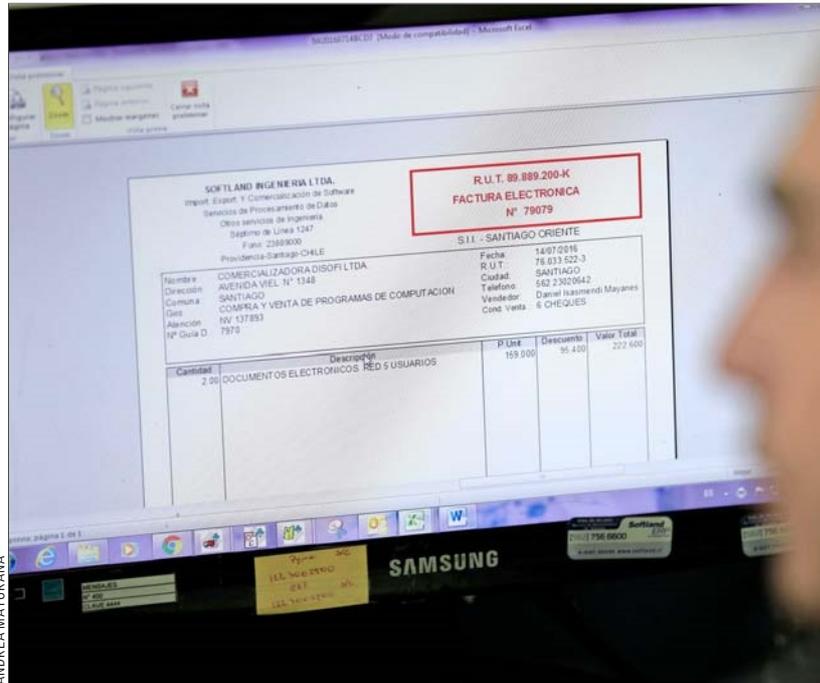
En medio de una serie de casos de emisiones de facturas ideológicamente falsas que han dominado el debate público este año, la Bolsa de Productos, mercado donde a diario se transan estos instrumentos, decidió implementar programas de algoritmos y de inteligencia artificial para detectar potenciales anomalías o incongruencias en este tipo de intermediaciones.

La Bolsa de Productos (BPC), donde además se negocian bienes, servicios, concesiones, permisos, derechos y contratos, desarrolló con su socio tecnológico local Morris & Opaza una aplicación que utiliza la IA generativa de Amazon Web Services (AWS) y algoritmos propios para detectar posibles anomalías en facturas, en forma posterior a su ingreso a la custodia de la bolsa, tanto para su mercado OTC como para la rueda bursátil.

En la BPC admiten que perfeccionar el análisis de las facturas ha sido un foco de preocupación, más aún luego de conocerse los últimos casos de esquemas de defraudación con estos instrumentos. "Aunque la validación de una factura es responsabilidad de otros organismos y, finalmente, de cada usuario, en la Bolsa de Productos creemos que la tecnología tiene mucho potencial para aportar a estos procesos", dijo Christopher Bosler, gerente general de la Bolsa de Productos.

Explica que las innovaciones implementadas apuntan a que los distintos agentes de mercado accedan a herramientas que permitan reducir el riesgo asociado a potenciales facturas irregulares.

La tecnología, bautizada como PuertoX Monitor, logra analizar en tiempo real varias reglas de detección que ayudan a identificar potenciales



La tecnología, bautizada como PuertoX Monitor, logra analizar en tiempo real varias reglas de detección que ayudan a identificar potenciales facturas anómalas.

facturas anómalas, en las que se revisan datos como la naturaleza de las glosas, montos históricos y comportamientos de pago, entre otros. Si se detecta en una misma factura un número predefinido de anomalías en las reglas analizadas, se visualiza el detalle para que el respectivo usuario ejecute las acciones que determine.

Esto "nos va a permitir aumentar considerablemente la certeza para los inversionistas, corredores y *factorings* que operan en la Bolsa, los que podrán construir carteras de crédito con un menor riesgo, ya que las facturas pasaron por un proceso de revisión detallada", aseguró Bosler.

Balance

En un balance preliminar, desde BPC señalan que la aplicación ha permitido establecer un ritmo diario de revisión de dos mil facturas en tiempo real y, en los casi seis meses de operación, acumula más de un millón de facturas analizadas exitosamente.

"Estamos muy conformes con la implementación (...) La inteligencia arti-

ficial nos permite disponer de una tecnología que actúa con la precisión de un especialista en diversas áreas y conocimientos interdisciplinarios, facilitando el análisis detallado de los aspectos técnicos de una factura", agregó Marcelo Gutiérrez, gerente de Sistemas de la Bolsa de Productos.

Sin dar detalles sobre la eventual detección de facturas irregulares, Bosler precisa que la herramienta se acaba de estrenar, por lo que "se requiere un plazo más extenso para comenzar a sacar conclusiones respecto a alarmas que finalmente resulten en facturas ideológicamente falsas". Agrega que esta es una labor que radica especialmente en los propios originadores (*factoring*) y en los inversionistas. "La Bolsa provee las herramientas para que estos actores sean más efectivos, al levantar las alertas cuando se detecta alguna inconsistencia o anomalía en las facturas", precisa.