



BDV InnovaRisk Consulting

TRUSTED · VALUED · DELIVERED

Confianza,
Innovación y
Experiencia

BDV InnovaRisk Consulting

 +507 6299 9913

 +51 947 369969

 +1 416 562 5996

Info@bdvinnovarisk.com

www.bdvinnovarisk.com



**¿Cómo reconocer a un
lavador de dinero sin
destruir tu negocio (ni tu
reputación)?**

Diciembre 2024

¿Cuántos clientes sospechosos ha atendido tu empresa esta semana sin saberlo? Y, peor aún, ¿cuántos clientes honestos has alejado por miedo a hacer demasiadas preguntas? Esta es la realidad a la que se enfrentan las empresas hoy: el reto de prevenir el lavado de activos sin comprometer la experiencia del cliente ni los objetivos comerciales.



En sectores como el financiero y el asegurador, los riesgos son altísimos. Las multas millonarias, las auditorías regulatorias y las repercusiones legales son solo una parte del problema. La otra, menos visible pero igual de devastadora, es la pérdida de confianza. Y no solo hablamos de la confianza de los clientes, sino también de socios estratégicos, accionistas e incluso de los propios empleados.

El dilema es claro: ¿cómo crear un sistema de prevención que sea efectivo, pero que no resulte en controles innecesariamente invasivos que puedan ahuyentar a clientes legítimos?

¿Cómo crear un sistema de prevención que sea efectivo, pero que no resulte en controles innecesariamente invasivos que puedan ahuyentar a clientes legítimos?



Cuando los controles no se aplican correctamente por evitar fricciones, el sistema de prevención se debilita. Acciones como llenar mal formularios, omitir preguntas sobre el origen de fondos o evitar verificaciones básicas no solo comprometen la prevención, sino que también incrementan los **riesgos legales y reputacionales**.

Esto puede generar tensiones internas, donde los responsables de prevención son percibidos como una barrera para el negocio, llevando a un enfoque reactivo que solo apaga incendios en lugar de prevenirlos.

La prevención del lavado de activos no debe recaer en una sola persona o equipo, ni ser vista como una imposición externa. Para ser efectiva, debe integrarse como parte de la cultura organizacional, con un enfoque de responsabilidad compartida desde la alta dirección hasta el personal operativo.

Claves para integrar la prevención en la cultura empresarial:

- **Romper con el aislamiento del oficial de prevención.** Este rol debe ser estratégico, no operativo, y trabajar en colaboración con todas las áreas.
- **Priorizar la prevención como estrategia empresarial.** Integrar los objetivos de cumplimiento en las decisiones comerciales fortalece la competitividad.
- **Promover la responsabilidad compartida.** Cada área debe aportar su visión sobre los riesgos y cómo abordarlos de manera efectiva.





¿Cómo fortalecer un sistema de prevención?

1. Capacitación efectiva y personalizada

Las capacitaciones deben adaptarse a cada perfil de usuario y a los riesgos específicos del área. Por ejemplo:

- Los líderes deben tomar decisiones informadas.
- Los equipos comerciales deben identificar señales de alerta sin afectar la relación con el cliente.
- El área de riesgos necesita anticiparse a patrones complejos.

Incluir casos reales y actualizaciones frecuentes asegura relevancia y fomenta un aprendizaje práctico.

2. Simplificación de procesos

Los sistemas complejos generan errores y desmotivación. Procesos simples, apoyados en tecnología avanzada, son clave para garantizar eficiencia y cumplimiento.

- Formularios dinámicos y fáciles de llenar.
- Herramientas tecnológicas para análisis inicial de clientes y gestión de alertas.
- Priorización de riesgos para actuar con agilidad.

La tecnología no es un gasto, sino una inversión estratégica que mejora la experiencia del cliente y protege a la empresa.

3. Liderazgo comprometido

La alta dirección debe liderar con el ejemplo, promoviendo la importancia del cumplimiento y tomando decisiones alineadas con la prevención. Esto fortalece la confianza dentro y fuera de la organización.



Un sistema de prevención sólido no solo protege a tu empresa de riesgos, sino que también puede convertirla en un referente ético y competitivo en el mercado.

¿Qué estrategias estás implementando para equilibrar el cumplimiento con una buena experiencia del cliente?

¿Cómo crees que se podría fortalecer la colaboración entre las áreas comerciales y de cumplimiento en tu empresa?

*¿Qué rol juega la tecnología en tu sistema actual de prevención?
¿Crees que estás aprovechando todo su potencial?*

Si tu empresa enfrentara una auditoría hoy, ¿podría demostrar que sus controles son efectivos y sostenibles?

¿Consideras que la prevención está integrada en la cultura organizacional de tu empresa o sigue viéndose como una tarea de un solo departamento?

¿Qué tan preparado está tu equipo para identificar señales de alerta y responder ante riesgos en tiempo real?

**¿Nos estamos haciendo las
preguntas correctas?**

En **BDV InnovaRisk Consulting** ayudamos a empresas a transformar sus sistemas de prevención con:

- Evaluaciones integrales de vulnerabilidades.
- Capacitación personalizada.
- Implementación de procesos simples y tecnología avanzada.

La prevención no es solo una obligación, es una oportunidad para liderar. ¿Estás listo para dar el siguiente paso?



BDV InnovaRisk Consulting

TRUSTED · VALUED · DELIVERED

**Te acompañamos en tu
camino al éxito**



BDV InnovaRisk Consulting

 +507 6299 9913

 +51 947 369969

 +1 416 562 5996

Info@bdvinnovarisk.com

www.bdvinnovarisk.com

**Confianza,
Innovación y
Experiencia**