



NUEVAS ESTRATEGIAS DE REGULACIÓN

Hacia un modelo en base a resultados y
mayor enfoque en riesgos

Dr. Juan Pablo Rodríguez Cárdenas

jrodriguez@ricsmanagement.com

rics management

Presidente



Perfil profesional

Juan Pablo Rodríguez Cárdenas

rics
management
creciendo juntos



Abogado Penalista, especialista en Prevención de Blanqueo de Capitales y con certificaciones en Auditoría Basada en la Administración del Riesgo; Blockchain y Disrupción Tecnológica; GRC; Implementador y Auditor Líder de la **ISO 37001 de 2016; CESCO**; Profesional en **Compliance** IFCA y Antilavado de Dinero por FIBA. Certificado en competencias como Oficial de Cumplimiento por **ACOFICUM**. Par Académico de **CONEUPA**.



Consultor de **Asobancaria, Asofiduciarias, Fasecolda, Cámara Colombiana de la Infraestructura y Asojuegos**. Asesor Penal y Consultor Antilavado, Anticorrupción y Antifraude de entidades financieras, empresas y organizaciones sin fines de lucro.



Conferencista local e internacional en **América, el Caribe y España**.



Profesor de Postgrado en **Colombia, España, Argentina, Panamá, República Dominicana, Chile y México**. Autor de artículos especializados en publicaciones internacionales.



Socio de **RICS Management Colombia** y Director & Socio de **RICS Management Guatemala**.



Coautor de la materia **Estándares Internacionales y Regulación del Compliance** del Postgrado Virtual de Compliance y Gestión del Riesgo de la **Universidad Externado de Colombia**.



Autor del libro **Compliance, lavado de activos y corrupción: guía de prevención y control**. Segunda edición, 2025.

Redes sociales

Conectemos para seguir **creando valor juntos**.



WHATSAPP

JP

Contacto de WhatsApp



Hablemos de Compliance,
riesgos y mejores prácticas.



LINKEDIN



**Juan Pablo Rodríguez Cárdenas, Esq. OCEG,
AMLCA, ICECOM, PECB**

Top 5 Autor Tirant lo Blanch Presidente de RICS
Management Profesor Conferencista Compliance...



Conectemos y compartamos
conocimiento y experiencias.



INSTAGRAM



@RICSMANAGEMENT



Síguenos para contenido sobre
Compliance, riesgos y formación.



INTEGRIDAD

Hacemos lo correcto



TRANSPARENCIA

Generamos confianza



COLABORACIÓN

Crecemos juntos



IMPACTO

Transformamos realidades

Comunidad de CompliAnce

Conecta. Comparte. Crece.

Espacio de colaboración para profesionales de Compliance,
Ética y Gestión de Riesgos.



JUAN PABLO RODRÍGUEZ
COMUNIDAD DE COMPLIANCE





CONECTA
Con profesionales de todo el mundo.



COMPARTE
Ideas, experiencias y mejores prácticas.



CRECE
Aprende y mantente actualizado.



Comunidad de CompliAnce
Grupo de LinkedIn





ESCANEA Y ÚNETE
a nuestra comunidad

Comparte conocimiento. Genera impacto.
Crecemos juntos.



ÉTICA

Actuamos con integridad en cada decisión.



CUMPLIMIENTO

Cumplir no es una opción, es nuestro compromiso.



COLABORACIÓN

Juntos transformamos el futuro del Compliance.



JUAN PABLO RODRÍGUEZ
COMUNIDAD DE COMPLIANCE



Libro

COMPLIANCE, LAVADO DE ACTIVOS Y CORRUPCIÓN: GUÍA DE PREVENCIÓN Y CONTROL

Una obra práctica y actualizada que integra los pilares del **Compliance** para fortalecer la **integridad**, **gestionar riesgos** y proteger a las organizaciones frente a las amenazas del entorno.



ENFOQUE INTEGRAL

Aborda los riesgos de LA/FT, corrupción, soborno y fraudes desde una visión sistémica.



HERRAMIENTAS PRÁCTICAS

Metodologías, matrices y controles para diseñar, implementar y evaluar programas efectivos.



CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Alineado con estándares internacionales y la regulación aplicable en Latinoamérica.



GESTIÓN DE RIESGOS

Identificación, evaluación y tratamiento de riesgos para proteger el valor y la reputación.



CASOS Y BUENAS PRÁCTICAS

Ejemplos reales y lecciones aprendidas para fortalecer la cultura de integridad.



INTEGRIDAD



CUMPLIMIENTO



DETECCIÓN



TRANSPARENCIA



GOBERNANZA



La integridad no es solo un valor, es la **mejor estrategia** de sostenibilidad.



Prevención hoy,
protección siempre.



Organizaciones **íntegras**,
sociedades más fuertes.



Disponible en
librerías y plataformas





JUAN PABLO RODRÍGUEZ
COMUNIDAD DE COMPLIANCE



Fútbol y Compliance

Ética, transparencia y buenas prácticas
dentro y fuera de la cancha.



INTEGRIDAD
Actuar siempre
con ética y
honestidad.



TRANSPARENCIA
Rendición de cuentas
y comunicación
clara.



PREVENCIÓN
Gestión de riesgos
y debida diligencia
en el deporte.



RESPONSABILIDAD
Compromiso con el
cumplimiento de
reglas y normas.



SOSTENIBILIDAD
Construir valor
a largo plazo para
clubes y comunidades.



El compliance también
se juega en equipo.
**Juguemos limpio,
ganamos todos.**



Un equipo que cumple,
es un equipo que inspira.



TÁCTICA DE INTEGRIDAD: EL EQUIPO GANADOR DEL COMPLIANCE

LA DIRECCIÓN DEL CLUB (GOBERNANZA)

LOS DUEÑOS Y LA JUNTA DIRECTIVA (CUERPO TÉCNICO)

Representan la propiedad y los comités que definen la visión y supervisan la estrategia.

EL DIRECTOR TÉCNICO (CEO)

Responsable de liderar la ejecución táctica y asegurar que el equipo cumpla los objetivos.

LA CHARLA TÉCNICA (COMUNICACIÓN)

Traducir políticas complejas a un lenguaje sencillo y accionable para todos los jugadores.

EL JUEGO EN LA CANCHA (OPERACIÓN Y REGLAS)

EL MODELO DE LAS TRES LÍNEAS

REGLAMENTO



FAIR PLAY Y EL REGLAMENTO

Si no está escrito en los manuales, no es falta.

SISTEMA DE TARJETAS Y PROPORCIONALIDAD

Amarilla para errores administrativos.
Roja para fraude y faltas graves de ética.

1ª LÍNEA: COMERCIALES

Posición



Rol en Compliance

Dueños de los procesos y riesgos diarios.

2ª LÍNEA: COMPLIANCE Y RIESGOS

Posición



Rol en Compliance

Contención y distribución; facilitan el negocio seguro.

3ª LÍNEA: AUDITORÍA INTERNA

Posición



Rol en Compliance

Aseguramiento objetivo; evitar el "gol en contra".

PAPER COMPLIANCE



VS

EFFECTIVIDAD DEL COMPLIANCE





LA NUEVA MENTALIDAD: EL INSPECTOR DE INCENDIOS

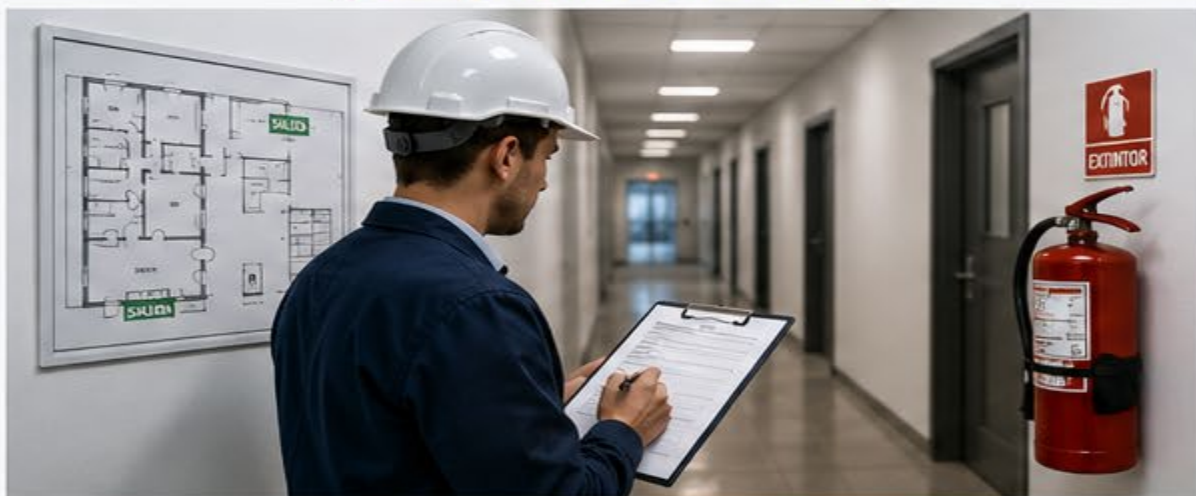
Del cumplimiento técnico a la efectividad del sistema



EL GAFI cambió el enfoque:
ya no basta con tener las normas,
hay que demostrar que funcionan
cuando más se necesitan.

METODOLOGÍA 2013

¿El edificio tiene extintores instalados?
(Cumplimiento Técnico)



Enfoque: Verificación de la existencia física de sistemas y normas.

VS

METODOLOGÍA 2022

¿Funcionan los extintores durante un **incendio real**? (Efectividad)



Enfoque: Prueba operativa del sistema bajo condiciones de estrés y simulación.



Prepararse para la Quinta Ronda ya no es una revisión de planes.
Es una inspección de alta frecuencia donde se activan **“incendios”** simulados para probar la respuesta del sistema.



Mayor enfoque en la efectividad real del sistema ALA/CFT.



Pruebas bajo condiciones de estrés y escenarios reales.



Más supervisión, más profundidad, más evidencia.



Objetivo: sistemas que prevengan, detecten, respondan y sancionen.



Menor tolerancia al riesgo y mayor alineación internacional.



FUENTE: GAFI (FATF) – Methodology for assessing technical compliance and the effectiveness of AML/CFT/CPF systems (Feb 2013 – Dec 2023)



MENSAJE CLAVE: No se trata de tener las herramientas, sino de demostrar que funcionan cuando más se necesitan.

SISTEMA DE SEGURIDAD DE ALTA TECNOLOGÍA

DETECCIÓN INMEDIATA. RESPUESTA AUTOMÁTICA. DELINCUENTE ATRAPADO.

1 CRUZA EL RAYO



2 SUENA LA ALARMA



3 LAS PUERTAS SE BLOQUEAN



4 DELINCUENTE ATRAPADO



INTRUSO DETECTADO

El rayo láser ha sido interrumpido.



ALARMA SONANDO

El sistema de seguridad ha sido activado.



ACCESO BLOQUEADO

Todas las salidas han sido aseguradas automáticamente.



INTRUSO ATRAPADO

El sistema ha neutralizado la amenaza.



DETECCIÓN INMEDIATA

Sensores láser de alta precisión 24/7.



ALARMA AUTOMÁTICA

Respuesta instantánea ante cualquier intrusión.



BLOQUEO DE ACCESOS

Cierre automático de todas las salidas.



PROTECCIÓN TOTAL

Tecnología avanzada para la máxima seguridad.



JUSTICIA Y CONTROL EFECTIVO

Delincuentes atrapados y bajo custodia de las autoridades.

EL FLUJO DE RECURSOS ILÍCITOS EN EL SECTOR FINANCIERO **NO SE PARECE A UNA CUADRÍCULA LÁSER**

El dinero sucio no cruza líneas rectas, se esconde en la complejidad.

LO QUE MUCHOS IMAGINAN UNA CUADRÍCULA LÁSER

- ❌ Lineal y predecible
- ❌ Fácil de detectar si se cruza un rayo
- ❌ Pocos puntos de acceso
- ❌ Sin ruido ni justificación
- ❌ No refleja la realidad financiera



Este enfoque lineal deja espacios por donde el dinero ilícito siempre pasará.

LO QUE REALMENTE ES UN LABERINTO DE BUROCRACIA



NO ES CUESTIÓN DE CRUZAR UN RAYO, ES CUESTIÓN DE ENTENDER EL SISTEMA COMPLETO.

LA **INTELIGENCIA** FINANCIERA, EL **ANÁLISIS CONTEXTUAL** Y LA **COLABORACIÓN** SON LAS HERRAMIENTAS QUE REVELAN LO QUE ESTÁ OCULTO.

¿QUÉ SE NECESITA
PARA DESMANTELAR
LAS REDES FINANCIERAS
DEL CRIMEN ORGANIZADO?



**VISIÓN
DE CONJUNTO**

Entender el ecosistema
financiero completo.



**ANÁLISIS
MULTIDIMENSIONAL**

Conectar datos, patrones
y comportamientos.



**ACCESO A
INFORMACIÓN
RELEVANTE**

Superar la opacidad
y la fragmentación.



**COOPERACIÓN
NACIONAL E
INTERNACIONAL**

Compartir información
y capacidades.



**UN OBJETIVO
CLARO**

Seguir el dinero,
no solo detectarlo.



EL DINERO SUCIO NO SIGUE LÍNEAS RECTAS. **SE ESCONDE, SE ADAPTA Y SE JUSTIFICA ENTRE MONTAÑAS DE PAPELEO.**

INCUMPLIMIENTO ADMINISTRATIVO: EL SISTEMA FINANCIERO A LA DEFENSIVA

**ENFOQUE EQUIVOCADO:
EXCESO DE CONTROL SOBRE LO IRRELEVANTE**

**CONTROL EXHAUSTIVO
DE LO IRRELEVANTE**



**10:00
MINUTOS**

- ✓ CORDONES
- ✓ PUNTERAS
- ✓ PLANTILLAS
- ✓ NUDOS
- ✓ AGUJETAS

CUMPLIMIENTO
ADMINISTRATIVO



SISTEMA SATURADO

- Exceso de burocracia
- Recursos mal invertidos
- Falsa sensación de seguridad
- Enfoque en marcar casillas

**LOS VERDADEROS CRIMINALES
PASAN SIN SER DETECTADOS**

**CARRIL PRIORITARIO
ACCESO SIN RESTRICCIONES**

VIP



RIESGOS REALES IGNORADOS

- Criminales sofisticados
- Dinero ilícito sin control
- Corrupción y colusión
- Daño reputacional y sanciones internacionales



**EL PROBLEMA NO ES LA FALTA DE REGLAS,
ES LA FALTA DE INTELIGENCIA Y PROPORCIONALIDAD.**



**MENOS BUROCRACIA CIEGA,
MÁS ENFOQUE EN LO QUE IMPORTA:
IDENTIFICAR, PREVENIR Y ATRAPAR A LOS CRIMINALES.**

EN LUGAR DE CAZAR CÁRTELES, LOS BANCOS CONTRATARON EJÉRCITOS DE AUDITORES Y GASTARON PRESUPUESTOS MASIVOS EN TAREAS DE BAJÍSIMO RIESGO, SOLO PARA BLINDARSE CONTRA LAS INSPECCIONES.

BANCO

BAJÍSIMO
RIESGO

FOCO DEL BANCO: CUMPLIR PARA NO SER SANCIONADO

- ✓ ACTUALIZAR POLÍTICAS
- ✓ DOCUMENTAR TODO
- ✓ LLENAR MATRICES
- ✓ CAPACITAR Y CERTIFICAR
- ✓ GENERAR EVIDENCIAS
- ✓ REPORTAR SIN PARAR
- ✓ REVISAR CHECKLISTS
- ✓ PREPARAR INSPECCIONES

PRESUPUESTO DE COMPLIANCE

\$ MILLONES

Invertidos en:

- Consultores
- Auditores
- Herramientas
- Capacitaciones
- Reportes
- Sistemas

CÁRTELES Y REDES CRIMINALES OPERANDO SIN LIMITES

DINERO
SUCIO
SIN
CONTROL

VS



OBJETIVO REAL:
PASAR LA INSPECCIÓN, NO DETECTAR CRIMINALES.



LO QUE DE VERDAD IMPORTA:
IDENTIFICAR, INVESTIGAR Y DESARTICULAR REDES CRIMINALES.



Miles de horas en tareas
de bajísimo riesgo.



Presupuestos millonarios
en burocracia.



Cultura de miedo
a la sanción.



Criminales sofisticados
explotan las debilidades.



Flujos millonarios
sin ser detectados.



El riesgo real crece.
La efectividad, no.

MENOS PAPEL. MÁS INTELIGENCIA. MENOS MIEDO. MÁS EFECTIVIDAD.
EL COMPLIANCE EXISTE PARA PROTEGER EL SISTEMA, NO PARA PARALIZARLO.



FinCEN

FINANCIAL CRIMES ENFORCEMENT NETWORK
UNITED STATES DEPARTMENT OF THE TREASURY

10 DE ABRIL DE 2026

REDISEÑO DE LOS PROGRAMAS CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO EN EL MARCO DE LA **BSA (BANK SECRECY ACT)**

UN NUEVO ENFOQUE PARA UN NUEVO ENTORNO DE RIESGOS

DEL MODELO TRADICIONAL...

CULTURA HISTÓRICA: "CHECK THE BOX"

- ☒ Políticas
- ☒ Procedimientos
- ☒ Capacitaciones
- ☒ Monitoreo
- ☒ Reportes
- ☒ Auditorías



BAJO LA **BSA**, UN CAMBIO DE FILOSOFÍA



...AL NUEVO MODELO BASADO EN RIESGOS E INTELIGENCIA

NUEVA CULTURA: ATRAPAR AL CRIMINAL SIN PARALIZAR EL SISTEMA



ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
Priorizar lo que importa. Conocer al cliente, entender el riesgo, actuar con inteligencia.



INTELIGENCIA Y ANÁLISIS AVANZADO
Datos, tecnología y analítica para detectar patrones y conexiones ocultas.



DETECCIÓN EFECTIVA
Alertas relevantes, investigación con contexto y decisiones informadas.



COLABORACIÓN E INTERCAMBIO
Compartir información para romper redes criminales y financiar el terrorismo.



PROPORCIONALIDAD Y EFICIENCIA
Menos burocracia ciega, más foco donde el riesgo es real.



CRIMINALES IDENTIFICADOS.
REDES DESMANTELADAS.
**SISTEMA FUERTE.
ECONOMÍA PROTEGIDA.**



MENOS CASILLAS. MÁS RESULTADOS.
ATRAPAMOS A LOS CRIMINALES, PROTEGEMOS EL SISTEMA.



FORTALECE LA INTEGRIDAD
DEL SISTEMA FINANCIERO



REDUCE EL ABUSO
Y LA IMPUNIDAD



PROTEGE LA SEGURIDAD NACIONAL
Y LA ESTABILIDAD ECONÓMICA



PROMUEVE LA INNOVACIÓN
Y LA COMPETITIVIDAD



CONSTRUYE CONFIANZA EN
EL SISTEMA FINANCIERO

LA BSA EVOLUCIONA. NUESTRA MISIÓN PERMANECE: **PROTEGER EL SISTEMA FINANCIERO DE QUIENES BUSCAN ABUSARLO.**

PERMISO LEGAL PARA **DES-PRIORIZAR RIESGOS MENORES**

SIN RECORTAR EL PRESUPUESTO DEL DEPARTAMENTO DE CUMPLIMIENTO



ALINEAR LOS RECURSOS DE LOS SUJETOS OBLIGADOS **CON LAS PRIORIDADES NACIONALES** CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

ANTES: ENFOQUE DISPERSO Y REACTIVO

CLIENTES DE BAJO RIESGO	PRODUCTOS DE BAJO RIESGO	TRANSACCIONES DE BAJO IMPACTO	REPORTES DE BAJO VALOR	REQUERIMIENTOS ADMINISTRATIVOS EXCESIVOS
☒	☒	☒	☒	☒
☒	☒	☒	☒	☒
☒	☒	☒	☒	☒
☒	☒	☒	☒	☒
☒	☒	☒	☒	☒
☒	☒	☒	☒	☒
☒	☒	☒	☒	☒
☒	☒	☒	☒	☒
☒	☒	☒	☒	☒

- ❌ RECURSOS MAL ASIGNADOS
- ❌ SOBRECARGA OPERATIVA
- ❌ POCO IMPACTO EN EL RIESGO REAL
- ❌ FATIGA DE ALERTAS Y FALSOS POSITIVOS
- ❌ ENFOQUE EN CUMPLIR, NO EN PREVENIR

PERMISO LEGAL



DES-PRIORIZAR RIESGOS MENORES
con base en el enfoque basado en riesgos
y las prioridades nacionales.



SIN RECORTAR EL PRESUPUESTO

Del Departamento
de Cumplimiento



MÁS INTELIGENCIA. MAYOR IMPACTO.

Mejor uso de los recursos,
mayor protección del sistema.

DESPUÉS: ENFOQUE INTELIGENTE Y EFECTIVO

Priorizar lo que realmente importa



FRAUDE CIBERNÉTICO

Protegemos el sistema
financiero frente a
amenazas digitales
crecientes.



REDES DE TRÁFICO HUMANO

Combatimos la
explotación de personas
y sus flujos financieros
asociados.



DELITO AMBIENTAL

Interrumpimos los flujos
financieros que destruyen
nuestro planeta.



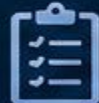
**MÁS IMPACTO DONDE MÁS SE NECESITA.
MENOS RUIDO. MÁS RESULTADOS.**

PRINCIPIOS DEL PERMISO PARA DES-PRIORIZAR



BASADO EN RIESGOS

Enfoque proporcional
y documentado.



ALINEADO CON PRIORIDADES NACIONALES

Apoya la estrategia del país
contra LA/FT.



SUPERVISIÓN Y GOBERNANZA

Transparencia, métricas
y rendición de cuentas.



SIN RECORTES PRESUPUESTALES

Mismo presupuesto,
mejor asignación.



MAYOR EFECTIVIDAD

Más prevención, más
detección, más protección
para la sociedad.



DAR PERMISO PARA DES-PRIORIZAR RIESGOS MENORES
NO ES RELAJAR EL CUMPLIMIENTO, **ES FORTALECERLO.**

**MENOS BUROCRACIA INNECESARIA.
MÁS INTELIGENCIA FINANCIERA.**



**UN SISTEMA FINANCIERO MÁS SEGURO,
COMPETITIVO Y AL SERVICIO DEL PAÍS.**

“Lo que no se prioriza, no se controla. Lo que se prioriza bien, se previene mejor.”

DE-RISKING: CUANDO CERRAR LA PUERTA CUESTA MÁS QUE EVALUAR

Menos inclusión financiera, más crimen, mayor riesgo para todos.

1. EL DILEMA DEL BANCO

Evaluar el perfil de un cliente puede costar millones.



2. DECISIÓN: DE-RISKING

En lugar de gestionar el riesgo, el banco elige cerrar la puerta.



3. EFECTO INMEDIATO: EMPUJADO AL LADO OSCURO

La clientela excluida busca alternativas informales, sin controles, ni transparencia.

SISTEMAS INFORMALES

- Hawala
- Casas de cambio no reguladas
- Transferencias informales
- Uso intensivo de efectivo
- Criptoactivos sin regulación

CRIMEN ORGANIZADO

- Lavado de dinero
- Financiación del terrorismo
- Tráfico de drogas
- Trata de personas
- Corrupción y soborno



4. EFECTOS EN CADENA: MÁS RIESGO, MENOS CONTROL



Menos inclusión financiera



Menor visibilidad y trazabilidad



Más oportunidades para el crimen



Aumento de flujos ilícitos



Menos ingresos formales para el país



Desconfianza en el sistema financiero



Debilitamiento del Estado de Derecho

5. IMPACTO FINAL: AFECTA LA SEGURIDAD NACIONAL



Financia redes criminales que debilitan al Estado.



Aumenta la violencia y la inestabilidad.



Fortalece economías ilícitas que cruzan fronteras.



Reduce la capacidad del Estado para proteger a la ciudadanía.



Daña la reputación internacional del país y su economía.



CERRAR LA PUERTA NO ELIMINA EL RIESGO. SOLO LO HACE MÁS PELIGROSO.

GESTIONAR RIESGOS ES **PROTEGER** EL SISTEMA. EXCLUIR SIN EVALUAR ES **ABRIRLE LA PUERTA AL CRIMEN.**



Evaluar no es premiar el riesgo, es entenderlo para controlarlo.



Un sistema financiero inclusivo y inteligente es un aliado de la seguridad.



Menos de-risking, más inteligencia. Más control, menos crimen.



★ ORDEN EJECUTIVA 14331 DE 2025 ★

“Restaurar la Banca Basada en el Sentido Común y Poner Fin al De-Risking”

Promueve una banca prudente, basada en relaciones reales y evaluación racional del riesgo, no en exclusiones automáticas ni en burocracia excesiva.

BANCA RELACIONAL: CONOCER AL CLIENTE
Relaciones reales. Juicio humano. Confianza mutua.



PUEBLO SAN JOSÉ
20 AÑOS DE HISTORIA



GERENTE DE BANCO DEL PUEBLO

- ✓ Conoce a sus clientes
- ✓ Entiende su negocio
- ✓ Evalúa el contexto
- ✓ Dialoga, acompaña y orienta
- ✓ Decisiones basadas en juicio y sentido común

DOÑA MARTA, LA PANADERA

- ✓ Cliente del banco hace 20 años
- ✓ Crédito para su horno industrial
- ✓ Ahorros para la educación de sus hijos
- ✓ Transacciones simples y consistentes
- ✓ Confianza y reputación en la comunidad

CONOCEMOS A NUESTRA GENTE

BANCA CORPORATIVA MULTINACIONAL: MONITOREO Y SISTEMAS
Procesos automatizados. Supervisión tecnológica. Distancia con el cliente.



BANCO GLOBAL
SEDE INTERNACIONAL



MONITOREO DE TRANSACCIONES EN TIEMPO REAL

Alertas	Transacciones monitorizadas	Cuentas corporativas
327	2,856,784	18,432

Riesgo por jurisdicción

BANQUERA DE CLIENTES CORPORATIVOS

- ✓ No conoce personalmente a los clientes
- ✓ Depende de sistemas y listas
- ✓ Monitorea miles de transacciones
- ✓ Genera alertas por reglas
- ✓ Requiere software sofisticado y grandes presupuestos

¿QUÉ PROMUEVE LA ORDEN EJECUTIVA 14331 DE 2025?



Valorar las relaciones de largo plazo



Evaluación de riesgo proporcional y basada en sentido común



Menos exclusión financiera, más inclusión responsable



Menos de-risking, más seguridad nacional



Apoyo al crecimiento económico local y nacional



Enfoque en riesgos reales: crimen organizado, fraude complejo y amenazas reales



CONOCER AL CLIENTE NO ES ELIMINAR EL RIESGO, ES GESTIONARLO MEJOR.

Una banca con sentido común protege al sistema y fortalece a las comunidades.



PAPER COMPLIANCE VS EFECTIVIDAD DEL COMPLIANCE

NO SE TRATA DE TENER MÁS PAPELES. SE TRATA DE GENERAR IMPACTO REAL.



CUMPLIR POR CUMPLIR. MARCAR CASILLAS.
Mucho papel, poco impacto.



ENFOQUE REACTIVO

Cumplimos porque nos lo piden.



DOCUMENTOS SIN PROPÓSITO

Políticas extensas que nadie aplica.



REPORTES POR OBLIGACIÓN

Informes para cumplir, no para decidir.



PROCESOS LENTOS Y BUROCRÁTICOS

Más trámites, más demora.



RIESGOS OCULTOS

No vemos lo que realmente importa.



MUCHO PAPEL. POCO CONTROL.
El riesgo sigue ahí. El criminal también.



CUMPLIR CON SENTIDO. GENERAR IMPACTO.
Menos papel. Más efectividad.



ENFOQUE BASADO EN RIESGOS

Entendemos el riesgo y actuamos sobre él.



INTELIGENCIA Y ANÁLISIS

Usamos datos para detectar y prevenir.



DECISIONES INFORMADAS

Reportes que aportan valor y guían acciones.



PROCESOS ÁGILES Y EFICIENTES

Tecnología y enfoque para lo que importa.



RIESGOS CONTROLADOS Y CRIMINALES DETECTADOS

Anticipamos, prevenimos y actuamos a tiempo.



MENOS CASILLAS. MÁS CONTROL. MEJORES RESULTADOS.
Protegemos el negocio. Atrapamos a los criminales.



CULTURA DE CUMPLIMIENTO REAL



LIDERAZGO COMPROMETIDO



TECNOLOGÍA CON PROPÓSITO



MEJORA CONTINUA E INNOVACIÓN



ÉTICA, INTEGRIDAD Y TRANSPARENCIA

LA TRAMPA DE LA MEMBRESÍA DEL GIMNASIO EN ENERO

Muchos planean el cambio. Pocos pagan el precio de la disciplina diaria.



LA ILUSIÓN: PLANEARLO TODO HOJA DE CÁLCULO PERFECTA

PLAN ANUAL – TRANSFORMACIÓN FÍSICA

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
RUTINAS DE ENTRENAMIENTO												
Fuerza (Lun – Mié – Vie)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Cardio (Mar – Jue – Sáb)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Core & Movilidad (Diario)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Descanso Activo (Domingo)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
COMPRA DE ROPA DEPORTIVA												
Tenis de alto rendimiento	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Ropa técnica (tops, shorts, licras)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Calcetines deportivos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Accesorios (guantes, bandas, etc.)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PLAYLIST PARA ENTRENAR												
Calentamiento – Energía	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵
Fuerza – Enfoque	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵
Cardio – Resistencia	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵
Enfriamiento – Relajación	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵	🎵

VS.

LA REALIDAD: NO TE LEVANTAS A LAS 5:00 AM PARA SUDAR TODOS LOS DÍAS

Hoy no...
Mañana empiezo
de verdad.



EXCUSAS DEL DÍA

- ☒ Estoy cansado
- ☒ No dormí bien
- ☒ Hace frío / llueve
- ☒ Tengo mucho trabajo
- ☒ Empiezo el lunes

MEMBRESÍA
GIMNASIO
ENERO 2025
USO: 0 VECES



PLANIFICAS



INVIERTES



TE MOTIVAS

TIENES EL PLAN. TIENES LAS HERRAMIENTAS.



POSPONES



RACIONALIZAS



NO ACTÚAS

NO ES FALTA DE PLAN. ES FALTA DE DISCIPLINA.



EL PAPEL SOPORTA SUEÑOS. LA DISCIPLINA ENTREGA RESULTADOS.
NO BASTA CON TENER UN PLAN. HAY QUE LEVANTARSE, AMARRARSE LOS TENNIS Y SUDAR TODOS LOS DÍAS.



MULTAS DEVASTADORAS: SOLO PARA FALLAS SIGNIFICATIVAS O SISTÉMICAS EN EL COMPLIANCE

Un nuevo enfoque basado en riesgo, proporcionalidad y efectividad.

ANTES: CASTIGO DESPROPORCIONADO POR ERRORES MENORES O TÉCNICOS

Enfoque punitivo y de “cero tolerancia” sin contexto.



Errores administrativos



Documentación incompleta



Reportes tardíos



Fallos menores

MULTAS MILLONARIAS POR INCUMPLIMIENTOS DE BAJO IMPACTO



- ✗ Desincentiva la colaboración
- ✗ Fomenta cultura del miedo
- ✗ Recursos mal asignados
- ✗ Impacto negativo en la inclusión financiera y la innovación



AHORA: MULTAS DEVASTADORAS SOLO PARA FALLAS SIGNIFICATIVAS O SISTÉMICAS

Enfoque inteligente. Prioriza lo que realmente importa.



Fallas significativas de controles



Deficiencias sistémicas



Falta de supervisión y cultura



Facilitación de crímenes financieros

MULTAS DEVASTADORAS RESERVADAS PARA FALLAS GRAVES QUE GENERAN ALTO RIESGO O DAÑO AL SISTEMA FINANCIERO



- ✓ Fomenta la efectividad del programa
- ✓ Fortalece la cultura de cumplimiento
- ✓ Enfoca recursos en lo que importa
- ✓ Protege el sistema financiero y la seguridad nacional

PRINCIPIOS DEL NUEVO ENFOQUE



BASADO EN RIESGO
Evalúa el riesgo real, no el error técnico.



PROPORCIONALIDAD
La sanción debe ser proporcional al impacto.



EFFECTIVIDAD
Premia programas efectivos y cultura ética.



DISUASIÓN INTELIGENTE
Sanciona con fuerza lo que realmente daña.



COLABORACIÓN
Promueve el diálogo y la mejora continua.



MENSAJE CLAVE

El objetivo no es castigar por cada error, sino prevenir el crimen y proteger el sistema.

**MENOS MULTAS POR ERRORES MENORES.
MÁS IMPACTO CONTRA EL CRIMEN FINANCIERO.**



RESULTADO ESPERADO

Un sistema financiero más seguro, fuerte e íntegro.



RECURSOS ENFOCADOS. MAYOR IMPACTO. SISTEMA MÁS SEGURO.

LAS MULTAS DEVASTADORAS SE RESERVAN PARA QUIENES REALMENTE PONEN EN RIESGO AL SISTEMA Y A LA SOCIEDAD.



FinCEN
FINANCIAL CRIMES
ENFORCEMENT NETWORK

TECNOLOGÍAS EMERGENTES CONTRA EL CRIMEN ORGANIZADO

Innovar para proteger. Tecnología para prevenir. Inteligencia para actuar.

FinCEN impulsa el uso responsable de tecnologías emergentes para fortalecer la integridad del sistema financiero y la seguridad nacional.

TECNOLOGÍAS EMERGENTES AL SERVICIO DE LA PREVENCIÓN

INTELIGENCIA ARTIFICIAL (IA)



- ✓ Detección avanzada de patrones inusuales y redes criminales.
- ✓ Análisis predictivo de riesgos y comportamientos.
- ✓ Priorización inteligente de alertas y casos.

IA GENERATIVA



- ✓ Automatización de informes y análisis narrativos.
- ✓ Simulación de escenarios de riesgo.
- ✓ Apoyo en investigaciones financieras complejas.

IDENTIDAD DIGITAL



- ✓ Verificación remota segura y confiable.
- ✓ Reducción de suplantación y fraude de identidad.
- ✓ Conocimiento del cliente (KYC) más preciso e inclusivo.

ANÁLISIS DE BLOCKCHAIN



- ✓ Trazabilidad y transparencia de activos digitales.
- ✓ Vinculación de direcciones y detección de ilícitos.
- ✓ Colaboración efectiva con otras entidades.



**INNOVAR NO ES UN RIESGO,
ES PARTE DE LA SOLUCIÓN.**



**SIN SANCIONES PARA LOS BANCOS
QUE DEMUESTREN USO RESPONSABLE
DE LA INNOVACIÓN.**

FINCEN NO SANCIONARÁ

a las instituciones financieras que, de buena fe, implementen tecnologías emergentes de manera responsable, con controles adecuados y alineadas con los estándares regulatorios.

PRINCIPIOS PARA UN USO RESPONSABLE DE LA INNOVACIÓN



**GOBERNANZA
Y CONTROL**

Marcos sólidos de gobierno, riesgo y cumplimiento.



**TRANSPARENCIA
Y EXPLICABILIDAD**

Modelos y decisiones auditable y comprensibles.



**PRIVACIDAD
Y ÉTICA**

Protección de datos y uso ético de la tecnología.



**VALIDACIÓN
CONTINUA**

Monitoreo, pruebas y mejora permanente.



COLABORACIÓN
Trabajo conjunta, reguladores y FinCEN.

BENEFICIOS PARA TODOS



Sistema financiero más seguro y resiliente.



Menos espacio para el crimen organizado.



Más inclusión financiera con confianza.



Innovación que genera valor y competitividad.

TECNOLOGÍA CON PROPÓSITO. INNOVACIÓN CON RESPONSABILIDAD. **UN SISTEMA FINANCIERO
MÁS SEGURO PARA TODOS.**



FinCEN
FINANCIAL CRIMES
ENFORCEMENT NETWORK



FinCEN

FINANCIAL CRIMES
ENFORCEMENT NETWORK

GOBERNANZA DEL COMPLIANCE

EL ALGORITMO NO ACTÚA SOLO.

Tecnología + Personas + Gobernanza = Cumplimiento Efectivo



EL CUMPLIMIENTO EFECTIVO
REQUIERE SUPERVISIÓN HUMANA,
RESPONSABILIDAD Y RENDICIÓN
DE CUENTAS ANTE LOS REGULADORES.

EL ALGORITMO NO ACTÚA SOLO

INTELIGENCIA ARTIFICIAL



- ✓ Analiza millones de transacciones
- ✓ Detecta patrones y anomalías
- ✓ Genera alertas y escenarios de riesgo
- ✓ Aprende y mejora continuamente

SUPERVISIÓN HUMANA



- ✓ Ejuzga contexto y complejidad
- ✓ Toma decisiones basadas en riesgo
- ✓ Escala y reporta a los reguladores
- ✓ Asume responsabilidad y rendición de cuentas



La tecnología potencia. Las personas deciden. La gobernanza responde.

DESIGNACIÓN OBLIGATORIA DE COMPLIANCE OFFICER EN EE. UU.

ENLACE DIRECTO CON REGULADORES DE EE. UU.



FinCEN



OFAC



Federal
Reserve



Otras Agencias
Federales

COMPLIANCE OFFICER (CO) FÍSICAMENTE EN ESTADOS UNIDOS

- ✓ Responsable ante los reguladores de EE. UU.
- ✓ Punto de contacto oficial y disponible
- ✓ Supervisa el programa global de cumplimiento
- ✓ Asegura la implementación efectiva y la cultura ética

CONSERVA TU TALENTO GLOBAL EQUIPOS DE CUMPLIMIENTO EN ASIA Y EUROPA



EQUIPO EN ASIA



- ✓ Monitoreo y análisis transaccional
- ✓ Investigación de alertas
- ✓ Debida diligencia de clientes
- ✓ Supervisión de riesgos regionales
- ✓ Reportes al Compliance Officer en EE. UU.



EQUIPO EN EUROPA



- ✓ Monitoreo y análisis transaccional
- ✓ Investigación de alertas
- ✓ Debida diligencia de clientes
- ✓ Supervisión de riesgos regionales
- ✓ Reportes al Compliance Officer en EE. UU.



UN PROGRAMA DE COMPLIANCE SÓLIDO, GLOBAL Y COORDINADO,
DEBE SER **APROBADO POR LA JUNTA DIRECTIVA.**

APROBACIÓN POR LA JUNTA DIRECTIVA



La Junta Directiva
es responsable última
del programa de
cumplimiento.



Revisa y aprueba
el Programa de
Cumplimiento
Global.



Asegura que el
programa sea adecuado,
efectivo y basado en
riesgos.



Recibe reportes
periódicos sobre su
efectividad e
indicadores clave.



Demuestra a los reguladores
el compromiso, la supervisión
y la rendición de cuentas
de la alta dirección.

BENEFICIOS DE ESTA GOBERNANZA



Cumple con las expectativas regulatorias de EE. UU.



Fortalece la rendición de cuentas y la transparencia



Permite escalar el talento y la tecnología globalmente



Reduce riesgos y evita sanciones regulatorias



Protege la reputación y la continuidad del negocio



GOBERNANZA. SUPERVISIÓN HUMANA. RESPONSABILIDAD.
ASÍ CONSTRUIMOS CUMPLIMIENTO QUE PROTEGE Y GENERA CONFIANZA.



FinCEN

FINANCIAL CRIMES
ENFORCEMENT NETWORK

FinCEN promueve programas de cumplimiento
sólidos, basados en riesgos y con supervisión
efectiva en toda la institución.



FinCEN

FINANCIAL CRIMES
ENFORCEMENT NETWORK

EL PERMISO DEL **FinCEN** ESTÁ FIRMADO,



LA GRAN INCÓGNITA AHORA ES
SABER SI LA BANCA TIENE LA
AGILIDAD PARA ATRAPAR
A SU **PRESA** A TIEMPO.



FinCEN

FINANCIAL CRIMES
ENFORCEMENT NETWORK

AUTHORIZATION / PERMIT FOR BANKING INSTITUTIONS

Pursuant to the Bank Secrecy Act (BSA) and applicable regulations, permission is hereby granted subject to compliance with all requirements and conditions.

Culibah Hernandez

FinCEN Director

Date



AGILIDAD

Respuesta rápida
ante riesgos
emergentes.



INTELIGENCIA

Tecnología e
inteligencia para
tomar mejores
decisiones.



PREVENCIÓN

Detectar hoy para
proteger mañana
el sistema financiero.



COMPETITIVIDAD

Bancos ágiles,
cumplidores y
con visión global.



LIDERAZGO

La banca que actúa
hoy, lidera el
mañana.



Supervisar a
160.000
entidades financieras de **27** países.



AMLA

Autoridad de Lucha contra
el Blanqueo de Capitales y
la Financiación del Terrorismo



MENOS BUROCRACIA
MÁS INTELIGENCIA
MAYOR IMPACTO

QUE LA BUROCRACIA NO SE AHOGUE

Menos trámites, más inteligencia.
Menos papeleo, más prevención.

Con un enfoque basado en riesgos



Detectamos
lo que importa



Supervisamos
con efectividad



Cooperamos
sin fronteras

UNIDOS ATRAPAMOS AL CRIMEN ORGANIZADO



LAVADO
DE ACTIVOS

FINANCIACIÓN
DEL TERRORISMO

FINANCIACIÓN DE LA
PROLIFERACIÓN
DE ARMAS
DE DESTRUCCIÓN
MASIVA



SUPERVISIÓN EUROPEA
INTEGRADA



COOPERACIÓN ENTRE
SUPERVISORES Y FIUS



MENOS CARGA
MÁS RESULTADOS

DE UN MOSAICO FRAGMENTADO A UN SISTEMA CENTRALIZADO

Una Europa más coherente, eficiente y efectiva contra el blanqueo de capitales,
la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

ANTES: DIRECTIVAS ANTILAVADO

Cada país implementaba con su propio presupuesto y apetito de riesgo.



PRESUPUESTOS DIFERENTES
Recursos dispares entre Estados miembros



APETITO DE RIESGO VARIABLE
Enfoques y prioridades heterogéneas



IMPLEMENTACIÓN DISPREJA
Transposición y aplicación con distintos niveles de rigor



SUPERVISIÓN DESCONECTADA
Falta de coordinación y criterios no uniformes



NORMAS DIVERGENTES
Interpretaciones y requisitos distintos



RIESGOS DE ARBITRAJE
Lagunas explotadas por el crimen organizado

AHORA: SISTEMA CENTRALIZADO CON AMLA

Un marco único, armonizado y basado en riesgos para todos los Estados miembros.

INSTRUMENTOS ARMONIZADOS



RTS
Regulatory Technical Standards



ITS
Implementing Technical Standards



GL
Guidelines



REC
Recommendations



NORMA ÚNICA
Reglas comunes en toda la UE



SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS
Prioridades alineadas y efectivas



COORDINACIÓN Y COOPERACIÓN
Entre supervisores, FIUs y autoridades



MAYOR EFICIENCIA E IMPACTO
Mejor uso de recursos y resultados medibles

UN SISTEMA EUROPEO MÁS FUERTE PARA PROTEGER LA INTEGRIDAD FINANCIERA Y SEGURIDAD DE LA UE

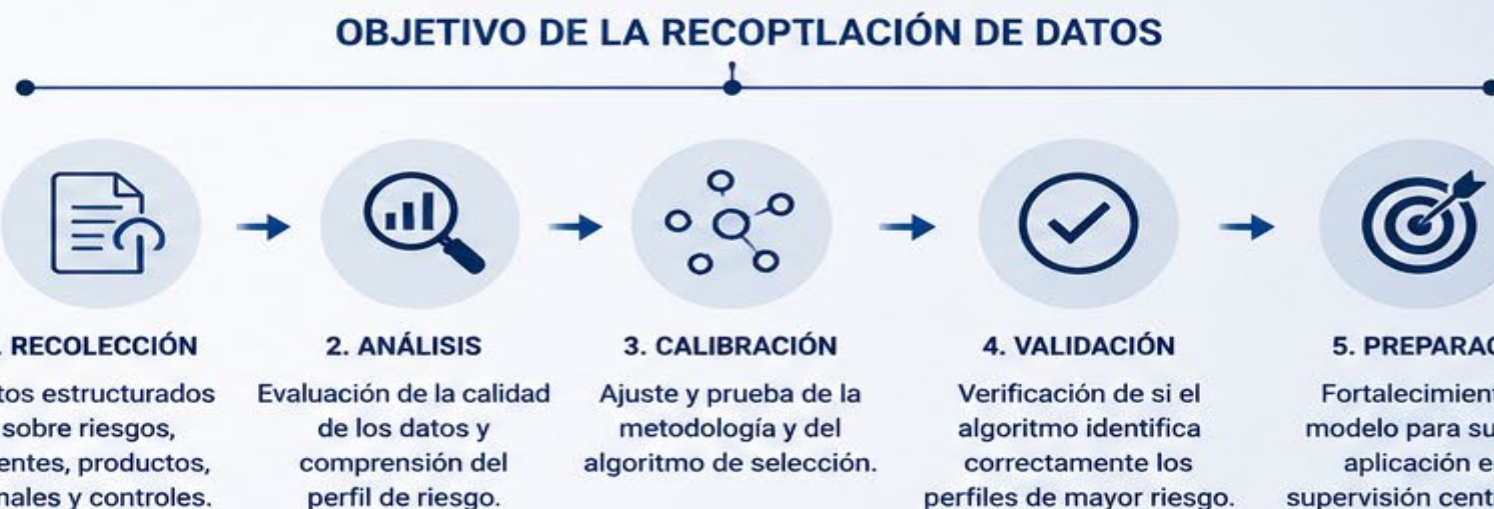
RECOPILOACIÓN DE DATOS AMLA

ABRIL DE 2026



AMLA

Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo



CALIBRACIÓN, NO AUDITORÍA

Este ejercicio **NO ES** una auditoría ni una supervisión. No evalúa cumplimiento ni genera hallazgos sobre entidades. Su objetivo exclusivo es **metodológico**: ajustar y validar el modelo.



¿QUÉ PERMITE ESTE EJERCICIO?



Construir un modelo basado en datos reales y representativos



Mejorar la precisión en la identificación de riesgos



Optimizar recursos y enfoque supervisor



Fortalecer la cooperación y la convergencia supervisora en la UE



Proteger la integridad del sistema financiero europeo

UN PASO CLAVE PARA UNA SUPERVISIÓN EUROPEA MÁS EFECTIVA, BASADA EN RIESGOS, DATOS Y COOPERACIÓN.

CRITERIOS DE LA METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DE RIESGOS DE AMLA

Para la identificación de entidades sujetas a supervisión directa



CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD

1



TENER PRESENCIA
FÍSICA REAL EN
AL MENOS **6 PAÍSES**
MIEMBROS DE LA
UNIÓN EUROPEA.

2



TENER MÍNIMO
20 MILLONES
DE CLIENTES.

3



TENER **50 MILLONES DE EUROS**
EN TRANSACCIONES POR AÑO
EN CADA UNA DE LOS **6 PAÍSES**
MIEMBROS DE LA UNIÓN EUROPEA
DONDE TIENE OPERACIÓN.

APLICA PARA LAS SIGUIENTES CATEGORÍAS DE ENTIDADES

1



CASAS
DE CAMBIO

2



ORGANISMOS
DE INVERSIÓN
COLECTIVA

3



ENTIDADES
DE CRÉDITO

4



PROVEEDORES
DE CRÉDITO

5



PROVEEDORES
DE SERVICIOS
DE ACTIVOS
VIRTUALES

6



ENTIDADES
DE DINERO
ELECTRÓNICO

7



EMPRESAS DE
SERVICIOS DE
INVERSIÓN

8



ENTIDADES
DE PAGO

9



INTERMEDIARIOS
DE SEGUROS
DE VIDA

10



ENTIDADES
DE SEGUROS
DE VIDA

11



OTRAS
ENTIDADES
FINANCIERAS



ENFOQUE BASADO EN RIESGOS

Identifica a las entidades
con mayor riesgo AML/CFT/CFP



CRITERIOS OBJETIVOS Y PROPORCIONALES

Basados en umbrales claros
y alineados a estándares UE



MAYOR EFECTIVIDAD EN LA PREVENCIÓN

Permite focalizar recursos
donde el riesgo es mayor



SUPERVISIÓN CENTRALIZADA Y COORDINADA EN LA UE

Coherencia, consistencia y cooperación
para un sistema más fuerte



2028

INICIO DEL MODELO DE
SUPERVISIÓN DIRECTA
ALD/CFT/CFP



AMLA
Unidos por una Europa
más segura e íntegra

METODOLOGÍA DE SELECCIÓN DE LAS 5.000 ENTIDADES FINANCIERAS REALIZADA POR AMLA

Selección representativa. Enfoque basado en riesgo. Cobertura europea.



1

UNA MUESTRA DIRIGIDA PARA MODELAR EL RIESGO

Las entidades financieras seleccionadas se basan en su relevancia transfronteriza dentro de las 11 categorías para reflejar exposición al riesgo a nivel europeo.



Casas
de cambio



Organismos de
inversión colectiva



Entidades
de crédito



Proveedores
de crédito



Proveedores de
Servicios de Activos
Virtuales



Entidades de
dinero electrónico



Empresas de
servicios de inversión



Entidades
de pago



Intermediarios de
seguros de vida



Entidades de
seguros de vida



Otras entidades
financieras

2

OTRA MUESTRA ALEATORIA DEL 5% POR CATEGORÍA/SUPERVISOR

Para asegurar representatividad estadística y comparabilidad:



- Selección aleatoria del 5% de las entidades por categoría/supervisor
- Límite máximo de 100 entidades por categoría/supervisor
- Mínimo de 3 entidades por categoría/supervisor



Se disminuye el sesgo geográfico
para contener al crimen organizado
en países europeos pequeños.



5.000 ENTIDADES FINANCIERAS – 11 CATEGORÍAS – ENFOQUE EUROPEO – MAYOR PROTECCIÓN



ENFOQUE BASADO EN RIESGO
Selección alineada con el riesgo
y la relevancia transfronteriza



REPRESENTATIVIDAD EUROPEA
Cobertura equilibrada de categorías
y supervisores en toda la Unión Europea



DETECCIÓN TEMPRANA
Mejora continua de los modelos
de supervisión y prevención



MÁS SEGURIDAD PARA EUROPA
Protección frente al blanqueo de capitales,
la financiación del terrorismo y la financiación
del crimen organizado



AMLA
Unidos por una Europa
más segura e íntegra

DATOS HOY, SUPERVISIÓN MAÑANA, PROTECCIÓN SIEMPRE

TAXONOMÍA XBRL DE AMLA

Lenguaje Extensible de Reportes Empresariales

UNIFICAMOS LA INFORMACIÓN. FORTALECEMOS LA TRANSPARENCIA. CONTENEMOS AL CRIMEN ORGANIZADO.

La Taxonomía XBRL de AMLA establece un estándar único de reporte para que los sujetos obligados presenten su información financiera, de clientes y transaccional en un formato estructurado, legible por máquinas, interoperable y trazable en toda la Unión Europea.



EL PROBLEMA ACTUAL

Información en formatos diferentes, no estructurados y difíciles de comparar.



Entidad A
(Documento PDF)



Entidad B
(Archivo Excel)



Entidad C
(Documento Word)

Análisis manual • Datos inconsistentes • Sin trazabilidad • Alto riesgo • Procesos lentos y costosos



LA SOLUCIÓN CON XBRL

Información estructurada, estandarizada y comparable en toda la UE.



Entidad A
(XBRL)



Entidad B
(XBRL)



Entidad C
(XBRL)

Datos comparables • Trazabilidad total • Menor riesgo • Procesos automatizados • Decisiones en tiempo real

¿CÓMO FUNCIONA LA TAXONOMÍA XBRL DE AMLA?

1. LOS SUJETOS OBLIGADOS PREPARAN SU INFORMACIÓN



Las entidades financieras ajustan su información financiera, de clientes y transaccional a la Taxonomía XBRL de AMLA.

2. CODIFICACIÓN ESTANDARIZADA



Cada dato se etiqueta con elementos estandarizados (tags) de la Taxonomía XBRL, asegurando significado y contexto.

3. ENVÍO ESTRUCTURADO



La información se envía a AMLA en formato XBRL, listo para validación automática.

4. PROCESAMIENTO INTELIGENTE



Los datos estructurados se procesan con tecnologías avanzadas y algoritmos de IA.

5. ANÁLISIS Y SUPERVISIÓN EN TIEMPO REAL



AMLA obtiene una visión consolidada, comparativa y basada en riesgos para una supervisión más efectiva.

6. ACCIONES BASADAS EN RIESGO



Se priorizan los casos, se detectan anomalías y se actúa para prevenir y contener el crimen organizado.

BENEFICIOS CLAVE DE XBRL PARA AMLA Y LA UE



Procesa millones de transacciones en segundos



Trazabilidad total: cada dato, cada transacción



Comparabilidad y consistencia entre entidades y países



Mayor detección de riesgos y amenazas



Menor carga operativa para las entidades



Decisiones más rápidas, informadas y basadas en datos



Un sistema financiero europeo más seguro, transparente y confiable



Un solo lenguaje. Una sola verdad. Una Europa más segura.



**XBRL ES EL LENGUAJE QUE UNIFICA.
AMLA ES LA AUTORIDAD QUE PROTEGE.**



Unidos contra el crimen. Protegemos el futuro.

REGLA DE EXENCIÓN DEL ITS

Supervisión inteligente. Menos carga. Comparaciones entre iguales.

El Informe Final del ITS establece una regla de exención que permite a los supervisores relevar a las entidades financieras de la obligación de reportar la Taxonomía XBRL cuando, de acuerdo con la información disponible, no cumplen los criterios de elegibilidad.



SIN REGLA DE EXENCIÓN

Todas las entidades enviando datos XBRL, incluso las no elegibles.



CON REGLA DE EXENCIÓN (ITS)

Solo las entidades elegibles reportan la Taxonomía XBRL.



EJEMPLO PRÁCTICO



Una aseguradora en un pequeño pueblo de Italia que solo opera localmente y no presta servicios en el exterior.



BENEFICIOS CLAVE

- Enfoque basado en el riesgo
- Menor carga para entidades que no representan riesgo transfronterizo
- Datos de mayor calidad y comparables entre iguales
- Mayor eficiencia en la supervisión ALD/CFT/CFP

CAMBIO DE MANDO 2028

Más datos de calidad. Mejor supervisión. Mayor impacto.

A partir de 2028, AMLA asume el mando directo sobre las entidades financieras de mayor riesgo en toda la Unión Europea.



EL ENFOQUE DE AMLA EN 3 PASOS

1 MODELO CALIBRADO



AMLA desarrolla y calibra un modelo común de evaluación de riesgo a nivel de la UE.



Metodología común. Criterios objetivos. Consistencia en toda la Unión Europea.

2 DATOS FILTRADOS



AMLA centraliza, valida y filtra los datos recibidos para asegurar calidad, comparabilidad y relevancia.



Datos fiables. Información comparable. Base sólida para decisiones de alto impacto.

3 AMLA IDENTIFICA LOS SUJETOS OBLIGADOS DE ALTO RIESGO



AMLA identifica y asume la supervisión directa de las entidades financieras de mayor riesgo en la UE.



Supervisión directa. Enfoque basado en el riesgo. Recursos donde más se necesitan.



SEGÚN EL ITS

Los supervisores de cada Estado miembro deben entregar a AMLA un inventario exhaustivo con **3 AÑOS DE HISTORIAL DE SUPERVISIÓN** de cada entidad financiera.



3 años de historial continuo y completo de actividades de supervisión.



Información detallada: hallazgos, medidas correctivas, sanciones, riesgos identificados.



Una base de datos común para una supervisión más inteligente, coordinada y efectiva.



Unidos contra el crimen.
Protegemos el futuro.



Supervisión basada
en el riesgo



Mayor eficacia en la
lucha contra el LA/FT



Protección del sistema
financiero europeo



Confianza. Transparencia.
Integridad.

¿Cambiaría **de cirujano** por el cambio de turno?



La **continuidad** importa.
La **información** del caso es clave.



Cada caso es **único**.
Cada **decisión** cuenta.



Lo que está en juego
es la **vida** y la **confianza**.

Se negocia **caso por caso**: el supervisor local mantiene el caso o lo traslada a AMLA

Un enfoque flexible y basado en el riesgo para asegurar las mejores decisiones en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo.



SUPERVISOR LOCAL

Evalúa el caso



- ✓ Conoce el contexto local
- ✓ Tiene la información del cliente
- ✓ Ha realizado acciones previas
- ✓ Puede seguir gestionando el caso

MANTIENE EL CASO



**DECISIÓN BASADA EN EL RIESGO,
PROPORCIONALIDAD Y EFICIENCIA**

SUPERVISOR SUPRANACIONAL

Determina que AMLA es
la autoridad más adecuada



- ✓ Caso de alto riesgo o complejidad
- ✓ Dimensión transfronteriza relevante
- ✓ Implicaciones sistémicas o estratégicas
- ✓ Requiere capacidades o herramientas de AMLA

TRASLADA A AMLA



MEJOR ASIGNACIÓN
DE RECURSOS



SUPERVISIÓN MÁS EFECTIVA
Y COORDINADA



PROTECCIÓN DEL SISTEMA
FINANCIERO Y LA SOCIEDAD



COOPERACIÓN EUROPEA
MÁS FUERTE

JST – Equipos Conjuntos de Supervisión

SUPERVISIÓN COLABORATIVA. DECISIONES MÁS EFECTIVAS.

Por cada sujeto obligado supervisado, se crea un Equipo Conjunto de Supervisión (JST) integrado por el supervisor local y personal experto de AMLA.

CADA SUJETO OBLIGADO TENDRÁ SU JST



2 REGLAS CLAVE DEL JST

- 1 EL COORDINADOR DEL JST SIEMPRE ES DE AMLA**
AMLA garantiza la independencia, consistencia y enfoque europeo de la supervisión.
- 2 EL COORDINADOR DEL JST SIEMPRE DEBE ROTAR**
La rotación periódica asegura objetividad, evita riesgos de captura y fortalece la confianza en el sistema.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE?



PARA EVITAR LA CAPTURA DEL SUPERVISOR

Se previenen los conflictos de interés entre supervisado y supervisor, asegurando decisiones imparciales y creíbles.

BENEFICIOS DEL ENFOQUE JST



Decisiones más objetivas y de mayor calidad



Cooperación efectiva entre AMLA y los supervisores nacionales



Supervisión basada en el riesgo y proporcional



Mayor confianza y credibilidad en la supervisión



Unión de capacidades para una Europa más segura y resiliente

Construyendo el futuro de la supervisión europea en pleno vuelo

AMLA se construye mientras vuela,
para llegar más lejos, más alto y más seguros.



SUPERVISIÓN MÁS FUERTE
Equipos Conjuntos de Supervisión (JST)
para cada sujeto obligado.



INDEPENDENCIA Y ROTACIÓN
Coordinador del JST siempre de AMLA
y con rotación para evitar captura.



VISIÓN EUROPEA, IMPACTO GLOBAL
Un enfoque común para un sistema
financiero íntegro y resiliente.

ASÍ CONSTRUIMOS AMLA

- ✓ Modelo de supervisión más eficaz y proporcional
- ✓ Cooperación europea sin precedentes
- ✓ Decisiones basadas en datos, riesgo e inteligencia
- ✓ Protección del sistema financiero y de la sociedad



UN OBJETIVO COMÚN

Proteger a Europa del crimen financiero.



COOPERACIÓN REAL

Supervisores locales y AMLA
trabajando como un solo equipo.



SUPERVISIÓN INTELIGENTE

Enfoque basado en el riesgo,
proporcional y efectivo.



CONFIANZA Y CREDIBILIDAD

Independencia, rotación y
transparencia para evitar
la captura del supervisor.



UNIÓN DE CAPACIDADES

Por una Europa más segura,
resiliente y competitiva.

REPORTE ANUAL 2025

SUPERVISIÓN INTELIGENTE. COOPERACIÓN EFECTIVA. EUROPA MÁS SEGURA.

Informe sobre los avances de AMLA en la supervisión del sector no financiero y el fortalecimiento de la capacidad y la cooperación de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) para el intercambio de información.



SUPERVISIÓN DEL SECTOR NO FINANCIERO

Enfoque basado en el riesgo, proporcional y coordinado a nivel europeo para garantizar el cumplimiento efectivo de las obligaciones AML/CFT.



AGENTES INMOBILIARIOS

Supervisión centrada en la transparencia de la propiedad, la debida diligencia del cliente y la detección de estructuras complejas.



CASINOS

Supervisión reforzada sobre operaciones en efectivo, clientes de alto riesgo y controles internos eficaces para prevenir el lavado de capitales.



ABOGADOS

Supervisión de las actividades de asesoramiento legal en transacciones susceptibles de lavado de capitales y financiación del terrorismo.



FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD Y LA COOPERACIÓN DE LAS UIF

AMLA impulsa una red europea de UIF más fuerte, conectada y capaz de actuar con mayor rapidez y eficacia.



COOPERACIÓN REFORZADA

Promovemos relaciones estratégicas y confianza mutua entre las UIF de los Estados miembros.



INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN MÁS EFICIENTE

Facilitamos el intercambio seguro, oportuno y relevante de información financiera y operativa.



FORTALECIMIENTO DE CAPACIDADES

Apoyo técnico, herramientas, formación y buenas prácticas para una respuesta más eficaz frente al crimen financiero.



CIFRAS CLAVE 2025



+1.200

Entidades del sector no financiero supervisadas o evaluadas



+350

Informes y acciones de supervisión transfronteriza coordinadas



+40

Actividades de asistencia técnica y formación para UIF



+60

Solicitudes de intercambio de información gestionadas



Una Europa más unida frente al lavado de capitales y la financiación del terrorismo.



INDEPENDENCIA

Actuamos con autonomía, objetividad e integridad.



EFICACIA

Supervisión basada en el riesgo para mayor impacto.



COOPERACIÓN

Trabajamos juntos para proteger Europa.



TRANSPARENCIA

Comprometidos con la rendición de cuentas y la confianza.



¿Si el modelo de AMLA se dirige a los **tiburones** del crimen organizado que usan los **grandes canales corporativos**, los otros grupos criminales se van a adaptar para cometer delitos afectando negocios locales y fragmentándose para estar por debajo del radar de AMLA quedando a merced de **supervisores locales sin recursos**?



El riesgo:
El crimen se adapta.
La supervisión se fragmenta.
La integridad del sistema
se debilita.

FOCO DE AMLA: TIBURONES DEL CRIMEN ORGANIZADO

Usan grandes canales corporativos



Multinacionales
y conglomerados



Banca y
finanzas



Comercio
internacional



Profesiones
y servicios
corporativos

GRANDES CANALES CORPORATIVOS



AMLA
SUPERVISIÓN CENTRALIZADA
Y ESPECIALIZADA

ADAPTACIÓN DEL CRIMEN ORGANIZADO: PECES PEQUEÑOS, REDES FRAGMENTADAS

Se adaptan, se fragmentan y operan por debajo del radar



Negocios
locales



Construcción
y contrataciones
menores



Comercio
informal



Transporte
y logística
pequeña



Profesiones
no financieras
locales

SUPERVISORES LOCALES
SIN RECURSOS SUFICIENTES



Equipos limitados



Presupuestos
insuficientes



Tecnología
desactualizada



Escasa capacitación



Alto riesgo de
captura regulatoria



Un sistema eficaz
requiere **equilibrio**:



Enfocar a los tiburones
sin descuidar el ecosistema
completo.



Fortalecer a los supervisores
locales para cerrar los
espacios de impunidad.



Inteligencia, cooperación
e intercambio de información
en todos los niveles.



Sin supervisión local efectiva,
el crimen siempre encontrará
dónde **escondarse**.

CONCLUSIÓN: DEL PLANO A LA REALIDAD



La evolución de la metodología del GAFI: más exigencia, más efectividad, más protección.



PLANO

La **metodología de 2013** fue el plan **arquitectónico**. Se enfocaba en verificar la existencia de normas, políticas y estructuras.



REALIDAD

La **metodología de 2022** es el manual **de inspección de alta frecuencia**. Ya no basta con probar que el edificio se construyó según el código. La 5.ª Ronda exige probar que los sistemas de seguridad **funcionan cuando suena la alarma**.



La nueva mentalidad del GAFI exige sistemas ALA/CFT que sean **efectivos**, **resilientes** y capaces de **responder bajo presión** cuando más se necesitan.



★ **MENSAJE CLAVE:** Del cumplimiento técnico a la efectividad real. Del papel a la práctica. De la teoría a la acción.

CAIM

Certified Artificial Intelligence Manager

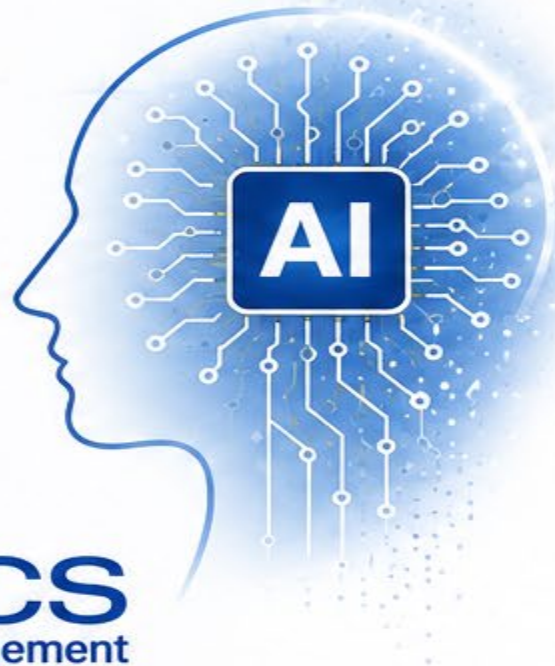


Curso disponible en español

Aprende a gestionar, gobernar e implementar estrategias de IA en tu organización utilizando herramientas visuales e intuitivas, sin necesidad de programar.

PECB
BEYOND RECOGNITION

rics
management
creciendo juntos



¿Por qué asistir?

- Alinea estrategias de IA con objetivos de negocio.
- Gestiona proyectos de IA con enfoque en riesgos, ética y cumplimiento.
- Crea tableros interactivos en Power BI para mejorar la toma de decisiones.
- Automatiza procesos mediante agentes de IA y flujos en n8n.



¿Qué aprenderás?

- Gobernanza y gestión estratégica de IA.
- Identificación y priorización de oportunidades de IA.
- Diseño de dashboards en Power BI.
- Automatización de procesos con agentes de IA.
- Gestión del cambio y adopción de IA en organizaciones.



Metodología

- Enfoque práctico y estratégico.
- Talleres aplicados en Power BI y n8n.
- No se requieren conocimientos de programación.



Examen y certificación

- Dos intentos de examen incluidos durante 12 meses.
- Certificado oficial de finalización.



Para más información

escribe a: jrodriguez@ricsmanagement.com



Redes sociales

Conectemos para seguir **creando valor juntos**.



WHATSAPP

JP

Contacto de WhatsApp



Hablemos de Compliance,
riesgos y mejores prácticas.



LINKEDIN



**Juan Pablo Rodríguez Cárdenas, Esq. OCEG,
AMLCA, ICECOM, PECB**

Top 5 Autor Tirant lo Blanch Presidente de RICS
Management Profesor Conferencista Compliance...



Conectemos y compartamos
conocimiento y experiencias.



INSTAGRAM



@RICSMANAGEMENT



Síguenos para contenido sobre
Compliance, riesgos y formación.



INTEGRIDAD

Hacemos lo correcto



TRANSPARENCIA

Generamos confianza



COLABORACIÓN

Crecemos juntos



IMPACTO

Transformamos realidades

Comunidad de CompliAnce

Conecta. Comparte. Crece.

Espacio de colaboración para profesionales de Compliance,
Ética y Gestión de Riesgos.



JUAN PABLO RODRÍGUEZ

COMUNIDAD DE COMPLIANCE



CONECTA

Con profesionales
de todo el mundo.



COMPARTE

Ideas, experiencias
y mejores prácticas.



CRECE

Aprende y mantente
actualizado.



Comunidad de CompliAnce

Grupo de LinkedIn



ESCANEA Y ÚNETE
a nuestra comunidad

Comparte conocimiento. Genera impacto.

Crecemos juntos.



ÉTICA

Actuamos con integridad
en cada decisión.



CUMPLIMIENTO

Cumplir no es una opción,
es nuestro compromiso.



COLABORACIÓN

Juntos transformamos
el futuro del Compliance.