



XXIX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2025

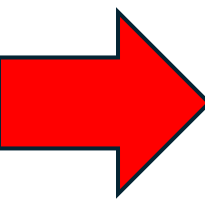
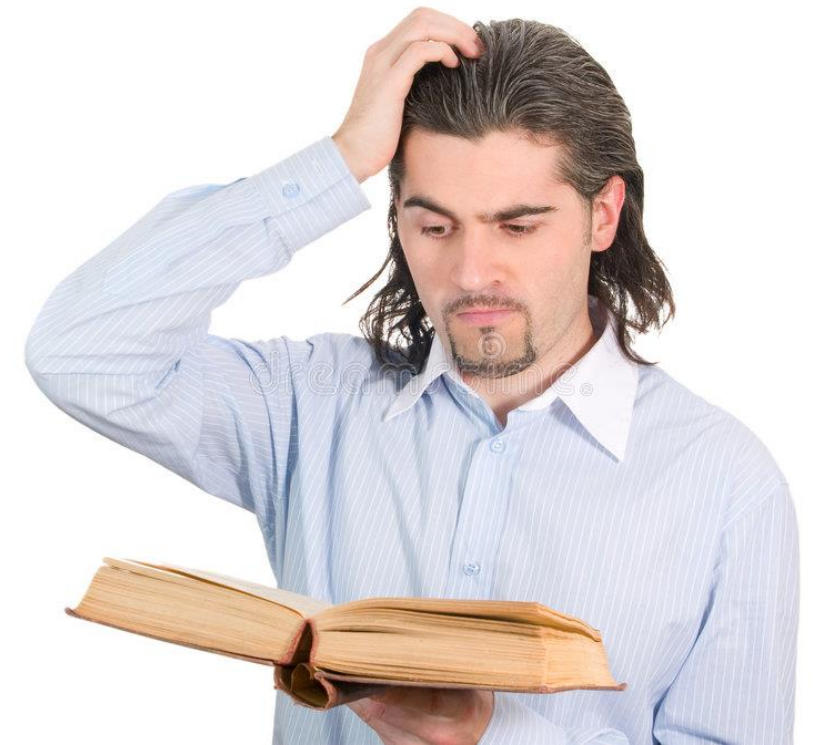
Conferencia

Retos en la implementación de Sistemas de Inteligencia Artificial para la Prevención del Lavado de Dinero

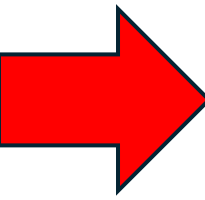
Expositor: Mario Ernst – CEO, The Evolution Labs Network

Contexto de la Inteligencia Artificial

La inteligencia artificial aprende patrones y los puede reproducir, pero sin entender lo que está haciendo...



La IA podría aportar sobre 15 billones de dólares al 2030



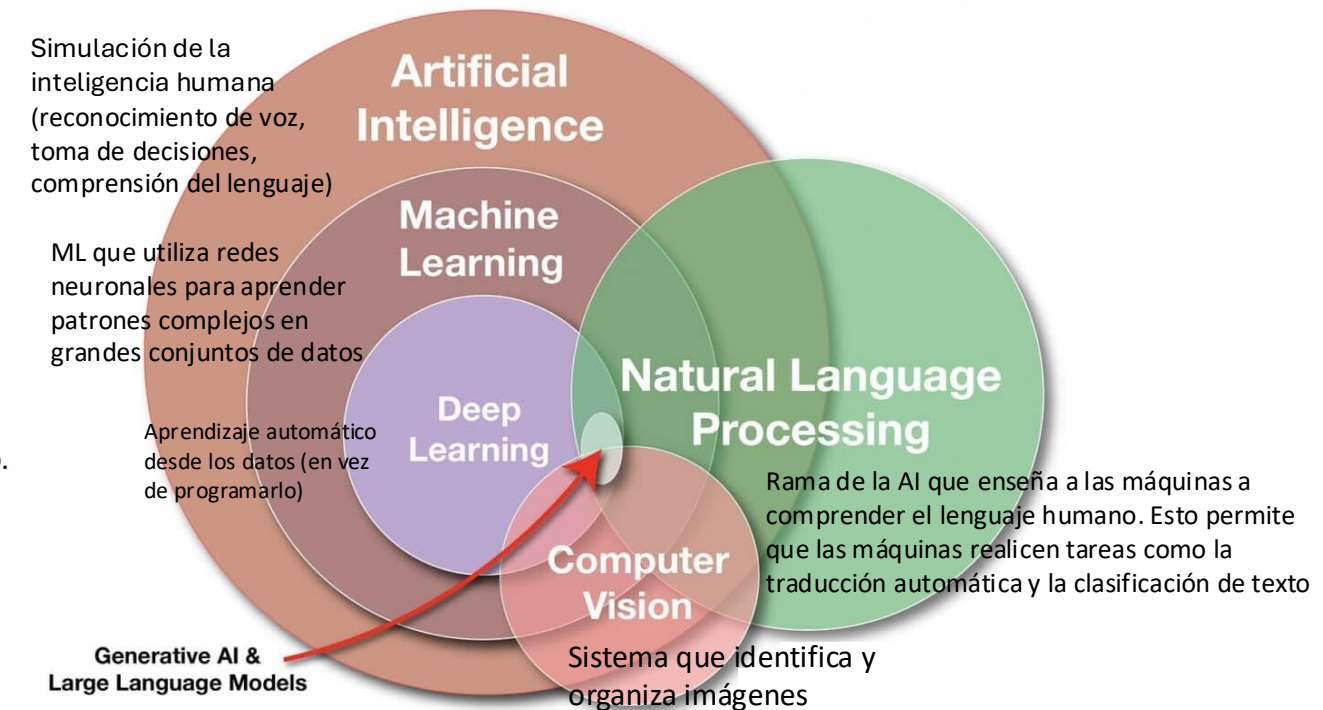
En un contexto donde se blanquea en torno a 2 billones de dólares cada año

**Muchas nuevos
conceptos ...**

Natural Language Processing (NLP)
ChatGPT
Deep Learning
CoPilot
LLM
Agentes IA
GenAI
Big Data
Open AI
DeepSeek
Computer Vision
Modelos predictivos
Gobierno de datos e IA
Inteligencia Artificial
Aprendizaje Supervisado y no Supervisado
Sesgos y alucinaciones
Machine Learning
Datos estructurados y no estructurados

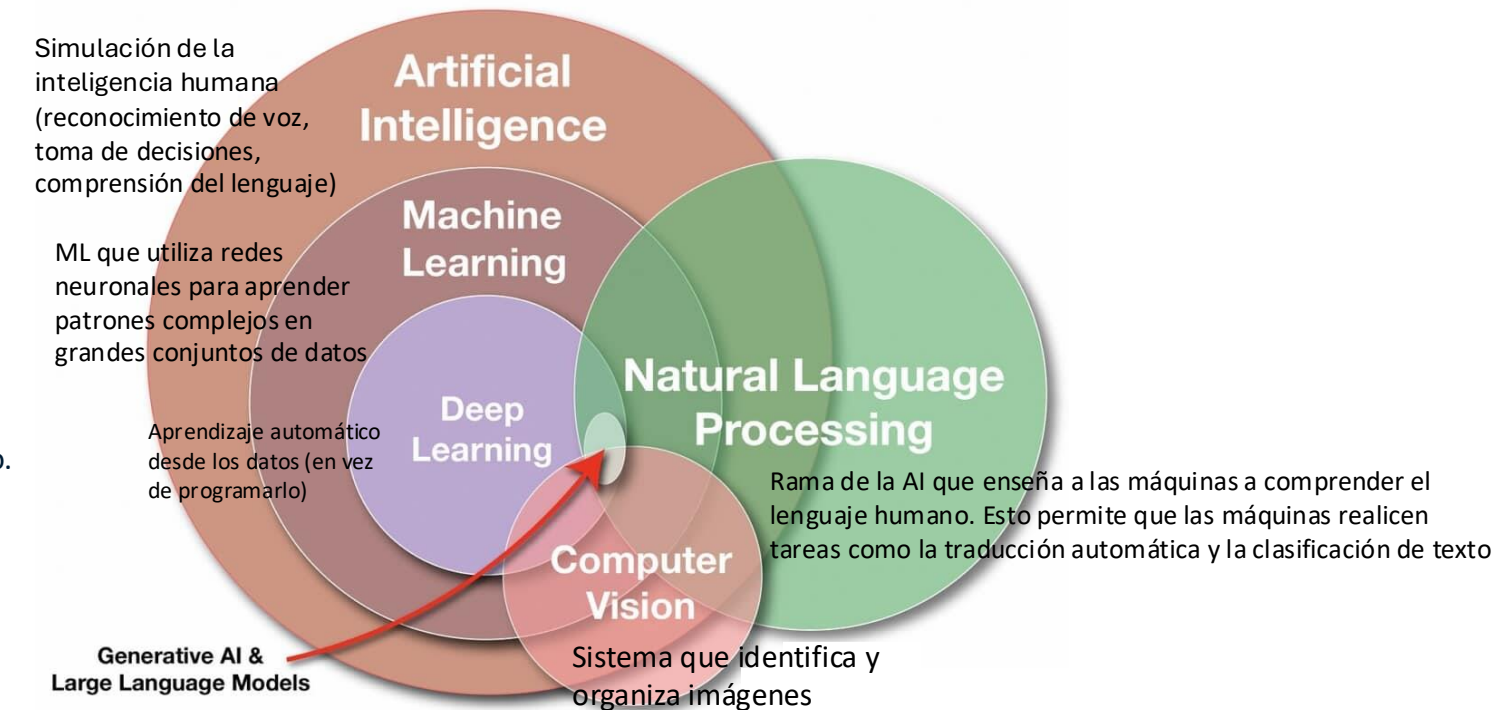
GenAI: Algoritmos y modelos capaces de crear contenido nuevo.

LLM (Grandes modelos de lenguaje): Sistemas de IA que se entrenan para interpretar el lenguaje humano y generar texto (similar al humano).



GenAI: Algoritmos y modelos capaces de crear contenido nuevo.

LLM (Grandes modelos de lenguaje): Sistemas de IA que se entrenan para interpretar el lenguaje humano y generar texto (similar al humano).





Satya Nadella, CEO de Microsoft

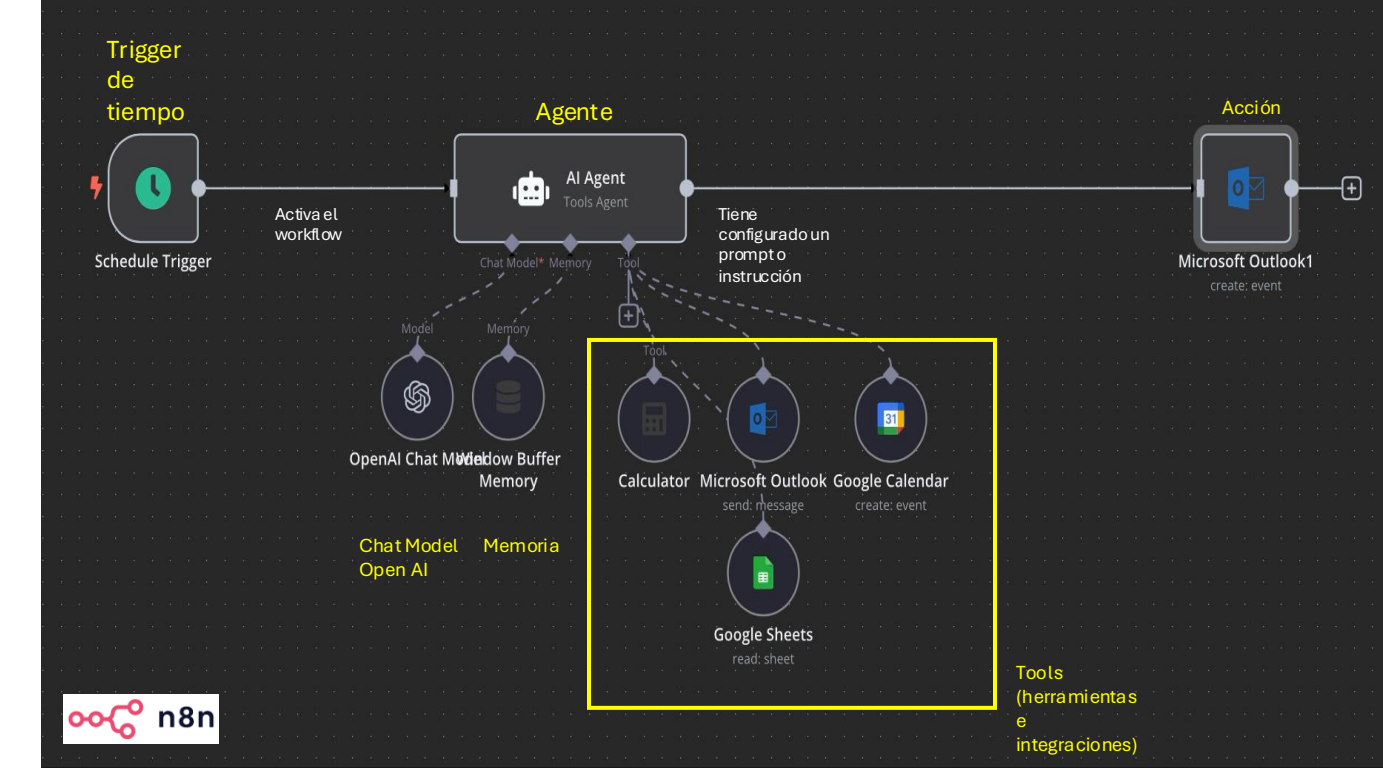
"SaaS, aplicaciones e interfaces de software están muertas"

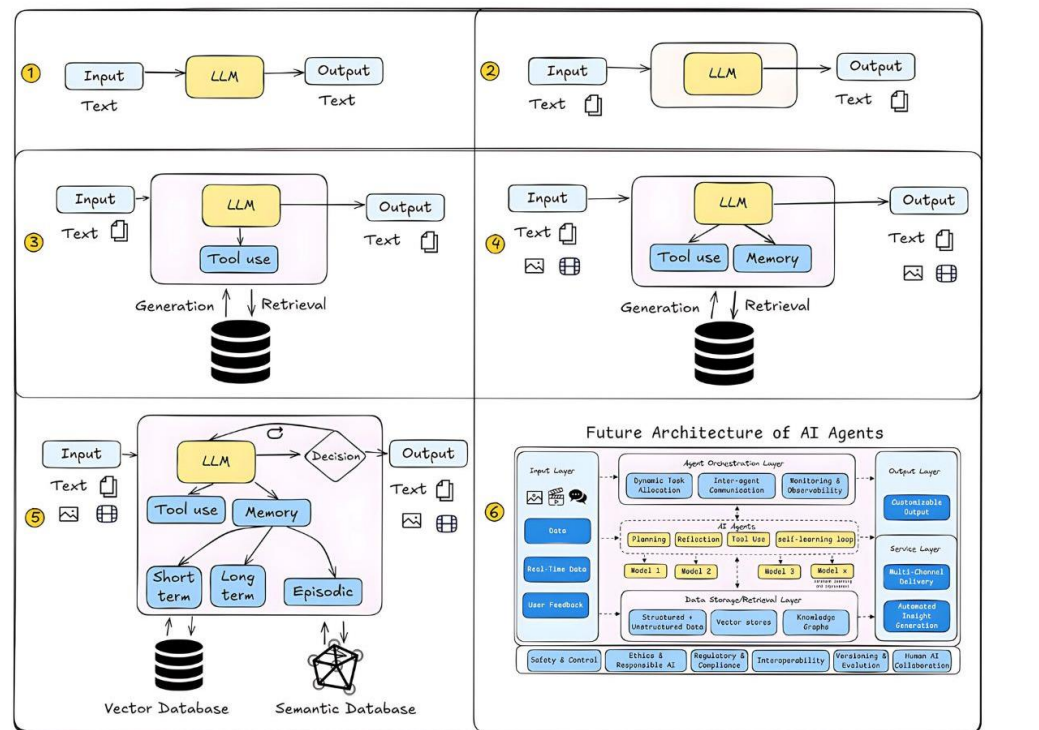


Agentes de Inteligencia Artificial

o

“Trabajadores Digitales”





1. La Fundación: LLM básicos

- ↳ Procesamiento de texto de entrada/salida simple
- ↳ Entrenado en grandes conjuntos de datos

2. Ventanas de contexto mejoradas

- ↳ Procesamiento de documentos completos
- ↳ Comprensión más profunda de entradas complejas

3. RAGs e integración de herramientas

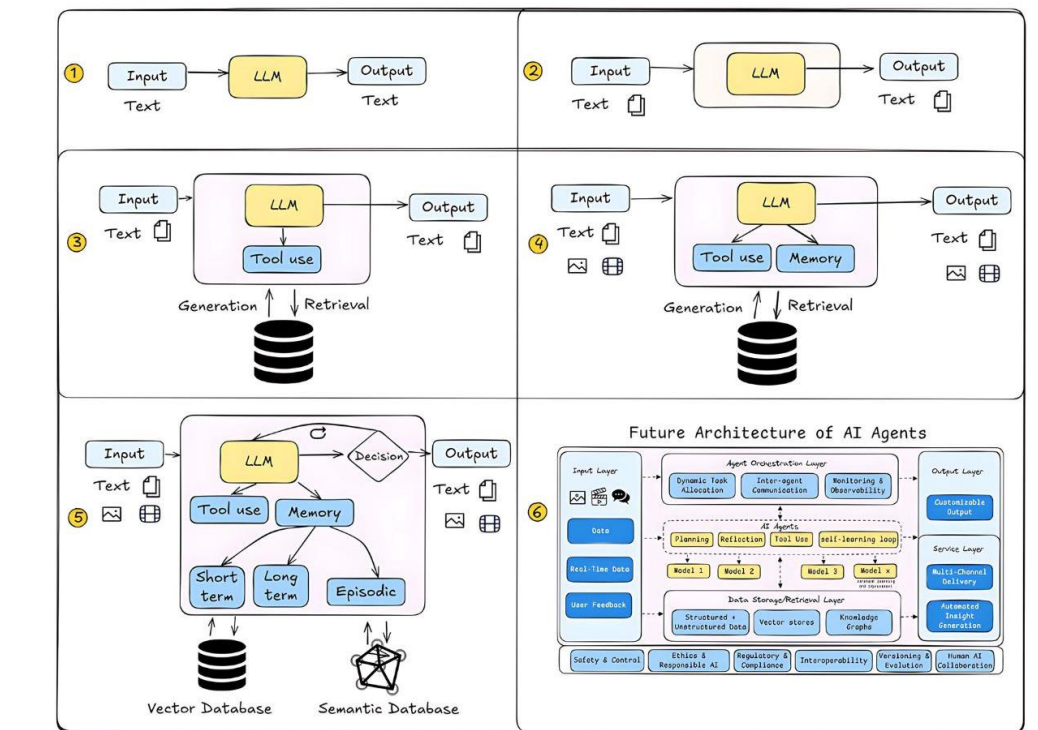
- ↳ Acceso a la información en tiempo real
- ↳ Integración con herramientas externas
- ↳ Precisión de respuesta mejorada a través de API

4. Revolución multimodal

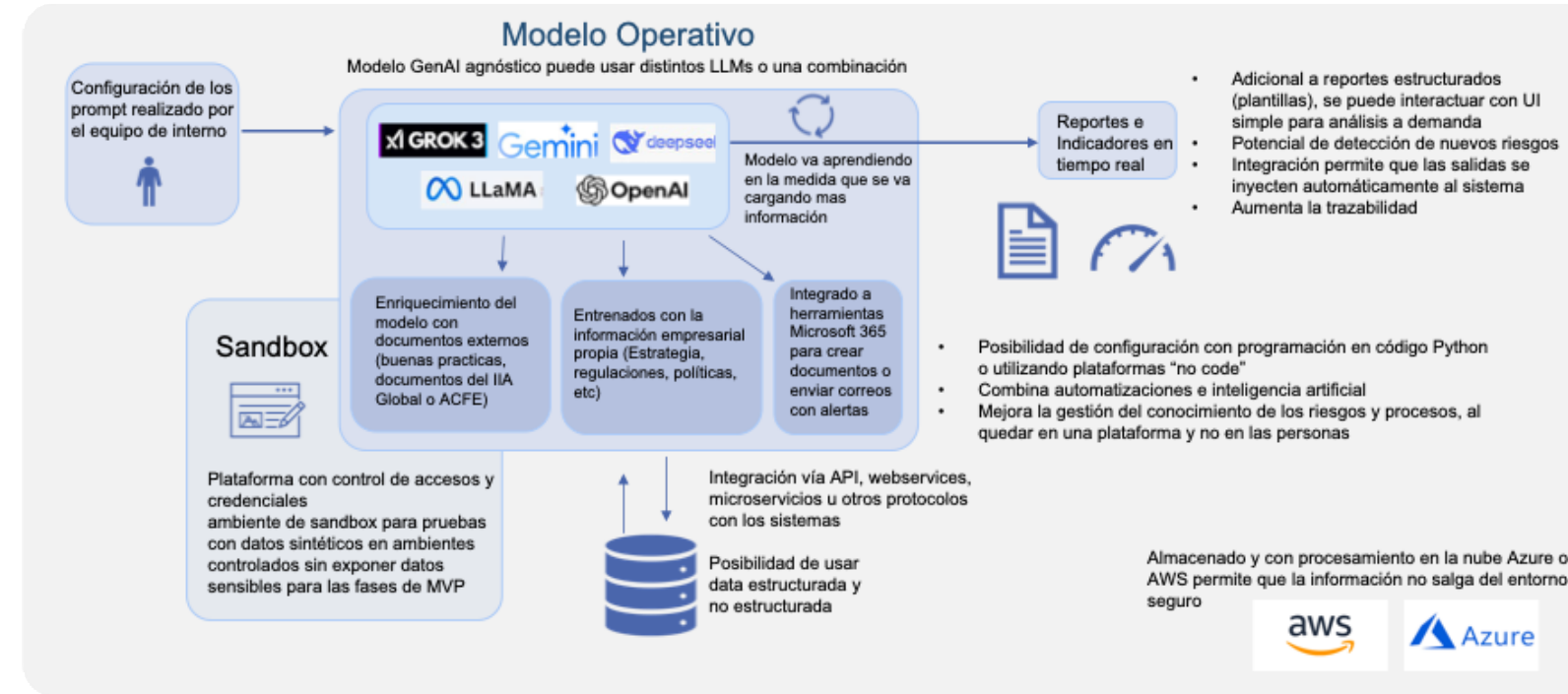
- ↳ Procesamiento de diversos tipos de entrada
- ↳ Recuperación de datos en tiempo real
- ↳ Manejo de tareas complejas con supervisión mínima

5. Arquitectura actual (dónde estamos)

- ↳ Sistemas de memoria avanzados (Corto y Largo Plazo)
- ↳ Sofisticadas capacidades de llamada de herramientas
- ↳ Procesamiento semántico del conocimiento



El uso de trabajadores digitales requiere una arquitectura empresarial dinámica y adaptativa...



Lo más probable es que las instituciones grandes ya tengan los habilitadores y las más pequeñas puedan usar herramientas de código abierto y/o “no code”

**Los bancos están
contratando
Agentes de IA o
trabajadores
digitales...**

-0.05% ↓ S&P 500 6221.79 0.38% ↑ Nasdaq 20371.47 0.83% ↑ Russell 2000 2221.15 1.07% ↑ U.S. 10 Yr -26/32 4.294% ↓ VIX

THE WALL STREET JOURNAL.

English Edition ▾ | Print Edition | Video | Audio | Latest Headlines | More ▾

World Business U.S. Politics Economy Tech Markets & Finance Opinion Arts Lifestyle Real Estate Personal Finance

CIO JOURNAL

Digital Workers Have Arrived in Banking

Financial services companies like BNY and JPMorgan say AI's capabilities are taking more and more cues from the way humans work

 Reuters

World ▾ Business ▾ Markets ▾ Sustainability ▾ Legal ▾ Commentary ▾ Technology ▾

JPMorgan says AI helped boost sales, add clients in market turmoil

By Nupur Anand

May 5, 2025 3:00 PM GMT-4 · Updated May 5, 2025

Impactos y Desafíos

**Se perderán trabajos (85 millones)...
...pero se crearán nuevos (97 millones)**



Si embargo lo más relevante es que todo el resto de modificará... la IA “aumentará” las capacidades humanas para el trabajo.

Se trabajará de otra manera

¿Cuál es la brecha de competencias?

En 2023 *Indeed* analizó la exposición de la IA en los trabajos...



- **20%** de los trabajos: **altamente expuestos** (la IA hace bien o excelente el 80% de sus actividades)
- **45%** de los trabajos: **moderadamente expuestos** (la IA hace bien o excelente entre e 50% al 80% de sus actividades)
- **35%** de los trabajos: **exposición baja o mínima** (la IA hace bien o excelente hasta el 50% de sus actividades)

El impacto de la
incorporación de IA en
los procesos puede ser
exponencial...

7

semanas

lapso de tiempo para el desarrollo del producto

20%

más clientes

recibieron asistencia en las primeras siete semanas
de uso

37 millones

clientes

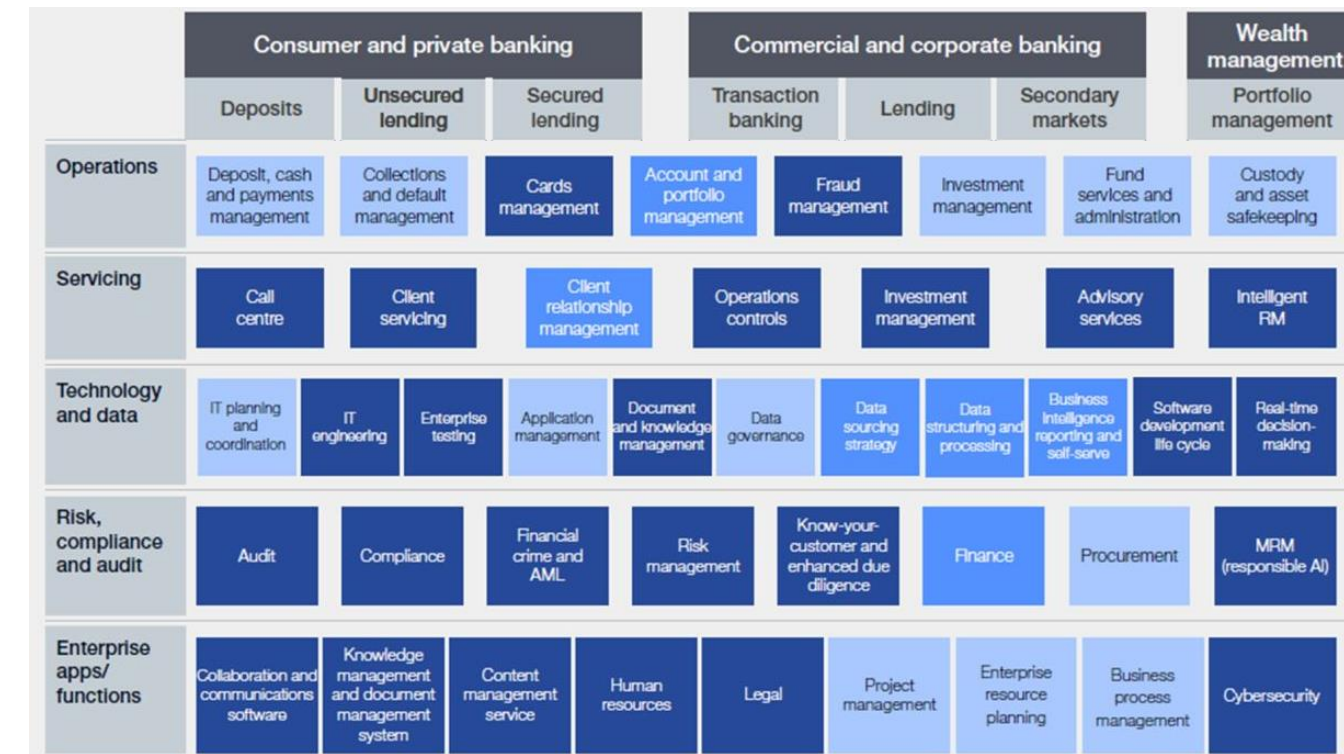
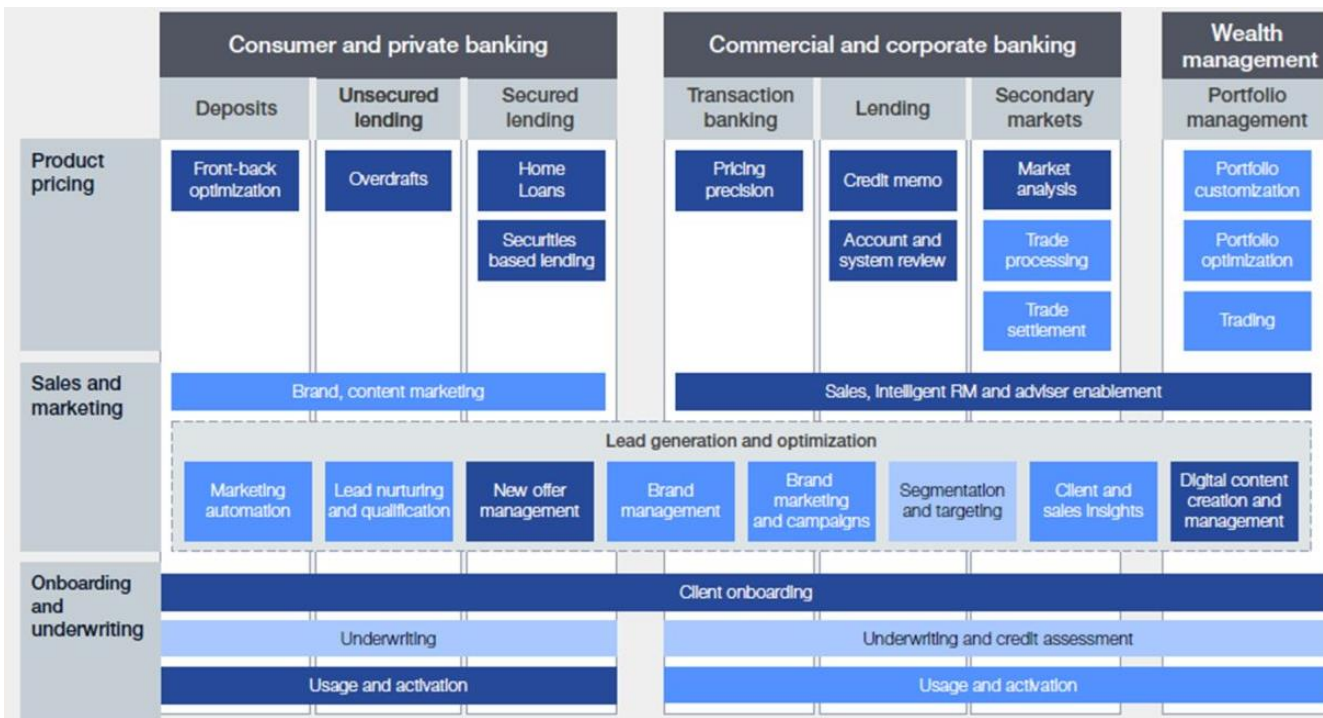
Impacto proyectado una vez que la herramienta se
escale en diez mercados



People in progress

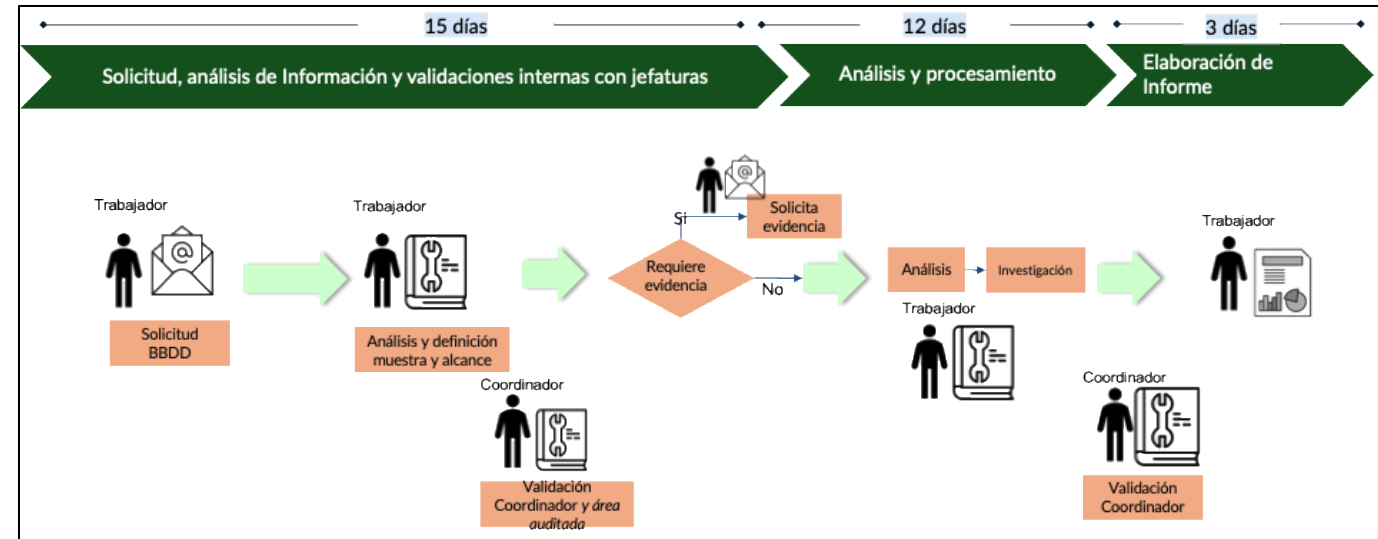
¿Dónde impacta GenAI en la banca?

“No se trata de incorporar unos modelos por aquí y por allá, sino de redefinir la arquitectura corporativa y la estrategia, para aprovechar las capacidades de la IA al servicio de la creación de valor...”

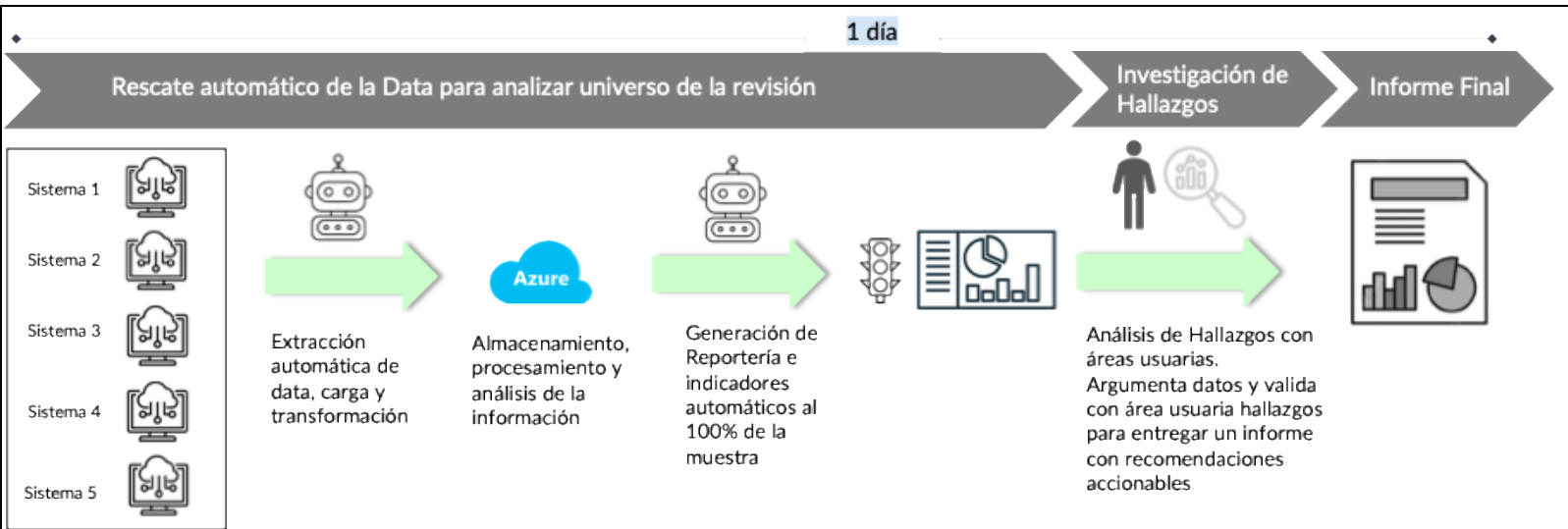


La IA permite optimizar los procesos de cumplimiento, reduciendo costos y errores, y aliviando la carga operativa.

Proceso tradicional



Proceso con Agentes de IA

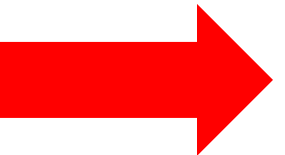
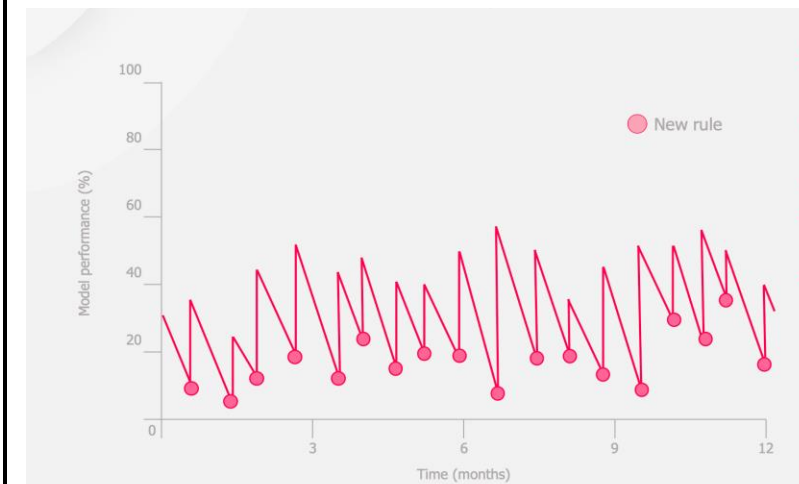


Impacto

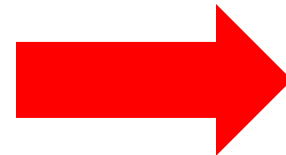
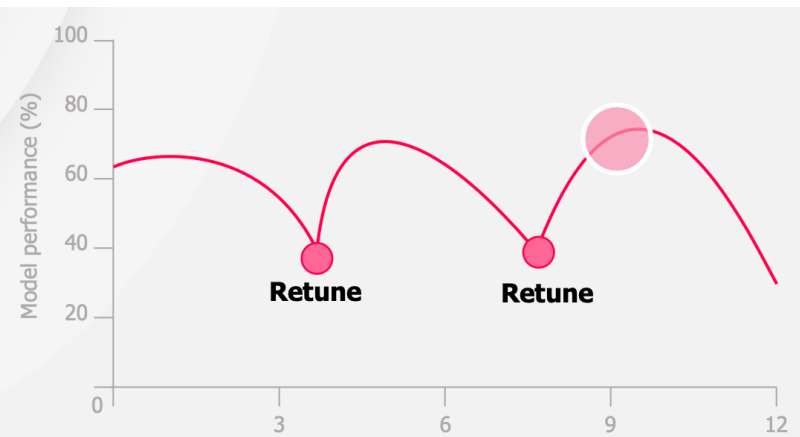
	Desde	Hacia
Plazo	30 días	1 día
FTE (HH)	460 HH año	130 HH Año
Cobertura	7%	100%
Frecuencia	4 veces año	12 veces año

**La IA permite
aumentar el
rendimiento de los
modelos utilizando
analítica avanzada**

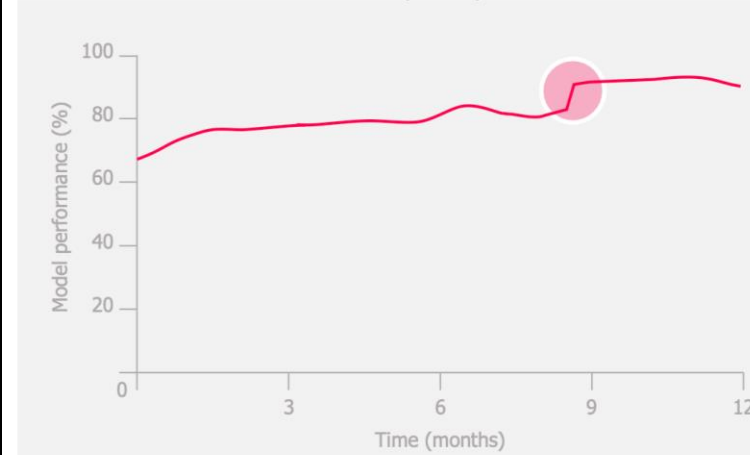
Modelo basado en Reglas



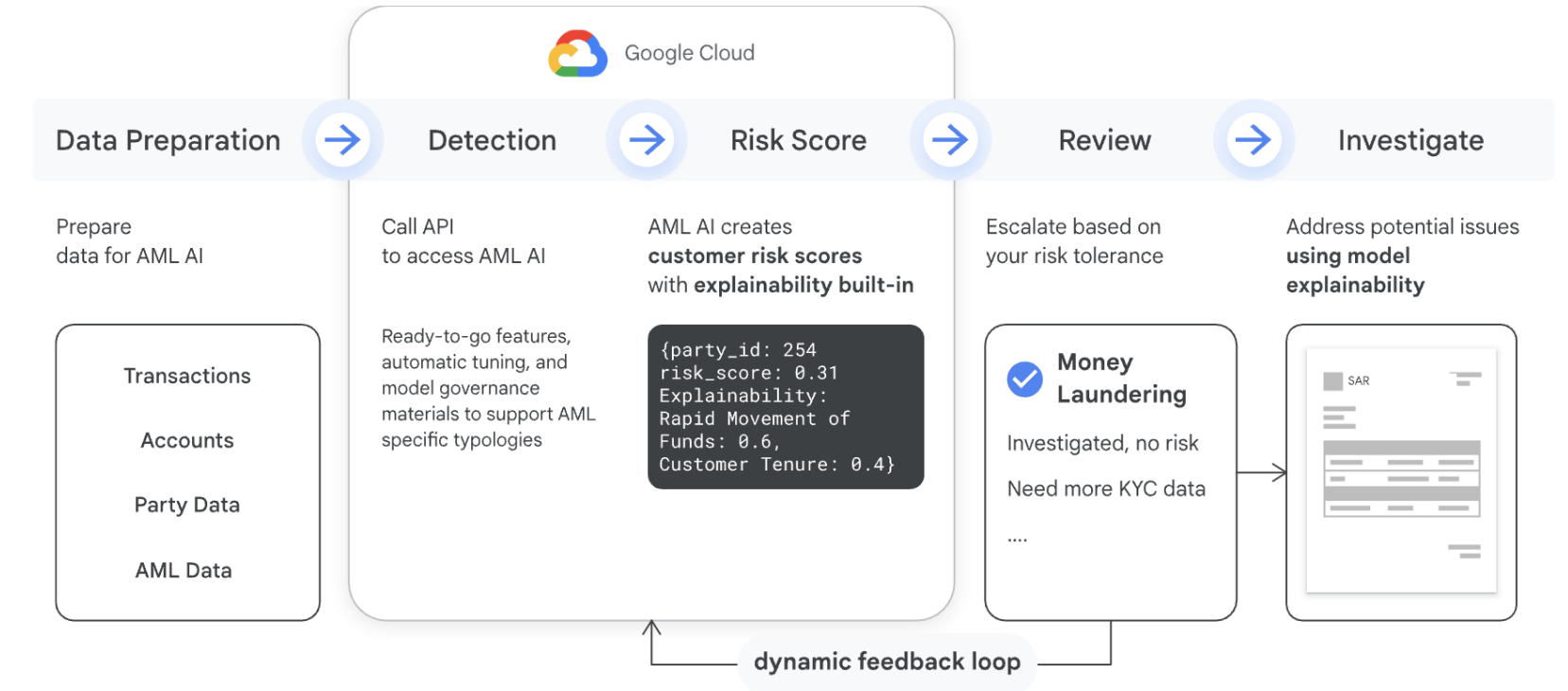
**Machine Learning tradicional para prevención
de Fraude**



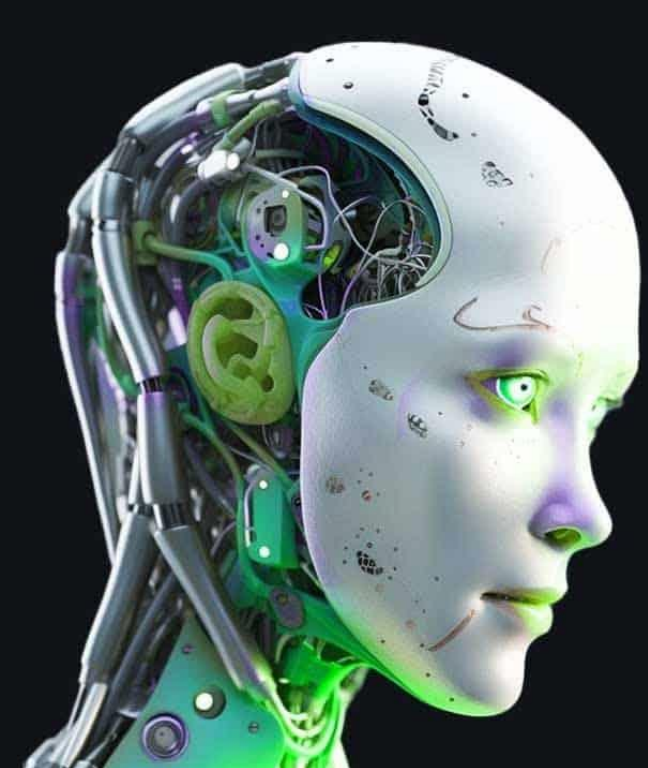
**Deep Learning: Redes Neuronales de
Comportamiento Profundo**



La API de IA de AML de Google (menos falsos positivos y menos tiempo por revisión).



- Genera puntuaciones de riesgo mensuales para los clientes
- Está diseñada para cumplir con los requisitos de administración de modelos
- Se debe poder explicar a los analistas, administradores de riesgos, auditores y reguladores
- Reemplaza o complementa la supervisión de transacciones heredada
- Se puede ampliar con los indicadores de riesgo complementarios del cliente



Cómo la IA fortalece los programas AML

- Solución a la escasez de talento
- Mayor precisión en reportes regulatorios
- Análisis de datos masivos y formación de vínculos
- Detectar actividades anómalas o inusuales que puedan indicar posibles casos de lavado de dinero
- Detección de patrones de LAFT: Los algoritmos de aprendizaje automático pueden identificar patrones complejos que podrían pasar desapercibidos para los métodos tradicionales de detección
- La IA puede aprender de datos históricos
- Perfilado o segmentación de contrapartes
- Análisis de grandes volúmenes de texto y detección de información no estructurada
- Automatización de procesos de debida diligencia
- Evaluación de riesgos
- Monitoreo de transacciones más eficiente
- Automatización de procesos manuales de compliance

Una mirada hacia el futuro



Estamos en un punto de inflexión que nos obliga a hacer un **rediseño organizacional**



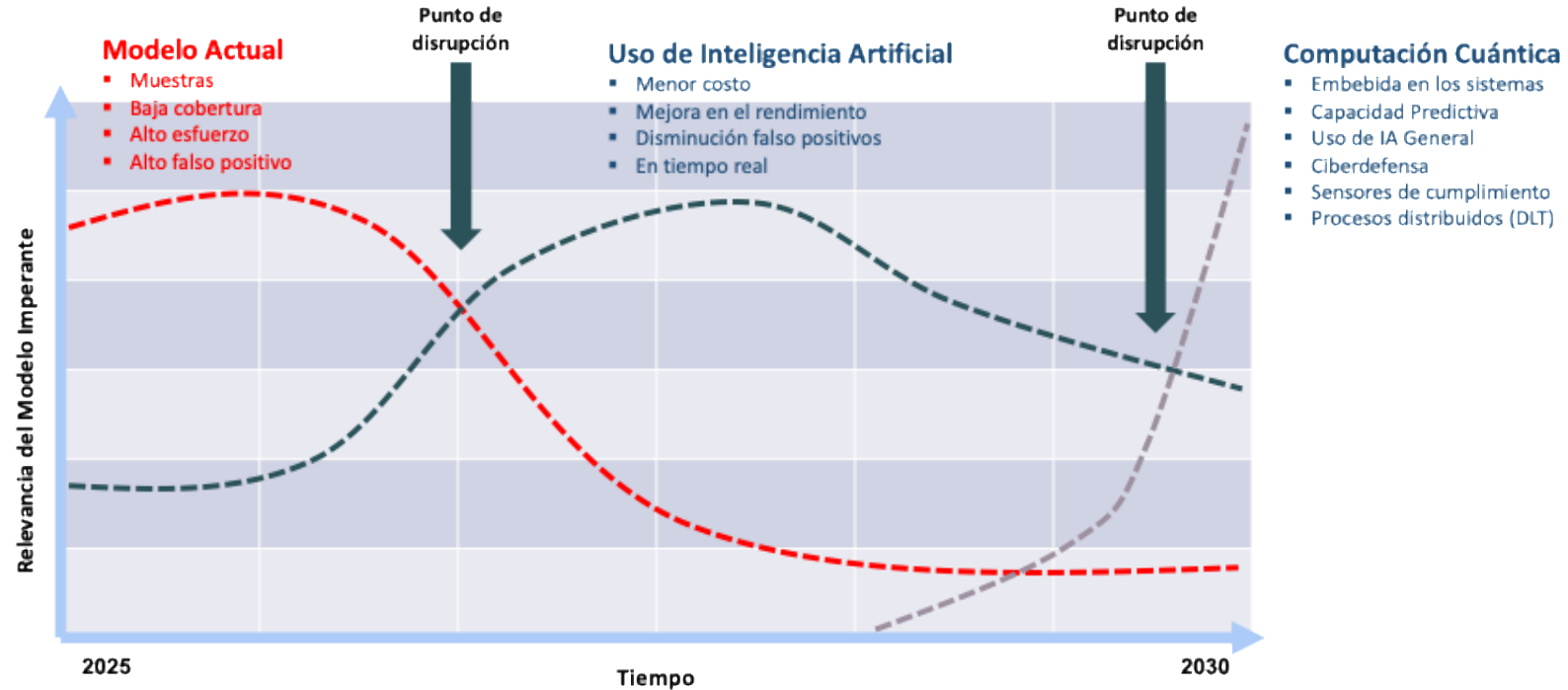
AI-First Strategy Framework

Modelo de Estrategia Empresarial IA-Céntrica

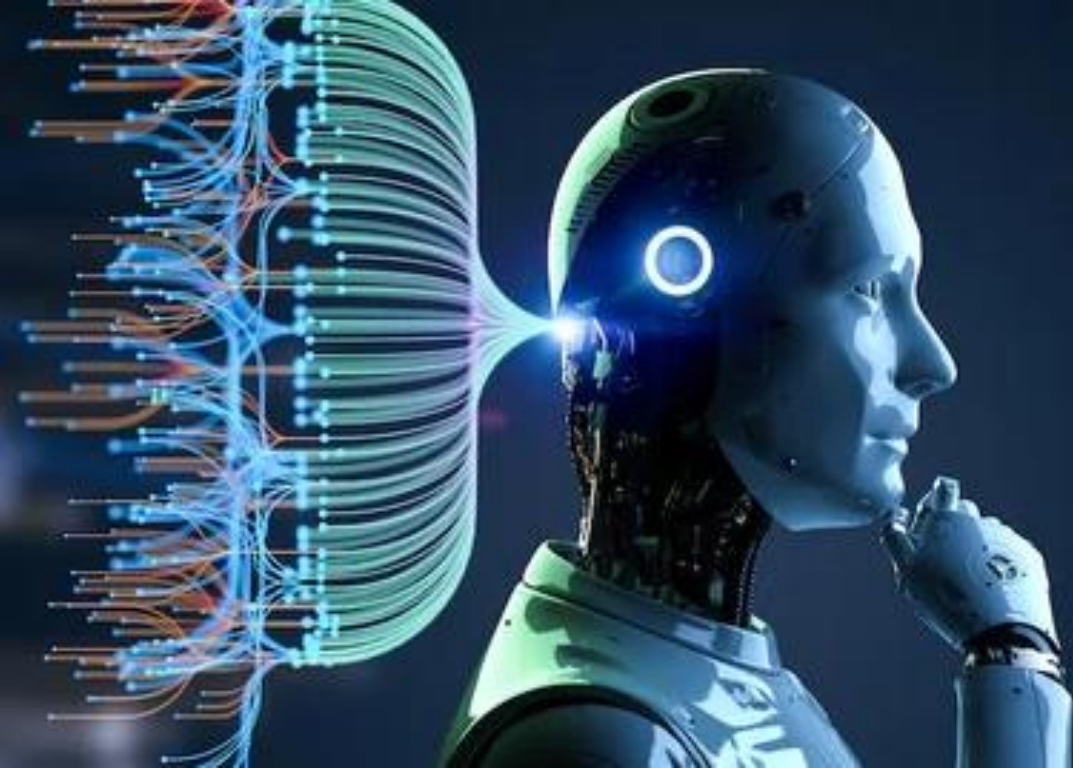
Este modelo se construye alrededor del concepto de una **organización autónoma, adaptativa y auto-mejorable**, donde la IA:

- **Detecta** oportunidades en tiempo real.
- **Predice** resultados futuros.
- **Optimiza** recursos constantemente.
- **Aprende** del entorno y de sus propias acciones.

La bola de cristal: **Una mirada al 2030**



La velocidad y la profundidad
de los procesos disruptivos...
¡aumenta!



AI Blueprint

Creando el plan de Inteligencia Artificial

1. Alineamiento de negocios: repensar la estrategia para la revolución IA
2. Casos de uso: de quickwins a triunfos estratégicos
3. La necesidad de escalar: construyendo los negocios del mañana, hoy
4. Gestión de datos: la clave del éxito de la IA
5. Stack tecnológico: arquitectura del futuro
6. Desarrollo de talento y competencias: creando una fuerza de trabajo IA-lista
7. Vendors y ecosistema de partners: apalancarse en expertices colectivas
8. Ética, responsabilidad, cumplimiento, seguridad, sustentabilidad y gestión del riesgo
9. Implementación y gestión del cambio: navegando la transformación
10. Medición y evaluación: definiendo el éxito en la era de la IA



La nueva arquitectura estratégica cuyo eje central es la IA, no como un simple habilitador operativo, sino como el **núcleo dinámico del modelo de negocio**.

Esta redefinición rompe con el enfoque tradicional basado en análisis estático, planificación anual y decisiones humanas lentas.



La pregunta no es si las empresas usarán IA, sino qué tan rápido pueden **adaptar sus modelos operativos** para que funcione.



XXIX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2025

Conferencia

Retos en la implementación de Sistemas de Inteligencia

¡MUCHAS GRACIAS!

Expositor: Mario Ernst – CEO, The Evolution Labs Network