



XXIX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2025

Desafíos de las Unidades de Riesgos y Auditoría Interna como segunda y tercera línea en la prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y otras actividades delictivas.

Modelo de las Tres Líneas

- Primera línea: gestión directa de riesgos
- Segunda línea: supervisión y asesoría
- Tercera línea: aseguramiento independiente

Rol Estratégico de la Auditoría Interna

- Independencia y objetividad
- Evaluación transversal de procesos críticos
- Aseguramiento y asesoría para fortalecer cumplimiento

❖ Auditoría interna garantiza eficacia y sostenibilidad de controles LD/FT

Desafíos actuales

- Complejidad regulatoria (GAFI, OFAC, UE)
- Identificación de riesgos emergentes en productos, canales y jurisdicciones.
- Auditoría de sistemas automatizados e IA
- Evaluación de cultura organizacional

Interacción con la segunda línea

- Colaboración estructurada con riesgos y cumplimiento
- Validación de matrices de riesgo
- Revisiones temáticas conjuntas
- Sinergias entre auditoría interna y auditores o consultores externos

Cultura ética y supervisión

- Evaluación del tono desde la cima
- Auditoría de programas de formación y denuncia
- Compromiso ético como base de prevención
- Indicadores de cultura y cumplimiento

Resumen

- Rigurosos y estratégicos
- Independientes y colaborativos
- Técnicos y profundamente humanos
- Asesores