



XXIX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2025

Desafíos de las unidades de riesgos y auditoría interna como segunda y tercera línea de defensa en la prevención de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y financiamiento de actividades delictivas

Desafío actual de AML, FT y otras actividades delictivas

En el contexto global y en Panamá, los riesgos asociados al lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y otras actividades delictivas han aumentado significativamente.

1. La ausencia de un marco robusto de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) representa un desafío crítico para las organizaciones, ya que limita la capacidad de identificar, evaluar y mitigar estos riesgos de manera efectiva.
2. Además, la falta de una gestión integral de riesgos impide una visión holística y coordinada de los esfuerzos de prevención, lo que debilita las líneas de defensa internas.
3. Las áreas de Auditoría y Cumplimiento enfrentan retos en alinear sus planes de trabajo, especialmente en la revisión de nuevas tipologías como por ejemplo del financiamiento del terrorismo.

- Silos de Información

- Falta de Lenguaje Común

- Comités Compartidos

- Retroalimentación entre áreas de control

- Único registro de maestro de riesgos

- Programa especializado de Cumplimiento para AML,FT, PADM

Pasos a seguir y puntos de enfoque clave para fortalecer

1. Fortalecer el marco de GRC con políticas claras y herramientas tecnológicas.
2. Desarrollar planes de trabajo específicos para Auditoría y Cumplimiento que incluyan tipologías de financiamiento del terrorismo y otras actividades delictivas.
3. Implementar una gestión integral de riesgos que permita una visión coordinada entre todas las líneas de defensa.
4. Capacitar al personal en riesgos emergentes y metodologías de detección.
5. Fomentar la colaboración interinstitucional y el intercambio de información.
6. Realizar evaluaciones periódicas de efectividad de controles internos.