



+



+

+



XXIX CONGRESO
HEMISFERICO



+



Adaptarse a la nueva era o fracasar en el intento

IA y transformación
tecnológica

La función de Cumplimiento en un
entorno dinámico y tecnológico:

+ 38 millones clientes

-  Empleados
-  Agencias
-  Clientes
-  Entidad

ESTADOS UNIDOS

 20
 1
 800

 COMISIONISTA
 ASESOR DE
INVERSIONES

BERMUDAS

 79
 21.200

 WENIA

PUERTO RICO

 12
 1
 1.200

BANCOLOMBIA PUERTO RICO

GUATEMALA

 4.000
 151
 3.000.000

 BAM
 NEQUI

EL SALVADOR

 3.000
 60
 2.000.000

 BANCO AGRICOLA
 NEQUI
 WOMPI

COLOMBIA

 34.182
 852
 + 33 millones

 BANCOLOMBIA
 NEQUI
 RENTING
 WOMPI

PANAMÁ

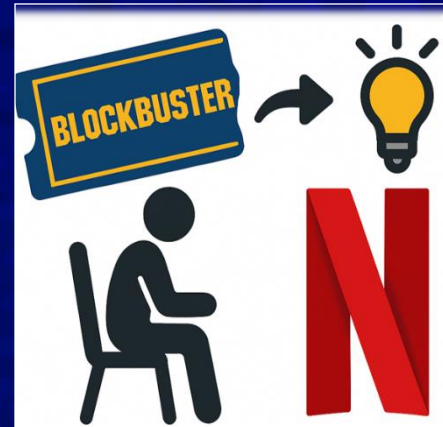
 2.700
 40
 500.000

 BANISTMO
 BANCOLOMBIA
PANAMA
 WOMPI

43.993
Empleados

1.105 agencias

Cumplimiento: ¿Blockbuster o Netflix?



Si la función de Cumplimiento en su organización fuera una empresa, ¿se parecería más a Blockbuster, aferrada a modelos tradicionales, o a Netflix, anticipándose al cambio y adaptándose con agilidad?



¿Estamos escuchando las señales del entorno o esperando que el entorno se adapte a nosotros?



¿Estamos diseñando nuestro modelo de Cumplimiento para sobrevivir en el presente... o para liderar en el futuro digital?

Evolución de Cumplimiento

Fundamentado en:



Habilitador de negocios éticos y sostenibles

Tendencias en Cumplimiento, 2030

Cumplimiento como **Ventaja Competitiva**

Lo que dicen las organizaciones

Consolidar y utilizar los datos de manera eficiente para ayudar a ver y gestionar los riesgos de Cumplimiento y respaldar una mejor toma de decisiones

70%

Necesita apoyo de Compliance para transformación digital

54%

Planea invertir más en tecnología analítica

61%

Confía más en decisiones gracias al uso de tecnología



IA y analítica en cumplimiento para decisiones de negocio

Cumplimiento + inteligencia de
negocio para gestionar riesgos
y decisiones

Ejemplo: JPMorgan, Scotiabank

Bancos Norteamericanos

Bancos Europeos

IA en cumplimiento para
eficiencia y sostenibilidad.
**Integrado al negocio y
centrado en datos para
mejorar la experiencia del
cliente.**

BBVA, N26, Intesa

Bancos en Latam

Cumplimiento como
socio estratégico

Evolución hacia funciones más
integradas con el negocio,
mejorando el uso de datos para
apalancar la experiencia del
cliente.

Santander, Banco do Brasil, Sotiabank

Bancos Globales

Reposicionamiento
como socio estratégico,
con IA, automatización y
analítica avanzada

DBS

Casos de Éxito

Pilares

Visión 360 del riesgo de Cumplimiento

IA + Tecnología + datos

Análisis inteligente de
información con calidad

55 – 70%

Lo utilizan principalmente para:

- Monitoreos transaccionales
- Identificación de riesgos
- Automatización de reportes

Procesos automatizados
y eficientes

74%

Procesos clave de :

- Onboarding
- KYC
- Screening

Herramientas de riesgo al
servicio del negocio

61%

Socio estratégico que provee
insights de riesgo al negocio

Modelo Corporativo -
Colaborativo

60%

Integraron sus actividades de
Gobierno, Riesgo y Cumplimiento
(GRC) a su modelo

Cultura y gobierno

Cultura de ética e integridad
en la organización

68%

Una cultura ética sólida es clave para
prevenir incumplimientos y conductas
indebidas.

Talento estratégico y cultura
de cumplimiento

61%

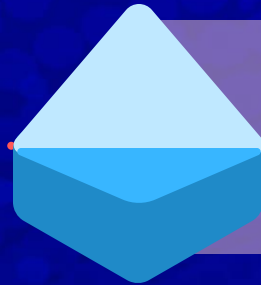
Dificultad para atraer y retener
talento especializado en
cumplimiento y riesgo tecnológico

El camino hacia una transformación estratégica



Anticipar para Liderar: Cumplimiento como Pilar Estratégico

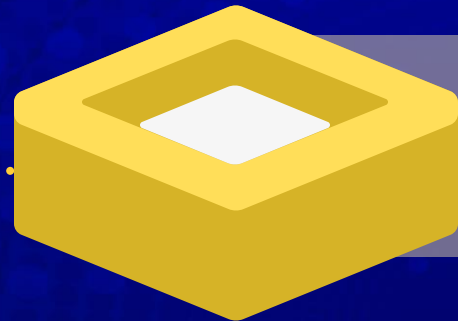
**Integración y
automatización**



Anticipar riesgos, generar valor y fortalecer la toma de decisiones estratégicas.

3

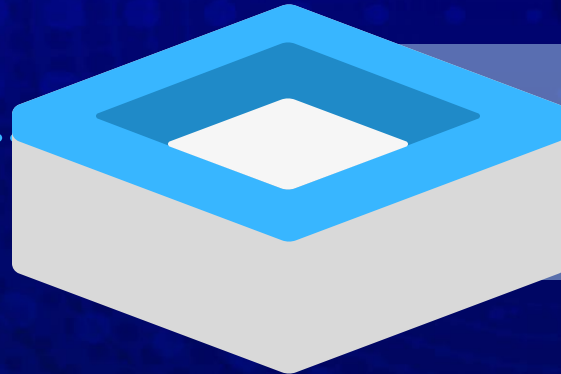
**Cumplimiento
inteligente**



Prevenir riesgos y mejorar la eficiencia operativa

2

**Hacer lo básico
bien**



Evitar sanciones y cumplir con lo exigido por la ley.

1

**Ventaja
Competitiva**



Integración
estratégica
con el negocio



Eficiencia
operativa y
escalabilidad



Reputación y
confianza



Gestión inteligente
del riesgo

Principales Retos



**Análisis inteligente
de información con
calidad**



**Gobernanza y
colaboración**



**Cultura y
mentalidad**