



IA en el Compliance y Prevención de Riesgos (LA/FT/FPADM/OI)

La Inteligencia Artificial (IA) está transformando radicalmente la gestión de cumplimiento y la Administración de los Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento del Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (LC/FT/FPADM/OI).

Ventajas principales

- **Mayor precisión:** Reducción drástica de los falsos positivos en el monitoreo.
- **Velocidad de procesamiento:** Análisis instantáneo de grandes volúmenes de datos (Big Data).
- **Conocimiento del cliente (KYC):** Verificación de identidad biométrica y digital más segura.
- **Auditoría eficiente:** Creación de registros e informes automatizados y libres de errores humanos.

✗ Desventajas y Desafíos

- **Costes elevados:** Alta inversión inicial en software, infraestructura y capacitación.
- **Sesgo algorítmico:** Riesgo de discriminar o pasar por alto alertas por datos de entrenamiento defectuosos.
- **Ciberseguridad:** Vulnerabilidad a ataques informáticos orientados a manipular los algoritmos.