

PROGRAMADA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS LA FINANCIÓN DEL TERRORISMO Y LA PROLIFERACION DE ARMAS DE DESTRUCCION MASIVA

En Colombia, la financiación del terrorismo y el lavado de activos son una problemática latente. De acuerdo con la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (Dian), solo en 2024 se han recibido cerca de 600 alertas de posibles operaciones relacionadas con estas conductas que llegan hasta los \$10 billones.

Ante esta situación, las herramientas tecnológicas como la inteligencia artificial (IA) se consolidaron como las mayores aliadas del sector empresarial, pues los expertos las implementan para la identificación y la prevención de estas prácticas ilícitas. Por ejemplo, en el sector financiero la innovación tecnológica ha sido clave.

Los bancos en el mundo incrementaron la inversión para defenderse de este tipo de delitos en más de US\$206.000 millones, de los que US\$15.000 millones corresponden a América Latina, al menos el 60% de estos recursos se destinan actualmente para desarrollar diferentes tecnologías avanzadas que permitan identificar patrones de comportamiento sospechosos que permitan mejorar la detección de riesgos. En el caso de la IA, esta herramienta tiene la capacidad de procesar y analizar grandes volúmenes de datos de forma rápida y eficiente, así como de identificar conductas que podrían pasar desapercibidas en métodos tradicionales de detección, y automatizar procesos para generar señales tempranas de alerta.

El uso de tecnología emergente hoy en día es un elemento de análisis siempre que se complemente con el criterio de los Oficiales de Cumplimiento de las compañías, que son los principales responsables de gestionar estos riesgos.

Cinco prácticas que deben fortalecer las empresas para prevenir estos delitos

- **Aumentar el capital que se destina para tecnología:** las organizaciones deben destinar mayores recursos económicos para adquirir e implementar las herramientas adecuadas y garantizar una integración efectiva de estas soluciones.
- **Incrementar la capacitación en prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo:** sin una formación integral, los empleados pueden enfrentarse a dificultades para adaptarse a los nuevos sistemas, lo que podría limitar la eficacia de la IA, así como el análisis de los resultados que de este recurso se obtengan.
- **Realizar una mayor inclusión de los datos:** las tecnologías basadas en IA tienen debilidades ante escenarios nuevos o vectores de ataques novedosos, pues aprenden con datos históricos. Por eso la recopilación e integración de nueva información es clave para maximizar los beneficios que ofrece esta herramienta.
- **Hacer una actualización permanente de los procesos de prevención y seguridad:** la incorporación de nuevas tecnologías requiere que se lleve a cabo una debida actualización de los procesos internos establecidos previamente.
- **Desarrollar una revisión más detallada de la información financiera:** estos datos deben ser analizados con más profundidad con el fin de encontrar variables que puedan generar respuestas útiles, efectivas y que, además, faciliten la toma de decisiones para prevenir estos delitos.