

# Cómo la Agentic IA puede impulsar tus resultados combatiendo los delitos financieros

Supera los desafíos asociados al cumplimiento normativo contra delitos financieros mediante tecnologías innovadoras y un enfoque estructurado hacia la modernización de datos

# Índice

04 [Combatir los delitos financieros con la IA](#)

07 [La IA revoluciona el cumplimiento contra delitos financieros](#)

11 [Un enfoque estructurado para la gobernanza de la IA](#)

13 [Los beneficios de integrar la Agentic AI en la lucha contra los delitos financieros \(FCC\)](#)

16 [Asociación con NTT DATA](#)



[Combatir los delitos  
financieros con la IA](#)

[La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros](#)

[Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA](#)

[Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros \(FCC\)](#)

[Asociación con  
NTT DATA](#)

La transformación de la tecnología de cumplimiento normativo contra delitos financieros – desde reglas básicas hasta Agentic AI – representa un cambio de paradigma en el sector. Hoy, el cumplimiento es más inteligente, ágil y proactivo, lo que permite a las instituciones financieras anticiparse a amenazas cada vez más sofisticadas.

Al implementar una gobernanza sólida, Agentic AI puede mejorar sustancialmente la forma en que los bancos y otras entidades financieras se protegen frente a los delitos financieros. Esta tecnología combina la intuición humana con la precisión de las máquinas para proteger la integridad del sistema financiero y fortalecer la confianza del cliente a largo plazo.

Para capitalizar al máximo esta oportunidad, es fundamental que innovadores, reguladores y especialistas en prevención de delitos financieros trabajen en conjunto para garantizar un uso ético y responsable de la IA. Quienes lideren este proceso no solo obtendrán mejores resultados de cumplimiento y eficiencia operativa, sino que también contribuirán a un ecosistema financiero más seguro y resiliente.



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA

# Combatir los delitos financieros con la IA



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA



**Agentic AI: el próximo gran avance en cumplimiento** Mientras que la inteligencia artificial generativa (GenAI) ha transformado el sector al automatizar la creación de contenidos, resumir datos y respaldar la toma de decisiones, la Agentic AI va un paso más allá. A diferencia de la GenAI, que depende de indicaciones humanas para generar resultados, la Agentic AI es capaz de percibir, razonar y actuar de forma autónoma dentro de límites predefinidos. Esto permite a las instituciones financieras (FIs) monitorear, detectar y responder proactivamente a amenazas en tiempo real, una capacidad crítica para anticiparse a riesgos cada vez más sofisticados.

Los bancos y demás instituciones financieras deben adoptar tecnologías avanzadas para modernizar sus marcos de cumplimiento normativo contra delitos financieros. Es una necesidad urgente, considerando el crecimiento sostenido de delitos como el fraude por identidad sintética, el uso de información privilegiada y vulnerabilidades cibernéticas dirigidas. Solo el fraude por identidad sintética representa el delito financiero de mayor crecimiento en EE. UU., responsable de hasta el 20 % de las pérdidas crediticias y generando un impacto estimado de US\$ 6.000 millones anuales para los prestamistas.<sup>1</sup>

El sector financiero sigue siendo un blanco principal de los ciberataques. A medida que las amenazas se intensifican, los reguladores han incrementado significativamente la supervisión. En el último año, se impusieron más de US\$ 19.000 millones en sanciones relacionadas con delitos financieros a nivel global, impulsadas tanto por fallos de cumplimiento como por cibercrimen potenciado por la IA.<sup>3</sup>

La IA está posicionando a los bancos como líderes más eficientes, competitivos y rentables. Sin embargo, la adopción creciente de la IA también expone a nuevas amenazas. En este contexto, la incertidumbre regulatoria global exige una responsabilidad compartida. Los bancos no pueden esperar directrices regulatorias específicas: deben adoptar modelos de despliegue basados en zero trust desde ahora.<sup>4</sup>

- **El 88 % de los bancos** afirma que la regulación gubernamental sobre la IA sigue siendo ambigua, lo que frena la innovación y dificulta el avance de la GenAI.
- **El 86 %** considera que las instituciones financieras deben involucrarse más activamente en el desarrollo de regulaciones contra el fraude.

Fuente: *Intelligent Banking in the Age of AI* (informe de investigación de NTT DATA)

## Oportunidades en el cumplimiento normativo contra delitos financieros

Ante la presión del fraude emergente y las crecientes exigencias regulatorias, el mercado global de servicios BPS en cumplimiento crecerá entre 18% y 22% anual, alcanzando US\$ 5.600 millones para 2025.<sup>6</sup> Las organizaciones financieras que adoptan IA experimentan avances sustanciales en eficiencia operativa: la IA permite reducir de semanas a días el análisis de miles de millones de transacciones.

También facilita la detección temprana del delito con mínima fricción para el cliente.

Casi el 70% de los líderes bancarios cree que la GenAI mejora significativamente la detección de fraudes al analizar patrones y anomalías en las transacciones.<sup>7</sup> HSBC, uno de los bancos pioneros en la adopción de la IA para combatir delitos financieros, reportó una reducción del 60% en falsos positivos tras implementar estas soluciones.<sup>8</sup>

Las organizaciones que han implementado la IA de seguridad y automatización reportan que el costo promedio por brecha de datos es US\$ 1,88 millones menor respecto a aquellas que no cuentan con estas tecnologías.<sup>9</sup> Además, el 83% de los consumidores dejaría de hacer negocios con una empresa tras una filtración de datos.<sup>9</sup> Estos datos refuerzan la necesidad urgente de monitoreo robusto, modernización de capacidades y una postura decidida hacia la confianza digital.

La compleja ruta hacia la madurez del cumplimiento normativo contra delitos financieros exige renovar los sistemas heredados e integrar soluciones innovadoras. A medida que la banca digital se expande, las instituciones financieras reconocen que la modernización de datos es clave para mantenerse competitivas. La presión por optimizar operaciones y reducir costos va en aumento. Con Agentic AI, pueden alcanzar mayores niveles de eficiencia, agilidad y resiliencia en sus operaciones de cumplimiento.

## 4 desafíos clave para la modernización

Las instituciones financieras enfrentan cuatro retos fundamentales al modernizar sus actividades de cumplimiento normativo contra delitos financieros. Todos los cuales subrayan la urgencia de automatización inteligente y soluciones optimizadas:



**1. Cambios tecnológicos acelerados:** No mantenerse al día con los avances tecnológicos conlleva ineficiencias operativas y mayor riesgo de incumplimiento. Integrar estos avances en los sistemas de cumplimiento es clave para conservar competitividad y conformidad.



**2. Riesgos ciberneticos y actividad fraudulenta:** Aumenta la exposición a ciberamenazas sofisticadas como phishing, robo de credenciales y ransomware. La respuesta exige medidas de seguridad sólidas y monitoreo continuo 24/7.



**3. Brechas de talento y recursos:** La escasez de perfiles especializados dificulta la implementación de medidas efectivas y genera dependencia de procesos manuales, con errores e ineficiencias. Los bancos necesitan experiencia en analítica avanzada y ciencia de datos para diseñar y desarrollar soluciones capaces de interpretar patrones complejos de delitos financieros.



**4. Globalización y transacciones transfronterizas:** Las regulaciones internacionales y las operaciones entre países complican las actividades de cumplimiento normativo contra delitos financieros. Las instituciones financieras deben sortear estos desafíos para fortalecer su gobernanza y gestión.

Con la IA, los bancos pueden abordar estos retos mientras protegen sus operaciones de cumplimiento contra amenazas emergentes.



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA

# La IA revoluciona el cumplimiento contra delitos financieros



Combatir los delitos financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con NTT DATA

## Las instituciones financieras están entrando en una nueva era en la lucha contra los delitos financieros. Lo que comenzó como una supervisión basada en reglas ha evolucionado hacia el machine learning y la IA generativa.

Hoy, la Agentic AI está redefiniendo este panorama. Este cambio no es meramente tecnológico; representa una transformación estratégica en la manera en que los bancos detectan, investigan y previenen actividades ilícitas dentro de un entorno regulatorio complejo.

### Sistemas basados en reglas

Los sistemas de cumplimiento iniciales utilizaban reglas estáticas para identificar transacciones sospechosas. Aunque efectivos para detectar amenazas conocidas, estos sistemas carecían de flexibilidad, generaban múltiples falsos positivos y obligaban a los equipos a realizar revisiones manuales exhaustivas.

### IA y machine learning (ML)

El ML introdujo el reconocimiento de patrones y la detección de anomalías, reduciendo los falsos positivos y descubriendo riesgos emergentes. Sin embargo, estos modelos siguen siendo reactivos, limitados por datos históricos e indicadores predefinidos.

### IA generativa (GenAI)

Al agilizar la documentación, la incorporación de clientes y las evaluaciones de riesgos, la GenAI puede redactar informes de actividad sospechosa (SAR), resumir datos no estructurados y asistir en la clasificación de casos. Aun así, depende de instrucciones humanas y presenta desafíos de explicabilidad, sesgo y cumplimiento regulatorio.

### Agentic AI

Un salto más allá de la IA generativa, la Agentic AI es capaz de percibir, razonar y actuar con mínima intervención humana. Ofrece alertas en tiempo real, recomienda acciones y puede ejecutar tareas automáticamente dentro de límites definidos. La Agentic AI integra datos internos, fuentes regulatorias e inteligencia externa para monitorear redes completas, no solo transacciones aisladas. Esta capacidad la hace especialmente eficaz en la lucha contra el lavado de dinero (AML) y la prevención del fraude.

A medida que los delitos financieros se vuelven más sofisticados, la Agentic AI proporciona un enfoque proactivo, adaptativo y autónomo para el cumplimiento. Pero cuanto mayor es la capacidad, mayor es también la responsabilidad. Las instituciones financieras deben encontrar el punto de equilibrio entre la innovación impulsada por IA y la rigurosidad que exigen los entornos regulatorios.

## Ejemplo: Arquitectura de agentes de IA para un caso de uso de conocimiento del cliente (KYC)



### Agentic output

**Capa de interfaz de usuario:** Proporciona a los analistas de incorporación de KYC un panel de control para acceder a información clave y agilizar tareas mediante la capa de orquestación de agentes.

**Capa de orquestación:** Actúa como el motor de la Agentic AI, donde cada agente basado en LLM realiza funciones específicas y colabora con otros agentes para obtener información precisa, oportuna y coordinada.

**Capa de integración:** Se conecta con fuentes de datos externas (como feeds de noticias o bases internas) para que los agentes de la capa de orquestación puedan procesar solicitudes de los usuarios.

API: Interfaz de Programación de Aplicaciones

CDD: Due Diligence del Cliente

CIP: Programa de Identificación del Cliente

DGA: Análisis de Brechas Documentales

EDD: Due Diligence Reforzada

NAICS: Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte

RAG: Generación Aumentada con Recuperación

SEC: Comisión de Bolsa y Valores de EE.UU.



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA

## Preocupaciones críticas en el despliegue de la IA

A medida que los bancos adoptan la IA en procesos de cumplimiento, enfrentan un creciente escrutinio regulatorio en áreas como la equidad, la transparencia, la privacidad y la rendición de cuentas. Abordar estas preocupaciones es esencial para garantizar tanto el cumplimiento normativo como un uso ético de la IA.

### Sesgo y equidad

Los modelos de IA pueden reforzar inadvertidamente sesgos históricos, como señalar en exceso ciertas regiones o grupos demográficos. Los bancos pueden mitigar este riesgo utilizando datos de entrenamiento diversos y aplicando técnicas de equidad algorítmica para detectar y corregir sesgos.

### Transparencia y explicabilidad

Los reguladores exigen que las instituciones financieras aseguren que las decisiones tomadas por sistemas de IA – especialmente en áreas de alto riesgo como la lucha contra el lavado de dinero (AML) – sean transparentes y explicables. Los modelos opacos ya no son suficientes. Las organizaciones deben adoptar marcos de IA explicable (XAI) que justifiquen claramente las puntuaciones de riesgo y las acciones de cumplimiento.

### Privacidad y seguridad de los datos

Los sistemas de IA procesan datos financieros sensibles, lo que convierte la privacidad en una preocupación central. Para cumplir con normativas como el Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) y la Ley de IA de la UE, las instituciones deben aplicar técnicas como la minimización de datos, el aprendizaje federado y el uso de datos sintéticos para proteger la información del cliente.

### Rendición de cuentas y gobernanza de la IA

A pesar de la automatización, los bancos siguen siendo responsables por las decisiones tomadas por sistemas de IA. Mediante el enfoque de “humano en el circuito” (HITL), los analistas supervisan acciones críticas —como la presentación de Reportes de Actividad Sospechosa (SAR)— y mantienen la confianza regulatoria y el control operativo. Esto implica que los sistemas de IA pueden procesar datos y emitir recomendaciones, pero las decisiones clave deben ser siempre revisadas y aprobadas por una persona. Solo así se garantiza que el juicio experto forme parte integral del proceso de cumplimiento.



# Un enfoque estructurado para la gobernanza de la IA



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Aunque el escrutinio regulatorio sigue siendo alto, los beneficios de la Agentic AI superan con creces los desafíos – siempre que se despliegue con responsabilidad. Para alcanzar todo su potencial y garantizar el cumplimiento normativo, las instituciones financieras deben seguir un enfoque estructurado para la gobernanza y el despliegue de la IA.

#### **Uso de plataformas centralizadas de datos**

Los datos de alta calidad son esenciales para crear y operar modelos de GenAI, que constituyen la base de los sistemas Agentic. Los datos confiables también sustentan los análisis e insights que impulsan marcos efectivos de Agentic AI y una gobernanza sólida. Al centralizar, sincronizar y escalar sus canales de datos, las instituciones financieras habilitan a sus agentes de IA para operar con precisión y eficiencia en todos los flujos de trabajo. Esto fortalece tanto las actividades cotidianas como el cumplimiento a largo plazo.

#### **Adopción de una arquitectura de IA robusta**

Las arquitecturas híbridas en la cloud ofrecen escalabilidad sin perder el control sobre los datos sensibles. Esto ayuda a las instituciones a cumplir con las políticas de privacidad y seguridad de los datos, así como con los requisitos regulatorios.

#### **Implementación de frameworks de gobernanza de IA**

Un comité dedicado al riesgo y cumplimiento en IA puede supervisar los despliegues tecnológicos para garantizar su alineación con los estándares internos y del sector. Este comité también debe encargarse de auditorías de sesgo, pruebas de explicabilidad y validaciones continuas de modelos.

#### **Mantener supervisión humana y prácticas éticas de IA**

Los procesos HITL, en los que la IA respalda pero no reemplaza el juicio humano, son clave para ofrecer experiencia y supervisión en todo el flujo de trabajo. Además, las instituciones deben adoptar herramientas de explicabilidad e interpretabilidad para garantizar que los reguladores y partes interesadas comprendan las decisiones impulsadas por IA.

#### **Interacción con reguladores y líderes del sector**

La participación en entornos de prueba regulatoria (regulatory sandboxes) permite a las instituciones evaluar soluciones de IA junto con los reguladores, mantenerse al día con las guías normativas más recientes y demostrar un enfoque proactivo. Los modelos de IA deben estar alineados con nuevas normas y marcos, incluida la Ley de IA de la UE.

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA

# Los beneficios de integrar la Agentic AI en la lucha contra los delitos financieros (FCC)



Combatir los delitos financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con NTT DATA

**Las instituciones financieras tienen mucho que ganar a medida que la IA agentic se vuelve más integrada en los procesos de cumplimiento contra los delitos financieros.**

**Ante una creciente complejidad regulatoria y amenazas cada vez más sofisticadas, la IA ofrece una forma eficaz de mantenerse a la vanguardia. No solo mejora la precisión y la capacidad de respuesta, sino que también reduce costos.**

## Beneficios a lo largo del espectro de madurez de la IA

### Detección y prevención de fraudes

Agentic AI se destaca en la detección y respuesta a riesgos en tiempo real. A diferencia de los sistemas estáticos basados en reglas, se adapta de forma continua a las tácticas de fraude en evolución y permite mitigar amenazas de forma proactiva. GenAI simula escenarios de fraude y genera datos sintéticos para realizar pruebas de resistencia en los modelos de detección. En conjunto, estas tecnologías reducen los falsos positivos y aumentan la precisión en la identificación de amenazas, proporcionando una prevención del fraude más inteligente y ágil.

### Flujos de trabajo de conformidad automatizados

Agentic AI agiliza tareas repetitivas como la revisión de transacciones, la clasificación de casos y la redacción de reportes SAR. GenAI mejora la creación de documentos y resume normativas, mientras que Agentic AI optimiza los flujos de trabajo y libera a los equipos para que se concentren en tareas de mayor valor.

### Mejora en los reportes regulatorios

El reporte regulatorio consume tiempo y es intensivo en datos. Mientras GenAI colabora en la redacción de narrativas y detecta inconsistencias, Agentic AI automatiza la agregación y el formato de los datos – aumentando la precisión, la velocidad y el cumplimiento normativo.

### Gestión proactiviva del riesgo

La IA/ML supervisa continuamente los cambios normativos y detecta brechas de cumplimiento. GenAI complementa esta capacidad simulando impactos regulatorios, permitiendo a las instituciones anticiparse. Este enfoque proactivo reduce la exposición al riesgo y mejora la capacidad de preparación.

### Mejores capacidades de investigación

Los sistemas tradicionales saturan a los equipos con falsos positivos. La IA/ML mejora la detección mediante reconocimiento de patrones y análisis de anomalías. Agentic AI agrega contexto y prioriza alertas, mientras que GenAI extrae los datos relevantes para investigaciones más rápidas y precisas.

### Mejora en la gestión del cambio regulatorio

La IA ayuda a rastrear e interpretar cambios en las normativas globales. Agentic AI mapea transacciones en múltiples jurisdicciones, apoyando el cumplimiento global de AML con mínimo esfuerzo manual.



# Caso de éxito: Agentic AI reduce en un 40% el tiempo de onboarding y ahorra US\$ 9 millones anuales a una institución financiera

## Necesidad empresarial

Una institución financiera enfrentaba ineficiencias en los procesos tradicionales de conocimiento del cliente (KYC), incluyendo:

- **Gestión manual de documentos:** el onboarding requería una recolección y verificación manual intensiva de documentos.
- **Análisis de datos complejos:** los analistas estaban desbordados por el volumen y la complejidad de los documentos relacionados con entidades.
- **Resultados subóptimos:** los altos costos y los largos tiempos de procesamiento dificultaban la agilidad y afectaban la satisfacción del cliente.

La organización recurrió al apoyo de NTT DATA para implementar Agentic AI con el objetivo de agilizar el onboarding, reducir costos y mejorar la experiencia del cliente.

## Solución

Nuestro equipo desarrolló una solución plug-in de Agentic AI que se integra directamente con los sistemas existentes de onboarding y gestión del ciclo de vida contractual (CLM). El sistema mejora y acelera los procesos de KYC y AML mediante un enfoque multiagente para automatizar tareas clave y brindar asistencia inteligente en tiempo real a los analistas humanos. Las funcionalidades clave incluyeron:

- **Análisis de brechas documentales** para identificar y completar la documentación faltante de los programas CIP y CDD.
- **Insights inteligentes** para analizar transacciones y datos del cliente, permitiendo una evaluación de riesgos más ágil.
- **Interacción automatizada** para recopilar información faltante de los clientes, con menos solicitudes de información (RFIs).
- **Screening** para detectar sanciones, personas expuestas políticamente (PEPs), la lista de la OFAC y noticias adversas.
- **Síntesis de casos** para redactar narrativas de riesgo y resúmenes para revisión de analistas.
- **Monitoreo continuo** para rastrear datos externos sobre cambios de perfil y alertas.

## Resultados

- **Reducción de más del 40%** en el tiempo de onboarding
- **Aumento de más del 60%** en la velocidad del procesamiento documental
- Mejor experiencia del cliente
- Mejora en el rastreo y gestión de riesgos



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA

# Asociación con NTT DATA



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA

## Asociación con NTT DATA

**NTT DATA** es un proveedor de servicios empresariales y tecnológicos con la capacidad única de apoyar todo tu recorrido en IA, desde la estrategia hasta la infraestructura. Ayudamos a nuestros clientes a identificar los casos de uso de mayor valor, consolidar la base de datos necesaria, y luego crear, implementar, potenciar y gestionar las soluciones. Con nuestra escala global, un portafolio integral de transformación y alianzas estratégicas con hiperescaladores líderes como Microsoft Azure, Amazon Web Services y Google Cloud Platform, tenemos la capacidad de integrar y gestionar soluciones tecnológicas sin fricciones a lo largo de toda la operación.

Nuestro profundo conocimiento del sector bancario y de servicios financieros, que abarca tarjetas y pagos, préstamos, gestión patrimonial, mercados de capitales y cumplimiento normativo y regulatorio, permite a nuestros clientes seguir el ritmo de las tendencias del mercado y de la tecnología, y alcanzar una ventaja competitiva real.

Con una inversión anual de US\$ 3.600 millones en investigación y desarrollo por parte del Grupo NTT, lideramos la innovación tecnológica aprovechando nuestras décadas de experiencia en IA y GenAI para crear plataformas, herramientas y aceleradores que impulsen la obtención de resultados — de manera ética y sostenible.

Conoce cómo podemos ayudarte a enfrentar los desafíos del cumplimiento contra delitos financieros.  
**Visita nuestro sitio web.**

## Sobre los autores

### **Nick Dalbis, Client Partner, Data & AI Practice, NTT DATA**

Nick es un referente en datos e IA, con un historial comprobado en el diseño y entrega de soluciones completas de datos e inteligencia artificial. Tiene experiencia liderando programas de transformación empresarial en instituciones financieras globales.

### **Aron Elston, Head of Financial Crimes & AI Governance, Risk & Compliance Practice, NTT DATA**

Aron es líder en cumplimiento contra delitos financieros, con más de 20 años de experiencia. Está enfocado en soluciones innovadoras para combatir el fraude y mejorar el cumplimiento mediante IA y analítica. Tiene experiencia liderando programas de transformación empresarial en instituciones financieras globales.

### **Debo De, Head of Generative AI, Data & AI Practice, NTT DATA**

Debo tiene más de una década de experiencia en servicios financieros, liderando transformaciones de datos e inteligencia artificial para lograr resultados significativos para instituciones financieras globales.

## Listas de siglas

Siglas	Significado
IA	inteligencia artificial
AML	prevención de lavado de dinero
BAU	operación habitual
CCPA	Ley de Privacidad del Consumidor de California
CDD	due diligence del cliente
CIP	programa de identificación del cliente
CLM	gestión del ciclo de vida contractual
FATF	Grupo de Acción Financiera Internacional
FCC	cumplimiento contra delitos financieros
FI	institución financiera

Siglas	Significado
GDPR	Reglamento General de Protección de Datos
HITL	humano en el circuito
KYC	conoce a tu cliente
ML	machine learning
OFAR	Oficina de Control de Activos Extranjeros
PEP	persona expuesta políticamente
RFI	solicitud de información
SAR	reporte de actividad sospechosa
SEC	Comisión de Bolsa y Valores de EE.UU.
XAI	IA explicable

## Fuentes

1. Aite-Novarica Group. [Synthetic Identity Fraud: Diabolical Charge-Offs and What to Do About Them](#). March 2023.
2. Financial Services Fraud and Forensic Analysis. [2024 Sees Unprecedented Surge in Global Regulatory Fines, Reaching \\$19.3 Billion](#). 19 de febrero de 2025.
3. U.S. Securities and Exchange Commission. [SEC Announces Enforcement Results for Fiscal Year 2023](#). 14 de noviembre de 2023.
4. Financial Times. [Global anti-money laundering fines surge 50%](#). 19 de enero de 2023.
5. Everest Group. [High Tide of Transformation - FCC Market 2024](#). Junio 2024.
6. NTT DATA. [Intelligent banking in the age of AI – How GenAI will shape the future of payments, wealth management and fraud prevention](#). Marzo 2025.
7. Jennifer Culber. [Harnessing the Power of AI to fight Financial Crime](#). HSBC Views. Junio 2024.
8. Ponemon Institute. [The 2022 Cost of a Data Breach Report](#). IBM Security. Julio 2022.



Combatir los delitos  
financieros con la IA

La IA revoluciona el cumplimiento  
contra delitos financieros

Un enfoque estructurado para la  
gobernanza de la IA

Los beneficios de integrar la Agentic AI en la  
lucha contra los delitos financieros (FCC)

Asociación con  
NTT DATA



**Para obtener más información, visite [nttdata.com](https://www.nttdata.com).**

---

NTT DATA es un innovador global de confianza en servicios empresariales y tecnológicos que ayuda a sus clientes a innovar, optimizar y transformar para alcanzar el éxito. As a Global Top Employer, contamos con diversos expertos en más de 70 países y un sólido ecosistema de socios. NTT DATA forma parte del Grupo NTT.