La tecnología es una aliada vital para la prevención de lavado de activos, sostiene experto bancario

*El especialista Ramón Guzmán indica que la lucha efectiva contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo inicia con la capacidad de las entidades de intermediación financiera de poder identificar transacciones sospechosas de este fenómeno.*

**Santo Domingo, D.N.-** Prescindir de sistemas tecnológicos especializados para la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLAFT) en las entidades de intermediación financiera es prácticamente imposible, no solo por los mandatos regulatorios para el sistema formal, sino por la velocidad que imponen las operaciones del sector en el entorno actual.

Así lo considera Ramón Guzmán, vicepresidente del Comité de Prevención de Lavado de Activos (COPLA) de la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA), al explicar las innovaciones que implementa el sector bancario, incluyendo la inteligencia artificial, para cumplir de manera eficaz con estos retos.

Destaca que la lucha efectiva contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (LAFT) inicia con la capacidad de las entidades de intermediación financiera de poder identificar transacciones sospechosas de este fenómeno. Expone que a partir de su identificación y su posible comprobación se pueden ejecutar las medidas de mitigación del riesgo que prescriben la ley, las normas sectoriales e identificar nuevas tipologías dentro de estas modalidades.

En un artículo publicado en el [Blog de la ABA](https://aba.org.do/articulos-perspectivas/tecnologia-prevencion-lavado-activos-financiamiento-terrorismo-plaft/), Guzmán asegura que la tecnología se convierte en aliado vital para lograr una efectiva prevención del fenómeno del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

“Máxime en la época en la que vivimos, en la que la digitalización de los procesos bancarios y el alto nivel de interconexión permiten que en segundos los fondos de los clientes puedan estar disponibles en cualquier jurisdicción y para su uso de forma física (efectivo) o a través de medios electrónicos”, observó.

El especialista en prevención de lavado de activos explica que la tecnología ofrece ayuda “inestimable” para la vinculación de nuevos clientes, y para identificar transacciones o patrones de transacciones inusuales en cuanto a montos, jurisdicciones, productos utilizados, las contrapartes involucradas, entre otras variables que sobrepasan la capacidad humana para analizarlas, manualmente y a tiempo.

**Uso de la IA y otras innovaciones en la PLAFT**

El vicepresidente del COPLA, Ramón Guzmán, apunta que el uso de la tecnología facilita el análisis de las alertas, a través de algoritmos de aprendizaje supervisado por máquinas (Machine Learning), en donde es la inteligencia artificial (que ha sido entrenada por la humana) la que indica a los equipos de Cumplimiento en qué alertas debe enfocarse para una gestión más efectiva del riesgo.

Aclara que, una vez revisadas, estas alertas permiten confirmar que se trata de operaciones sospechosas o, por el contrario, calificarlas como operaciones inusuales para el perfil del usuario que están debidamente justificadas.

De igual modo, expone que la tecnología permite diseñar y dar seguimiento a indicadores de riesgo de LAFT, de manera que los tomadores de decisiones puedan evaluar estratégicamente la exposición al riesgo y proponer las medidas de control y mitigación adecuadas.

Guzmán, también vicepresidente de Cumplimiento del Banco Santa Cruz, resalta que, atendiendo a estas razones y de manera proactiva, el sector bancario de República Dominicana dedica cada año considerables recursos financieros y humanos para la adquisición, actualización y operación de sus plataformas de apoyo a la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

**Dirección de Comunicación y Marketing**

24 de abril de 2025