INSTITUTO LATINOAMERICANO DE COMPLIANCE



BOLETÍN

LATINOAMÉRICANO DE COMPLIANCE

EDICIÓN 01

ENERO - 2025

www.institutodecomplice.org

INTRODUCCIÓN
Y CONTENIDOS

Este **boletín** refleja el compromiso del ILC con el desarrollo y profesionalización del compliance en Latinoamérica. Nuestra labor no se limita a la formación o la difusión de conocimiento, sino que busca generar un cambio tangible en la cultura corporativa de la región. A través de este espacio, queremos acercarte tendencias, mejores prácticas y enfoques innovadores que contribuyan a fortalecer la función de compliance como un pilar clave en la toma de decisiones empresariales y en la construcción de entornos de negocio más transparentes y éticos.



TABLA DE CONTENIDOS

Noticias Destacada

Noticias Breves

Reflexión Y Recomendaciones

Entrevista del Mes

Oportunidades de Formación

Reflexión del Mes

¡LANZAMIENTO DE LA NUEVA EDICIÓN DE LA REVISTA LATINOAMERICANA DE COMPLIANCE!

Este mes presentamos una edición especial dedicada al **Foro Latinoamericano de Compliance,** el evento que reunió a los principales expertos de la región para debatir sobre los desafíos, avances y el futuro del compliance. Acá encontraras una recopilación de ideas innovadoras, estrategias aplicables y reflexiones profundas sobre cómo el compliance está evolucionando en un entorno cada vez más exigente.

Las empresas ya no pueden limitarse a cumplir regulaciones. La gestión del compliance se ha convertido en un factor clave para la sostenibilidad y reputación corporativa. Esta edición de la revista está pensada para quienes buscan no solo entender las tendencias, sino también adelantarse a ellas.

¿QUÉ ENCONTRARÁS EN ESTA EDICIÓN?

Tendencias y desafíos en compliance: Una mirada a los principales retos que enfrentan las empresas en Latinoamérica y cómo prepararse.

Casos reales: Historias de organizaciones que han superado crisis y riesgos regulatorios con estrategias efectivas.

Casos reales:Compliance y tecnología: inteligencia artificial y las nuevas herramientas digitales en la gestión del cumplimiento.

Marco regulatorio en evolución: Un análisis de las normativas clave y su impacto en las operaciones empresariales.

Lo mejor del Foro Latinoamericano de Compliance: Un resumen con las ponencias más destacadas, los aprendizajes clave y las discusiones más relevantes.

Esta edición no es solo para especialistas en compliance, sino para **todos aquellos que lideran, gestionan riesgos y toman decisiones estratégicas en sus organizaciones.**

VER MÁS

Enlace: https://institutodecompliance.org/revista-latinoamericana-de-compliance/

NOTICIAS BREVES

Boletín Latinoamericano de Compliance

ENERO - 2025

1) Más allá del cumplimiento normativo: cómo generar impacto a través de finanzas innovadoras

Por: Schwab Foundation for Social Entrepreneurship y World Economic Forum.

ENERO 2025

https://es.weforum.org/publications/beyond-compliance-embedding-impact-through-innovative-finance/

2) Las grandes empresas vigilarán que sus proveedores cumplen en materia de derechos humanos y ambiental

Por: Díaz, Eva. elEconomista.es 30 de enero de 2025.

ENERO 2025

https://www.eleconomista.es/legal/noticias/13196082/01/25/las-grandes-empresas-vigilaran-que-sus-proveedores-cumplen-en-materia-de-derechos-humanos-y-ambiental.html

3) Multa a KuCoin por incumplir con las regulaciones contra el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo en Estados Unidos

Por: Jiménez, Miguel. Cinco Días, 28 de enero de 2025.

ENERO 2025

https://cincodias.elpais.com/criptoactivos/2025-01-28/multa-de-casi-300-millones-de-dolares-para-el-mercado-cripto-kucoin-en-estados-unidos.html

4) Oposición nicaragüense a FMI: Ortega puede usar la ley de lavado de dinero contra críticos

Por: Infobae, 29 de enero de 2025.

ENERO 2025

https://www.infobae.com/america/agencias/2025/01/29/oposicion-nicaraguense-a-fmi-ortega-puede-usar-la-ley-de-lavado-de-dinero-contra-criticos/

5) Nuevos avances en España sobre la directiva NIS 2 de ciberseguridad

Por: Toledano Alonso, Alba. Cinco Días, 28 de enero de 2025.

ENERO 2025

https://cincodias.elpais.com/legal/2025-01-28/-nuevos-avances-en-espana-sobre-la-directiva-nis-2-de-ciberseguridad.html

6) Innovar con la IA cumpliendo la Ley de IA de la UE

Por: Microsoft. Centro de confianza de Microsoft.

ENERO 2025

https://www.microsoft.com/es-es/trust-center/-compliance/eu-ai-act

7) Trump aprueba dos decretos para impulsar las criptomonedas y la inteligencia artificial

Por: Jiménez, Miguel. El País, 23 de enero de 2025.

ENERO 2025

https://elpais.com/internacional/2025-01-23/-trump-aprueba-dos-decretos-para-impulsar-las-criptomonedas-y-la-inteligencia-artificial.html

8) Las 7 razones por las que el 2025 podría redefinir las criptomonedas

Por: Bambysheva, Nina. Forbes Perú, 2 de enero de 2025.

ENERO 2025

https://forbes.pe/editors-pick/2025-01-02/las-7-razones-por-las-que-el-2025-podria-redefinir-las-criptomonedas

REFLEXIÓN Y RECOMENDACIONES

01.

Llega el momento de aprender a gobernar el uso de la IA en la empresa Fuente:

https://www.elmundo.es/economia/empresas/2025/01/30/67914e2de9cf4ace398b45ab.html

02.

Notas sobre la importancia del Compliance en universidades e instituciones de educación superior (IES)

Escrito por: Gustavo Valdés Pérez
Fuente:

https://estadodiario.com/columnas/notas-sobre-la-importancia-del-compliance-en-universidades-e-instituciones-de-educacion-superior-ies/

03.

La necesidad de traccionar el Compliance Laboral en Argentina

Escrito por: Romina Sara Goulú Martín
Fuente:

https://revista-ideides.com/la-necesidad-de-traccionar-el-compliance-laboral-en-argentina/

04.

Año nuevo, vida nueva: Preguntas Clave para Compliance

Escrito por: Raúl Saccani
Fuente:

https://www.gobernabilidadytransparencia.com/2025/01/13/ano-nuevo-vida-nueva-preguntas-clave-para-compliance/

ENTREVISTA DEL MES

Boletín Latinoamericano de Compliance
ENERO - 2025



ENTREVISTA

MARÍA TERESA SALAZAR

Regional AML Program Manager LATAM de Millicom (TIGO)

1. María Teresa, has ocupado cargos de liderazgo en compliance y prevención de lavado de activos, áreas que demandan tanto precisión técnica como habilidades estratégicas. ¿Cómo ha sido tu trayectoria hasta alcanzar estos roles y cuáles han sido los mayores aprendizajes en el camino?

Mi trayectoria profesional en roles de liderazgo ocupando cargos en áreas como Compliance y la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLDA/FT) se ha formado a través de una combinación de educación, experiencia práctica y aprendizaje continuo. El área de Compliance como la PLDA/FT requieren una gran precisión técnica, pero también un enfoque estratégico para implementar soluciones efectivas en entornos complejos y regulados.

Mi carrera profesional comenzó con una sólida formación en derecho, luego fui autorizada como Abogada y Notario por la Corte Suprema de Justicia de El Salvador. Durante mi primer año como estudiante en la Facultad de Derecho de la Universidad me di cuenta que era el momento de comenzar a adquirir experiencia profesional y fue así como comencé mi carrera profesional hace más de 21 años. Desde pequeña, siempre he sido una apasionada por el aprendizaje y fue así como posteriormente decidí cursar una Maestría en Derecho Financiero y del Mercado de Valores en la Universidad Pontificia Bolivariana de Colombia, lo cual me permitió comprender las bases normativas y las implicaciones legales de las actividades financieras. La experiencia práctica en la implementación de sistemas y procesos de Compliance y PLDA/FT dentro de entidades financieras y no financieras, me ha permitido desarrollar una visión integral de cómo las diferentes partes del negocio deben alinearse para cumplir con la legislación vigente.

Los mayores aprendizajes en este camino provienen de la combinación de enfrentar desafíos legales/regulatorios, operativos y éticos en un entorno que cambia constantemente. Algunos de los aprendizajes más relevantes han sido:

1. **La importancia de la Cultura Organizacional y el Tone @ the Top:** No se trata solo de implementar controles técnicos, sino de crear una cultura organizacional que valore el cumplimiento normativo y las prácticas éticas. Los empleados deben entender la importancia de prevenir el LDA/FT, no solo desde un punto de vista legal/regulatorio, sino también ético. Un enfoque que he aprendido a valorar es la creación de programas de concientización y formación continua efectivos.

2. **Adaptabilidad:** Las regulaciones sobre Compliance y PLDA/FT (ya sea locales e internacionales) evolucionan constantemente, y es fundamental estar al día con los cambios. He aprendido que la formación continua es clave para estar preparado para estos desafíos.

3. **Integración del Compliance en la estrategia empresarial:** Muchas veces, el cumplimiento es visto como un obstáculo o una carga, pero a lo largo de mi carrera profesional, he aprendido que es crucial posicionar el Compliance y la PLDA/FT como una ventaja competitiva y un pilar en la gestión del riesgo empresarial. Esto implica trabajar de cerca con todas las áreas del negocio, no solo con los equipos de riesgos, sino también con los miembros de Junta Directiva, Alta Gerencia, el área comercial, riesgos, legal, operaciones y otras áreas clave. La necesidad de comunicación efectiva con las diferentes áreas de la empresa es indispensable para poder implementar políticas que sean no solo legalmente correctas, sino también operativamente viables.

4. **Evaluación constante de riesgos:** La creación de un enfoque basado en riesgos (EBR) permite priorizar las actividades de Compliance y asignar recursos de manera eficiente. El riesgo es una parte integral de los Programas de Compliance y la PLDA/FT, y comprender cómo evaluar, mitigar y gestionar estos riesgos de forma dinámica ha sido fundamental.

Mi trayectoria en Compliance y PLDA/FT me ha enseñado a mantener un equilibrio entre el conocimiento técnico, la capacidad de adaptarse a cambios rápidos y la importancia de integrar estas áreas de manera estratégica dentro de la empresa, todo mientras se mantiene un compromiso con la ética y la legalidad.

2. El Compliance ha evolucionado de manera significativa en la última década. Desde tu experiencia, ¿cuál consideras que ha sido el cambio más trascendental en la forma en que las empresas gestionan el cumplimiento, y qué competencias serán esenciales para los profesionales del futuro?

Debido a la globalización, la digitalización y las expectativas crecientes de los reguladores y de la sociedad en general el Compliance y la PLDA/FT han experimentado una evolución notable en la última década. Desde mi experiencia, algunos de los cambios más trascendentales en la forma en que las empresas gestión el cumplimiento, han sido:

Del "Compliance Reactivo" al "Compliance Preventivo": En el pasado, el Compliance se gestionaba muchas veces de manera reactiva, donde se actuaba ante la aparición de un problema o una multa o sanción. Sin embargo, hoy en día, las empresas tanto financieras como no financieras adoptar un enfoque más proactivo y preventivo, anticipándose a los riesgos y alineando las estrategias de cumplimiento con los objetivos corporativos. Las funciones de Compliance ya no se ven solo como un "departamento de control" o un "obstáculo regulatorio", sino como socios estratégicos en la gestión del riesgo de la compañía.

Enfoque holístico y multidisciplinario: La gestión de Compliance ya no está limitada solo al cumplimiento de leyes y regulaciones locales, sino que abarca una serie de áreas como la ciberseguridad, la ética corporativa, la PLDA/FT, la responsabilidad social empresarial (RSE) y la Privacidad de Datos, entre otros. Las normativas internacionales, como las del GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional) y las regulaciones de privacidad de datos, como el GDPR, han hecho que las empresas se vean obligadas a tener un enfoque mucho más holístico que involucra diferentes disciplinas y departamentos. Este enfoque multidisciplinario es indispensable, ya que todas las áreas de la compañía deben trabajar en conjunto para afrontar los desafíos complejos del negocio. Implementar una cultura de Compliance es una responsabilidad compartida.

Uso de la tecnología: La digitalización ha transformado completamente la forma en que las empresas gestionan el cumplimiento. La Inteligencia Artificial (IA), Machine Learning (ML) y los sistemas de monitoreo en tiempo real, entre otros, han permitido una mayor capacidad para detectar patrones inusuales o potencialmente ilícitos en grandes volúmenes de datos. Las plataformas automatizadas de monitoreo, análisis y reporte de operaciones sospechosas (ROS) han hecho más eficiente el cumplimiento normativo y han permitido detectar riesgos de manera más rápida y precisa. Una gestión tecnológica transparente fortalece la confianza y la credibilidad organizacional.

Mayor visibilidad a la Ética y la Transparencia: Las empresas responsables hoy en día deben demostrar un compromiso real con los valores éticos, y los profesionales de Compliance tienen un papel clave en guiar esta cultura desde las políticas hasta la práctica diaria. Los escándalos corporativos y la creciente presión social han incrementado la importancia de actuar con ética en todas las áreas del negocio. Las entidades financieras y no financieras han entendido que el cumplimiento normativo no se trata solo de evitar multas, sino también de proteger su reputación y asegurar una buena gobernanza.

Ante esta creciente evolución, es necesario que los profesionales del futuro cuenten con competencias esenciales, tales como:

Dominio de la tecnología y análisis de datos: Ser capaz de integrar y gestionar herramientas avanzadas, como el análisis de datos y la inteligencia artificial, será fundamental para detectar patrones y riesgos rápidamente. La comprensión de big data y blockchain también será cada vez más relevante.

Comunicación efectiva y desarrollo de habilidades (soft-skills): Dado que el Compliance se ha vuelto una función más transversal y relevante, la capacidad para comunicarse eficazmente con diferentes departamentos y stakeholders será esencial. Esto incluye tanto la capacitación interna como la gestión de relaciones externas con reguladores, auditores y otras partes interesadas. Los profesionales de Compliance necesitarán ser capaces de pensar de forma estratégica, integrando a Compliance en la visión a largo plazo de la empresa, gestionando riesgos no solo legales, sino también reputacionales, operacionales y financieros.

Capacitación continua: Las normativas están cada vez más interconectadas a nivel global. Tener una comprensión sólida de los estándares internacionales y las particularidades de las jurisdicciones locales será crucial

3. Más allá del cumplimiento normativo, el verdadero desafío en compliance es transformar la cultura organizacional. ¿Cómo has logrado, a lo largo de tu carrera, que la alta dirección y los equipos operativos perciban el cumplimiento como un factor estratégico en lugar de una carga regulatoria?

La clave para transformar la visión del Compliance de una carga regulatoria a un factor estratégico radica en demostrar su valor real para el éxito del negocio, integrarlo en la toma de decisiones estratégicas y asegurar que se convierta en parte de la cultura organizacional. El Compliance debe ser algo que se viva en la empresa, no solo algo que se cumpla.

La transformación de la cultura organizacional en torno al Compliance es, sin duda, uno de los mayores retos en este campo. A lo largo de mi carrera profesional, he aprendido que se requiere de un enfoque proactivo, colaborativo y, sobre todo, una comunicación efectiva, para dar a conocer a la alta administración que el Cumplimiento no es solo una obligación normativa, sino un factor estratégico y valor agregado para la empresa.

Comparto algunas estrategias para transformar la cultura organizacional:

Posicionar el área de Compliance como un habilitador de crecimiento y sostenibilidad: para que la alta dirección vea el cumplimiento como una ventaja estratégica, es necesario destacar cómo contribuye a la sostenibilidad y al crecimiento a largo plazo de la empresa. No se trata solo de evitar multas o sanciones, sino de proteger la reputación de la empresa y de generar un entorno de confianza tanto con clientes como con inversores y otras partes interesadas. La implementación de un Programa de Cumplimiento y/o de PLDA/FT pueden ayudar a la empresa a diferenciarse de la competencia, abrir nuevas oportunidades de negocio, mejorar la eficiencia operativa y asegurar relaciones comerciales a largo plazo. El cumplimiento no es una carga, sino un proceso natural e imprescindible para el éxito del negocio.

Alinear el Compliance con los objetivos estratégicos de la compañía: Un paso clave para transformar la percepción del Compliance es alinearlo estrechamente con los objetivos estratégicos de la empresa. El área de Cumplimiento es un aliado estratégico del negocio, debemos asegurarnos que el cumplimiento normativo no sea un obstáculo, sino una herramienta habilitadora que les permita innovar dentro de un marco seguro y legal.

Comunicación constante con las distintas áreas de la compañía: Que los equipos operativos vean el cumplimiento no como algo impuesto, sino como parte de su responsabilidad diaria. El Cumplimiento es responsabilidad de todos.

Comunicación constante con las distintas áreas de la compañía: Cuando la empresa puede ver el valor agregado en términos de ahorro en multas, gestión proactiva de riesgos o incluso la mejora de la imagen corporativa, el Compliance se convierte en un factor clave para la sostenibilidad y el éxito a largo plazo.

4. El aprendizaje en compliance y AML es continuo y exige mantenerse actualizado. Para quienes desean desarrollarse en este campo, ¿qué libros, recursos o experiencias consideras fundamentales para su formación y crecimiento profesional?

Para quienes desean desarrollarse en Compliance y la PLDA/FT, es indispensable tener una combinación de conocimiento teórico, habilidades prácticas y red de contactos. Con un enfoque multidisciplinario y un aprendizaje continuo, podrás enfrentar los desafíos de este campo dinámico y en constante evolución.

Para mantenerse preparado para el futuro es fundamental:

Invertir en educación continua: adoptar el aprendizaje permanente es crucial ya que el aprendizaje nunca se detiene.

- Certificaciones especializadas/avanzadas: Ej. CAMS (ACAMs), AMLCA (FIBA)
- Cursos en línea gratuitos
- Actualizaciones sobre cambios regulatorios (locales/globales)

Participación en Programas de Mentorias: buscar la aportación de otros colegas en el campo, líderes, o equipos multifuncionales para identificar oportunidades de mejora. Personalmente considero que el auto-conocimiento y la búsqueda de retroalimentación y mejora continua son fundamentales para un crecimiento continuo (personal y profesional)

Desarrollo de habilidades blandas (soft skills): adoptar una mentalidad proactiva, adaptabilidad, desarrollo de inteligencia emocional.

Ser Resilientes: Ser transparentes sobre los fallos/errores, mostrar cómo se aprende de ellos y reforzar que el error no define a una persona o equipo, sino la capacidad de levantarse y seguir adelante.

Networking: establecer contactos / interactuar con pares:

- Incorporación en Asociaciones Profesionales
- Asistencia a Conferencias (locales/internacionales) de la industria

5. De cara al futuro, ¿cómo visualizas la evolución del Instituto Latinoamericano de Compliance en los próximos cinco años y qué impacto crees que tendrá en la profesionalización del Compliance en América Latina?

El Instituto Latinoamericano de Compliance (ILC), en su rol clave en la región, tiene un futuro prometedor en términos de evolución y expansión. Dado el crecimiento acelerado del campo de Compliance y PLDA/FT en América Latina, especialmente con la creciente complejidad de las regulaciones locales e internacionales, y los desafíos globales que las empresas enfrentan, el ILC jugará un papel esencial en la profesionalización del sector.

Visualizó al ILC en 5 años:

- Consolidación como referente regional en Latam
- Desarrollo de Programas de formación digital accesible
- Estandarización de conocimiento y mejores prácticas internacionales
- Fortalecimiento de la ética corporativa y la lucha contra el LDA/FT y la corrupción, entre otros

El ILC tiene un futuro prometedor, con la capacidad de ser un motor de transformación en el sector, impulsando la profesionalización y el cumplimiento ético en toda la región latinoamericana. Su impacto será clave no solo en la educación y formación de profesionales de prestigio, sino también en la promoción de un entorno de negocios más ético y transparente en América Latina.

OPORTUNIDADES DE FORMACIÓN

Boletín Latinoamericano de Compliance
ENERO - 2025



Compliance360 Academy Membresía Platinum

Accede al QR y obtén un descuento especial por ser parte de la comunidad del ILC

VER MÁS



Especialización Internacional en Compliance 2025 (4ta edición)

Modalidad: Virtual - En Vivo
Fecha de inicio:
Abril - 2025

VER MÁS



Programa Ejecutivo en Compliance con enfoque Sostenible (ESG)

Modalidad: Virtual - En Vivo
Fecha de inicio:
Marzo - 2025

VER MÁS



Curso Especializado en Sistemas de Gestión de Compliance (ISO 37301)

Modalidad: Virtual - En Vivo
Fecha de inicio:
Marzo - 2025

VER MÁS

OPORTUNIDADES DE FORMACIÓN

Boletín Latinoamericano de Compliance
ENERO - 2025



I Foro Centroamericano de Compliance

Modalidad: Virtual y presencial
Fecha de inicio:
26 de febrero - 2025

VER MÁS



Capacitación Ejecutiva de Actualización en Compliance (4ta edición)

Modalidad: Virtual
Fecha de inicio:
Marzo – 2025

VER MÁS



Clases Magistrales - 2025

Modalidad: Virtual
Fecha de inicio:
Febrero – 2025

VER MÁS



Podcast Latinoamericano de Compliance

Modalidad: Virtual
Fecha de inicio:
Febrero – 2025

VER MÁS

REFLEXIÓN DEL MES

Boletín Latinoamericano de Compliance
ENERO - 2025

Paola Serna: Directora Legal y de Compliance para LATAM en OMRON



El lanzamiento de la primera edición del Boletín Latinoamericano de Compliance del Instituto Latinoamericano de Compliance llega en un momento en que nuestra región enfrenta desafíos significativos.

Los cambios impulsados por varios nuevos gobiernos traen consigo incertidumbres sobre la diversidad e inclusión, el medio ambiente y los mercados. Además, estamos viendo una proliferación de regulaciones, tanto internas como externas, que nos exigen adaptabilidad y un compromiso renovado con el Compliance y el gobierno corporativo. A esto se suma la evolución de tecnologías avanzadas, como la inteligencia artificial, que están transformando nuestros enfoques y estrategias, y que nos permitirán enfrentar retos de manera más eficiente e innovadora.

En este entorno complejo, es fundamental que mantengamos un equilibrio entre nuestras responsabilidades y nuestro bienestar. Los gobiernos pueden ser temporales, mientras que los principios de ética e integridad son inquebrantables y permanentes. Necesitamos mantener la unidad y fortalecer nuestra línea de defensa para enfrentar los retos que se avecinan.

Los invito a compartir sus opiniones y experiencias sobre cómo están abordando estos desafíos. ¿Qué estrategias están implementando? Comentemos y aprendamos juntos en este nuevo camino hacia una ética sostenible.



INSTITUTO LATINOAMERICANO DE COMPLIANCE



www.institutodecomplice.org