



**Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales,
Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de
Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)**

TEMA:

Desafíos que Enfrentan los programas de Cumplimiento Normativo 2024

En el mundo actual, asegurar que una empresa cumpla con todas las leyes y regulaciones es crucial, sin embargo, lograrlo no es tarea fácil; debido a que las reglas cambian constantemente y cada vez se vuelven más complejas, lo que puede dificultar que las empresas se mantengan al día.



Antes de abordar los desafíos, es importante tener claro **¿qué es el cumplimiento normativo?** y es que este se define como el conjunto de herramientas y procedimientos que una empresa implementa para asegurarse de que cumple con todas las leyes y regulaciones aplicables a su sector. Por ello, las empresas de cualquier industria deben entender y seguir las regulaciones locales o internacionales que afectan su operación debido a que no solo los protegen de sanciones y multas, sino que también mejoran su reputación y eficiencia operativa, facilitando la entrada a nuevos mercados.



**Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales,
Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de
Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)**

Principales retos para este 2024 en lo que respecta al cumplimiento normativo son:

1. Integración de la tecnología para la gestión anticorrupción

Esta gestión es crucial en el panorama empresarial actual, donde incidentes como corrupción, fraude y otros actos ilícitos son lamentablemente frecuentes. Para abordar eficazmente estos aspectos legales, las empresas necesitarán contar con empleados capacitados para identificar riesgos, manejar conflictos de intereses y detectar infracciones antes de que escalen.

2. Reducción de costos en la gestión del cumplimiento

Este año el cumplimiento normativo abarcará aún más áreas de vigilancia y le contamos que la tecnología será clave para obtener información precisa y confiable de manera rápida. Para enfrentar las nuevas demandas sin aumentar significativamente los costos, es crucial que las organizaciones empiecen a invertir en la digitalización y automatización de sus sistemas de gestión desde ahora.

3. ¡Proteja sus datos! Un punto importante en el Compliance

La protección de la información y la privacidad de los datos siguen siendo fundamentales en los programas de cumplimiento normativo, especialmente en Latinoamérica. En 2024, las organizaciones deberán centrarse en evaluar cuidadosamente los riesgos relacionados con la gestión de datos personales. Además, se espera que aumente el uso de tecnologías reguladoras, que ayudarán a desarrollar software para administrar el cumplimiento normativo. Estas herramientas no solo asegurarán el cumplimiento de las normas de privacidad, sino que también mejorarán la eficiencia y reducirán el riesgo de sanciones.



**Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales,
Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de
Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)**

4. Inteligencia Artificial y tecnología como punto central

La tecnología y la inteligencia artificial están avanzando constantemente, especialmente en el 2024, facilitando así la automatización, digitalización y análisis de grandes cantidades de datos en el cumplimiento de normativas. Estas herramientas no solo hacen los procesos más eficientes, sino que también ayudan a gestionar riesgos y cumplimientos de manera más precisa.

Frente a esto, es fundamental que los oficiales de cumplimiento trabajen estrechamente con equipos y sistemas bien capacitados; esto garantizará que la tecnología se use correctamente, considerando siempre las leyes y evitando posibles riesgos por un uso inapropiado. Además, cabe resaltar que la capacitación continua es esencial para maximizar sus beneficios y reducir cualquier impacto negativo.

Toda esta evolución y revolución tecnológica no solo optimizará la operación diaria, sino que también fortalecerá la capacidad de las empresas para adaptarse rápidamente a cambios en las regulaciones y prevenir riesgos de manera proactiva.

Un beneficio claro de ello, es que al integrar estas soluciones de manera ética y estratégica mantendrá la efectividad y la integridad de los programas de cumplimiento en un entorno empresarial cada vez más digitalizado.

