

VIII Seminario Taller Internacional Más Allá de la Norma: Gestión Inteligente del Riesgo PLA/FT

**Semana Internacional sobre Prevención de Lavado de Activos y
Financiamiento del Terrorismo en las Cooperativas Financieras**

Fecha: Del 1 al 5 de junio de 2026

Modalidad: Virtual

Horario: 10:00 a. m. a 12:00 p. m. (hora de Panamá)

Duración: 10 horas académicas

Justificación

El entorno regulatorio y tecnológico en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLA/FT) evoluciona de forma acelerada, exigiendo a las cooperativas financieras superar el enfoque tradicional basado únicamente en cumplimiento normativo.

Hoy, la gestión efectiva del riesgo requiere un modelo inteligente, predictivo y basado en datos, donde la inteligencia artificial, la analítica avanzada y la automatización permiten anticipar amenazas, optimizar procesos y fortalecer la confianza institucional.

Este seminario internacional propone una visión estratégica e innovadora que posiciona a las cooperativas **más allá de la norma**, promoviendo una gestión integral del riesgo PLA/FT alineada con las mejores prácticas internacionales, la transformación digital y la sostenibilidad del modelo cooperativo.

Objetivo General

Fortalecer las capacidades estratégicas y operativas de las cooperativas financieras mediante la incorporación de enfoques inteligentes, analítica avanzada e inteligencia artificial en la gestión del riesgo PLA/FT, promoviendo sistemas de

cumplimiento más eficientes, predictivos y orientados a la generación de confianza.

Objetivos Específicos

1. Analizar la evolución del marco regulatorio y su transición hacia enfoques basados en riesgo.
 2. Identificar nuevas tipologías, riesgos emergentes y vulnerabilidades en entornos digitales.
 3. Integrar inteligencia artificial y analítica de datos en los sistemas de monitoreo y detección.
 4. Evaluar modelos de cumplimiento inteligente y automatización de procesos.
 5. Fortalecer la articulación entre gobernanza, tecnología y gestión del riesgo.
 6. Promover el intercambio de experiencias y buenas prácticas a nivel regional.
-

Metodología

El seminario se desarrollará bajo un enfoque **estratégico-aplicado**, que integra:

- Conferencias magistrales de alto nivel
- Análisis de tendencias globales y casos reales
- Talleres prácticos con enfoque tecnológico
- Espacios de discusión e intercambio de experiencias
- Demostraciones de herramientas digitales y soluciones basadas en IA

Dirigido a

- Directivos y gerentes generales de cooperativas de ahorro y crédito.
- Oficiales de cumplimiento y gestores de riesgos.
- Responsables de tecnología y seguridad de la información.
- Auditores internos y externos.
- Representantes de organismos reguladores y supervisores del sector cooperativo financiero.

Programa Académico Preliminar

Día 1: lunes, 1 de junio de 2026

| HORARIO | TEMA |
|---------------|---|
| 9:30 - 10:00 | Conexión de los participantes |
| 10:00 - 10:15 | Palabras de Bienvenida |
| 10:15 - 11:00 | Del cumplimiento reactivo a la gestión inteligente del riesgo: nuevas exigencias globales y enfoque basado en datos Fac. por definir |
| 11:00 a 11:10 | Break |
| 11:10 - 12:00 | Regulación en evolución: supervisión inteligente, SupTech y expectativas del regulador en entornos digitales Fac. por definir |

Día 2: martes, 2 de junio de 2026

| HORARIO | TEMA |
|---------------|---|
| 10:00 - 10:50 | Modelos de inteligencia artificial en PLA/FT: machine learning, scoring dinámico y detección predictiva de riesgos Fac. por definir |
| 10:50 - 11:00 | Break |
| 11:00 - 12:00 | De los falsos positivos a la inteligencia accionable: analítica avanzada y automatización del monitoreo transaccional Fac. por definir |

Día 3: miércoles, 3 de junio de 2026

| HORARIO | TEMA |
|---------------|---|
| 10:00 - 10:50 | Nuevas tipologías de lavado en entornos digitales: criptoactivos, fintech, pagos instantáneos y economía digital Fac. por definir |
| 10:50 - 11:10 | Break |
| 11:10 - 12:00 | Investigación financiera inteligente: uso de analítica, inteligencia de redes y trazabilidad digital en ROS efectivos Fac. Por definir |

Día 4: jueves, 4 de junio de 2026

| HORARIO | TEMA |
|----------------------|---|
| 10:00 a 10:50 | Gobernanza del riesgo en la era de la inteligencia artificial: rol estratégico de la Junta Directiva y la Alta Gerencia Fac. por definir |
| 10:50 - 11:00 | Break |
| 11:00 - 12:00 | Confianza digital y reputación institucional: cómo construir credibilidad en ecosistemas financieros interconectados Fac. por definir |

Día 5: viernes, 5 de junio de 2026

| HORARIO | TEMA |
|----------------------|---|
| 10:00 - 12:00 | Taller Práctico: Diseño de un modelo integral de gestión inteligente del riesgo PLA/FT: <ul style="list-style-type: none">• Integración de IA• Segmentación dinámica de clientes• Alertas inteligentes• Indicadores clave de riesgo (KRI)• Hoja de ruta de transformación digital en cumplimiento Fac. por definir |

Colaboran:

