

# 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 22 al 26 de junio de 2026

**Modalidad:** Virtual

**Horario:** 10:00 a. m. a 12:00 p. m. (h  
ora 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, 22 de junio de 2026

HORARIO	TEMA
9:30 - 10:00	<b>Conexión de los participantes</b>
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	<b>Break</b>
11:10 - 12:00	Regulación en evolución: supervisión inteligente, SupTech y expectativas del regulador en entornos digitales  Fac. por definir

Día 2: martes, 23 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	<b>Break</b>
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, 24 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	<b>Break</b>
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, 25 de junio de 2026**

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

**Día 5: viernes, 26 de junio de 2026**

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

**Colaboran:**

