

# Menos horas de revisión manual, más control frente al lavado de dinero.

**Modelo predictivo de riesgo para prevención de lavado de dinero y cumplimiento regulatorio automatizado.**

**Industria: Banca**

\*Imagen con fines ilustrativos

Novacomp diseñó un sistema que evalúa el riesgo de cada transacción en efectivo, integra reglas de cumplimiento y se conecta con plataformas externas, permitiendo identificar patrones fraudulentos de forma ágil en cada auditoría y responder a tiempo a las entidades reguladoras.

## Resumen

En 2026 se implementó un sistema de control de transacciones en efectivo dentro de un proceso regulatorio, con el objetivo de fortalecer la prevención de lavado de dinero y cumplir con las exigencias de las entidades estatales.

## Principales desafíos

- Las transacciones en efectivo requieren estrictos controles preventivos para evitar riesgos de lavado de dinero.
- La revisión manual generaba altos costos operativos y limitaba la capacidad de respuesta en auditorías.

# Enfoque / Solución

|                                                                                         |                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Se diseñó un modelo predictivo para evaluar el riesgo de cada transacción.              | Se integraron reglas de cumplimiento y parámetros de comportamiento transaccional. |
| El sistema se conectó con plataformas externas para fortalecer la validación normativa. |                                                                                    |

## Resultados

- En auditorías, el sistema permite identificar de forma ágil si una transacción presenta un patrón fraudulento.
- La integración con sistemas externos facilita responder oportunamente a las entidades reguladoras del sistema financiero nacional.
- Se logró un ahorro significativo en tiempo operativo, optimizando la revisión de alertas de transacciones.

## Tecnologías utilizadas

SQL Server

Python

Microsoft Integration Services

Componentes de .NET Core

Metodología ágil Scrum (gestión del proyecto)



## Conclusión

La solución implementada permite realizar controles preventivos y correctivos de manera más eficiente, fortaleciendo la prevención del lavado de dinero y asegurando el cumplimiento regulatorio en el sistema financiero.