



INSTITUTO
LATINOAMERICANO
DE COMPLIANCE



BOLETÍN

LATINOAMERICANO DE
COMPLIANCE

ENERO, FEBRERO, MARZO Y ABRIL

2026

www.institutodecompliance.org



INTRODUCCIÓN Y CONTENIDOS

Boletín
Latinoamericano de
Compliance

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.



Noticia Destacada

.....

Noticias Breves

.....

Entrevista del mes

.....

Oportunidades de Formación

.....

Reflexión del mes



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

Este mes presentamos una edición especial dedicada al Foro Latinoamericano de Sanctions Compliance, el espacio que reunió a especialistas de la región para debatir sobre los desafíos, criterios y el futuro del riesgo sancionatorio. Aquí encontrarás una recopilación de ideas aplicables, enfoques técnicos y reflexiones estratégicas sobre cómo esta agenda evoluciona en un entorno cada vez más exigente.

Las organizaciones ya no pueden limitarse a tratar las sanciones internacionales como un asunto formal. La gestión del sanctions compliance se ha convertido en un factor clave para la continuidad operativa y la sostenibilidad de las relaciones comerciales. Esta edición está pensada para quienes buscan no solo entender este riesgo, sino también anticiparse a él.

¿QUÉ ENCONTRARÁS EN ESTA EDICIÓN?

Fundamentos del sanctions compliance: Una mirada a los principales criterios que hoy exigen los marcos internacionales y cómo aterrizarlos.

Debida diligencia y terceros: Enfoques para evaluar contrapartes, estructuras societarias y exposiciones indirectas con mayor profundidad.

Sanctions compliance y tecnología: Automatización, calidad de datos y trazabilidad en la gestión del riesgo sancionatorio.

Programas globales y ejecución local: Un análisis sobre cómo adaptar estándares internacionales a riesgos reales del negocio.

Lo mejor del Foro Latinoamericano de Sanctions Compliance: Un resumen con las ponencias más destacadas, los principales aprendizajes 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](#)





MES DE ENERO

1) Ecuador tiene un nuevo reglamento para controlar el lavado de activos

31 DE ENE, 2026



<https://www.elcomercio.com/actualidad/seguridad/ecuador-tiene-nuevo-reglamento-controlar-lavado-activos/>



2) China sanciona a más de 3.700 funcionarios del sistema anticorrupción en 2025

29 DE ENE, 2026



<https://www.elcomercio.com/actualidad/seguridad/ecuador-tiene-nuevo-reglamento-controlar-lavado-activos/>



3) Fallas tecnológicas y ciberseguridad afectan la productividad de casi dos tercios de las pymes en la región

29 DE ENE, 2026



<https://www.infobae.com/peru/2026/01/29/fallas-tecnologicas-y-ciberseguridad-afectan-la-productividad-de-casi-dos-tercios-de-las-pymes-en-la-region/>



4) Investigan a la Autoridad de Protección de Datos de Italia por corrupción y malversación

16 DE ENE, 2026



<https://www.infobae.com/america/agencias/2026/01/16/investigan-a-la-autoridad-de-proteccion-de-datos-de-italia-por-corrupcion-y-malversacion/>



5) Víctor Font pone en duda la actuación de compliance del Barça y la acusación de inacción

08 DE ENE, 2026



<https://www.lavanguardia.com/deportes/fc-barcelona/20260108/11421271/victor-font-pone-duda-actuacion-compliance-barca-acusa-inaccion.html>



6) La Secretaría Anticorrupción arranca proceso para actualizar la ley de protección de datos personales en México

28 DE ENE, 2026



<https://www.infobae.com/mexico/2026/01/29/la-secretaria-anticorrupcion-arranca-proceso-para-actualizar-la-ley-de-proteccion-de-datos-personales-en-mexico/>



7) Tribunal de Contratación Pública acoge impugnación contra Municipalidad de Cabildo por errónea evaluación de «Programa de Integridad y Compliance» en licitación de conservación de escuela

29 DE ENE, 2026



<https://www.diarioconstitucional.cl/2026/01/29/tribunal-de-contratacion-publica-acoge-impugnacion-contra-municipalidad-de-cabildo-por-erronea-evaluacion-de-programa-de-integridad-y-compliance-en-licitacion-de-conservacion-de-escuela/>



8) Biometría y neurotecnologías ponen a prueba los programas de Compliance y la protección de derechos fundamentales

25 DE ENE, 2026



<https://www.diarioconstitucional.cl/2026/01/25/biometria-y-neurotecnologias-ponen-a-prueba-los-programas-de-compliance-y-la-proteccion-de-derechos-fundamentales/>





MES DE FEBRERO

1) Europa tendrá plenamente operativa su nueva autoridad antilavado en 2028

04 DE FEB, 2026



<https://www.reuters.com/sustainability/boards-policy-regulation/europes-anti-money-laundering-body-set-be-fully-operational-2028-2026-02-04/>



2) China condena a cadena perpetua a su exministro de Justicia por sobornos

02 DE FEB, 2026



<https://www.reuters.com/world/china/china-hands-life-sentence-former-justice-minister-over-bribery-2026-02-02/>



3) Nigeria abre una investigación contra Temu por presuntas infracciones en protección de datos

18 DE FEB, 2026



<https://www.reuters.com/sustainability/boards-policy-regulation/nigeria-opens-probe-into-temu-over-suspected-data-protection-breaches-2026-02-17/>



4) Corea del Sur atribuye la filtración de datos de Coupang a fallas de gestión y no a un ciberataque sofisticado

10 DE FEB, 2026



<https://www.reuters.com/sustainability/boards-policy-regulation/south-korea-says-coupang-must-address-security-loopholes-probe-data-breach-2026-02-10/>



5) Suecia investigará si Swedbank cumplió con las normas de prevención de lavado de activos

20 DE FEB, 2026



<https://www.reuters.com/sustainability/swedens-fsa-investigate-whether-swedbank-complied-with-money-laundering-2026-02-20/>



6) EE. UU. amenaza con excluir al banco suizo MBaer del sistema financiero por presuntos vínculos con Irán, Rusia y Venezuela

26 DE FEB, 2026



<https://www.reuters.com/business/finance/us-proposes-severing-swiss-bank-financial-system-over-alleged-iran-russia-links-2026-02-26/>



7) Google desarticula a un grupo de hackers vinculado a China que atacó a 53 organizaciones en 42 países

25 DE FEB, 2026



<https://www.diariocostitucional.cl/2026/01/29/tribunal-de-contratacion-publica-acoge-impugnacion-contramunicipalidad-de-cabildo-por-erronea-evaluacion-de-programa-de-integridad-y-compliance-en-licitacion-de-conservacion-de-escuela/>



8) Exministro ucraniano es acusado de lavado de dinero en un caso de gran corrupción

16 DE FEB, 2026



<https://www.diariocostitucional.cl/2026/01/25/biometria-y-neurotecnologias-ponen-a-prueba-los-programas-de-compliance-y-la-proteccion-de-derechos-fundamentales/>





MES DE MARZO

1) Senadores de EE. UU. impulsan proyecto para ampliar a 10 años el plazo para perseguir casos de soborno bajo la FCPA

09 DE MAR, 2026



<https://www.reuters.com/sustainability/boards-policy-regulation/europes-anti-money-laundering-body-set-be-fully-operational-2028-2026-02-04/>



2) China anuncia que aprobará una ley para combatir la corrupción transfronteriza

09 DE MAR, 2026



<https://www.reuters.com/world/china/china-hands-life-sentence-former-justice-minister-over-bribery-2026-02-02/>



3) China propone una ley para reforzar la supervisión financiera, endurecer controles AML y elevar sanciones por fraude financiero

20 DE MAR, 2026



<https://www.reuters.com/sustainability/boards-policy-regulation/nigeria-opens-probe-into-temu-over-suspected-data-protection-breaches-2026-02-17/>



4) El regulador financiero del Reino Unido endurece las reglas de reporte de incidentes cibernéticos

18 DE MAR, 2026



<https://www.reuters.com/sustainability/boards-policy-regulation/south-korea-says-coupang-must-address-security-loopholes-probe-data-breach-2026-02-10/>



5) La autoridad italiana de protección de datos multa a Intesa Sanpaolo con 31,8 millones de euros por una brecha de datos

30 DE MAR, 2026



<https://www.reuters.com/sustainability/swedens-fsa-investigate-whether-swedbank-complied-with-money-laundering-2026-02-20/>



6) Match Group acuerda con la FTC por el uso indebido de datos de usuarios de OkCupid

30 DE MAR, 2026



<https://www.reuters.com/business/finance/us-proposes-severing-swiss-bank-financial-system-over-alleged-iran-russia-links-2026-02-26/>



7) La Comisión Europea informa un ciberataque contra la plataforma web Europa

27 DE MAR, 2026



<https://www.diarioconstitucional.cl/2026/01/29/tribunal-de-contratacion-publica-acoge-impugnacion-contra-municipalidad-de-cabildo-por-erronea-evaluacion-de-programa-de-integridad-y-compliance-en-licitacion-de-conservacion-de-escuela/>



8) El exalcalde de Taipéi es condenado a 17 años de prisión en un caso de corrupción

26 DE MAR, 2026



<https://www.diarioconstitucional.cl/2026/01/25/biometria-y-neurotecnologias-ponen-a-prueba-los-programas-de-compliance-y-la-proteccion-de-derechos-fundamentales/>





MES DE ABRIL

1) La Unión Europea acusa a Meta de incumplir la Ley de Servicios Digitales por no impedir el acceso de menores de 13 años a Facebook e Instagram

29 DE ABR, 2026



<https://efe.com/euro-efe/2026-04-29/ue-meta-2/>



2) ISO publica la nueva versión ISO 14001:2026 para fortalecer los sistemas de gestión ambiental

15 DE ABR, 2026



<https://www.iso.org/news/2026/04/iso-14001-2026-published?>



3) El Banco de España impone sanciones por más de 43 millones de euros por incumplimientos regulatorios

07 DE ABR, 2026



<https://www.europapress.es/economia/finanzas-00340/noticia-banco-espana-dispara-sanciones-2025-43-millones-euros-20260407110845.html>



4) Estados Unidos sanciona a un senador camboyano y a 28 personas y entidades por redes de fraude cibernético

24 DE ABR, 2026



<https://www.europapress.es/internacional/noticia-eeuu-sanciona-senador-camboyano-mas-28-personas-entidades-operaciones-ciberestafa-20260424072227.html>



5) China advierte contramedidas si la Unión Europea mantiene su nueva ley de ciberseguridad

20 DE ABR, 2026



<https://efe.com/euro-efe/2026-04-20/ue-china-5/>



6) Euronews advierte que el bloqueo regulatorio del RGPD sigue afectando la economía europea de datos

30 DE MAR, 2026



<https://es.euronews.com/next/2026/04/06/siguen-los-problemas-de-la-economia-de-datos-europea-de-500000-millones-de-euros>



7) La Policía Metropolitana de Londres investiga posibles incumplimientos internos detectados con una herramienta de IA de Palantir

25 DE ABR, 2026



<https://www.theguardian.com/uk-news/2026/apr/25/met-police-investigates-hundreds-officers-palantir-ai-tool?>



8) La Unión Europea adopta nueva ley para combatir la corrupción y armonizar sanciones penales y corporativas

21 DE ABR, 2026



<https://www.consilium.europa.eu/es/press/press-releases/2026/04/21/council-adopts-new-eu-wide-law-to-combat-corruption/pdf/>





ENTREVISTA **WERNER** DELEÓN

MFS Compliance
& AML Manager en
Millicom (Tigo)

- **Desde tu experiencia, ¿qué exige hoy un modelo de cumplimiento verdaderamente robusto en negocios financieros digitales de alta escala?**

De acuerdo a la evolución normativa en materia de PLDA/FT/FPADM en la región y la visión de los reguladores conforme a las recomendaciones internacionales, se podría resumir en una palabra "Escalabilidad Predictiva", lo cual significa que debe de existir un modelo robusto, del cual, en la actualidad no puede depender de una revisión manual; debe existir un modelo en la que debe de existir una prioridad absoluta sobre los posibles riesgos a los cuales la entidad se encuentre expuesta y este debe de estar integrado al producto. Esto implica como enfoque principal el "Enfoque Basado en Riesgos" (EBR) dinámico el cual debe de ajustarse automáticamente, por ejemplo, a los niveles de debida diligencia según el comportamiento del usuario, sus transacciones y vínculos transaccionales, ubicación geográfica, estimación de montos a transar, entre otros

- **¿Qué errores suelen cometer las organizaciones cuando intentan acelerar innovación financiera sin rediseñar al mismo tiempo su arquitectura de riesgos y controles?**

Se estima que el error más grande y costoso para las entidades es el Silenciamiento de Cumplimiento. Refiriéndose a ver al Cumplimiento como un "Freno" y no como un "Cinturón de Seguridad". Esto implica que se deberá de realizar una inversión tecnológica innovadora de acuerdo al producto y/o servicio brindado. Subestimar el riesgo es un factor que comúnmente se genera, ya que se innova en la experiencia del cliente, pero se olvida que el monitoreo de un activo virtual es radicalmente insicivo en la exposición del riesgo que puede existir.

- **¿Qué diferencia a un proceso de eKYC que solo cumple formalmente de uno que realmente protege al negocio y fortalece la toma de decisiones?**

La principal diferencia radica en la "Estructuración y Veracidad" de la Data obtenida. Un flujo de debida diligencia digital, conocido como eKYC, se limita a pedir la foto del DUI y una selfie, lo que nos lleva a un "check" documental/informativo; sin embargo un proceso que protege al negocio y brinda las herramientas para la toma de decisiones brindará una protección real, aplicando por ejemplo, Pruebas de Vida (Liveness Detection) avanzadas, biometría comparativa contra bases oficiales en tiempo real y, sobre todo, genera un Perfil Transaccional Inicial.



- **En contextos de adopción de activos virtuales y nuevas tecnologías, ¿qué principios no deberían negociarse nunca desde la perspectiva del compliance?**

Específicamente en un ecosistema cripto, la "transparencia de información de identificación", ya que es paradójicamente la mayor aliada desde la perspectiva de compliance, esto debido a que la "identificación del beneficiario final (UBO), regla de viaje (Travel Rule) y la trazabilidad del Origen de Fondos son elementos vitales para determinar quién tiene el control del dinero, evitar el financiamiento al terrorismo y el rastreo de wallets origen

- **¿Hacia dónde crees que evolucionará la agenda de PLA/FT/FPADM en América Latina en los próximos tres a cinco años?**

Desde la experiencia de diferentes ecosistemas financieros tradicionales y aquellos como los activos virtuales, se espera ver una transición de lo reactivo a lo predictivo. Esto debido al surgimiento de una convergencia Regulatoria, en la cual los reguladores exigirán que los datos de cumplimiento fluyan entre instituciones de forma más ágil bajo altos estándares, así como la aplicación intensiva de IA para reducir Falsos Positivos. Por otra parte, los entes de supervisión implementarán una evaluación en tiempo real de parte de los sujetos obligados.

OPORTUNIDADES DE FORMACIÓN



Boletín
Latinoamericano de
Compliance



CURSO ESPECIALIZADO:

EXPERTO EN GESTION DE RIESGOS DE COMPLIANCE EXPERTO EN GESTION DE RIESGOS DE COMPLIANCE

INICIO: **11 DE MAYO**



https://compliance360.pe/wp-content/uploads/2026/04/Curso-Especializado-en-Gestion-de-Riesgos-de-Compliance-1_compressed-1.pdf



PROGRAMA EJECUTIVO COMPLIANCE CON ENFOQUE SOSTENIBLE (ESG)

INICIO: **12 DE MAYO**



<https://compliance360.pe/wp-content/uploads/2026/04/PROGRAMA-EJECUTIVO-ESG-COMPLIANCE-2026-2.pdf>



COMPLIANCE360 ACADEMY MEMBRESIA

INICIO: **EDICIÓN ESPECIAL**



<https://compliance360academy.com/>

**SERGIO
ROJAS JO**

Oficial de Datos
Personales del Banco
de la Nación de Perú

El canal de denuncias como herramienta de prevención y gestión

El canal de denuncias no debe limitarse a advertir y sancionar incumplimientos; es una fuente clave de información para identificar riesgos, gestionarlos y reforzar nuestros procesos y planes de concientización y capacitación.

Cada denuncia (incluso aquellas que no se confirman) aporta, entre otros, información sobre brechas en procesos, ausencia o debilidad de controles, y desconocimiento de políticas y procedimientos por parte del personal. Si esta información se analiza de manera integral, permite enfocar mejor las acciones preventivas y disuadir prácticas que podrían estar ocurriendo de forma recurrente.

De esta manera, el canal no solo se orienta al cierre de casos, sino también a la toma de decisiones de gestión.





INSTITUTO LATINOAMERICANO DE COMPLIANCE



www.institutodecompliance.org

