

Sistema de control de transacciones en efectivo para entidad financiera regional

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

Industria: **Banca**

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.