

# Babel Banking Radar: Agentic Financial Crime 2026



## CAPÍTULO 4

### Agent Blueprints

El sistema inmunitario digital del banco — ocho blueprints, una sola defensa viva

«Un banco no elimina el crimen financiero; lo gestiona. Como el cuerpo humano, necesita un sistema inmunitario vivo.»

#### 1 LOS OCHO BLUEPRINTS — CADA FUNCIÓN INMUNE, UNA FUNCIÓN DEL BANCO

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| <p>01 <b>Barrera epitelial</b></p> <p><b>ONBOARDING Y KYC</b></p> <p>Verifica identidades en tiempo real, detecta deepfakes y cruza titularidad real. Renovación constante, no acto único.</p> <p>PIEL · MUCOSAS</p>      | <p>02 <b>Inmunidad innata</b></p> <p><b>MONITORIZACIÓN TRANSACCIONAL</b></p> <p>Evalúa cada transacción en contexto. Lecturas de fraude y AML se realimentan sobre la misma señal.</p> <p>MACRÓFAGOS · NEUTRÓFILOS</p> | <p>03 <b>Respuesta adaptativa</b></p> <p><b>INVESTIGACIÓN</b></p> <p>Construye el caso completo: timeline, grafo, on-chain, narrativo. Cadena de custodia digital admisible en juicio.</p> <p>LINFOCITOS T · B</p>        | <p>04 <b>Anticuerpos</b></p> <p><b>REPORTING REGULATORIO</b></p> <p>SARs enriquecidos con narrativo. Adapta formato al destinatario y procesa feedback de la FIU.</p> <p>PLASMOCITOS</p>                       |
| <p>05 <b>Memoria inmunológica</b></p> <p><b>REVISIÓN CONTINUA DEL PERFIL</b></p> <p>Vigilancia del 100% del portafolio. Tensa el control con señales adversas, lo relaja con normalización.</p> <p>LINFOCITOS MEMORIA</p> | <p>06 <b>Sistema linfático</b></p> <p><b>COLABORACIÓN INTER-ENTIDADES</b></p> <p>Los datos no se mueven: los agentes se desplazan. Habilita un Financial Crime Data Space europeo.</p> <p>GANGLIOS · BAZO</p>          | <p>07 <b>Vacunación</b></p> <p><b>RED TEAMING DEL SISTEMA</b></p> <p>Simula ataques que combinan fraude y AML sobre la frontera donde cada disciplina asume que el problema es de la otra.</p> <p>INMUNIDAD ENTRENADA</p> | <p>08 <b>Auto-tolerancia</b></p> <p><b>QA Y AUDITORÍA</b></p> <p>Vigila al propio sistema. Detecta sesgos, alucinaciones y deriva. Cumple con AI Act sobre IA de alto riesgo.</p> <p>CÉLULAS T REGULADORAS</p> |

#### 2 FRAML — EL ORGANISMO NO DISTINGUE FRAUDE DE BLANQUEO, DISTINGUE PROPIO DE NO PROPIO

|   |                       |  |
|---|-----------------------|--|
| <p><b>MODELO AISLADO · AYER</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>× <b>Dos pipelines paralelos</b> — equipos, modelos y datos separados para fraude y AML</li> <li>× <b>Frontera ciega</b> — los esquemas explotan la zona donde cada área asume que es de la otra</li> <li>× <b>Reportes desconectados</b> — SAR y fraude sin contexto cruzado, evidencia fragmentada</li> <li>× <b>80-90% falsos positivos</b> — ruido crónico que satura al analista</li> </ul> | <p>→</p> <p>FRAML</p> | <p><b>EQUIPO AGÉNTICO · HOY</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>Misma señal, dos lecturas</b> — un patrón detectado en un frente ajusta el modelo del otro</li> <li>✓ <b>Grafo único</b> — el grafo de relaciones no conoce la frontera fraude / blanqueo</li> <li>✓ <b>Reporte enriquecido</b> — SAR con narrativo, evidencia y feedback ya integrado</li> <li>✓ <b>Triage en segundos</b> — el analista juzga, no clasifica</li> </ul> |
|---|-----------------------|--|

#### 3 IMPACTO AGREGADO — TRES CONSECUENCIAS QUE CAMBIAN LA OPERATIVA

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p><b>100%</b></p> <p><b>COBERTURA EFECTIVA</b></p> <p>La detección deja de depender del muestreo: portafolio, transacciones y decisiones al completo.</p> | <p><b>≠ vol.</b></p> <p><b>COSTE DESACOPPLADO</b></p> <p>Añadir más transacciones deja de traducirse en más analistas: el compliance escala sin sumar headcount.</p> | <p><b>Árbitro</b></p> <p><b>NUEVO ROL DEL ANALISTA</b></p> <p>Deja de ser el primer filtro ante ruido. Pasa a ser árbitro final sobre casos ya razonados y trazables.</p> |
|--|--|---|

#### 4 LA DEFENSA OPERA EN DOS ESCALAS

|   |   |
|---|---|
| <p><b>Nivel global — el organismo</b></p> <p>La función de Financial Crime coordina los blueprints, vigila la coherencia del conjunto y reporta al supervisor. La defensa central se ve como un sistema, no como una suma de controles.</p> | <p><b>Nivel celular — cada unidad</b></p> <p>Onboarding, operaciones, producto y canales se defienden a sí mismos. Membrana, lisosomas y apoptosis: la defensa va inscrita en el ADN del negocio, no externalizada al área central.</p> |
|---|---|