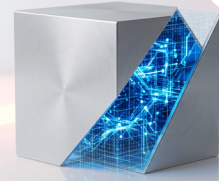


Babel Banking Radar: Agentic Financial Crime 2026



CAPÍTULO 6

La licencia de vuelo

Cuatro blueprints para llevar agentes de inteligencia artificial a producción en banca

«The real problem of humanity is the following: we have Palaeolithic emotions; medieval institutions, and god-like technology.»

Edward O. Wilson (2012)

1 LA BRECHA DE LA CONFIANZA

99% Conoce la IA agéntica en banca

↓ solo el

31% ha avanzado hacia **implementación real**

11% tiene agentes de IA **en producción**

63%

No dispone de gobernanza de IA generativa

95%

Duda de detectar un agente comprometido

17%

Monitoriza las interacciones entre agentes

La brecha no es tecnológica. Es una brecha de confianza.

2 LOS CUATRO SELLOS DE LA LICENCIA DE VUELO

CIBERSEGURIDAD
¿Es seguro?
RESPONSABLE: CISO

PRINCIPIO CLAVE

LEAST AGENCY

RIESGOS CLAVE

Data Hijacking Goal Hijacking Memory Poisoning
Rogue Agents

CUMPLIMIENTO
¿Cumple?
RESPONSABLE: CCO

ARTEFACTOS OBLIGATORIOS

DPIA Supervisión humana Monitorización post-despliegue
Registro de incidentes Contratos con proveedores

MARCO NORMATIVO

AI Act DORA RGPD

EVALUACIÓN
¿Se comporta como esperamos?
RESPONSABLE: CTO

DIMENSIONES CLAVE

Fiabilidad Sesgo / No discriminación Explicabilidad (XAI)
Degradación controlada

Quién desarrolla el modelo es responsable de la evaluación

OPERACIÓN
¿Podemos operarlo?
RESPONSABLE: CTO / COO

CAPACIDADES REQUERIDAS

Resiliencia (RTO/RPO) Failover / Circuit breakers
Monitorización continua AgentOps (roles específicos)
Kill Switch

3 COMO SISTEMA



⚠ Si falla uno, el agente permanece en piloto.

4 EL PRECEDENTE: SCHUFA (TJUE 2023)

SCHUFA

TJUE · C-634/21 · 2023

Un sistema de scoring crediticio salió ante el TJUE por falta de:

- × Explicabilidad y derecho de explicación (art. 22 RGPD)
- × Revisión humana documentada
- × Validación independiente
- × Supervisión operativa y monitorización

SI OCURRIERA HOY CON AI ACT + DORA

Sanción regulatoria **significativamente mayor**. Los cuatro sellos ausentes en SCHUFA son exactamente los que la licencia exige.

AI Act DORA RGPD

5 LICENCIA DE VUELO: ESCALA DE MADUREZ

NIVEL DE MADUREZ POR SELLO



REGLA PARA PRODUCCIÓN

Nivel ≥ 2 en los cuatro sellos + autorización para desplegar

SI UN SELLO < 2

→ Permanece en piloto

FECHA LÍMITE REGULATORIA

2 Agosto 2026

LA LICENCIA SE OBTIENE ANTES DE DESPLEGAR. NO DURANTE EL VUELO.

Babel + Digit Institute · 2026