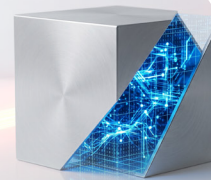


Babel Banking Radar: Agentic Financial Crime 2026



CAPÍTULO 8

Conclusiones

Siete capítulos, un argumento. Ocho tesis sobre IA agéntica en Financial Crime

«La pregunta no es si adoptar; es cuánto riesgo asume cada entidad por cada mes que tarda.»

1 LAS OCHO TESIS – EL ARGUMENTO DESTILADO

<p>C1 ESTRATEGIA</p> <p>IA agéntica: no es eficiencia, es decisión estratégica</p> <p>+4 pp ROTE para líderes en la transición (McKinsey). Pasar de responder al crimen a anticiparlo.</p>	<p>C2 AMENAZA</p> <p>El atacante ya opera con agentes. La defensa, no.</p> <p>Deepfakes: 500K → 8M (2023-25). Fraude GenAI: \$40.000M en 2027. 80% del fraude en pagos es “voluntario”.</p>	<p>C3 DISEÑO</p> <p>El crimen no es homogéneo; los controles tampoco</p> <p><1% de flujos ilícitos interceptados. 90-95% alertas AML falsas. Retail, empresas y affluent exigen lógica propia.</p>	<p>C4 ARQ.</p> <p>Fraude y blanqueo: dos lecturas de la misma señal</p> <p>La convergencia agéntica unifica el grafo de datos. Un fraude puede destapar blanqueo; un patrón AML anticipa estafas.</p>
<p>C5 GOBIERNO</p> <p>La gobernanza es el diferenciador, no la tecnología</p> <p>63% sin gobernanza GenAI. Tecnología avanzada sin supervisión (ej. Revolut) atrae muchas regulatorias sí o sí.</p>	<p>C6 NORMATIVA</p> <p>La regulación es una palanca, no un freno</p> <p>AI Act excluye detección fraude/AML del alto riesgo. Deadline: Ago 2026. Sanciones hasta 7% de facturación.</p>	<p>C7 ECOSISTEMA</p> <p>El regulador como acelerador responsable</p> <p>MAS Project MindForge: 24 bancos + regulador diseñando en Singapur. Reduce la incertidumbre de despliegue.</p>	<p>C8 ESPAÑA</p> <p>España tiene la base. Los primeros pasos están dados.</p> <p>Banca española: récord despliegue global. SEPBLAC +76% comunicaciones. La ventana regulatoria está abierta.</p>

2 LO QUE LOS CASOS REALES ENSEÑAN – MÁS ALLÁ DE LOS COMUNICADOS DE PRENSA

<p>01</p> <p>EMPIEZA POR EL CASO CON MAYOR TRAZABILIDAD</p> <p>Alta frecuencia, decisión binaria, auditoría clara: eso permite la primera aprobación. Quienes intentaron automatizar todo el ciclo AML el día 1 no llegaron a producción.</p> <p><i>Ref. Mashreq + Silent Eight · Screening como inicio</i></p>	<p>02</p> <p>LA GOBERNANZA NO SE CONSTRUYE TRAS LA MULTA</p> <p>Secuencia correcta: gobernanza → piloto → producción. Tecnología agéntica sin marco de supervisión equivalente genera el fallo que prometió evitar.</p> <p><i>Ref. Revolut · Sanción por deficiencias operativas AML</i></p>	<p>03</p> <p>EL DATO MALO AMPLIFICA EL ERROR AGÉNTICO</p> <p>La arquitectura de datos precede al agente. Si los datos son inconsistentes, la autonomía escala el problema exponencialmente. Sin datos limpios, ningún agente sirve.</p> <p><i>Ref. HSBC / Danske · Arquitectura como prerrequisito</i></p>
---	--	--

3 EL COSTE DE NO ACTUAR

<p>\$1.500M</p> <p>en pérdidas por fraude evitadas al año</p> <p>JPMorgan Chase despliegue progresivo, gobernanza explícita en cada paso</p>	<p>LA ESCALA DEL COSTE DE NO ACTUAR</p> <p>El crimen financiero ya opera a escala agéntica. Se debe empezar por el caso más trazable. Gobernanza antes de producción. Auditar el dato antes de desplegar: la inteligencia no corrige la mala calidad de origen, la amplifica.</p> <p><i>El estándar del próximo ciclo regulatorio lo definirán las entidades que construyan gobernanza antes de que sea exigida. Quien construya supervisión estructurada hoy, llegará mañana con una ventaja inalcanzable.</i></p>
--	---