

## ¿Cómo mantener un monitoreo proactivo contra el avance de los delitos financieros ante un marco regulatorio que cambia permanentemente?

La falta de programas integrales de PLA/FT o la falla en su implementación, sumada a la inadecuada ejecución de pruebas independientes de cumplimiento, son las deficiencias más comunes que enfrentan las organizaciones. Definir perfiles basados en riesgos y en el conocimiento del cliente (KYC) junto con su digitalización, son los desafíos más complejos que tienen que resolver las instituciones en el corto plazo.

Trabajamos con metodologías diseñadas específicamente para atender las diferentes necesidades de cada institución:

### 1 Metodologías pragmáticas basadas en riesgos

Para equilibrar los riesgos de las entidades y sus líneas de negocio específicas, respecto de los desafíos que plantean los regímenes de prevención, detección y respuesta que exigen los entes reguladores.

### 2 Servicios de prevención generales

Servicios de asesoramiento focalizados en:

- Evaluación del Programa de PLA/FT.
- Asesoramiento en Gestión de Riesgos.
- Actualización normativa.
- Asesoramiento en la implementación y calibración de software de PLA/FT.
- Capacitaciones.

### 3 Servicios específicos

Asistimos en evaluaciones de riesgos y análisis de las deficiencias en las políticas o su implementación, el análisis de transacciones históricas para detectar operaciones sospechosas no reportadas, remediación de los planes de las deficiencias observadas en los legajos de los clientes, y el diseño y testeo de los controles.

### 4 Revisión Externa Independiente de PLA/FT

Podemos ayudar a nuestros clientes en la emisión del informe de revisión externa independiente vinculado al cumplimiento de la normativa antilavado, conforme lo establecido en la Resolución UIF N° 67-E/2017.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarnovale@kpmg.com.ar