



Guía de Prompts Efectivos para la Gestión AML/CFT

Cómo aplicar Inteligencia Artificial
generativa en la prevención del lavado de
activos y el financiamiento del terrorismo.



Gestión de Riesgos con IA

Jose Antonio Serrano
Gerente Senior de
Cumplimiento
en Global Bank

¿Y si una IA pudiera ayudarte a redactar un Reporte de Operación Sospechosa en menos de 5 minutos?

Esta guía no es un instructivo tradicional.

Es una herramienta concreta para profesionales de cumplimiento que enfrentan desafíos reales todos los días.

Aprovechando el poder de los modelos de lenguaje, esta guía te ofrece 100 prompts listos para usar, organizados por función AML/CFT, diseñados para mejorar la eficacia, velocidad y precisión en tus tareas de cumplimiento.

Fue pensada para ayudarte a:

Optimizar tiempo
en análisis, redacción y
documentación.

Sistematizar procesos
con lógica basada en riesgo.

Reducir errores,
sesgos y ambigüedad.

Capacitar y profesionaliza
equipos con prompts replicables.

¿Por qué usar prompts estructurados?

El modelo sugerido para prompts es:

[Rol] + [Tarea] +
[Contexto AML] +
[Formato deseado]

Esta estructura permite que la IA entienda desde qué lugar debe responder, qué debe hacer, en qué situación, y cómo entregar la respuesta.

Le da claridad, foco y lógica a cada interacción, lo que transforma la IA de un simple buscador a un asistente especializado en cumplimiento.

Estructura del documento

Los prompts están organizados en cinco áreas clave:

1. Debida Diligencia
del Cliente (KYC/CDD)

2. Reporte
de Operaciones Sospechosas (ROS)

3. Evaluación y Gestión
de Riesgos AML

4. Capacitación y Desarrollo
de Políticas AML

5. Monitoreo, Reportes
y Análisis de Datos

Cada sección contiene ejemplos diseñados para tareas específicas, con distintos niveles de complejidad, formatos de salida y enfoques según el rol.

Cómo usar esta guía

Cada prompt está diseñado para ser usado directamente con herramientas de IA como ChatGPT, Copilot u otras.

Solo tenés que copiar el prompt y adaptarlo según la situación de tu institución. También podés usarlo como base para entrenamientos, capacitaciones internas o como ejemplo de documentación esperada.

Esta guía es una base flexible que podés personalizar. Es un puente entre el pensamiento regulado y la acción automatizada en el ecosistema AML/CFT.

Catálogo de Prompts

A continuación se presenta un listado de 100 prompts, divididos por función AML, que pueden ser adaptados a las necesidades específicas de su institución.

Área 1

Debida Diligencia del Cliente (KYC/CDD)

1. Rol: Oficial de Cumplimiento

Tarea: simula una entrevista de Debida Diligencia.

Contexto AML: cliente persona natural que es un contratista del gobierno y opera en un sector de alto riesgo (construcción).

Formato deseado: conversación en formato de diálogo.

2. Rol: Analista de cumplimiento

Tarea: diseña una entrevista KYC (Conoce a tu Cliente).

Contexto AML: para una empresa que aparenta ser una fachada ("shell company") ubicada en una jurisdicción de riesgo medio-alto.

Formato deseado: tabla con columnas para 'Pregunta', 'Justificación de la Pregunta' y 'Señal de Alerta Potencial'.

3. Rol: Revisor senior de AML

Tarea: elabora un cuestionario de verificación.

Contexto AML: dirigido a un Beneficiario Final que fue ocultado y se identificó tras una alerta de monitoreo.

Formato deseado: esquema de cuestionario con preguntas abiertas y cerradas.

4. Rol: Asesor en cumplimiento para una fintech

Tarea: redacta las preguntas clave para una entrevista de onboarding.

Contexto AML: para un nuevo cliente corporativo con operaciones recurrentes en criptoactivos y transferencias a billeteras no alojadas (unhosted wallets).

Formato deseado: lista interactiva de preguntas que se adaptan según la respuesta anterior.

5. Rol: Especialista en prevención de blanqueo de capitales

Tarea: diseña una simulación de entrevista de debida diligencia mejorada.

Contexto AML: dirigida a un intermediario financiero que presenta documentación incompleta sobre el origen de los fondos de su cliente.

Formato deseado: flujo condicional tipo árbol de decisión.

6. Rol: Oficial de Cumplimiento

Tarea: genera una lista de verificación de documentos.

Contexto AML: para el onboarding de una Persona Expuesta Políticamente (PEP) extranjera.

Formato deseado: checklist detallado, separado por documentos de identificación, prueba de domicilio y fuente de riqueza.

7. Rol: Analista KYC

Tarea: redacta un perfil de riesgo del cliente.

Contexto AML: basado en la información de un cliente que es un comerciante de metales preciosos con proveedores en zonas de conflicto.

Formato deseado: informe narrativo de una página.

8. Rol: Asesor legal AML

Tarea: evalúa las respuestas de un cliente en una entrevista de debida diligencia.

Contexto AML: el cliente, una empresa de importación/exportación, da respuestas evasivas sobre sus socios comerciales en el extranjero.

Formato deseado: tabla con la respuesta del cliente, el riesgo identificado y la pregunta de seguimiento recomendada.

9. Rol: Gerente de Cumplimiento

Tarea: diseña una política de aceptación de clientes.

Contexto AML: para una entidad financiera que planea ofrecer servicios a empresas del sector de cannabis medicinal.

Formato deseado: documento de política con secciones de 'Criterios de Aceptación', 'Requisitos de Debida Diligencia Mejorada' y 'Factores de Rechazo'.

10. Rol: Oficial de Cumplimiento

Tarea: redacta una solicitud de información adicional.

Contexto AML: para un cliente existente cuya actividad transaccional cambió drásticamente, mostrando ingresos repentinos desde una jurisdicción de alto riesgo.

Formato deseado: correo electrónico formal y profesional.

11. Rol: Analista de Debida Diligencia

Tarea: redacta una solicitud de información adicional.

Contexto AML: resume los hallazgos de una búsqueda en medios adversos.

Formato deseado: correo electrónico formal y profesional.

12. Rol: Asesor para una empresa de remesas

Tarea: crea un guion de preguntas.

Contexto AML: para verificar el propósito de transferencias recurrentes justo por debajo del umbral de reporte.

Formato deseado: guion para llamada telefónica.

13. Rol: Especialista en Cumplimiento

Tarea: determina el nivel de riesgo.

Contexto AML: de una organización sin fines de lucro (OSFL) que recibe donaciones anónimas significativas desde el extranjero

Formato deseado: justificación escrita con una calificación de riesgo (Bajo, Medio, Alto) y los factores que la sustentan.

14. Rol: Oficial de Cumplimiento de un banco

Tarea: elabora un plan de remediación de expedientes.

Contexto AML: para un grupo de clientes de alto riesgo cuya documentación no ha sido actualizada en los últimos 12 meses.

Formato deseado: tabla con columnas para 'ID de Cliente', 'Documentación Faltante', 'Acción Requerida' y 'Fecha Límite'.

15. Rol: Analista KYC/AML

Tarea: analiza la estructura corporativa de un nuevo cliente.

Contexto AML: la empresa es un consorcio con múltiples capas de propiedad en diferentes paraísos fiscales.

Formato deseado: diagrama de flujo que muestre la estructura y resalte los beneficiarios finales.

16. Rol: Revisor de calidad de datos AML

Tarea: identifica inconsistencias en la información de un cliente.

Contexto AML: el domicilio fiscal no coincide con el domicilio operativo y el número de teléfono está registrado en otra jurisdicción.

Formato deseado: lista de puntos con las inconsistencias detectadas.

17. Rol: Asesor en RegTech

Tarea: propón preguntas para un proceso de onboarding digital automatizado.

Contexto AML: para una aplicación de neobanco dirigida a jóvenes profesionales.

Formato deseado: serie de preguntas para una interfaz de usuario móvil.

18. Rol: Oficial de Cumplimiento

Tarea: redacta una cláusula de "Fuente de Fondos y Riqueza".

Contexto AML: para ser incluida en el formulario de vinculación de nuevos clientes corporativos.

Formato deseado: párrafo con lenguaje legal claro y conciso.

19. Rol: Capacitador AML

Tarea: crea un escenario de role-playing.

Contexto AML: un analista junior debe entrevistar a un cliente experimentado que intenta ofuscar el verdadero propósito de su cuenta.

Formato deseado: descripción de los roles y objetivos para cada participante.

20. Rol: Especialista en prevención de fraude

Tarea: diseña preguntas para detectar el uso de mulas de dinero.

Contexto AML: durante el proceso de apertura de cuenta para una persona natural joven con un perfil socioeconómico bajo.

Formato deseado: cuestionario con preguntas indirectas para evaluar la comprensión del cliente sobre el uso de su cuenta.

Área 2

Investigación y Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)

21. Rol: Oficial de Cumplimiento

Tarea: redacta un Reporte de Operación Sospechosa (ROS).

Contexto AML: basado en una transacción de \$150,000 entre Panamá y Singapur que carece de justificación documental.

Formato deseado: narrativa estructurada siguiendo los campos de un ROS estándar.

22. Rol: Analista AML

Tarea: genera la narrativa para un ROS.

Contexto AML: por múltiples transferencias fraccionadas ("pitufeo" o "structuring") realizadas por un mismo cliente a diversas cuentas en jurisdicciones de alto riesgo.

Formato deseado: narrativa breve y concisa.

23. Rol: Especialista en prevención de blanqueo de capitales

Tarea: redacta un ROS completo.

Contexto AML: sobre una operación que evidencia movimientos circulares de fondos entre varias cuentas de empresas relacionadas sin una lógica comercial aparente.

Formato deseado: formato estándar de la Unidad de Análisis Financiero (UIF).

MasterPlus

¿Quieres seguir
leyendo?

Únete a esta MasterPlus y accede
a la guía completa.



Gestión de Riesgos con IA

Jose Antonio Serrano

Gerente Senior de Cumplimiento
en Global Bank

