

Cizaña tragándose el trigo

Hernando Bermúdez Gómez

En un reciente comunicado [ACAMS](#) informó: “El informe de este año identificó diez amenazas clave que enfrentan los profesionales de la lucha contra el fraude financiero, siendo las cinco principales: —La IA generativa y los LLM se han convertido en multiplicadores de fuerza para las redes criminales transnacionales. —● Por tercer año consecutivo, el uso malicioso de la IA generativa se clasificó como el riesgo externo más significativo para las funciones de la lucha contra el fraude financiero, con el 75 % de los profesionales considerándolo un riesgo “alto” o “muy alto”. —● Esto se ubicó un 9 % por encima de la amenaza que ocupaba el segundo lugar en el informe de 2026, en comparación con el 5 % en 2025, lo que ilustra una brecha creciente entre las preocupaciones relacionadas con la IA generativa y todas las demás. —El fraude de identidad impulsado por IA está erosionando la confianza y la seguridad. —● Los encuestados mencionaron la falta de herramientas de análisis avanzadas como su mayor desafío para combatir el fraude, manteniendo su liderazgo con respecto a los hallazgos del año pasado. —● El 78 % de los profesionales en Estados Unidos considera que la regulación de la tecnología de IA probablemente cambiará en los próximos 12 meses, una cifra superior a la de cualquier otra región. —“Las amenazas que enfrentan los profesionales de AFC continúan intensificándose y expandiéndose a nuevos sectores año tras año”, afirmó Justine Walker, vicepresidenta ejecutiva de Liderazgo de Pensamiento de ACAMS. “Los desafíos son significativos, pero la colaboración y el intercambio de conocimientos siguen siendo una de nuestras defensas más cruciales para mitigar estos riesgos”. —El entorno geopolítico es multipolar, competitivo y volátil, lo que hace que el consenso global sea cada vez más difícil de alcanzar. —● Al clasificar los riesgos que plantean las tensiones geopolíticas, los encuestados mostraron una variación regional significativa. Los encuestados en Europa fueron, con diferencia, los más propensos a considerar este riesgo como “alto” o “muy alto”: un 7 % más que sus homólogos. —● Los encuestados en Oceanía fueron más propensos que sus homólogos a considerar la fragmentación del sistema global de pagos como un riesgo, mientras que los encuestados en EE. UU. fueron los menos propensos a hacerlo. —La gestión de las sanciones y la evasión del control de las exportaciones ha pasado de ser una preocupación específica en materia de cumplimiento a un riesgo sistémico. —● Más de 6 de cada 10 profesionales (64 %) consideran que las sanciones y la regulación del control de las exportaciones constituyen una amenaza para la eficacia de las funciones de lucha contra la delincuencia financiera. —● Los encuestados en África, Oriente Medio, Asia y Europa destinan un mayor porcentaje de recursos a las sanciones y el control de las exportaciones que sus homólogos a nivel mundial. Las redes bancarias clandestinas están adoptando la tecnología, redefiniendo los límites de la delincuencia financiera. —● El 70 % de los

encuestados consideró probable o muy probable que la regulación de los criptoactivos/activos virtuales cambie. —● En la Asamblea ACAMS 2025 de Las Vegas, la mitad de los profesionales encuestados citó los “activos digitales y la Web3” como su principal deficiencia de capacidad.” Las profesiones tienen diversas formas de ejercerse. Para varias una posibilidad es la lucha contra el crimen, pero lo individual está lejos de ser lo colectivo, lo obligatorio para todos, aunque se trate de revisores fiscales, auditores estatutarios o, incluso, aseguradores financieros. En cambio, es evidente que los delincuentes avanzan muy rápidamente en la búsqueda de nuevas modalidades de daño. El comunicado que antecede muestra como ya se están aprovechando de la IA, especialmente en materia de identificación. Cuando la velocidad de los malos supera la de los buenos, el daño social crece a los ojos de las comunidades, desalentándolas. El problema sobre el crecimiento de la probabilidad de que la información empresarial se constituya en fuente de mentiras, de distracción, afecta al Estado, a los respectivos propietarios y funcionarios y muchos profesionales. Sin embargo, en el mundo colombiano, como en el de Subuso, en lugar de organizar colectividades para atacar el fenómeno, se fomentan miles de soluciones individuales que finalmente abren más espacios para los malos que aprovechan la falta de coherencia o sindéresis de los buenos. Los contadores deben pensar seriamente si están adoptando la actitud y el camino efectivo o si solo se están llenando de más y más frentes que los terminan sofocando.

Bogotá, febrero 4 de 2026.