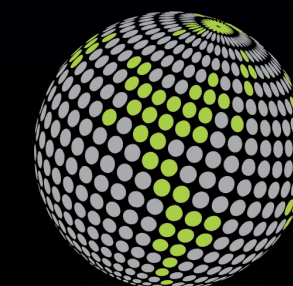




El Poder de la Innovación y la Confianza en la Prevención

Donald D. Márquez
Bogotá, Septiembre 2025

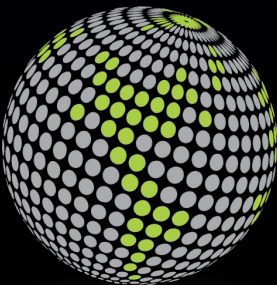


CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

WORLD POPULATION

8,248,336,900	Current World Population	[+]
96,590,734	Births this year	[+]
111,944	Births today	[+]
45,514,006	Deaths this year	
52,748	Deaths today	
51,076,728	Net population growth this year	[+]
59,196	Net population growth today	



SOCIETY & MEDIA

2,087,137 New book titles published [this year](#) [\[+\]](#)

140,375,234 Newspapers circulated [today](#) [\[+\]](#)

209,746 TV sets sold worldwide [today](#) [\[+\]](#)

2,500,542 Cellular phones sold [today](#) [\[+\]](#)

\$105,286,449 Money spent on videogames [today](#) [\[+\]](#)

6,838,839,865 Internet users in the world today [\[+\]](#)

99,618,788,109 Emails sent [today](#) [\[+\]](#)

3,886,734 Blog posts written [today](#) [\[+\]](#)

321,158,200 Tweets sent [today](#) [\[+\]](#)

3,893,695,628 Google searches [today](#) [\[+\]](#)

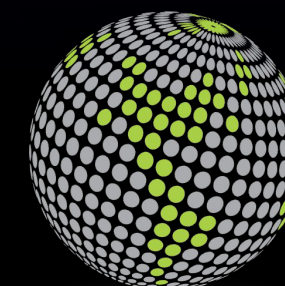


FERNANDA GONZÁLEZ

NEGOCIOS 22 DE JULIO DE 2025

ChatGPT recibe más de 2,500 millones de solicitudes al día; ¿se acabó el reinado de Google?

Aunque aún lejos de Google, el crecimiento meteórico de ChatGPT y los planes ambiciosos de OpenAI, como lanzar su propio navegador, perfilan a la empresa de Sam Altman como su rival más serio en años.



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

¿QUÉ ES LA INNOVACIÓN?

La **innovación** es un proceso humano: es una forma de PENSAR, de **EDUCARSE** y de VIVIR.

Es como un estado de la mente en el que una persona o una comunidad están en constante **EVOLUCIÓN** y cambio, con la intención de adaptarse al entorno y, a la vez, mejorarlo.

Esta mentalidad innovadora fomenta la apertura al **aprendizaje**, la curiosidad y la disposición a desafiar lo establecido.

2 historias

3 reflexiones



¿A que velocidad APRENDEMOS?



LEY UNIVERSAL DEL APRENDIZAJE

*“Para sobrevivir necesitamos
aprender al menos a la misma
velocidad que cambia el
entorno...”*

*...y si queremos progresar, hemos
de hacerlo a mayor velocidad”*



PACO
(Neandertal)



JUAN
(Homo Sapien)



Relaciones de Confianza

CONFIANZA

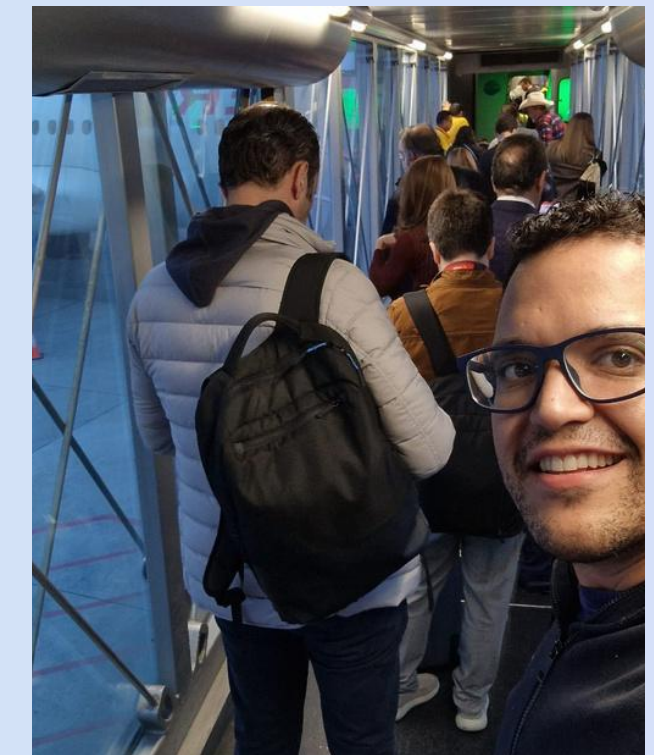
- * ¿Qué significa?
 - * ¿Por qué confío?
 - * ¿Cómo se construye?
 - * ¿Por qué es importante?
 - * ¿En quién confío?
-

¿Le confiaría mi vida a
un completo
desconocido?

ABSOLUTAMENTE NOOOOO
...o sí?

¿EN QUIÉN CONFÍO?

ANUALMENTE ME SUBO
EN MÁS +100 AVIONES



LE FÍO MI VIDA A ALGUIEN QUE TIENE UN UNIFORME CON CUATRO BARRAS EN EL BRAZO

¿Le confiaría mi vida a un
completo desconocido?



ENFERMEDADES

HOSPITALIZACIÓN



¿LE CONFIARÍAS TU VIDA
A CUALQUIER PERSONA
LA QUE TE HAYAS
GRADUADO?





¿POR QUÉ CONFIAMOS?



INSTINTO: Procesos Humanos





La necesidad fortalece los
vínculos de confianza

Las personas necesitamos
necesitamos confiar en las empresas
y viceversa.





¿CONFIAMOS EN TODOS?



LA CONFIANZA ES UNA
NECESIDAD, PERO EN
QUIEN CONFIAMOS ES UNA
DECISIÓN
LAS DECISIONES TIENEN

CRITERIOS

DONALD D. MARQUEZ

8.000 MILLONES
DE PERSONAS



334 MILLONES
DE EMPRESAS





3 CÓDIGOS DE CONFIANZA

SEMEJANZA

ESTRUCTURA

REFERENCIA



SEMEJANZA

- Principios
- Valores
- Propósitos





ESTRUCTURA

- Normativas
- Voluntarias
- Éxito



DONALD D. MARQUEZ



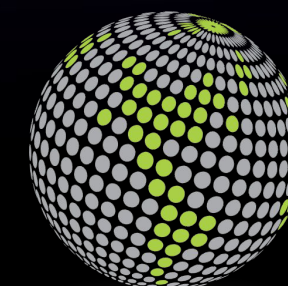
REFERENCIAS

- Contraste
- Familiares
- Mercado



DONALD D. MARQUEZ

¿Qué hacer en caso de Naufragio?



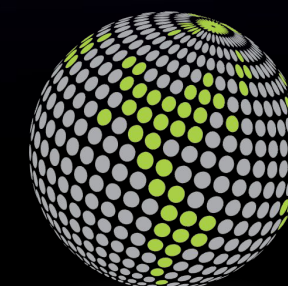
CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

¿Qué hacer en caso de

Naufragio?

Asegúrate de
que no sangres



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

Know your customer (KYC)

“Proceso mediante el cual se recaba información sobre la identidad del cliente...”

“...y posteriormente de su negocio, direcciones, naturaleza de operaciones...”



Sala de
prensa



Perspectivas

Reportes de
investigación

Librería
multimedia

Idioma y
región



INNOVACIÓN

La "fiebre de la biometría" invade América Latina

2 DE AGOSTO, 2022



- Más Fácil

- Más Seguro



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

El 85 % de latinoamericanos prefiere la autenticación biométrica para pagos en línea

05 diciembre 2024 - 17:25

🕒 4 minutos

Ciudad de México, 5 dic (EFE).- El 85 % de los consumidores en América Latina tiene preferencia por la autenticación biométrica en lugar de contraseñas tradicionales para transacciones en línea, según investigaciones de Mastercard, empresa que introducirá en

Los preferidos del público



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

INFORMES

Deepfake y biometría, la ciberseguridad no funciona a simple vista

Home > Informes



El 30% de las empresas se verán obligadas a invertir antes de 2026 en soluciones que puedan mejorar la seguridad de la autenticación biométrica

Publicado el 9 feb 2024

Redacción Computing



NETWORK **DIGITAL** 360 Tu contenido, tu privacidad!

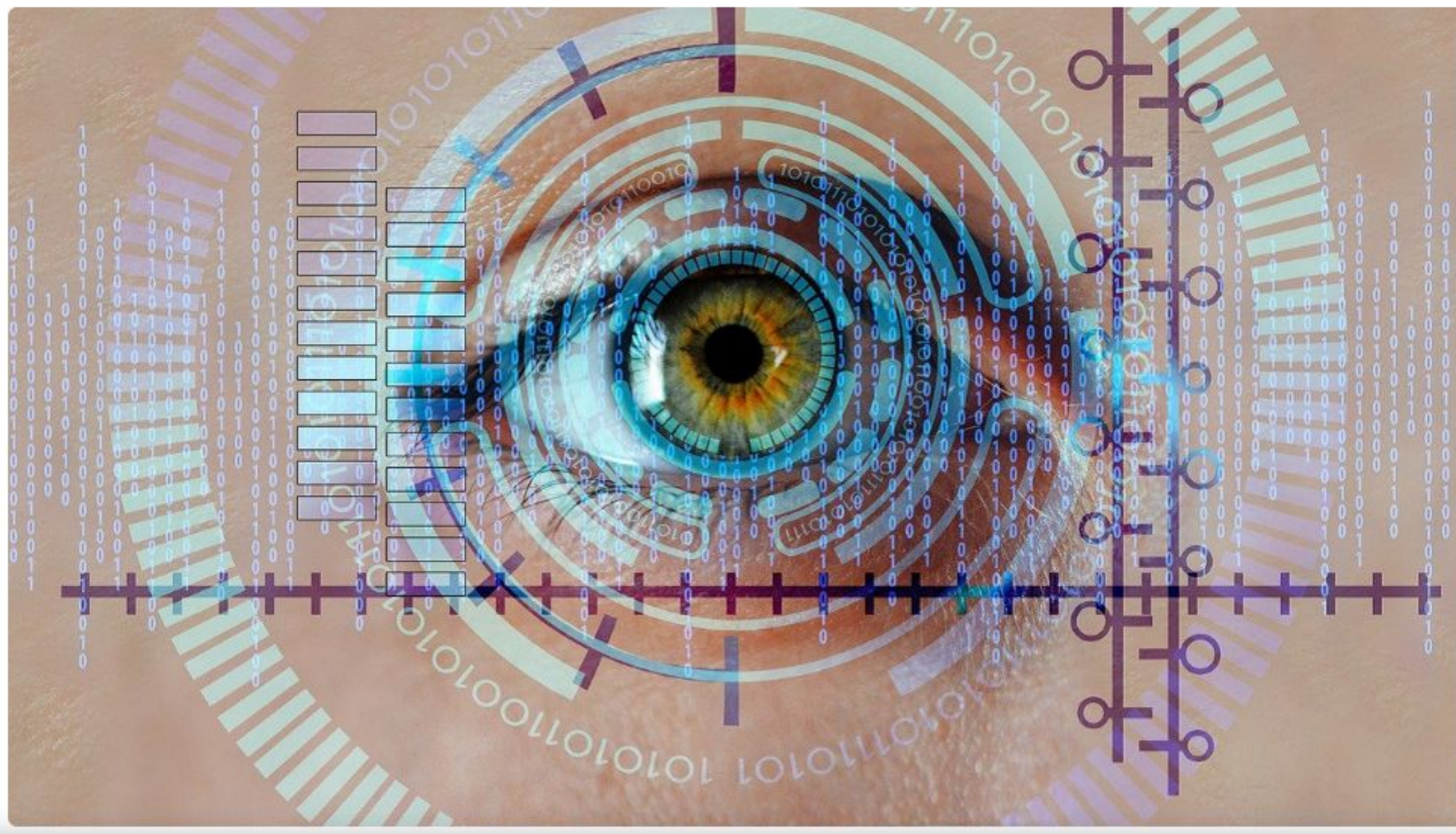


CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

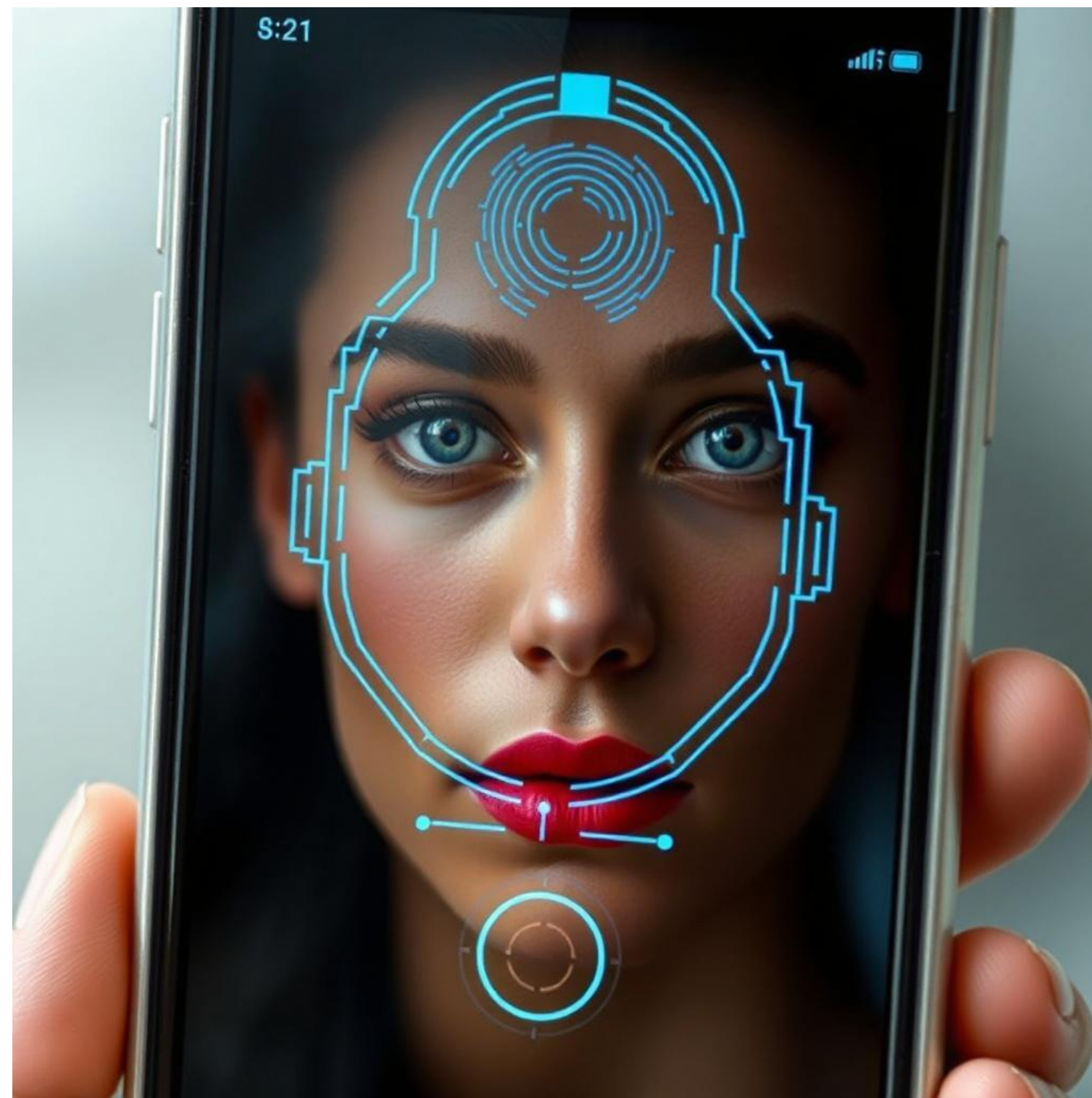
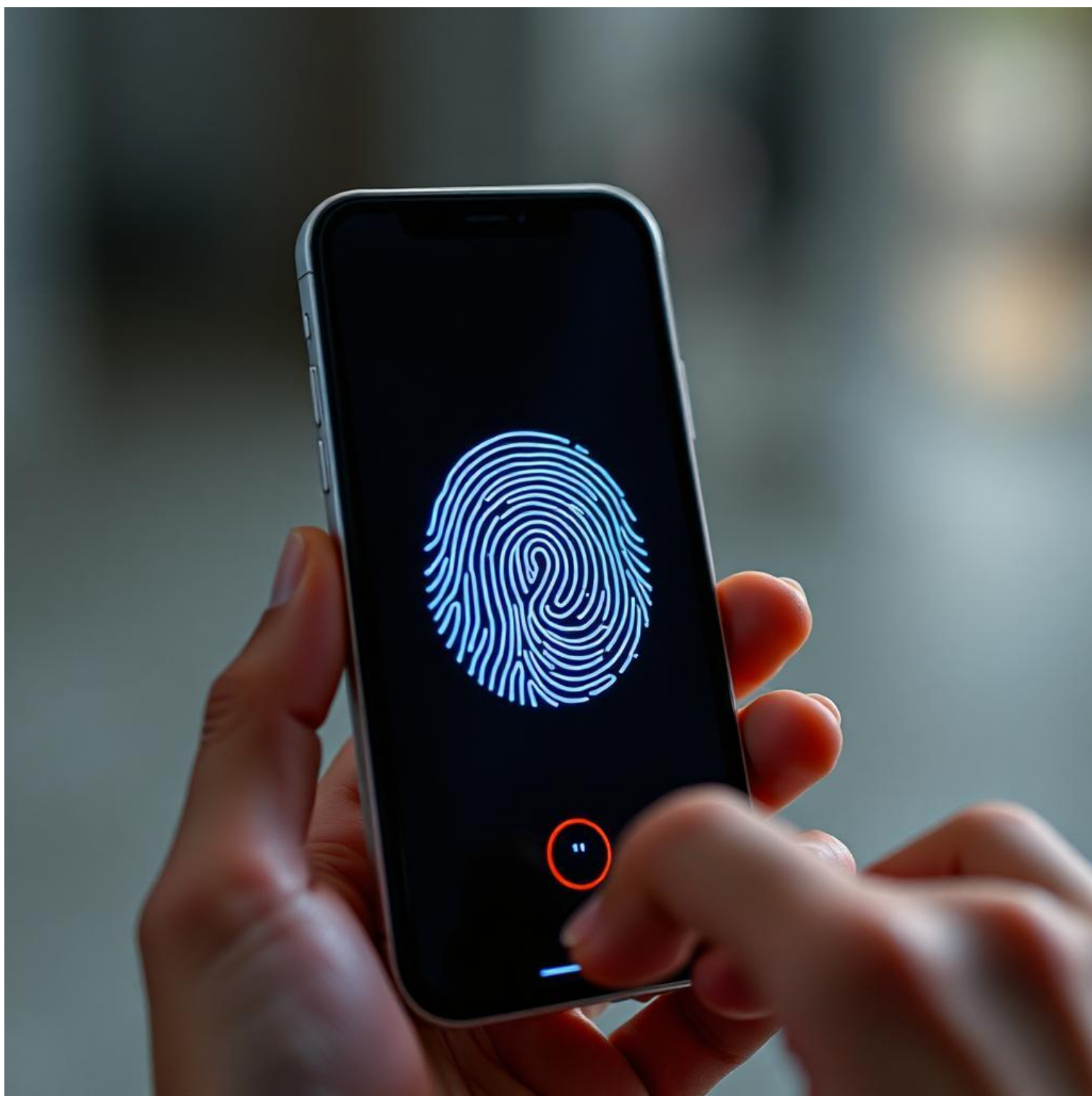
Gestión de amenazas a la biometría procedentes de IA generativa

Actualidad 23 FEB 2024



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

¿Cuál fue la mayor estafa deepfake de la historia, que logró robar 24 millones?



20/01/2025 | Redacción



El término deepfake alude al uso de la **Inteligencia Artificial** para generar imitaciones altamente realistas en formato imagen, video o audio. A través del uso de aprendizaje automático avanzado (ML), esta tecnología puntera **imita o clona con precisión a personas reales**, desafiando nuestra capacidad para diferenciar entre el contenido digital genuino y el manipulado. Hoy día el deepfake es una **herramienta** que sirve para llevar la **estafa digital** a niveles insospechados.



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS



BLOG PRODAT

Un paso más de la Unión Europea para poner límites al reconocimiento facial en la IA

4 julio 2023



Aldea Calleja, Marina

Abogada especialista en protección de datos y nuevas tecnologías.



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS



Un paso más de la Unión Europea para el reconocimiento facial en la IA

4 julio 2023



Aldea Calleja, Marina

Abogada especialista en protección de datos y nuevas tecnologías.

Junio 14, 2023

UE: El Parlamento Europeo aprueba la prohibición del reconocimiento facial, pero deja en peligro a las personas migrantes, refugiadas y solicitantes de asilo

En respuesta a la decisión del Parlamento Europeo de prohibir las tecnologías de vigilancia masiva en su Ley de Inteligencia Artificial (Ley de IA), Mher Hakobyan, asesor para el trabajo de incidencia sobre la regulación de la inteligencia artificial, ha manifestado:



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS



Junio 14, 2023

ACTUALIDAD JURÍDICA ▾

PRÁCTICA

INICIO > NUEVAS TECNOLOGÍAS > BLOG PROD



BLOG PRODAT

Un paso más de la al reconocimiento f

4 julio 2023



Aldea Calleja, Ma

Abogada especialista en

elEconomista.es

Mercados y Cotizaciones

Ibex 35

M.Continuo

Empresas

Economía

Tecnología

Bienestar

Motor

Inmobiliario

Opinión

Legal

La Ley de Inteligencia Artificial prohibirá la biometría facial y regulará los 'chatbot'

- * Solo permitirá los sistema de biometrías para uso policial y en casos excepcionales
- * Veta el uso del reconocimiento de emociones en el ámbito laboral y educativo
- * El texto se aprobará en primavera y se aplicará dos años después de su publicación



la
al, pero
antes,

ancia masiva en su Ley de
sobre la regulación de la



Barceló Cáceres V Centenario

Desde 63€



Barceló Tiran Sharm

Desde 64€

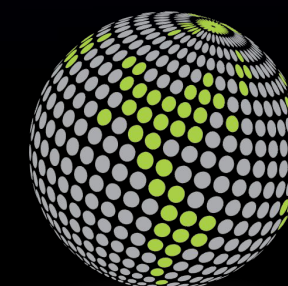
Barcelo.com



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

El problema no se queda aquí...



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

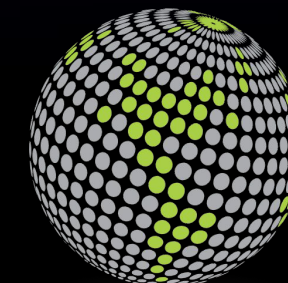
10
AÑOS

TECNOLOGÍA

Cómo Target descubrió que una adolescente estaba embarazada antes que su padre

Por [Kashmir Hill](#), Antiguo personal. Bienvenido a The Not-So Private Parts, donde la tecnología y l... [▼](#)

Published 16 de febrero de 2012, 11:02 a. m. EST, Updated 11 de agosto de 2022, 04:17 a. m. EDT



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

8 - 15 March 2016



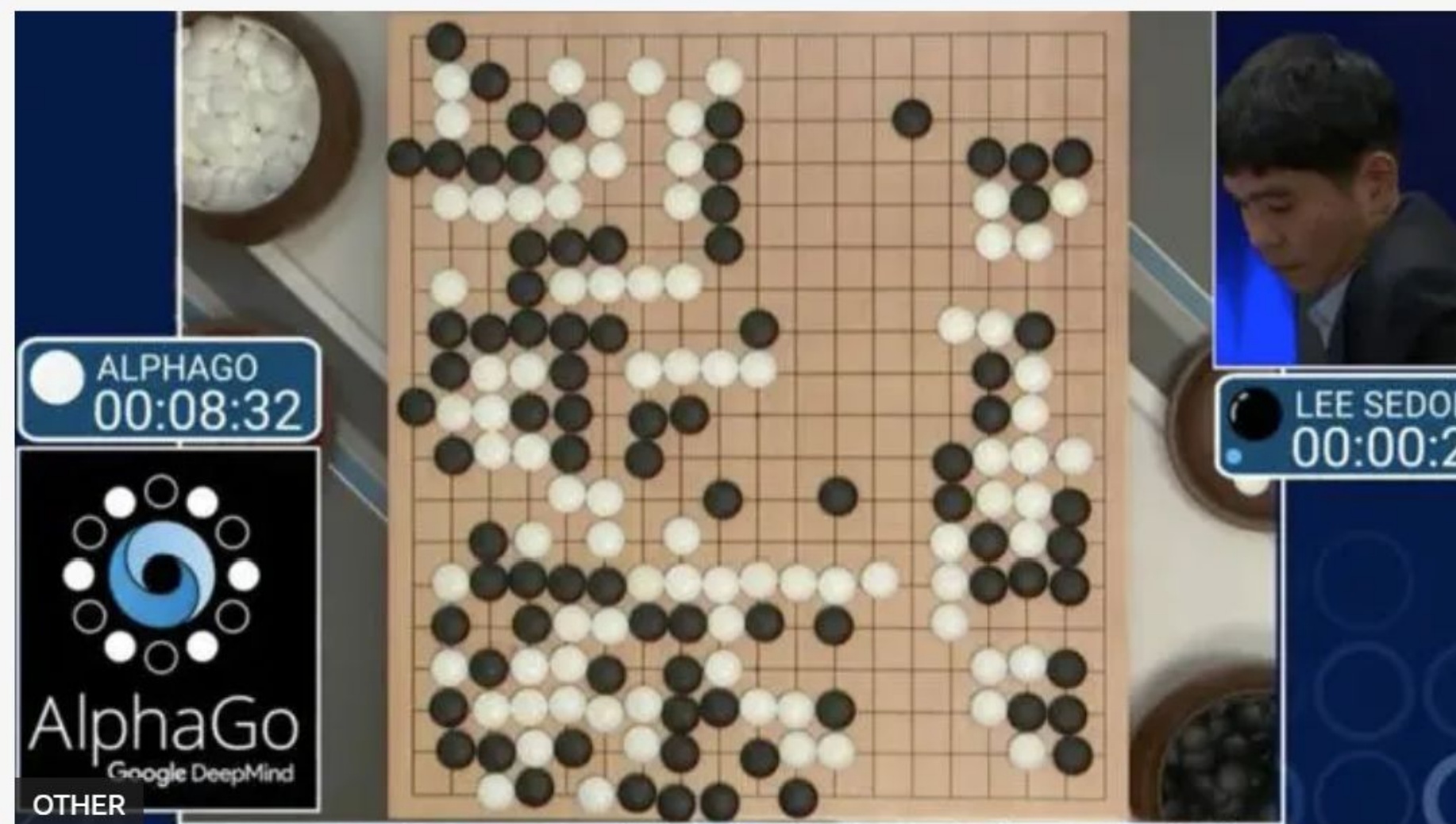
AlphaGo

Lee Sedol

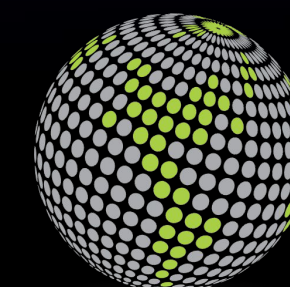


Google DeepMind
Challenge Match
8 - 15 March 2016

AlphaGo vs. Lee: la máquina venció al humano



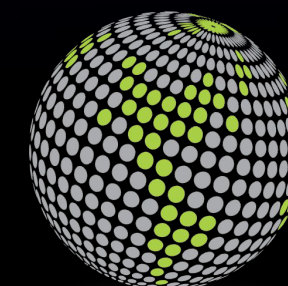
Redacción
BBC Mundo



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

¿Cuál es la solución?



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

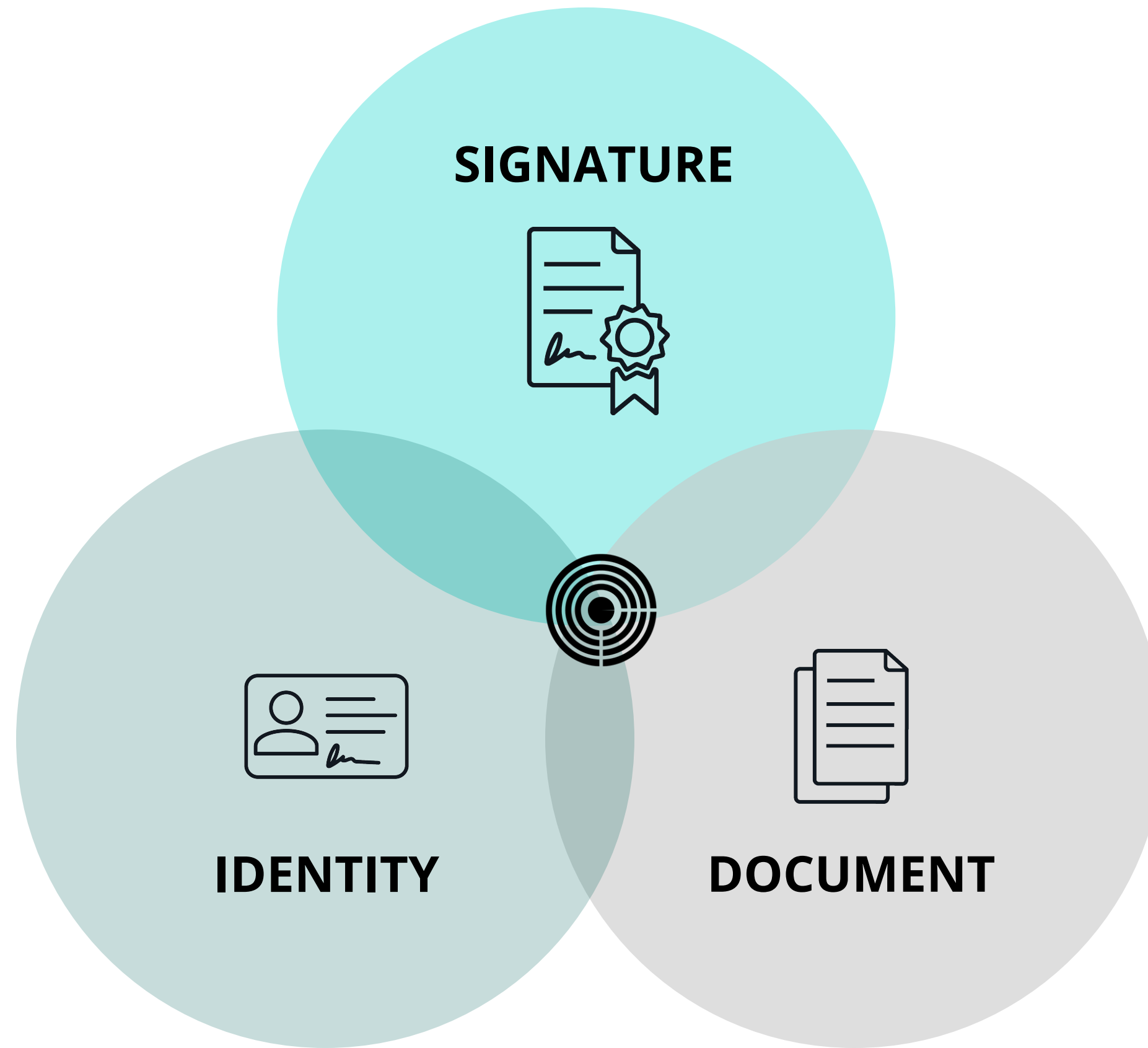
10
AÑOS

SIMPLIFICAR

COMPLEJIZAR

PLATAFORMAS DE CONFIANZA

La Innovación y la Confianza en la intersección de la gestión de identidades, firmas electrónicas y gestion segura de documentos



... Orquestando Servicios de Confianza Digital alrededor de diferentes casos de uso...



Autenticidad

Integridad

No repudio

►► **Powerplay – Fast forward:** Acquire signatures/identities **in minutes** instead of days anywhere, on any device, in-person or remote

Open platforms - supporting 3rd party providers to fulfil the individual steps



...cubriendo todos los escenarios en omnicanalidad...

...cubriendo todos los escenarios en omnicanalidad...

Contact

Directo / on-site

En oficina / en la calle



Remoto

via smartphone, tablet, laptop...



Conexión Web

Pruebas de ID

(i.e. KYC para AML
or QEC issuance)



Cara a Cara



Video Identificación
o través de otros medios

Autenticación

Biometrías Conductuales
PIN o SMS-OTPs



En dispositivos en el Banco

PIN o SMS-OTPs
3era parte Proveedor de
Identidad



En el dispositivo del Usuario

Firma

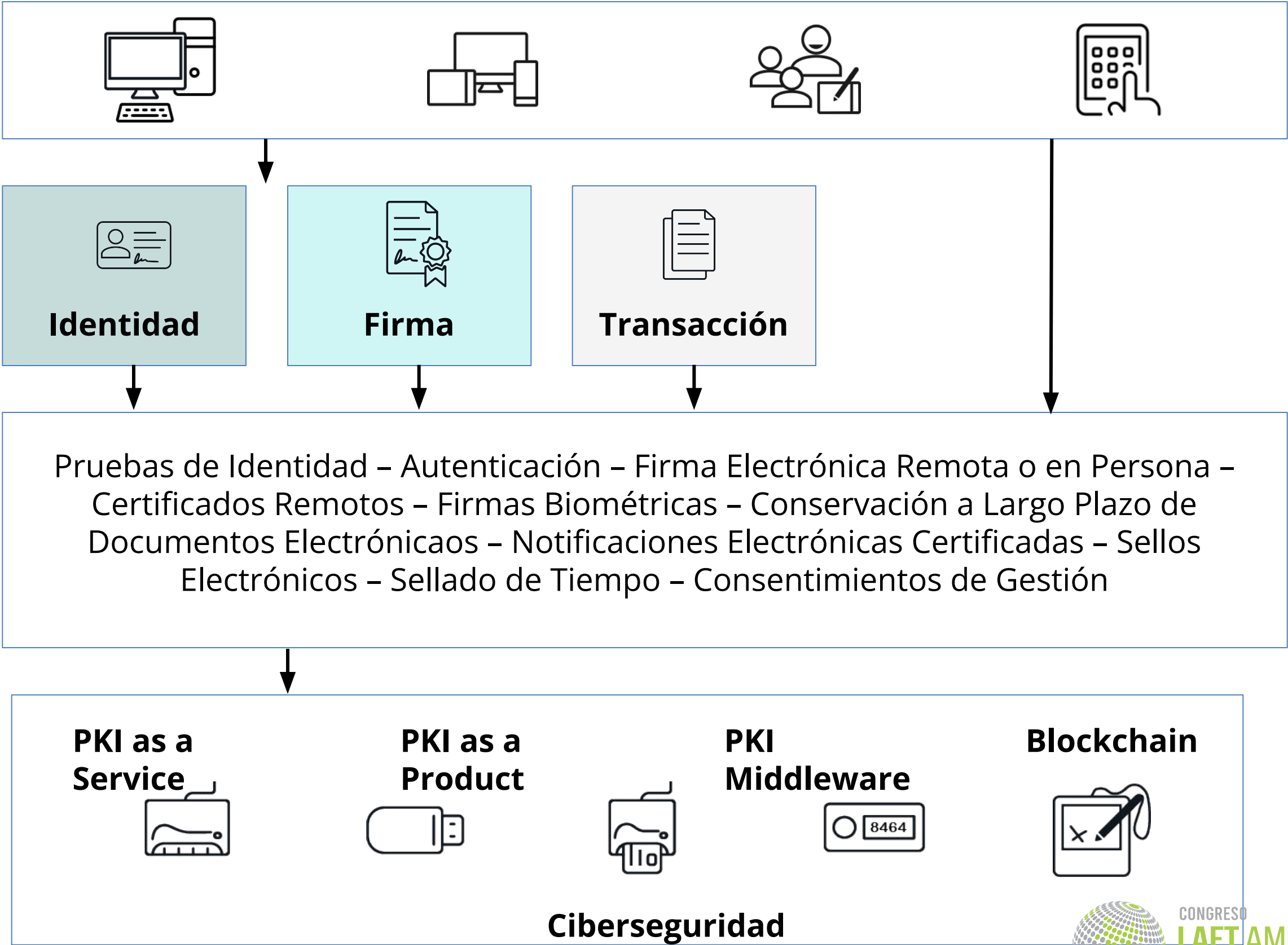
Enfoque de Plataforma

Apps Cliente o Web

Orquestadores

Servcios de Confianza

Tecnologías
habilitantes



Ciberseguridad

¿CONFIAMOS EN TODAS LAS
PLATAFORMAS?





3 CÓDIGOS DE CONFIANZA

SEMEJANZA

ESTRUCTURA

REFERENCIA

DONALD D. MARQUEZ

CÓDIGOS DE SEMEJANZA



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

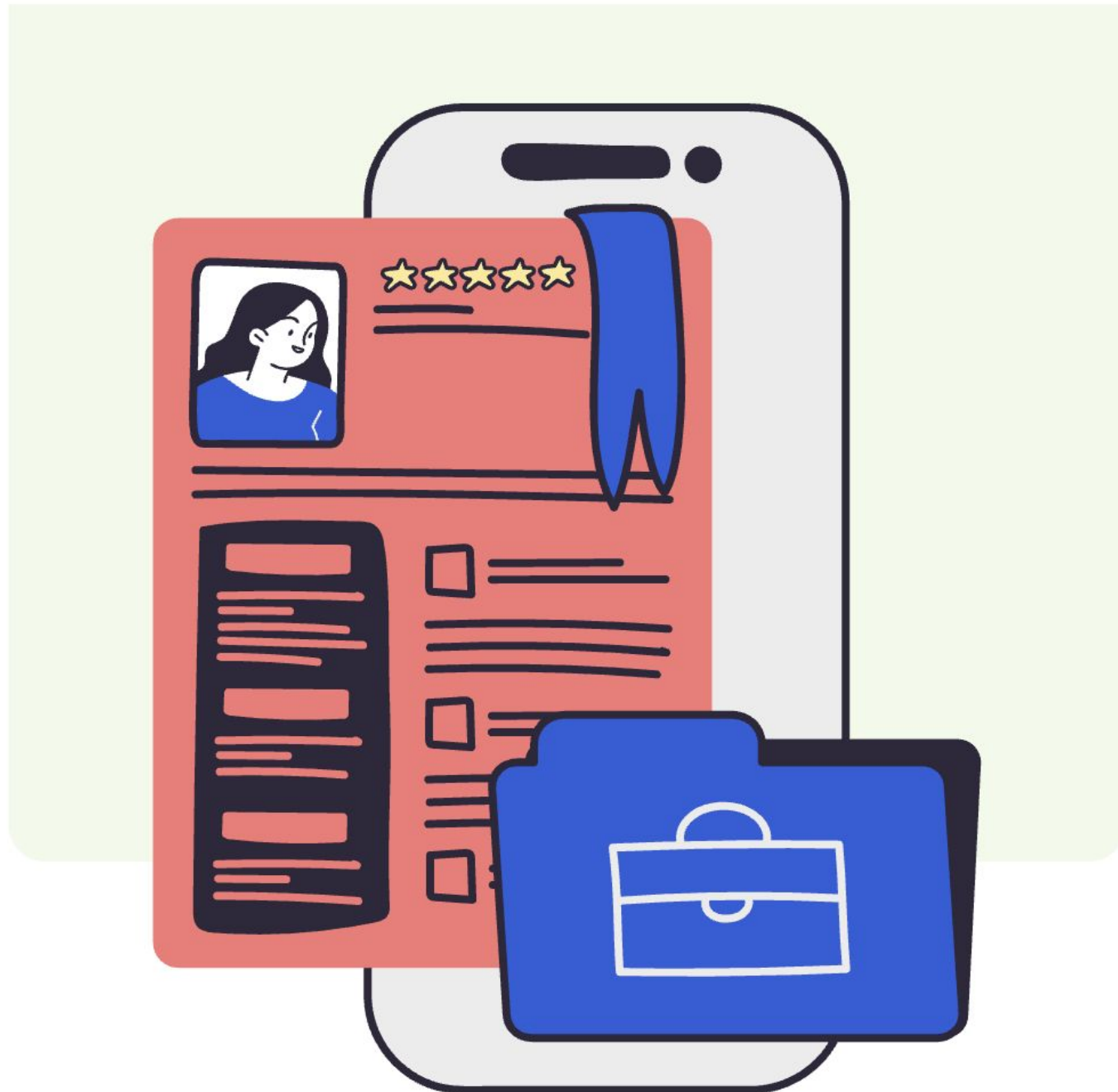
10
AÑOS



DONALD D. MARQUEZ

¿Qué es un Wallet de Identidad?

Digital Identity Toolbox



El **ID Wallet** es una sistema que habilita usuarios a almacenar y controlar su información personal directamente en sus dispositivos móviles, tales como:

- *Credenciales de Identificación*
- *Licencias de Conducir/ Porte de Armas*
- *Datos de Educación*
- *Entre otros*
- *Permite:*
 - *-- Acceder a servicios públicos y privados*
 - *-- Firmar Documentos*

Plataforma de Wallet

¿Cómo funciona?

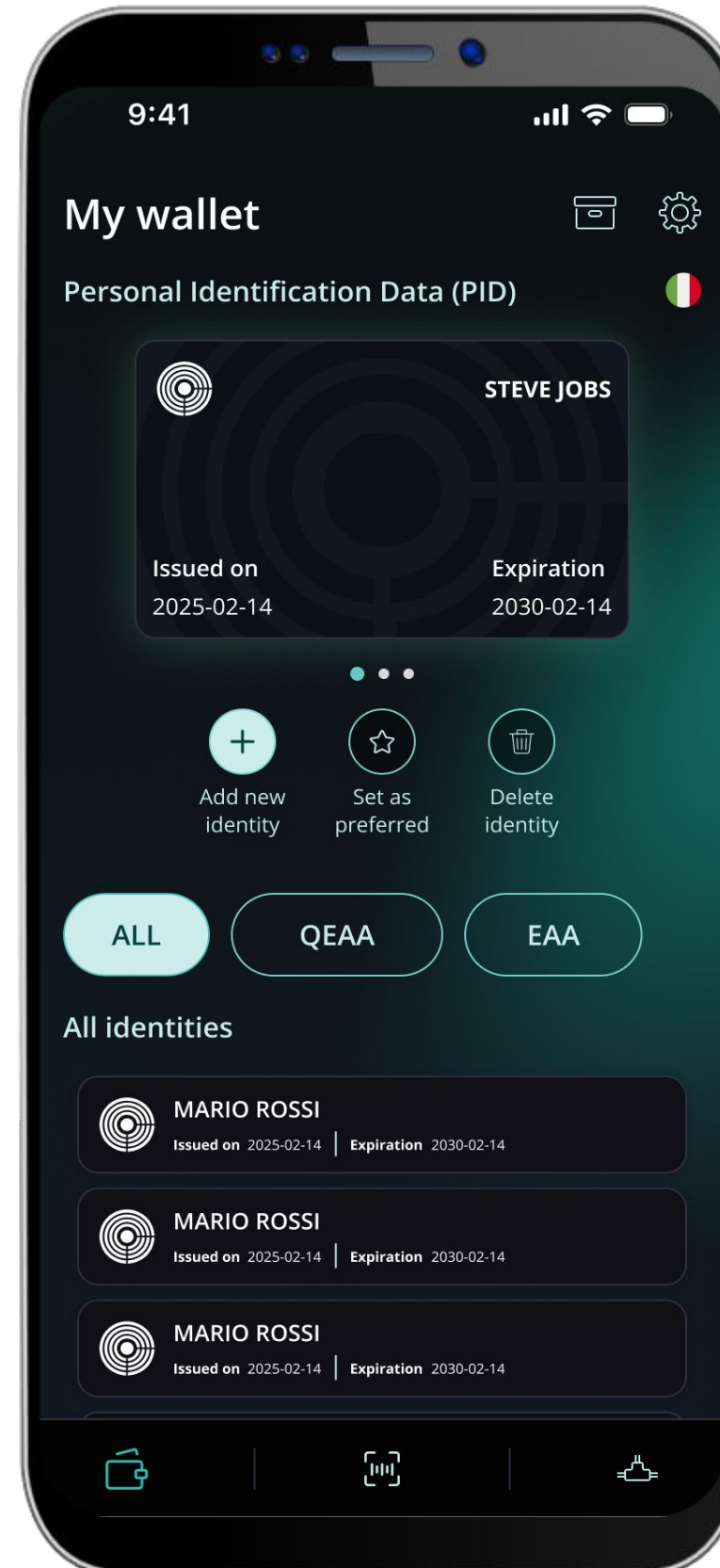
¿Qué contiene el Wallet?

 **Datos de Identificación Personal (PID)**

 **Atributos Cualificados**

 **Atributos No Cualificados**

 **Otros Atributos**



ID Wallet **Casos de Uso**



Identificación



Autenticación



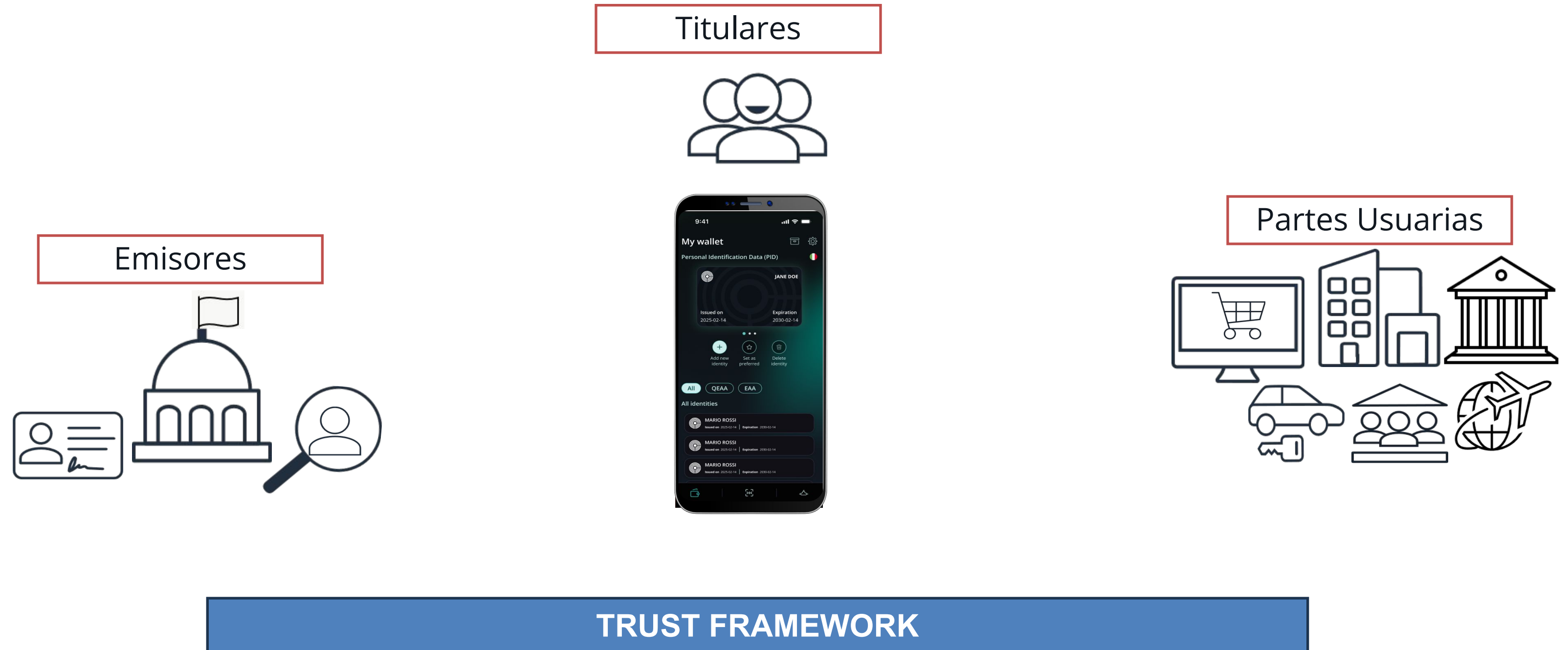
Aprobaciones



Firmas Digitales

¿Quienes participan en este entorno de confianza?

Marco de trabajo **centrado en el usuario**





Annex VI – Minimum list of attributes

Annex

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

En virtud de lo dispuesto en el artículo 45 sexies, los Estados miembros garantizarán la adopción de medidas que permitan a los prestadores cualificados de servicios de confianza de declaraciones electrónicas de atributos verificar por medios electrónicos, a petición del usuario, la autenticidad de los atributos siguientes, **cotejándolos con las fuentes** pertinentes a escala nacional o a través de intermediarios designados reconocidos a escala nacional, de conformidad con el Derecho de la Unión o nacional y cuando tales atributos se basen en fuentes auténticas pertenecientes al sector público:

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

- 1.Dirección
- 2.Edad
- 3.Sexo
- 4.Estado Civil
- 5.Composición Familiar
- 6.Nacionalidad
- 7.Cualificaciones, títulos y licencias académicas
- 8.Cualificaciones, títulos y licencias profesionales
- 9.Facultades y mandatos para representar a personas físicas o jurídicas
- 10.Permisos y Licencias Públicas
- 11.En el caso de personas jurídicas, datos financieros y sociales



Annex VI – Minimum list of attributes

Annex

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

En virtud de lo dispuesto en el artículo 45 sexies, los Estados miembros garantizarán la adopción de medidas que permitan a los prestadores cualificados de servicios de confianza de declaraciones electrónicas de atributos verificar por medios electrónicos, a petición del usuario, la autenticidad de los atributos siguientes, **cotejándolos con las fuentes auténticas** pertinentes a escala nacional o a través de intermediarios designados reconocidos a escala nacional, de conformidad con el Derecho de la Unión o nacional y cuando tales atributos se basen en fuentes auténticas pertenecientes al sector público:

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

1. **Dirección**
2. **Edad**
3. **Sexo**
4. **Estado Civil**
5. **Composición Familiar**
6. **Nacionalidad**
7. Cualificaciones, títulos y licencias académicas
8. Cualificaciones, títulos y licencias profesionales
9. Facultades y mandatos para representar a personas físicas o jurídicas
10. Permisos y Licencias Públicas
11. En el caso de personas jurídicas, datos financieros y sociales



Annex VI – Minimum list of attributes

Annex

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

En virtud de lo dispuesto en el artículo 45 sexies, los Estados miembros garantizarán la adopción de medidas que permitan a los prestadores cualificados de servicios de confianza de declaraciones electrónicas de atributos verificar por medios electrónicos, a petición del usuario, la autenticidad de los atributos siguientes, **cotejándolos con las fuentes auténticas** pertinentes a escala nacional o a través de intermediarios designados reconocidos a escala nacional, de conformidad con el Derecho de la Unión o nacional y cuando tales atributos se basen en fuentes auténticas pertenecientes al sector público:

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

1. Dirección
2. Edad
3. Sexo
4. Estado Civil
5. Composición Familiar
6. Nacionalidad
- 7. Cualificaciones, títulos y licencias académicas**
- 8. Cualificaciones, títulos y licencias profesionales**
9. Facultades y mandatos para representar a personas físicas o jurídicas
10. Permisos y Licencias Públicas
11. En el caso de personas jurídicas, datos financieros y sociales



Annex VI – Minimum list of attributes

Annex

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

En virtud de lo dispuesto en el artículo 45 sexies, los Estados miembros garantizarán la adopción de medidas que permitan a los prestadores cualificados de servicios de confianza de declaraciones electrónicas de atributos verificar por medios electrónicos, a petición del usuario, la autenticidad de los atributos siguientes, **cotejándolos con las fuentes auténticas** pertinentes a escala nacional o a través de intermediarios designados reconocidos a escala nacional, de conformidad con el Derecho de la Unión o nacional y cuando tales atributos se basen en fuentes auténticas pertenecientes al sector público:

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

- 1.Dirección
- 2.Edad
- 3.Sexo
- 4.Estado Civil
- 5.Composición Familiar
- 6.Nacionalidad
- 7.Cualificaciones, títulos y licencias académicas
- 8.Cualificaciones, títulos y licencias profesionales
- 9.Facultades y mandatos para representar a personas físicas o jurídicas**
- 10.Permisos y Licencias Públicas
- 11.En el caso de personas jurídicas, datos financieros y sociales**



Annex VI – Minimum list of attributes

Annex

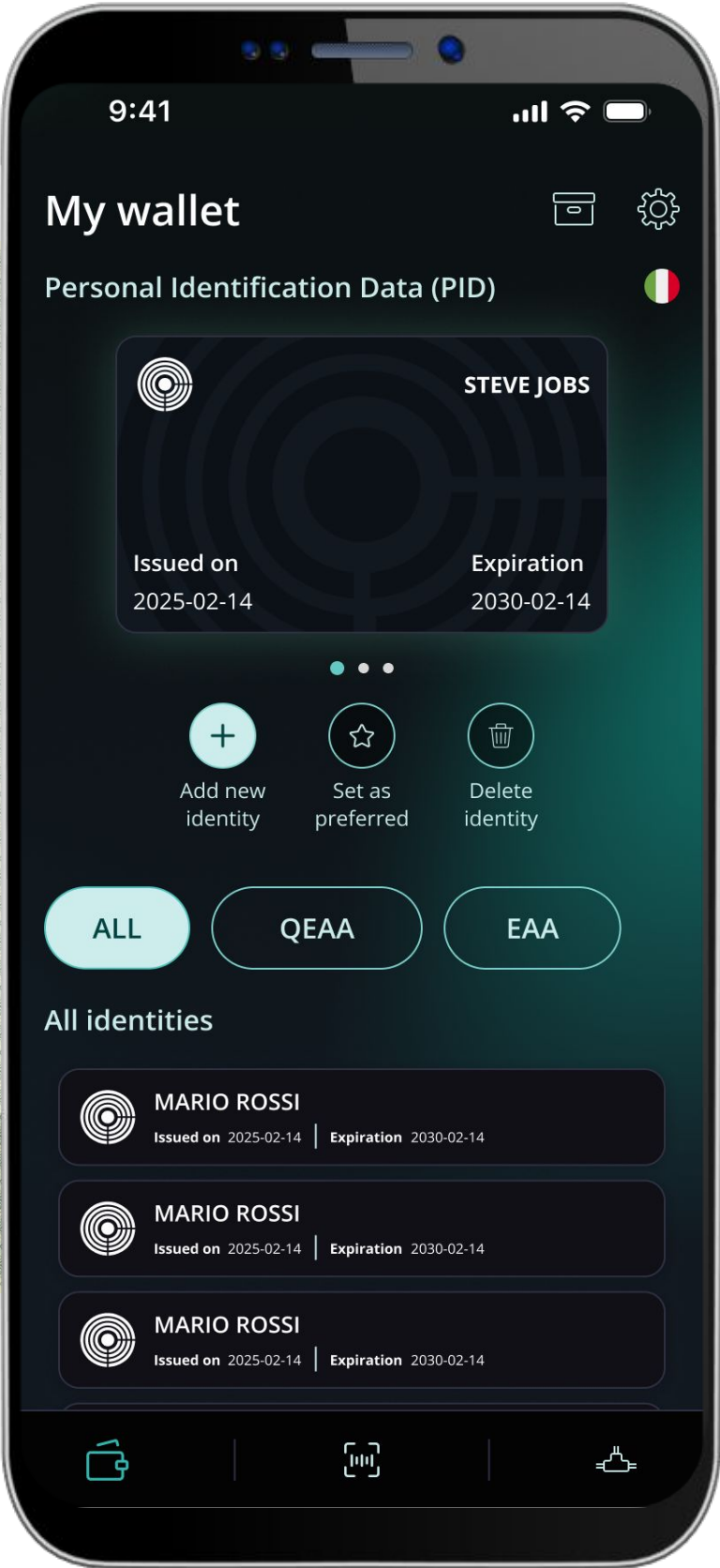
LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

En virtud de lo dispuesto en el artículo 45 sexies, los Estados miembros garantizarán la adopción de medidas que permitan a los prestadores cualificados de servicios de confianza de declaraciones electrónicas de atributos verificar por medios electrónicos, a petición del usuario, la autenticidad de los atributos siguientes, **cotejándolos con las fuentes auténticas** pertinentes a escala nacional o a través de intermediarios designados reconocidos a escala nacional, de conformidad con el Derecho de la Unión o nacional y cuando tales atributos se basen en fuentes auténticas pertenecientes al sector público:

LISTA MÍNIMA DE ATRIBUTOS

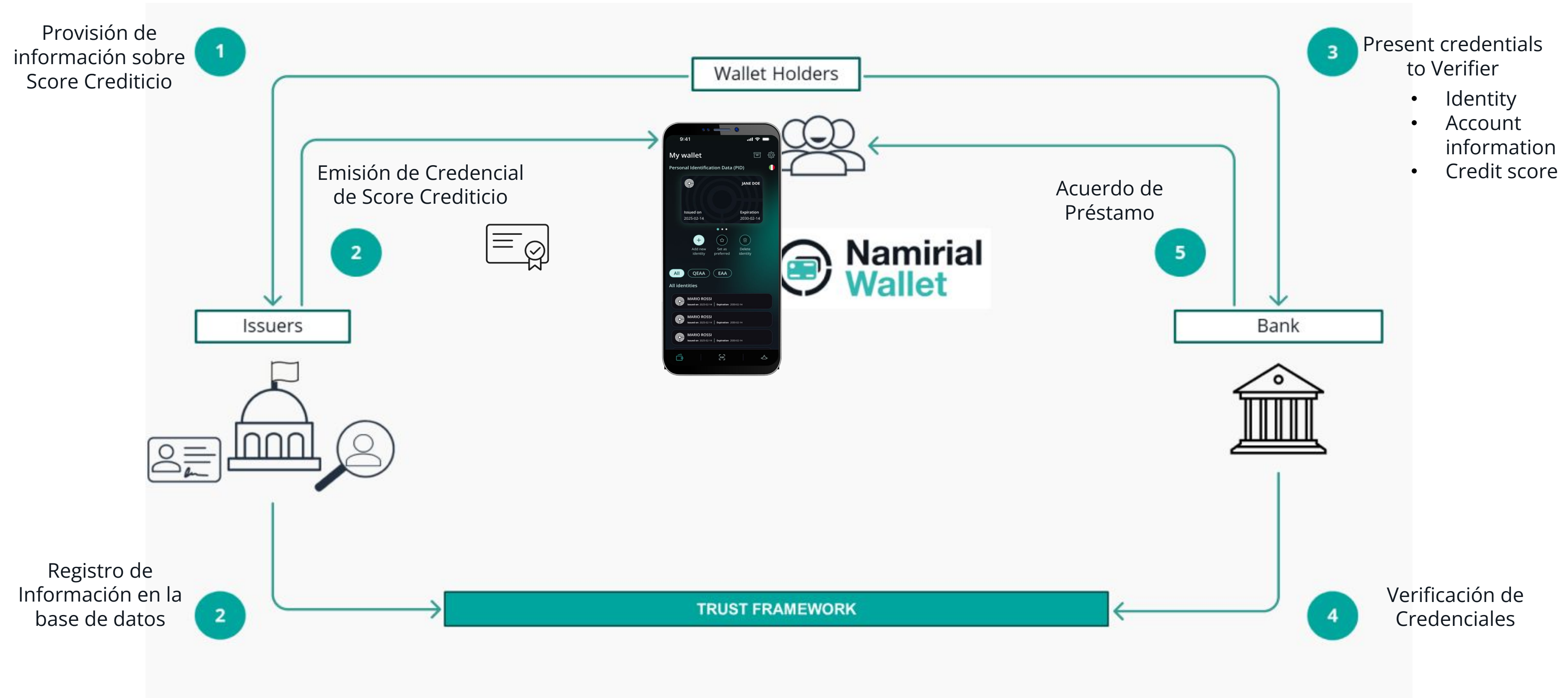
- 1.Dirección
- 2.Edad
- 3.Sexo
- 4.Estado Civil
- 5.Composición Familiar
- 6.Nacionalidad
- 7.Cualificaciones, títulos y licencias académicas
- 8.Cualificaciones, títulos y licencias profesionales
- 9.Facultades y mandatos para representar a personas físicas o jurídicas
- 10.Permisos y Licencias Públicas**
- 11.En el caso de personas jurídicas, datos financieros y sociales

Básicamente que se puede guardar?



Ejemplo Real

Aplicar para un Préstamo Bancario



CÓDIGOS DE ESTRUCTURA

Acreditaciones Estandarizadas



Trust Services on EU/EEA level

accredited as “**Qualified Trust Service Provider**” (QTSP) according to
EU Regulation 910/2014 eIDAS

Qualified Certificate for Electronic Signature and Seal

Qualified Time Stamp

Qualified Electronic Registered Delivery

Listings in EU eIDAS Dashboard fo



Quality and Information Security Management

audited by Bureau Veritas for compliance to ISO Standards

9001 27001 27017 27018



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

CÓDIGOS DE REFERENCIA



UNION
EUROPA

SICA

MEXICO

CAYMAN ISLANDS

GUATEMALA

EL SALVADOR

COSTA RICA

DOMINICANA

HONDURAS

PANAMA

COLOMBIA

ECUADOR

PERU

BOLIVIA

PARAGUAY

CHILE

Firma avanzada se expandirá a bancos



Publicado 5 años atrás - 24/08/2018

Por **Brenda Jiguan**



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS

Firma avan



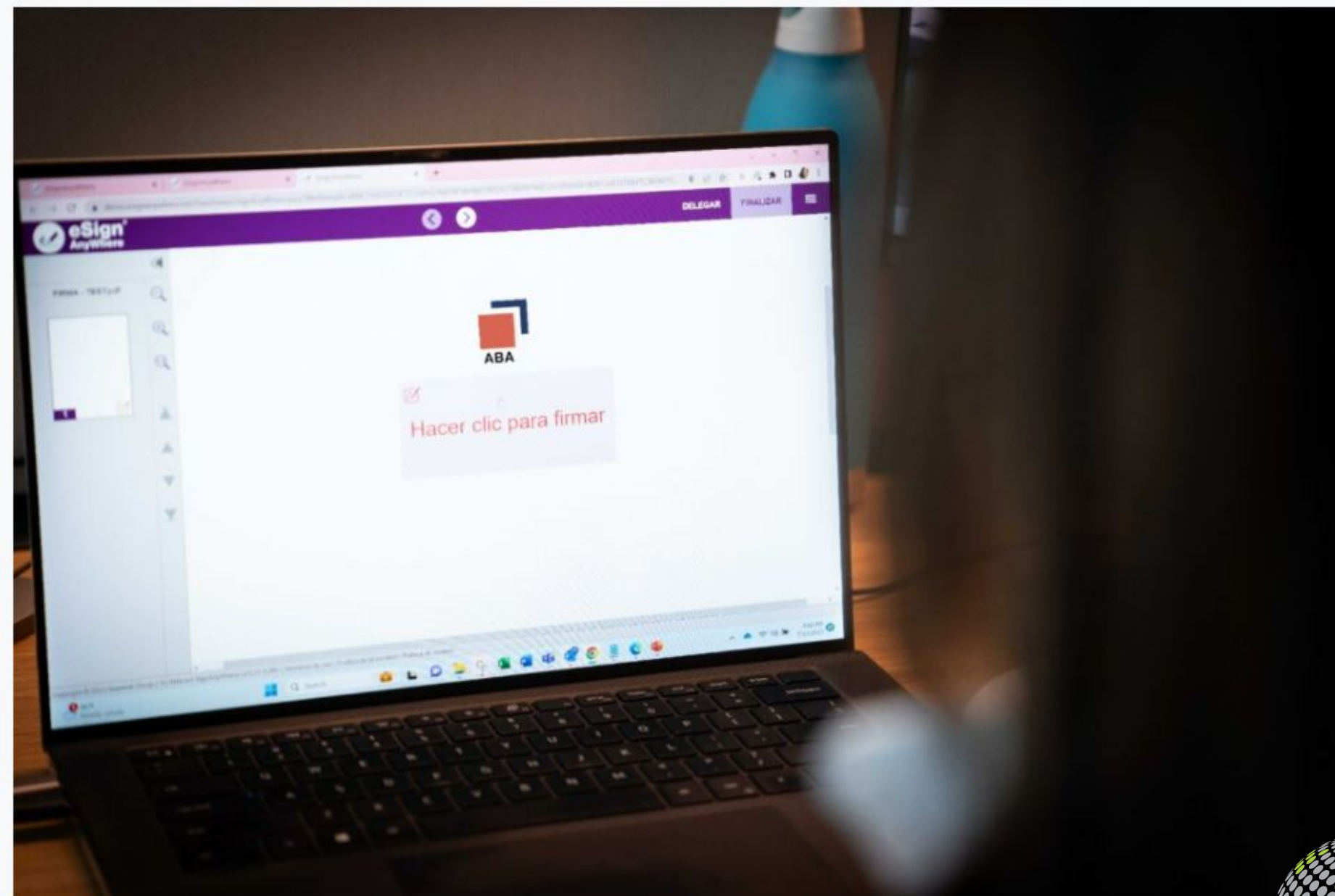
Publicado 5 años atrás - 24,
Por **Brenda Jiguan**



ABA anuncia proveerá servicios de firma digital; cuenta con validación nacional e internacional



El Caribe
14 julio, 2023 • 3 minutos de lectura



MÁS LEIDAS

CLIMA

Tormenta Franklin pier
al acercarse a las costa
dominicanas

GRANDES LIGAS

Qué es la licencia adm
la MLB, a donde irá Wa

PAÍS

Conductores de 4x4 d
Lincoln en medio de la

CLIMA

COE aumenta a 25 las
alerta roja ante el pas
tormenta Franklin



oneworld

CONGRESO

LAFT AMÉRICA

CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS

2025

10
AÑOS

Banco Central de Reserva lanza la firma electrónica certificada

El trámite puede efectuarse 100% en línea en cualquier día y a cualquier hora. La firma electrónica tiene un costo anual de \$15 dólares.

Por [El Diario de Hoy](#) | Jul 24, 2023- 21:08

Firma



Publicado
Por **Brend**



ta con

LEIDAS

A
enta Franklin pier
ercarse a las costa
nicanas

IDES LIGAS

es la licencia adm
B, a donde irá Wa

uctores de 4x4 d
ln en medio de la

A
aumenta a 25 las
i roja ante el pas
enta Franklin

eworld
CONGRESO
LAFT AMÉRICA

CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS

2025



10
AÑOS

Reflexiones

Reflexiones



**¿Mi organización está
aprendiendo más rápido que la
evolución del entorno?**

Reflexiones



¿Hay sangre en el agua en mi sector?

Reflexiones



¿Quién soy yo?



Early Adopter

**Una Ventana
hacia el futuro**

**Santiago
Nasar**



CONGRESO
LAFT AMÉRICA
CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS
2025

10
AÑOS