

Comprendiendo la lucha contra el blanqueo de capitales en el sector inmobiliario: una visión general completa del seminario web

19 de mayo de 2026 • 18:01 •

Ponente 1:

Sí. Bien hecho. Sí. Vale.

Ponente 2:

Hola a todos y bienvenidos. Gracias por estar aquí. Vamos a esperar un par de minutos más hasta que todos se unan. En ese tiempo, te daré las instrucciones en el chat donde podrás tener subtítulos en tu propio idioma. Eso espero, al menos. Así que puedes ver el seminario web, que se va a impartir completamente en inglés con subtítulos en tu propio idioma. Y os pido que esperemos un par de minutos más hasta que todos se unan.

Un minuto más.

Ponente 1:

Un minuto más. Espera.

Ponente 2:

Vale. El resto de la gente se unirá más tarde. Así que gracias a todos por estar aquí. La lucha contra el blanqueo de capitales en el sector inmobiliario es exactamente donde debería estar la expectativa del sector en este momento. La reunión será en inglés. Ya he puesto las

instrucciones para activar los subtítulos en tu propio idioma para que puedas seguirlos en tu idioma nativo. El objetivo de esta reunión es explicar qué significa realmente la lucha contra el lavado de capitales, responder a las preguntas sobre cuán en serio debes asumir tus obligaciones contra el lavado de capitales y si estás preparado para los grandes cambios en la lucha contra el lavado de capitales en 2027. Nuestro objetivo es que este seminario web dure aproximadamente una hora con una sesión de preguntas y respuestas al final.

Así que todos estáis muy animados a dejar vuestras preguntas en el chat cuando os sea más conveniente. Los recogeré y, al final, nuestros expertos responderán. Así que sigamos. ¿Quiénes son hoy nuestros ponentes y expertos? Para empezar, de LexisNexis Risk Solutions, tenemos a Vincent Goudel. Vincent, bienvenido. Es uno de los principales expertos mundiales en cumplimiento de inteligencia de delitos financieros, y su trabajo es observar lo que se avecina en las industrias de regulación antiblanqueo de capitales de la UE a nivel global antes de que llegue realmente.

Así que es prácticamente la persona a la que preguntar sobre cualquier tema. De hecho, recientemente facilitó una sesión sobre sanciones a la UE en el Parlamento Europeo. Así que de nada, Vincent. Gracias por estar aquí.

Ponente 3:

Gracias por invitarme. Hola a todos. Gracias por unirte. Espero con ganas la discusión.

Ponente 2:

Sí, gracias. A su lado, por supuesto, tenemos a Geert Dielinckx, CEO y fundador de OptimSys, una empresa que opera en el sector inmobiliario con más de 35.000 profesionales bajo su paraguas y más de 70 años de experiencia en el sector. Bajo OptimSys, por supuesto, está Immsurance, la primera plataforma vertical diseñada específicamente para el sector inmobiliario. Gracias por venir, Geert.

Ponente 1:

Muchas gracias, Julian. Vale, vamos a empezar. Gracias por la presentación y bienvenidos a todos. Gracias por unirme y dedicar tiempo a tus días ajetreados. Seguro que para algunas personas ya es tarde por los cambios horarios, las diferencias horarias, pero espero que te valga la pena, y trataremos de ser lo más breves posible sobre el tema. Así que hoy no voy a matarte con PowerPoint. Vamos a recorrer algunas partes, y la intención también es que os muestre algunos elementos en directo desde la plataforma para que tengáis una idea de cómo es realmente.

Ahora, dos preguntas para empezar. ¿Qué tan en serio necesitas asumir tus obligaciones de LMA? Bueno, supongo que, como estás aquí, sabes que tienes que tomártelos muy en serio. Eso ni siquiera es una pregunta, y deberías haberlo sido durante los últimos 25 años si llevas tanto tiempo en el sector inmobiliario, al menos. Porque las agencias inmobiliarias se convirtieron en entidades obligadas al final del 20... Perdón, 2001. Así que hace casi 25 años.

Así que la gente que sigue pensando que su abogado, abogado o notario se encargará de ello, bueno, llevan mucho tiempo fallando esa bola. ¿Cómo han podido salirse con la suya durante tanto tiempo? Bueno, eso también tiene una explicación y también abordaremos por qué esto está cambiando tan drásticamente en el próximo año. Ahora,

la segunda pregunta es, ¿estás preparado para estos grandes cambios que vienen en 2027?

Esos son cambios que ya han sido aprobados y están llegando. No hay duda de ello. ¿Pero es esa realmente la pregunta, si estás preparado para eso? Y eso es algo que quiero desafiar hoy para que todos estén en la misma sintonía. Ahora, en primer lugar, si hablamos de blanqueo de dinero, todavía hay cierta falta de claridad en la mente de la gente sobre qué es realmente el blanqueo de dinero. ¿Eso es usar algo de dinero en efectivo que tengo en mi colchón y voy a comprar una propiedad con eso, o qué es realmente?

Básicamente, el blanqueo de capitales se considera el uso de fondos ilegales, luego limpiarlos mediante transacciones, la mayoría de las veces transacciones complejas que pueden tener muchas formas y formas, y después reinvertir ese dinero que ahora se ha vuelto limpio en la mayoría de los bienes raíces. Porque ese ha sido el vehículo para poder mover grandes cantidades de dinero. Y, curiosamente, en las estadísticas que vemos, más del 80% del blanqueo de dinero ocurre en el ámbito residencial, no en el comercial.

Así que realmente son estas transacciones más pequeñas, si se les puede llamar pequeñas con los precios que vemos hoy en día, por supuesto. Pero son estas transacciones pequeñas y la cantidad de ellas las que básicamente son objeto para que estos delincuentes blanqueen dinero. Por supuesto, también hay propiedades de lujo en gamas altas, etcétera, que están ahí. Ahora, se identifican tres etapas. A la primera la llamamos la colocación.

Es entonces cuando se introduce el dinero sucio en un sistema financiero. Esto puede ser mediante depósitos en efectivo a diestro y

siniestro en varios bancos, moviéndolos, ganancias de casinos, convirtiendo las fichas en dinero, etc. En la segunda etapa, se entra en lo que llamamos la fase de capas, que consiste en mover esos fondos, a menudo entre diferentes países, diferentes monedas, cambios, etcétera, por lo que se vuelve muy difícil identificar cuál era la fuente real de ese dinero.

Y una vez que eso está en el sistema así, sale como dinero limpio, y eso es muy difícil de verificar, y luego vuelve a inyectarse en la economía legítima mediante compras de bienes raíces y otros tipos de inversiones. Así que, si alguien no lo tiene claro, eso es de lo que trata principalmente el blanqueo de dinero. Por supuesto, es una forma muy genérica de hablar del tema, pero ese es el proceso que ocurre. Ahora, si miras la situación pasada, presente y futura del blanqueo de capitales, entonces las obligaciones existen para todos, para cualquier profesional inmobiliario.

No es porque sea un taller de uno, dos, tres o cinco empleados que no se aplicaría a ti. No, es para todos. Ahora, en el lado izquierdo, las obligaciones actuales, hay un poco de historia de la directiva actual contra el blanqueo de capitales que había tenido algunas aprobaciones diferentes. Actualmente, estamos en la sexta edición de esa edición, que fue aprobada en 2024 y está activa ahora mismo. Pero lo que más nos preocupa es el lado derecho, que son los futuros cambios, que por cierto, también han sido aprobados.

Ahora, ya ves que hay un nombre, AMLA es la Autoridad Antiblanqueo de Capitales con sede en Frankfurt. Es una entidad que se creó a través de la Comisión Europea para gestionar principalmente todo lo relacionado con la implementación de la regularización del blanqueo de capitales. Así que no es una evolución de lo que estamos viendo

aquí. La introducción de la AMLR es en realidad un cambio completo porque no se trata solo de nuevas reglas que se van a implementar, sino también del enfoque completo y de las entidades que lo controlan.

Así que si en el pasado pensabas: "Bueno, he estado bien porque no tenía ningún control de ninguna de mis FIU en mi país", eso está a punto de cambiar porque las normas que AMLA está estableciendo de acuerdo con las FIU en todos los países supondrán un gran cambio y aumentarán drásticamente las probabilidades de ser auditado en primer lugar. Así que también puedes ver algunas líneas temporales aquí. Esta es una línea temporal continua con cosas nuevas.

Ves fechas en julio de 2026. Ves fechas en julio de 2027. De hecho, es entonces cuando entra en vigor la regulación AMLR de AMLA, pero continúa más adelante en 2029, cuando tendrán un único punto de acceso para toda la información inmobiliaria. Así que es muy interesante ver qué está cambiando y cuán dramático. Así que si hoy no estamos del todo seguros de qué es exactamente lo que necesito hacer, imagina lo que va a pasar cuando ocurra este gran cambio.

Y mucha gente estará totalmente perdida, y eso es algo que intentamos evitar y tratamos de dar a la industria inmobiliaria los medios para manejarlo y al menos para estar lo más cerca posible de cumplir y no tener que lidiar con grandes multas y otro daño reputacional que podrían sufrir si no siguen las normas. Dicho esto, antes de continuar, me gustaría que Vincent dijera unas palabras porque puede que sepamos algo sobre la lucha contra el blanqueo de dinero, pero cuando hablamos de LexisNexis, es una de las, si no la empresa internacional más reconocida, en riesgo y digitalización y cómo afrontarlo y mitigarlo, etcétera.

Así que, dicho esto, no voy a quitarte el discurso aquí. Vincent, adelante, cuéntanoslo.

Ponente 3:

Muchas gracias, Geert, por la poderosa introducción. Y reforzaré algunos de tus puntos. Has hecho un gran trabajo resumiendo el enorme trabajo que se está llevando a cabo a nivel de la UE. Pero quiero decir, en gran medida, un mensaje que creo importante transmitir es que, si la AML es un problema antiguo, sigue siendo en gran medida un problema sin resolver, y eso es realmente lo que impulsa la reciente innovación regulatoria a nivel de la UE.

Y en realidad, solo una palabra sobre eso: hay dos objetivos para el paquete AML de la UE. La primera es igualar realmente el terreno de juego entre los Estados miembros de la UE. Seguimos viendo que actualmente, si se observa el nivel de efectividad, el nivel de madurez técnica del marco AML en toda la UE, bueno, sigue siendo bastante divergente en la Unión. Y segundo, como he dicho, es un problema sin resolver, así que necesitamos hacer un mejor trabajo como ecosistema, como ecosistema AML.

Necesitamos lograr mejores resultados contra el dinero ilícito, ¿no? Así que sí, realmente tienes que entender por qué tenemos todas esas reglas. Una de las razones es que la exposición al riesgo es enorme y, bueno, para el propósito actual, también es enorme para el profesional inmobiliario. Como has dicho, Gert, los profesionales inmobiliarios han sido una entidad obligada durante mucho tiempo. Pero sí, con el paquete AML no será solo un concepto teórico.

Habrà más supervisión, como mencionaste, pero habrá expectativas realmente más altas. Así que sí, pensamos que antes de hablar de

herramientas, procesos, etcétera, realmente necesitamos hablar de la exposición al riesgo y de todo el trabajo regulatorio que se está llevando a cabo. La razón por la que los profesionales inmobiliarios están tan expuestos y por la que resulta tan atractivo para las redes criminales, bueno, la primera razón es que el sector inmobiliario permite invertir cantidades muy significativas de dinero en una sola transacción.

Otra razón es que el sector inmobiliario es una clase de activo estable. A menudo se espera que preserve o aumente su valor con el tiempo. Y tercero, creo que es justo decir que las transacciones inmobiliarias pueden implicar una estructura compleja. A menudo hay estructuras corporativas complejas, acuerdos de nominee o ese tipo de vehículos offshore complejos que pueden usarse para adquirir propiedades, pero puede haber un caso de uso muy grande para esas estructuras, aunque también pueden usarse o malutilizarse, para ocultar a los verdaderos propietarios beneficiarios o la verdadera fuente de fondos.

Y he incluido algunos materiales regulatorios recientes que realmente destacan la exposición del sector inmobiliario, ¿verdad? La UE describe el sector como significativamente expuesto a riesgos de blanqueo de capitales. El Tesoro de EE. UU., a través de FinCEN, ha advertido sobre los riesgos de evasión de sanciones. Mostraron ejemplos de élites rusas o sus aliados que intentaron evadir sanciones adquiriendo o vendiendo activos inmobiliarios también.

Así que, en realidad, esta diapositiva es para mostrar que los riesgos no son algo abstracto. También se ven ejemplos del escrutinio regulatorio sobre el sector. Se ven ejemplos de multas, de diversas acciones de supervisión contra el sector. Así que el mensaje es bastante claro. El mensaje no es que todas las transacciones sean sospechosas, sino que

los reguladores perciben a los profesionales inmobiliarios como guardianes muy importantes.

Y la razón es que, como sector, estás cerca de los activos en sí, estás cerca de las transacciones y sí, realmente estás en primera línea para detectar señales de alerta o indicadores de riesgo. Por eso vemos que los reguladores esperan cada vez más que el sector identifique proactivamente esas señales de alerta, buscando de forma proactiva indicios de que hay fondos ilícitos involucrados en transacciones inmobiliarias.

Si pasamos a la siguiente diapositiva y seguimos realmente con esto, hay un claro enfoque en los guardianes. Como he dicho, los reguladores de ese estante describen el sector inmobiliario como guardianes. Y creo que es justo decir que cuando la gente piensa en la LMA, a menudo piensa primero en los bancos o en el sector financiero en general. Y es cierto decir que, históricamente, los bancos han sido los actores más supervisados.

Pero hoy vemos que esa visión probablemente es un poco demasiado limitada y que, en realidad, el escrutinio se está expandiendo mucho más allá del sector financiero. Lo que tienes a la izquierda es lo que yo he llamado problemas candentes en AML. Así que este es un extracto de la evaluación de países realizada por el Grupo de Acción Financiera. Para quienes no conozcan el GAFI, realmente son el regulador internacional de estándares para la AML, y evalúan el cumplimiento de los países con las normas AML, las normas AML.

Si miras el peor artículo entre los estándares del GAFI, ves algunos temas claros que emergen como, bueno, digamos, no tan bien cubiertos. Incluyen el escrutinio y la regulación aplicada a esas

profesiones guardianas, los llamados DNSBPs, o Negocios y Profesionales No Financieros Designados. Ahí es donde los profesionales inmobiliarios se sitúan dentro de los estándares del GAFI.

Hay otro gran problema si se observan las calificaciones del GAFI, relacionado con la transparencia de la titularidad beneficiaria de las entidades legales y los acuerdos legales. Voy a mantenerlo sencillo. El mensaje claro de esas evaluaciones de países del GAFI es que el GAFI va a pedir a los países que apliquen mayor regulación, mayor escrutinio y, realmente, mayor presión, realmente, sobre las profesiones no financieras, entre las que, como he dicho, los profesionales inmobiliarios.

Así que espera más normas y mayor escrutinio por parte de tus reguladores locales en el futuro. Eso es porque el GAFI exige esa presión. Vale, creo que podemos pasar al siguiente. Lo dejo ligero aquí. Creo que hay un cambio importante que está en marcha en la industria y realmente un mensaje importante que transmitir. Lo que estamos viendo con el paquete de AML de la UE no es solo un cambio de las normas antiguas a las nuevas.

Lo que está ocurriendo en el mercado es realmente un cambio de paradigma. Es un cambio de un enfoque de marcar casillas a simplemente cumplir con las normas y tener esas buenas políticas en la estantería, etcétera. Bueno, ahora se entiende que eso no es suficiente para realmente defenderse y disuadir el dinero ilícito. Lo que realmente buscan ahora los reguladores son los resultados y lo que realmente esperan que logre el sector privado en su conjunto son resultados contra el crimen financiero.

Por tanto, las medidas preventivas deberían realmente dar lugar a impedir la entrada de dinero ilícito en la economía. Las transacciones sospechosas deben ser detectadas y reportadas, para que las FIUs puedan informar a las FIUs para que las procesen, investiguen, procesen y, en última instancia, recuperen dinero ilícito. Así que tener reglas por sí solo no es suficiente. Así que usaré el ejemplo de los límites de velocidad. Si acabas de poner el cartel, eso no es suficiente para asegurarte de que se cumplen las normas o lograr el resultado deseado.

Tiene que haber una regla por encima de las reglas, bueno, claro, ahí necesitas las reglas, ¿no? Pero no puedes asumir, ni esperar que todo el mundo cumpla la norma. Para asegurarte de que esas reglas sean efectivas en la práctica, necesitas tener dos cosas. Primero, supervisión real, es decir, personas que supervisen el cumplimiento de la norma, ¿verdad? Así que habrá un policía vigilando tu velocidad cuando conduzcas por esa carretera, ¿verdad?

Y, en última instancia, y creo que más importante, debe haber la expectativa de que si se incumplen las normas, habrá sanciones disuasorias asociadas a las deficiencias. Así que cuando la policía te intercepte, necesitas tener la certeza de que serás multado y que potencialmente te retiren el carné de conducir. Necesitas tener disuasión. Debes tener un fuerte incentivo para que todos los profesionales del sector privado cumplan.

Y de eso trata realmente la AMLA. Realmente están reforzando la supervisión basada en riesgos y nivelando las condiciones en las sanciones disuasorias en caso de incumplimientos. Así que creo que a estas alturas debería estar más que claro que es muy importante que busques formas de mejorar la eficacia y cómo dotes a tu organización

de mejores controles, y sí, ayudar a informar tu enfoque basado en el riesgo y detectar qué es sospechoso y qué hay que reportar.

Así que creo que sí, voy a repasar esto brevemente porque todos queréis aprender más sobre la plataforma que Gert tiene para guiaros, y queréis ver la demo. Pero creo que es justo decir que lograr esos resultados y ser eficaz requiere un programa amplio. Requiere muchas cosas. Pero quiero insistir en los controles de cribado, porque los controles de cribado, por supuesto, no son suficientes por sí mismos, pero son una base.

Son una base clave para que realmente tengas un conjunto informado de medidas preventivas. Como dijo Gert en la introducción, en LexisNexis Risk Solutions llevamos décadas en el sector. Estamos trabajando con la organización más grande y las instituciones financieras globales, ofreciendo soluciones líderes en el mercado. Y por soluciones, me refiero esencialmente a tres pilares complementarios. La primera es la de los datos.

Construimos y mantenemos un conjunto completo de datos de listas de vigilancia, que incluyen datos de listas de sanciones, datos de personas políticamente expuestas e información negativa de los medios que corresponde a la variedad de delitos subyacentes relevantes para que realmente los detectéis. Además, me gusta describir los datos de la lista de vigilancia como el combustible, pero necesitas un motor para acompañar ese combustible, ¿no? Y los motores de cribado son realmente un factor importante y diferenciador para los controles de filtrado.

Disponemos, de nuevo, de herramientas de cribado líderes en el mercado que realmente te permiten detectar qué es relevante. Eso

requiere lógica de emparejamiento difuso. Eso requiere herramientas de alto rendimiento, cierto grado de configurabilidad para que realmente coincida con la evaluación de riesgos o lo que quieres detectar o no. Y, en última instancia, todos conocemos el problema de los falsos positivos con lógicas de coincidencia difusa. La reducción de falsos positivos es también un conjunto de capacidades que ofrecemos al mercado.

Todo eso está apoyado y mantenido por un equipo de profesionales muy experimentados y expertos. De nuevo, tras haber trabajado con la organización más grande del mundo, hemos construido y desarrollado una experiencia inigualable, realmente, en el área de controles de cribado. Así que sí, creo que es justo decir que somos un buen socio para ofrecer lo mejor en cuanto a controles de cribado.

Ponente 1:

Sí, y a veces lo que oigo—

Ponente 3:

¿Me he quedado ahí?

Ponente 1:

Sí. Lo que también oigo, Vincent, es que, "Sí, pero ya estamos usando una herramienta", etcétera. Y luego preguntas a la gente y dices: "Bueno, sí, ¿qué estás comprobando en la herramienta?" "Bueno, estamos comprobando unas 100 fuentes." Y luego, cuando hablamos con LexisNexis y lo que contratamos contigo, según tengo entendido, estamos comprobando más de 2.000 fuentes. Así que estas herramientas y herramientas definitivamente no son iguales, y la calidad de los servicios que hay detrás de la herramienta, como has

dicho, el motor, el combustible y todo ese tipo de cosas, conforman la propuesta que tenemos sobre la mesa para asegurarnos de que te acerques lo máximo posible a hacer tu máxima debida diligencia, lo que la ley describe en lo que debes hacer, en realidad se maximiza usando este tipo de herramientas y servicios a través de LexisNexis.

Sí.

Ponente 3:

Por supuesto. Solo para darte una cifra, si me permites.

Ponente 1:

Sí.

Ponente 3:

Contamos con un equipo de más de 400 analistas que monitorizan esas fuentes, día y noche, las 24 horas del día. Tenemos equipos que operan con el modelo operativo de seguimiento del sol, más de 400 personas. No recuerdo cuántos idiomas hablan, pero sí, es una operación enorme mantener todas esas fuentes.

Ponente 1:

Sí.

Ponente 3:

En realidad, todo eso está diseñado para rellenar información relevante para riesgos para-

Ponente 1:

Derecha

Ponente 3:

... agencias globales.

Ponente 1:

Bueno, gracias, Vincent. Permítanme continuar ahora porque creo que necesitamos ampliar la imagen y, como he dicho, ir a la demostración en directo y analizar algunos de los riesgos y desafíos que enfrenta la industria inmobiliaria en este momento. Supongamos que la gente es consciente y sabe que debe cumplir, etcétera. Quizá ya sea una gran suposición para algunas partes de la industria. Pero supongamos, porque si no empiezas por ahí, si no entiendes que tienes que hacer algo, entonces no vas a buscar una solución para hacerlo, y entonces te vas a chocar con los ojos vendados contra una pared y te vas a meter en problemas serios.

Ya hablaremos de eso en un momento. Ahora, asumiendo que efectivamente existe esta conciencia, lo que también hemos visto en el mercado y cuando hablamos con muchos países y representaciones, con muchas grandes empresas en Europa, el problema no parece ser tanto que la gente no esté dispuesta a hacer nada. No es tanto por eso. Y no me refiero solo a los propietarios de empresas.

Ya trabajan muy duro y hacen su trabajo lo mejor que pueden. Lo hacen bien. Así que no me falta realmente esfuerzo hablar. Pero si no entiendes lo grave que es y qué necesitas hacer realmente, entonces te falta una parte de lo que buscas en una solución. Así que vamos a analizar por qué creemos que el verdadero desafío, especialmente

cuando hablamos de AMLR, no es tanto que no lo sepamos o la incompetencia, etcétera.

Incluso cuando usas buenas herramientas, puede que no sea suficiente. Y con eso, identificamos que la arquitectura es realmente la causa de preocupación aquí. Y con arquitectura, me refiero a la arquitectura tanto de la tecnología como de la organización, el modelo de cómo las empresas están afrontando eso. Así que normalmente, cuando tienes una conciencia que empieza en una empresa, en empresas, sí, bueno, sé que necesito hacer algo.

Necesito revisar a mis clientes. ¿No? Así que al principio van a hacer muchas cosas manualmente. He hablado con personas que literalmente dicen: "Bueno, ¿de dónde sacas tu información?" "Bueno, hacemos una investigación en Google, y entramos en redes sociales, etcétera." Bueno, buena suerte si lo descubres porque nunca sabes a la persona que, aunque esté sentada delante de ti, cuál es la historia de esa persona, dónde ha estado el resto de su vida, realizando transacciones o no.

Así que esto puede ocurrir en cualquier parte del mundo. Así que buena suerte si empiezas a buscar usando motores de búsqueda y redes sociales. Simplemente no sería suficiente. Así que ese es el primer paso donde la gente dice: "Vale, supongo que necesito simplificar eso porque si hago toda esta investigación y si realmente quiero ir a cientos y cientos y cientos de sitios que necesito revisar, si voy a hacer eso, me va a llevar mucho tiempo. Así que voy a implementar la primera herramienta." Así que se implementa la primera herramienta.

A menudo esto es una herramienta simplificada de KYC porque la gente todavía cree hoy en día que las obligaciones anti-lavandería de dinero y AML son puramente KYC. Bueno, eso será un despertar mañana porque eso no es correcto en absoluto. Así que, después de tener esta primera herramienta, empiezan a darse cuenta de que hay algunos controles internos que estamos haciendo. No es todo lo que se supone que es, así que necesitan reforzar su KYC. Así que lo que hacen es añadir algunos procedimientos.

Quizá cambien alguna herramienta, podría ser. Pero también algunas otras actividades para mejorar en el KYC, quizá más rápido, con más profundidad y ampliación, etcétera. Ahora, entonces aparece la auditoría. Hay un auditor y empieza a mirar lo que haces. Y obviamente el auditor va a decir, bueno, todos los auditores tendrán comentarios. Nadie va a decir nunca: "Bueno, lo estás haciendo perfectamente." Simplemente no es así.

Una auditoría suele ocurrir si no hay infracciones, hay recomendaciones. Siguiendo las recomendaciones, ¿qué hacemos? Bueno, vamos a subir el nivel otra vez. Entra otro proceso, otro software, otro esto, otro aquello. Derecha. Así que la arquitectura ahora está creciendo y creciendo y creciendo, y lo que es más importante, lo que vemos es que los datos están dispersos. Está repartido en diferentes archivos de Excel, en distintas herramientas, en almacenamiento en la nube, quizá en papel, fotocopias, PDFs, lo que sea.

Todo este tipo de cosas se hacen de forma descentralizada, y ni siquiera hablo del cumplimiento del RGPD porque también hay un componente RGPD en la lucha contra el blanqueo de capitales. Así que si tienes datos por todas partes dispersos, bueno, olvídate del RGPD.

Pero también olvídate de la información centralizada. Así que se necesita información centralizada no solo para cumplir con el RGPD, no solo para tenerla disponible cuando se realiza una auditoría, sino también para asegurarse de que todos los implicados en los diferentes procesos de esa empresa tengan la misma visión sobre los mismos datos.

Así que eso no puede ser en una descentralización. Así que a continuación, entra la regulación. Llega 2027. Boom, pasan de unos 50 artículos a más de 100. El reglamento se amplía. Todos tienen que hacerlo igual. No más interpretaciones. Así que, de repente, todo cambia. Más complejidades, más necesidad de más procesos, de más herramientas, etcétera. Bueno, nos damos unos golpes, y seguimos y seguimos y más.

Así que al final del día, tienes que hacerte las preguntas: ¿Qué estás haciendo? ¿Estás vendiendo propiedades o actuando como agente policial para el gobierno, revisando y dedicando el 70% de tu tiempo a hacerlo si quieres hacerlo bien? Espero que no sea así. Espero que sea la solución, que gastes un 95% en ventas y quizá un 5% en cosas administrativas, AML, etcétera. ¿Y qué ocurre ahora?

Bueno, no estás preparado porque el AMLR está ahí. Ahora bien, el AMLR puede entrar en vigor en 2027, pero eso no significa que tengas hasta entonces para prepararte porque para algo así se necesitan meses y meses, dependiendo de la estructura y del tamaño que tenga. Puede llevar tiempo organizarse, formar a todos, etcétera. En fin, estás sentado en el punto cinco, y aquí estamos. Ahora tenemos una arquitectura tan diversa, muy amplia, sin comunicarse entre nosotros, descentralizada, no cumpliendo con el RGPD, etcétera.

Así que el principal fracaso en el cumplimiento se encuentra en esas cuatro razones. Fragmentación, como acabamos de decir, muchas alertas falsas positivas. Si tienes muchas alertas falsas positivas, es decir, pierdes mucho tiempo porque tienes que averiguar si realmente es información relevante para la persona que estás mirando. Invisibilidad Bueno, si no estás preparado para una auditoría, ten en cuenta que con los cambios en AMLR, la auditabilidad también cambiará.

Eso significa que básicamente un auditor puede llamar a la puerta, hablando, y querer ver al instante cómo estás organizado y ver los archivos durante un determinado periodo de tiempo, y no te dará cuatro semanas para prepararlo. Así que la auditabilidad instantánea es otra razón. El cumplimiento del RGPD, como ya dijimos. Así que, por supuesto, también está la saturación de información, los beneficiarios finales, las estructuras empresariales de múltiples capas, etcétera.

La complejidad simplemente se va abajo. Así que aquí hay reglas, alertas, procesamiento manual, fatiga del personal, mayor riesgo, más normas, alertas, y así sucesivamente. Estamos en un círculo vicioso. Así que este círculo debe romperse, y hay que romperlo organizándose, teniendo un modelo en su lugar, teniendo la arquitectura adecuada. Así que, cuando volvemos a la pregunta inicial de si estás preparado para la AMLR hoy o mañana, ¿estás listo?

En realidad, esa no es la pregunta correcta, porque para estar preparado para AMLR primero necesitas entender cuáles van a ser todos los cambios. Tienes que empezar a implementarlo. Tienes que empezar a organizarte. Necesitas tener las herramientas, equipos, procedimientos, personas, formación, etc., conocimientos adecuados

disponibles. Así que realmente se trata del modelo, por un lado, de cómo organizáis, y de la arquitectura por otro.

Así que la respuesta es no. No, porque es un problema importante, pero por suerte hay uno que se puede resolver. Ahora, ¿por qué importa? Verás, estas arquitecturas se construyen capa a capa por capa por capa por capa. Así que tenemos que encontrar la manera de romper eso, y tenemos que decir, vale, necesitamos una solución centralizada que pueda manejar muchas cosas. Así que cuando decimos muchas cosas, no es solo KYC. Ya lo hemos dicho.

Ya llegaremos a eso. Pero una gran parte de eso es automatización. Como nos acaba de contar Francois, hacen mucho de este trabajo para nosotros, así que mastican muchas de estas cosas antes. Así que, en vez de tener que ir tú mismo, dices por ti mismo cuántas fuentes vas a consultar, pero si vas a revisar 10, 20, 100, 1.000, 2.000 fuentes, no sé cuántas semanas vas a estar haciendo eso si ya sabes cuáles son esas fuentes.

Así que la automatización, obviamente, ayudará en eso. Ahora, verás que en nuestra plataforma cuando haces una comprobación en la plataforma que llama al servicio de LexisNexis, se tarda menos de tres segundos en comparar con todas estas más de 2.000 fuentes y ya se han detectado los falsos positivos, etcétera. ¿Y cómo se compara eso con hacer las cosas manualmente de otra manera? Ahora bien, todo eso ocurre en una solución central y lo almacena allí para auditorías, etcétera.

Así que, obviamente, esto lleva a reducir la carga de trabajo porque está automatizado, y luego tienes una gestión centralizada porque todo se reúne en uno. Aquí ya decimos obligaciones. Aquí vemos por

primera vez KYB, KYC y riesgo. Así que el KYC es con lo que la gente siempre identifica con AML, pero en realidad empieza con KYB. Si no estás organizado, conoces tu negocio, haz tu evaluación interna de riesgos, redacta tu política interna sobre AML, redacta tus procedimientos internos sobre AML, ten la formación lista, forma a todos los empleados al menos una vez al año y demuestra que los has formado, y así sucesivamente.

Todos esos son elementos de KYB, y para un auditor es muy fácil. Eso es lo primero que podrían preguntar, y me dicen: "Pues enséñame cómo estás organizado." ¿No estás preparado para eso? Pues si fracasas, pagas. Ahora, el KYC es algo con lo que estamos más familiarizados, donde comprobamos a las personas, tanto físicas como jurídicas, para encontrar a los beneficiarios finales, etcétera. Pero hay otra parte ahí.

Estamos en un sector muy específico, el sector inmobiliario, y el propio sector inmobiliario conlleva riesgos asociados. Así que estamos hablando de la propiedad en sí, la propiedad, la transacción de la propiedad, el propósito de la transacción, dónde se encuentra la propiedad. Hay todo un conjunto de elementos que pueden determinar el riesgo adicional en esta transacción. Así que si podemos reducir la carga de trabajo, también lo haremos reduciendo los falsos positivos y la cantidad de investigación que necesitamos hacer nosotros mismos.

Así que eso es algo en lo que definitivamente tenemos que trabajar. Y luego, por supuesto, tenemos que estar preparados y, por decirlo de alguna manera, probablemente sea una exageración. Necesitas estar listo en menos de una hora para reconstruir un caso completo de auditoría. Así que si alguien dice: "Muéstrame esa transacción concreta", o, "Muéstrame en ese año durante estos tres meses, todas las

transacciones que has hecho con todas las personas implicadas, con todos los cheques que has hecho, dámelo ahora." Así que en realidad estamos entrando en un mundo diferente donde la auditoría ya no es un evento como, "Dios mío, me van a hacer una auditoría." No, va a ser algo normal.

Transparencia total y solo pulsa el botón y estarás listo para responder cualquier pregunta que puedas tener. Así que, en conclusión, la pregunta correcta es, en realidad, cómo podemos implementar una arquitectura moderna que nos ayude a cumplir con el menor esfuerzo y coste posible. Porque mucha mano de obra es muy cara, y si llegas a las revisiones y a todo lo que necesitas hacer con esa mano de obra, esa es otra cuestión, lo que te expone a muchas multas porque no has hecho todo lo que necesitabas.

Así que actualmente, las herramientas que se están utilizando, pequeñas herramientas individuales que pueden ser para su propio propósito, lo que hacen bien, no lo digo, pero no son suficientes para cubrir todo el conjunto de obligaciones. Así que la fragmentación no es algo que puedas escalar. Así que si se complica cada vez más, hay que hacer más diligencia y comprobaciones, no será sostenible a largo plazo. En otras palabras, añadir más herramientas y procesos, etcétera, solo va a aumentar la complejidad y el coste y no va a resolver tu problema.

Así que sí, necesitamos llegar a un nuevo modelo, un modelo integrado todo en uno y seguro, que se base en automatización, orquestación, utilice IA y tenga trazabilidad que ofrezca eficiencia, consistencia y preparación para auditorías. Una solución central, segura y conforme al RGPD, específicamente para bienes raíces. Así que aquí es donde hemos construido, en los últimos tres años, una plataforma llamada

Imosurance. Es la primera solución europea todo en uno para negocios inmobiliarios.

Y de hecho, creo que Julian ya lo mencionó, es la primera solución verticalizada a nivel mundial para cualquier sector hoy en día. Así que empezamos con el sector inmobiliario, y veremos que otros sectores seguirán, estoy bastante seguro. Así que está hecho para bienes raíces, este. Así que es para agencias inmobiliarias y promotores inmobiliarios. Porque no solo las agencias están obligadas, sino que se trata de cualquier persona que realmente realice transacciones inmobiliarias.

Empezamos en Europa. Es una iniciativa europea, pero eso no significa que sea un problema global. Y definitivamente tenemos ambiciones de expandirnos en otros continentes del mundo, ya que el concepto principal es el mismo, mientras que algunas reglas pueden ser diferentes. Algunas personas dicen, bueno, en el Reino Unido, salieron de la UE, el Brexit. Bueno, siguen teniendo obligaciones AML, así que la solución de Imosurance también sería válida para ese segmento.

Pero si vas a Estados Unidos o a cualquier otro sitio, será el mismo. Y como he dicho, es una plataforma integrada todo en uno que ofrece automatización. ¿De acuerdo? No voy a repasar todos estos puntos, pero básicamente estos son los campos que cubre Imosurance. No te preocupes, recibirás una copia de esta presentación así como del vídeo, así que podrás verla tranquilamente más adelante.

Pero gestionamos todos estos diferentes dominios. Conoce tu negocio, conoce a tu cliente, todo eso es almacenamiento de información y datos, la auditoría y el cumplimiento del RGPD. Y, por supuesto, también hay un pequeño ejército, me gusta llamarlo, de apoyo detrás

para que podamos ayudarte. Ahora no son solo personas, también son guías de incorporación, vídeos tutoriales y ayuda contextual en pantalla. Incluso hay asistentes virtuales que usan IA y demás.

Así que eso me lleva a mostrarte el sistema. Así que lo que voy a hacer es que no disponemos de mucho tiempo, e intentaré ser lo más breve posible, pero al menos daros una idea de cómo queda y cuáles son los elementos clave aquí. Así que permíteme cerrar esto aquí un momento. Y ahora ves una pantalla de inicio de sesión, ¿verdad? Así que en esta pantalla de inicio de sesión, lo que voy a hacer es iniciar sesión con un usuario de la demo.

Esto equivaldría a un responsable de cumplimiento en una empresa. Ahora, cada persona dentro de una empresa debe cumplir con las obligaciones, con el entendimiento y con la ejecución de la AML. Así que eso significa que no depende de una sola persona centralizarlo todo. No. Puede que haya una persona que sea responsable centralmente, sí, ese sea el responsable de cumplimiento. Pero cada persona necesita saber qué está pasando, cuáles son los procedimientos, cuáles son las políticas, necesita formarse.

Tienes que demostrar que están entrenados, etcétera. Y si hacen una transacción en sí, también deben participar en documentar esa transacción. Por eso, esta plataforma está organizada de tal manera que está pensada para todo el mundo en una empresa inmobiliaria. Mientras que el responsable de cumplimiento o administrador, si se quiere, será quien tenga toda la responsabilidad, como el paraguas sobre todos los demás usuarios, puede decidir quién y qué, etcétera, sucede en esa plataforma, y también tiene visibilidad sobre toda la información de todos.

Como usuario individual, solo tengo la información que me corresponde, es decir, la información de KYB que debo tener, las formaciones que puedo seguir, la certificación que puedo hacer, y por otro lado, mis transacciones, mis clientes, mi transacción, mi propiedad que se está transaccionando. Ahora, hay otro rol, que es el auditor. Así que tenemos varios puestos de auditor disponibles. Así que si llegara a hacer una auditoría, es posible que le entregues esto al auditor y le digas: "Oye, escucha, aquí tienes la llave de mi coche. Solo conduce con él y encuentras todo lo que hay dentro." Y, por supuesto, los roles tienen protecciones.

Un auditor no podrá hacer cambios, etcétera. Y hay formas de limitar a qué puede acceder el auditor. Así que hay varias cosas. Y por último, la aplicación ahora mismo está disponible en 14 idiomas. Eso significa que cualquiera de estos idiomas está en el sistema. Puedes usar la plataforma en todos estos idiomas. Hay mucha información en todos los idiomas. No digo que todo vaya a estar siempre traducido, pero diría que el 99% está completamente traducido.

Y cuando inicio sesión, también es de forma segura. Cuando intente iniciar sesión, realmente me va a pedir que identifique quién soy. Así que hay una seguridad multinivel. Así que voy a entrar aquí y voy a verificar quién soy. Y boom, estoy dentro. Muy bien. Así que ahora mismo, como es la primera vez que inicio sesión, me da un recorrido completo por todas las cosas. Así que hay muchas de esas guías ahí para que pueda aprender rápidamente dónde es qué.

Así que varias páginas, eso lo encontrarás. Se siente un poco como un sistema CRM porque literalmente eso es muy parecido a lo que es, pero luego centrado en la parte anti-cumplimiento de la lavandería de dinero. Ahora, también hay integración con software de terceros.

Tenemos IAs abiertas, así que con el tiempo se integrará cada vez más. Y también verás esta casita a la derecha, que en realidad es un asistente virtual donde puedes hacer tus preguntas.

Puedes hacer preguntas sobre la legislación, puedes preguntar cómo hacer algo en la plataforma. Así que también te dará respuestas en el idioma que haces tu pregunta, porque siempre puedo cambiar y preguntar cualquier cosa en cualquier idioma. Ahora, algunas cosas básicas. Tienes un menú a la izquierda. Tienes una barra en la parte superior, que es mi barra personal, donde puedo crear mis propios atajos.

Así que si quiero no usar este menú de la izquierda, podría hacerlo directamente. También tengo varios ajustes. Incluso puedo integrar mi correo electrónico, mi calendario, etcétera, funciones típicas de CRM, que no es necesario que hagas. Y luego algunas otras cosas de este lado también. Búsquedas directas en bases de datos, preguntas frecuentes, creación de clientes, objetos y expedientes. ¿Qué son esos? Un dossier es una transacción, ya sea una transacción de venta o una transacción de alquiler que supere los 10.000 € al mes.

Un objeto es una propiedad y un cliente, bueno, es o bien un vendedor, un comprador, un inquilino, un casero, sea cual sea su función. ¿Derecha? Y esas pueden ser tanto personas físicas como personas jurídicas. Ahora, todos estos elementos puedes crearlos manualmente, pero también podrías importarlos. Se pueden importar totalmente de forma automatizada a través de una API, como ya mencioné. Y luego tenemos los asistentes de importación, que son métodos inteligentes que emparejan los datos automáticamente y básicamente envían los datos de un sistema externo rápidamente a este sistema.

Así que no tienes que crearlos todos manualmente. Ahora, en el tablero, veo mis cosas específicas. Como he dicho, soy el administrador o el responsable de cumplimiento, así que voy a ver más que los demás. Así que básicamente veo todas las transacciones. Veo posibles denuncias, quizá no de mí, quizá de otra persona, algún otro responsable. También puedo gestionar los planes de formación de la formación. Aquí, el sistema viene con materiales de formación que luego puedo asignar a la gente, y básicamente es una formación en cumplimiento que existe a partir de 14 vídeos y preguntas diferentes con certificación, etcétera.

Y luego también puedes crear tu propio currículum. Así que cualquiera está invitado a usar el material de formación que hemos proporcionado, a usar los exámenes que hay en ellos, o lo que podrías hacer es crear tu propio plan de estudios, tus propias formaciones, tus propios cuestionarios y luego tus propias certificaciones. Y una pequeña cosa es que no tienes que usar esto solo para LMA. Podrías usarla como plataforma de formación si quieres, para cualquier formación en tu organización.

Así que eso es un regalo que te damos. Puedes hacerlo con cualquier entrenamiento que quieras. Y luego también está la historia del responsable anti-lavandería de dinero, el respaldo, etcétera, para que con el tiempo sepamos de quién era responsable cada vez que hacemos una auditoría. Luego las políticas internas. Tenemos algunas políticas, quiero decir, ejemplo también, si quieres verlas. También podemos proporcionarlas. Y básicamente, puedes crear tu propia estructura con todas estas políticas.

Pero tienen que ser, por supuesto, completamente relevantes para tu empresa. Así que no sugerimos que simplemente los copies y los dejes

tal cual. Deben hacerse basándose en una autoevaluación. Y luego también están los procedimientos. Puedes tener tantos procedimientos como necesites para todo lo que necesitas para la LMA. Así que toda esta información está relacionada con KYB y está disponible para todos en la organización porque todos tienen acceso a esta plataforma.

Así que tienes la obligación de informar. Bueno, aquí informas a todo el mundo en tu organización. A veces nos preguntan: "¿Pero esos son solo los empleados? Porque tenemos algunos autónomos que también forman parte de ello." No, es cualquiera que trabaje en o para tu empresa, independientemente del estatus contractual que tengas con ellos. Así que tendrás que proporcionar un usuario para ellos. Ahora, el rol será, por supuesto, diferente.

Como he dicho, solo tendrán acceso a sus propias transacciones, pero sí tienen visibilidad y acceso para hacer todo en general. Ahora, si vamos a mirar, por ejemplo, déjame elegir algunos aquí. Voy a mirar un expediente, y va a abrir un dossier. En el dossier, de nuevo, voy a hacer una visita guiada como esta. Si quiero verlo, también puedo verlo explicar. Ya te has dado cuenta de que hay varios botones.

Estos son botones muy importantes relacionados con el expediente. Hay una sección que habla de la transacción en sí. En este caso, es una venta, una venta residencial en la que la propiedad se vendió por 2,5. Hay algunos costes de cierre, algunos fondos propios, etcétera. Así que dejamos claro cuáles son las partes financiadas y cuáles son los fondos propios. Así que podría ser que existan riesgos asociados si todo es con fondos propios.

Podría ser. Y de hecho, el módulo de riesgo que está en el sistema está preconfigurado para ciertas cosas. Pero también puedes, para tu

empresa, si dices: "Bueno, quiero hacerlo más estricto", puedes añadir tus propios factores de riesgo que influyan en la determinación del riesgo. Por ejemplo, aquí, hay un alto riesgo. Veremos qué es, pero hay un alto riesgo en esta transacción. Ahora, entonces hay una propiedad aquí.

Ahora, puedes ir a echar un vistazo. Esta es una propiedad sin reformas. También es importante, porque cada vez es más importante cuando tienes una propiedad, digamos, una propiedad en ruinas que necesita ser renovada. Bueno, ¿dónde está ocurriendo la verdadera lavandería de dinero? No está en la compra de esa propiedad, pero podría estar en la reforma. Así que llama la atención. Así que puede que haya algunas señales de alerta, y luego también puedes echar un vistazo a estas propiedades.

Incluso puedes poner imágenes en esto si quieres hacerlo más visible, documentos, etcétera. Incluso puedes tener enlaces directos al mapa aquí con dónde están ubicadas estas propiedades, porque también podría ser un factor de riesgo que estén ubicadas en una zona específica. Luego están las secciones de vendedores y compradores. Aquí tenemos tres personas naturales. También hay una empresa que puedo expandir. Ah, y esta empresa pertenece a otra compañía, y debajo de ahí están ciertos propietarios beneficiarios finales.

Ahora bien, todos estos son ejemplos. Tampoco son personas reales, aunque esa persona la veremos en un momento. Esta persona, fue por casualidad que pusimos esto ahí, y luego hicimos una comprobación y encontramos algunas cosas interesantes sobre esa persona, que te mostraré. Y luego tenemos a otras personas ahí, y luego los compradores igual. Ahora, quien esté en sintonía con quién es este tipo, es el Primer Ministro de Bélgica.

Así que lo metimos ahí porque es un PEP. Así que es un PEP, y por eso también identificamos automáticamente que es un PEP. Así que si miras el informe de selección de clientes, veremos que hay una persona aquí y tenemos una coincidencia. Y en ese combate, veremos que Bart De Wever es esta persona que vive allí y está asociada con todas estas cosas de este periodo.

Ahora, todos los enlaces, esto viene de nuestros amigos de LexisNexis. Son enlaces accesibles directamente, y puedes leer cualquiera de ellos. Pero como puedes ver, es muy exhaustivo. Así que si tuvieras que investigar esto de una persona manualmente, bueno, buena suerte. Es casi imposible. Así que todo esto es algo que puedes comprobar, y obviamente, no es porque se descubra que sean criminales per se, sino que, en este caso, es un PEP.

Así que esta persona debe manejarla con cuidado y hacer una debida diligencia adicional. Así que esto también es un buen indicador de eso. Ahora, al contrario, cuando voy a ver a este señor Paul Watts aquí, y veo su informe de cliente y las respuestas de todas las cosas que hemos hecho varias veces, han encontrado a varias personas. En este caso, encontraron a cierto Paul Watts y a un tal Paul Michael Watts. Y en el sistema, ya identificamos la coincidencia real y básicamente descartamos la otra.

Ahora, aún los ves por si te equivocas. Siempre puedes deshacer eso. Y ya puedes ir a ver qué está pasando aquí. Y ahora esto huele un poco más. Vemos problemas de la Autoridad de Servicios Financieros. Así que probablemente sea algo con lo que debemos tener cuidado. Así que, efectivamente, esta persona estuvo asociada con algún delito

financiero y, por tanto, también se le identifica como un riesgo. Ahora, puedes ver algunos cálculos automáticos de riesgo.

Puedes entender por qué eso básicamente dice, vale, documental biométrico no verificado, KYC completado, etcétera. Así que puede significar que no hiciste ciertas cosas y por eso sigue en amarillo y no en rojo ni en verde. Pero luego pasamos a, aquí arriba, el resumen de riesgos. Y en el resumen de riesgos, estoy obteniendo una visión general de todas las personas que están aquí, y determinamos dos cosas diferentes.

Determinamos un riesgo calculado y lo que llamamos un riesgo autoevaluado. Una de las cosas importantes es que no puedes confiar únicamente en una herramienta. Lo siento, Vincent, no podemos confiar solo en tu conocimiento que llega a través de las APIs a nuestra plataforma. Siempre tienes que interpretarlos, revisarlos, e interpretarlos según si estás de acuerdo o no. Ahora, el propósito principal es que esto sea auditable. Así que si has hecho esto, el auditor va a decir: "Espera un momento", porque, por ejemplo, aquí calculamos que esta persona es de riesgo medio, y sin embargo dices que es de alto riesgo.

¿Por qué hiciste eso? Puedes ir a echar un vistazo. Ahora, lo que veo aquí es que, de acuerdo, no se hizo ninguna identificación, biométrica o documental de esta persona. Esto ya no es bueno porque, aunque tengas una copia o un escaneo PDF de un documento de identidad en la mano, ¿eres el experto en detección de fraude en documentos? No lo creo. Así que cuando dicen que tienes que hacer lo mejor posible con la debida diligencia, se refieren a usar lo que tienes disponible para evitar cometer esos errores y deserrores.

Así que esto no ocurrió. Así que aquí no hay un riesgo calculado en la identificación. En el KYC hay una identificación. Así que todas estas fuentes han sido comprobadas, y luego promediamos ambas juntas, por lo que se convierte en un riesgo medio. Podría ser un riesgo alto. Y luego también añadimos del módulo de riesgo algunos otros factores que en este caso no cambiaron nada. Ahora, por ejemplo, la persona aquí acaba de decir: "Bueno, no, conozco a esta persona", así que puedes ir a echar un vistazo.

Ahora, un cliente lo comprobó manualmente con más de 10 bases de datos, bla, y ahora no encontró ninguna coincidencia. Bueno, buena suerte. Diez bases de datos. ¡Yuju! No sé si eso es suficiente, pero... Vale, esta es tu declaración al auditor más adelante. Si el auditor está satisfecho con eso, genial. Si el auditor dice: "Lo siento, no hiciste bien tu debida diligencia", podrías tener problemas. Ahora, al contrario, aquí dijeron que no, que no dieron una razón.

Voy a poner esto en alto riesgo. Podría ser. Y entonces el riesgo también se vuelve alto. Y por eso todo el dossier se volvió de alto riesgo, porque en ese momento, hay una señal de alarma. Bueno, básicamente señala de alarma toda la transacción. Así que esto se hace en todos ellos, y luego hay comentarios que se están haciendo por parte de la gente. Sabemos quién lo hizo. Creo que el señor Thomas Kaplan también está en línea con nosotros aquí.

Eso generó algunos comentarios desde una dirección IP concreta, y podemos revisar los detalles si se asignaron documentos también. Así que ahora, por último, también hay un informe. Así que algunas personas dicen: "Bueno, sí, pero un auditor no quiere ir a mirar todas estas pantallas." Vale. No hay problema. Podemos generar informes, y ahora creo un informe en tiempo real para todo el expediente. Eso me

explica cada cosa que he visto individualmente en todos estos botones que pulsé.

Ahora, este informe que ha salido aquí también está en todos los idiomas disponibles en nuestra plataforma, y esto es algo que creo que era importante porque el auditor puede hablar inglés pero puede que no quiera hablar o entender inglés cuando realiza la auditoría. Así que esto está disponible en rumano, albanés, griego, italiano, francés, y así sucesivamente. Así que toda la información que acabo de decir está mencionada ahí.

¿Qué comprobaciones hicimos? ¿Cuándo lo hicimos y cuándo recibimos los resultados? ¿Cuál fue el resultado? También puedes acceder a estos enlaces que acabamos de ver. Así que todo está ahí. Así que puedes hacerlo basándote en el expediente real, o podrías hacerlo con un individuo. Ahora, una vez hecho esto, puedes obtener un historial de informes. Así que todos los informes que se han generado en el pasado permanecen ahí. No puedes borrar esos.

¿De acuerdo? Así que siempre puedes abrir cualquiera de esos, ya sea un informe de dossier como el que acabo de hacer ahora, y por esto veo que casi son las siete, así que voy a darme prisa. Y también veo informes de clientes aquí, según veo. Y creo que si cambiara mi idioma y lo generara, también se generaría en el otro idioma. ¿Vale? Derecha. Así que ese es el núcleo de la cuestión. Ahora, hay mucho más que decir sobre toda la plataforma.

Por ejemplo, la gente nos pregunta, bueno, cuando tenemos una transacción y esta se cancela antes de completarse, ¿tenemos que borrar los documentos? Bueno, depende. Eso depende de lo que diga la ley, qué documentos deberías eliminar inmediatamente y cuáles no.

Hemos implementado tanto una política de eliminación por tipo de documento como una política de expiración cuándo, ¿cuántos años después deberíamos eliminar si una transacción tiene éxito?

¿Vale? Así que todo este tipo de cosas. Ahora, hay algunas cosas más. Tenemos todos los detalles, cronologías de los acontecimientos. Tenemos la ejecución. Podemos ejecutar directamente para un cliente específico. Podría hacer una identificación documental y biométrica. Por defecto, aquí está configurado como un SMS. Puedes cambiar eso para que sea un correo electrónico. Si hago clic allí, ahora mismo, recibirían un SMS en el que tienen que demostrar quiénes son.

Eso significa que tienen que escanear una identificación oficial válida. Tendrán que pasar paso a paso el proceso que deben seguir, y luego básicamente tienen que hacer una captura de su rostro en la que se revisa el torrente sanguíneo de la pupila para comprobar que realmente es la persona. Luego comprobaremos si esa persona aparece o no en alguna otra base de datos con esa misma cara pero con un nombre diferente. Así que todo este tipo de cosas, cosas que no puedes saber si una persona simplemente se sienta delante de ti y haces una transacción con ella.

La segunda cosa no implica a la persona, que básicamente es el KYC contra la persona. Así que si hiciera clic en esto ahora mismo, tardaría uno, dos, tres segundos, y ya tengo todo de vuelta de LexisNexis. Así que ahora podía encontrar toda la información ya en el registro. Puedo hacer un informe. Así que este es el tiempo que dedicamos para asegurarnos de que no tienes ningún problema con esa persona.

Ahora bien, nada supera lo que hacemos aquí porque tenemos acceso a la fuente de bases de datos más amplia, profunda e inteligente del

mundo, y lo hacemos en menos de tres segundos. Así que eso es algo muy importante. ¿Vale? Derecha. Así que voy a volver a la presentación en sí ahora mismo, y más adelante también podremos hacer preguntas sobre lo que os he mostrado. Así que déjame abrir esto de nuevo. Derecha. Allá vamos.

Así que lo que hemos preparado para ti es que te registres en Imosurance. Y para quienes estén aquí hasta el final y vean este mensaje, de hecho hemos preparado un beneficio extra si os apuntáis en las próximas 48 horas. No solo disponemos de precios especiales, que llamamos precios anticipados, disponibles hasta finales de junio. Así que queremos motivar a la gente a tomar medidas para empezar a involucrarse en esto y estar preparados para este cumplimiento hoy, no solo para mañana, sino también hoy, porque no olvides que puedes hacer una auditoría hoy y no cumplir con la normativa y pagar multas graves.

Lo hemos visto en Madrid, una multa de más de 300.000 €, y seguro que hay bastantes otras que podríamos traer. Así que queremos evitar eso, y si quieres empezar a cumplir mañana, puedes hacerlo. En las próximas 48 horas, obtienes un 10% de descuento en un precio de early bird ya excepcional. Ahora, esta es la URL. También compartiremos esa URL con vosotros después de la reunión. Solo tienes que hacer clic ahí y, básicamente, te registras.

Así que te registras con el correo electrónico del responsable de cumplimiento. Luego rellenas la información de la empresa, cuántas personas trabajan en o para la empresa, la dirección legal, etcétera, y luego se calcula el precio para ti, y este 10% adicional se deduce automáticamente. ¿De acuerdo? Así que esto estará disponible hasta dentro de dos días. Derecha. Yo quería ir al revés. Así que ahora vamos

a abrirlo para preguntas y respuestas, y creo que Julian ha estado mirando, no he tenido oportunidad de mirar si hay alguna pregunta.

Y si no tienes preguntas, también es bueno porque hay otra cosa que está pasando, que es que estamos regalando una licencia de empresa gratuita a uno de los participantes que sigue en juego aquí mismo. Entonces, Julian, ¿hay algo que debemos responder?

Ponente 2:

Bueno, si no hay preguntas, siempre puedes ponerte en contacto, por supuesto, pero ahora es el momento de contar con nuestros expertos. Si no, ahora mismo estoy exportando la lista de las personas que aún nos aguantan, y veamos quién será nuestro afortunado ganador en la rifa. El ganador, como todos sabéis, recibirá una licencia de un año para los insuros completamente gratuita. Vale. Y tenemos a nuestro ganador, José Saavedra de España.

Enhorabuena. Por favor, confirme que sigues en la reunión, activo con nosotros.

Ponente 1:

No creo que puedas hablar, pero bueno, fantástico.

Ponente 2:

Aquí está.

Ponente 1:

Vale.

Ponente 2:

Vale. Enhorabuena, José. Nos pondremos en contacto para hablar sobre cómo configurar tu licencia. Y si no hay preguntas, me gustaría agradecer a Geert y Vincent por su experiencia y todo lo que nos han aportado hoy. Si hay algo, por supuesto, seguimos en contacto y puedes comunicarte con nosotros.

Ponente 1:

Gracias a todos. Gracias, Vincent, también por tu contribución hoy. Y como he dicho, tenemos la grabación de esto, así que tendremos una transcripción. Tenemos la presentación, el enlace, etcétera. Todo se enviará a todos los participantes en esta reunión. Así que muchas gracias.

Ponente 3:

Gracias a todos por uniros. Gracias, Geert. Sí, fue genial.

Ponente 1:

Gracias. Que tengas buena noche.

Ponente 3:

Adiós a todos.