



2026



Metodología DEPD de AgileCheck

Transformando la prevención
de Lavado de Activos a través
de la eficiencia tecnológica.



¿Qué es la Metodología DEPD?

Es el marco estratégico exclusivo de AgileCheck diseñado para que las organizaciones en Latinoamérica dejen de gestionar el cumplimiento de forma reactiva y pasen a un modelo de inteligencia preventiva.

El acrónimo representa las cuatro etapas críticas de un programa de cumplimiento robusto:

D - DETECTA

El radar de tu organización. En esta primera etapa, el enfoque es la visibilidad total. Ningún programa de cumplimiento puede ser efectivo si no tiene la capacidad de identificar a tiempo quién es su contraparte.

A modo de ejemplo:

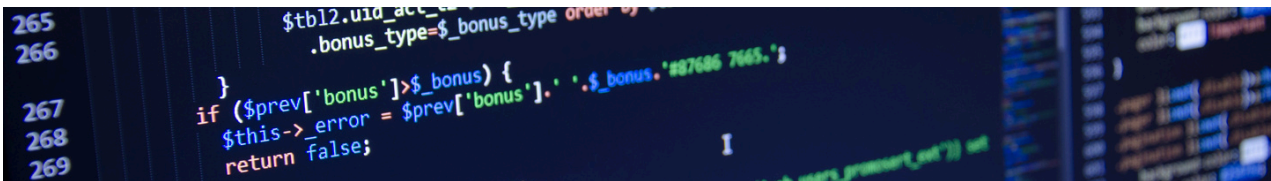
- Alcance: Identificación inmediata de Personas Expuestas Políticamente (PEPs), sancionados en listas internacionales (OFAC, ONU, UE), antecedentes en noticias negativas (Noticias Criminales) o transacciones atípicas.
- Propósito: Eliminar los "puntos ciegos" que genera la búsqueda manual y garantizar que el ingreso de datos sea la primera barrera de defensa.

E – EVALÚA

La inteligencia detrás del dato. Detectar una coincidencia es solo el inicio; saber qué significa esa coincidencia es lo que define la gestión del Oficial de Cumplimiento.

Evaluemos el siguiente planteamiento:

- **Alcance:** Aplicación de una **Matriz de Riesgo** dinámica. El sistema analiza variables de geografía, actividad económica y comportamiento para asignar un nivel de riesgo (Bajo, Medio o Alto).
- **Propósito:** Priorizar los esfuerzos humanos en los casos que realmente representan una amenaza, automatizando la calificación de los perfiles de bajo riesgo.



P – PROTEGE

El blindaje operativo. La metodología pasa a la acción. Una vez evaluado el riesgo, la organización debe tomar decisiones informadas para evitar el contagio.

Un ejemplo:

- **Alcance:** Gestión de alertas tempranas y monitoreo. Se establecen barreras de seguridad que impiden el avance de operaciones sospechosas antes de que afecten la integridad de la empresa.
- **Propósito:** Convertir el cumplimiento en un escudo que protege la reputación, el patrimonio y la continuidad del negocio ante reguladores internacionales.

D – DOCUMENTA

La evidencia ante el regulador. En materia de Lavado de Activos, no basta con hacer el trabajo; hay que demostrarlo. Esta etapa garantiza que todo el proceso sea transparente y auditable.

Analicemos el siguiente escenario:

- **Alcance:** Creación de expedientes digitales (KYC/KYB) y reportes de consultas inalterables listos para auditorías o entes de supervisión.
- **Propósito:** Cumplir con el principio de **responsabilidad demostrada**, asegurando que la empresa tenga el respaldo legal necesario ante cualquier supervisión.

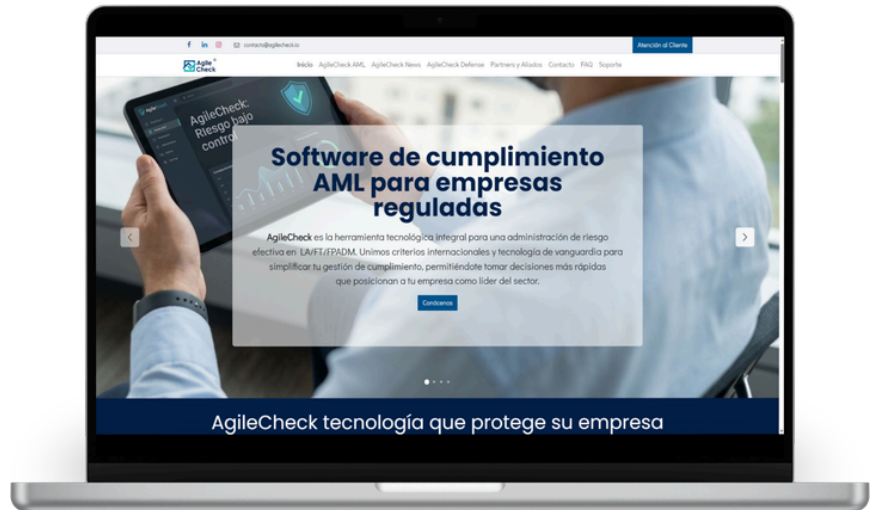
¿Qué es el Agile Compliance?

El Agile Compliance es la evolución del cumplimiento normativo tradicional. Mientras que el modelo convencional se basa en procesos rígidos, manuales y reactivos que suelen detener la operatividad del negocio, el enfoque Agile propone que el cumplimiento debe ser un facilitador dinámico.

Se basa en tres pilares fundamentales que se activan a través del DEPD:

- 1. Iteración y Tiempo Real:** En lugar de revisiones anuales o semestrales, el cumplimiento es continuo. La tecnología detecta y evalúa cambios en el perfil de riesgo cuando ocurre.
- 2. Reducción de Fricción:** El objetivo es que la seguridad no sea un obstáculo para la experiencia del cliente. Un onboarding digital rápido (KYC automatizado) es el mejor ejemplo de cumplimiento ágil.
- 3. Toma de Decisiones Basada en Datos:** Se sustituye la intuición o el criterio subjetivo por algoritmos de precisión que permiten al Oficial de Cumplimiento actuar con rapidez y respaldo técnico.

La Sinergia DEPD y Agile Compliance



La Metodología **DEPD** es el motor que hace posible el **Agile Compliance** en tu organización.

En el entorno actual de Latinoamérica, donde las normativas de **Lavado de Activos** cambian rápidamente y las listas de sanciones se actualizan a diario, la agilidad es la única forma de garantizar la supervivencia operativa.

Al implementar este ciclo a través de **AgileCheck**, tu empresa logra:

- **Adaptabilidad:** Respuesta inmediata ante nuevas tipologías de delitos financieros.
- **Eficiencia:** Eliminación de las barreras de procesamiento manual, permitiendo que el cumplimiento escale al ritmo de crecimiento de la empresa.
- **Crecimiento seguro:** La certeza de que puedes escalar tu negocio y abrir nuevos mercados porque tu sistema de prevención es tan rápido como tus ventas.

En definitiva, **DEPD + Agile Compliance** es una ventaja competitiva estratégica.



Haga de la Prevención su Mayor Activo Estratégico

Cumplir con la normativa no tiene por qué detener el crecimiento de su empresa. Con la **Metodología DEPD** integrada en **AgileCheck**, usted deja atrás la gestión reactiva para dar paso a una **inteligencia preventiva** que escala al ritmo de sus operaciones.

Active hoy el ciclo de **Detección, Evaluación, Protección y Documentación** con la herramienta líder en AML. Proteja su reputación y abra nuevos mercados con la confianza de tener un sistema que trabaja en tiempo real.

Potencie su negocio



CONTACTO@AGILECHECK.IO



WWW.AGILECHECK.IO