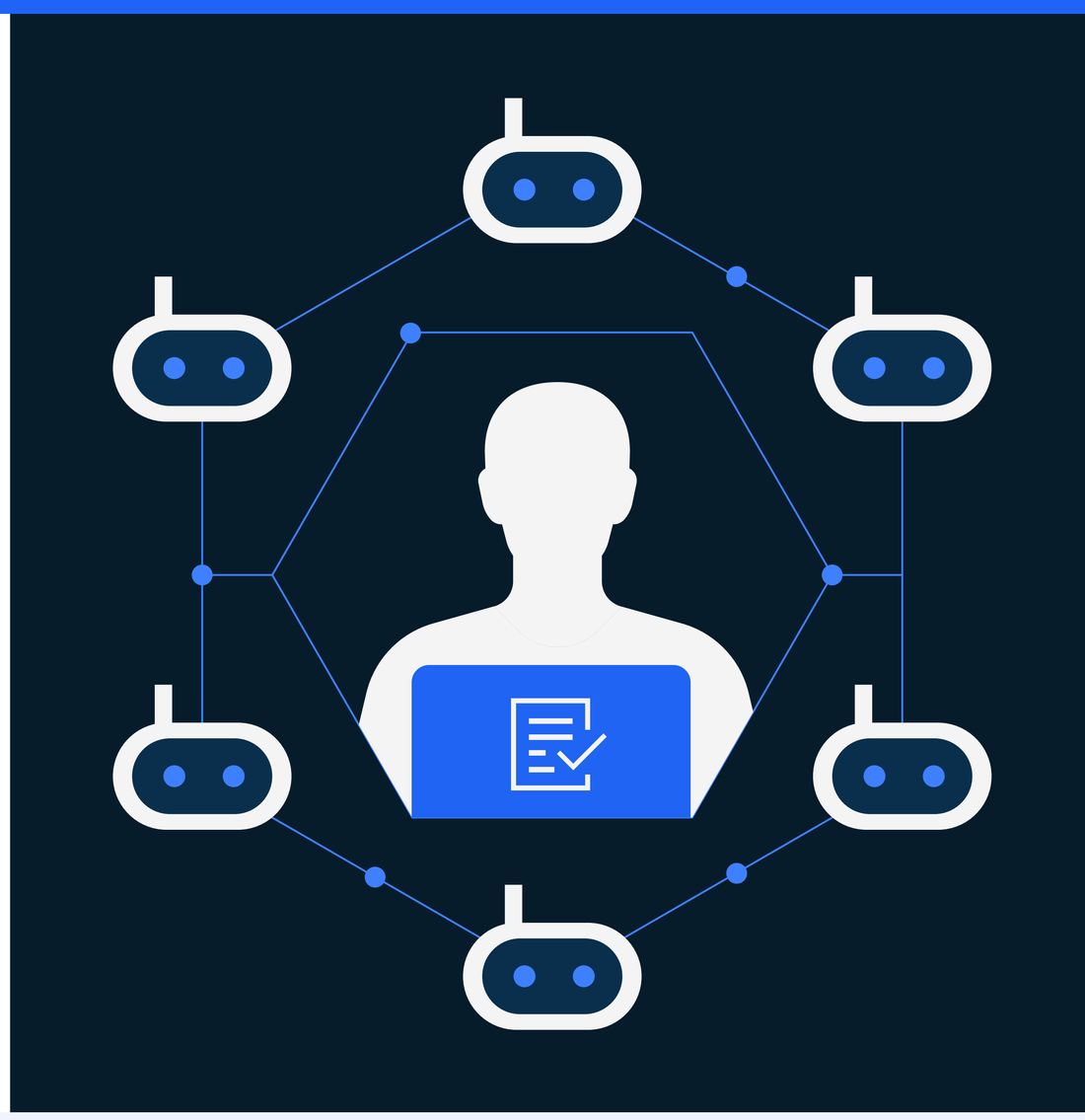
TRM

Cómo Roxom es pionera en el cumplimiento agéntico



Roxom

Región
América del Sur

Industria
Empresa de criptoactivos

Productos utilizados
TRM MCP
TRM Transaction Monitoring

Problema
El reducido equipo de legal y cumplimiento de Roxom enfrentó problemas de escalabilidad a medida que crecía su negocio de mercados de capitales basado en Bitcoin

Resultados
- Construyó en una semana un enjambre de siete agentes para investigaciones de antilavado de dinero, que se ejecuta en modelos locales
- Muchos flujos de trabajo diarios ahora ejecutan más agentes que personas, con una persona decidiendo cada resultado
- Automatizó de extremo a extremo las respuestas a órdenes judiciales y regulatorias, escalando con el negocio sin sumar nuevo personal

Roxom está construyendo mercados de capitales de Bitcoin donde las personas pueden pedir prestado, generar rendimientos, invertir y crear patrimonio con bitcoin. Su equipo legal y de cumplimiento es responsable de proteger a la empresa a medida que crece.

La mayoría de las personas no esperaría que un grupo de abogados y profesionales de cumplimiento estuviera a la vanguardia de la adopción de IA, pero el equipo de cumplimiento y legal de Roxom tiene más agentes de IA que personas. En muchas de las tareas diarias del equipo — investigaciones de prevención de lavado de dinero (PLD), screening de sanciones y de personas expuestas políticamente (PEP), y respuestas a órdenes judiciales — los agentes ahora realizan la primera revisión. Luego, una persona revisa el trabajo y toma la decisión. El equipo construyó este flujo de trabajo agéntico en una semana, sin sumar personal.

Por qué contratar no era la respuesta

Un exchange en crecimiento genera más trabajo de cumplimiento cada trimestre: más investigaciones, más screening, más solicitudes legales con plazos estrictos. La respuesta habitual es contratar más analistas y abogados para mantener el ritmo.

El equipo de Roxom adoptó un enfoque diferente, con un razonamiento cultural: se trata de una función de cumplimiento que construye sus propias herramientas. "En un equipo de legal y cumplimiento — donde ambos campos suelen verse como rígidos — puedo decir con orgullo que mi equipo está diez pasos por delante de muchos otros", dijo Alfonso Martel Seward, Chief Compliance and Legal Officer de Roxom. "Tengo abogados y contadores que están creando espacios de trabajo y entrenando agentes para que nuestro trabajo diario sea más eficaz, más rápido y, en definitiva, mejor."

Ese instinto encaja con la empresa. Construir un mercado de capitales que aún no existe significa que las reglas no están escritas, y eso es justamente lo que atrajo a Martel al puesto. "Lo que intentamos crear no existe", dijo. "No hay reglas, nada está escrito, y el desafío es absoluto." Así que, cuando llegó una nueva tecnología, el equipo la trató como trata todo lo demás: como algo con lo que construir.

"Se trató de la cultura y la mentalidad", dijo Martel. "Vimos una nueva tecnología y nos sentamos a ver qué podíamos hacer con ella, y cómo podíamos trabajar de manera diferente a todos los demás equipos que conocíamos. De repente estábamos haciendo más en menos tiempo, y nos dimos cuenta de que podíamos crecer sin sumar personal." El objetivo era la eficiencia. A medida que Roxom sigue creciendo, Martel confía en que los recursos actuales de su equipo mantendrán el ritmo, porque el equipo busca de forma proactiva soluciones creativas para abordar los problemas antes de que tomen fuerza.

Una de estas soluciones creativas fue construir un equipo de agentes de IA capaz de operar en los flujos de trabajo de legal y cumplimiento de Roxom. Para que este sistema tuviera éxito, una regla determinó todas las decisiones posteriores: ningún agente actúa solo sin una contraparte humana. "No tenemos agentes de IA operando por su cuenta", dijo Martel. "Entendemos a fondo el concepto de human-in-command. Creamos flujos de trabajo en los que una gran parte la realizan agentes con supervisión humana, porque la velocidad, la eficiencia y la precisión importan tanto como entender lo que estamos haciendo y proteger los datos de nuestros clientes y de la empresa."

Dentro del enjambre de siete agentes de AML

La expresión más clara de ese enfoque es el enjambre de investigación AML del equipo: siete agentes, cada uno con una única función, que se ejecutan en secuencia sobre un cliente en revisión. Yanina Acosta, analista sénior de prevención del delito financiero, diseñó la división del trabajo en torno a las fases por las que ya pasa una investigación real.

"Una investigación avanza por varias fases", dijo Acosta. "Así que creamos un agente específico para cada tarea, y la clave fue asegurarnos de que cada agente tuviera su propia especialidad." El agente de conocimiento del cliente (KYC) identifica quién es la persona a partir de los propios datos de Roxom. El agente de transacciones revisa su actividad. El agente de AML verifica datos de sanciones y PEP. El agente onchain ejecuta el análisis de blockchain conectado al Model Context Protocol (MCP) de TRM — extrayendo la atribución, las contrapartes, el riesgo y la exposición de una dirección, y devolviendo una conclusión. El agente de inteligencia de fuentes abiertas (OSINT) realiza investigación sobre el sujeto. Luego, un agente de documentación propone qué solicitar al cliente.

El séptimo agente supervisa a los otros seis. "El agente de metaauditoría verifica la calidad y se asegura de que todo sea coherente con lo investigado, para que tengamos mayor trazabilidad", explicó Acosta. El enjambre entrega un resumen ejecutivo del cliente, incluidos los próximos pasos propuestos, y se ejecuta en modelos locales. Esto significa que los datos sensibles de clientes y de la empresa permanecen dentro del propio entorno de Roxom, en lugar de salir hacia modelos de terceros.

No todos los agentes se ejecutan en el mismo motor. "Para tareas más complejas usamos modelos más avanzados", dijo Acosta. "Para tareas simples, como revisar bases de datos internas o datos que ya teníamos, usamos modelos más simples." La persona permanece en el flujo de trabajo en cada etapa por diseño. El agente de documentación redacta qué solicitar a un cliente, pero una persona lo revisa antes de que se envíe algo.

Un mismo estándar para cada investigación

El paso onchain es donde Roxom recurre a TRM, y Acosta es específica sobre por qué el equipo usa el MCP en lugar de conectar los datos de blockchain a través de una API estándar. Con una integración estándar, la herramienta entrega los datos y el equipo define por sí mismo los criterios investigativos, lo que significa que los resultados cambian de una ejecución a otra.

"Con la API estándar, TRM te da los datos y tú defines los criterios de investigación, así que el resultado es diferente en cada ejecución y carece de contexto", dijo Acosta. "Con el MCP, se aplica un estándar consistente en todas las investigaciones." En la práctica, el MCP de TRM aporta el flujo de trabajo investigativo y el contexto que lo rodea, por lo que cada investigación ejecutada por agentes sigue el mismo orden y llega a conclusiones con los mismos criterios. Para un programa de cumplimiento que debe defender sus decisiones, esa consistencia es lo que resiste una revisión.

Con el objetivo final en mente, Martel y su equipo trabajaron rápido, y pasaron de la idea a un sistema en funcionamiento en una semana. "Construimos cada agente desde cero, paso a paso, y logramos que funcionaran correctamente, primero de forma individual y luego como un sistema completo", dijo Acosta. "Desde el primer día, incluimos el human-in-the-loop como parte del diseño." Después de seis meses de uso diario, los agentes han mejorado: muchos de los procesos del equipo ahora funcionan con lógica de bucle, almacenan en memoria lo que aprenden y mejoran con el tiempo. "Los resultados son muy superiores a los del primer día", dijo Martel, "y a los que teníamos antes de implementar este sistema."

Aplicar el mismo sistema a las órdenes judiciales

El enjambre de AML validó el modelo, así que el equipo dirigió el mismo enfoque hacia un problema muy diferente. Las órdenes judiciales y regulatorias son responsabilidad del área legal, con plazos fijos y un volumen creciente, y ahora se gestionan de forma agéntica de extremo a extremo. Guadalupe Asoratti, abogada del equipo, repasó la transformación.

Antes, llegaba una solicitud y el equipo legal la analizaba. Cuando una solicitud involucraba actividad onchain, Asoratti y su equipo la derivaban al equipo de AML para una investigación manual antes de redactar una respuesta. Ahora, la derivación es automática. "Cuando recibimos una solicitud de información, la cargamos en nuestro dashboard y, con base en un análisis semántico de la solicitud, podemos detectar si es necesaria la intervención del equipo de AML", dijo Asoratti. “Cuando lo es, el análisis se ejecuta a través del MCP de TRM con parámetros preestablecidos y devuelve un informe, sin una investigación manual en esa etapa. La persona que antes realizaba la búsqueda ahora supervisa el resultado para verificar su precisión.”

El beneficio se ve en dos aspectos críticos: tiempo y escala. Las solicitudes llegan con un plazo y aumentan a medida que crece el negocio. "Con el MCP, reducimos el tiempo necesario para responder aproximadamente 3 veces, y podemos gestionar un volumen creciente de respuestas a medida que el negocio se expande, sin aumentar la cantidad de personas involucradas", dijo Asoratti.

Los roles pasan de hacer el trabajo a supervisarlo

Como los agentes absorbieron el trabajo repetitivo, el trabajo cambió. La redacción y revisión recurrentes —las tareas en las que una persona aporta poco criterio— ahora quedan a cargo de los agentes, lo que libera al equipo para el análisis donde el criterio cuenta.

"Adoptar estos agentes nos permitió reemplazar tareas muy repetitivas en las que los miembros del equipo no aportaban valor, para poder centrarnos en análisis más profundos y aportar un valor sustancial al producto", dijo Facundo Pastorella, Responsable de Legal de Roxom. "El criterio humano sigue siendo esencial en todo el proceso. Participamos desde el primer día en la creación del proceso y revisamos los resultados para seguir mejorándolo."

Para los líderes de cumplimiento que son escépticos, la respuesta de Pastorella es que el miedo proviene de no saber lo que realmente implica construir agentes. "Hay una enorme brecha entre lo que la gente cree que es implementar agentes y lo que realmente es. No se trata de reemplazar a las personas, se trata de reemplazar funciones y tareas repetitivas. El derecho y el trabajo legal siempre se mantienen alejados de la tecnología, y es momento de cerrar esa brecha."

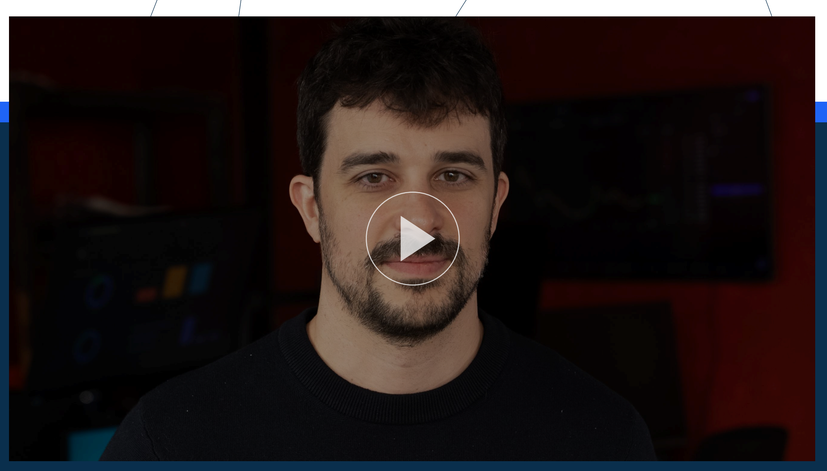
Construya las salvaguardas y luego sea audaz

El consejo de Martel a sus pares comienza con la salvaguarda. "Cuando se manejan datos de clientes o datos corporativos, la seguridad y la gobernanza son lo más importante. Entienda cómo se enrutan los modelos, qué datos son sensibles, qué se puede compartir y cómo configurar modelos locales cuando necesita una separación completa de los modelos de terceros." Con eso en su lugar, su segunda recomendación es simplemente empezar. "No tenga miedo de lanzarse. Es un mundo en el que podemos ser creativos e ir mucho más lejos de lo que pensamos. Podemos cambiar la forma en que trabajamos y cambiarla para mejor."

Pastorella ve el mismo camino por delante: más agentes, más tareas automatizadas y, a medida que los agentes se especializan más, mayor participación de las personas que los dirigen. Para un equipo que se propuso construir un mercado que no existía, resulta apropiado que esté construyendo un enfoque de cumplimiento que no existe. Aunque los agentes del equipo superan en número a sus personas, el sistema de Roxom está diseñado intencionalmente con un humano al mando, con agentes que ejecutan las investigaciones iniciales y redactan recomendaciones.

Vea la historia de Alfonso y su equipo

¿Busca más? Explore todos nuestros casos prácticos.



TRM ofrece herramientas de inteligencia de blockchain para ayudar a instituciones financieras, empresas de criptomonedas y gobiernos a combatir el fraude con criptomonedas y los delitos financieros.

Solicita una demostración: contact@trmlabs.com

www.trmlabs.com | ©TRM 2026