



Presentación corporativa

*Construimos confianza.
Cuidamos tu cumplimiento.*



A decorative background image showing a modern interior space. It features a blue velvet armchair with a white and black striped pillow, a dark wood coffee table with a vase of dried flowers, and a patterned rug. The wall behind the chair is made of large, light-colored panels.

Índice de contenidos

Quiénes somos

Qué hacemos

Liderazgo corporativo

Credenciales



Quiénes somos

Quiénes somos



Con más de **20 años de experiencia**, Aiblu se ha consolidado como un referente en el ámbito del cumplimiento normativo.

Ofrecemos **soluciones integrales y a medida** que no solo garantizan el cumplimiento de la normativa vigente, sino que también fomentan una cultura corporativa responsable, ética y sostenible.

Nuestro **mayor valor** son **las personas** que conforman nuestra organización. Contamos con un **equipo multidisciplinar** de profesionales con amplia experiencia, comprometidos con la excelencia, la innovación y la formación continua. Esto nos permite anticiparnos a los cambios regulatorios y acompañar a nuestros clientes de forma proactiva, aportando soluciones efectivas y adaptadas a las necesidades del sector y de la organización.

Trabajamos con un **enfoque colaborativo**, basado en la transparencia, la confianza y la cercanía, para **construir relaciones duraderas** y generar **resultados tangibles** que impulsen la competitividad y sostenibilidad de las empresas a largo plazo.

Quiénes somos



Nuestros puntos fuertes



Confianza

Construimos relaciones honestas y transparentes, basadas en la confianza, que crezcan y se mantengan en el tiempo.



Cercanía

Estamos cerca de nuestros clientes, escuchándolos, comprendiendo sus retos y acompañándolos con soluciones ágiles y personalizadas.



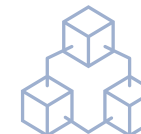
Calidad

Trabajamos con rigor y excelencia, cuidando cada detalle y buscando siempre mejorar para ofrecer a nuestros clientes soluciones fiables y de alta calidad.



Pasión

La pasión nos mueve: trabajamos con entusiasmo, perseverancia y compromiso para ofrecer el mejor resultado.



Soluciones integrales e innovadoras

Gracias a nuestro conocimiento multidisciplinar del cumplimiento, ofrecemos soluciones integrales e innovadoras que se adaptan a cada cliente y a la complejidad de su entorno.



Qué hacemos

Qué hacemos



Ayudamos a las organizaciones a cumplir con la normativa vigente de forma clara, efectiva y sostenible, reduciendo riesgos y construyendo una cultura de cumplimiento real

Las organizaciones operan hoy en un entorno regulatorio cada vez más complejo, extenso y exigente, donde las normativas se multiplican y evolucionan con gran rapidez. Este escenario cambiante obliga a las empresas a adaptarse de forma continua para evitar riesgos y responder con agilidad a nuevas obligaciones legales, estándares sectoriales y expectativas sociales. Navegar esta realidad requiere visión, estructura y una gestión del cumplimiento capaz de anticiparse, no solo de reaccionar.

En este contexto, en Aiblu ayudamos a las empresas a:

- **Anticiparse a los riesgos y facilitamos su gestión**
- **Simplificar la gestión del cumplimiento normativo para ganar eficiencia**
- **Fortalecer su competitividad**

Nuestro acompañamiento combina **rigor técnico y visión práctica**, para que el cumplimiento normativo deje de ser una carga y se convierta en un motor para la eficiencia, innovación y buena reputación. Cada servicio se ajusta a las necesidades específicas de cada cliente, proporcionando **soluciones a medida**.

Qué hacemos



Conoce nuestros servicios: oferta integral de servicios en cumplimiento normativo



Prevención del blanqueo de capitales

- Informes de Experto Externo
- Redacción y actualización de manuales y políticas
- Realización de informes de autoevaluación del riesgo
- Asesoramiento en la puesta en marcha de herramientas o auditorías de las mismas
- Definición de alertas y filtros para la detección de operaciones
- Revisión de KYC, expedientes de clientes, aplicación de medidas reforzadas y análisis de operaciones
- Análisis de exámenes especiales
- Asesoramiento y apoyo en inspecciones y expedientes sancionadores
- Diagnósticos en materia de PBC/FT
- Llevanza de forma delegada de la Unidad Operativa de PBC
- Externalización de recursos para departamentos de PBC/FT
- Secretaría del OCI



Delegación de auditoría interna de entidades reguladas por la CNMV

- Llevanza de la función de auditoría interna en ESIS, de acuerdo con la Circular 1/2014 de la CNMV
- Llevanza de la función de auditoría interna en SGIIC, de acuerdo con la Circular 6/2009 de la CNMV
- Llevanza de la función de auditoría interna (Unidad de Control) en SGEIC, de acuerdo con el Reglamento Delegado (UE) n.º 231/2013 de la Comisión
- Diseño y creación del departamento de auditoría interna
- Participación como secretarios en el comité de auditoría interna
- Selección de personal para funciones de auditoría interna
- Externalización de recursos para Departamentos de Auditoría Interna



Cumplimiento normativo como 2ª línea de defensa

- Diagnóstico de situación de la función de Cumplimiento Normativo
- Externalización de las funciones del departamento de Cumplimiento Normativo o la función del Compliance Officer
- Delegación de recursos para la función de cumplimiento normativo
- Implantación de una herramienta de Cumplimiento Normativo
- Elaboración de informes de Cumplimiento Normativo
- Participación como secretarios en el comité de Cumplimiento Normativo
- Externalización de recursos para el departamento de Cumplimiento Normativo



Ciberseguridad, DORA y ENS

- Análisis GAP del cumplimiento de la Directiva NIS2 y plan de acción
- Implantación de la ISO 27001 de seguridad de la información
- Análisis GAP en materia de DORA, como primer paso para cumplir con esta normativa
- Implantación de las políticas y procedimientos necesarios para el cumplimiento de DORA
- Adaptación de las políticas y procedimientos para la gestión de riesgos TIC existentes para el cumplimiento de la normativa DORA
- Implantación del Esquema Nacional de Seguridad (ENS)

Qué hacemos



Conoce nuestros servicios: oferta integral de servicios en cumplimiento normativo



Igualdad

- Realización del registro retributivo
- Elaboración de la valoración de los puestos de trabajo
- Realización de la auditoría retributiva y el diagnóstico de situación
- Elaboración del Plan de Igualdad
- Creación del Protocolo para la prevención del acoso sexual, por razón de sexo, por orientación sexual y expresión de género
- Apoyo y colaboración en la constitución de la Comisión negociadora del plan de igualdad y asesoramiento a la misma



Sistema interno de información (canal de denuncias)

- Herramienta para la recepción de comunicaciones (canal de denuncias) con garantías adecuadas respecto de la independencia, la confidencialidad, la protección de datos y el secreto de las comunicaciones
- Gestión de las comunicaciones recibidas a través de la herramienta
- Elaboración de la política del sistema interno de información y del procedimiento de gestión de informaciones
- Ayuda en la fase de investigación de las comunicaciones recibidas



Responsabilidad penal de las personas jurídicas

- Diseño e implantación del modelo de prevención de riesgos penales conforme a la UNE 19601 y soporte en la obtención de esta
- Revisión y adaptación del modelo de prevención de riesgos penales implantado
- Actualización o elaboración de políticas y procedimientos que deben formar parte del Modelo de Prevención de Riesgos Penales
- Auditoría del modelo o de la eficacia de los controles
- Llevanza de la secretaría del comité en materia de prevención de riesgos penales o participación en el órgano colegiado



Protección de datos de carácter personal

- Realización de auditorías de protección de datos personales
- Elaboración de un diagnóstico del cumplimiento de la normativa de protección de datos personales
- Adaptación de los procedimientos existentes al cumplimiento de la normativa en esta materia
- Cumplimiento de la Ley de Servicios de la Sociedad de la Información (LSSI): Política de cookies y marketing online
- Gestión de la función del Delegado de Protección de Datos (DPD/DPO)
- Delegación de la función de DPD
- Auditoría y diseño de tecnologías para proteger a las organizaciones en materia de privacidad
- Asesoramiento en materia de privacidad de datos

Qué hacemos



Conoce nuestros servicios: oferta integral de servicios en cumplimiento normativo



Delegación de la función del control interno

- Diseño e implantación de la función de control interno
- Externalización de las funciones de control interno o de recursos
- Delegación de recursos para la función de control interno
- Implantación de una herramienta de Control Interno



Sostenibilidad

- Diseño e implantación de la estrategia de sostenibilidad
- Análisis de doble materialidad
- Apoyo en la implantación de controles internos en ESG
- Asesoramiento para la implantación de la ISO 14001 de gestión ambiental
- Evaluación de impactos ambientales (huella de carbono, ciclo de vida...)
- Elaboración de planes de descarbonización
- Due diligence ESG y de derechos humanos
- Elaboración del Estado de Información No Financiera (EINF) o Informe de sostenibilidad
- Verificación del EINF / Informe de sostenibilidad
- Diseño de políticas y procedimientos para la recopilación de datos ESG



Compliance y gobernanza de la Inteligencia Artificial

- Análisis de riesgos y evaluaciones de impacto en IA
- Gobernanza y asignación de responsabilidades en materia de IA
- Diseño e integración de principios éticos de IA
- Elaboración de políticas internas de uso de la IA
- Auditoría y verificación de sistemas de IA
- Due diligence de proveedores de IA
- Formación y sensibilización en IA para el personal
- Implantación de Sistemas de Gestión de Calidad para IA de alto riesgo



Regulatorio

Servicio de monitorización regulatoria continua y análisis de impacto que incluye:

- Mapeo regulatorio personalizado
- Monitorización continua de cambios normativos relevantes
- Análisis de impacto específico de cada norma o desarrollo relevante
- Priorización dinámica en función de impacto potencial, probabilidad, urgencia temporal y alineación estratégica
- Entregables orientados a decisores (informes estructurados, mapas de impactos y recomendaciones accionables)
- Interacción periódica

Qué hacemos



Conoce nuestros servicios: oferta integral de servicios en cumplimiento normativo



Otros servicios

- Adaptación e implantación de la normativa del mercado de valores
- Adaptación al conjunto normativo MiFID II – MiFIR
- Adaptación de las políticas y procedimientos a las Circulares emitidas por la CNMV
- Adaptación e implantación de los procedimientos de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios
- Redacción de contratos y opiniones legales
- Expedientes sancionadores frente a los supervisores
- Acompañamiento en la constitución de entidades financieras y de vehículos regulados ante los supervisores y reguladores (CNMV, BdE y DGS)
- Llevanza de las funciones de secretaría del Consejo de Administración



Formación

- Formación en las distintas materias de cumplimiento normativo a diferentes colectivos (empleados, órganos de control, directivos y miembros de los órganos de administración) de forma online, por videoconferencia o presencial (para más información, pregunta por nuestro [catálogo de formaciones](#))



Liderazgo corporativo



Cecilia Carrasco
Directora General



Fátima Parada
Socia



Arantza Fernández
Socia



Eduard Domingo
Socio



Máximo Tamayo
Director de
transformación digital



Juan Miguel Gabriel
Gerente
Presentación corporativa



Stefanos Amallobieta
Gerente



Macarena López
Gerente



Sonia Senarriaga
Gerente



Patricia Alcaide
Gerente



Cecilia Carrasco

Directora General

Cecilia es Directora General, Socia y Consejera de Aiblu. Cuenta con más de 20 años de experiencia en materia de Cumplimiento Normativo, está inscrita en la lista del TSJ de Peritos Judiciales Expertos en Compliance y cuenta con la Certificación Internacional de Compliance Officer del IOC.

Es especialista en normativa de mercado de valores y prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

Es la Responsable de la función de Auditora Interna en más de 75 entidades supervisadas por la Comisión Nacional de Mercado de Valores.

Está registrada en el Sepblac como experto externo, habiendo firmado más de 200 informes en los últimos años. Lidera revisiones en materia de prevención del blanqueo de capitales. Ha liderado más de 600 revisiones en esta materia en entidades líderes en el mercado.

Tiene una amplia experiencia en la definición y revisión de los procesos de negocio de entidades financieras y empresas de servicios de inversión con el objetivo de detección de riesgos, evaluación de controles y determinación de recomendaciones y planes de mejora.

Imparte multitud de cursos sobre distintas materias relacionadas con el Cumplimiento Normativo y participa activamente en eventos y seminarios relacionados con el Cumplimiento Normativo.

Está Licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Comercial de Deusto.

Anteriormente desarrolló su carrera profesional en Arthur Andersen (hoy Deloitte) donde alcanzó el puesto de consultor senior dentro del sector financiero y en el grupo multinacional de automoción IAC Group como Controller financiera.

Habla español e inglés.



Fátima Parada

Socia

Fátima cuenta con más de 15 años de experiencia en materia de Cumplimiento Normativo, está inscrita en la lista del TSJ de Peritos Judiciales Expertos en Compliance y cuenta con la Certificación Internacional de Compliance Officer del IOC. Experto Externo censado en el Sepblac conforme a lo establecido en el artículo 28.2 de la Ley 10/2010.

Es especialista en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo y responsabilidad penal de las personas jurídicas, y es la Socia Responsable de la oficina de Madrid y del área de PBC.

Lidera trabajos de auditoría en diversas materias de Cumplimiento Normativo, tales como informes de experto externo en prevención del blanqueo de capitales, revisiones del modelo de prevención de riesgos penales, comités de cumplimiento, etc. Ha liderado proyectos en materia de prevención del blanqueo de capitales de más de 400 entidades líderes en el mercado.

Lidera proyectos de desarrollo e implementación de políticas y procedimientos relacionados con distintas materias englobadas dentro del ámbito del Cumplimiento Normativo, destacando el diseño e implementación del circuito de prevención del Orange Bank, el diagnóstico de prevención del blanqueo de capitales de Mahou, la revisión del Modelo de Prevención de Riesgos Penales de Wizink y la secretaría del comité de integridad de TYPESA.

Imparte de forma regular cursos de formación en materia de Cumplimiento Normativo, destacando formación a Consejos de Administración y Comités de Dirección y participa en seminarios a nivel nacional e internacional relacionados con el Cumplimiento Normativo.

Está licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad del País Vasco. Asimismo, durante el 2025 ha cursado el Advanced Management Program del IE Business School.

Anteriormente desarrolló su carrera profesional en el Departamento Financiero del Museo Guggenheim Bilbao y en la empresa Servicios Generales de Gestión, miembro de la Organización Internacional Deloitte.

Habla español, francés, inglés y gallego.



Arantza Fernández

Socia

Arantza Fernández cuenta con más de 20 años de experiencia en Cumplimiento Normativo y posee la Certificación Internacional de Compliance Officer (IOC). Experto Externo censado en el Sepblac conforme a lo establecido en el artículo 28.2 de la Ley 10/2010.

Es especialista en sistemas de responsabilidad penal de las personas jurídicas, estrategia en sostenibilidad, riesgos de cumplimiento normativo y prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo. Es la socia responsable del Departamento de Control Interno, Cumplimiento Normativo y Sostenibilidad de la Firma.

Ha liderado proyectos estratégicos para compañías industriales y multinacionales, como Grupo Vicinay o Siemens Gamesa, asegurando la correcta implantación de modelos de cumplimiento adaptados a entornos productivos y cadenas de suministro, así como la preparación de Informes de Sostenibilidad, contribuyendo a la transparencia y sostenibilidad corporativa. Asimismo, es la Compliance Officer de entidades líderes en el mercado.

Ha gestionado auditorías y revisiones en diversas materias, incluyendo más de 400 informes en prevención del blanqueo de capitales para entidades líderes como Kutxabank, Grupo BNP y Grupo AXA, aportando rigor y experiencia en la aplicación de normativa compleja.

Imparte multitud de cursos presenciales en materias de Cumplimiento Normativo.

Está licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Comercial de Deusto, completó su formación con la realización de un Master en Habilidades Directivas y Herramientas Informáticas. Asimismo, durante el 2025 ha cursado el *Advanced Management Program* del IE Business School.

Anteriormente desarrolló su carrera profesional en Eroski en el Departamento de Logística y en Dominion en el Departamento de Auditoría Interna.

Habla español, inglés y euskera.



Eduard Domingo

Socio

Eduard cuenta con más de 25 años de experiencia en protección de datos, derecho de las nuevas tecnologías, cumplimiento normativo y prevención del blanqueo de capitales.

Es socio de Aiblu, donde lidera el área de Derecho de la Protección de Datos y Nuevas Tecnologías. Fue fundador de Segurdades, S.L. y director de la misma hasta su adquisición por Aiblu, firma desde la que ha continuado desarrollando proyectos de consultoría especializada en privacidad y compliance. Está censado como Experto Externo en el Sepblac conforme a lo establecido en el artículo 28.2 de la Ley 10/2010 y está certificado en Compliance por la Asociación de Profesionales de Cumplimiento Normativo CUMPLEN, en la que es Auditor ACP 011 y miembro. Es también miembro fundador de la Asociación Profesional Española de Privacidad (APEP).

Ejerce como Delegado de Protección de Datos (DPD) de, entre otros, el Parlament de Catalunya, SEGITTUR, la Oficina Antifrau de Catalunya y diversos organismos públicos y privados, y ha sido auditor jefe en proyectos de evaluación de cumplimiento de entidades como SELAE o AENA.

Ha liderado numerosos proyectos de diseño e implantación de modelos de cumplimiento en materia de privacidad, seguridad de la información, prevención del blanqueo de capitales y responsabilidad penal de la persona jurídica.

Es licenciado en Derecho por la Universitat de Lleida y abogado en ejercicio de ICAT. Ha completado su formación con cursos universitarios y especializados en protección de datos, así como con formación impartida por ISACA para las certificaciones CISA, CISM y CDPP, participando de forma continuada en jornadas y congresos de la Agencia Española de Protección de Datos y de la Autoritat Catalana de Protecció de Dades.

Es bilingüe en castellano y catalán, con alto nivel de inglés y conocimientos básicos de italiano.



Máximo Tamayo

Director de transformación digital

Máximo cuenta con 30 años de experiencia en materia de Cumplimiento Normativo y cuenta con la Certificación Internacional de Compliance Officer del IOC.

Es especialista en materia de ciberseguridad, inteligencia artificial y protección de datos, con un perfil mixto, combinando amplios conocimientos jurídicos y técnicos.

Ostenta la certificación CISA (Certified Information Systems Auditor) de la ISACA. Está licenciado en Ingeniería en Informática por la Universidad de Deusto.

Gestiona proyectos de desarrollo e implementación de protocolos, políticas y procedimientos relacionados con distintas materias englobadas dentro del ámbito del Cumplimiento Normativo, entre ellos para el cumplimiento de la normativa NIS2 de infraestructuras críticas, el Reglamento de Inteligencia Artificial y la obtención de certificación ISO 27001 y ENS.

Actualmente gestiona la llevanza de los Sistemas Internos de Información de más de 50 entidades.

Es Delegado de Protección de Datos certificado por la Asociación Española para la Calidad de conformidad con el esquema de la Agencia Española de Protección de Datos. Actualmente es el Delegado de Protección de Datos de más de 100 entidades líderes, destacando el Grupo Surne y el Grupo Abante Asesores.

Es miembro de APEP - IA (Asociación Profesional Española de la Privacidad e Inteligencia Artificial) y de Pribatua, de la que fue miembro de la junta directiva en su fundación. Participa en seminarios a nivel nacional e internacional relacionados con protección de datos.

Anteriormente ha sido Auditor Interno de Sistemas de Información en el sector financiero y asegurador. En Banco Santander alcanzó el puesto de jefe de equipo desarrollando proyectos en el ámbito internacional Posteriormente, ha sido el responsable de la auditoría de sistemas de información tanto en Banco Urquijo, donde lideró proyectos con personal subcontratado y en Mutua Madrileña.

Habla español e inglés.



Juan Miguel Gabriel

Gerente

Juan Miguel cuenta con más de 12 años de experiencia en materia de Cumplimiento Normativo.

Es especialista en la normativa de mercado de valores.

Es el Auditor Interno responsable de más de 35 entidades supervisadas por la Comisión Nacional del Mercado de Valores líderes en el mercado como el Grupo Alantra, Cobas, Grupo Trea y Varianza Gestión.

Realiza auditorías sobre el Sistema de Control Interno de la Información Financiera.

Realiza proyectos de elaboración y adaptación de manuales de políticas y procedimientos de control interno a las novedades normativas y participa en la obtención de licencias de autorización en la CNMV.

Imparte cursos de formación sobre distintas materias relacionadas con el cumplimiento normativo (MiFID, MAR, CRS, FATCA, conflictos de interés, etc.).

Está licenciado en Derecho y Dirección y Administración de Empresas por la Universidad Autónoma de Madrid, completó su formación con un Máster en Finanzas y Auditoría por la Universidad Pontificia de Comillas.

Anteriormente desarrolló su carrera profesional como auditor y consultor en Pricewaterhouse Coopers Auditores, S.L. y en Interafi, S.L.

Habla español e inglés.



Stefanos Amallobieta

Gerente

Stefanos cuenta con 12 años de experiencia en materia de Cumplimiento Normativo, está inscrito en la lista del TSJ de Peritos Judiciales Expertos en Compliance y cuenta con el Certificado Experto en Compliance (CESCOM).

Es especialista en la responsabilidad penal de las personas jurídicas, normativa sobre la sostenibilidad corporativa y la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

En el ámbito del diseño y supervisión de sistemas de control interno, aporta desde su experiencia de haber trabajado en empresas de distintos tamaños y sectores la metodología que se debe aplicar en un proceso de valoración de riesgos para posteriormente elaborar políticas y procedimientos de control interno y definir e implantar controles que mitiguen los riesgos identificados.

Asimismo, gestiona proyectos de revisión y elaboración de Modelos de Prevención y Detección de Riesgos Penales siguiendo metodologías como la UNE 19.601, así como el desarrollo e implementación de protocolos, políticas y procedimientos relacionados con distintas materias englobadas dentro del ámbito del Cumplimiento Normativo.

Ha impartido más de 200 formaciones a empleados, directivos y miembros de consejos de administración en materia de cumplimiento normativo, así como diversos seminarios y webinars.

Está licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Comercial de Deusto y completó su formación con un Máster en Habilidades Directivas y Herramientas Informáticas.

Anteriormente desarrolló su carrera profesional en Caja Laboral (actual Laboral Kutxa) en el Departamento de Canales Alternativos y PwC en el Departamento de Governance, Risk and Compliance.

Habla español, inglés, griego y euskera.



Macarena López

Gerente

Macarena cuenta con más de 10 años de experiencia en materia de Cumplimiento Normativo y cuenta con las certificaciones oficiales de CESCO y CICO.

Es Abogada ejerciente colegiada en el Ilustre Colegio de Abogados de Madrid desde enero de 2011.

Su trayectoria profesional se inició en el ámbito del derecho penal y, posteriormente, se especializó en el mundo de la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

Ha trabajado como Técnico Jurídico en el Banco de España, realizando funciones propias dentro de la Unidad de Cumplimiento Interno.

Liderazgo en Soluciones 360º en materia de PBC/FT. Concretamente, gestiona y coordina una amplia gama de servicios especializados, como la realización de informes de experto externo (auditoría), el asesoramiento jurídico integral (iguales) y la externalización completa de funciones (Outsourcing).

Su experiencia abarca empresas líderes del mercado tanto del sector financiero (banca, inversión, asegurador, E.P., E.D.E., *cripto*) como del sector no financiero (inmobiliario, juego, despachos de abogados, prestadores de servicios a terceros), garantizando la implementación de un circuito eficaz de PBC/FT adaptado a las exigencias regulatorias de cada sector.

Acompaña a las entidades en los procesos de inspección iniciados por el SEPBLAC, BDE, CNMV y DGSFP, ofreciendo un soporte personalizado, confidencial y técnico hasta la conclusión de la vía administrativa. Asimismo, realiza asesoramiento estratégico especializado, materializado en la redacción de notas técnicas, opiniones jurídicas e informes periciales.

Imparte cursos de formación en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo y responsabilidad penal de las personas jurídicas, habiendo formado a más de 1.000 alumnos en los últimos años.

Licenciada en Derecho por la Universidad Carlos III de Madrid.

Habla español, inglés e italiano.



Sonia Senarriaga

Gerente

Sonia cuenta con 10 años de experiencia en materia de Cumplimiento Normativo y posee la Certificación Internacional de Compliance Officer del IOC.

Su trayectoria se ha centrado en la implantación, evaluación y mejora continua de sistemas de compliance y sostenibilidad corporativa, aportando una visión integral que combina gestión de riesgos, buen gobierno y responsabilidad empresarial. Es también especialista en normativa de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, con una sólida experiencia en el diseño y evaluación de marcos de control adaptados a distintos sectores y tipos de organizaciones.

A lo largo de su carrera ha liderado y supervisado proyectos de diversa índole en materia de compliance y sostenibilidad, incluyendo el diseño e implantación de modelos de prevención de riesgos penales, el desarrollo e integración de políticas y procedimientos de control interno, la implantación de sistemas de gestión de riesgos de cumplimiento y el asesoramiento en la elaboración de planes de igualdad. Su enfoque combina rigor técnico, alineación con estándares internacionales y una clara orientación práctica para facilitar la adopción efectiva de los sistemas de control. Además, ha participado en la elaboración de Informes de Sostenibilidad, impulsando la incorporación de criterios ESG en la estrategia empresarial y asegurando la adecuación a marcos normativos y mejores prácticas del mercado.

Imparte regularmente sesiones de formación presenciales o por videoconferencia en materia de cumplimiento normativo y sostenibilidad, adaptadas a distintos perfiles y niveles de responsabilidad dentro de la organización.

Está graduada en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad de Deusto, cursando al mismo tiempo la titulación “Programa en Desarrollo Directivo”.

Habla español, inglés y euskera.



Patricia Alcaide

Gerente

Patricia cuenta con más de 10 años de experiencia en materia de Cumplimiento Normativo.

Es especialista en la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, países de riesgos y sanciones internacionales y la responsabilidad penal de las personas jurídicas.

Gestiona y coordina la realización de informes de experto externo en diferentes sujetos obligados líderes en el mercado, como Bankinter y BNP Paribas, y asesora en la materia a nuestros clientes.

Lidera y supervisa proyectos de consultoría relacionados con la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, FATCA, CRS, y la responsabilidad penal de las personas jurídicas destacando, entre otros, la realización de Informes de Diligencia Reforzada; el análisis de operaciones sospechosas; el desarrollo e implementación de políticas y procedimientos en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo; la definición de controles internos en la citada materia; y la elaboración de Modelos de Prevención de Riesgos Penales.

Imparte regularmente sesiones de formación presenciales o por videoconferencia en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, destacando formación a Consejos de Administración y Órganos de Control Interno, así como diversos seminarios y webinars.

Está licenciada en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad de Granada y completó su formación con un Máster Executive en Gestión de Riesgos Financieros.

Anteriormente, desarrolló su carrera profesional en el Departamento de Governance, Risk and Compliance de PwC, donde alcanzó el puesto de consultor senior, realizando funciones relacionadas con la prevención del blanqueo de capitales.

Habla español e inglés.



Credenciales

ENTIDADES DE CRÉDITO

Abanca	BNP Paribas	Mirabaud
akf bank	Caja Ingenieros	Opel Bank
Andbank	Cajamar	Orange Bank
Aresbank	Commerzbank AG	Renta 4
Attijariwafa Bank	Crédit Agricole	Société Générale
Banca Etica Fiare	Credit Suisse	Sumitomo
Banca March	Evo Banco	Triodos Bank
Banco Alcalá	Intesa Sanpaolo	UBS Bank
Banco Caminos	Kutxabank	Unicaja
Banco Pichincha	Liberbank	UniCredit
Bankinter	Lombard Odier	Wizink

ESIS y SGIIC

Ábaco Capital	Amundi	Cartesio	Horos	Nartex	Strat FX
Abante Asesores	Arcano Partners	Cobas	Hamco AM	Nervión	Tectum
Acacia	Audentia	Dux Inversores	IG Markets	Pactio Gestión	Trea Capital
Actyus PE	Augustus Capital	Envalor	Indexa Capital	PKF Attest CM	Valentum
Adepa	Avalon AV	Fineco	Key Capital Partners	Plusvalue	Value Tree
Alantra	Azora Gestión	Finletic Capital	Kersio AV	Quest Fund Placement	Varianza Gestión
Altan Capital	AXA IM	Gesiuris	Kutxabank Invest.	Riva y García	Vicandi EAF
Alos Intermediación	Bestinver	Gesprofit	Magallanes	Rolnik	Welcome AM
Alhambra Partners	BME	Global Soc. Investm.	Metagestión	Selinca	Whitehole
AltamarCAM	Brightgate	Grupo NEO	Minos	Silver Alpha AM	W1M
Amchor IS	Caan AM	GVC Gaesco	Monex Europe	Sinergia Advisors	101 Futures
Amistra	Capital Strategies	Hermes FM	Nao AM	Solventis	

FINANCIERAS

American Express	Financa
Audiovisual Fianzas	Luzaro
Bange Credit EFC	Maccorp
Fundación BBK	Pepper
BNP Lease Group	Sanne
Cetelem	Sofinco (Crédit Agr.)
Crédit Agricole L&F	Volkswagen FS

FINTECH

Easy Payment	Pecunia
Finsolutia	Raisin
Kantox	Remitty
N26	Safetypay
Neo Capital	Square up
Nickel	Up Aganea

CAPITAL RIESGO

Abe Capital	Embarcadero Capital	Impar Capital	Nostrum Simul	Torreal
Ability 5	Endurance	Invivo Capital	Oquendo	Tresmares
AEXX	Eolia Renovables	Iris Ventures	Portobello	Turtle Capital
Albia Capital	Extremadura Avante	Ithaka Infraestructure	Qualitas Equity Funds	Unirisco
Asterion	Frontier Renewables	Partners	Quarza	Ysios Capital
Avior Capital	GCRPV	Kibo Ventures	Sepides Gestión	White Summit
Black Label	GPF Partners	MCH PE Invest	Successful Capital	Capital
Bewater	Healthequity	Lanza Capital	Suma Capital	4Founders Capital
Clave Mayor	Intermoney Capital	Nazca Capital	Sunco Capital	

SEGUROS

Allianz	Nationale
AXA	Nederlanden
Cardif	Predica
Kutxabank Seguros	Surne
Medicorasse	Zurich
Mutua Madrileña	

JURISTAS Y AUDITORES

Auren	Gómez-Acebo y
CGAE	Pombo
Colegio de	ICAM
Registradores	I.C.J.C.E.
Crowe	Marimón
Danbury	Abogados
Garrigues	PKF Attest

INMOBILIARIAS

Aguirre Newman	Azora
Ahorro Familiar	BGO Stella
All Iron Socimi	Elcano
Alokabide	Grupo LAR
Altarea	Grupo Neinver
ANFI	Grupo P3
AXA Reim	Líbere
Avintia	Neinor Homes

JUEGO

Pimesa	Codere
Sareb	Conei
Sarkis	Egasa-Luckia
Sepides	RETAbet
Inmobiliaria	Picmatic
Visesa	Selae
	Sisal
	Suertia

OTRAS INDUSTRIAS

Alcaliber	EPER	Siemens
Alter Domus	Grupo 10	Suárez
Christie's	Ingesport-Go Fit	Typsa
Citco	Lyrsa	Vicinay
Colegio Oficial de	Mahou-San Miguel	Viscofan
Farmacéuticos de	Másmóvil	
Madrid	Plásticos Hernanz	
Envaplaster	RACE	



+34 944 24 40 14

+34 915 02 60 78

+34 977 60 82 77

Calle Heros, 28, Entr. dcha., BILBAO

Calle Padilla, 38, Bajo dcha., MADRID

Carrer dels Castells, 6 baixos, VALLS

Todos los derechos reservados a Aiblu Servicios Profesionales, S.L.

AENOR

SEGURIDAD
INFORMACIÓN

ISO/IEC 27001