

# Erika Gonzalez

COMPLIANCE OFFICER · PLA/FT Y COMPLIANCE CRIPTO

hello@erikagonzalez.co · erikagonzalez.co · linkedin.com/in/erika-eliana-gonzalez-cco · x.com/erika\_cco

## PERFIL

Empecé en compliance en una agencia de cambio en Argentina. Cuando los mismos accionistas lanzaron Buenbit, me pidieron llevar ese estándar al negocio cripto, en un momento en que el GAFI todavía no había publicado la R.15 y ningún país tenía un marco para activos virtuales. Construí ese programa desde cero, después llevé a Mountain Protocol de la licencia Clase M a la Clase F ante el BMA, y hoy trabajo como CCO/MLRO y consultora para entidades reguladas en Bermuda, BVI y Latinoamérica.

Mi trabajo abarca stablecoins, intermediarios de seguros, exchanges, mercado de capitales e infraestructura de riesgo descentralizada, sectores que rara vez comparten compliance officer. También participé en investigaciones de rastreo cripto sobre hackeos y exploits, siguiendo activos robados a través de varias blockchains, y esa experiencia define cómo diseño los controles de monitoreo y de respuesta a incidentes. Siempre parto de la proporcionalidad, porque vengo del mundo startup.

## EXPERIENCIA

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025– hoy | <div>Orbway Underwriting Ltd.</div> <div>Chief Compliance Officer &amp; MLRO</div> <div>Intermediario de seguros licenciado por el BMA en el sector espacial y satelital, que coloca y administra coberturas de lanzamiento, puesta en servicio y operación en órbita. Construí desde cero el programa AML/CFT y de sanciones, con onboarding corporativo, KYB/EDD y monitoreo continuo. Obtuve el registro de la empresa como Insurance Agent ante el BMA en 2026.</div> |
| 2025– hoy | <div>Consultora independiente de compliance</div> <div>Asesoramiento AML/CFT para una empresa licenciada por el BMA en Bermuda.</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2025– hoy | <div>Ensuro</div> <div>Auditora interna</div> <div>(Re)aseguradora basada en blockchain y licenciada por el BMA. Auditoría interna de gobierno corporativo, controles y cumplimiento regulatorio, durante el período en que Ensuro obtuvo la licencia Clase F del BMA.</div>                                                                                                                                                                                              |
| 2024– hoy | <div>G&amp;M Consulting Services</div> <div>Cofundadora y consultora de compliance</div> <div>Consultora independiente para entidades reguladas en Argentina y BVI, entre ellas GBAM Securities: agentes de bolsa, broker-dealers, proveedores de servicios de pago y exchanges cripto. Programas AML/CFT, análisis de brechas regulatorias, configuración de monitoreo transaccional y asesoramiento continuo como CCO.</div>                                            |
| 2025      | <div>Anchorage Digital</div> <div>Compliance Lead, Stablecoins</div> <div>Me incorporé con la adquisición de Mountain Protocol. Lideré el compliance de la división de stablecoins del primer banco cripto con licencia federal en Estados Unidos, con foco en lanzamiento de productos, onboarding transfronterizo y controles de sanciones durante la integración.</div>                                                                                                |

2023–2025

Mountain Protocol

Chief Compliance & Risk Officer, MLRO

Emisor de USDM, la primera stablecoin sin permisos con rendimiento regulada prudencialmente por el BMA, que alcanzó USD 150 millones de TVL. Lideré la transformación de compliance y riesgo que llevó a la empresa de la licencia Clase M a la Clase F en julio de 2024, en menos de un año, y la dejó en posición para su adquisición por Anchorage Digital.

Dirigí las auditorías regulatorias con FTI Consulting y reporté directamente al Directorio.

Diseñé el programa AML/CFT y de sanciones completo, con analítica blockchain y scoring de riesgo propio.

2019–2023

Buenbit

Chief Compliance Officer & MLRO

Me incorporé con menos de diez empleados y construí desde cero el programa AML/CFT y de sanciones mientras Buenbit crecía a más de un millón de usuarios. Fui CCO/MLRO registrada en Argentina, México, Perú y Gibraltar en simultáneo y lideré un equipo de 18 personas. Fui la primera usuaria de Chainalysis en Latinoamérica. Buenbit fue adquirida por Nexo en 2026.

2019–2020

Buendolar (Nospread Tecnología)

Head of Compliance

Lideré el compliance de la primera casa de cambio digital de Argentina, que operaba 24/7 cuando la industria todavía definía el KYC no presencial.

PROYECTOS

2026–

NuCoLabs

IA aplicada al trabajo de cumplimiento en la práctica: herramientas, marcos y conocimiento estructurado para entidades reguladas del mundo cripto y fintech.

2025–

Crypto Compliance Builders

Comunidad quincenal de compliance officers hispanohablantes del mundo cripto y fintech, donde trabajamos casos reales, novedades regulatorias e IA aplicada.

2025–

Echelon CPL Partners

Firma boutique de asesoramiento en compliance para entidades reguladas por el BMA en Bermuda.

2024–

G&M Consulting Services

Consultora de compliance que cofundé, para entidades reguladas de Argentina y BVI: programas AML/CFT, análisis de brechas, monitoreo transaccional y soporte continuo al CCO.

FORMACIÓN

MÁSTERES

2022

EALDE Business School

Máster en Gestión de Riesgos, especialidad en Compliance: Fraude y Blanqueo

2022

EALDE Business School

Máster en Gestión de Riesgos Digitales y Ciberseguridad, especialidad en Continuidad de Negocio

2022

Universidad Católica San Antonio de Murcia (UCAM)

Máster Universitario en Gestión de Riesgos

ESPECIALIZACIÓN

2024

Universidad Austral y Universidad Abat Oliba CEU

Diploma de Experto en Ciberdelitos y Tecnologías aplicadas a la Investigación

|           |                                                                                                                  |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2024      | <b>Universidad Complutense de Madrid, Facultad de Derecho</b><br>Curso de Alta Especialización en Blockchain     |
| 2023–2024 | <b>Chainalysis Academy</b><br>Certificaciones Chainalysis Reactor (CRC) y KYT (CKC)                              |
| 2022      | <b>UCASAL</b><br>Diplomatura Universitaria en Investigaciones de Mercados Criminales y Lavado de Activos         |
| 2022      | <b>Ethics &amp; Compliance Initiative</b><br>Certificación Leadership Professional in Ethics & Compliance (LPEC) |
| 2022      | <b>Universidad Torcuato Di Tella</b><br>Programa Ejecutivo Blockchain & Criptomonedas                            |

CERTIFICACIONES DE LA INDUSTRIA

Chainalysis · Merkle Science · Sumsb · Coinfirm · Basel Institute on Governance · GAFILAT · Bermuda Monetary Authority · Anthropic

DOCENCIA

---

|           |                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2026      | <b>ALFA-LAC</b><br>Diplomado en Gestión Estratégica de la Prevención del Fraude, Ciberseguridad y PLD-FT: Regulaciones y normativas de cumplimiento de LATAM; Prevención de lavado de activos tradicional y emergente |
| 2022–2026 | <b>Universidad de Buenos Aires, Facultad de Derecho</b><br>Profesora invitada, cátedra Lavado de Activos, Teoría y Práctica                                                                                           |
| 2025      | <b>ALFA-LAC</b><br>Iniciativa de ley 6593 y perspectiva regional, capacitación para profesionales de Guatemala                                                                                                        |
| 2022–2025 | <b>Universidad Nacional de Cuyo</b><br>Diplomatura en Criptoeconomía                                                                                                                                                  |
| 2023–2024 | <b>UCEMA</b><br>Programa Ejecutivo en Crypto Compliance                                                                                                                                                               |

CHARLAS DESTACADAS

---

|           |                                                                                                   |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2026      | <b>Banco Guayaquil, Security Connect (Ecuador)</b><br>Capacitación                                |
| 2026      | <b>FORSEF, Foro Regional de Seguridad Financiera</b><br>Panelista y autora en la revista del foro |
| 2021–2025 | <b>Congreso Sudamericano PLAFT, Forum</b><br>Oradora, cuatro ediciones                            |
| 2023      | <b>Compliance PLA/FT Forum Paraguay</b><br>Oradora                                                |
| 2022      | <b>Chainalysis, Caso Buenbit: cómo el exchange usó Chainalysis para expandirse</b><br>Oradora     |
| 2021      | <b>Fidesnet, Medios de pago y activos virtuales en la era digital</b><br>Oradora                  |
| 2021      | <b>Chainalysis, Navegando el crypto boom en Argentina</b><br>Oradora                              |

IDIOMAS

---

Español (nativo) · Inglés (profesional) · Italiano (profesional)