



Introduzca en su operación mejores estrategias para el combate a los delitos financieros en América Latina

Nuestro estudio revela que incorporar soluciones multicapa ayuda a reducir costos de cumplimiento impulsados por amenazas criminales y regulaciones.



Tendencias en el cumplimiento contra los delitos financieros en 2021

El costo del cumplimiento contra los delitos financieros ha aumentado significativamente como resultado de la relación entre la pandemia de COVID-19, los delitos digitales y el incremento de las regulaciones. A medida que los costos siguen aumentando, las instituciones financieras de América Latina necesitan estar atentas y preparadas para mayores riesgos, especialmente en un momento en que las nuevas regulaciones que apuntan al entorno digital añaden presión y urgencia.

Debido a que las operaciones y los costos del cumplimiento siguen siendo afectados en forma negativa, la detección temprana de los retos de cumplimiento contra los delitos financieros es clave.

Los métodos más nuevos de transacciones digitales exigen la utilización de soluciones que puedan detectar patrones y anomalías que incluso el profesional de cumplimiento mejor entrenado podría pasar por alto.

Estos métodos también requieren mejores datos que puedan revelar las relaciones ocultas entre entidades e individuos, para detectar una amplia gama de individuos, que pueden ser traficantes o beneficiarios finales.

El estudio de LexisNexis® Risk Solutions *El verdadero costo del cumplimiento contra los delitos financieros para América Latina 2021* identifica los factores que impulsan e influyen sobre el cumplimiento contra los delitos financieros y ofrece las bases para entender el costo del cumplimiento, así como los componentes de recursos humanos y tiempos de procesamiento de dicho costo. Las respuestas, obtenidas telefónicamente por medio de 260 encuestas realizadas en cinco países latinoamericanos – Brasil, Chile, Colombia, México y Panamá - revelan perspectivas e implicaciones a nivel macro y micro. Los resultados clave del estudio se indican a continuación.



RESULTADO CLAVE 1

El costo del cumplimiento contra los delitos financieros ha aumentado significativamente debido más que todo a los crecientes costos laborales

El costo del cumplimiento contra los delitos financieros ha aumentado considerablemente en los mercados claves de América Latina. Los salarios y las contrataciones contribuyen a este crecimiento, los cuales a su vez son impulsados por la creciente presión de cambiantes amenazas criminales, el aumento del volumen de operaciones contra el lavado de activos, retos originados en las leyes de privacidad de datos y regulaciones adicionales.

El costo total proyectado del cumplimiento contra los delitos financieros en firmas financieras de América Latina se proyecta en USD 6,96 mil millones de dólares para 2021.

Desde 2020, la mediana del costo anual del cumplimiento contra los delitos financieros en las entidades financieras más grandes ha aumentado entre **14,2 % y 25,8 %** según el país. Los picos más altos se presentan en las entidades financieras grandes de Chile y Colombia.

ANÁLISIS

En consonancia con el 2020, el costo promedio del cumplimiento contra los delitos financieros continúa más concentrado en mano de obra que en tecnología: **El costo de la inversión en soluciones usualmente es apenas una quinta parte de todos los costos, mientras que la mano de obra constituye algo más de la mitad de los costos.**

Más de dos terceras partes de las entidades financieras latinoamericanas han incrementado su personal de operaciones de cumplimiento desde el inicio de COVID-19, con énfasis en la contratación de personal con poca experiencia, impulsada por el incremento de cargas de trabajo debido a los crecientes niveles de delitos financieros y regulaciones de cumplimiento.

Es hora de ser proactivo implementando una estrategia multicapa y totalmente integrada para el cumplimiento contra los delitos financieros que ayude a mitigar el riesgo y garantizar el cumplimiento.

RESULTADO CLAVE 2



COVID-19 ha impactado negativamente las operaciones y los costos del cumplimiento

Para la mayoría de las organizaciones financieras latinoamericanas, la capacidad de perfilar el riesgo del cliente y la gestión de eficiencias de recursos se han visto severamente impactadas durante la pandemia de COVID-19.

El impacto de COVID-19 sobre el cumplimiento contra los delitos financieros ha aumentado significativamente desde los primeros días de la pandemia, como resultado de más actividades de cumplimiento manuales (Colombia), mayor volumen de alertas/transacciones sospechosas (Brasil y México) y otros factores.

El número de horas requeridas para llevar a cabo la debida diligencia del cliente ha aumentado significativamente, en especial para cuentas corporativas nacionales grandes y cuentas empresariales extranjeras que tienen estructuras de propiedad más complejas. Este impacto sobre las horas de debida diligencia del cliente probablemente continuará ya que aún no es claro si estamos en la cúspide de COVID-19.

ANÁLISIS

Todo esto apunta a más trabajo manual y costos aún mayores. Las organizaciones financieras que emplean portales/soluciones de cumplimiento provistas por terceros han sufrido un impacto menos severo en sus costos y operaciones de cumplimiento en el último año, en comparación con aquellas que no utilizan dichos recursos.

Las empresas que emplean portales o soluciones de cumplimiento provistas por terceros experimentaron menores aumentos anuales en los costos del cumplimiento

Mediana de los costos anuales del cumplimiento para entidades medianas/grandes de América Latina



RESULTADO CLAVE 3

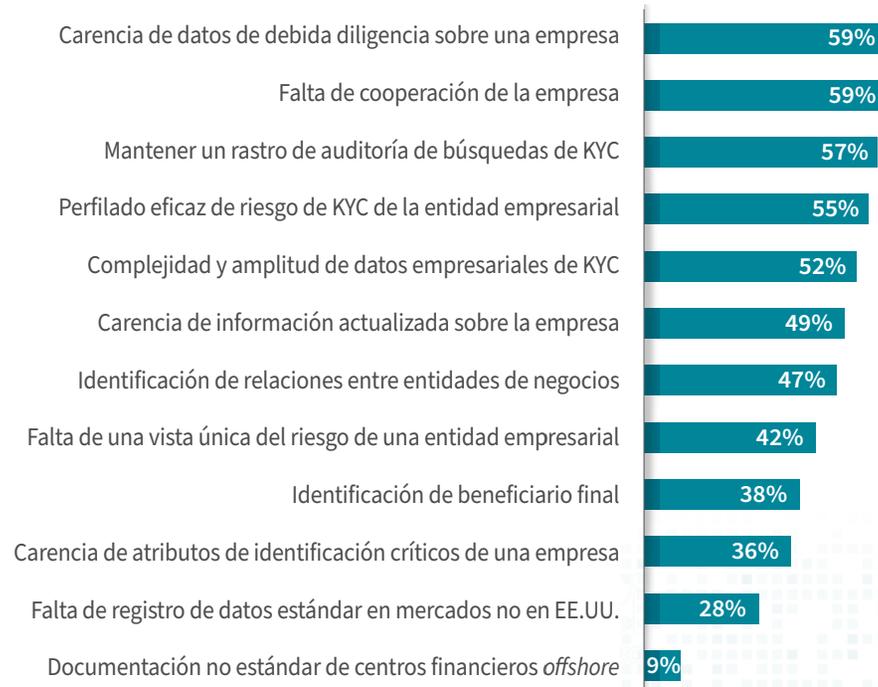
El KYC [Conozca su cliente] para la incorporación de clientes y la resolución eficiente de alertas son retos clave

Las instituciones financieras latinoamericanas enfrentan mayores retos relacionados con la debida diligencia de KYC que en 2019 y 2020, lo cual sugiere que en general, el entorno es más desafiante.

Los datos de KYC para debida diligencia de cuentas corporativas son un punto débil común. Hay una carencia total de datos, o por lo menos una carencia total de datos veraces, en especial para ayudar a identificar relaciones y atributos de entidades al evaluar el riesgo y buscar beneficiarios finales.

La mayoría de las empresas aún esperan que el volumen de alertas se incremente este año. El cumplimiento contra los delitos financieros sigue teniendo un impacto negativo sobre la productividad y la aceptación de clientes.

Principales retos de la debida diligencia de KYC



ANÁLISIS

Las mejoras en la información para la debida diligencia, un preciso perfil de riesgo y las maneras de llevar un rastro de auditoría son necesidades clave. Al abrir nuevas cuentas corporativas nacionales, la mayoría de las instituciones financieras latinoamericanas todavía recogen datos de debida diligencia de KYC en forma manual mediante motores de búsqueda, lo cual incrementa los tiempos de debida diligencia de cliente cuando aumentan los volúmenes.

Tener datos sólidos y soluciones de alta capacidad genera un nivel de utilidad, no solo para el área de cumplimiento sino también para otras áreas funcionales.

RESULTADO CLAVE 4

Auge de delitos financieros relacionados con pagos digitales y criptomonedas

Los delitos relacionados con pagos digitales han aumentado, especialmente en Chile, donde los bancos encuestados indicaron un efecto negativo más fuerte sobre los costos del cumplimiento contra el lavado de activos en comparación con otros. Como resultado, muchas entidades financieras están sufriendo una mayor exposición a diferentes delitos financieros, entre ellos los de criptomonedas, pagos digitales y corrupción en la cadena de suministro.

Los delitos financieros relacionados con criptomonedas son más altos en México, mientras que los delitos con pagos digitales han tenido el mayor aumento en Chile y México. El lavado de activos basado en comercio ha tenido el mayor crecimiento en Colombia y Panamá.

ANÁLISIS

El crecimiento de los pagos digitales y las criptomonedas está generando una mayor atención en las regulaciones y medidas para mitigar su utilización como recursos para el lavado de activos. Esto conducirá a la incorporación de más informes y a llevar más documentación/rastros de auditoría para demostrar cumplimiento ante los reguladores.

Utilizar una estrategia de defensa multicapa para ayudar al personal de cumplimiento a analizar información existente, acceder a otros datos externos y tomar decisiones a partir de una visión más holística del cliente puede mejorar los procesos de debida diligencia. También reduce la necesidad de traer más recursos para afrontar retos de cumplimiento.



Las instituciones financieras que invierten en soluciones de cumplimiento de terceros tienen mejores resultados

Las entidades financieras que han invertido en terceros experimentaron un menor impacto por el aumento de costos y retos debido al cambiante ambiente de los delitos financieros. Las empresas:

- observaron una menor tasa de incremento anual de los costos del cumplimiento;
- fueron más eficaces en la detección y mitigación de delitos financieros digitales; y
- lograron más productividad con menos cargas de trabajo manuales.

Las instituciones financieras latinoamericanas que invierten en soluciones multicapa de cumplimiento contra los delitos financieros con datos sólidos están mejor preparadas para mitigar riesgos, reducir costos y garantizar cumplimiento.

Para conocer más, descargue el estudio de LexisNexis® Risk Solutions *El verdadero costo del cumplimiento contra los delitos financieros para América Latina 2021* en risk.lexisnexis.com/TCofCCLATAM.

Visite risk.lexisnexis.com/cumplimiento para más información.



Acerca de LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y la analítica avanzada para entregar conocimiento que ayuda a las empresas y las entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones para el beneficio de las personas en todo el mundo. Ofrecemos soluciones de información y tecnología para una amplia gama de sectores, entre ellos: seguros, servicios financieros, salud y gobierno. Con sede principal en la ciudad de Atlanta, Georgia, EE.UU., tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte del Grupo RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor mundial de herramientas de analítica y toma de decisiones basadas en información para clientes profesionales y empresariales en diversos sectores. Para más información, visite www.risk.lexisnexis.com y www.relx.com.

Nuestras soluciones para servicios financieros ayudan a las organizaciones a prevenir los delitos financieros, lograr el cumplimiento regulatorio, mitigar el riesgo de negocios, mejorar las eficiencias operacionales y aumentar la rentabilidad.

LexisNexis y el logo de Knowledge Burst son marcas comerciales registradas de RELX Inc. Derechos de autor © 2021 LexisNexis Risk Solutions. NXR15234-00-1021-ES-LA