

CASO DE ÉXITO



## Un enfoque de crecimiento constante y cumplimiento sólido con tecnología de depuración más eficiente

### Resumen

Banorte ha combinado tecnologías avanzadas para servicios bancarios con sus profundas raíces como una de las más grandes y antiguas entidades financieras de México para alcanzar la posición de uno de los bancos más rentables del país. La entidad continúa creciendo aprovechando la tecnología y un sólido enfoque en el cliente para atender usuarios comerciales y consumidores en todo el país a través de 1.000 sucursales y una gran variedad de canales de operación. En México, Banorte cuenta con 12 millones de clientes y es el segundo proveedor de créditos hipotecarios. Siendo el único banco comercial manejado por un equipo gerencial 100% mexicano, el enfoque es expandir las oportunidades de crecimiento y en mantener su posición como una de las principales entidades financieras del país.

### El reto

La tecnología ha hecho crecer exponencialmente el número de transacciones que procesa Banorte a diario y ha impactado drásticamente la velocidad de los negocios y las expectativas que tienen los clientes sobre transacciones más rápidas con mínima fricción. Al mismo tiempo, el ambiente geopolítico de América Latina y el ritmo vertiginoso de los negocios diarios aumenta la exposición de Banorte a los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo. Descubrir estos riesgos antes de que ingresen al portafolio del banco y mantener un alto cumplimiento de las regulaciones contra los delitos financieros a nivel mundial son objetivos clave de Banorte.

Banorte necesitaba una solución de depuración que le ayudara a satisfacer las expectativas de sus 12 millones de clientes sobre transacciones rápidas sin sacrificar el enfoque estructurado y seguro hacia el cumplimiento y la prevención del lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo. La solución debería ayudar al banco a verificar en forma eficiente y confiable las identidades de los clientes que participan en una transacción, entender relaciones clave entre diferentes beneficiarios y así permitir a Banorte satisfacer requerimientos de cumplimiento con demoras transaccionales mínimas.

### La solución

Banorte eligió LexisNexis® Bridger Insight® XG como solución de depuración y monitoreo continuo. Bridger Insight XG brinda una potente e inigualable combinación de no solo información de depuración de cumplimiento global sino también tecnología de depuración preferida por el sector, lo cual permite a Banorte satisfacer rápidamente requerimientos de cumplimiento clave y mantener el dinamismo de los flujos de trabajo de cumplimiento críticos. “Bridger Insight XG nos permite ejecutar un volumen alto de depuración de listas de control para seguir el ritmo de la gran cantidad de transacciones que observamos a diario”, relata Jorge Osvaldo López de Banorte. “La solución Bridger Insight XG nos ayuda a conocer en forma rápida y certera a nuestros clientes y tener una mejor perspectiva de los riesgos asociados con los beneficiarios dentro de una transacción”, prosigue. El insuperable algoritmo de cruce, las características intuitivas y la funcionalidad centrada en el usuario que ofrece Bridger Insight XG contribuyeron a que la solución se integrara sin problemas con los procesos de cumplimiento existentes de Banorte para así apoyar la capacidad del banco de responder a requerimientos regulatorios complejos que evolucionan constantemente. “Bridger Insight XG nos permite satisfacer en forma segura los requerimientos de cumplimiento sin afectar la velocidad de las transacciones de los clientes valiosos.”

## Los resultados

Bridger Insight XG permitió a Banorte automatizar totalmente la depuración inicial y el monitoreo continuo para aumentar la eficiencia y eficacia de los flujos de trabajo de cumplimiento críticos. Al acelerar los procesos de identificación de clientes y detectar y aislar riesgos potenciales de lavado de activos y financiación del terrorismo, Bridger Insight XG ayuda al equipo de cumplimiento de Banorte a enfocar mejor sus recursos en los riesgos más relevantes y mantener el curso de los flujos de trabajo clave para la toma de decisiones sobre clientes. “El beneficio más importante de nuestra experiencia con Bridger Insight XG se puede resumir en el ahorro de tiempo.”

**“Desde la implementación inicial hasta la capacitación de nuestro equipo de cumplimiento, y en toda la funcionalidad para las decisiones que tomamos a diario sobre cumplimiento, la solución Bridger Insight XG es amigable y entrega niveles muy altos de eficiencia operativa. Esto nos ayuda a aprovechar plenamente las diferentes habilidades de los miembros de nuestro equipo de cumplimiento, para que puedan trabajar de manera más inteligente. Bridger Insight XG da a Banorte la ventaja de un ahorro de tiempo significativo, lo cual se traduce en un ahorro de costos y un programa de cumplimiento más fuerte”.**

—Jorge Osvaldo, Director de Cumplimiento Normativo

Bridger Insight XG proporciona a Banorte un conocimiento más extenso para la depuración global, y así ayuda al banco a priorizar las transacciones valiosas de los clientes y prevenir en forma proactiva el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Al permitir al banco maximizar la eficiencia y la eficacia general de su programa de cumplimiento, Bridge Insight XG mejora la capacidad de Banorte de captar nuevos negocios rápidamente, fortalecer su programa de cumplimiento y mantenerse enfocado en las oportunidades de crecimiento continuo.

Para más información, visite <https://risk.lexisnexis.com/global/es>



#### Sobre 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 información y analítica para clientes profesionales y empresariales en diversos sectores. RELX es una empresa del índice FTSE 100 y tiene su sede en Londres. Para más información visite [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) y [www.relx.com](http://www.relx.com).