

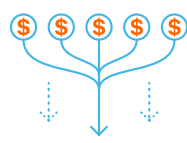
EXPLORE UNA ALTERNATIVA VIABLE CONTRA EL DE-RISKING GENERALIZADO

Equilibre de manera eficaz el cumplimiento, la seguridad y la inclusión financiera con una estrategia de cumplimiento contra delitos financieros basada en el riesgo

LA BANCA CORRESPONSAL ESTÁ EXPERIMENTANDO UN DECLIVE GLOBAL



2012-2018, las relaciones activas de correspondencia **bajaron ≈ 20%**¹

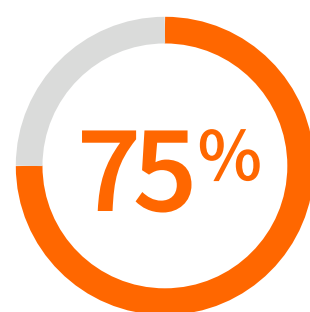


La banca correspondencia está cada vez más concentrada a medida que el número de corredores activos ha **disminuido ≈ 10%**²

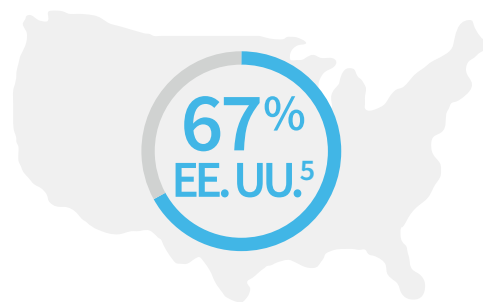


Se estima que los pagos transfronterizos globales para 2022 superarán los **USD 156 billones**³

LAS PRESIONES REGULATORIAS Y COMERCIALES HAN LLEVADO AL DE-RISKING A NUEVOS NIVELES



75% de los bancos más grandes han cerrado sus relaciones de correspondencia locales⁴



67% EE.UU.⁵

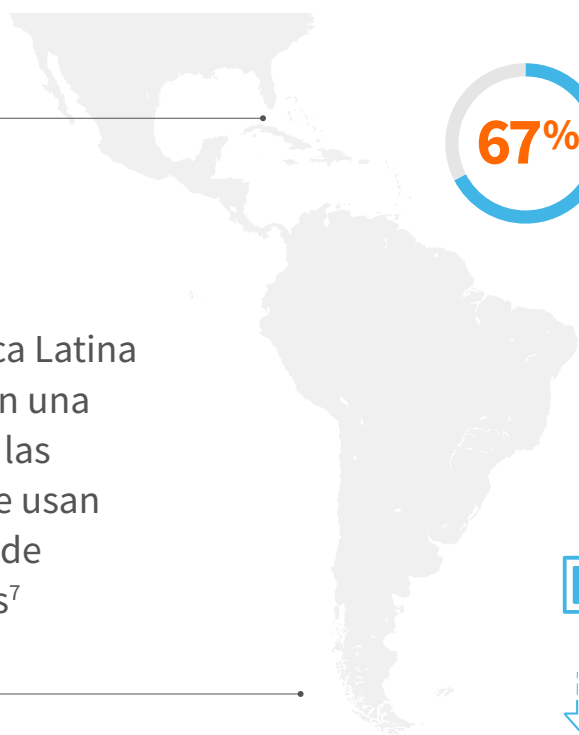


30% RU⁶

AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE SE HAN VISTO AFECTADOS DESPROPORCIONADAMENTE POR EL DE-RISKING

+50%

de las instituciones financieras en América Latina y el Caribe informaron una caída significativa de las cuentas nostros que se usan para las operaciones de cambio y comerciales⁷



67%

reportó la existencia de de-risking en el Caribe⁸

56%

informó la existencia de de-risking en América Latina⁹



60%

de las instituciones financieras en América Latina indicaron que el de-risking afectó las remesas¹⁰

EL DE-RISKING GENERALIZADO DEBILITA LAS INFRAESTRUCTURAS DE CUMPLIMIENTO Y AUMENTA INADVERTIDAMENTE EL RIESGO

El de-risking esconde los riesgos de lavado de activos (LA) y financiamiento del terrorismo (FT) del radar de control, al tiempo que desvía y empuja los fondos a áreas menos reguladas y opaca a los servicios bancarios.

- ▶ **Altera los patrones financieros legítimos**
- ▶ **Incrementa el escrutinio de las autoridades**
- ▶ **Prepara el camino para el riesgo legal**



PROMUEVA EL COMERCIO Y EVITE EL DELITO FINANCIERO CON UNA ESTRATEGIA BASADA EN RIESGOS

La implementación de una estrategia de cumplimiento contra los delitos financieros basada en riesgos ayuda a las organizaciones a aumentar la inclusión financiera sin asumir las consecuencias de los riesgos LA/FT.

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

¹ Holden, Henry, The Bank for International Settlements (BIS), https://www.bis.org/cpmi/paysysinfo/corr_bank_data/corr_bank_data_commentary_1905.htm

² Ibid.

³ Seeh, Florian, "How new entrants are redefining cross-border payments," www.ey.com/en_us/banking-capital-markets/how-new-entrants-are-redefining-cross-border-payments#:~:text=The%20size%20of%20the%20market,account%20for%20US%24150t,2021

⁴ Michaela Erbenová, Yan Liu, Nadim Kyriakos-Saad, Alejandro López-Mejía, Giancarlo Gasha, Emmanuel Mathias, Mohamed Norat, Francisca Fernando and Yasmin Almeida. IMF Staff Discussion Note - The Withdrawal of Correspondent Banking Relationships: A Case for Policy Action, <https://www.imf.org/external/pubs/ft/sdn/2016/sdn1606.pdf>, (June 2016)

⁵ Ibid.

⁶ Ibid.

⁷ Ibid.

⁸ Ibid.

⁹ Ibid.

¹⁰ Ibid.