

LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN AMÉRICA LATINA ENFRENTAN CRECIENTES COSTOS RELACIONADOS AL CUMPLIMIENTO PARA LA PREVENCIÓN DE CRÍMENES FINANCIEROS

Conozca cuáles son los impulsores de estos aumentos, y vea cómo la tecnología puede ayudarle a controlar los impactos de los costos de cumplimiento

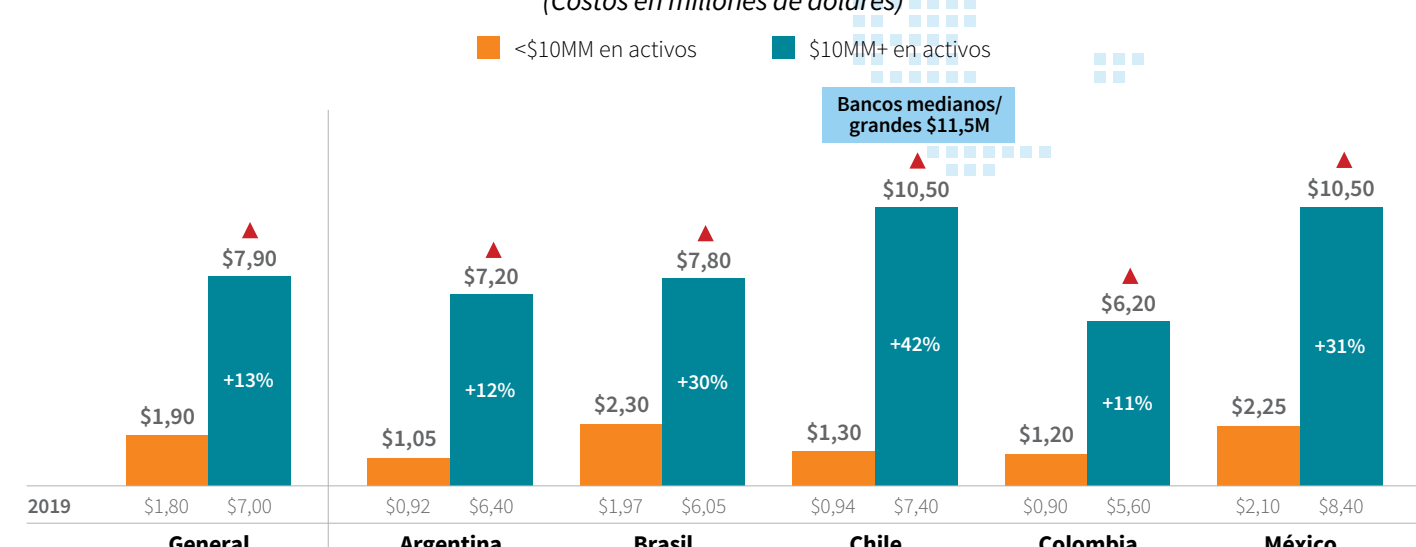
Los costos del cumplimiento contra los delitos financieros han aumentado 32% desde 2019

El crecimiento de los riesgos de lavado de activos y los requisitos regulatorios regionales, así como el impacto de COVID-19, han impulsado significativamente el incremento del costo del cumplimiento contra los delitos financieros en América Latina (LATAM).

- El costo total proyectado del **cumplimiento contra los delitos financieros** en LATAM asciende a **\$5,9 mil millones de dólares para 2020**.
- Esta cifra representa un aumento del **32% respecto a los \$4,5 mil millones de dólares de 2019**.
- La mediana del costo del cumplimiento contra los delitos financieros para organizaciones financieras tuvo un **fuerte aumento entre compañías medianas/grandes de Brasil, Chile y México**.

Mediana de los costos operativos anuales del cumplimiento contra los delitos financieros por organización: antes de COVID-19

(Costos en millones de dólares)

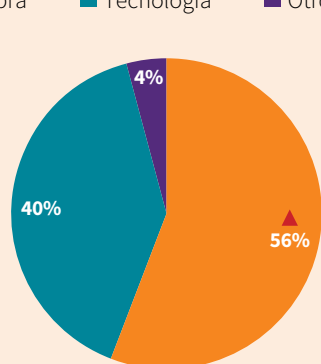


▲ = Aumento significativo o direccional desde 2019

Los costos de mano de obra están abarcando una mayor porción de los gastos de cumplimiento

Distribución promedio de los costos operativos del cumplimiento contra los delitos financieros

Mano de obra Tecnología Otros costos



2019 Mano de obra: 47% Tecnología: 44% Otros costos: 9%

▲ = Aumento significativo o direccional desde 2019

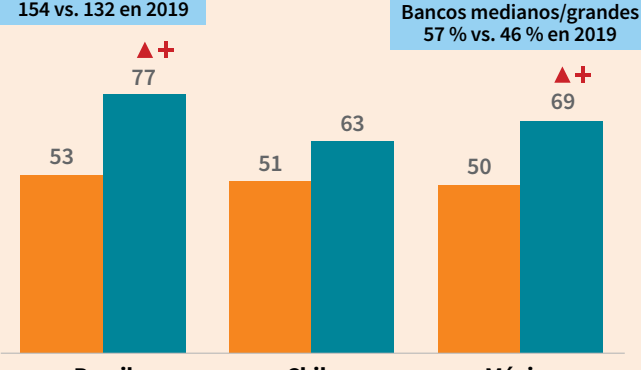
Las entidades medianas/grandes de Brasil, Chile y México han observado el mayor crecimiento en sus equipos de cumplimiento en 2020.

Promedio de personal de tiempo completo empleado en operaciones de cumplimiento contra los delitos financieros

2019 2020

Medianas/grandes = 154 vs. 132 en 2019

Bancos medianos/grandes 57% vs. 46% en 2019



▲ = Aumento significativo o direccional con otros países

▲ = Aumento significativo o direccional desde 2019

En Brasil, los aumentos están relacionados con requisitos regulatorios específicos que exigen evaluaciones basadas en riesgo más detalladas y documentadas e incluyen la identificación del beneficiario final y un monitoreo de transacciones más profundo¹.

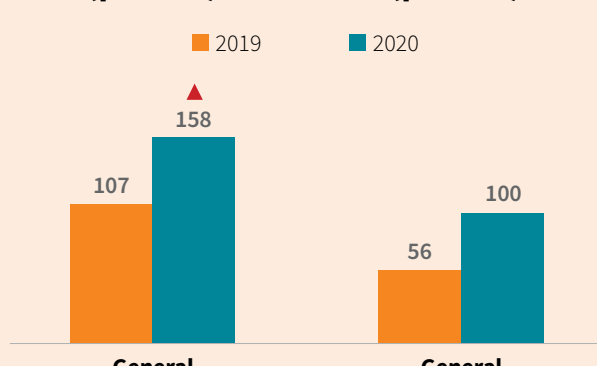
En México, los aumentos de personal en parte se deben a la necesidad de estar a la par con las exigencias de los nuevos proveedores de servicios financieros, los cuales generan mayores volúmenes de alertas y transacciones a una velocidad más acelerada.

Los volúmenes de filtrado han aumentado regionalmente, lo cual agota los recursos y agrega demandas laborales relacionadas con remediación de alertas y falsos positivos.

Promedio de nombres para monitoreo de cumplimiento (por día)

Promedio de nombres para monitoreo de sanciones (por día)

2019 2020



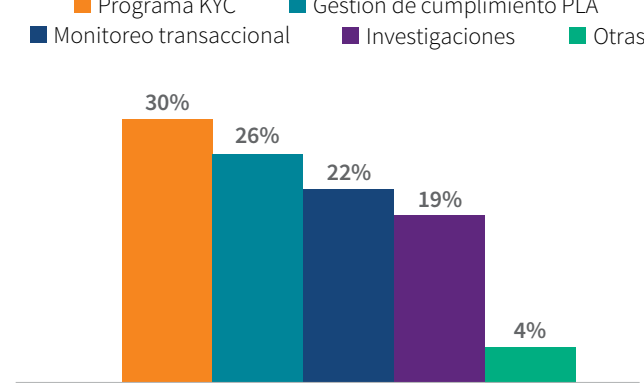
▲ = Aumento significativo o direccional desde 2019

Las actividades de cumplimiento de conocimiento del cliente (KYC, por su sigla en inglés) y contra el lavado de activos (PLA) representan la mitad de los gastos de cumplimiento de LATAM



Distribución de los costos del cumplimiento contra los delitos financieros por actividad de cumplimiento

Programa KYC Gestión de cumplimiento PLA Monitoreo transaccional Investigaciones Otras



General

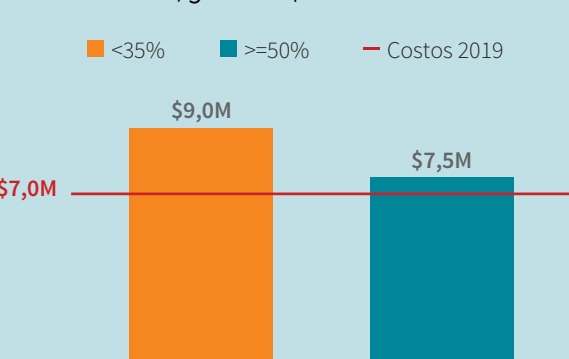
La tecnología de cumplimiento ayuda a abordar los crecientes costos y los desafíos operacionales

Las instituciones financieras de LATAM que asignan una mayor porción de sus presupuestos de cumplimiento a la tecnología observan costos e impactos operacionales menos severos.

Un menor aumento de año a año en los costos del cumplimiento

Mediana de los costos anuales para empresas medianas/grandes (costos en millones de dólares)

<35% >=50% Costos 2019



% en las cuales los costos del cumplimiento incluyen tecnología

Menos impactos negativos por retos de COVID-19 a las operaciones de cumplimiento

% en las cuales los costos del cumplimiento incluyen tecnología

Retos	<35%	>=50%
% de empresas medianas/grandes que señalan un impacto significativamente negativo de COVID-19	<35%	>=50%
Perfil de riesgo del cliente	43%	29%
% de empresas medianas/grandes que clasifican el siguiente reto como el principal debido a COVID-19	<35%	>=50%
Más carga de trabajo/actividades de cumplimiento manuales	44%	9%
Vinculación demorada de clientes nuevos	50%	36%
Tiempos de debida diligencia más largos	35%	28%

Enfrente los crecientes costos con una estrategia de cumplimiento contra los delitos financieros más eficaz

Un enfoque de solución multicapa para el cumplimiento contra los delitos financieros maximiza la efectividad y rentabilidad de flujos de trabajo clave de debida diligencia en relaciones críticas con clientes y terceros. Nuestras soluciones combinan inteligencia de riesgo sólida, tecnologías innovadoras y analítica confiable para respaldar una estrategia de cumplimiento contra los delitos financieros que responda al riesgo.

Para mayor información visite: risk.lexisnexis.com/cumplimiento