

EL CUMPLIMIENTO CONTRA LOS DELITOS FINANCIEROS EN AMÉRICA LATINA

Explore impactos operacionales y oportunidades empresariales dentro del actual ambiente de cumplimiento



Los desafíos para el monitoreo continuo incrementan el riesgo y contribuyen a demoras en la vinculación de nuevos clientes

La combinación de mayores requerimientos normativos y el efecto que están causando los nuevos procesadores de pago y empresas alternativas de servicios financieros sigue complicando la debida diligencia y el filtrado de cumplimiento para las instituciones financieras en América Latina (LATAM).



Las instituciones financieras de LATAM esperan un aumento del **14% en el volumen de alertas** durante el año, lo cual es casi el doble de las proyecciones del 8% en el 2019.

El **74% de las instituciones financieras de LATAM** esperan que el volumen de alertas aumente en 2020.

El tiempo promedio que las instituciones de servicios financieros gastan resolviendo alertas de monitoreo de transacciones relacionadas con la prevención de lavado de activos (PLA) es **15 horas**.

El tiempo promedio que las instituciones de servicios financieros gastan resolviendo alertas periódicas de listas restrictivas, alertas de sanciones y alertas de debida diligencia del cliente es **7 horas**.

La falta de transparencia transaccional asociada con proveedores de servicios financieros no bancarios incrementa los riesgos de cumplimiento y contribuye a mayores volúmenes de filtrado y demoras en la vinculación de clientes.

Las crecientes exigencias de cumplimiento afectan negativamente la productividad y la adquisición de clientes



- El **77%** de las instituciones financieras de LATAM estiman que el cumplimiento contra los delitos financieros tiene un efecto negativo sobre la productividad.
- El **41%** de las organizaciones encuestadas atribuyen una pérdida de productividad de **100 o más horas** por empleado de tiempo completo a las exigencias de cumplimiento contra los delitos financieros.
- El **75%** de las instituciones financieras de LATAM consideran que el cumplimiento contra los delitos financieros tiene un efecto negativo sobre la adquisición de clientes.
- Esta cifra exhibe una **tendencia al alza** para organizaciones en **Brasil con 77%**, **Colombia con 76%** y **México con 81%**.
- El **50%** de las organizaciones encuestadas estiman que entre **3% y 4%** de las cuentas rechazadas o las deserciones de clientes se deben a demoras por cumplimiento y fricción durante la incorporación.
- El **69%** de las instituciones financieras de LATAM reportan estar algo preocupadas o muy preocupadas por la satisfacción laboral de su personal de cumplimiento. Muchas de ellas consideran que las jornadas más largas, el aumento de volúmenes de alertas y los efectos negativos de problemas operacionales causados por COVID-19 son impulsores de la insatisfacción laboral.

Las presiones generadas por la pandemia complican los esfuerzos de cumplimiento y aumentan los costos aún más

En la región de LATAM, las instituciones financieras están luchando contra los desafíos de la pandemia COVID-19 y el paso generalizado a transacciones completamente remotas apoyadas por una fuerza laboral totalmente remota.

- COVID-19 ha agravado el aumento general de costos de cumplimiento**
La mediana de los costos operacionales anuales de cumplimiento contra los delitos financieros para una institución financiera con más de \$10 mil millones de dólares en activos aumentó a \$8,3 millones de dólares, comparado con \$7 millones de dólares en 2019.
- Desafíos experimentados durante la pandemia COVID-19** por organizaciones de servicios financieros de LATAM:
 - 47% - retraso en la incorporación de cuentas nuevas
 - 45% - controles y capacidades de monitoreo de cumplimiento reducidos
 - 37% - dificultad para acceder a fuentes de identificación de clientes/debida diligencia
 - 36% - menos productividad general
 - 34% - tiempos más largos para completar la debida diligencia para la vinculación de clientes
 - 34% - más carga de trabajo/actividades de cumplimiento manuales
 - 34% - aumento en volúmenes de alertas/transacciones sospechosas
- El **83%** de las instituciones financieras de LATAM con más de \$10 mil millones de dólares en activos esperan que COVID-19 siga impactando los costos de cumplimiento contra los delitos financieros entre uno y dos años más. Estas organizaciones esperan un aumento del 13% en los costos de cumplimiento contra los delitos financieros que están directamente relacionados con los impactos de la pandemia.



Las actividades de cumplimiento contra los delitos financieros ofrecen las ventajas de una mayor visibilidad

Las obligaciones de cumplimiento contra los delitos financieros ofrecen un beneficio empresarial que consiste en la apertura de oportunidades para mejorar las experiencias del cliente y fortalecer la gestión de riesgo.



Beneficios del cumplimiento contra los delitos financieros

(% clasificados entre los primeros 3)



Nivele el riesgo y el beneficio con una estrategia eficaz de cumplimiento contra los delitos financieros

Las actividades de cumplimiento contra los delitos financieros pueden agregar valor a las operaciones empresariales al elevar la visibilidad del riesgo en las relaciones con clientes y terceros, y aumentar la transparencia de las transacciones que generan ingresos. Un enfoque de solución multicapa ayuda a maximizar las ventajas empresariales del cumplimiento eficaz contra los delitos financieros. 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



Todos los resultados ilustrados en esta infografía provienen del estudio "El verdadero costo del cumplimiento contra los delitos financieros" de LexisNexis® Risk Solutions 2020 para América Latina.
Todas las referencias de moneda en este informe se basan en USD. Este documento tiene fines educativos únicamente y no garantiza la funcionalidad o las características de los productos LexisNexis identificados. LexisNexis no garantiza que este documento esté completo o sin errores. LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas registradas de RELX Inc., utilizadas bajo licencia.
Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions. NXR14752-00-0121-ES-LA