

# Cumplir por cumplir no es suficiente

## Elevar el nivel de cumplimiento en América Latina y el Caribe

### El cumplimiento regulatorio plantea enormes desafíos para todos los países del mundo.

Lo que hace que Latinoamérica y el Caribe sean únicos son los obstáculos culturales profundamente arraigados que afectan la forma en que las instituciones y organizaciones financieras en la región abordan el cumplimiento.

Desafortunadamente, el cumplimiento normativo suele ser tratado como un ejercicio de lo mínimo indispensable para apaciguar a los reguladores.

Pero hacer “solo lo suficiente” ya no es suficiente.

Ahora más que nunca, la necesidad de elevar el nivel de cumplimiento es fundamental para el crecimiento del negocio en América Latina y el Caribe.

**El cumplimiento no ha sido una prioridad. Como resultado de ello, la región enfrenta numerosos problemas:**

- 1 Alta vulnerabilidad al lavado de dinero, financiamiento del terrorismo, trata de personas, soborno y corrupción.
- 2 Bajas calificaciones de efectividad en función de las evaluaciones del cumplimiento por parte del GAFI.
- 3 Bajos niveles de transparencia financiera que afectan negativamente la economía regional.

### Los desafíos



Alto costo para la implementación de la tecnología de cumplimiento



El cumplimiento es visto como un centro de costos



Inversión en personal en lugar de tecnología

### Resultados intermedios del GAFI

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) ha delineado tres resultados sobre lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT) globales.

- Política, coordinación y colaboración
- Evitar que el producto del delito financiero y el financiamiento del terrorismo ingrese en el sector financiero
- Detectar e interrumpir las amenazas de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo

Estos “resultados intermedios” ayudarán a una mejor protección de ALD/CFT y fortalecerán la integridad del sector financiero.

### Definiciones y recomendaciones del GAFI

#### Cumplimiento técnico

La evaluación analiza si un país ha cumplido con todos los requisitos técnicos de cada una de las 40 Recomendaciones del GAFI.

#### Efectividad

Un país debe demostrar que, en el contexto de los riesgos a los que está expuesto, tiene un marco eficaz para proteger el sistema financiero ser abusado.<sup>1</sup>

### La región en números

En Latinoamérica y el Caribe, Bermuda tuvo la calificación más alta en cumplimiento técnico (87%). Sin embargo, con una calificación de cumplimiento promedio en el rango del 60 %, la región tiene un trayecto largo, pero alcanzable, para mejorar el cumplimiento técnico.

#### Cumplimiento técnico



#### Efectividad



### ¿Usted y su organización están haciendo lo suficiente?



¿Está luchando contra el crimen financiero porque debe hacerlo? ¿O porque es lo correcto?



¿Las políticas de su organización coinciden con las regulaciones locales e internacionales?

Ir más allá de los requisitos regulatorios mínimos puede tener un impacto tanto en las comunidades en donde opera como en su personal. Aplicar las mejores prácticas y asegurar que los datos, la tecnología y los equipos trabajen en conjunto, en sinergia, asegurará el éxito de su organización.

LexisNexis® Risk Solutions ofrece un gran número de servicios para ayudarle a mitigar el riesgo de ALD/CFT. Contáctese con nosotros para más información o visite [risk.lexisnexis.com/cumplimiento](http://risk.lexisnexis.com/cumplimiento).

#### Acerca de LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y análisis avanzados para brindar información que ayude a las empresas y a las entidades gubernamentales a reducir los riesgos y mejorar las decisiones, en beneficio de personas de todo el mundo. Proporcionamos datos y soluciones de tecnología para una amplia gama de industrias, entre ellas, las de seguros, servicios financieros, atención médica y gobierno. Nuestra sede se encuentra en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE.UU. y contamos con oficinas en todo el mundo. Formamos parte de RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor global de análisis basados en información y herramientas para la toma de decisiones para clientes profesionales y empresariales.

Para obtener más información, visite [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) y [www.relx.com](http://www.relx.com). Nuestras soluciones ayudan a las organizaciones a prevenir delitos financieros, cumplir con las normas, mitigar los riesgos empresariales, mejorar la eficacia de las operaciones e incrementar la rentabilidad.

Este documento es únicamente para fines informativos y no garantiza la funcionalidad ni las características de ninguno de los productos de LexisNexis Risk Solutions identificados. LexisNexis Risk Solutions no garantiza que este documento esté completo o libre de errores.

LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas comerciales registradas de RELX Inc. Otros productos y servicios pueden ser marcas comerciales de sus respectivas empresas. Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15127-00-0921-ES-LA