

Los costos del cumplimiento contra los delitos financieros en Chile aumentan significativamente

LexisNexis® Risk Solutions recientemente encuestó a ejecutivos encargados de tomar decisiones sobre el cumplimiento contra los delitos financieros (CCDF) en Chile para identificar y entender las últimas tendencias en costos, impulsores y retos del CCDF. Mucho ha cambiado desde 2020.

 **762 millones de dólares** es el costo proyectado para el CCDF en entidades financieras chilenas para 2021.

Un aumento de: con relación a 2020 para empresas medianas/grandes.



Factores que contribuyen:

- aumento de personal
- desafíos regulatorios
- COVID-19

COVID-19 está demorando la incorporación y reduciendo la productividad

% que reporta un significativo impacto negativo en:

Perfilado de riesgo de cliente  **26%**

Eficiencias de recursos  **33%**



Se espera que los desafíos de monitoreo aumenten debido a un mayor volumen de alertas.

Desafíos clave de monitoreo en Chile:

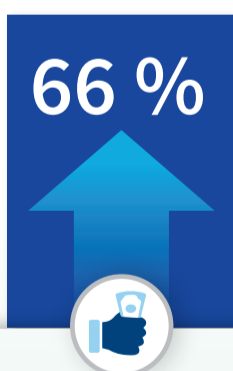
- resolución eficiente de alertas;
- KYC para apertura de cuentas;
- monitoreo de sanciones.

Una mayor exposición a los crecientes delitos financieros impone una mayor exigencia a los recursos

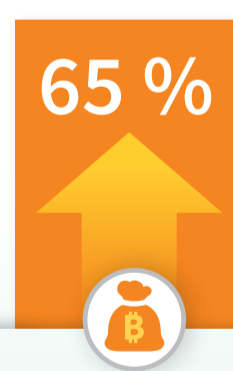
Exposición a delitos financieros en los últimos 18-24 meses



Delitos financieros relacionados con pagos digitales



Utilización de cuentas mula para lavar las ganancias del delito



Criptomonedas

La tecnología en el cumplimiento puede reducir costos y ayudar a superar desafíos. Las entidades financieras que invierten en soluciones de terceros gozan de más eficiencias de monitoreo y productividad.

Para conocer más, descargue el estudio de LexisNexis® Risk Solutions *El verdadero costo del cumplimiento contra los delitos financieros para América Latina 2021* en risk.lexisnexis.com/TCofCCLATAM.