

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

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

 **697 millones de dólares**

es el costo proyectado para el CCDF en entidades financieras panameñas para 2021.



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

 **50%**

Eficiencias de recursos

 **31%**



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

Desafíos clave de monitoreo en Panamá:

- resolución eficiente de alertas;
- KYC para apertura de cuentas;
- identificación positiva de entidades sancionadas o personas expuestas políticamente (PEP).

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

62 %

Utilización de asesores externos para dar legitimidad a actividades ilegales

61 %

Esquemas de lavado de activos basados en comercio

59 %

Utilización de cuentas mula para lavar las ganancias del delito

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.