



El Verdadero Costo del Cumplimiento de PLA en Argentina - 2019



Antecedentes y objetivos

LexisNexis® Risk Solutions ha realizado una encuesta global de su estudio sobre el Verdadero Costo del Cumplimiento de la Prevención del Lavado de Activos (PLA). El siguiente informe presenta los resultados del mercado argentino junto con las perspectivas regionales de América Latina. Los objetivos específicos incluyen:

- Identificar los diferentes factores y personas clave que afectan el cumplimiento (así como el cambio) de PLA;
- Comprender las tendencias de gasto para el cumplimiento de PLA, incluyendo:
 - Cómo se divide el gasto por el costo del área de cumplimiento (por ejemplo, monitoreo de sanciones económicas , monitoreo de transacciones, tecnología, debida diligencia de KYC, etc.);
 - El componente de recursos humanos de estos costos, en particular la cantidad de Equivalente a Tiempo Completo (ETC) para el cumplimiento y el control de sanciones; y
 - El componente del tiempo de procesamiento (por ejemplo, la cantidad de tiempo para completar la debida diligencia del cliente por tipo de cliente / entidad);
- Determinar el impacto en el negocio del entorno de cumplimiento de PLA, en particular con respecto a las nuevas regulaciones y disposiciones;
- Identificar los desafíos y las oportunidades asociadas con el cumplimiento de PLA, incluidos los procesadores de pago ; y
- Entender el papel de la tecnología con respecto a lo anterior.

Metodología y definiciones

LexisNexis® Risk Solutions contrató a KS&R, una firma de investigación de mercado global, para realizar este estudio de investigación.

- Los datos se recolectaron por teléfono durante marzo y abril de 2019, con un total de 267 encuestas en cinco mercados latinoamericanos. **El siguiente informe detalla los resultados de Argentina.**

Total	México	Brasil	Colombia	Argentina	Chile
267 encuestas	56 encuestas	55 encuestas	50 encuestas	56 encuestas	50 encuestas

- Los encuestados incluyeron tomadores de decisiones dentro de la función de crimen financiero que supervisan la remediación de KYC, el monitoreo de sanciones y / o el monitoreo transaccional para PLA. Las organizaciones representaban a bancos, empresas de inversión, empresas de gestión de activos y empresas de seguros.
- LexisNexis® Risk Solutions **no** se identificó como patrocinador de la investigación para asegurar la imparcialidad de las respuestas.

En este informe se hace referencia a las empresas en términos de tamaño de sus activos, categorizadas como:

- Empresas pequeñas: <US \$ 10MM en activos
- Empresas medianas y grandes: US \$ 10MM + en activos

Resultados Clave



Resultados clave

- El costo real del cumplimiento PLA en todas las empresas argentinas de servicios financieros (IF) se estima en US\$327M. Si bien las empresas más grandes tienen mayores desembolsos anuales para el cumplimiento (US \$6,4M frente a US \$0,92M), hay muchas más empresas pequeñas en el sector financiero argentino; como resultado, su gasto promedio representa más de la mitad del gasto total en el mercado.
- Y, el costo del cumplimiento de PLA representa una porción mayor de los activos de las empresas más pequeñas (un promedio de 0,72%) en comparación con las empresas más grandes (un promedio de 0,12%).
- Los recursos humanos / mano de obra representan casi la mitad de los costos de cumplimiento, particularmente entre las empresas medianas / grandes que también tienen grandes equipos de cumplimiento; esto contribuye a costos de cumplimiento exponencialmente más altos para ellas. La mano de obra incluye no solo salarios, sino también beneficios, impuestos y gastos generales.
 - Casi un tercio de los costos de cumplimiento tienen que ver con conocer al cliente (KYC por sus siglas en inglés), que consume horas de trabajo a través de la recopilación de información, la revisión de listas y la evaluación de riesgos. Los costos restantes incluyen monitoreo de transacciones, investigaciones y administración del cumplimiento general.
 - El costo de cumplimiento para muchas empresas medianas / grandes es consecuencia de que múltiples departamentos tengan sus propios equipos de operaciones PLA, lo que se suma a su mayor costo de cumplimiento.
 - Si bien las instituciones financieras medianas / grandes dedican una parte considerable del gasto a la mano de obra, también invierten en tecnología / servicios, que incluyen utilidades KYC basadas en la nube, procesamiento en memoria, análisis de datos / texto no estructurados y capacidades para monitorear transacciones en línea del comportamiento criminal en tiempo real. Sin embargo, el uso del aprendizaje automático / IA es limitado en todas las empresas, al igual que la capacidad de monitorear el comportamiento en línea en busca de violaciones de sanciones.

Resultados clave (continuación)

- El De-risking es un factor clave (y una preocupación por defecto) para las empresas financieras argentinas. La UIF de Argentina (que hace cumplir sus leyes PLA) ha implantado nuevas regulaciones que introducen un enfoque basado en el riesgo para los esfuerzos PLA. Entre los diversos requisitos está desarrollar una clasificación de riesgo para cada cliente. Sin embargo, las empresas más pequeñas tienden a tener una fuente limitada de datos para KYC; y aunque las empresas financieras medianas / grandes usan más fuentes, la dependencia de los datos de beneficiarios reales es limitada. Esto debilita la capacidad de descubrir efectivamente asociaciones ocultas con el lavado de dinero, particularmente en la zona de la triple frontera con Brasil y Paraguay, que está plagada de actividad criminal.
- La mayoría percibe que el cumplimiento de PLA tiene un impacto negativo en la productividad (64%) y en la adquisición de clientes (55%). El promedio anual estimado de horas perdidas de productividad es de 36 por empleado equivalente a tiempo completo (ETC) y los costos de oportunidad anuales de las cuentas rechazadas / abandonos de los clientes y la apertura retrasada de cuentas asciende a entre el 2% y el 4% de las solicitudes de nuevas cuentas.
 - Y, una mayoría significativa (83%) está preocupada por la insatisfacción laboral del personal de cumplimiento.
 - Estos puntos, de manera individual y más aun combinados, pueden llevar a costos más altos a largo plazo.
 - Las empresas más pequeñas, en particular, están preocupadas por el aumento de los volúmenes de alerta durante el próximo año.

Resultados clave (continuación)

- Si bien las instituciones financieras indican que los procesadores de pago crean desafíos, riesgos y mayores volúmenes de alerta, solo un promedio de 2 de cada 10 Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) anuales involucran estas transacciones.
 - Los impactos específicos varían según el tamaño de la institución financiera.
 - Las empresas más pequeñas informan sobre el aumento del riesgo de violaciones, los costos de tecnología y el estrés en los recursos limitados del personal.
 - Las empresas medianas / grandes tienen más probabilidades de mencionar el riesgo con la banca corresponsal, la disminución de la productividad y los falsos positivos.
 - En respuesta al impacto de estos proveedores, varias instituciones financieras medianas / grandes han migrado al monitoreo dinámico de transacciones e implementado una tecnología más sofisticada de correlación de clientes / transacciones. Es probable que estas inversiones continúen durante los próximos uno o dos años.
- Los resultados regionales muestran que las empresas que utilizan una combinación de tecnologías de cumplimiento tienen un menor costo por ETC y son capaces de realizar la debida diligencia y las alertas claras más rápido.

Resultados Detallados



Tamaño del personal de PLA, antigüedad y salario

No es de extrañar que el volumen de detección aumenta significativamente a medida que aumenta el tamaño de la empresa. Las instituciones financieras con activos de US \$1MM - \$9MM pueden ser las que más retos enfrentan por tener menos personal y casi tanto volumen de revisión como las empresas medianas / grandes.

Y, el salario promedio de sus empleados ETC está mucho más en línea con el de las empresas pequeñas, aunque las cargas de trabajo se alinean más con las de las empresas grandes.

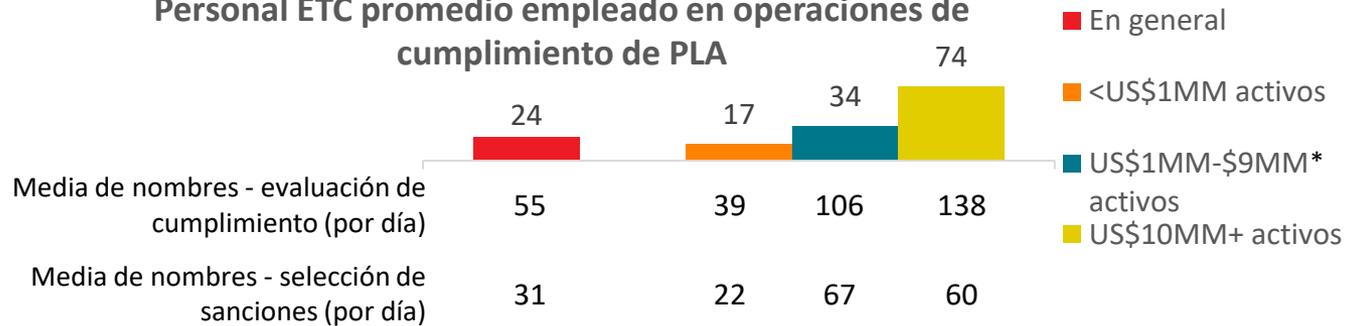
La mayoría del personal (ETC) ha estado empleado por menos de 10 años y es probable que gane entre US \$ 40.000 y US \$ 60.000 o menos al año.

P2c: indique su mejor estimación de la cantidad de personal ETC empleado en los departamentos de operaciones de cumplimiento de PLA.

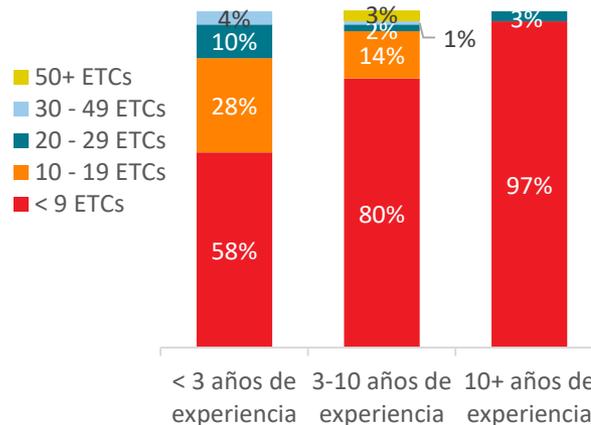
Q3 / Q4. En promedio, ¿cuántos nombres se examinan por día entre todos los analistas de ETC en sus operaciones de revisión de cumplimiento / sanciones?

P7: Calcule el salario promedio anual del personal de cumplimiento de su firma.

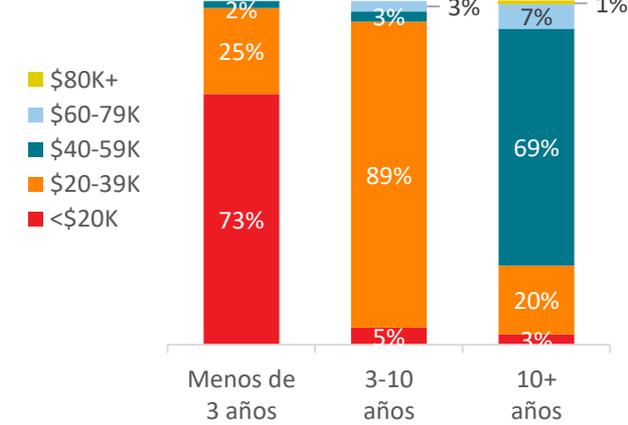
Personal ETC promedio empleado en operaciones de cumplimiento de PLA



Número de empleados ETC por antigüedad



Salario promedio ETC por antigüedad



Salario promedio ETC	En general	<US\$1MM activos	US\$1MM-\$9MM activos	US\$10MM+ activos
	US\$43.872	US\$39.400	US\$46.088	US\$84.486

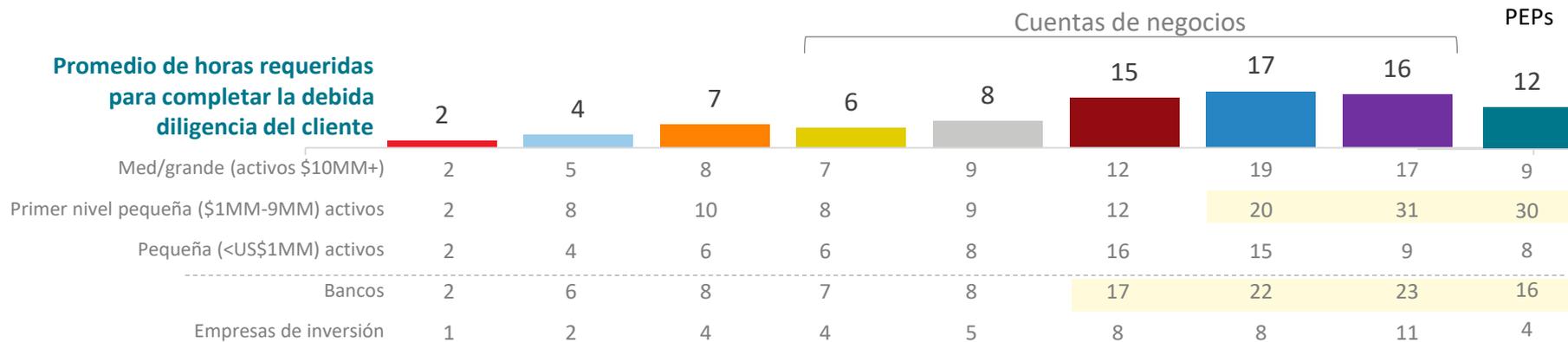
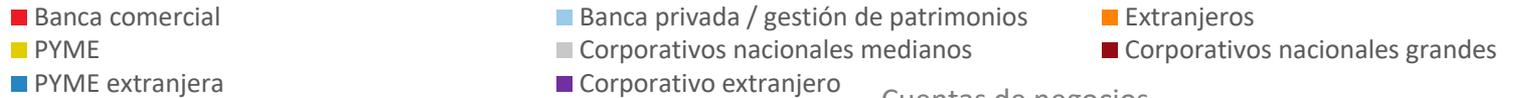
* Precaución: número pequeño de respuestas

Promedio de cuentas / horas de DDC por mes

En general, las cuentas comerciales consumen más tiempo de debida diligencia, con los bancos pequeños de primer nivel (activos de US \$ 1MM- \$ 9MM) experimentando las mayores dificultades.

Procesan un volumen similar de nuevas cuentas comerciales, pero tardan mucho más en completar la debida diligencia.

A nivel regional, aquellos que invierten en más tecnología / servicios de cumplimiento pueden completar la debida diligencia más rápidamente que otros (ver la sección de Resultados Regionales).



Significativamente o direccionalmente mucho más alto que otros dentro del tipo de cuenta

P1: Para cada uno de los siguientes tipos de clientes que se aplican a su institución, indique su mejor estimación del número de nuevas cuentas abiertas mensualmente.

P17a: ¿Cuál diría que es el tiempo promedio requerido para completar la debida diligencia del cliente en lo siguiente?

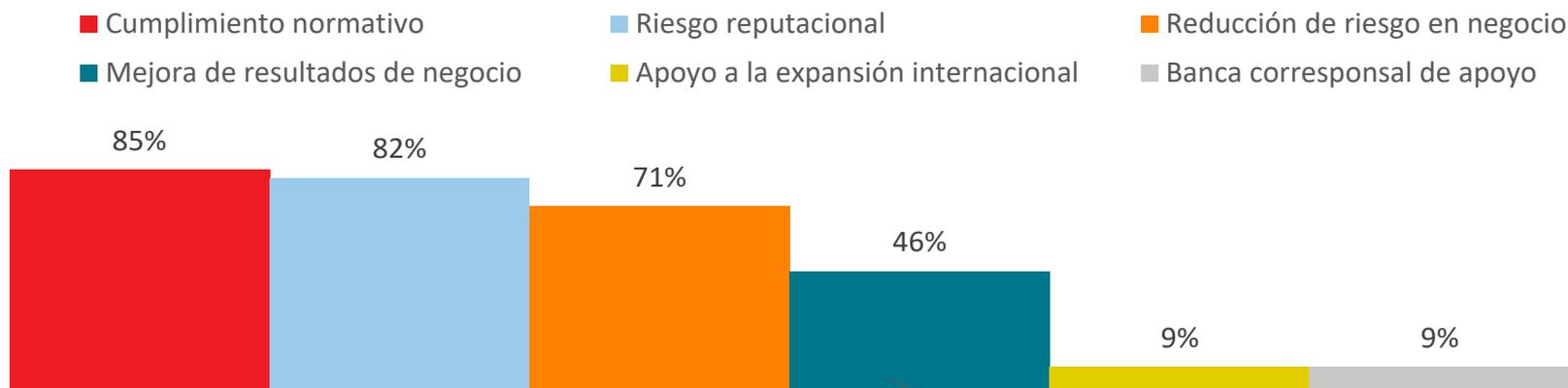
Impulsores de iniciativas PLA

El cumplimiento normativo, el riesgo reputacional y el de-risking son los principales impulsores de la PLA para las empresas argentinas de servicios financieros.

Las instituciones con activos que superan los US\$1MM también están motivadas por la capacidad de aprovechar el cumplimiento de la PLA para mejorar el negocio en general.

El De-risking es un motor principal entre las instituciones financieras argentinas, significativamente más (71%) que para las empresas estadounidenses (28%). La zona fronteriza con Brasil y Paraguay presenta un alto riesgo de narcotráfico y, por lo tanto, para empresas financieras que pueden tener cuentas vinculadas a fondos ilícitos y lavado de dinero. Esto, junto con las nuevas regulaciones de la UIF¹ de Argentina, podría estar presionando a las instituciones financieras a que aumenten los esfuerzos en la gestión del riesgo y el cumplimiento PLA.

Impulsores de iniciativas de PLA en las organizaciones de los encuestados



Direccionalmente más alto en empresas con US\$1MM-
\$9MM en activos; 67% y empresas medianas y grandes
(US\$10MM+; 76%)

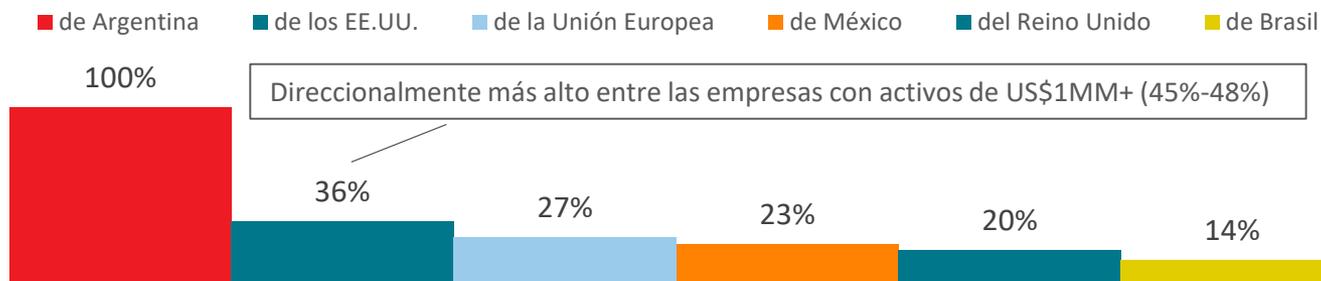
Organismos reguladores

Los reguladores argentinos tienen el mayor impacto en las empresas financieras; con un impacto significativamente menor de los reguladores de otros países.

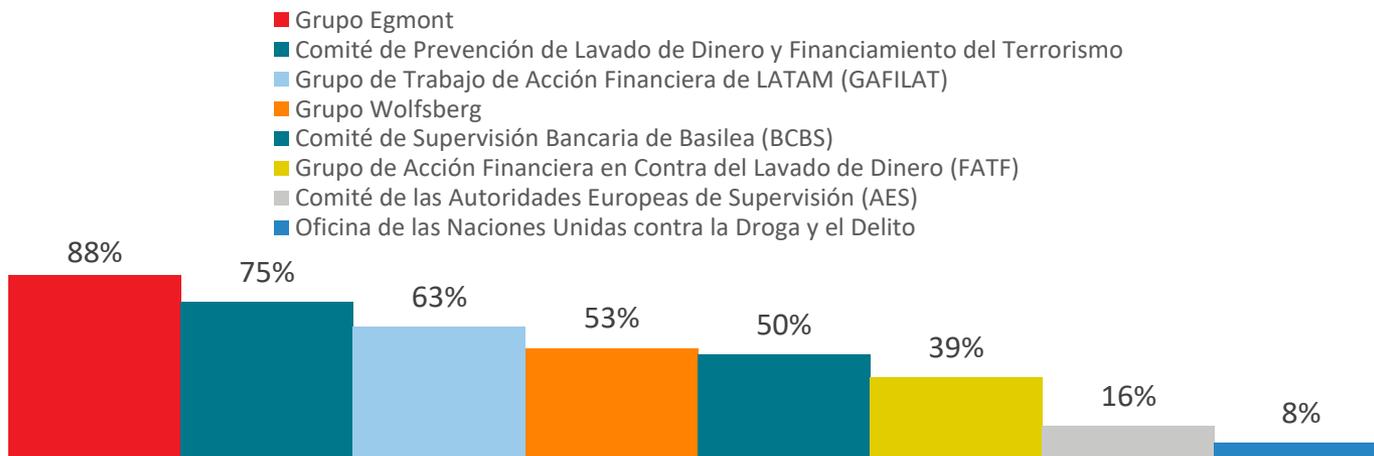
La regulación de EE. UU. es direccionalmente más impactante entre las empresas con activos de US \$ 1MM.

Recientemente, Argentina ocupó la presidencia de GAFI, y consecuentemente ha estado muy activa con los esfuerzos PLA /CFT.² Pero aunque GAFI ha reconocido mejoras en los esfuerzos de PLA / CFT de Argentina en los últimos años, la Evaluación del Lavado de Dinero del Departamento de Estado de los EE. UU. (INCSR) cataloga a Argentina como una preocupación principal para el lavado de dinero, basada en parte en el riesgo presente en las fronteras con Brasil y Paraguay.³

Reguladores que tienen el mayor impacto en el cumplimiento de las normativas (los primeros 5)



Organizaciones que tienen el mayor impacto en el cumplimiento de las normativas (las primeras 5)



² <http://www.fatf-gafi.org/countries/#Argentina>

³ <https://www.knowyourcountry.com/argentinaaaq>

P9: ¿Qué regulador considera que tiene el mayor impacto (incluida la influencia indirecta) en el cambio de cumplimiento normativo en su país / región?

P10: ¿Qué organizaciones considera que tienen el mayor impacto (incluida la influencia indirecta) en el cambio de cumplimiento normativo en su país / región?

Aumentos en costos de PLA

Los costos de cumplimiento de PLA se han incrementado en un 14% durante los últimos 24 meses, más aun entre las empresas con US\$ 10MM+ en activos.

Poco menos de la mitad (40%) de las empresas medianas / grandes (US \$10MM + activos) indicaron aumentos de entre 20% - 29%. Estas empresas emplean más mano de obra y tienen mayores volúmenes de detección que otras; las regulaciones más recientes de la UIF de Argentina que enfatizaron un enfoque basado en el riesgo y la implementación de sistemas y controles de prevención PLA / FT también podrían haber impulsado los recientes aumentos de costos.

Independientemente del tamaño de la empresa, hay expectativas de que el cumplimiento de PLA y los costos de sanciones aumenten menos durante el próximo año. Alrededor de la mitad de las empresas medianas / grandes (52%) informan haber migrado a un sistema dinámico de monitoreo de transacciones en respuesta al mayor riesgo de los proveedores / sistemas de pago no bancarios (y quizás también debido a los nuevos mandatos de la UIF); esto podría ser la razón de los recientes aumentos de costos a corto plazo y la expectativa de nivelación de los mismos para el próximo año.

Aumento promedio del costo de PLA durante los últimos 24 meses

Casi la mitad (40%) de las empresas med/grandes (\$10MM + activos) indicaron entre 20% - 29%

14%



Aumento promedio del costo de PLA

8%



Aumento promedio de costos de sanciones

5%



P11: En los últimos 24 meses, ¿han aumentado o disminuido los costos de cumplimiento de la AML de su empresa y en qué medida? Por favor, proporcione su mejor estimación?

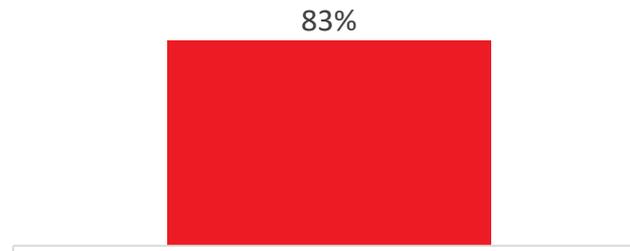
P12: En 2019, ¿espera que los costos generales de cumplimiento ALD de su empresa aumenten o disminuyan, y en qué medida? P13: En 2019, ¿espera que los costos de cumplimiento de sanciones de su empresa aumenten o disminuyan, y en qué medida?

Insatisfacción laboral y productividad

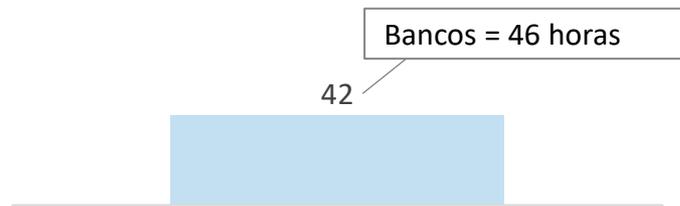
Una mayoría expresó preocupación por la satisfacción laboral del personal de cumplimiento.

Según los informes, se pierde un poco más de una semana laboral de 40 horas (@ 8 horas por día) de productividad, por analista (ETC), debido a la insatisfacción laboral. Cuando esto se calcula por el número de empleados, el impacto puede ser significativo, especialmente para las empresas más grandes.

% algo preocupado por la satisfacción laboral del personal de cumplimiento



Promedio de horas anuales de pérdidas de productividad debido a la insatisfacción laboral



P14: ¿Qué tan preocupado está por la satisfacción laboral en su departamento de cumplimiento?

P15: ¿Cuál diría que es la pérdida anual en la productividad de cumplimiento de AML debido a problemas de satisfacción laboral, expresada en horas promedio de pérdida de productividad por analista de Equivalente a Tiempo Completo (ETC)?

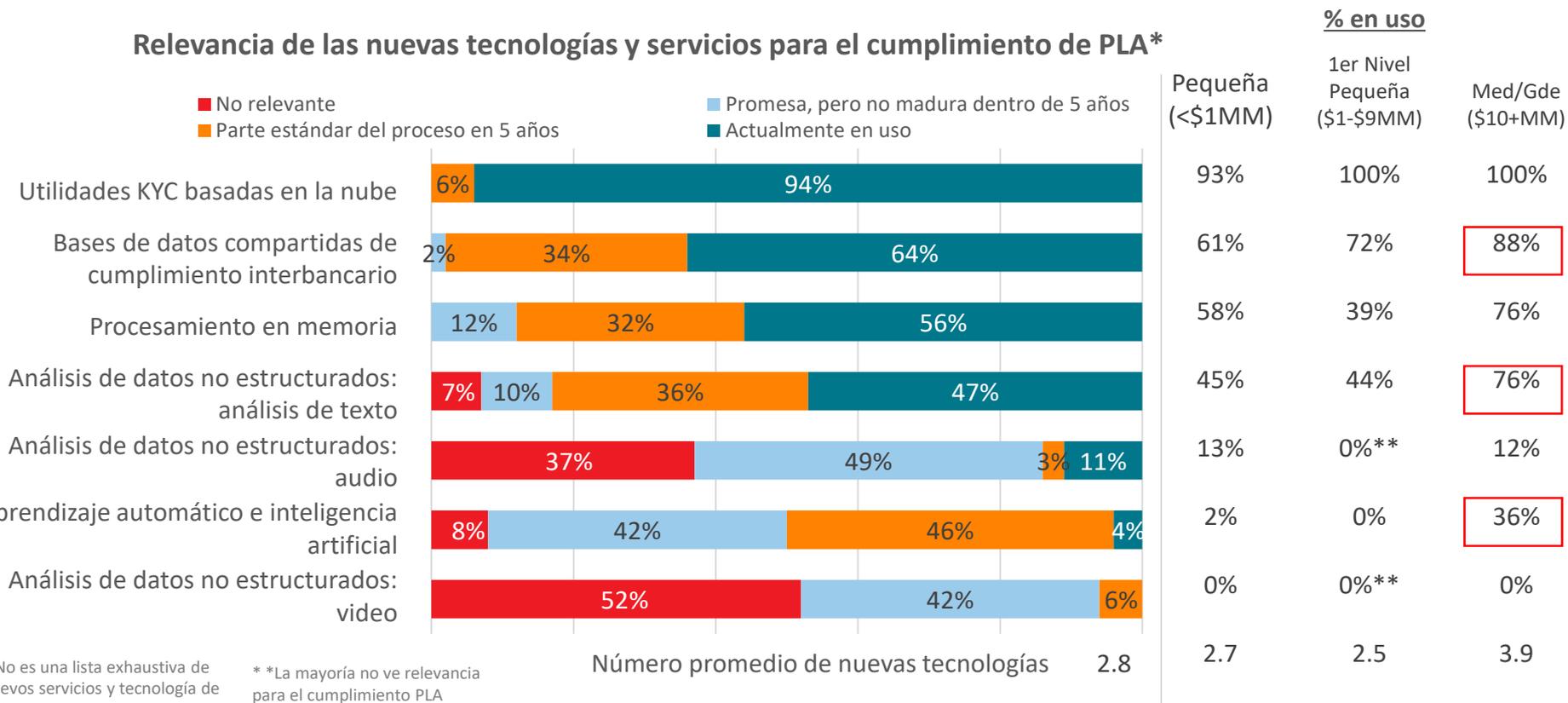
Nuevas tecnologías y servicios

Las soluciones de KYC basadas en la nube son actualmente las más utilizadas para actividades de cumplimiento PLA, seguido por bases de datos compartidas.

Algunos usan actualmente bases de datos de cumplimiento interbancarias compartidas, procesamiento en memoria y análisis de texto de datos no estructurados (con mayor frecuencia entre medianas y grandes). Las empresas de US \$ 1MM- \$ 9MM de tamaño de activos, que tienen menos recursos, pero grandes volúmenes de debida diligencia, tienen un uso más limitado de la tecnología. Los resultados regionales muestran que las empresas que usan más tecnologías PLA y tienen más personal ETC pueden reducir el costo por ETC a largo plazo (ver la sección Resultados Regionales).

Relevancia de las nuevas tecnologías y servicios para el cumplimiento de PLA*

■ No relevante
 ■ Promesa, pero no madura dentro de 5 años
 ■ Parte estándar del proceso en 5 años
 ■ Actualmente en uso



* No es una lista exhaustiva de nuevos servicios y tecnología de PLA

**La mayoría no ve relevancia para el cumplimiento PLA

88% Significativamente o direccionalmente mucho más alto que otros segmentos dentro de la tecnología

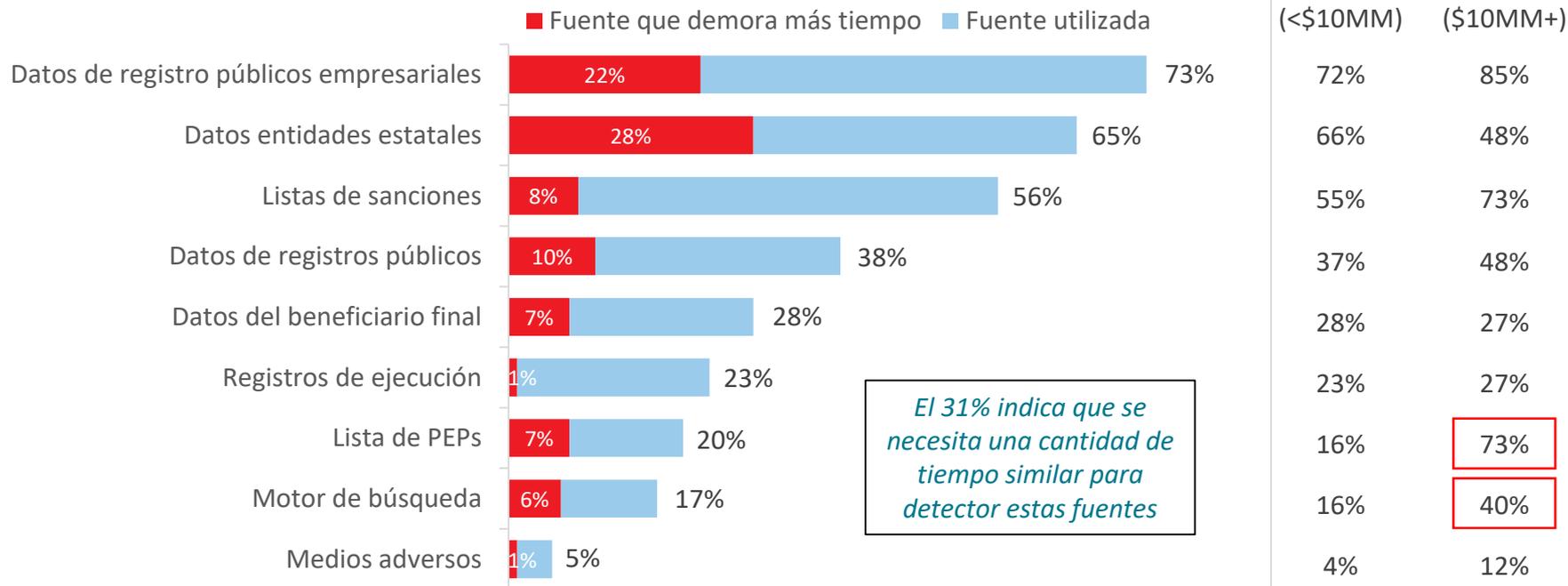
P16: Durante los próximos 5 años, ¿hasta qué punto cree que cada una de las siguientes nuevas tecnologías y servicios serán relevantes para el cumplimiento de AML?

Fuentes de datos DDC

Se utilizan varias fuentes para evaluar la debida diligencia del cliente, con los registros públicos comerciales, los datos de la entidad estatal y las listas de sanciones entre los más utilizados.

Más empresas medianas / grandes (\$10MM+ en activos) mencionaron varias fuentes, mientras que las empresas más pequeñas usaban un numero más limitado de fuentes. Dicho esto, el uso de los datos del beneficiario final está limitado en el tamaño de la organización, aunque el de-risking es factor clave para el cumplimiento de PLA en el que este tipo de datos descubriría efectivamente asociaciones ocultas con el lavado de dinero – particularmente con transacciones fronterizas.

Fuentes utilizadas para protegerse contra la debida diligencia del cliente



Remediación de alertas / volumen

El tiempo promedio requerido para remediar varias alertas en las empresas financieras argentinas se encuentra entre un promedio de 2 a 6 horas.

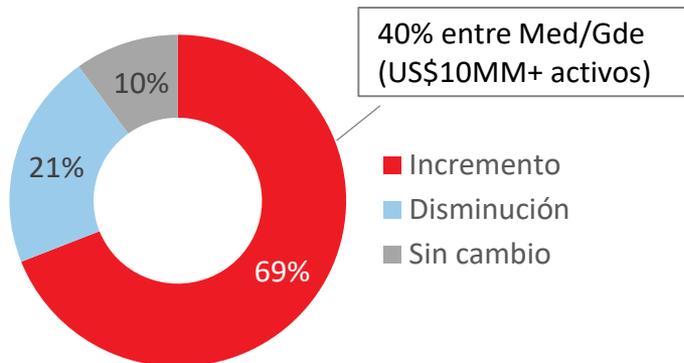
Las empresas pequeñas (<US\$10MM activos) esperan que los volúmenes de alerta aumente durante el próximo año. Regionalmente, aquellos que usan más tecnología / servicios de cumplimiento pueden eliminar alertas mucho más rápido que otros (ver la sección de Resultados Regionales).

Promedio de horas para eliminar los siguientes tipos de alertas

■ Monitoreo de transacciones PLA ■ Listas de vigilancia periódica ■ Alertas de sanciones ■ Debida diligencia KYC



Expectativas de volumen de alerta



Aumento promedio esperado en los volúmenes de alerta

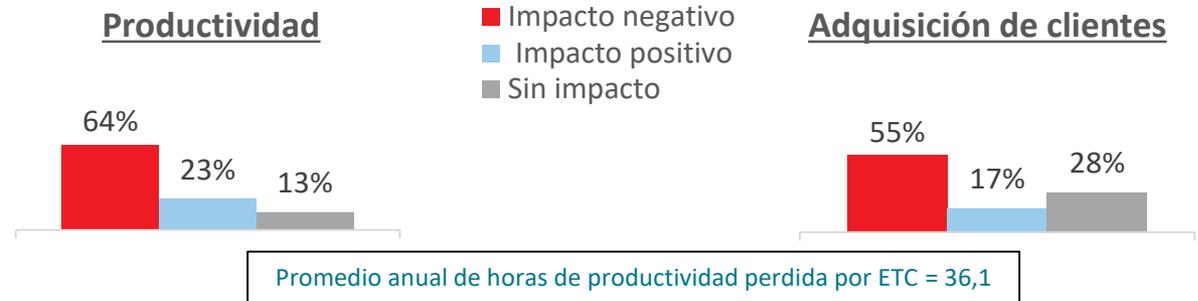


Impacto de la PLA en la productividad / adquisición de clientes

Más de la mitad de las IF informan que los procesos de cumplimiento de PLA tienen un impacto negativo en la productividad (64%) y en los esfuerzos de adquisición de clientes (55%).

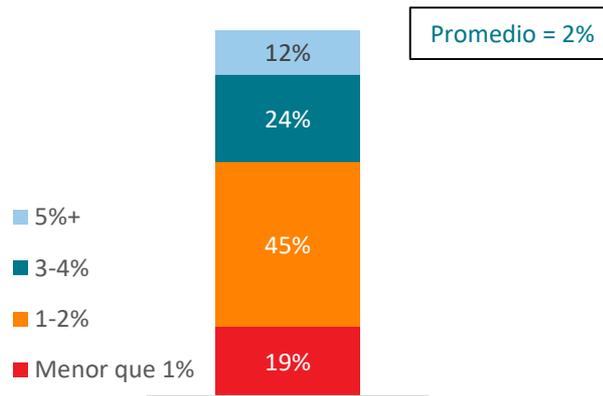
Y los impactos son significativos, con un promedio anual de horas de pérdida de productividad por analista ETC equivalente a casi 5 días (basado en un día laboral de 8 horas). Y un promedio del 2% de las cuentas se pierden por año, mientras que otro 4% de las aperturas de nuevas cuentas se retrasan.

Impacto de cumplimiento PLA en . . .

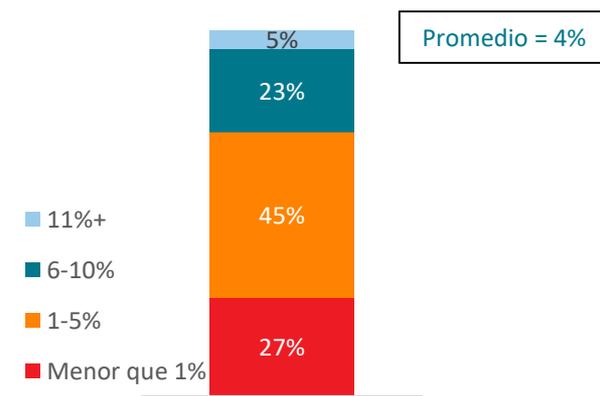


Costo de oportunidad anual estimado de ...

Cuentas rechazadas o abandonos del cliente



Apertura de cuenta retrasada



P20a / 22: ¿Qué tipo de impacto tiene el proceso de cumplimiento de AML en la productividad de LoB / adquisición de clientes? P21: ¿Cuál es su mejor estimación de la pérdida anual en la productividad de LoB debido al cumplimiento de AML en su empresa? P24a / 23a: ¿Cuál estima que es el costo de oportunidad anual de las cuentas rechazadas o de la retirada de los clientes / la apertura demorada de la cuenta debido al cumplimiento de AML, como porcentaje de las solicitudes de cuentas nuevas?

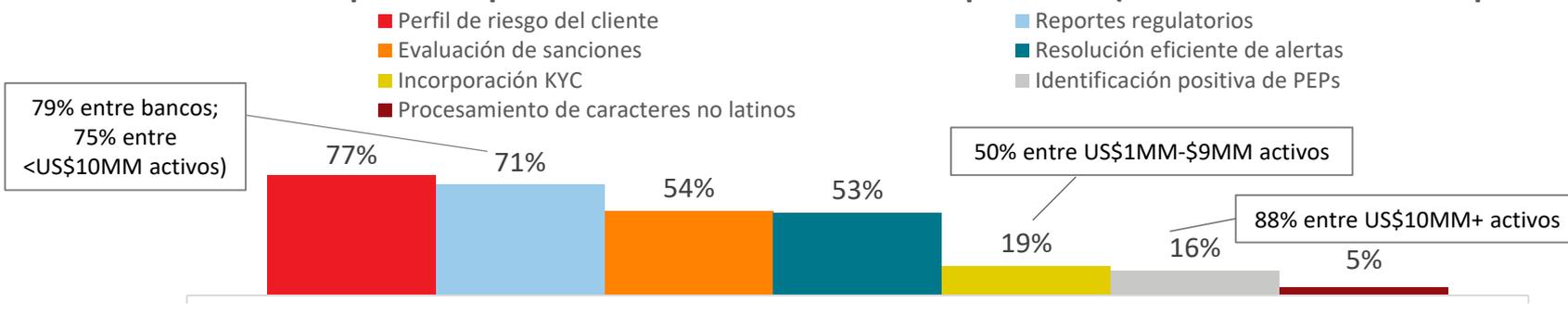
Desafíos y beneficios de PLA

La elaboración de perfiles de riesgo del cliente es un desafío clave para las empresas financieras argentinas; otros problemas difieren según el tamaño de la empresa.

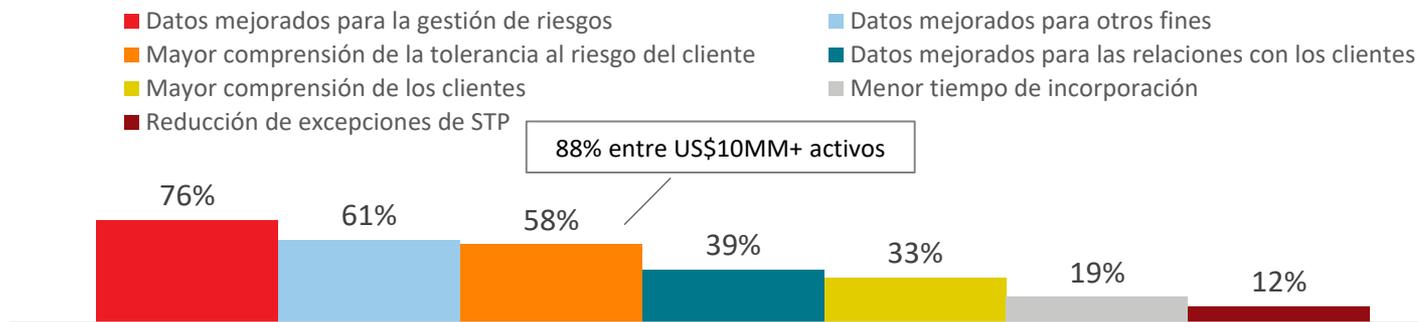
La presentación de informes regulatorios es un desafío particular para las empresas más pequeñas; la incorporación de KYC es una de las principales preocupaciones para las empresas entre US \$ 1MM- \$ 9MM en activos; la identificación positiva de los PEPs es una preocupación clave entre las empresas medianas / grandes (US \$ 10MM + activos).

Los datos mejorados para la gestión de riesgos y otros objetivos de funciones comerciales son beneficios comúnmente percibidos de los requisitos de cumplimiento PLA, y las empresas medianas / grandes también incluyen una mayor comprensión de las tolerancias al riesgo.

Desafíos clave para las operaciones de evaluación de cumplimiento (% clasificado entre las 3 primeras)



Beneficios del cumplimiento PLA (% clasificado entre los 3 mejores)



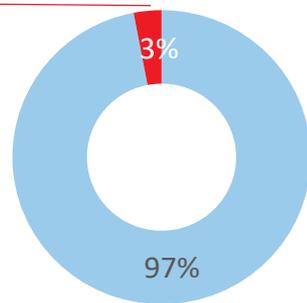
Monitoreo de identidades, comportamiento en línea y sanciones

La mayoría de las empresas financieras argentinas están actualmente monitoreando identidades digitales para detectar conductas delictivas, mientras que las IF medianas / grandes informan la capacidad de monitorear también el comportamiento criminal en línea en tiempo real. Sin embargo, pocas IF pueden monitorear el comportamiento en línea por incumplimiento de sanciones.

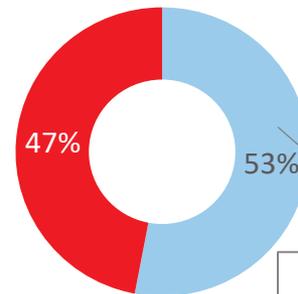
% De monitoreo actual / capaz de monitorear ...

■ Si ■ No

Identidades digitales para el comportamiento criminal

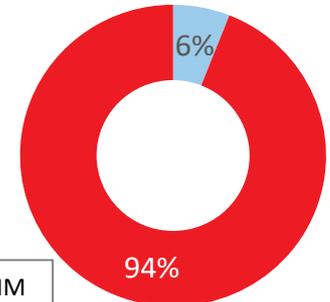


Transacciones en tiempo real para el comportamiento criminal



85% entre US\$10MM + activos; 51% entre <US\$10MM activos

Comportamiento en línea para incumplimiento de sanciones



Plazo para comenzar a monitorear identidades digitales

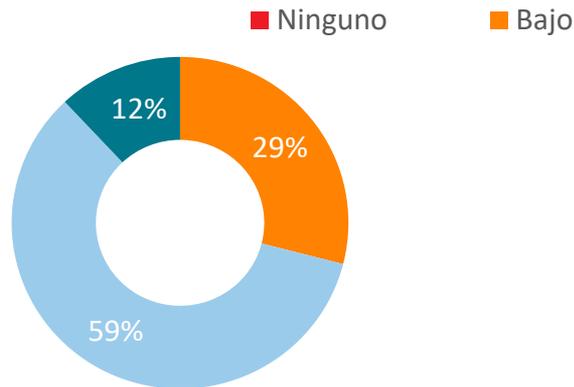
Aquellos que actualmente no están monitoreando identidades digitales en busca del comportamiento criminal esperan hacerlo dentro de los próximos 3-5 años.

Impacto de proveedores/sistemas de pagos no bancarios

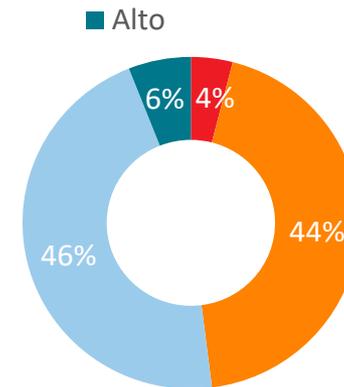
Todas las IF participantes indicaron que los procesadores / sistemas de pago no bancarios han creado al menos algunos desafíos para el cumplimiento de PLA durante el año pasado, con más de dos tercios indicando un impacto de moderado a grande.

Poco más de la mitad indicó que estos desafíos hicieron que su organización de cumplimiento de PLA realizara cambios en su enfoque de detección.

Grado en que los procesadores /sistemas de pago no bancarios crearon desafíos para el cumplimiento PLA durante el año pasado



Grado en que el aumento de las transacciones a través de procesadores de pago no bancarios hicieron que la organización de cumplimiento de PLA cambiara sus operaciones de detección en el ultimo año



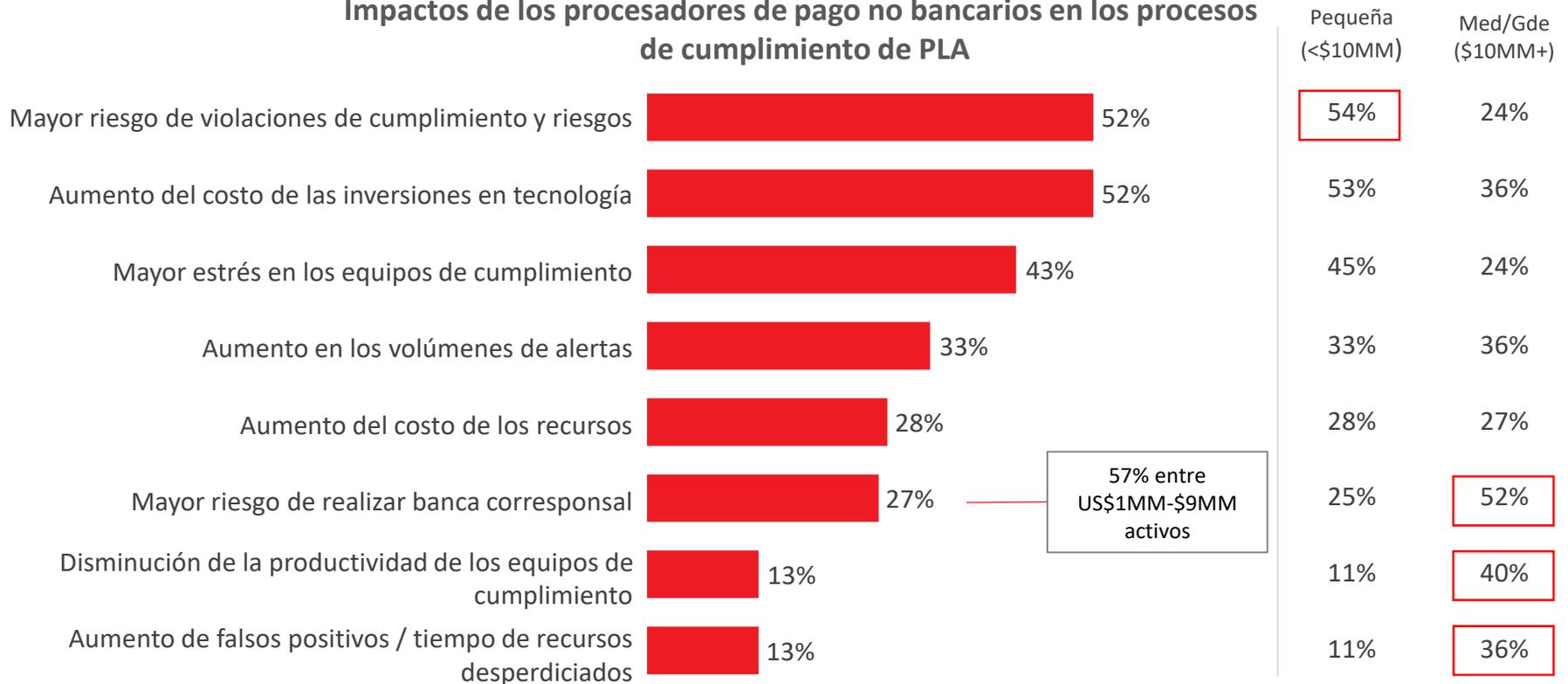
P5n. En el último año, ¿cuál es el número aproximado de SAR que ha enviado su operación de cumplimiento de AML?
P34: ¿Aproximadamente, qué porcentaje de los SAR presentados implicaron transacciones realizadas a través de procesadores de pago? P35: ¿Hasta qué punto los procesadores de pago crearon desafíos para sus procesos de cumplimiento de AML durante el año pasado? P36: ¿En qué medida el aumento en el número de transacciones realizadas a través de procesadores de pago hizo que su organización de cumplimiento de AML cambiara sus procesos de selección durante el año pasado?

Impacto de proveedores/sistemas de pagos no bancarios (continuación)

Las empresas financieras de diferentes tamaños han experimentado diferentes tipos de impactos de los proveedores/sistemas de pagos no bancarios.

Las empresas más pequeñas (<US \$ 10MM activos) citan un mayor riesgo de violaciones, costos de tecnología y estrés en recursos de personal limitados. Es más probable que las empresas medianas / grandes mencionen un mayor riesgo con la banca corresponsal, una menor productividad y falsos positivos. El aumento de los volúmenes de alerta se mencionó por un tercio no obstante el tamaño de la organización.

Impactos de los procesadores de pago no bancarios en los procesos de cumplimiento de PLA

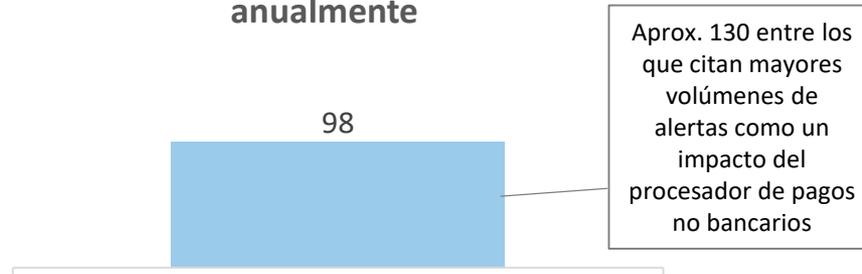


Reporte de operaciones sospechosas (ROS) de procesadores de pagos

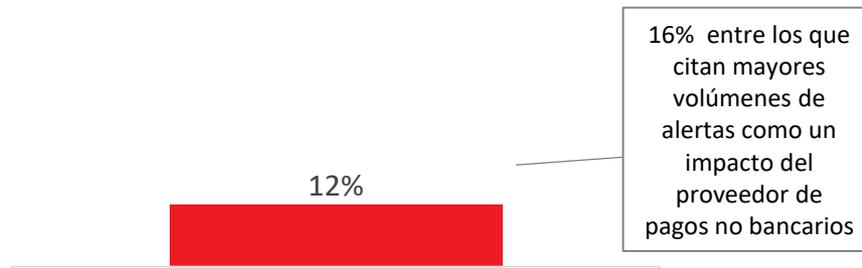
Mientras crea un desafío para las actividades de cumplimiento de PLA de instituciones financieras, solo 1 de cada 10 ROS anuales involucra a procesadores de pagos no bancarios.

Esto es mayor (16%) para las empresas que indicaron un aumento en los volúmenes de alerta como un impacto de estos procesadores / sistemas de pago.

Promedio de ROS enviados
anualmente



% de ROS que involucran transacciones con procesadores de pago no bancarios

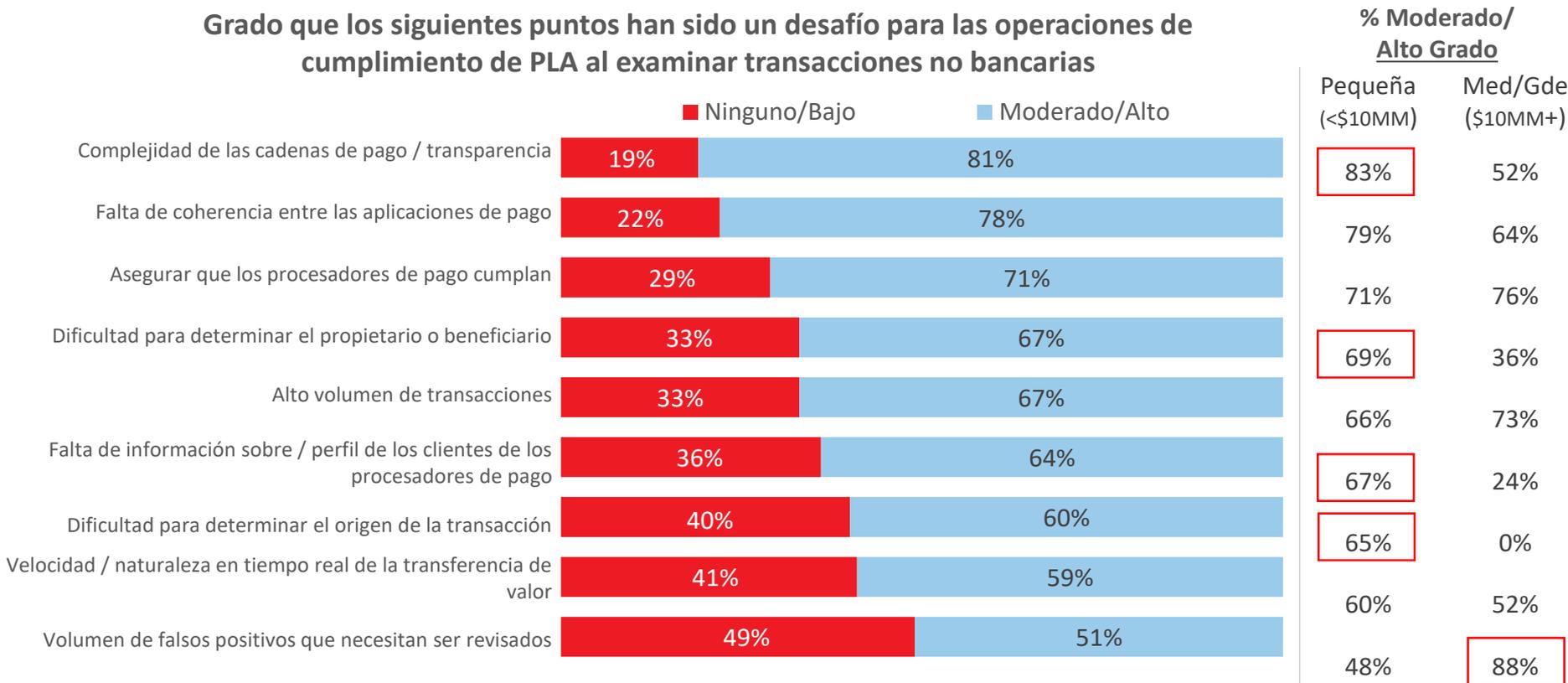


Desafíos de DDC con procesadores de pagos no bancarios

Surgen varios desafíos como resultado de la detección de transacciones no bancarias.

La falta de coherencia de las aplicaciones de pago, lo que garantiza que los procesadores cumplan con los requisitos y lidien con un gran volumen de transacciones, son desafíos comunes en empresas de cualquier tamaño. Es más probable que las empresas medianas / grandes (US \$ 10+ MM) también se vean desafiadas por el volumen de falsos positivos, mientras que las empresas más pequeñas citan la complejidad de las cadenas de pago, determinar el beneficiario final, la falta de información de perfil y la dificultad para determinar el origen de la transacción. Esto podría ser el resultado de fuentes de datos más limitadas y uso de tecnología entre empresas más pequeñas.

Grado que los siguientes puntos han sido un desafío para las operaciones de cumplimiento de PLA al examinar transacciones no bancarias



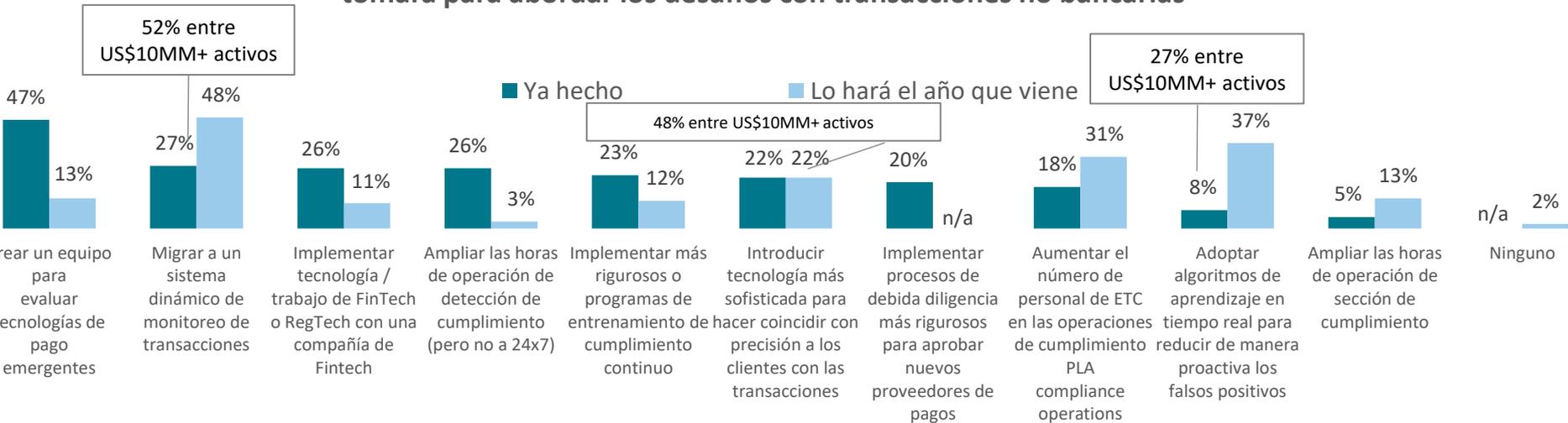
Cambios de cumplimiento para mitigar riesgos relacionados con los procesadores de pago no bancarios

Poco menos de la mitad ha creado un equipo para evaluar las tecnologías de pago emergentes como un medio para abordar los desafíos relacionados con las transacciones no bancarias.

La mitad de las empresas medianas / grandes también migraron a sistemas de monitoreo de transacciones más dinámicos, y algunas también adoptaron algoritmos de aprendizaje en tiempo real.

Se espera un mayor movimiento hacia estas dos tecnologías durante el próximo año o el siguiente, así como una consideración media / grande de soluciones más sofisticadas para emparejar a los clientes con las transacciones.

Acciones que la organización de cumplimiento de PLA ya ha tomado / tomará para abordar los desafíos con transacciones no bancarias



P39a / 40: ¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho / hará su organización de cumplimiento de PLA durante el próximo año para abordar los desafíos con las transacciones de procesadores de pago?

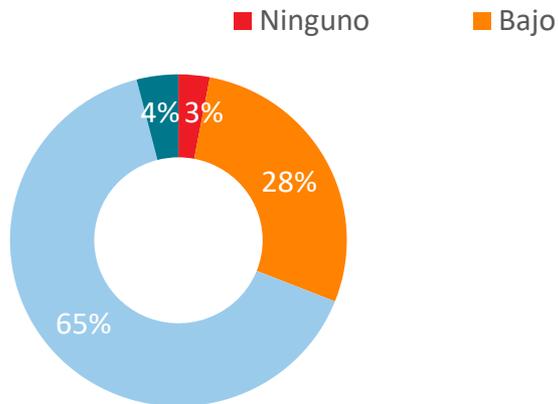
P39b: ¿Qué pasos ha tomado su organización de cumplimiento de AML para implementar procesos de diligencia debida más rigurosos para aprobar nuevos procesadores de pagos?

Los pasos más comunes para implementar procesos más rigurosos requerían más transparencia sobre las transacciones de PSP o los productos / servicios ofrecidos.

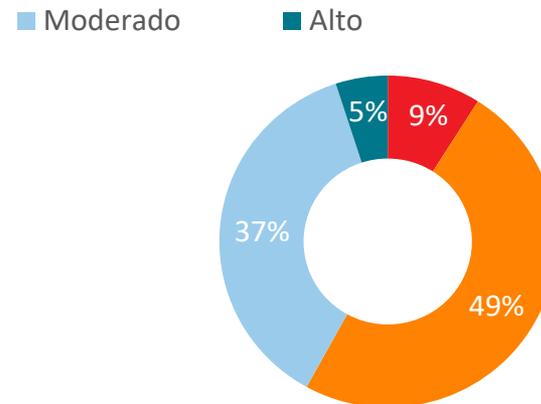
Desafíos de procesadores de pago no bancarios en el futuro

Estos esfuerzos serán importantes, ya que las instituciones financieras esperan que los procesadores de pagos no bancarios continúen creando desafíos para el cumplimiento de PLA y les exijan que realicen más cambios en las operaciones de detección durante el próximo año.

Grado en el que se espera que los procesadores de pago no bancarios creen desafíos para el cumplimiento PLA durante el próximo año



Grado en que se espera que el aumento de las transacciones a través de procesadores de pago provoque que la organización de cumplimiento de PLA cambie sus operaciones de detección en el próximo año



Media anual de gastos de cumplimiento

El gasto medio / promedio anual en el cumplimiento PLA puede involucrar varios factores, incluyendo recursos humanos, tecnología y fuentes de datos, y diversas actividades operativas. También puede cubrir diferentes unidades en una empresa (es decir, múltiples departamentos de cumplimiento, líneas de negocio que realizan su propia debida diligencia, etc.).

En base al acuerdo colectivo entre KS&R y LNRS, se entiende que algunas instituciones financieras (particularmente las más grandes) pueden tener múltiples unidades (cumplimiento o líneas de negocio) que realizan la debida diligencia de PLA; que existen otros costos de operación más allá de los que un encuestado puede tener responsabilidad.

Para estimar el costo de PLA, se preguntó a los encuestados. . .

Para considerar una definición muy detallada del gasto en cumplimiento en la pregunta de la encuesta.

Proporcione su mejor estimación del costo anual total de sus operaciones de cumplimiento de PLA en su mercado. Esto incluye recursos / mano de obra, sistemas / soluciones / datos y otras actividades de gobernanza para todos los aspectos de cumplimiento, como la debida diligencia con el cliente, la detección de sanciones, el monitoreo de transacciones, investigaciones, informes, análisis / evaluación de riesgos, auditoría, capacitación, etc.

Si su organización tiene uno o varios departamentos que realizan operaciones de cumplimiento de PLA

Y, para indicar cuál de las siguientes afirmaciones representa su gasto anual total informado/ estimado:

1. Todos los departamentos de cumplimiento en toda la institución en su mercado, incluidas otras líneas de negocios que involucren actividades de cumplimiento de PLA
2. Todos los departamentos de cumplimiento en su mercado, pero no otras líneas de negocio que también tengan actividades de cumplimiento PLA
3. Solo el (los) departamento (s) de cumplimiento de los cuales tienen responsabilidad en su mercado; no tienen conocimiento sobre los costos de operaciones de PLA en toda la institución

Media anual de gastos de cumplimiento (continuación)

Alrededor de una cuarta parte de las empresas medianas / grandes indicaron tener más de un departamento involucrado en las operaciones de cumplimiento PLA (media 2); una gran mayoría de las pequeñas empresas indicaron tener un solo departamento de cumplimiento.

Cumplimiento / Topología de Gastos		Pequeñas empresas (<US\$10MM activos)	Empresas Med/Gdes (US\$10MM+ activos)
Tienen uno o varios grupos de cumplimiento PLA	Tienen solo 1 grupo	96%	76%
	Tienen varios grupos	4%	24%

Los que indican grupos múltiples

El gasto anual estimado de cumplimiento de PLA que usted reportó representa	Todos los departamentos de cumplimiento en toda la institución, incluyendo cualquier otra línea de negocio que involucre actividades de cumplimiento de PLA	0%	0%
	Todos los departamentos de cumplimiento , pero no otras líneas de negocio que también tengan actividades de cumplimiento de PLA	0%	50% (12,5% de Med/Gdes empresas)
	Solo el (los) departamento (s) de cumplimiento de los cuales soy responsable; No tengo conocimiento sobre los costos de operaciones de PLA en toda la institución	100% (4% de pequeñas empresas)	50% (12,5% de Med/Gdes empresas)

Media anual de gastos de cumplimiento (continuación)

La media anual del costo de cumplimiento de PLA entre las pequeñas empresas financieras argentinas es de US\$920K; es más alto para las empresas con \$10MM+ en activos (US\$6,4M).

Las empresas medianas y grandes dedican un poco más de este gasto a la mano de obra (47%) comparado con las empresas más pequeñas (43%).

KYC representa una buena parte de los costos.

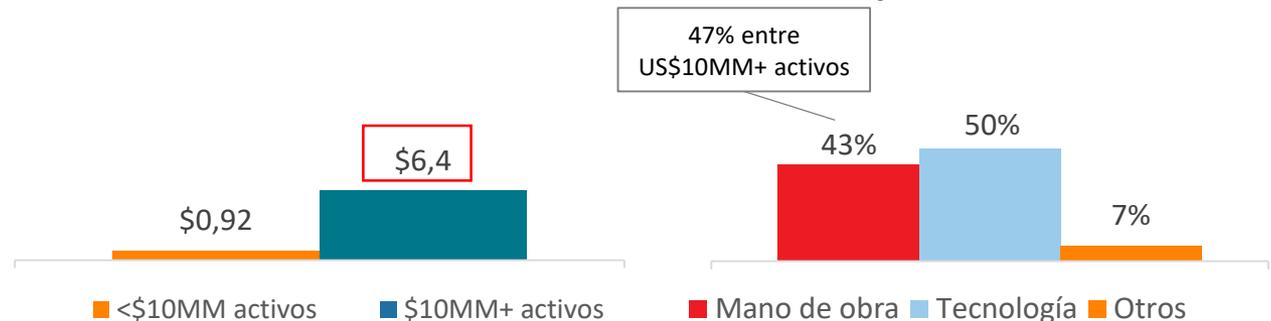
Media de gastos de cumplimiento de PLA*
(costo anual en millones de dólares)

Distribución de los costos de cumplimiento de PLA

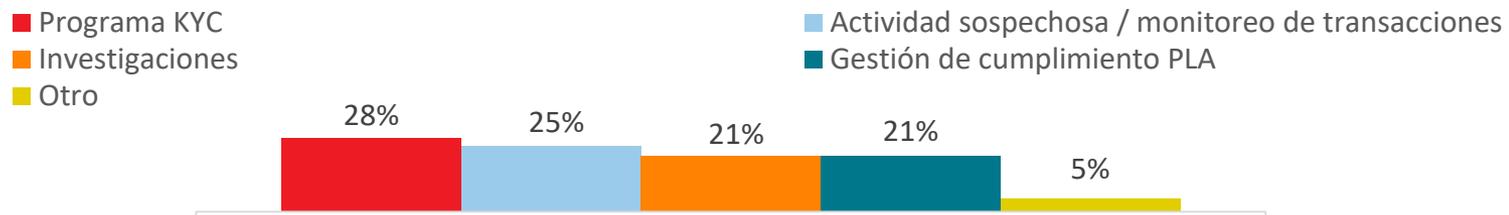
P5: proporcione su mejor estimación del costo total anual de sus operaciones de cumplimiento de AML en USD.

P5b: En términos generales, ¿qué% de esto diría que está relacionado con mano de obra / recursos, tecnología / soluciones / sistemas?

P6: Proporcione su mejor estimación del porcentaje que se gasta en cada una de las siguientes áreas.



Distribución de los costos de cumplimiento PLA por actividad

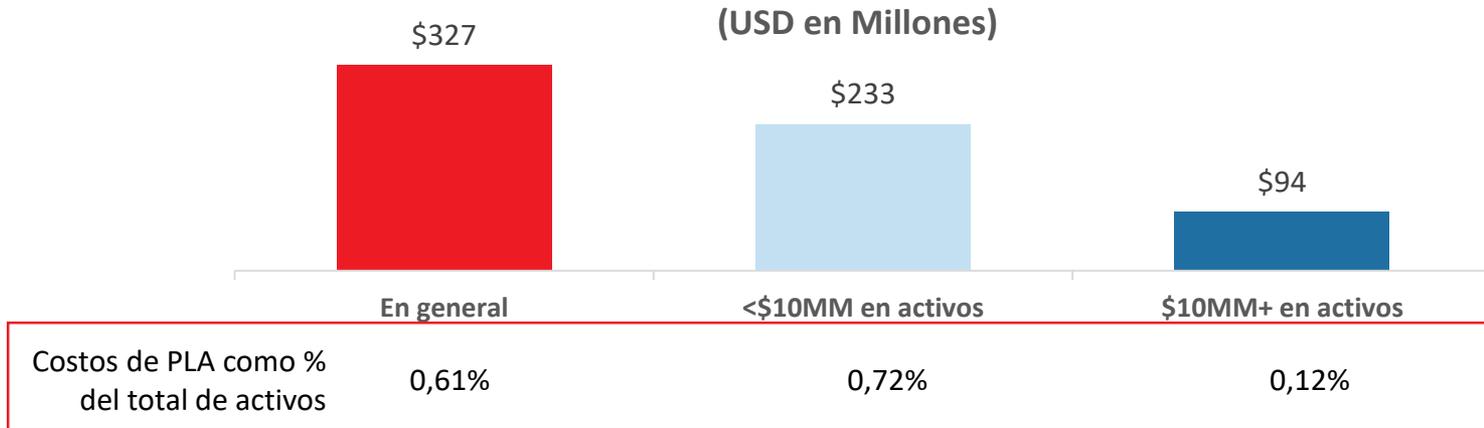


Costo total de cumplimiento PLA

El costo total de cumplimiento en todas las empresas financieras argentinas es de \$327M*. Dado que hay un número significativo de empresas financieras de menor tamaño, estas representan más de dos tercios del gasto total.

Pero si bien cualquier empresa mediana / grande gasta más por año en el cumplimiento de PLA, se requieren ciertas inversiones generales básicas para las operaciones de cumplimiento, independientemente del tamaño. Como resultado, el costo real de cumplimiento representa una porción más grande de los activos de las empresas más pequeñas (hasta el 0,72% de los activos totales en comparación con hasta el 0,12% en las empresas medianas /grandes).

Verdadero costo de cumplimiento en las empresas financieras argentinas



P5: proporcione su mejor estimación del costo total anual de sus operaciones de cumplimiento de Prevención de Lavado de Dinero en USD. Esto incluye recursos / mano de obra, sistemas / soluciones / datos y otras actividades de gobernanza para todos los aspectos de cumplimiento, como la diligencia debida con el cliente, la detección de sanciones, el monitoreo de transacciones, investigaciones, informes, análisis / evaluación de riesgos, auditoría, capacitación, etc. Q5aa: aproximadamente, ¿qué porcentaje diría que este gasto es del total de los activos bajo administración de su institución?

* El costo anual total de cumplimiento en las empresas dentro del mercado se extrapola multiplicando el número total de empresas de servicios financieros para un nivel de activos por el gasto promedio de cumplimiento de la Prevención de Lavado de Dinero reportado para ese nivel; el total es la suma del gasto total en cada nivel de activo. Dado que los diferentes niveles de activos informan diferentes niveles de gasto en el cumplimiento de la LMA, el uso de este enfoque "de abajo hacia arriba" proporciona una estimación más precisa para tener en cuenta estas diferencias, en comparación con un enfoque más simple de multiplicar el promedio general por el número total de empresas.

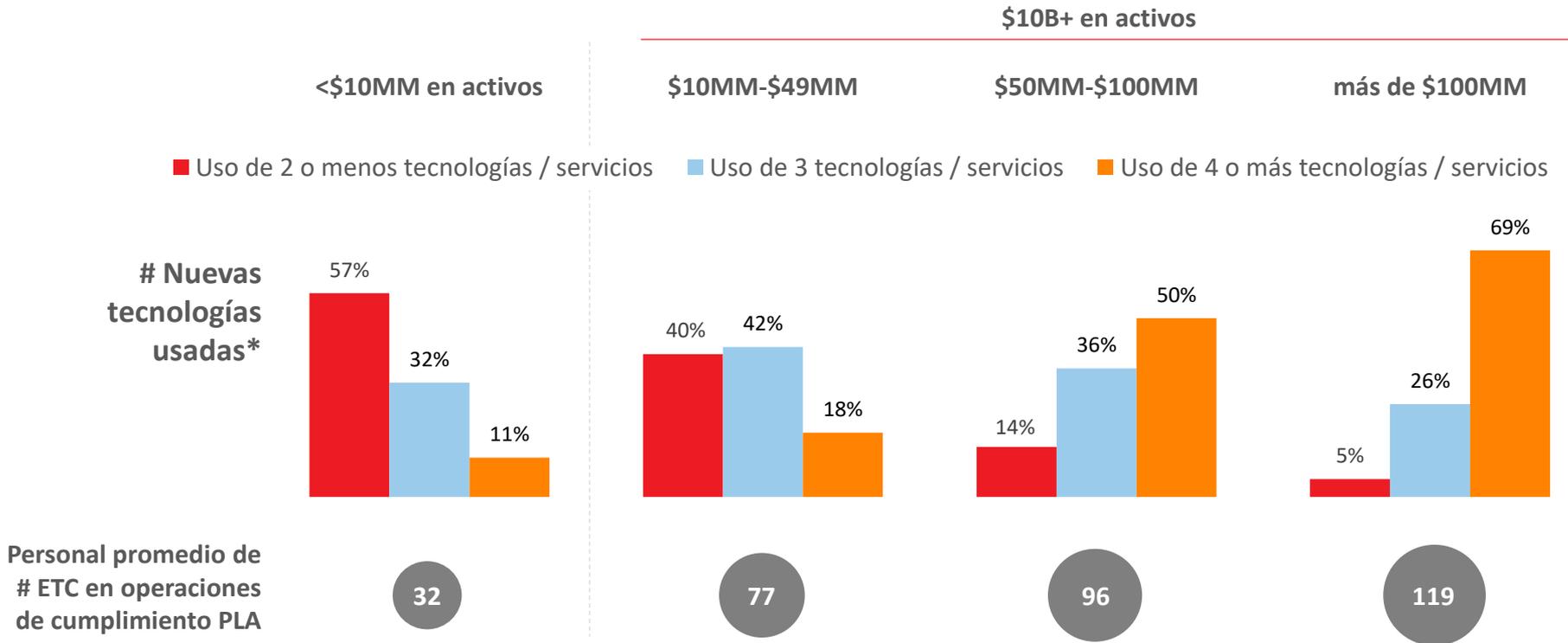
Resultados Regionales – Uso de Tecnología



Uso de la tecnología por tamaño de empresa

En los países de LATAM estudiados, existe una relación entre el tamaño de la empresa / número de empleados ETC y la cantidad de tecnologías / servicios de cumplimiento más nuevos utilizados.

Las empresas con más activos bajo administración tienen equipos de operaciones de cumplimiento más grandes y usan más tecnologías / servicios en promedio que las empresas más pequeñas.



* Incluye solo aquellas nuevas tecnologías probadas en esta investigación.

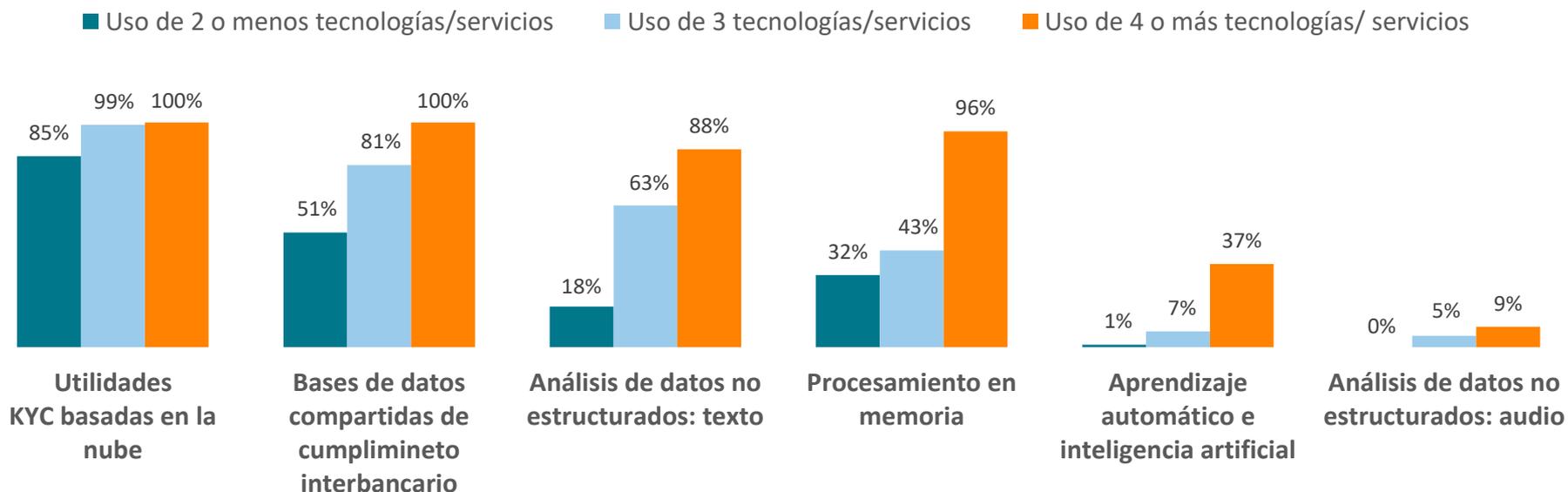
P2c: indique su mejor estimación de la cantidad de personal ETC empleado en los departamentos de operaciones de cumplimiento de AML. P16: Durante los próximos 5 años, ¿hasta qué punto cree que cada una de las siguientes nuevas tecnologías y servicios serán relevantes para el cumplimiento de Prevención de Lavado de Dinero?

Uso de tecnología por escala

Las empresas que usan cuatro o más tecnologías / servicios tienden a usar una combinación de utilidades KYC basadas en la nube, bases de datos compartidas de cumplimiento interbancario, procesamiento en memoria, análisis de texto no estructurado y / o aprendizaje automático / inteligencia artificial.

Las utilidades KYC basadas en la nube y las bases de datos compartidas de cumplimiento interbancario también se usan comúnmente entre aquellas con menos tecnologías / servicios implementados.

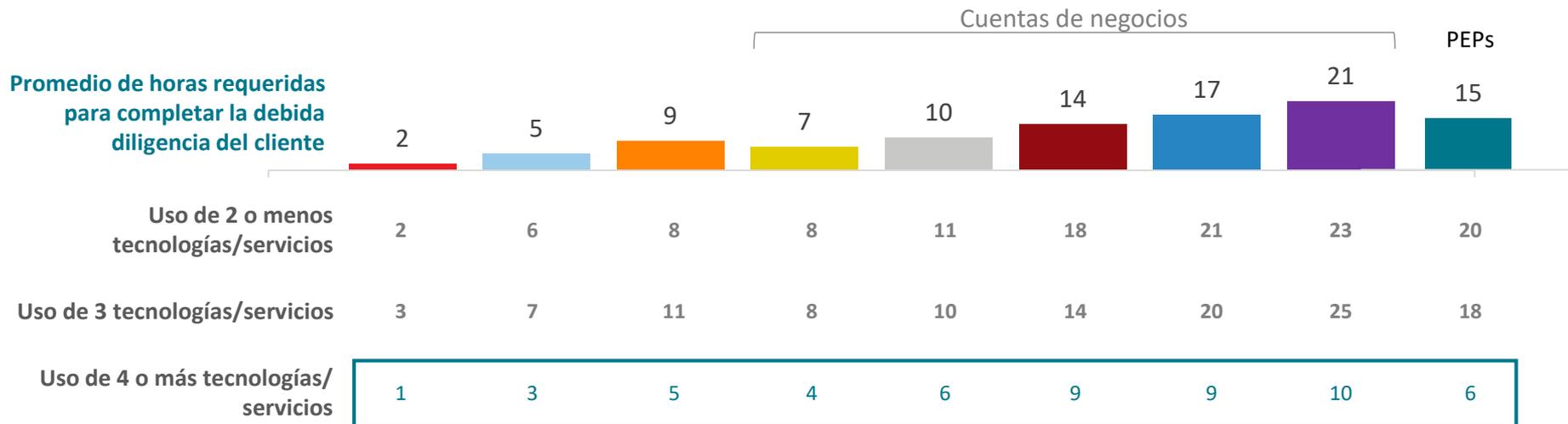
Uso específico de la tecnología*



Eficiencias operativas del uso de la tecnología

El uso de estas cuatro o más tecnologías / servicios permite que las empresas de servicios financieros de LATAM completen la debida diligencia e incorporen las cuentas más rápido que las empresas que no las utilizan.

- Venta al por menor nacional
- Banca privada / gestión de patrimonios
- Extranjeros
- PYME
- Corporativos de medianas empresas nacionales
- Grandes empresas nacionales
- PYME extranjeros
- Corporativo extranjero



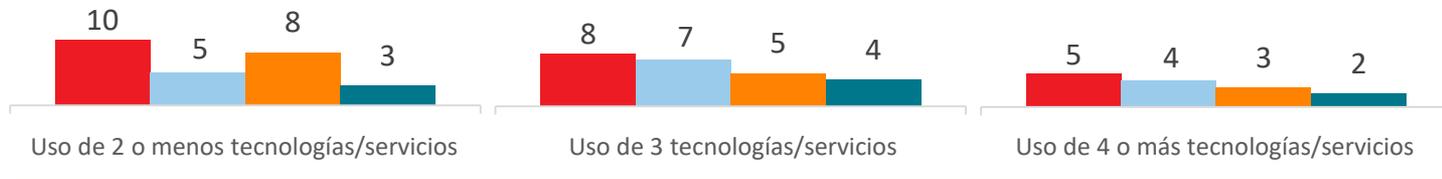
Eficiencias operativas del uso de la tecnología (continuación)

Aquellos que usan más tecnología / servicios de cumplimiento también pueden eliminar alertas más rápido que otros.

Curiosamente, aquellos con pocas o ninguna tecnología / servicio tienen una probabilidad significativamente mayor de esperar un aumento en los volúmenes de alerta en 2019, lo que sugiere que estarán menos preparados y eficientes para manejar esto si ocurre.

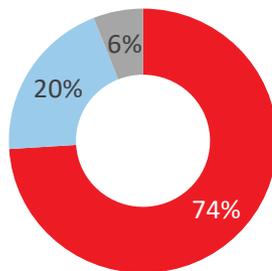
Promedio de horas para eliminar los siguientes tipos de alertas

■ Monitoreo de transacciones PLA ■ Listas de vigilancia periódicas ■ Alertas de sanciones ■ Debida diligencia KYC

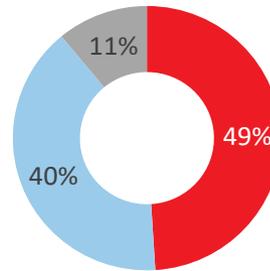


Expectativas de volumen de alertas

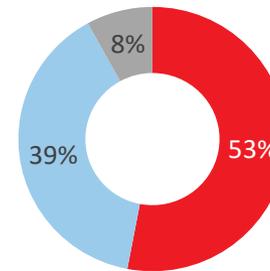
■ Aumento ■ Disminución ■ Sin cambio



Uso de 2 o menos tecnologías/servicios



Uso de 3 tecnologías/servicios



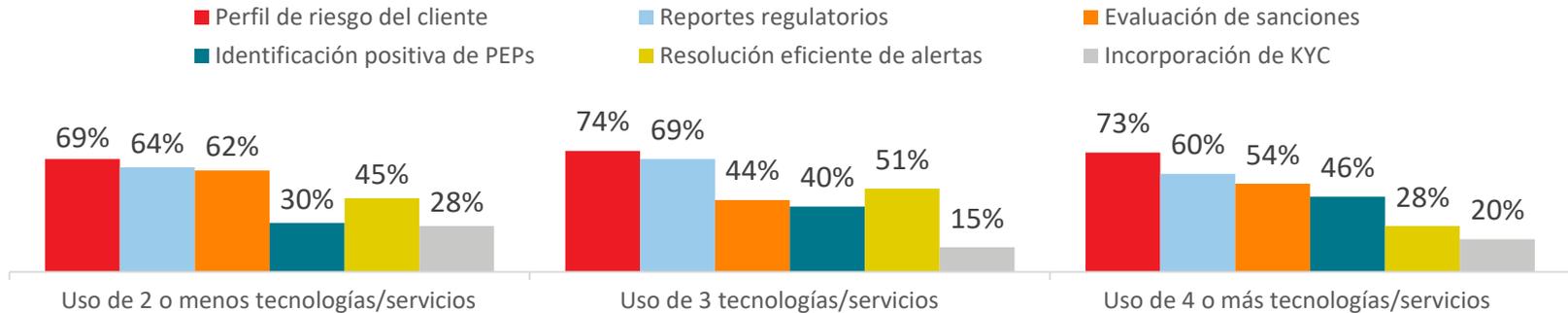
Uso de 4 o más tecnologías/servicios

Eficiencias operativas del uso de la tecnología (continuación)

Regionalmente, aquellos que usan menos tecnologías / servicios de cumplimiento tienen más desafíos con la eficiencia de la resolución de alertas.

Sin embargo, existen otros desafíos comunes en todas las instituciones financieras, independientemente del uso de la tecnología, incluidos los perfiles de riesgo del cliente, los informes regulatorios y el control de sanciones.

Desafíos clave para las operaciones de evaluación de cumplimiento (% clasificado entre los 3 primeros)

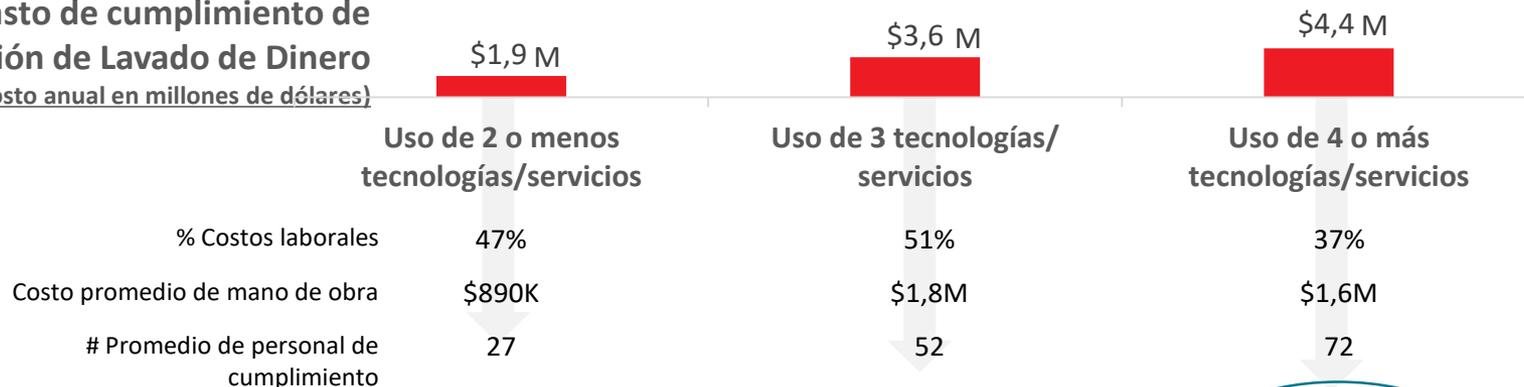


Costos de eficiencia del uso de la tecnología

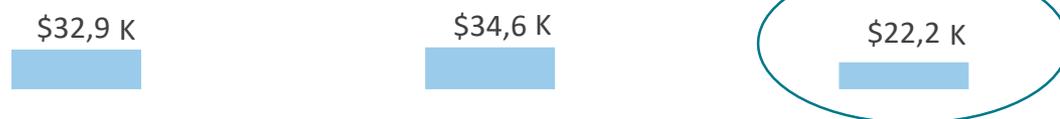
Y aunque las empresas de LATAM que usan más tecnologías / servicios de cumplimiento tienen mayores desembolsos iniciales relacionados con dicha tecnología, esto se puede ver como una inversión para administrar los costos de cumplimiento PLA a largo plazo.

Al agregar más tecnología a medida que crecen las fuerzas de trabajo de cumplimiento, las empresas financieras en realidad están disminuyendo el costo de cumplimiento relacionado con la mano de obra por Equivalente a Tiempo Completo (ETC), así como los costos de oportunidad asociados con la fricción de la incorporación y la pérdida de negocios. Mantener los costos de ETC más bajos es esencial para la rentabilidad, ya que la mano de obra tiende a representar un aumento significativo de los gastos año tras año.

Media gasto de cumplimiento de Prevención de Lavado de Dinero (Costo anual en millones de dólares)



Costo promedio de cumplimiento por ETC (Costo anual en miles de dólares)



Q2c: Indique su mejor estimación del número de empleados ETC empleados en los departamentos de operaciones de cumplimiento PLA. P5: Proporcione su mejor estimación del costo total anual de sus operaciones de cumplimiento de PLA en USD. Esto incluye recursos / mano de obra, sistemas / soluciones / datos y otras actividades de gobernanza para todos los aspectos del cumplimiento, como la debida diligencia del cliente, el control de sanciones, el monitoreo de transacciones, las investigaciones, los informes, la evaluación analítica / de riesgos, la auditoría, la capacitación, etc. P5b: Aproximadamente, ¿qué porcentaje de esto diría que está relacionado con mano de obra / recursos, tecnología / soluciones / sistemas?

* Incluye solo aquellas nuevas tecnologías probadas en esta investigación.

Conclusiones



Conclusiones

- La tecnología juega un papel importante en la gestión eficaz del impacto de los costos de cumplimiento de PLA.
 - No se trata solo de administrar los costos directos, sino también de los costos indirectos y de oportunidad que pueden ser más difíciles de medir.
 - Y, estos costos de oportunidad no son solo pérdida de prospectos e ingresos futuros asociados con fricciones y retrasos en la incorporación. La falta de una visión holística de KYC agrega el riesgo de dejar entrar a "malos jugadores", incurriendo multas considerables y daños reputacionales.
 - Tener datos precisos y soluciones altamente capaces genera un grado de utilidad no solo para el cumplimiento, sino también para otras áreas funcionales. Esto incluye el desarrollo de negocios y marketing; saber más sobre los clientes puede ayudar a seleccionar los productos y servicios correctos para posicionarse con los clientes.
- A medida que las regulaciones de cumplimiento aumentan en complejidad y se traducen en más volúmenes de alertas, será cada vez más difícil para las empresas financieras de LATAM mantener el ritmo, administrar falsos positivos y evitar problemas de incumplimiento. Una reacción común puede ser agregar más recursos humanos; sin embargo, esta no es una solución rentable a largo plazo.
 - El costo de los recursos humanos casi siempre va en aumento. En algún momento, las empresas alcanzarán un punto de rendimientos decrecientes.
 - El aumento en los costos de recursos humanos puede aumentar considerablemente cuando las empresas financieras sienten la necesidad de contar con recursos más capacitados para abordar decisiones de cumplimiento más complejas. Más demanda aumenta las expectativas de salario, especialmente si hay un universo limitado de recursos calificados.
 - Además, sin el soporte de fuentes de datos expandidas, los datos incorrectos pueden llevar a decisiones erróneas independientemente de la cantidad de recursos humanos aplicados a un caso.

Conclusiones (continuación)

- Se entiende que los ejecutivos financieros pueden ser cautelosos en eliminar las aportaciones de las personas con respecto a las decisiones de cumplimiento. Pero la tecnología no necesita reemplazar la participación humana; puede utilizarse para mejorar los procesos de cumplimiento y reducir la necesidad de traer más recursos (al tiempo que mantiene los que tiene), por lo tanto, “garantizando el futuro” contra aumentos significativos de costos a largo plazo.
 - El uso de soluciones para ayudar a los equipos de cumplimiento a analizar los datos existentes, tener acceso a una información externa y tomar decisiones desde una visión más integral del cliente puede reducir los tiempos de incorporación, disminuir los costos de remediación, disminuir los tiempos de procesamiento, aumentar el rendimiento (sin contratar a más personas) y crear un medio más efectivo para prevenir el delito financiero a largo plazo.

EE.UU. (SEDE CORPORATIVA) SOPORTE AMÉRICA LATINA

1000 Alderman Dr.
Alpharetta, GA 30005

Brasil: 0800 892 0600

Colombia: 01 800 5 1 84181 o +57 1 2911359
(interurbano)

BRASIL

Rua Bela Cintra, 1200 – 5to piso
CEP 01415-000 Bela Vista, Sao Paulo – SP
+55 11 4862 3824

México: 01 800 062 4989

Otros países: 001 855 441 5050

MÉXICO

Paseo de la Reforma 243, P15
Edificio Mapfre
06500 Cuauhtémoc, Ciudad de México
+52 55 4755 0043



Este documento es solo para fines educativos y no garantiza la funcionalidad o 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. Derechos de Autor © 2019 LexisNexis. NXR14159-00-1019-ES-LA