

El Verdadero Costo del Cumplimiento de PLD en México - 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 Dinero (PLD). El siguiente informe presenta los hallazgos del mercado mexicano 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 PLD;
- Comprender las tendencias de gasto para el cumplimiento de PLD, incluyendo:
 - Cómo se divide el gasto por el costo del área de cumplimiento (por ejemplo, monitoreo de sanciones económicas, monitoreo de transaccional, tecnología, debida diligencia de KYC, etc.);
 - El componente de recursos humanos de estos costos, en particular la cantidad de Empleado de 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 PLD, en particular con respecto a las nuevas regulaciones y disposiciones;
- Identificar los desafíos y las oportunidades asociadas con el cumplimiento de PLD, 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 empresa 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 México.

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 de transaccional para PLD. 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 disminuir el potencial de sesgo de marca.

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 PLD en todas las empresas mexicanas de servicios financieros se estima en US \$ 0.71 MM. Si bien las empresas más grandes tienen mayores desembolsos anuales para el cumplimiento (US \$ 8.4M frente a US \$ 2.1M), hay muchas más empresas pequeñas en el sector financiero mexicano; como resultado, su gasto promedio representa más de la mitad del gasto total en el mercado.
- Y, el costo del cumplimiento de PLD representa una porción mayor de los activos de las empresas más pequeñas (un promedio de 0.39%) en comparación con las empresas más grandes (un promedio de 0.04%).
- La distribución de los costos de cumplimiento es similar por el tamaño de la organización y se distribuye de manera bastante equitativa entre mano de obra y tecnología. Pero dado que las empresas más grandes emplean el doble de Empleados de Tiempo Completo (ETC) que las empresas más pequeñas en promedio, esto contribuye a que los costos de cumplimiento sean exponencialmente más altos. El trabajo incluye no solo salarios, sino también beneficios, impuestos y gastos generales.
 - Los costos promedio de cumplimiento se reparten de manera similar entre las actividades que consumen mano de obra, con algo más de una cuarta parte de KYC, que consume horas de trabajo a través de la recopilación de información, la selección de listas y la evaluación de riesgos. Los costos restantes incluyen el monitoreo de transacciones, investigaciones y la gestión general del cumplimiento.
 - El costo de cumplimiento para muchas empresas medianas / grandes implica que varios departamentos tengan sus propios equipos de operaciones para PLD.
 - El uso de nuevas tecnologías / servicios está igualmente limitado en las empresas más pequeñas y más grandes.
 - Las plataformas de procesamiento de dados en la nube son utilizadas por la mayoría, particularmente entre las empresas más pequeñas, seguidas de las bases de datos compartidas de cumplimiento interbancario, análisis de textos no estructurados y procesamiento en memoria.





Resultados clave (continuación)

- El De-risking es un factor clave (y preocupación por incumplimiento) para las empresas financieras mexicanas, particularmente entre las más grandes que tienen más transacciones bancarias transfronterizas y corresponsales. Sin embargo, al mismo tiempo, parece haber algunas lagunas en el rigor con la debida diligencia de los beneficiarios, incluso cuando se trata con procesadores de pago. Parte de esto puede deberse a un menor uso de los datos relacionados con beneficiarios finales así datos relacionados con antecedentes criminales. De acuerdo con GAFI, las instituciones financieras mexicanas dependen mucho más de los datos auto informados por los clientes y trabajan para detectar a los beneficiarios reales en circunstancias limitadas. Esto, por supuesto, agrega un riesgo significativo en un mercado caracterizado por organizaciones criminales relacionadas con el narcotráfico y el uso de efectivo.
- Parte de esto podría atribuirse a las percepciones acerca de las normas y regulaciones de cumplimiento. La
 mayoría percibe que el cumplimiento de PLD tiene un impacto negativo en la productividad (76%) y en la
 adquisición de clientes (70%). El promedio anual estimado de horas perdidas de productividad es de casi 55 por
 Empleado de Tiempo Completo y los costos de oportunidad anuales de las cuentas rechazadas / abandonos de los
 clientes y la apertura retrasada de la cuenta asciende a entre el 3% y el 5% de las solicitudes de nuevas cuentas.
 - Y, una mayoría significativa (90%) está preocupada por la insatisfacción laboral del personal de cumplimiento.
 - Estos puntos de manera individual, pero especialmente combinados, pueden llevar a costos más altos a largo plazo.
- Lo anterior probablemente se verá agravado por un aumento esperado en los volúmenes de alerta y los aumentos de costos a lo largo del año, especialmente a medida que crezca el uso de sistemas / procesadores de pago
 - Más de la mitad, especialmente entre las empresas más pequeñas (58%), esperan que los volúmenes de alertas aumente en un promedio del 7%.
 - Y se espera que los costos de cumplimiento y sanciones de PLD aumenten en un promedio de 7% a 8%.





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 1 de cada 10 Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) anuales involucran estas transacciones. Eso sugiere un informe insuficiente, lo que también ha sido observado por el GAFI.
 - Las empresas de todos los tamaños han experimentado mayores volúmenes de alertas como un impacto de los procesadores de pago.
 - Las empresas más pequeñas (<US \$ 10MM activos) también se han visto afectadas por un mayor riesgo de violaciones de cumplimiento, estrés en los equipos de cumplimiento y falsos positivos.
 - Las empresas más grandes (activos de más de US \$ 10 MM) sintieron el costo de la inversión en tecnología y se preocupan por la forma en que los procesadores de pago tendrán un impacto negativo en el cumplimiento al realizar la banca corresponsal.
 - En respuesta al impacto de estos procesadores de pago, varias empresas financieras han migrado a un monitoreo dinámico de transacciones, han agregado capacitación más rigurosa e implementado una tecnología más sofisticada de comparación de transacciones con clientes. Sin embargo, también es probable que agreguen más personal de cumplimiento durante el próximo año, lo que aumentará el costo del cumplimiento.
- Los hallazgos regionales muestran que las empresas que utilizan una combinación de tecnologías de cumplimiento tienen un menor costo por Empleado de Tiempo Completo ETC y son capaces de realizar la debida diligencia y las alertas claras más rápido.



Resultados Detallados





Tamaño del personal de PLD, antigüedad y salario

No es sorprendente que las empresas financieras mexicanas más grandes analicen significativamente más nombres por día y, como tal, tengan equipos de operaciones de cumplimiento más grandes.

La mayoría de los Empleados (ETC) han estado empleados por menos de 10 años y es probable que ganen entre US \$ 40,000 y US \$ 60,000 o menos al año.

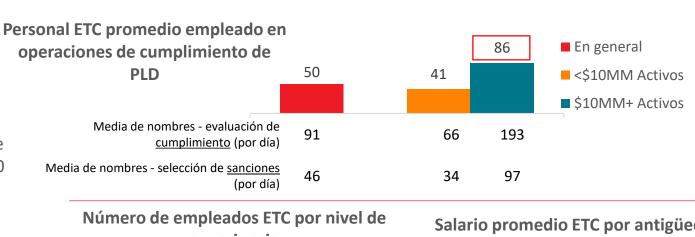
Los ETC empleados por empresas más grandes ganan un salario más alto, en promedio, que aquellos en empresas más pequeñas.

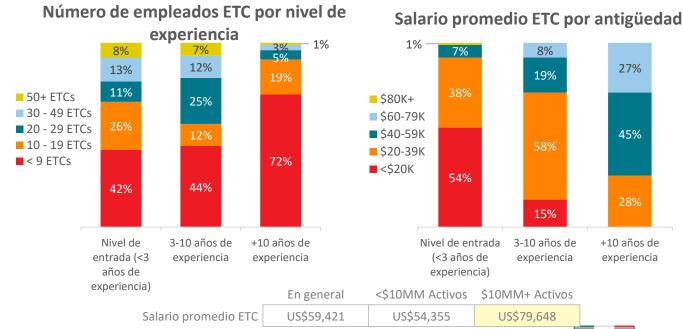
P2c: indique su mejor estimación de la cantidad de personal ETC empleado en los departamentos de operaciones de cumplimiento de PLD.

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.



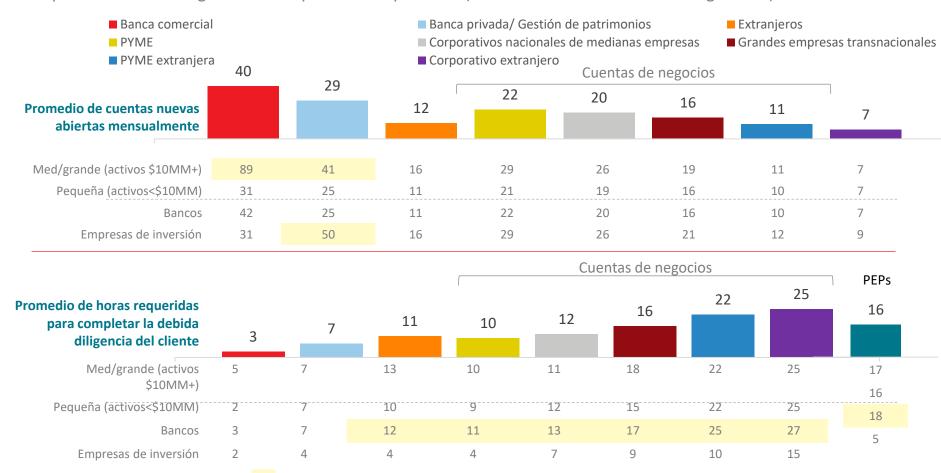




Promedio de cuentas / horas de DDC por mes

Las cuentas comerciales requieren más tiempo de debida diligencia para las empresas financieras mexicanas en general.

Si bien el tiempo dedicado a completar la debida diligencia es similar en todas las empresas, los bancos tardan más que otros. Regionalmente, 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?

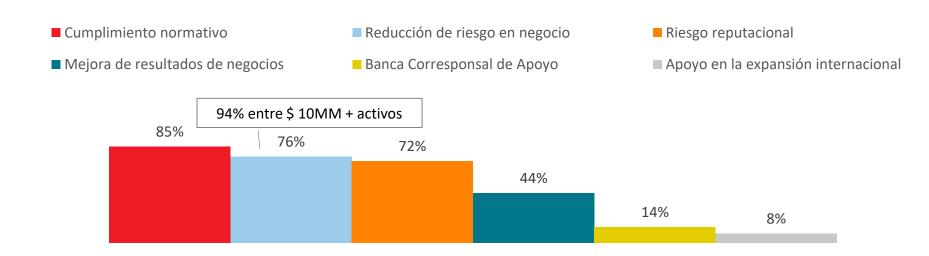


Impulsores de iniciativas PLD

El cumplimiento normativo, la reducción del riesgo comercial (especialmente entre las empresas más grandes) y el riesgo reputacional son los principales impulsores de la PLD para las empresas mexicanas de servicios financieros.

La reducción del riesgo comercial es un motor principal entre las instituciones financieras mexicanas, significativamente más (76%) que para las empresas estadounidenses (28%). Los bancos mexicanos clasifican la reducción de riesgo como el principal motor (80%) más que las empresas de inversión (57%). Esto tiene sentido. Los bancos mexicanos manejan un mayor volumen de transacciones que las empresas de inversión, en un mercado financiero plagado de delitos y donde los métodos de lavado de dinero incluyen el ocultamiento del usufructuario y el contrabando de efectivo en la frontera entre EE. UU. Y México.¹

Impulsores de iniciativas de PLD en las organizaciones de los encuestados



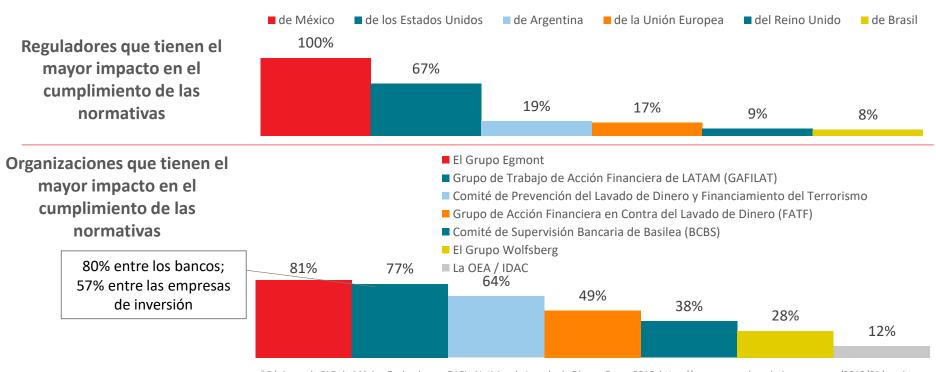




Organismos reguladores

No es sorprendente que los reguladores mexicanos tengan el mayor impacto en las empresas financieras. Sin embargo, la regulación estadounidense también tiene un peso importante.

Entre las organizaciones con mayor impacto en el cumplimiento normativo, el Grupo Egmont y GAFILAT (Grupo de Acción Financiera Internacional de LATAM) lideran, seguido por el Comité para la Prevención del Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo. La evaluación de México de 2018 por parte de FATF observó mejoras en su régimen PLD / CFT, aunque también recomendó un mayor enfoque en el fortalecimiento de las investigaciones y medidas preventivas de PLD, incluida una mayor debida diligencia de KYC del usufructuario y PEP así como informes de transacciones sospechosas.²



² Régimen de PLD de México Evaluado por GAFI, *Noticias de Lavado de Dinero*, Enero 2018; https://www.moneylaunderingnews.com/2018/01/mexicos-aml-regime-evaluated-by-the-fatf-systemic-improvement-but-suspicious-transaction-reporting-and-law-enforcement-efforts-continue-to-struggle/





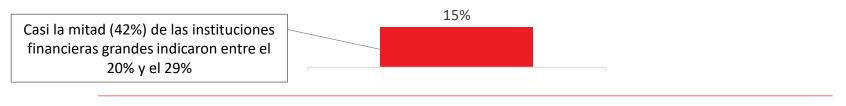
Aumentos en costos de PLD

Los costos de cumplimiento de la PLD se han incrementado en un 15% durante los últimos 24 meses, más aún entre las empresas financieras más grandes.

Estas empresas emplean más recursos humanos y tienen mayores volúmenes de detección.

Independientemente del tamaño de la empresa, existen expectativas de que los costos de cumplimiento y sanciones de PLD aumentarán de manera más acusada durante el próximo año. Sin embargo, varias empresas esperan aumentar el personal de cumplimiento para abordar los desafíos y riesgos que plantean los procesadores de pago. La mano de obra adicional en teoría debería agregar mucho más costos a las operaciones de cumplimiento; alternativamente, las inversiones en tecnología de cumplimiento pueden reducir los gastos a largo plazo, especialmente cuando existen preocupaciones por volúmenes de alerta cada vez mayores y falsos positivos.

Aumento promedio del costo de PLD durante los últimos 24 meses





Promedio de aumento de costos de sanciones esperadas para 2018

7%



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?

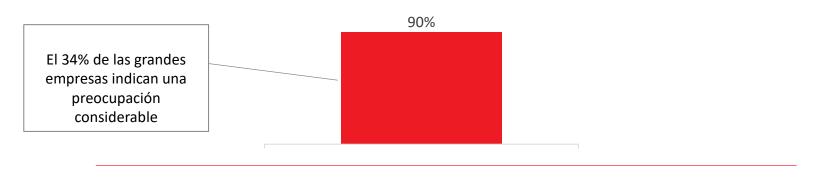


Insatisfacción laboral y productividad

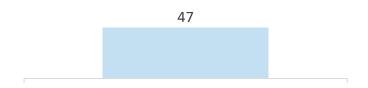
Una mayoría significativa (90%) expresó preocupación por la satisfacción laboral del personal de cumplimiento.

Esto parece justificado, dado que se informa que más de 6 días al año (considerando 8 horas por día) de productividad se pierden, por analista ETC, por insatisfacción laboral.

% 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?

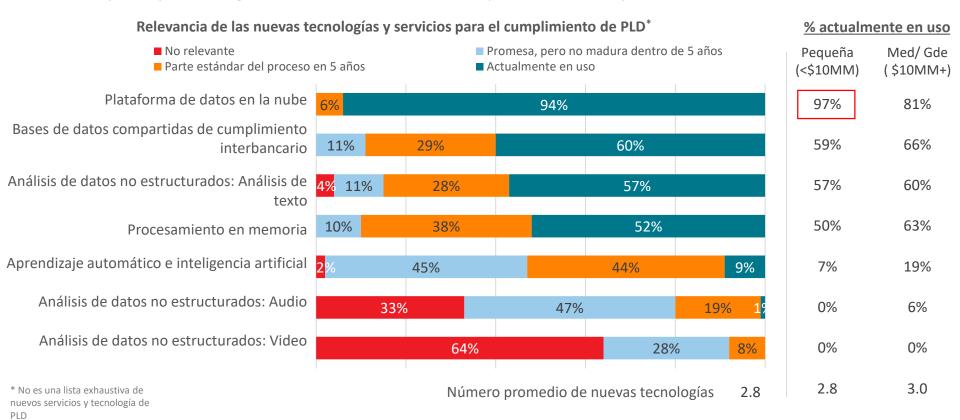


Nuevas tecnologías y servicios

Las soluciones de KYC basadas en la nube son actualmente las más utilizadas para actividades de cumplimiento.

El uso de las bases de datos de cumplimiento interbancario compartidas, el análisis de texto no estructurado y el procesamiento en memoria son las más comunes. A nivel regional, los hallazgos muestran que las grandes empresas, las cuales tienen más personal de cumplimiento de PLD y más activos, hacen uso de más de estas tecnologías / servicios (4 o más) que otras (consulte la sección de Resultados Regionales).

Muchos esperan que la inteligencia artificial se convierta en una parte estándar del proceso en 5 años.





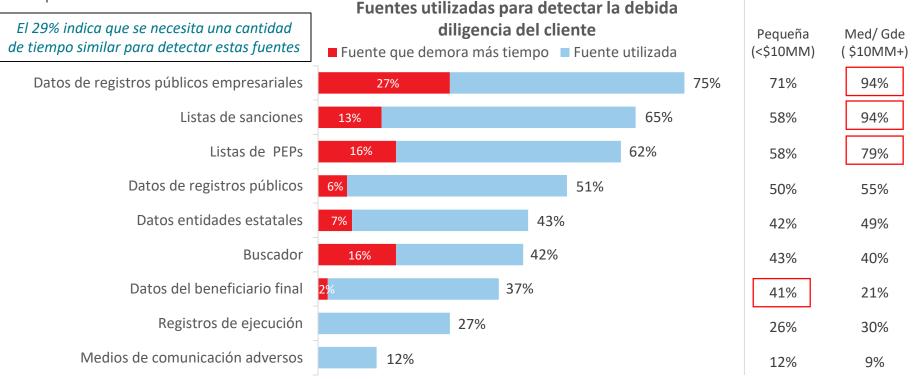
Significativamente o direccionalmente mucho más alto que otros segmentos dentro de la tecnología



Fuentes de datos debida diligencia del cliente (DDC)

Se utilizan varias fuentes para detectar la DDC, con registros públicos, listas de sanciones y listas de PEPs entre las más mencionadas, especialmente entre las empresas más grandes.

Sin embargo, curiosamente, GAFI ha citado problemas de debida diligencia de KYC en empresas que confían en los datos auto informados por los clientes con respecto a usufructuarios. Si bien las empresas más grandes están muy preocupadas por la reducción de riesgos, informan un uso limitado de los datos del beneficiario final y los registros de cumplimiento; esto debilita los esfuerzos de KYC y aumenta el riesgo de lavado de dinero nacional e internacional, en particular cuando se trata de efectivo de contrabando de drogas. Dicho esto, algunos de estos datos pueden no estar disponibles o ser robustos.





3 Ibid
Significativamente o direccionalmente mucho más alto que otros segmentos dentro de la tecnología
Q17b. ¿Con qué fuentes se está utilizando para detectar la debida diligencia del cliente?
Q17c: ¿Qué fuente (s) se demora más tiempo en filtrar?

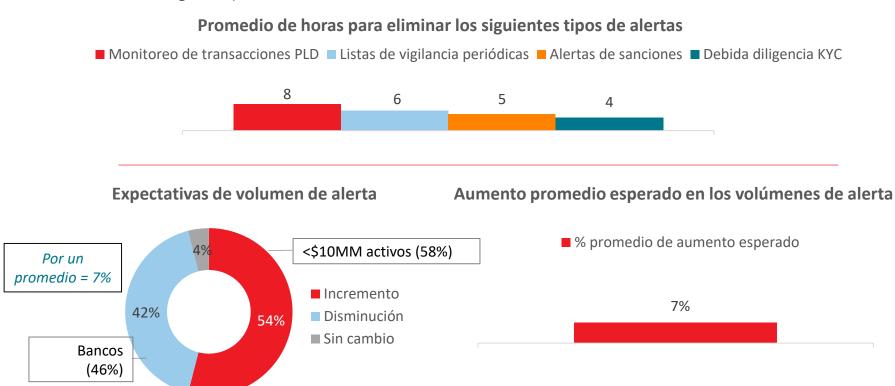


Remediación de alertas / volumen

El tiempo promedio requerido para remediar varias alertas en las empresas financieras mexicanas se encuentra entre un promedio de 4 a 8 horas.

Las expectativas para los volúmenes de alerta en 2019 son variadas. Algunos, especialmente entre las empresas más pequeñas, creen que aumentarán en un promedio del 7%. Otros, especialmente entre los bancos, esperan que disminuyan en un promedio del 7%.

Regionalmente, aquellos que usan más tecnología / servicios de cumplimiento pueden eliminar alertas mucho más rápido que otros (ver la sección de Resultados Regionales)







Impacto de la PLD en la productividad / adquisición de clientes

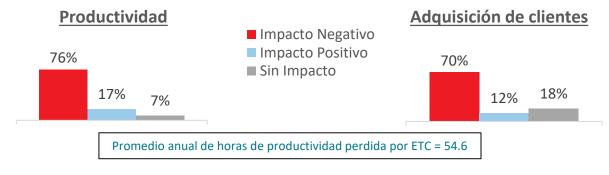
Pero incluso con el uso de nuevas tecnologías, la mayoría indica que los procesos de cumplimiento de PLD tienen un impacto negativo en la productividad (76%) y en los esfuerzos de adquisición de clientes (70%).

Y los impactos son significativos, con un promedio anual de horas de pérdida de productividad por analista ETC equivalente a casi 7 días (basado en un día laboral de 8 horas). Y un promedio del 2% de las cuentas se pierden por año, mientras que otro 5% de las aperturas de nuevas cuentas se retrasan.

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?



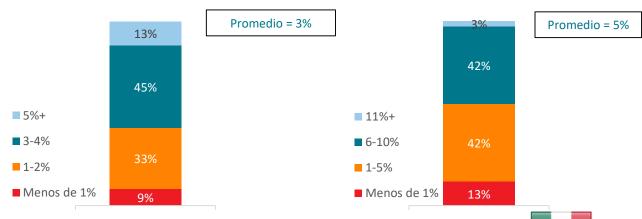




Costo de oportunidad anual estimado de ...

Cuentas rechazadas o abandonos del cliente

Apertura de cuenta retrasada



Desafíos y beneficios de PLD

El perfil de riesgo del cliente, los informes regulatorios y el control de sanciones son desafíos clave para las empresas financieras mexicanas.

El perfil de riesgo es un desafío particular para las empresas más pequeñas, mientras que la identificación positiva de los PEP es para las empresas más grandes.

Sin embargo, la mejora de los datos para la gestión de riesgos es un beneficio clave del proceso, seguido de una mayor comprensión de los clientes y sus tolerancias de riesgo.

Desafíos clave para las operaciones de evaluación de cumplimiento ■ Perfil de riesgo del cliente Reportes regulatorios Evaluación de sanciones ■ Identificación positiva de PEPs Resolución eficiente de alertas ■ Incorporación de KYC ■ Procesando scripts no latinos 79% empresas grandes 79% PYMES 71% 63% 50% 41% 35% 30% 11% Beneficios del cumplimiento PLD ■ Datos mejorados para la gestión de riesgos Mayor comprensión de la tolerancia al riesgo del cliente Mayor comprensión de los clientes ■ Datos mejorados para las relaciones con los clientes Datos mejorados para otros fines ■ Reducción de excepciones de STP ■ Menor incorporación 87% 60% 53% 44% 35% 11% 10%





Monitoreo de identidades, comportamiento en línea y sanciones

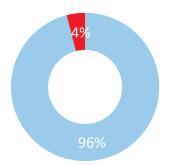
La mayoría de las empresas financieras mexicanas están actualmente monitoreando identidades digitales para detectar conductas delictivas y pueden monitorear transacciones en línea en tiempo real para detectar dichas conductas.

Sin embargo, pocos son capaces de monitorear el comportamiento en línea en busca de infracciones de sanciones.

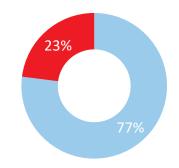


■ Si ■ No

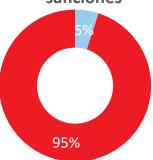
Identidades digitales para el comportamiento criminal



Transacciones en tiempo real para el comportamiento criminal



Comportamiento en línea para incumplimiento de sanciones





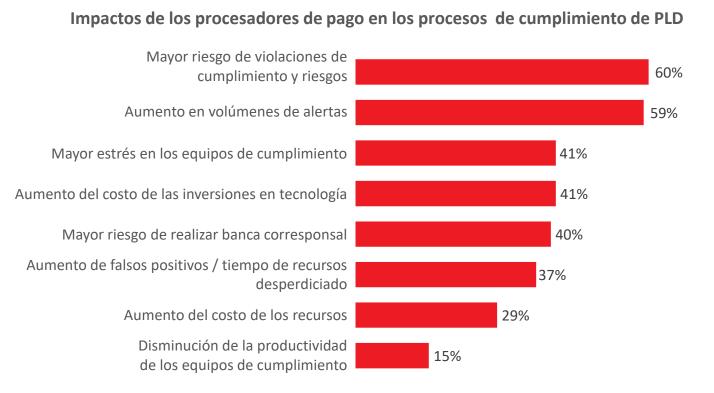


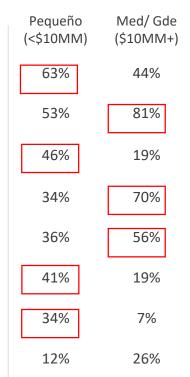
Impactos de los procesadores de pagos

Existe un claro reconocimiento de que los procesadores de pagos agregan riesgos y trabajo a las operaciones de cumplimiento; los detalles específicos varían según el tamaño de la institución financiera.

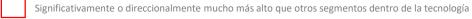
El aumento de los volúmenes de alerta es un impacto común en todas las empresas. Las empresas pequeñas son las más afectadas por un mayor riesgo de violaciones de cumplimiento, estrés en los equipos de cumplimiento y falsos positivos. Estas también tienden a ser instituciones que utilizan menos tecnología de cumplimiento.

Es más probable que las empresas grandes hayan invertido en tecnología y hayan sentido el impacto en los costos; también les preocupa el riesgo de los procesadores de pago al realizar la banca corresponsal.







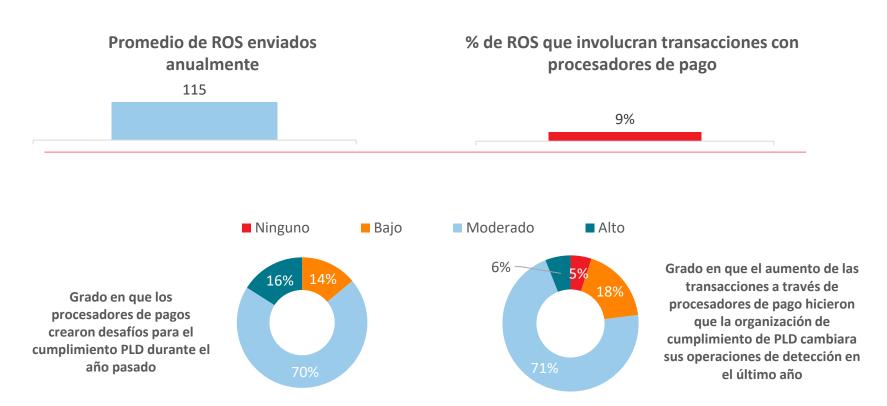




Reporte de operaciones sospechosas (ROS) de procesadores de pagos

Mientras crea un desafío para las actividades de cumplimiento de PLD de instituciones financieras, solo 1 de cada 10 ROS anuales involucra a procesadores de pagos.

Esto sugiere un posible informe incompleto, particularmente porque las instituciones financieras indican que el aumento en los volúmenes de alerta es uno de los impactos clave de los procesadores de pago en sus procesos de cumplimiento. El reciente informe del GAFI apuntaba a inconsistencias con los sistemas de monitoreo de transacciones que podrían relacionarse con esto.





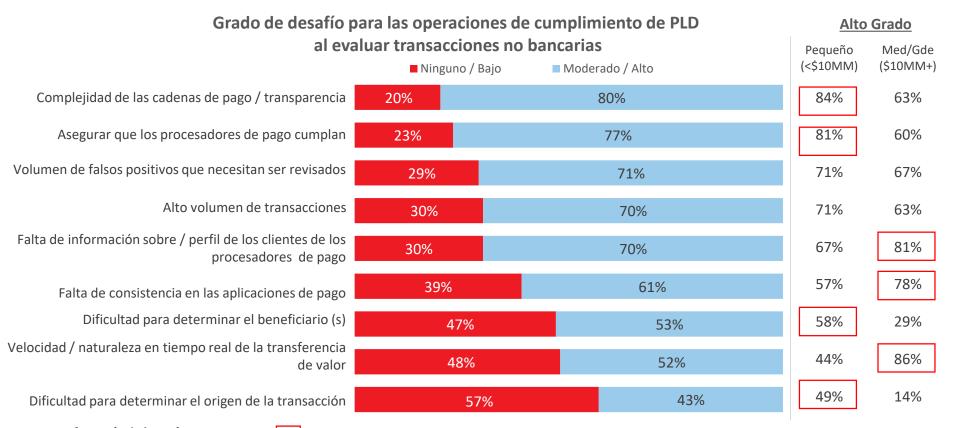
Q5n. En el último año, ¿cuál es el número aproximado de SAR que ha enviado su operación de cumplimiento de AML? P34: ¿Aproximadamente, qué porcentaje de los SAR presentados implicaron transacciones realizadas a través de procesadores de pago? P35: ¿Hasta qué punto los procesadores de pago crearon desafíos 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?

Desafíos de DDC con procesadores de pagos

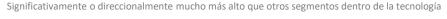
El volumen y la falta de información de perfiles han sido un desafío para las empresas de todos los tamaños al seleccionar transacciones no bancarias.

Pero las empresas más pequeñas han tenido más problemas que otras con la complejidad de las cadenas de pago / transparencia, asegurando que los procesadores de pago cumplan con los requisitos, determinando a los beneficiarios reales y determinando la ubicación de la transacción.

Las empresas grandes son más propensas que otras a ser cuestionadas por la falta de información / perfil de los clientes de los procesadores de pagos, la falta de coherencia entre las aplicaciones y la velocidad de transferencia de valor.









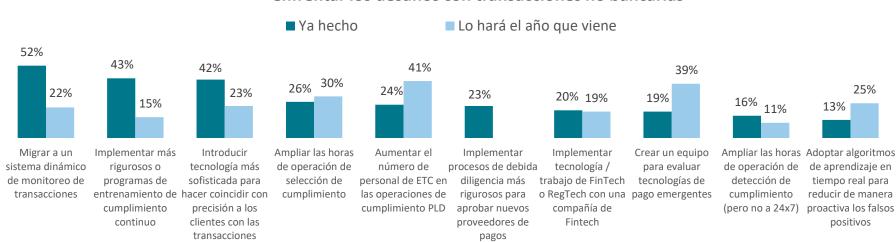
Cambios de cumplimiento para mitigar riesgos relacionados con los procesadores de pago

En respuesta a estos desafíos, varias empresas han migrado al monitoreo dinámico de transacciones, han agregado capacitación más rigurosa e implementado una tecnología de emparejamiento más sofisticada.

Aquellos que mencionaron un aumento en el volumen de alertas como procesador de pagos han tenido una mayor probabilidad de agregar capacitación más rigurosa (56%) y planean crear un equipo para evaluar las tecnologías de pago emergentes (52%). Pero muy pocos (17%) han implementado tecnología para abordar falsos positivos, que aumentan a medida que aumentan los volúmenes de alerta.

Y aquellos que han migrado a monitoreo dinámico o tecnología de comparación sofisticada, tienen la misma probabilidad de que los otros en planear el aumento del personal de cumplimiento (44%), aunque las tecnologías de cumplimiento podrían disminuir esa necesidad y el costo asociado con los recursos humanos.

La organización de cumplimiento PLD ya ha tomado / tomará medidas para enfrentar los desafíos con transacciones no bancarias







Desafíos de procesadores de pago en el futuro

Se espera que los procesadores de pago continúen creando desafíos para el cumplimiento de PLD, lo que resultará en cambios continuos en las operaciones de selección durante el próximo año.

Grado en el que se espera que los procesadores de pago creen desafíos para el cumplimiento PLD durante el próximo año

Se espera que el grado en que aumenten las transacciones a través de procesadores de pago provoque que la organización de cumplimiento de PLD cambie sus operaciones de detección en el próximo año









Media anual de gastos de cumplimiento

El gasto medio / promedio anual en el cumplimiento PLD 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 LOB) que realizan la debida diligencia de PLD; que existen otros costos de operación más allá de los que un encuestado puede tener responsabilidad.

Para estimar el costo de PLD, 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 PLD 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 PLD

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

- Todos los departamentos de cumplimiento en toda la institución en su mercado, incluidas otras líneas de negocios que involucren actividades de cumplimiento de PLD
- Todos los departamentos de cumplimiento en su mercado, pero no otras líneas de negocio que también tengan actividades de cumplimiento PLD
- 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 PLD en toda la institución





Media anual de gastos de cumplimiento (continuación)

Casi la mitad de las empresas medianas / grandes indicaron tener más de un departamento involucrado con las operaciones de cumplimiento de PLD (media 2); una gran mayoría de pequeñas empresas indicaron tener un solo departamento de cumplimiento.

Además de las empresas medianas / grandes que tienen mayores desembolsos anuales de cumplimiento, incluso con base en más mano de obra, esto también puede contribuir a un mayor gasto informado en este segmento.

Topología de cumplir	niento / gasto	Pequeñas empresas (<us\$10mm activos)</us\$10mm 	Empresas med/ gdes (US\$10MM+ activos)
Tienen uno o varios grupos de cumplimiento PLD	Tienen solo 1 grupo	90%	52%
	Tienen varios grupos	10%	48%
		Los avo indias	un amun a a maidhin la a

Los que indican grupos múltiples Todos los departamentos de cumplimiento en 24% 47% toda la institución, incluyendo cualquier otra línea (2.4% de pequeñas (23% de Med/Gdes de negocio que involucre actividades de empresas) empresas) cumplimiento de PLD El gasto anual Todos los departamentos de cumplimiento, estimado de 38% pero no otras líneas de negocio que también 0% (18% de Med/Gdes cumplimiento de tengan actividades de cumplimiento de PLD empresas) PLD que usted reportó representa Solo el (los) departamento (s) de 76% 15% cumplimiento de los cuales soy responsable; (7.6% de pequeñas (7.2% de Med/Gdes No tengo conocimiento sobre los costos de empresas) empresas) operaciones de PLD en toda la institución

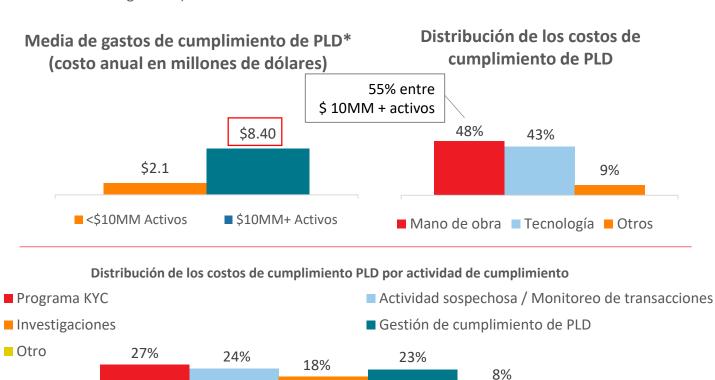


Media anual de gastos de cumplimiento (continuación)

La media anual del costo del cumplimiento de PLD entre pequeñas empresas financieras mexicanas es de US\$ 2.1M; es más alto para empresas con US\$ 10MM + en activos (US\$ 8.4M), y más de la mitad se basa en mano de obra.

KYC representa una buena parte de los costos, que involucra la recopilación de información, análisis, análisis y evaluación de riesgos, pero también lo hace el monitoreo de transacciones, las investigaciones y la gestión del cumplimiento.

Los resultados regionales muestran que el costo por ETC es menor entre las empresas que utilizan más tecnología / servicios de cumplimiento (consulte la sección de Resultados regionales).



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 .



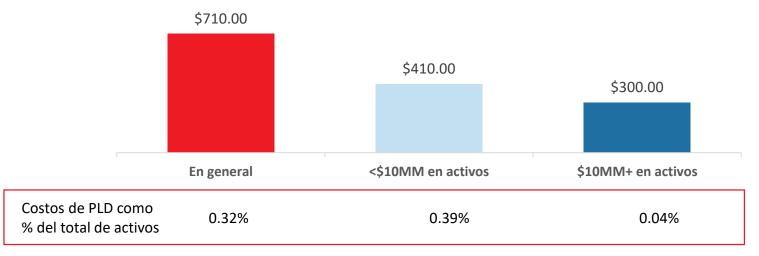
^{*} La tecnología, los datos y los servicios de cumplimiento pueden compartirse entre diferentes unidades operativas y de negocios, lo que dificulta que los encargados de tomar decisiones sepan el costo total del cumplimiento en toda la organización. El gasto informado por los encuestados se basa en una descripción muy detallada que involucra mano de obra, tecnología y otras actividades, aunque estas son estimaciones que podrían implicar algún nivel de variación.

Costo total del cumplimiento PLD

El costo total anual de cumplimiento en todas las empresas financieras mexicanas se estima en US \$ 710M *. Dado que el mercado tiene un número significativo de empresas financieras de menor tamaño, representan más de la mitad de este gasto.

Pero mientras que una / gran empresa individual (\$ 10MM + activos) tiene mayores desembolsos anuales para el cumplimiento de PLD, hay ciertas inversiones generales básicas requeridas para las operaciones de cumplimiento sin importar la escala. Como resultado, el costo real de cumplimiento representa una porción más grande de los activos de las empresas más pequeñas (un promedio de 0.39% de los activos totales en comparación con un promedio de 0.04% de las empresas más grandes).





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



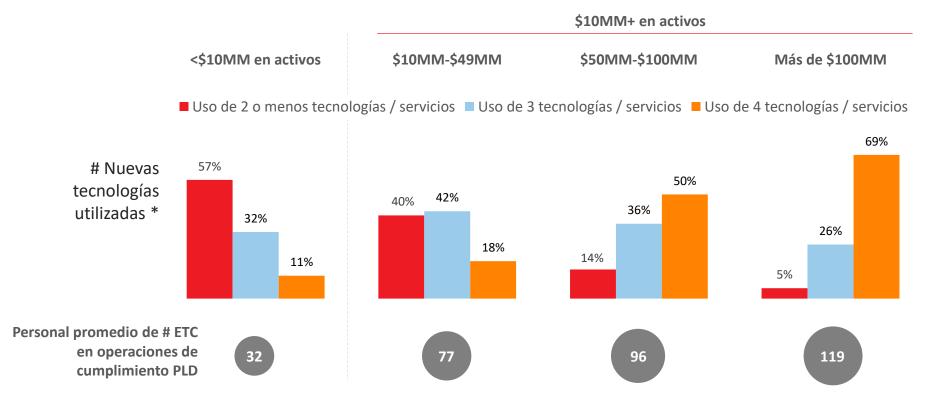


Uso de la tecnología por tamaño de empresa



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.





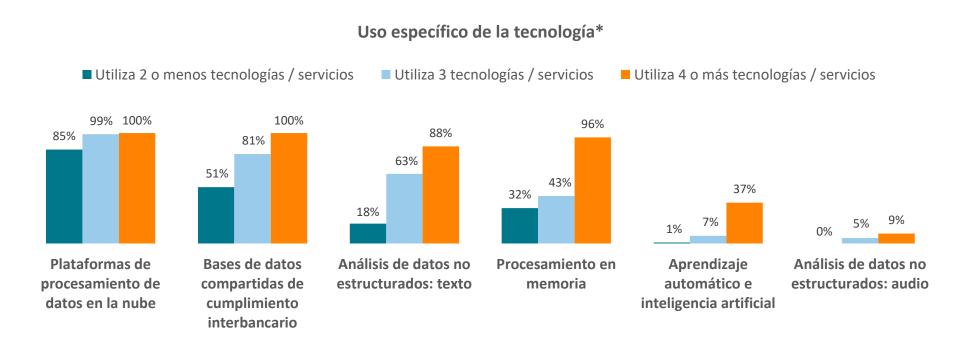
^{*} Incluye solo aquellas nuevas tecnologías probadas en esta investigación.

Uso de tecnología por escala

Resultados Regionales

Las empresas que usan cuatro o más tecnologías / servicios tienden a usar una combinación de plataformas de procesamiento de datos 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 plataformas de datos basadas en la nube y las bases de datos compartidas de cumplimiento interbancario también se usan comúnmente entre aquellas con menos tecnologías / servicios implementados.



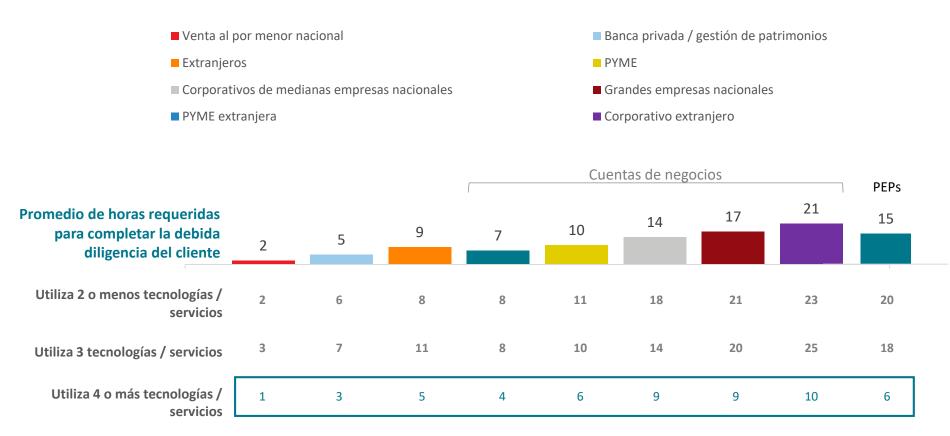


^{*} Incluye solo aquellas nuevas tecnologías probadas en esta investigación.

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 nuevas cuentas más rápido que las empresas que no las utilizan.





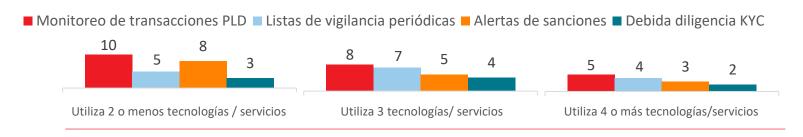
Eficiencias operativas del uso de la tecnología (continuación)



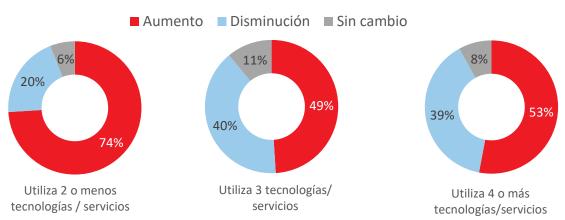
Aquellos que usan más tecnología / servicios de cumplimiento también pueden eliminar alertas más rápido que otros.

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 serán menos eficientes para manejar esto si ocurre.

Promedio de horas para eliminar los siguientes tipos de alertas



Expectativas de volumen de alertas





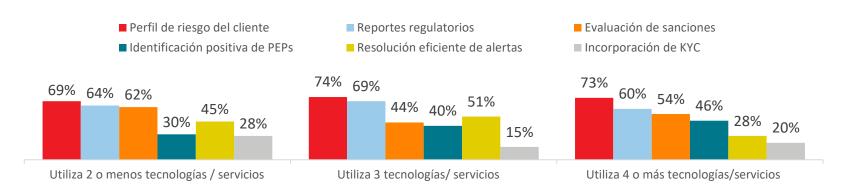
Eficiencias operativas del uso de la tecnología (continuación)



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



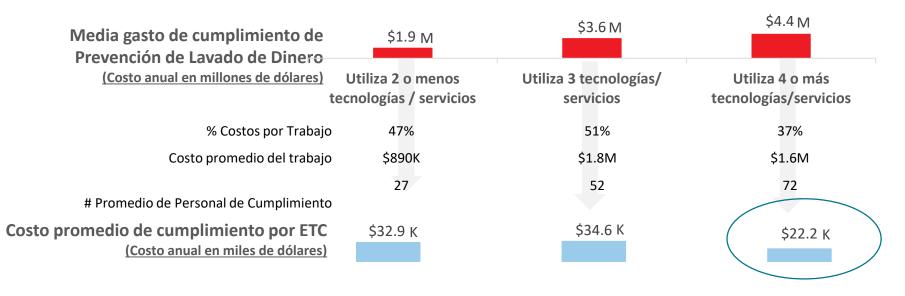


Costos de eficiencia del uso de la tecnología



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 PLD 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 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.





P2c: indique su mejor estimación de la cantidad de personal ETC empleado en los departamentos de operaciones de cumplimiento de AML. 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, el control de sanciones, el monitoreo de transacciones, investigaciones, informes, análisis / evaluación de riesgos, auditoría, capacitación, etc. P5b: Aproximadamente , ¿qué% de esto diría que está relacionado con mano de obra / recursos, tecnología / soluciones / sistemas?

Conclusiones





Conclusiones

- La tecnología juega un papel importante en la gestión eficaz del impacto de los costos de cumplimiento de PLD.
 - 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 con KYC agrega el riesgo de dejar a "malos jugadores" entrar, 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 informar 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 alerta, 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 aumentarla para mejorar los procesos de cumplimiento y reducir la necesidad de atraer más recursos (al mismo 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 otra 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 más personas) y crear un medio más efectivo para prevenir el crimen financiero a largo plazo.



EE.UU. (SEDE CORPORATIVA) SOPORTE AMÉRICA LATINA

1000 Alderman Dr. Alpharetta, GA 30005

BRASIL

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

MÉXICO

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

Brasil: 0800 892 0600

Colombia: 01 800 5 1 84181 o +57 1 2911359

(interurbano)

México: 01 800 062 4989

Otros países: 001 855 441 5050



