

CONOZCA EL COSTO REAL DE CUMPLIMIENTO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS EN AMÉRICA LATINA



En América Latina, los costos de cumplimiento están aumentando a un ritmo constante, a consecuencia de las grandes multas y sanciones de los últimos años y el incremento de los requisitos regulatorios

\$4.5MM: Se estima que el costo total del cumplimiento para América Latina es de \$ 4,5 mil millones de dólares. A medida que los requerimientos regulatorios aumentan para las instituciones financieras de la región, el costo de cumplimiento ha aumentado significativamente. El panorama actual de costos se complica aún más por las presiones competitivas y la inclusión de nuevas compañías que ofrecen servicios financieros apoyados de nuevas tecnologías como las denominadas Fintechs.



El costo total de cumplimiento es más alto para Brasil, que tiene un promedio de 2,5 más instituciones financieras que México y Argentina y significativamente más empresas financieras medianas / grandes (activos > US\$10 MM) en comparación con otros mercados.

Costo total de cumplimiento (USD en millones)*	
Brasil	\$3.010
México	\$710
Argentina	\$317
Chile	\$307
Colombia	\$147

*Estimado basado en extrapolación



La media del gasto anual para el cumplimiento de prevención de lavado de activos es significativamente mayor para las empresas financieras medianas / grandes (activos > US\$10 MM) en los países de estudio, particularmente México, Chile y Argentina.

Media del costo anual de operaciones de cumplimiento para empresas de servicios financieros medianas / grandes (USD en millones)	
México	\$8,40
Chile	\$7,40
Argentina	\$6,40
Brasil	\$6,05
Colombia	\$5,60



Los aumentos de costos de cumplimiento año tras año no muestran signos de desaceleración

Impulsados por los nuevos y cada vez mayores requerimientos regulatorios y el aumento de los volúmenes de alertas relacionadas a la prevención de lavado de activos, los costos de cumplimiento han aumentado constantemente en los últimos dos años.

18% A nivel regional, los costos generales de cumplimiento de prevención de lavado de activos han aumentado hasta un 18% en los últimos 24 meses.



Para 2019, se espera que los aumentos de costos continúen en toda la región

	Aumento promedio esperado del costo de cumplimiento de PLA para 2019	Aumento promedio del costo de las sanciones esperadas para 2019
Argentina	8%	5%
Brasil	9%	8%
Chile	10%	7%
Colombia	9%	6%
México	8%	7%



La mano de obra y la tecnología representan la mayoría de los gastos de cumplimiento en la región.



En la región, el tamaño del equipo de cumplimiento y los niveles salariales son similares, con la excepción de Argentina. El continuar agregando más recursos humanos no es una estrategia sostenible a largo plazo para abordar adecuadamente los desafíos de cumplimiento que enfrentan las instituciones financieras en América Latina.

Gastos de cumplimiento

	Mano de Obra	Tecnología
Argentina	8%	5%
Brasil	9%	8%
Chile	10%	7%
Colombia	9%	6%
México	8%	7%

Personal de tiempo completo promedio empleado en operaciones de cumplimiento

	Personal de tiempo completo promedio empleado en operaciones de cumplimiento	Salario promedio de personal de tiempo completo (USD)
Argentina	24	\$43.872
Brasil	53	\$65.955
Chile	51	\$56.022
Colombia	52	\$58.332
México	50	\$59.421

Mejore sus procesos de cumplimiento y vuélvase mucho más eficiente

A medida que las expectativas regulatorias aumentan e impactan las cargas de trabajo de cumplimiento, no es suficiente trabajar más o agregar más recursos a su equipo. LexisNexis® Risk Solutions le ayuda a trabajar de manera más inteligente al permitir que su empresa utilice de manera efectiva las tecnologías para reducir sus costos operativos, pero sobretodo volverse más eficiente y detectar y mitigar mejor los riesgos.

Contáctenos para obtener más información:
risk.lexisnexis.com/cumplimiento



Todos los resultados ilustrados en esta infografía provienen del estudio "El verdadero costo del cumplimiento de prevención de lavado de activos" de LexisNexis® Risk Solutions 2019 para América Latina.

Todas las referencias hechas en este informe se basan en USD. Este documento tiene fines educativos únicamente y no garantiza la funcionalidad o las 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. NXR14036-00-0819-ES-LA