

CASO DE ÉXITO



Amplíe con confianza la presencia en el mercado de varios países con un enfoque coherente y seguro de las sanciones de la OFAC

Resumen

El Grupo Promerica es un grupo financiero próspero e innovador con presencia en Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá, Ecuador, República Dominicana e Islas Caimán. A lo largo de sus 29 años de historia, el Grupo Promerica ha desempeñado un papel decisivo en la promoción de la inclusión financiera y la sostenibilidad económica en las comunidades a las que sirve. El Grupo Promerica presta servicios bancarios y financieros en un amplio sector de industrias para empresas grandes y pequeñas, así como para gobiernos y entidades descentralizadas. Un fuerte compromiso para apoyar el éxito a largo plazo de sus clientes y las comunidades en las que operan es la base de su misión empresarial. El Grupo Promerica es muy consciente de su papel en la sociedad y se centra en la responsabilidad de trabajar con el resto del sistema financiero, los reguladores y otras autoridades. La empresa ha emprendido recientemente una iniciativa para reforzar el núcleo de su programa de cumplimiento de sanciones de la Oficina de Control de Activos Extranjeros de los EE.UU. (OFAC por sus siglas en inglés) a nivel empresarial. Para lograr este objetivo, el Grupo Promerica buscaba herramientas para estandarizar el control del cumplimiento en toda su base de operaciones y proporcionar información sobre el riesgo en tiempo real en las relaciones con clientes y terceros claves.

El reto

Operar en nueve países significa que el Grupo Promerica tiene que gestionar una cartera muy diversa de instituciones financieras dentro de una estrategia global de cumplimiento. Entre su familia de bancos se encuentran establecimientos de distinto tamaño, diferentes números de miembros del equipo de cumplimiento y enfoques específicos para cada país en cuanto a políticas de cumplimiento, procedimientos y estrategias de detección. El Grupo Promerica tuvo la oportunidad de estandarizar su enfoque de cumplimiento a nivel empresarial para que toda su cartera pudiera operar bajo políticas y procedimientos más unificados. La organización quería una solución que le permitiera validar sus listas internas, externas y de OFAC de forma automática y en tiempo real de todas las personas individuales y jurídicas que requieren productos y servicios, sean estos titulares, firmantes, codeudores, representantes legales, beneficiarios finales y/o accionistas. Uno de los objetivos adicionales de la iniciativa era reducir los tiempos de remediación de las alertas y los falsos positivos. La implementación de la iniciativa en medio de la pandemia de COVID-19 añadió una prueba adicional para el Grupo Promerica, ya que su equipo estaba aún más distanciado por las condiciones de trabajo remoto resultantes de la pandemia.

La solución

El Grupo Promerica seleccionó LexisNexis® Bridger Insight® XG con LexisNexis® WorldCompliance™ Data como base de su programa de cumplimiento. Grupo Promerica pudo automatizar el filtrado inicial y la supervisión continua de los clientes, así como de los proveedores y terceros aprovechando la poderosa combinación de Bridger Insight XG de datos de filtrado inigualables y la tecnología de filtrado preferida por la industria. El acceso inmediato a la inteligencia de filtrado de la OFAC aumentó el conocimiento de los riesgos, al tiempo que mejoró la velocidad y la coherencia de las decisiones en todos los bancos de la cartera del Grupo Promerica. La conexión directa a la amplia cobertura de LexisNexis® WorldCompliance™ Data sobre sanciones globales, acciones de aplicación de la ley, PEP, empresas estatales, listas de registro y noticias negativas a través de Bridger Insight XG permitió a cada ubicación de Grupo Promerica reconocer rápidamente a los clientes y proveedores de alto riesgo. Al permitir al Grupo Promerica realizar automáticamente una selección de gran volumen, el algoritmo de comparación de Bridger Insight XG redujo los retrasos en la toma de decisiones y tuvo un impacto positivo en la experiencia del cliente. Al aprovechar la capacitación integral que es un componente estándar de la solución Bridger Insight XG, el Grupo pudo alinear y unificar aún más sus políticas de riesgo y seguridad y los flujos de trabajo de cumplimiento en toda su empresa.

Los resultados

Bridger Insight XG con WorldCompliance Data permitió a Grupo Promerica reforzar los esfuerzos de cumplimiento de la normativa contra el lavado de

activos y la financiación del terrorismo en toda la organización para respaldar su compromiso corporativo de mantener un sólido programa de cumplimiento. La solución permitió al Grupo Promerica automatizar el filtrado y eliminar eficazmente cualquier discrepancia en las políticas y procedimientos críticos, al tiempo que se lograba un nuevo nivel de coherencia en la toma de decisiones sobre riesgos. El nuevo enfoque estandarizado del cumplimiento redujo significativamente los riesgos operativos. El filtrado automatizado de las sanciones también supuso un ahorro en los costos de las operaciones y una mejora en los tiempos de atención al cliente. El banco también consiguió reducir los falsos positivos y las demoras en la toma de decisiones provocadas por los retrasos en la remediación de las alertas. Gracias a una formación profunda y detallada sobre la solución, todo el equipo de cumplimiento del Grupo Promerica en todas sus sedes pudo aprovechar plenamente la funcionalidad de la solución Bridger Insight XG y tomar decisiones de cumplimiento más informadas.

“Bridger Insight XG con WorldCompliance Data permitió a nuestro negocio alcanzar un nivel de estandarización de políticas y consistencia en la toma de decisiones que nos ayuda a capturar oportunidades de crecimiento mientras optimizamos completamente nuestro programa de cumplimiento de delitos financieros. Con esta solución podemos mantener nuestro compromiso con las comunidades a las que servimos y desempeñar un papel integral en la prevención del lavado de dinero y la financiación del terrorismo”.

—Vicepresidente de cumplimiento de Grupo Promerica

“Lograr esta iniciativa para unificar nuestro enfoque de cumplimiento a nivel empresarial en medio de las condiciones de trabajo remotas resultantes de la pandemia tomó un fuerte esfuerzo de asociación entre LexisNexis® Risk Solutions y los equipos de cumplimiento en cada uno de los nueve países donde operamos”, observa el vicepresidente de cumplimiento del Grupo. “Tuvimos un apoyo dedicado de LexisNexis Risk Solutions que ayudó a las múltiples sucursales a mapear la implementación y navegar por los desafíos remotos. Grupo Promerica fue capaz de completar este esfuerzo de manera oportuna y comenzar inmediatamente a obtener beneficios de la solución Bridger Insight XG”.

Bridger Insight XG con WorldCompliance permite a Grupo Promerica lograr un enfoque unificado para la detección de sanciones y el cumplimiento regulatorio, proporcionando una visión ampliada de los riesgos para tomar decisiones eficientes, eficaces y más consistentes a nivel empresarial. Con una estrategia de cumplimiento más robusta y segura, el Grupo Promerica puede aprovechar con confianza las oportunidades de crecimiento de su negocio y aportar valor a las numerosas comunidades y clientes a los que se enorgullece de servir.

Para más información visite risk.lexisnexis.com/cumplimiento



Sobre LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y la analítica avanzada para entregar conocimiento que ayuda a las empresas y las entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones para el beneficio de las personas en todo el mundo. Ofrecemos soluciones de información y tecnología para una amplia gama de sectores, entre ellos seguros, servicios financieros, salud y gobierno. Con sede principal en la ciudad de Atlanta, Georgia, EE.UU., tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte del Grupo RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor mundial de información y analítica para clientes profesionales y empresariales en diversos sectores. RELX es una empresa del índice FTSE 100 y tiene su sede en Londres. Para más información visite www.risk.lexisnexis.com y www.relx.com.