

CASO DE ÉXITO



LexisNexis® Bridger Insight® XG:
apoyando la consolidación de una
identidad y cultura de integridad
en los negocios, fortaleciendo el
cumplimiento contra los delitos
financieros

Resumen

Lumo Financiera es uno de los principales proveedores de servicios de arrendamiento y financiamiento en México, para Estados y Municipios. Durante sus 12 años de creer en México y sus gobiernos, Lumo Financiera ha apoyado consistentemente las necesidades de financiamiento y arrendamiento de los sectores público, social y privado. Con más de 23 mil millones de pesos en financiamiento y arrendamiento otorgados, Lumo Financiera tiene presencia en 23 de los 32 estados de la República Mexicana.

Reconocida por la revista Fortune como la número 25 entre las 100 empresas más éticas de México, Lumo Financiera tiene el firme compromiso de operar con integridad en todas sus líneas de negocio. Lumo Financiera también está plenamente consciente de su rol crítico que juega al contribuir a la integridad y estabilidad del sistema financiero mexicano.

Al buscar ampliar sus negocios y expandir sus relaciones con posibles inversionistas, Lumo Financiera requería una solución que ayudara a optimizar su programa de Cumplimiento para, de manera proactiva, prevenir posibles delitos financieros.

El reto

Lumo Financiera necesitaba una solución para actualizar su metodología de administración de riesgos, automatizar los procesos de cumplimiento, optimizar los procesos de vinculación, al mismo tiempo que reducir los tiempos operativos y recursos dedicados al análisis de alertas. Gestionar eficazmente los crecientes riesgos relacionados con la exposición a malos actores que tratan de penetrar el sistema financiero para introducir recursos de procedencia ilícita, y a la vez mantener altos niveles de cumplimiento regulatorio con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores también estaban dentro de sus principales objetivos.

Otro factor primordial consistía en que la solución le permitiera a Lumo Financiera analizar con confianza y regularidad el nivel de riesgo asociado a relaciones comerciales clave con clientes y terceros.

La solución

Lumo Financiera eligió LexisNexis® Bridger Insight® XG con LexisNexis® WorldCompliance™ Data para automatizar el proceso de evaluación de riesgos, optimizar la toma de decisiones e incorporar el monitoreo continuo en cada punto de la relación comercial. La potente combinación que Bridger Insight XG ofrece para la identificación de datos esenciales de cumplimiento global, y su tecnología de detección preferida por la industria, brinda a Lumo Financiera una robusta visibilidad, que le permite alcanzar un mayor nivel de certeza, confianza y consistencia en todas sus decisiones de metodología y cumplimiento relacionadas con el riesgo. La inclusión de Bridger Insight XG en el flujo de trabajo para la evaluación de riesgos de delitos financieros, ayuda a Lumo Financiera a aumentar la eficiencia en la incorporación, y reducir significativamente la demanda de tiempo en su equipo de cumplimiento.

La integración del monitoreo global de sanciones y medidas de cumplimiento provista por LexisNexis WorldCompliance Data, brinda acceso a fuentes de inteligencia exhaustivas y actualizadas, lo cual le permite a Lumo Financiera detectar alertas con mayor anticipación, mejorar el análisis de alertas y reducir el tiempo y los recursos dedicados a la corrección de la mismas.

“Con la solución Bridger Insight XG, partimos de una visión mucho más clara y específica del riesgo en el relacionamiento con terceros. Esta perspectiva integral nos permite tomar decisiones bien informadas y eficientes para proteger nuestra imagen corporativa y promover nuestro crecimiento y éxito”

—Fernando Anaya, Oficial de Cumplimiento de Lumo Financiera

Los resultados

Bridger Insight XG con WorldCompliance, permitió a Lumo Financiera fortalecer su programa de cumplimiento contra los delitos financieros al automatizar la debida diligencia y acelerar las decisiones críticas sobre clientes y terceros. Como resultado, Lumo Financiera ha analizado alrededor de 600 personas jurídicas, entre ellas clientes, proveedores y socios comerciales, así como más de 3,000 partes relacionadas (propietarios, representantes y controladores). “Bridger Insight XG nos da la flexibilidad de ajustar y adaptar nuestro análisis de riesgo para reflejar la relación específica con cada cliente y las cambiantes expectativas regulatorias”, comenta Fernando Anaya Armenta, Oficial de Cumplimiento de Lumo Financiera. “Esto nos ayuda durante la incorporación, a la vez que reduce las alertas y mejora la calidad de nuestro análisis de riesgo”, afirma Ángeles Martínez, Directora de Operaciones de Lumo Financiera. A medida que Lumo Financiera expande sus alianzas comerciales, tener un programa más sólido de cumplimiento contra los delitos financieros ha demostrado ser una ventaja competitiva. “Hemos edificado nuestra reputación comercial sobre los más altos niveles de integridad y ética,” dice Fernando Anaya Armenta.

“Tener un programa de cumplimiento corporativo efectivo (como el que tiene Lumo) infunde ética e integridad en el ADN de la empresa, y establece un sistema de pesos y contrapesos a todo nivel. Con las soluciones de datos y analítica de LexisNexis Risk Solutions, Lumo obtiene la información correcta en el momento correcto para tomar decisiones informadas en forma más rápida”

—Fernando Anaya, Oficial de Cumplimiento de Lumo Financiera

“Al reforzar nuestra metodología de riesgo y fortalecer nuestro programa de cumplimiento contra los delitos financieros, podemos demostrar dichos compromisos a posibles socios comerciales. Esto marca la diferencia entre nosotros frente a otros intermediarios financieros no bancarios”.

Bridger Insight XG con WorldCompliance Data, permite a Lumo Financiera aumentar la velocidad de análisis e incorporación de nuevos actores comerciales, a la vez que implementa buenas prácticas de cumplimiento contra los delitos financieros en todas sus operaciones. La solución Bridger Insight XG permite un mayor nivel de visibilidad de riesgo y confiabilidad, que refuerza la sólida cultura de integridad de Lumo Financiera, de tal manera que la compañía puede proteger su reputación, promover su organización ante los inversionistas y priorizar el crecimiento continuo.

Para mayor 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.