

CASO DE ÉXITO



Un proceso de cumplimiento mucho más eficiente que impulsa las oportunidades de crecimiento empresarial gracias a LexisNexis® Bridger Insight® XG

Resumen

Banco Caribe es un banco innovador, enfocado en el cliente, que ha crecido en forma constante a lo largo de sus 15 años de existencia. El foco de la organización en combinar servicio personalizado con tecnología de vanguardia ha apoyado la impresionante trayectoria de crecimiento de Banco Caribe, el cual hoy en día opera 22 sucursales en toda la República Dominicana. El banco está catalogado como el prestamista líder de la región para la compra de vehículos usados, y mantiene un foco constante en la ampliación de las ofertas de crédito y otras líneas de servicios de banca de consumo y empresarial.

El reto

El apoyar un negocio en continuo crecimiento y seguir el ritmo de exigencias regulatorias en permanente evolución generaron la necesidad de optimizar el trabajo de depuración inicial de listas de control, de tal forma que los expertos en cumplimiento de Banco Caribe se pudieran enfocar en actividades de mayor valor y decisiones de gestión del riesgo. El banco buscaba una solución que ayudara a automatizar la depuración inicial y fortalecer el cumplimiento de la reglamentación sobre sanciones internacionales y personas políticamente expuestas (PEPs). Otro objetivo de Banco Caribe era tener una solución que le ayudara a entender rápidamente los detalles del beneficiario final en estructuras jurídicas empresariales complejas. Dado el ambiente de riesgo elevado en el mercado de América Latina, Banco Caribe también necesitaba una solución que facilitara sus esfuerzos continuos para evitar en forma proactiva la exposición a riesgos de lavado de activos. Un objetivo clave adicional de Banco Caribe era desarrollar capacidades de auditoría más robustas dentro de su flujo de trabajo de cumplimiento.

La solución

Banco Caribe eligió LexisNexis® Bridger Insight® XG para ejecutar rápidamente el alto volumen de depuración de listas de control y automatizar el monitoreo continuo. Aprovechando que Bridger Insight XG ofrece una potente e inigualable combinación de no solo inteligencia financiera global sino también tecnología de depuración preferida por el sector, el banco logró automatizar la depuración inicial de clientes y empresas, y realizar depuración en lote de clientes de cuentas de nómina y cuentas asociadas a ventas por tarjeta de crédito.

Gracias a la integración API directa con los sistemas centrales de Banco Caribe, el insuperable algoritmo de cruce de Bridger Insight XG optimizó la depuración y redujo las demoras en la toma de decisiones. La conexión directa con el extenso monitoreo que ofrece LexisNexis® WorldCompliance™ Data sobre sanciones globales, acciones de cumplimiento, PEPs, empresas estatales, listas de registro y medios adversos a través de Bridger Insight XG permitió al banco automatizar aún más su flujo de trabajo de valoración de riesgo y aislar rápidamente a clientes y empresas riesgosas. Las robustas capacidades de generación de informes de Bridger Insight XG ayudaron a Banco Caribe a registrar fácilmente los resultados de las decisiones y crear un rastro de auditoría totalmente transparente para sus clientes y reguladores.

Los resultados

Bridger Insight XG permitió al banco automatizar totalmente la depuración inicial, el monitoreo continuo y todo el proceso de incorporación de clientes. Debido a que el 90% de los clientes nuevos son depurados en tiempo real en la sucursal gracias a la integración API, tal nivel de automatización ha dado como resultado ganancias en eficiencia tanto en el área de cumplimiento como en la primera línea

del negocio. Los tiempos totales de procesamiento para la incorporación se han reducido significativamente, en especial para clientes empresariales, y los tiempos de resolución de problemas han mejorado en un 66 %.

“La solución Bridger Insight XG nos permite delegar eficazmente el rol de nuestra primera línea de defensa contra el riesgo en las áreas comerciales,” anota Rosalinda Marte, AMLCA, Gerente de Prevención de Lavado de Activos de Banco Caribe.

“Tal nivel de automatización permite a nuestros expertos en cumplimiento dedicar todos sus esfuerzos a los clientes de más alto riesgo y enfocarse primordialmente en labores de monitoreo transaccional”, prosigue. Banco Caribe logró la integración eficiente de Bridger Insight XG con sus sistemas existentes, y un fácil acceso a inteligencia de depuración relevante, más robusta y veraz. Al utilizar las capacidades de procesamiento en lote y API de Bridger Insight XG, Banco Caribe ha visto una reducción de 92 % en falsos positivos. Bridger Insight XG también ha permitido a Banco Caribe simplificar y expandir sus esfuerzos de monitoreo continuo. “Nuestro proceso de monitoreo continuo mejoró significativamente, pues actualmente nos permite realizar la depuración automática de clientes de tarjeta de crédito en forma semanal, en lugar de hacerlo manualmente en forma mensual,” comenta Rosalinda Marte.

“Las robustas capacidades de generación de informes de Bridger Insight XG nos ayudaron a documentar las búsquedas plenamente y construir un rastro de auditoría transparente para propósitos de auditoría tanto interna como externa. El servicio enfocado en el cliente también contribuyó a que el proceso de implementación avanzara sin contratiempos, de tal forma que el banco pudiera captar inmediatamente el valor de su solución Bridger Insight XG”.

—Rosalinda Marte, AMLCA, Gerente de Prevención de Lavado de Activos

“También queremos destacar el excelente servicio prestado por nuestro ejecutivo de ventas de LexisNexis® Risk Solutions, quien nos ha acompañado en todo el proceso de adquisición e implementación, y continúa brindándonos soporte con una amable disposición y cercanía en cada interacción.”

Al mejorar la depuración inicial, entregar información sobre potenciales riesgos regulatorios tales como sanciones y PEPs y simplificar el monitoreo continuo, Bridger Insight XG acelera los procesos clave de valoración de riesgo de Banco Caribe, y sirve de apoyo para decisiones de cumplimiento bien informadas que ayudan al banco en expansión a mantener sus recursos enfocados en las actividades de generación de ingresos. Bridger Insight XG es el apoyo para las excelentes experiencias de cliente que son la piedra angular del éxito continuo de Banco Caribe, y ayuda a proteger al banco de crecientes riesgos regulatorios y de lavado de activos a medida que amplía su participación de mercado.

Para más información, visite <https://risk.lexisnexis.com/global/es>



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.