

Cumplimiento para la prevención de los delitos financieros: Las 7 tendencias más importantes a tener en cuenta en el 2024.

Un mundo cada vez más complejo e interconectado se refleja en un panorama de cumplimiento que está experimentando una transformación significativa.

Los desafíos son múltiples: desde encontrar el equilibrio perfecto entre las expectativas de los clientes y las exigencias de cumplimiento, hasta el aprovechamiento efectivo de la potencia del *Big Data* y las tecnologías emergentes.

Al mismo tiempo, los misterios de los beneficiarios finales (UBO por sus siglas en inglés), las complejidades del comercio internacional y las sanciones cobran gran importancia. Mientras tanto, la lucha contra el soborno y la corrupción también está evolucionando, pasando de reaccionar ante las crisis a adoptar acciones preventivas gracias a los avances en el análisis de datos.

Estos y otros desafíos seguirán añadiendo capas de complejidad al cumplimiento a medida que avance el año. A continuación, nuestras predicciones sobre las principales tendencias en cumplimiento para la prevención de los delitos financieros a observar en 2024.

1 El aumento de los costos de cumplimiento intensifica la búsqueda de equilibrio

Los crecientes costos de cumplimiento solo han intensificado la urgencia de encontrar un equilibrio entre satisfacer los requisitos regulatorios y entregar una experiencia óptima al cliente.

Las organizaciones deben mantener marcos de cumplimiento sólidos que satisfagan las expectativas de los clientes para una gratificación instantánea sin sacrificar la debida diligencia. Los procesos exhaustivos de revisión toman tiempo, pero la rapidez es esencial. La demanda de respuestas en tiempo real, ya sea para consultas, aprobaciones de solicitudes, transacciones u otros servicios, seguirá aumentando.

Las instituciones que aprovechen la inteligencia de datos y la tecnología para agilizar el *onboarding* tendrán una mayor capacidad para entregar una experiencia al cliente rápida y sin fricciones, al tiempo que cumplen con las obligaciones regulatorias presentes y futuras.

Costo global total de cumplimiento contra delitos financieros¹

us \$206.000.000.000

Proporción de profesionales de cumplimiento contra delitos financieros que dicen que **mejorar la experiencia del cliente** es una prioridad máxima²



Proporción de profesionales de cumplimiento contra delitos financieros que dicen que **satisfacer el cumplimiento regulatorio** es una prioridad máxima³



2 Los UBO son desenmascarados

Identificar a los beneficiarios finales (UBO) es uno de los desafíos más complejos que enfrentan las compañías. La información debe ser adecuada, precisa y debe estar al día⁴. En la medida en que las regulaciones sobre el entendimiento y verificación de los UBO se vuelven más estrictas, pedimos que los organizaciones buscarán adoptar un enfoque más sofisticado para la identificación y verificación de los UBO. La automatización y la analítica de datos jugarán un papel crucial tanto en la recolección como la interpretación de datos de los UBO para garantizar el pleno cumplimiento y la mitigación de riesgos.

Un UBO es un individuo que:

Posee más del **25 %** de las acciones de una compañía

Controla más del **25 %** de los derechos de voto

Puede ejercer control de la entidad⁵

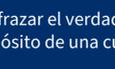


La **U.S. Corporate Transparency Act** [Ley de Transparencia Corporativa de EE.UU.] entró en vigencia el **1 de enero de 2024**; esto requiere que muchas compañías informen al gobierno estadounidense sobre quiénes son sus propietarios y quiénes las controlan.

Identificar las relaciones directas e indirectas es el reto **#1 del KYC [Conozca a su Cliente]**⁶ Los UBO pueden utilizar intencionalmente la falta de transparencia para:



Enmascarar su identidad



Disfrazar el verdadero propósito de una cuenta



Ocultar el origen de los fondos⁷

3 El monitoreo en tiempo real sirve de timón para navegar el cumplimiento comercial



Panorama regulatorio cambiante.

1er reto para bancos y empresas



Procesos intensivos en documentos

1er reto para intermediarios financieros no bancarios (IFNB)⁸

El cumplimiento en el ámbito del comercio se está volviendo cada vez más complejo debido a cambios geopolíticos, marcos regulatorios variables, cambios en los aranceles y sanciones que están en constante evolución. El monitoreo en tiempo real y la verificación automatizada de socios comerciales y bienes están finalmente desafiando los procesos manuales que han sido parte fundamental del comercio durante siglos. Esperamos que esta tendencia se mantenga a medida que las compañías adoptan un cumplimiento más dinámico para reducir el riesgo y satisfacer mejor las exigencias del cambiante entorno comercial.

El filtrado del cumplimiento en el comercio entre bancos, empresas e IFNB varía significativamente:



4 Las sanciones y regulaciones cambiantes impulsan la necesidad de un cumplimiento dinámico

Las sanciones y los requisitos regulatorios no son estáticos; evolucionan constantemente. Después de una actividad sancionatoria sin precedentes en 2022, el ritmo se atenuó en 2023, pero sigue siendo significativo. Las organizaciones deberán avanzar hacia controles de cumplimiento continuos y automatizados, y evaluaciones de riesgos dinámicas para garantizar que sus datos y soluciones se mantengan por delante de los riesgos potenciales.

Número de actualizaciones a las listas de la ONU, UE, OFAC, OFSI (Reino Unido)

Designaciones añadidas en el ISEM 2023

1SEM 2023

133

(-31 % vs. 1SEM 2022)

+2.050

(-47 % vs. 1SEM 2022)

1SEM 2022¹⁰

193

+3.854

- Más de una actualización de listas de control por día hábil
- Los cambios en sanciones relacionadas con Rusia representaron el 34 % de todas las actualizaciones de las lista¹¹

5 Los datos y la analítica asumen el liderazgo entre los activos estratégicos

La disponibilidad de datos sólidos en tiempo real está impulsando programas de cumplimiento más efectivos, a medida que las organizaciones aprovechan cada vez más el *Big Data* en diversas áreas para mejorar la toma de decisiones. La analítica predictiva seguirá transformando la lucha contra el lavado de activos, el tráfico y otros delitos financieros y ambientales al identificar proactivamente riesgos. La prevención será la nueva consigna para el futuro.

Las organizaciones cuyas plataformas se integren de manera fluida en ecosistemas de datos garantizarán que todos los grupos dentro de la empresa se puedan beneficiar de la inteligencia enriquecida y las ideas accionables que proporcionan los datos.

El uso de **datos y analítica avanzada** aprovecha los datos internos existentes para:

Mejorar el cumplimiento regulatorio



Mejorar la experiencia del cliente



Reducir la carga de trabajo y los costos operativos¹²



Reducir la redundancia



6 La inversión en cumplimiento apunta a la inteligencia artificial (IA)

A medida que los requisitos regulatorios se vuelven más amplios y exigentes, las compañías deben priorizar dónde destinan su presupuesto de cumplimiento. Las organizaciones esperan que la automatización del cumplimiento y las capacidades de evaluación de riesgo en tiempo real que tienen la IA y los modelos de *machine learning* mejoren la precisión, aumenten la eficiencia y reduzcan los costos.

Aunque preveemos un aumento en la adopción de estas tecnologías emergentes, es importante tener en cuenta que adaptar los sistemas para la IA implica una inversión significativa. Solo con el tiempo se sabrá si el esfuerzo valió la pena.

de los ejecutivos bancarios en todo el mundo esperan que la IA ofrezca una ventaja competitiva¹³

de los bancos utilizan IA para detección de fraude¹⁴

La IA recibe el apoyo del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) en la lucha contra el lavado de activos y la financiación de terrorismo¹⁵

7 El tráfico de fauna silvestre regresa a los niveles previos a la pandemia

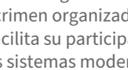
El tráfico ilegal de fauna silvestre está aumentando, con criminales transnacionales cada vez más atraídos por la atractiva relación riesgo-retorno que ofrece este comercio ilegal. Este comercio complejo involucra al crimen organizado, empresas de logística y gobiernos cómplices. La tecnología facilita su participación a nivel global. Las organizaciones delictivas explotan los sistemas modernos, perpetuando los problemas ambientales y de seguridad, y las crisis de salud en todo el mundo.

El tráfico de fauna silvestre se ubica como la cuarta industria ilegal más grande del mundo¹⁶, y las estadísticas reportadas solo reflejan parcialmente la magnitud del problema. Además, el tráfico ilegal de fauna silvestre alimenta el lavado de activos, la corrupción y otros delitos financieros. Esta tendencia extremadamente lucrativa no muestra señales de desaceleración en 2024.

El 50 %

del peso total de las incautaciones marítimas en 2022 fueron de **marfil de elefante, cuerno de rinoceronte y escamas de pangolín**¹⁶

En puntos críticos como **China, India, Malasia e Indonesia** hubo 473 decomisos entre 2022 y 2023¹⁸



Solo alrededor del **10 %**

del **tráfico de marfil** de contrabando es interceptado por las autoridades¹⁷

Los esfuerzos de primera línea para prevenir el tráfico ilegal de fauna silvestre están ganando terreno. Asociaciones como el **United for Wildlife Financial Taskforce** [Grupo de Trabajo Financiero Unidos por la Fauna Silvestre], que es liderado por los bancos, juegan un papel crítico en la interrupción del tráfico ilegal de fauna silvestre, esforzándose por acabar con el comercio ilegal de dicha fauna utilizando sistemas existentes para detectar lavado de activos y ganancias generadas por bienes ilícitos.

En 2024, el panorama de cumplimiento contra delitos financieros continuará evolucionando, lo que presentará a las organizaciones nuevos desafíos en el camino. Enfrente estos retos con la inteligencia de riesgo global y la tecnología avanzada de LexisNexis® Risk Solutions.

Contáctenos para conocer cómo LexisNexis® Risk Solutions puede ayudar a su organización a mejorar la eficiencia, fomentar el cumplimiento y reducir los costos de los delitos financieros.

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Acerca de LexisNexis Risk Solutions
LexisNexis® Risk Solutions incluye siete marcas que abarcan numerosas industrias y sectores. Aprovechamos el poder de datos, las sofisticadas plataformas de análisis y las soluciones tecnológicas para brindar información que ayude a las empresas y las entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones en beneficio de las personas en todo el mundo. Con sede principal en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte de RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor global de herramientas de analítica y toma de decisiones basadas en información para clientes profesionales y empresariales. Para más información, visite risk.lexisnexis.com y www.relx.com.

Este documento tiene fines informativos únicamente y no garantiza la fiabilidad o características de ningún producto o servicio de LexisNexis® Risk Solutions. LexisNexis® Risk Solutions no afirma ni garantiza que este documento esté completo o libre de errores.

LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas comerciales registradas de RELX Inc. Otros productos y servicios podrían ser marcas comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivas compañías. Derechos de autor © 2023 LexisNexis Risk Solutions. NXRI6327-00-0124-ES-LA

1. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
2. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
3. <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.pdf.coredownload.pdf>
4. <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.pdf.coredownload.pdf>
5. <https://internationalsales.lexisnexis.com/glossary/compliance/ultimate-beneficial-ownership-ubo>
6. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
7. <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.pdf.coredownload.pdf>
8. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/infographic/tackling-trade-compliance>
9. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/infographic/tackling-trade-compliance>
10. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/infographic/sanctions-pulse>
11. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/infographic/sanctions-pulse>
12. https://www.ey.com/en_us/consulting/how-data-analytics-is-leading-the-fight-against-financial-crime
13. <https://impact.economist.com/perspectives/sites/default/files/ainfinancialservices.pdf>
14. <https://impact.economist.com/perspectives/sites/default/files/ainfinancialservices.pdf>
15. <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Opportunities-Challenges-of-New-Technologies-for-AML-CFT.pdf.coredownload.pdf>
16. Traffic. The inside story. TRAFFIC interviews convicted poachers in South Africa, September 24, 2020, The People Beyond the Poaching - Wildlife Trade Report from TRAFFIC
17. Chemudupati, Samyukta, "Wildlife Trafficking: Here's What You Should Know," Wildlife Conservation Trust, May 7, 2019, Wildlife Trafficking: Here's What You Should Know - Wildlife Conservation Trust
18. CADS Wildlife Seizure Dashboard, <https://tinyurl.com/yndeipf8>
19. <https://risk.lexisnexis.com/global/en/insights-resources/infographic/prevent-wildlife-trafficking>