

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS EM TODA A REGIÃO DA AMÉRICA LATINA ENFRENTAM CRESCENTE CUSTO DE COMPLIANCE

Descubra o que está causando esse aumento na casa de dois dígitos e veja como as tecnologias de compliance conseguem controlar os impactos nos custos.

O custo com compliance contra crimes financeiros subiu 32% desde 2019

Maiores riscos regionais de lavagem de dinheiro, expansão dos requisitos regulatórios e o impacto da Covid-19 aumentaram bastante o custo de compliance contra crimes financeiros na América Latina (LATAM).



O custo total projetado de **compliance contra crimes financeiros** em LATAM para 2020 chegou a **US\$ 5.95 bilhões**



Esses números representam um aumento de **32%** dos **US\$ 4.51 bilhões** em 2019

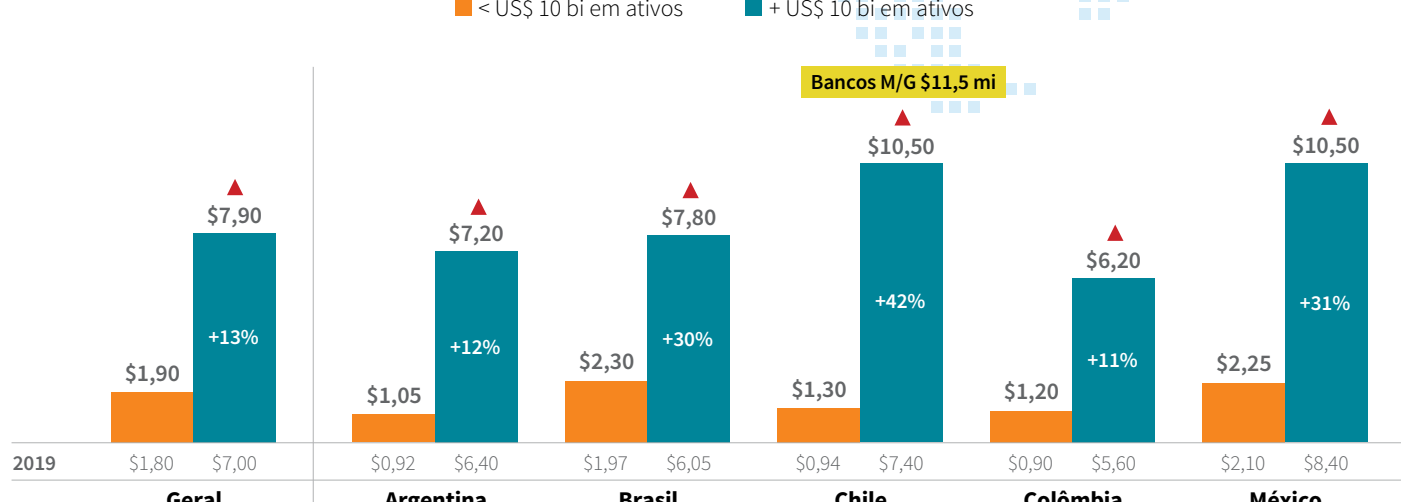


O custo médio de compliance contra crimes financeiros para as organizações do setor apresentou **forte alta** entre as **empresas de médio e grande porte** brasileiras, chilenas e mexicanas

Custo médio anual das operações de compliance contra crimes financeiros por organização: Pré-COVID-19

(Custos em milhões de dólares)

■ < US\$ 10 bi em ativos ■ + US\$ 10 bi em ativos

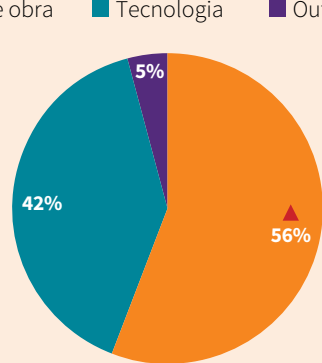


▲ = Aumento significativo ou direcional de 2019

O custo com a mão de obra consome grande parte das despesas de compliance

Média de distribuição dos custos de compliance contra crimes financeiros - Brasil

■ Mão de obra ■ Tecnologia ■ Outros custos



2019 Mão de obra: 49% Tecnologia: 42% Outros custos: 9%

▲ = Aumento significativo ou direcional de 2019



No Brasil, esse aumento está ligado a requisitos regulatórios específicos que exigem avaliação baseada em risco mais detalhada e documentada, inclusive sobre identificação de beneficiário final e monitoramento mais minucioso das operações¹



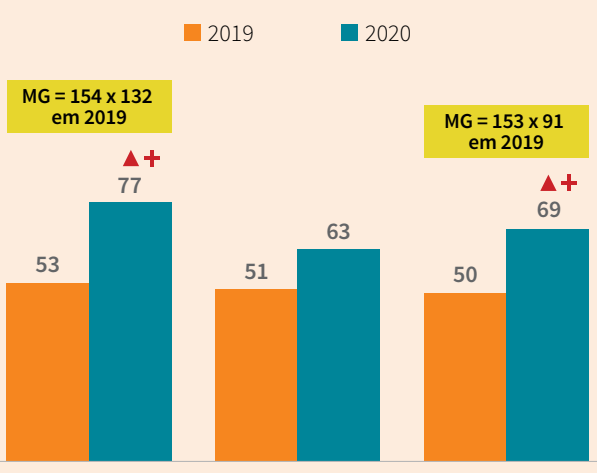
No México, o aumento com pessoal ocorre pela necessidade de atendimento das demandas de fornecedores de pagamento terceiros/não bancários, inclusive maior volume de alertas e velocidade de operação



As empresas de médio e grande porte brasileiras, chilenas e mexicanas sofreram os maiores aumentos em suas equipes de compliance em 2020.

ETI médio da equipe de operações de compliance contra crimes financeiros

■ 2019 ■ 2020



+ = Diferença significativa ou direcional de outros países
▲ = Aumento significativo ou direcional de 2019

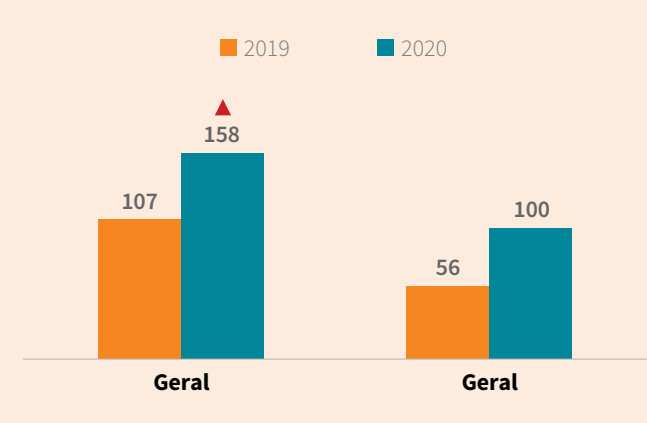


Regionalmente, o volume de screening aumentou, drenando recursos e aumentando a demanda por mão de obra associada a remediação de alertas e falsos positivos

Média de nomes para triagem de compliance (por dia)

Média de nomes para triagem de sanções (por dia)

■ 2019 ■ 2020



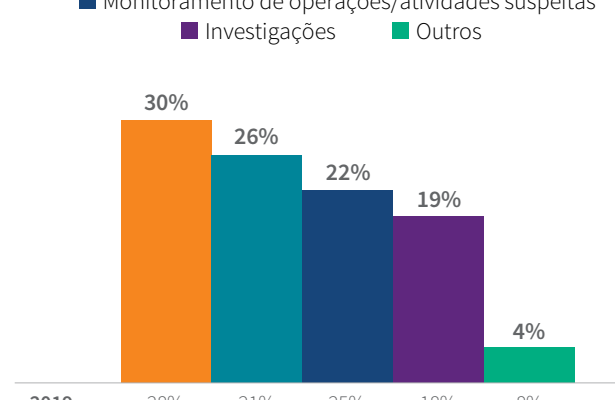
▲ = Aumento significativo ou direcional de 2019

As atividades de compliance para Conheça Seu Cliente (KYC) e de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) são responsáveis por metade dos gastos de compliance em LATAM



A distribuição dos custos de compliance contra crimes financeiros por atividades de compliance

■ Programa de KYC ■ Gestão de compliance de PLD
■ Monitoramento de operações/atividades suspeitas
■ Investigações ■ Outros



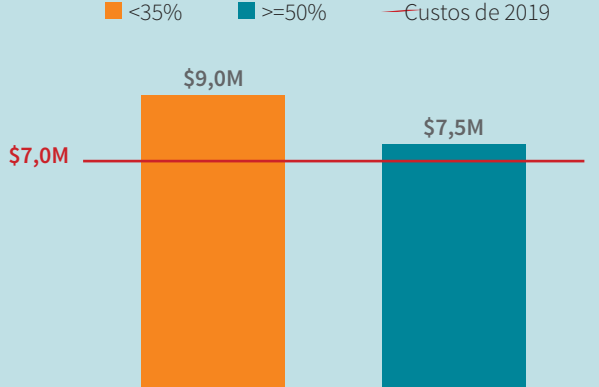
Tecnologia de compliance ajuda a enfrentar os crescentes custo e desafios operacionais

As instituições financeiras em LATAM que alocam uma parcela maior do seu orçamento de compliance para tecnologia, sofrem menos impactos sérios nos custos e nas operações

Um crescimento menor no custo de compliance ano a ano

Custo médio anual de compliance de empresas de médio e grande porte (Custos de 2020 em milhões)

■ <35% ■ >=50% — Custos de 2019



% dos custos de compliance envolvendo tecnologia

Menos impactos negativos dos desafios da COVID-19 às operações de compliance

% dos custos de compliance envolvendo tecnologia

Impacto	<35%	>=50%
% de empresas de médio e grande porte que indicam impacto da COVID-19 significativamente negativo	<35%	>=50%
Definição do perfil de risco do cliente	43%	29%
% de empresas de médio e grande porte que classificam os seguintes como o principal desafio da COVID-19	<35%	>=50%
Mais cargas de trabalho/atividades manuais de compliance	44%	9%
Atraso no acolhimento de novas contas	50%	36%
Maior tempo necessário para o due diligence	35%	28%

Enfrente os crescentes custos, com uma estratégia de compliance mais eficaz

Uma abordagem de solução em multicamadas para o compliance contra crimes financeiros maximiza a eficácia e a eficiência de custos dos principais fluxos de trabalho de due diligence para clientes e terceiros. As nossas soluções combinam inteligência de risco robusta, tecnologias inovadoras e análises confiadas pelo setor, para oferecer suporte a uma estratégia de compliance contra crimes financeiros responsiva a risco.

Para maior informação acesse risk.lexisnexis.com/complianceBR