**[La adopción del LEI podría ahorrar miles de millones a los bancos](https://www.xbrl.org/news/adopting-the-lei-could-save-banks-billions/)**

La investigación revela que la amplia adopción de identificadores de entidades legales podría ahorrarle a los bancos un estimado de US $ 2-4 mil millones por año en eficiencias de incorporación de clientes

El informe de McKinsey y GLEIF identifica oportunidades para que los bancos reduzcan costos y mejoren la rentabilidad al tiempo que mejoran la experiencia del cliente y mitigan el cumplimiento y el riesgo crediticio.

**Fecha: 2019-10-29**

La investigación realizada por McKinsey en nombre de la [Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF)](https://www.gleif.org/en/about/this-is-gleif) ha concluido que un uso más amplio de los [identificadores de entidades legales (LEI) en](https://www.gleif.org/en/about-lei/introducing-the-legal-entity-identifier-lei) todo el sector bancario global podría ahorrarle a la industria entre 2 y 4 mil millones de dólares anuales solo en costos de incorporación de clientes. Con un gasto total estimado de la industria en la incorporación de clientes equivalente a US $ 40 mil millones por año, las mejoras de productividad obtenidas a través del uso de LEI podrían generar reducciones de costos intersectoriales de entre el 5 y el 10% anual.

Los LEI ya se utilizan en los mercados de capital a nivel mundial, donde los reguladores han ordenado su uso para informar sobre transacciones de derivados extrabursátiles. Sin embargo, la investigación deja en claro que la capacidad de los LEI para simplificar la identificación de entidades en la era digital tiene el potencial de desbloquear un valor sustancialmente más cuantificable para los bancos en el corto y mediano plazo. Para realizar este valor, el informe recomienda que los bancos utilicen LEI para respaldar todas las etapas del ciclo de vida de la gestión de clientes, no solo en los mercados de capitales sino en todas las líneas de negocio bancarias, como la financiación comercial, la banca corporativa y los pagos.

El estudio también encontró que:

* Además de ofrecer eficiencias mejoradas y menores costos, el uso generalizado de LEI puede generar beneficios de primera línea para los bancos, como entre tres y siete días menos para generar ingresos, una mejor retención de clientes y una mejor experiencia del cliente, gracias a procesos optimizados.
* Un uso más amplio de los LEI podría abordar los "puntos débiles" comunes en la identificación de la contraparte durante la gestión del ciclo de vida del cliente, como el enlace manual de datos dispares y la dificultad para acceder a la estructura de propiedad legal de la entidad.
* El LEI podría ayudar a mitigar el cumplimiento y el riesgo crediticio, ya que brinda a los bancos una visión más holística de los clientes a través de fuentes de datos internas y externas.

Stephan Wolf, CEO de la GLEIF, comenta: “Los ahorros potenciales significativos para la industria bancaria, que se describen en este estudio, deberían obligar al sector a sentarse y tomar nota del valor a corto plazo que se puede derivar de la adopción de LEI de manera más amplia. Con tanto que ganar, realmente no hay excusa para que los bancos se demoren en hacer que los LEI sean fundamentales para los procesos de gestión del ciclo de vida del cliente en todas las áreas de negocio. La adopción impulsada por el cumplimiento en los mercados de capitales significa que los bancos ya están familiarizados con el LEI. La expansión voluntaria del uso de LEI en otras líneas bancarias comerciales es la nueva frontera en el pensamiento progresista y solo puede conducir a una situación de beneficio mutuo tanto para los bancos como para sus clientes”.

Gabriela Skouloudi, socia y codirectora de Banca Corporativa y de Inversión en las Américas, McKinsey, comenta: “Las entrevistas revelaron cuatro puntos débiles clave que los bancos experimentan en relación con la identificación y verificación de clientes: vinculación manual de datos de entidades de distintos sectores internos y externos. fuentes; dificultades para evaluar la estructura de propiedad legal de las entidades; transparencia limitada sobre los funcionarios clave de las entidades, como los signatarios autorizados; y mala experiencia del cliente debido a múltiples viajes de ida y vuelta para recopilar datos y documentos del cliente. Si se obtuvo un LEI al inicio de la incorporación, muchos de estos desafíos podrían resolverse, y el efecto neto sería acelerar los procesos de identificación y verificación de la contraparte. El cumplimiento de Conozca a su cliente también puede acelerarse”.

El informe de investigación sigue a otras llamadas recientes para un uso más amplio del LEI por parte de los bancos, por parte de las partes interesadas influyentes de la industria, incluido el Financial Stability Board (FSB) en su revisión por pares recientemente publicada, Thematic Review on Implementation of Legal Entity Identifier (LEI), así como el Payments Market Practice Group, en su informe Adopción de LEI en mensajes de pago.

Como siguiente paso, la GLEIF está evaluando la viabilidad de los cambios propuestos por el informe, incluida una evolución del Sistema Global de Identificación de Entidades Jurídicas (GLEIS). La GLEIF también evaluará las acciones que puede tomar para alentar a los bancos a adoptar voluntariamente los LEI de manera más amplia, como mejorar la propuesta de valor del LEI al convertirlo en un conector de datos que enlaza con las fuentes de datos más comúnmente utilizadas.

Para garantizar que la evolución futura del Sistema Global de Identificación de Entidades Jurídicas esté plenamente informada y en consonancia con los requisitos del sector bancario, la GLEIF tiene como objetivo realizar su evaluación de las propuestas del informe con el máximo compromiso de la comunidad bancaria global. Para apoyar ese objetivo, se recomienda encarecidamente a las instituciones financieras que se unan al Grupo de Relaciones de Instituciones Financieras de Importancia Global (GIFI) de la GLEIF para participar en la discusión subsiguiente sobre el apoyo necesario para que los bancos integren el LEI en los procesos de gestión de clientes.

El Grupo de relación de GLEIF GIFI facilita la comunicación entre la GLEIF, los bancos, las instituciones financieras y otras partes interesadas clave de LEI, lo que hace posible que los miembros expresen sus puntos de vista sobre los servicios de LEI y que la GLEIF comprenda los requisitos de los usuarios de datos de LEI.

Stephan Wolf concluye: “A medida que la GLEIF evalúa la viabilidad de las propuestas realizadas en el informe, la interacción directa con los bancos es esencial si queremos comprender completamente las necesidades del sector y cómo los servicios de la GLEIF y el Sistema Global de Identificación de Entidades Jurídicas pueden respaldarlo mejor. Damos una calurosa bienvenida a toda interacción con bancos y otras instituciones financieras sobre este tema e instamos a aquellos interesados ​​en aprender más a unirse al Grupo de Relaciones GLEIF GIFI para obtener una visión más profunda y asegurarnos de que su voz sea escuchada mientras damos forma al futuro de la GLEIS juntos. Estamos entusiasmados de que el uso más amplio del LEI traiga beneficios potenciales tan significativos al sector bancario y nuestra prioridad en esta etapa es apoyar la adopción voluntaria del LEI en casos de uso bancario más allá de los informes regulatorios para que estos beneficios se puedan realizar plenamente”.

Para obtener más información sobre cómo unirse al Grupo de Relaciones GIFI de la GLEIF, envíe un correo electrónico a info@gleif.org

Para ver una infografía que describe los hallazgos clave del informe McKinsey, realizado en nombre de la GLEIF, visite aquí.

- FIN -

Las imágenes y los logotipos de resolución completa se pueden descargar a través de este enlace

<https://www.gleif.org/en/newsroom/gleif-graphics-images>

Contacto

Lucie Rohani / Ellie Bokros, iseepr

Lucie.r@iseepr.co.uk / ellie@iseepr.co.uk