

# Módulo I.

El lavado de dinero y el financiamiento  
al terrorismo como delitos



# Módulo I.

## El lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo como delitos

### Objetivo

Conocer de forma general el concepto, alcance y efectos de los delitos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, así como las actividades ilícitas que se relacionan con estos.

# Índice

- i. ¿Qué es Lavado de Dinero?
- ii. Conductas asociadas al lavado de dinero.
- iii. Delitos precedentes del lavado de dinero.
- iv. Las etapas del lavado de dinero.
- v. Concepto de terrorismo y de Financiamiento al Terrorismo.
- vi. Diferencias entre Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- vii. El impacto del lavado de dinero.
- viii. El impacto del terrorismo y su financiamiento.





## ¿Qué es el lavado de dinero?

---

El delito de operaciones con recursos de procedencia ilícita conocido como **lavado de dinero** está contemplado en el **artículo 400 bis del Código Penal Federal** y se puede definir como el proceso que implica la realización de diversas operaciones, actos jurídicos y comerciales, con el objeto de **encubrir el origen ilícito** de los fondos generados por la comisión de actividades ilegales o criminales para posteriormente darle una apariencia de legalidad o de licitud.

# Conductas asociadas al lavado de dinero

Adquisición, enajenación, administración, custodia, posesión, cambio, conversión, depósito, retiro, entrega o recepción por cualquier motivo, inversión, traspaso, transporte o transferencia, dentro del territorio nacional, de éste hacia el extranjero o a la inversa, de recursos, derechos o bienes de cualquier naturaleza, cuando se tenga conocimiento de que proceden o representan el producto de una actividad ilícita; o...



Ocultar, encubrir o pretender ocultar o encubrir la naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento, propiedad o titularidad de recursos, derechos o bienes, cuando se tenga conocimiento de que proceden o representan el producto de una actividad ilícita.

# Delitos procedentes del lavado de dinero

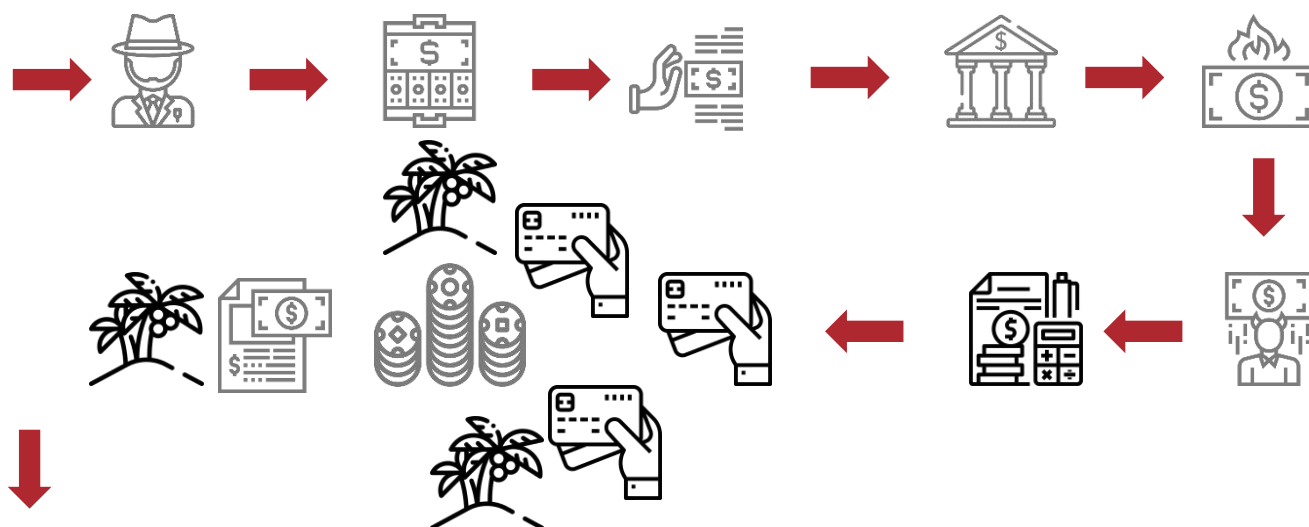
A continuación, se citan de manera enunciativa algunos de los delitos precedentes:



# Las etapas del lavado de dinero

## Colocación

Los delincuentes generan recursos y buscan introducirlos a la economía formal a través de diversos medios, entre ellos el sistema financiero.



## Estratificación

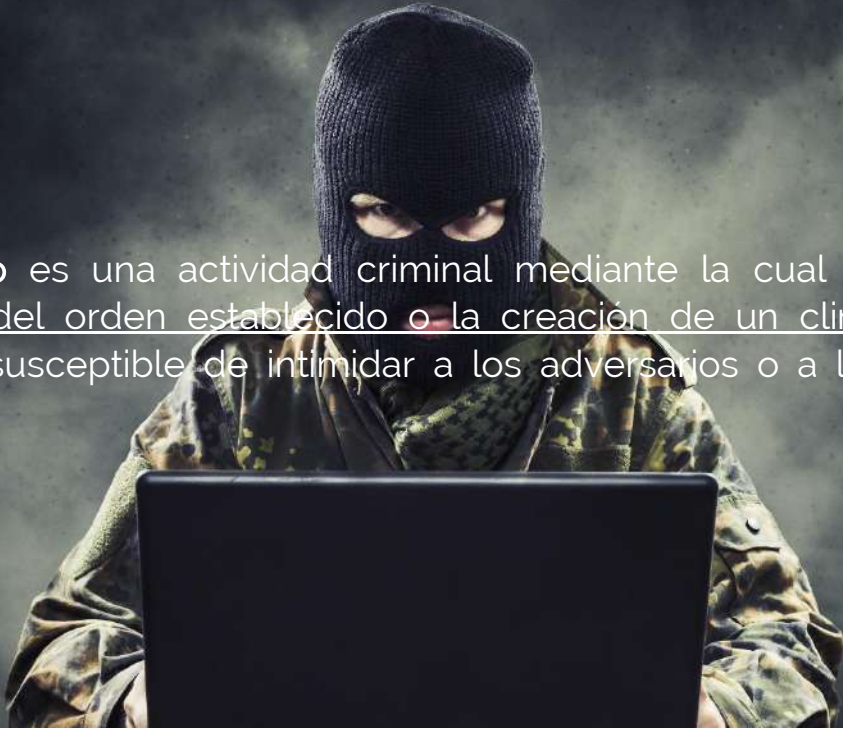
El lavador de dinero realiza múltiples operaciones financieras, contratos y actos comerciales, para ocultar el origen ilícito. Por ejemplo, transferencias de fondos internacionales, inversión en fondos en casas de bolsa, uso frecuente de cheques de caja y compra-venta de divisas, a uno o múltiples beneficiarios.



## Integración

El dinero, los bienes o derechos retornan a los delincuentes, permitiéndoles disfrutar SIN RIESGO los recursos de procedencia ilícita, ya que tienen la apariencia de legítimos y se ha perdido el origen ilegal de estos.

# Concepto de terrorismo y de financiamiento al terrorismo



El **Terrorismo** es una actividad criminal mediante la cual se persigue la destrucción del orden establecido o la creación de un clima de terror e inseguridad susceptible de intimidar a los adversarios o a la población en general.

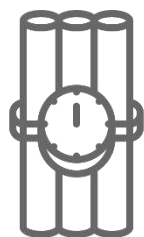
El artículo 139 del Código Penal Federal, define el terrorismo como:

A quien utilizando sustancias tóxicas, armas químicas, biológicas o similares, material radioactivo, material nuclear, combustible nuclear, mineral radiactivo, fuente de radiación o instrumentos que emitan radiaciones, explosivos, o armas de fuego, o por incendio, inundación o por cualquier otro medio violento, intencionalmente realice actos en contra de bienes o servicios, ya sea públicos o privados, o bien, en contra de la integridad física, emocional, o la vida de personas, que produzcan alarma, temor o terror en la población o en un grupo o sector de ella, para atentar contra la seguridad nacional o presionar a la autoridad o a un particular, u obligar a éste para que tome una determinación.





El Financiamiento al Terrorismo es un delito contemplado en el artículo 139 Quáter del Código Penal Federal, y se puede definir como toda actividad para aportar o recaudar fondos económicos de origen lícito o ilícito, indistintamente, con el conocimiento de que se destinarán para financiar o apoyar actividades de individuos u organizaciones para llevar a cabo actos terroristas, así como de cualquiera de los siguientes delitos:



1. Terrorismo;
2. Sabotaje;
3. Terrorismo Internacional;
4. Ataques a las vías de comunicación;
5. Robo de material radiactivo, material nuclear, combustible nuclear, mineral radiactivo o fuente de radiación.

# Diferencias entre...



## Lavado de dinero

Recuerda que el objetivo del Lavado de Dinero es **ocultar el origen ilícito** de los recursos y darle la **apariencia** de haber sido **obtenidos de manera legítima**, utilizando al Sistema Financiero.



El ciclo del lavado de dinero es circular.

El Lavado de dinero tiene un fin de carácter económico.



## Financiamiento al terrorismo



El objeto del Financiamiento al Terrorismo es **aportar o recaudar fondos económicos o de cualquier naturaleza**, con la finalidad de apoyar para la comisión de delitos como: terrorismo, sabotaje y ataques a las vías de comunicación.

Las operaciones en el financiamiento al terrorismo son lineales.



El Financiamiento al terrorismo puede tener un fin de carácter ideológico ya sea político o religioso.

POR SER PARTE DE LA INSTITUCIÓN, TIENES EL COMPROMISO Y LA OBLIGACIÓN DE PREVENIR QUE ÉSTA SEA UTILIZADA PARA LAVAR DINERO O FINANCIAR EL TERRORISMO.

# El impacto del lavado de dinero

Las consecuencias del Lavado de Dinero son:

## a) Sociales:

- Incremento en el crimen.
- Aumento de víctimas.

Lo anterior derivado del fortalecimiento de las estructuras financieras de las organizaciones criminales, aumentando sus ganancias, lo que les permite seguir cometiendo actos delincuenciales.

## b) Políticas:

- Debilitamiento de las instituciones públicas.
- Generación de Corrupción.

## c) Financieras y económicas:

- Distorsiones en la inversión, el ahorro, el consumo y la disponibilidad de crédito.
- Competencia desleal que genera distorsiones en precios.
- Efectos en la tasa de crecimiento de la economía, la producción, el ingreso y el empleo, por la distorsión de los mercados generadas por el ingreso de recursos de procedencia ilícita a la economía formal.
- Menores ingresos del sector público por la generación de economía informal y que propician la evasión fiscal.
- Volatilidad del tipo de cambio y del tipo de interés.
- Alteraciones en la demanda de dinero sin explicación económica aparente.
- Distorsiones en los movimientos de capitales tanto entradas como salidas.



# El impacto del terrorismo y su financiamiento

---

Como sabes, el terrorismo constituye una de las amenazas más graves y supone una de las mayores violaciones de:

- La paz y seguridad internacionales;
- Los derechos humanos;
- Las libertades fundamentales.



A nivel global, se estima que el terrorismo ha tenido un impacto del 10% sobre el Producto Interno Bruto mundial, aunque puede ser una estimación conservadora, pues los efectos indirectos del terrorismo solo se calculan para los países que sufren mayores niveles de conflicto.



**Evaluación.**

**Da click en el link que aparece a continuación para ser redirigido a la evaluación del módulo 1.**

**Evaluación Módulo 1 PLD**

---

**Prevención de Lavado de Dinero  
y Financiamiento al Terrorismo**