



**Universidad
del Valle de México**
LAUREATE INTERNATIONAL UNIVERSITIES*

FECHA

13 de noviembre de 2022

MATERIA

Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo

PROFESORA

Mtra. Mireya Valverde Okon

TEMA

Conceptos Generales

ACTIVIDAD

Cuadro Comparativo

Oscar Joaquín Jiménez Mendoza
Matricula 100175747

“Por siempre responsables de lo que se ha cultivado”

Cuadro comparativo

Tipo de delito	Lavado de Dinero	Financiamiento al terrorismo
Definición	Proceso mediante el cual es encubierto el origen de los recursos generados de actividades ilegales	Aportación, financiación o recaudación de recursos que tengan como fin provocar alarma, temor o terror en la población para atentar contra la seguridad nacional.
Etapas y descripción que conforman cada delito	<p>Colocación: introducción de las ganancias ilícitas al sistema financiero.</p> <p>Estratificación: Envío del recurso a través de diversas transacciones financieras que dificulten su rastreo.</p> <p>Integración: Inserción de los fondos ilegales en la economía, con la finalidad de que parezcan ser legítimos y puedan ser empleados.</p>	Los recursos pueden ser de procedencia lícita o ilícita. Por este motivo es que en caso de que los recursos procedan de un origen ilícito, estos serán semejantes a los del lavado de dinero (Colocación, Estratificación e Integración).
Diferencias entre cada delito	<p>Buscan la acumulación de capital para una persona o grupo de personas.</p> <p>Pretende identificar el origen de los recursos.</p> <p>Los recursos son de procedencia ilícita.</p>	<p>El recurso solo es recibido en su mayoría una sola vez y por acto terrorista.</p> <p>Se debe buscar el destino de los recursos.</p> <p>Los recursos pueden ser lícitos o ilícitos.</p>
Medidas para la prevención del delito	<p>Políticas de reconocimiento de clientes y usuarios.</p> <p>Reportes operacionales.</p> <p>Supervisión al cumplimiento de la normatividad.</p> <p>Imposición de sanciones.</p> <p>Atención a requerimiento de las autoridades.</p> <p>Presentación de denuncias.</p>	Para estos casos, la identificación de los clientes y usuarios, así como la verificación del destino de los recursos son medidas que adoptan las autoridades a nivel mundial.

Conclusiones

A manera de cierre, puedo decir que ambas prácticas son muy antiguas; ya que, tanto el lavado de dinero como el financiamiento al terrorismo han logrado ser actividades perseguidas a lo largo del tiempo. En el video se da un ejemplo de Al Capone con su maquinaria de lavanderías y en cuanto al terrorismo, se me ocurren los barcos piratas financiados por los ingleses para atacar las embarcaciones españolas que provenían de la Nueva España.

Personalmente, creo que el endurecimiento de las leyes para este tipo de actos y la implementación de políticas que logren reducir los depósitos en efectivo, lograrían disminuirlos; ya que, en la actualidad el uso de efectivo y la mala implementación de las leyes son algunos de los aspectos por los que continuamos con este tipo de problemas.

Referencias

- Código Penal Federal. (01 de junio de 2021). Título Vigésimo tercero. Encubrimiento y Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita. Capítulo II. Operaciones con recursos de procedencia ilícita. Artículos 400Bis y 139Quáter
- CNBV, Vicepresidencia de Supervisión de Procesos Preventivos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (s.f.) Lavado de Dinero Haga clic para ver más opciones [Archivo PDF]. Recuperado de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/71151/VSP_P_Lavado_de_Dinero_130701.pdf
- CNBV, Vicepresidencia de Supervisión de Procesos Preventivos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (s.f.). Financiamiento al Terrorismo Haga clic para ver más opciones [Archivo de PDF]. Recuperado de: https://www.cnbv.gob.mx/CNBV/Documents/VSP_Financiamiento%20al%20Terrorismo.pdf
- CNBVmx. (2017, 27 de octubre). ¿Qué hace la CNBV para prevenir el Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo? [Archivo de video]. Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=zagJ6-dSHU>