



Inicio de sesión | Regístrate, **es gratis**


 BUSCAR


EXCELSIOR

www.excelsior.com.mx

Lunes 26,
Abril de 2010

PORTADA NACIONAL GLOBAL DINERO COMUNIDAD ADRENALINA FUNCIÓN OPINIÓN SUPLEMENTOS SERVICIOS MULTIMEDIA

Dinero



Imprimir Envía a un amigo

26-Abr-2010

(CCPM)

Colegio de Contadores Públicos de México A.C

Lavado de dinero

Por CPC David Henry Foulkes *

El lavado de dinero es un fenómeno antisocial de carácter criminal tan antiguo como el dinero mal habido. Su objetivo es ocultar, disfrazar o encubrir el origen ilícito de las ganancias de actividades contrarias a la Ley, aparentando ser legítimas. En otras palabras, cuando se da un ilícito que genera utilidad monetaria, lleva a quien obtuvo el ingreso, a tener que realizar un proceso que legalice el dinero para poder utilizarlo posteriormente en actividades lícitas. Dependiendo de la cantidad de dinero, es la complejidad del proceso, entre más dinero resulta más complejo.

En el sistema financiero, el proceso para el lavado de dinero consiste en:

- Colocación: ingresar el dinero al sistema.
- Estratificación: mover el dinero de una cuenta a otra, partiendo el dinero en muchas operaciones e inclusive por varios países.
- Integración: regresar el dinero a la economía formal para, utilizarlo en operaciones totalmente legales.

En México, la prevención se basa en la responsabilidad de las entidades del sector financiero que vigilan que el dinero sucio no ingrese al sistema financiero. Esto es mediante la implementación de sistemas y medidas de control para conocer al cliente, al beneficiario final y a los empleados. Asimismo, se genera un puesto llamado Oficial de Cumplimiento entre cuyas obligaciones está la de emitir una serie de reportes a las autoridades, tales como: operaciones relevantes, inusuales y, preocupantes.

Así como, mantener la capacitación constante a todos los empleados de la institución que tengan trato con el público o puestos de cierta importancia en el manejo de los recursos.

Ante el constante cambio e innovación tecnológica que permite mejores controles, los lavadores continuamente desarrollan métodos y buscan todo el tiempo diversas alternativas: crean empresas fantasma, compran empresas operadoras, subcontratan gente para que haga depósitos, adquieren propiedades o bienes, pagan sobrepagos por sus compras o compran a precios muy bajos, empresas con alto manejo de efectivo. En definitiva, en cada etapa, se nota una profesionalización y mayor organización en el manejo de los recursos.

Si estás interesado en conocer más al respecto y sobre todo los procesos que ayudan a prevenir que seas utilizado para lavar dinero, te invitamos a escuchar la conferencia de el Lic. William Chinchilla, Director de la Universidad de Oficiales de Cumplimiento de Costa Rica, quien en coordinación con especialistas nacionales del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Colegio de Contadores Públicos de México nos darán la actualización de estos temas.

* Coordinador de Auditoría, Contabilidad y Finanzas de la Vicepresidencia de Desarrollo y Capacitación Profesional del Colegio de Contadores Públicos de México.

El Artículo refleja la opinión del autor.
consulta.fiscal@colegiocpmexico.org.mx

ENVÍA TUS COMENTARIOS



Buscar a un Autor

Colegio de Contadores Públicos de M...

26 abril 2010

BUSCAR

OTRAS COLABORACIONES

- Esquema fiscal competitivo 19-Abr-2010
- Abril, recuerda presentar la declaración anual 12-Abr-2010
- Qué esperar del Presupuesto basado en resultados 29-Mar-2010
- Los retos del auditor 22-Mar-2010
- Calidad en el trabajo 08-Mar-2010
- Como recuperar el IDE 01-Mar-2010
- Cómo atestiguar ante organismos públicos 22-Feb-2010
- Ingreso acumulable por no declarar 15-Feb-2010
- Los servicios profesionales del CP con ética 08-Feb-2010

Envíanos tus opiniones y si quieres contar con todas las funcionalidades de comentarios como responder a tus los participantes, necesitas acceder tu cuenta en el [LOGIN](#)

Si eres **NUEVO USUARIO**, da [click aquí](#) para **Registrarte**.

Te recordamos que es **GRATIS** y tendrás acceso a todo el sitio del nuevo EXonline, entre otros beneficios.

Nombre:

Comentarios:

ENVIAR

Filtrar --Todos--

Sin Comentarios.

[Directorio](#) [Aviso Legal](#)

[Políticas de privacidad](#)

[Contacto](#) [©Derechos Reservados Periódico](#)

[Excélsior tu página de inicio](#)

RSS [Excélsior, S.A. de C.V., 2007. Bucareli No. 1, Col. Centro. C.P. 06600 México, D.F. Tel. + 52 \(55\) 5128 3000. Diseñado por Excélsior](#)

