



# Mi Universidad

## Discurso

*Nombre del Alumno: Danna Karen Cruz Castillo*

*Nombre del tema: Discurso*

*Parcial: 3*

*Nombre de la Materia: Comunicación Oral*

*Nombre del profesor: Maria Antonieta Lopez Leon*

*Nombre de la Licenciatura: Psicología*

*Cuatrimestre: segundo*

He conservado un gusto con la acción apegada a la realidad, y relaciono eso con mi agrado a las series mexicanas, obvio entre ellas, las narco series.

Y algo que siempre fue notorio para mí, eran los métodos por los que generaban dinero, obviamente ilícito, porque no solo era el tráfico de drogas, sino, invertían recursos en poder lavar dinero. Aunque siempre era presente, lo comencé a normalizar como algo que solo hacían los narcotraficantes, y la realidad es que no, no se necesita estar en contacto con las drogas para este proceso.

En México el lavado de dinero puede producir de 25,000 millones hasta los 62,000 millones de dólares al año. Combatir esta acción ilícita mantiene una debilidad, principalmente porque no exista una correcta implementación de las leyes de su prevención, así como también la falta de voluntad política de instituciones involucradas con proceso. Esta acción, también conocida como "Blanqueo de capitales", es un proceso utilizado en la delincuencia con el objetivo de transformar fondos de origen ilegal en recursos que luzcan de apariencia legal. Realmente es un proceso complejo que debe ser ejecutado con mucha certeza, este proceso consta de etapas que ayudan a que rastrear los fondos desde su origen ilegal sea difícil para las autoridades.

El lavado de dinero es un mecanismo que puede ser utilizado con amplitud en algunas áreas de la economía, como el sector bancario, el sector inmobiliario, comercio de lujo o incluso en las criptomonedas. Estos medio involucran una serie de pasos y técnicas que "blanquean" el dinero que es obtenido mediante actividades criminales, como lo es el narcotráfico, la trata de personas, la prostitución, la evasión fiscal, el terrorismo, el fraude o el contrabando y así ser utilizado en la cadena económica de forma legal.

Este proceso consta de 3 pasos principales, la colocación, la estratificación y la integración.

En la primera etapa llamada colocación, el dinero se introduce a la economía normal, ya sea mediante depósitos, comprando acciones o invirtiendo en empresa que si sean legales, para así disimular la procedencia del dinero y poder utilizarlos a futuro.

En la segunda fase, el dinero comienza a repartirse mediante diversas transacciones bancarias para ocultar su origen principal, además de los activos y depósitos también se puede ocultar mediante la creación de empresas fantasmas estas son utilizadas para señalar registros financieros y respaldarlos, justificando que las ganancias obtenidas en efectivo son fruto de dicha empresa. Un claro ejemplo es una empresa de importación y exportación, que no tienen operaciones comerciales reales, pero que facturan grandes cantidades de dinero. Los casinos y las casas de apuestas también pueden ser utilizados para convertir grandes sumas de dinero en fichas o créditos de juego, que luego se canjean por cheques o transferencias bancarias. La estratificación busca que el dinero tenga una credibilidad y por tanto más difícil de rastrear.

La última etapa del procedimiento es la integración, esta consiste en que el dinero obtenido ilícitamente debe ser utilizado en transacciones, compras de lujo, inversiones o adquiriendo bienes, cuando el dinero ilícito es utilizado para comprar inmobiliario, este puede ser revendida, generando ingresos aparentemente legales, en muchas ocasiones se puede aumentar el valor de la propiedad, justificándolo con una inflación monetaria. Una vez hecho esto, el dinero esta aparentemente limpio, como para ser utilizado en la economía.

Una característica distintiva de este blanqueamiento es que a menudo se convierte en un movimiento internacional, transfiriendo dinero entre fronteras, puede ser utilizando el uso de servicios de cambio de moneda que tienen diversos países. Justamente entre estos servicios mexicanos existe el Global Exchange México,(Globo de cambio),es una red de 30 casas de moneda de cambio, distribuidas entre 11 localidades del país , ubicadas en aeropuertos,puertos y hoteles, estos servicios son catalogados como los mejores del mundo , entre España, Estados Unidos y muchos más. Este dinero es transferido a varias cuentas, evitando demostrar su origen.

De igual manera se tomó un registro que en los últimos años, las criptomonedas han sido una herramienta para el lavado de dinero. Gracias a su anonimato y a la facilidad con las que se puede transferir legalmente.

El lavado de dinero es un problema económico pero también social, justamente el SAT consideró que las categorías sociales y políticas son las principales afectadas a largo plazo, inclusive más que las financieras, ya que, en su caso existe un mayor control gracias a las políticas financieras.

Entre las principales pérdidas sociales se encuentran las pérdidas de victimas a causa de un delito, y por ende las ganancias criminales, en cuanto a monetario como en territorio como en poder, generando menores ingresos en el sector público.

Podríamos decir que la Prevención de Lavado de Dinero juega un papel indispensable en la estabilidad económica nacional y como tal también debe ser una responsabilidad social y empresarial que requiere de un compromiso para erradicarla a fin de mejorar las oportunidades de nuestro país.

¿Se puede prevenir? Claro que si , Para ello existe la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita o Ley Anti lavado, la cual contiene procedimientos para prevenir y descubrir actos u operaciones que se relacionen con recursos de procedencia ilícita. También incluye las sanciones y multas para quienes la incumplan.

La Ley de prevención fomenta la transparencia en las operaciones financieras, México forma parte de Organismos Internacionales como el Grupo de Acción financiera Internacional (GAFI), que establecen estándares y recomendaciones en materia de la ley. Cumplir con esas normas es fundamental para la reputación e integridad del País, y es nuestro deber como ciudadanos, informarnos y alzar la voz cuando un delito se está cometiendo.