

# TICS Y PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO EN MÉXICO

## ICT AND MONEY LAUNDERING PREVENTION IN MEXICO

### **Germán Martínez Prats**

Profesor Investigador, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, (México).

E-mail: [germanmtzprats@hotmail.com](mailto:germanmtzprats@hotmail.com) ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6371-448X>

### **Yazmin Isolda Álvarez García**

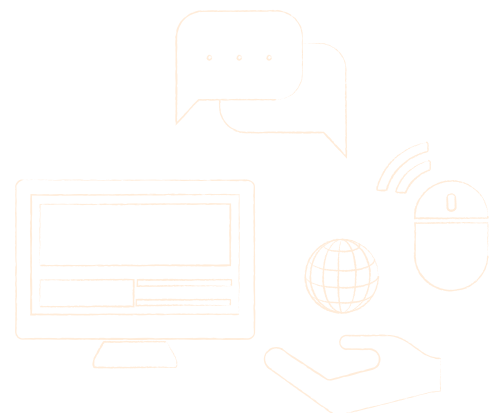
Profesora Investigadora, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, (México).

E-mail: [m.d.yazmin\\_alvarez@hotmail.com](mailto:m.d.yazmin_alvarez@hotmail.com) ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0587-0406>

### **Francisca Silva Hernández**

Profesora Investigadora, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, (México).

E-mail: [fany987@hotmail.com](mailto:fany987@hotmail.com) ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3533-0002>

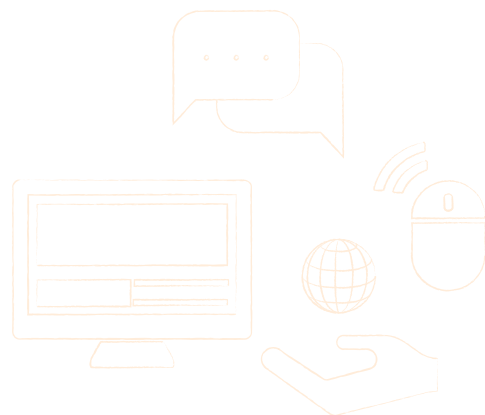


## RESUMEN

El objetivo del presente trabajo es analizar el impacto de las TICs en la prevención del lavado de dinero en México en cuanto un mecanismo de prevención y detección de actividades relacionadas y comportamientos atípicos. El estudio es de tipo cuantitativo con alcance descriptivo, con base, en la revisión y estudio de las evaluaciones realizadas entre los miembros del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) en el Informe de Evaluación Mutua (IEM) 2020. México es uno de los miembros que ha sido afectado significativamente por este fenómeno derivado de la delincuencia organizada y la corrupción. Teniendo impacto de afectación considerable a los recursos para abonar a las finanzas del sector público y como consecuencia a la recaudación fiscal. El combate al lavado de dinero, se vuelve un punto fundamental para acabar con el financiamiento de la delincuencia y la corrupción, para ello, el GAFI estableció el documento conocido como las 40 recomendaciones, que sirve de parámetro para llevar a cabo la evaluación en los avances que sus países miembros van logrando para encarar este fenómeno. Al respecto, el resultado de esta investigación presenta las carencias del Estado mexicano, en esta materia y como el uso de las TICs puede coadyuvar en la disminución de este problema que impacta en los diversos sectores de la sociedad.

## PALABRAS CLAVE

TICs, Lavado de dinero, Prevención, México, GAFI, Evaluaciones.



## ABSTRACT

*The objective of this paper is to analyze the impact of ICTs on the prevention of money laundering in Mexico as a mechanism for the prevention and detection of related activities and atypical behaviors. The study is of a quantitative nature with a descriptive scope, based on the review and study of the evaluations carried out among the members of the Financial Action Task Force (FATF) in the Mutual Evaluation Report (IEM) 2020. Mexico is one of the members that has been significantly affected by this phenomenon derived from organized crime and corruption. Having an impact of considerable impact on the resources to pay to the finances of the public sector and as a consequence to the tax collection. The fight against money laundering becomes a fundamental point to end the financing of crime and corruption, for this, the FATF established the document known as the 40 recommendations, which serves as a parameter to carry out the evaluation in the progress that its member countries are achieving to face this phenomenon. In this regard, the result of this research presents the shortcomings of the Mexican State, in this matter and how the use of ICTs can contribute to the reduction of this problem that impacts on the various sectors of society.*

## KEYWORDS

*ICTs, Money laundering, Prevention, Mexico, FATF, Evaluations.*



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

**Bautista, N., Castro, M., Rodríguez, H., y Moscoso, S.** (2012). *Aspectos Dogmáticos, Criminológicos y Procesales del Lavado de Activos*. Editorial Mediabyte S.A. <http://www.revistasbolivianas.org.bo/scieloOrg/php/reflinks.php?refpid=S2305-6010201500010000700002&pid=S2305-60102015000100007&lng=es>

**Dill, A.** (2021). *Anti-Money Laundering Regulation and Compliance: Key Problems and Practice Areas*. Edward Elgar Publishing.

**Financial Action Task Force (FATF) y Financial Action Task Force of Latin America (GAFILAT).** (2018). Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures - Mexico. En *Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF*, Paris. [www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-mexico-2018.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-mexico-2018.html)

**Financial Action Task Force (FATF).** (2021). Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Mexico. En *3rd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating, FATF*, Paris <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fur-mexico-2021.html>

**García, G.** (2013). *Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo*. Editorial INASIPE. <http://www.revistasbolivianas.org.bo/scieloOrg/php/reflinks.php?refpid=S2305-6010201500010000700001&pid=S2305-60102015000100007&lng=es>

**Gobierno de México.** (2021). *Evaluación nacional de riesgos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo en México 2019-2020*. Secretaría de Hacienda. <https://www.uif.gob.mx/work/models/uif/comunicados/imp/ENR2019-2020.pdf>

**Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC).** (2021). *Informe Anual del GAFIC 2019-2020*. <https://cfatf-gafic.org/es/documentos-del-gafic/informes-anuales-del-gafic/15285-informe-anual-2019-2020-rev1/file>



- Gutiérrez, F.** (2018). *Notarios cumplimos; la ley es limitada para combatir lavado*. El Economista. <https://www.economista.com.mx/sectorfinanciero/Notarios-cumplimos-la-ley-es-limitada-para-combatir-lavado-20180117-0160.html>
- Infolaft.** (2018). *Los puntos débiles del sistema AML/CFT de México, según el GAFI*. <https://www.infolaft.com/los-puntos-debiles-del-sistema-aml-cft-mexico-segun-gafi/>
- Núñez, M.** (2008). *El fenómeno del lavado de dinero en México, causas efectos y propuestas para reforzar su combate*. Editorial Porrúa, p. XX. <https://www.derecho.unam.mx/investigacion/publicaciones/coediciones/pdf-coediciones/LavadoDinero.pdf>
- Perroti, J.** (2009). La problemática del lavado de dinero y sus efectos globales: una mirada a las iniciativas internacionales y las políticas argentinas. *UNISCI Discussion Papers*, 20, 78-99. <https://www.redalyc.org/pdf/767/76711408007.pdf>
- Saldivar, B.** (2018). *Contadores se preparan en materia antilavado*. El Economista. <https://imcp.org.mx/economista-contadores-se-preparan-en-materia-antilavado-4-enero-2018/>
- Sánchez, G. R., y Hernández, A. V.** (2021). State Capture in Mexico: A Theoretical and Historical Review. *Revista de Estudios en Seguridad Internacional*, 7(1), 105-124. <https://seguridadinternacional.es/resi/html/state-capture-in-mexico-a-theoretical-and-historical-review/>

