

## Seminario Aleatorio

Sesión 324

# Una propuesta para la medición de los riesgos de lavado de dinero a los que se encuentran expuestas las entidades financieras mexicanas

Enrique Cuervo Guzmán  
Comisión Nacional Bancaria y de Valores

### Resumen

Uno de los principales componentes de la actividad criminal es el beneficio económico que se desprende de la misma. Una gran parte de la actividad criminal pierde su sentido o atractivo si se elimina la posibilidad de obtener un beneficio económico de ella. Derivado de ello es que la lucha contra el lavado de dinero ha cobrado tanta relevancia recientemente. Si bien la participación de una entidad financiera no es una condición necesaria para que el lavado de dinero se materialice, es un hecho que los productos y servicios que las entidades financieras ofrecen a sus clientes las hace particularmente atractivas para su uso en operaciones de blanqueo de capitales. De ahí la importancia de contar con medidas de prevención que mitiguen la probabilidad de que esto suceda.

Con el crecimiento en número, tamaño y complejidad de las entidades financieras en lo individual y el sistema financiero en su conjunto, para los supervisores financieros se ha vuelto fundamental implementar un enfoque que permita enfocar los recursos escasos de supervisión de manera eficiente: *“Enfoque Basado en Riesgos”*.

La metodología que se presenta busca abordar el problema de la implementación del “Enfoque Basado en Riesgos” de manera que satisfagan los requisitos establecidos en la normatividad, al mismo tiempo que se facilite el análisis de la información con la que cuentan las entidades.

**Viernes 16 de marzo de 2018, 13:00 hrs.**

**Aula 301, Plantel Río Hondo**

El Seminario Aleatorio está destinado tanto a profesores como a estudiantes, por lo que el Departamento de Estadística agradece a los profesores que colaboren invitando a sus alumnos a estas sesiones.

En la red: <http://estadistica.itam.mx/es/seminario-aleatorio-de-estad%C3%ADstica>