

POLÍTICA PARA PREVENIR EL LAVADO DE DINERO

El **Lavado de Dinero** es el mecanismo que la delincuencia utiliza para ocultar o eliminar el rastro de los recursos obtenidos de actividades ilícitas, por ejemplo: narcotráfico, secuestro, extorsión, tráfico de personas, corrupción, fraude, entre otras, para el cual se sigue un ciclo de 3 etapas: Colocación, Distribución e Integración.

¿Qué colocar?

¿Cómo distribuir?

¿Dónde integrar?



Colocación: Es la primera etapa en el ciclo de lavado de dinero, en la cual se introducen los recursos al sistema financiero o económico aparentando una legalidad en el origen de sus fondos.

Distribución: Es la segunda etapa en el ciclo de lavado de dinero, en la cual se realizan una serie de movimientos en diferentes mercados, cuentas y productos financieros para alejar cada vez más y perder el rastro de la fuente delictiva de los recursos colocados en el sistema financiero.

Integración: Es la etapa en la cual se realizan inversiones o transferencias al lugar de origen, ya con recursos aparentemente obtenidos de una actividad lícita. Usualmente son inversiones en bienes raíces, banca patrimonial (Fiduciario) o transferencias a cuentas bancarias independientes a las relacionadas con operaciones en etapa de colocación.

El **Financiamiento al Terrorismo** es la recaudación de fondos para financiar o apoyar en territorio nacional o en el extranjero, las siguientes actividades: terrorismo, sabotaje, ataques a las vías de comunicación, robo de material radioactivo o nuclear, entre otras.

En Profuturo contamos con distintos **procedimientos** para dar cumplimiento a la normativa aplicable y a las políticas de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, y para la identificación y conocimiento del cliente. Dichos procesos están **dirigidos a los clientes, empleados y proveedores de Profuturo**.

Algunos de los procesos con los que contamos para realizar la labor de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo son: