



## EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGOS 2023: Resultados y perspectivas para México.

### Estimados clientes y amigos:

Dentro del sector financiero es importante conocer los riesgos a los que estamos expuestos, en especial respecto a delitos como lavado de dinero.

Organismos internacionales como el Grupo Acción Financiera (GAFI) establecen que las naciones miembros deben practicar evaluaciones periódicas a fin de disminuir los riesgos detectados. La Unidad de Inteligencia Financiera coordina que México lleve a cabo sus evaluaciones como la realizada durante 2016, 2020 y la más reciente de 2023.

La Evaluación Nacional de Riesgo aborda tanto al sector financiero como a las actividades vulnerables del régimen no financiero. El ejercicio de contar con una ENR contribuye a la optimización de los recursos designados para atender las áreas de oportunidad detectadas, redefinir políticas y planes de acción para obtener resultados en plazos más cercanos y así contribuir con la mejora en la seguridad del país, la protección al sistema financiero y a la economía nacional.

### ¿Cuáles fueron los hallazgos que se detectaron como resultado de la evaluación?

En el sector financiero se detecta que las instituciones de banca múltiple son las que se califican con un nivel alto de riesgo, mientras que los asesores de inversión son los que poseen el riesgo más bajo.

- Los sujetos obligados que realizan actividades vulnerables en general se consideran dentro de grados de riesgo de medio a alto, es en este grupo de sujetos no financieros que existen muchas áreas de oportunidad.

Respecto a la emisión de reportes es notable que el sector financiero tiene mucha más experiencia en el envío de reportes a la UIF a diferencia de quienes envían reportes pertenecientes al sector financiero.



## Riesgos

- Se detectó que el uso de estructuras jurídicas, en especial de las Sociedades Anónimas se aprovechan para generar estrategias llevadas a cabo por organizaciones criminales.
- La identificación de beneficiarios finales es primordial para conocer a todos los involucrados en las operaciones, pues su desconocimiento significa un riesgo significativo.
- Los delitos precursores de lavado de dinero suelen ser de carácter fiscal como lo es la expedición, adquisición, enajenación y compra de comprobantes fiscales.

## Amenazas

- La participación de grupos de delincuencia organizada con actividades como narcotráfico, robo, extorsión, secuestro, trata de personas y producción de drogas sintéticas.
- El aumento de flujos financieros ilícitos a consecuencia de la proliferación de los delitos mencionados.
- La corrupción en nuestro país sigue siendo una de las amenazas principales que continúa aumentando y además trae consigo graves consecuencias políticas, sociales y económicas que debilitan al país.

## Vulnerabilidades

- Se observa disminuida la cultura constitucional puesto que el progreso en el estado de derecho se ha visto notoriamente estancado, existen normativas pero no el conocimiento de como ejercer los derechos.
- El uso del comercio electrónico a partir de conductas fraudulentas con el fin de engañar a usuarios de internet para la comisión de ilícitos.
- La economía informal que a partir de la pandemia de COVID 19 aumentó significativamente.
- Realizar operaciones en efectivo con moneda nacional, aunque en la actualidad se hacen esfuerzos por introducir la cultura de nuevos medios de pago.
- La impartición de justicia y su falta de eficacia, ya que aunque las sentencias por delito de lavado de dinero son condenatorias su emisión ha disminuido.
- El surgimiento de instituciones de tecnología financiera (Fintech) ha necesitado una robusta instrumentación para regular las medidas de protección a usuarios, puesto que este sector es muy atractivo para los delincuentes en la comisión de ilícitos. on las autoridades responsables es el éxito de los planes y programas internacionales que buscan llegar a la disminución total del blanqueo de capitales, que tanto lesiona a las naciones.



## ¿Hacia donde nos dirigimos como país en el combate al lavado de dinero?

México es un país que cumple muchas características para ser un blanco fácil hacia el lavado de dinero, por factores como su ubicación geográfica, la porosidad de sus fronteras, la situación política y social, entre otros, sin embargo es de reconocerse que se han hecho esfuerzos notables para combatir este delito y disminuir el impacto que puede llegar a producir.

Es importante continuar con las estrategias que hasta ahora se establecen y cada vez involucrar más a los sectores activos de la población para cerrar filas ante la delincuencia. La cooperación del sector financiero y de quienes desempeñan actividades vulnerables en conjunto con las autoridades responsables es el éxito de los planes y programas internacionales que buscan llegar a la disminución total del blanqueo de capitales, que tanto lesiona a las naciones.

En **Grupo Asesores En Negocios** estamos a tus órdenes.

### Contactos:

**Iza Helena Arenas Cedillo**

**Directora de Compliance**

iza.arenas@cqsv.mx

55 5662 2822 / 55 4170 0400

**Irma Flores Ruíz**

**Directora Comercial y relaciones públicas**

irma.flores@asesneg.com.mx

55 5410 1755