Propuesta de un manual de procedimientos para la prevención de lavado de dinero y de activos en Las Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito del Municipio de Santa Ana

Lemus Caballero, Marisol del Carmen

Guardado Guardado, Cecilia Aracely

Ramírez Lemus, Ángela del Carmen

Nelson Humberto Garza Arriola

La utilización de fondos obtenidos de manera ilícita, han sido parte de la historia desde la utilización del papel moneda, y del uso de metales y piedras preciosas para la comercialización. El crimen organizado ha existido desde que existen las leyes, siempre ha habido personas y grupos quienes han quebrantado el ordenamiento jurídico, social y moral de las sociedades han tratado de sacar provecho de lo prohibido sin importar el país, ni su nivel de desarrollo, el dinero obtenido de estos actos ilícitos es insertado a la economía legal. Con la globalización de los mercados estas organizaciones tienen una mayor gama de opciones para intentar invertir y limpiar así sus ganancias. Hoy en día, con los avances jurídicos y tecnológicos se ha logrado que esta inserción de capitales a las economías mundiales sea cada vez más difícil.

Licenciatura en Contaduría Pública, 2016.