

**“Efectos negativos que produce la Legitimación de Capitales  
para un país.”**

La comunidad internacional ha dado prioridad a la lucha contra la Legitimación de Capitales y el Financiamiento del terrorismo. Al FMI le preocupa especialmente la manera en que la Legitimación de Capitales, el financiamiento del terrorismo y otras



cuestiones relacionadas con la gestión de gobierno pueden incidir en la integridad y estabilidad del sector financiero, así como en la economía en sentido más amplio. **Estas actividades pueden menoscabar la integridad de las instituciones y los sistemas financieros, desalentar la inversión extranjera y distorsionar los flujos internacionales de capital.** Pueden incidir negativamente en la estabilidad financiera y la evolución macroeconómica de un país al disminuir el bienestar desviando recursos de actividades económicas más productivas, e incluso generar efectos de contagio desestabilizadores en las economías de otros países.

En un mundo cada vez más interconectado, los efectos negativos de estas actividades son de alcance mundial, y su impacto en la integridad y la estabilidad financiera de los países es ampliamente reconocido. Quienes blanquean dinero y financian el terrorismo se aprovechan de la complejidad inherente del sistema financiero mundial y de las diferencias que existen entre las leyes y los sistemas nacionales. Contra la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, y se sienten especialmente atraídos por jurisdicciones con controles deficientes o ineficaces hacia donde es más fácil transferir sus fondos sin ser detectados. Además, los problemas en un país pueden propagarse rápidamente al resto de la región o a otras partes del mundo.

Un régimen Contra la Legitimación de Capitales y F/T sólido afianza la integridad y estabilidad del sector financiero, facilitando así la integración de los países en el sistema financiero mundial. Dicho régimen también fortalece la gestión de gobierno y la administración. La integridad de los sistemas financieros nacionales es esencial para la estabilidad macroeconómica y del sector financiero a escala nacional e internacional.

**¡Recuerda, si todos participamos en la Prevención de la Legitimación de  
Capitales y Financiamiento al Terrorismo, tendremos Instituciones Financieras  
mas sólidas y por ende un mejor país.!**