

Técnicas para el Lavado de Dinero o Blanqueo de Capitales

26 de junio 2024



- **Uso de Criptomonedas:** En los últimos años, las criptomonedas, como Bitcoin, han ganado popularidad como medio de intercambio. Sin embargo, la delincuencia organizada también ha encontrado en ellas una forma aparentemente anónima de transferir fondos. La naturaleza descentralizada y la falta de regulación estricta hacen que estas monedas digitales sean atractivas para el lavado de dinero.
 - **Mezcla de capitales:** Los operadores de blanqueo de capitales a menudo utilizan servicios de mezcla o “tumblers” para ocultar el origen de los fondos. Estos servicios combinan transacciones de múltiples usuarios, dificultando el rastreo de los flujos de dinero.
 - **Comercio Ficticio:** El comercio ficticio implica crear transacciones comerciales falsas entre empresas o individuos. Estas transacciones se registran en libros contables, pero en realidad no involucran bienes o servicios reales. El objetivo es mover dinero a través de múltiples cuentas para confundir a los investigadores.
 - **Empresas Fantasma:** Las empresas fantasmas son entidades legales que solo existen en papel. Los operadores de blanqueo de capitales crean estas empresas para recibir y transferir fondos, es decir, movilizar los fondos. Además, pueden usarlas para facturar servicios inexistentes o para simular transacciones comerciales legítimas.
 - **Lavado por medio del arte y bienes de lujo:** El mercado del arte y los bienes de lujo a pesar de su valor y prestigio, también se ha convertido en vehículos para el lavado de dinero o blanqueo de capitales. La delincuencia organizada adquiere obras de arte o bienes de alto valor y luego los comercializa o transfiere a través de intermediarios para ocultar el origen de los fondos ilegítimos.
- Tecnología y Sistemas de Información necesarios para frenar el Lavado de Activos o Blanqueo de Capitales:**
- **Monitoreo Transaccional:** Es esencial para las instituciones financieras. Deben implementar sistemas robustos que identifiquen patrones inusuales en las transacciones. Estos algoritmos avanzados pueden detectar actividades sospechosas, como el pitufeo, transferencias de alto volumen o cambios abruptos en el comportamiento de los clientes.
 - **Análisis de Datos:** Es una herramienta de análisis de datos fundamental para identificar las posibles relaciones entre cuentas, detectar patrones de lavado y predecir futuras transacciones ilícitas.
 - **Blockchain y Criptomonedas:** Aunque las criptomonedas pueden ser utilizadas para el lavado de dinero, la tecnología blockchain también permite la trazabilidad. Las soluciones de análisis de blockchain ayudan a rastrear transacciones y direcciones sospechosas.

En resumen, la lucha contra el blanqueo de capitales o lavado de dinero requiere una combinación de un marco regulatorio sólido, colaboración internacional y soluciones tecnológicas avanzadas. Las Instituciones Financieras deben invertir en sistemas de monitoreo, control y análisis robustos. Además, los organismos reguladores deben adaptarse constantemente a las nuevas técnicas utilizadas para el desarrollo de estas actividades ilícitas. La capacitación y la concienciación son

esenciales para mantener la integridad de nuestro sistema financiero. Asimismo, es crucial contar con profesionales especializados capaces de detectar e identificar alertas y señales relacionadas con actividades inusuales y sospechosas en un mundo cada vez más digitalizado, las técnicas de blanqueo de capitales están en constante evolución y cambio debido a los avances tecnológicos y vacíos en las regulaciones existentes.

¿Cómo podemos ayudar?. Esperamos que la información le resulte útil. Si desea ampliar cualquiera de los puntos planteados, contacte con grantthornton.com.ve



Ruth Zambrano
Gerente de Consultoría
Grant Thornton Venezuela
E grant.thornton@ve.gt.com