

TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE ACTIVOS

¿Qué es una tipología?

Es una forma o patrón que utilizan las personas o empresas para ocultar el origen ilícito de recursos y darles apariencia de legalidad. Identificarlas nos ayuda a proteger la integridad y reputación de la entidad

! Principales Tipologías que debes conocer



Uso de empresas fachada

Se crean o utilizan empresas aparentemente legales para mover dinero ilícito a través de operaciones simuladas.



Cambio de dinero en efectivo por activos de lujo

Compra de vehículos, joyas o bienes costosos para justificar recursos sin procedencia clara.



Inversión ficticia en bienes raíces

Adquisición o venta de propiedades con valores que no corresponden al perfil económico del asociado.



Exportaciones o servicios ficticios

Simulan operaciones internacionales para justificar movimientos de dinero o ingresos irregulares.



Pitufeo

Fraccionar grandes sumas de dinero en varios depósitos o transferencias pequeñas para evitar controles.



Sobrefacturación de exportaciones

Inflar el valor de bienes o servicios exportados para justificar ingresos superiores a los reales.



Loterías o premios ficticios

Uso de supuestos premios o sorteos para introducir dinero de origen ilícito en el sistema financiero.



Paraísos fiscales

Transferir fondos a países donde la información financiera es poco transparente, dificultando la trazabilidad del dinero.



Testaferrato

Utilizar a terceros (familiares o conocidos) para figurar como propietarios de bienes o cuentas con dinero ilícito.



Compra de empresas con falta de liquidez

Adquirir entidades con dificultades financieras para inyectar capital de origen ilegal y justificar su incorporación dentro de la contabilidad formal.

🧠 ¿Qué hacer si detectas alguna situación sospechosa?

- ✓ No confronte directamente al asociado o proveedor y cumpla con el proceso de debida diligencia.
- ✓ Informe la situación al Oficial de Cumplimiento.
- ✓ La entidad es cabeza del Oficial de cumplimiento debe registrar el caso con la mayor detalle posible en el ROS ante la UIAF.

Detectar una tipología a tiempo es proteger la confianza y la credibilidad de la entidad.