

Guía de Riesgos: Tipologías de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo 2024-2025

Este compendio, elaborado por la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) del ICD, identifica las modalidades delictivas más recurrentes en el periodo 2024-2025. El análisis destaca un aumento en el uso de criptoactivos, estructuras societarias fachada y la explotación de sectores vulnerables como bienes raíces y vehículos de lujo.

NUEVAS TECNOLOGÍAS Y AMENAZAS EMERGENTES



Criptoactivos como mecanismo de "puenteo"

Uso de activos virtuales para fragmentar transferencias y dificultar la trazabilidad del origen real.



Estafas piramidales y flujos internacionales

Identificación de redes que movilizan hasta \$2,000,000 mediante certificaciones contables sin respaldo real.



Opacidad en el Financiamiento Político

Donaciones anónimas mediante billeteras digitales y mezcladores para eludir controles de normativa electoral.

SECTORES TRADICIONALES Y FIGURAS DE RIESGO

Adquisición de Bienes de Lujo



Compras fraccionadas en efectivo de vehículos y propiedades que no coinciden con el perfil financiero.

Personas Expuestas Políticamente (PEP)



Funcionarios que utilizan su influencia para habilitar rutas seguras y legitimar capitales mediante sobornos.



Estructuras "Gota a Gota" y Actividades Fachada

Uso de pequeñas empresas (boutiques, cafeterías) para distraer ingresos provenientes de préstamos informales y extorsión.

COMPARATIVA DE RIESGOS CRÍTICOS IDENTIFICADOS POR EL ICD

Sector de Riesgo	Método Principal de Lavado	Señal de Alerta Clave
 Bienes Raíces	Donaciones a familiares y créditos cortos	Incremento patrimonial injustificado en corto tiempo
 Automotriz	Reservas ficticias y devoluciones	Pagos fraccionados en efectivo bajo el límite de reporte
 Migratorio	Matrimonios simulados	Flujos de efectivo desde jurisdicciones de alto riesgo