



**ALD/CFT
101**

**¿QUÉ ES EL
LAVADO DE
DINERO?**





¿Qué es el lavado de dinero?

“El objetivo de una gran cantidad de actos criminales es generar una ganancia para el individuo o grupo que lleva a cabo el acto. El lavado de dinero es el procesamiento de estos ingresos criminales para disfrazar su origen ilegal. Este proceso es de importancia crítica, ya que le permite al criminal disfrutar de estas ganancias sin poner en peligro su fuente ”- El Grupo de Acción Financiera (GAFI)



¿Sabías?

La cantidad estimada de dinero lavado a nivel mundial en un año es del 2 al 5% del PIB mundial. ¡Eso es entre \$ 800 mil millones - \$ 2 billones en dólares estadounidenses actuales!!

Fuente: Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito



ETAPAS DE LAVADO DE DINERO

Colocación

Fondos ilegales introducido en el financiero sistema

Capas

Mover o convertir fondos para distanciarnos de la fuente.

Integración

Los fondos ilegales vuelven a ingresar a la economía legítima.





¿Cómo afecta el lavado de dinero a la sociedad?

! Permite la actividad criminal.

- Cuando los delincuentes tienen éxito en el lavado de dinero, la actividad ilegal se vuelve más rentable, lo que alimenta más crímenes.
- Los delincuentes pueden expandir sus operaciones, lo que puede conducir a crímenes más violentos.

! Fomenta la corrupción.

- Los delincuentes pueden tratar de sobornar a los funcionarios del Gobierno y otros funcionarios para que puedan continuar dirigiendo sus negocios criminales.

! Quita los ingresos de los sectores críticos.

- El lavado de dinero hace que sea más difícil para el Gobierno recaudar impuestos.
- Cuando el Gobierno gasta más ingresos para combatir el lavado de dinero y sus delitos asociados, hay menos ingresos para sectores como la salud y la educación.



¿Cómo afecta el lavado de dinero a la sociedad?

! Socava las empresas legítimas.

- Las compañías de fachada son negocios que parecen legítimos pero están controlados por delincuentes que mezclan fondos ilegales con fondos legítimos.
- Estas empresas a menudo venden artículos a costos mucho más bajos, lo que dificulta la competencia de las empresas legales.

! Retrasa el crecimiento económico

- El lavado de dinero daña las instituciones financieras, como los bancos, que son fundamentales para el crecimiento económico.
- El lavado de dinero reduce la cantidad de inversión extranjera de la que dependen muchas economías.



**¿Por qué es
tan
importante
luchar contra
el lavado de
dinero?**

- ✓ **Mejora la función del sistema financiero.**
- ✓ **Reduce la actividad criminal.**
- ✓ **Restaura fondos y otras propiedades tomadas por delincuentes a las víctimas.**
- ✓ **Aumento de la estabilidad económica.**
- ✓ **Mejor calidad de vida para los ciudadanos.**