

# LAVADOS DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

## CONCEPTUALIZACIÓN

### Lavado de activos

Modalidad mediante la cual organizaciones criminales buscan dar apariencia de legalidad a los recursos que obtienen de sus actividades ilícitas, mediante la incorporación de estos en el circuito económico legal.

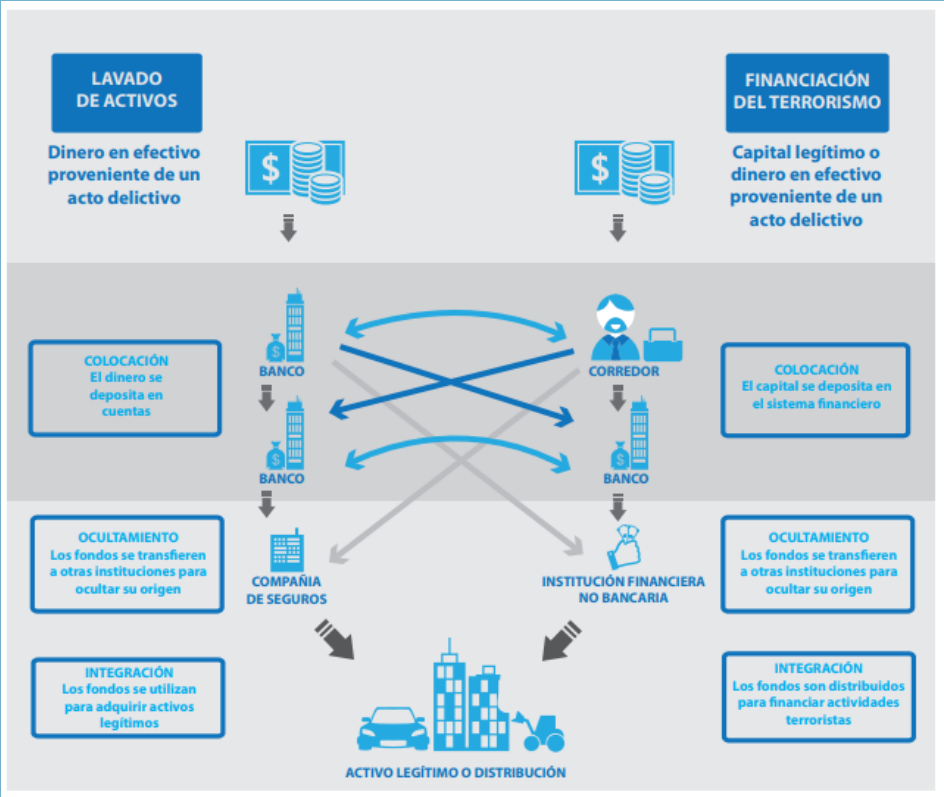
### Financiación del terrorismo

Es el apoyo financiero, en cualquier forma, al terrorismo o a aquellos que lo fomentan, planifican o están implicados en el mismo.

| LAVADO DE ACTIVOS                                                                                                                                    | FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Siempre se va a dar respecto de dineros o activos que provengan de actividades ilícitas representadas en los delitos subyacentes o fuente.           | Se puede dar con dineros, activos o apoyo logístico proveniente de actividades lícitas o ilícitas.                       |
| El único interés por parte de la organización criminal es legalizar sus ganancias.                                                                   | Los fines son el sostenimiento de la organización terrorista.                                                            |
| Los montos en las transacciones son grandes y a menudo estructurados para evitar la obligación de reportar.                                          | Los montos transaccionales son pequeños, generalmente por debajo de los montos sujetos a reporte.                        |
| Las organizaciones criminales operan normalmente a través de una red compleja de transacciones que a menudo involucra compañías pantalla o de papel. | No existe un perfil financiero que se aplique a los terroristas operativos.                                              |
| Normalmente el dinero regresa a la organización que comete el ilícito, es decir, tiene una trazabilidad circular.                                    | El dinero generado es utilizado para difundir actividades y grupos terroristas, es decir, tiene una trazabilidad lineal. |

### Diferencias

### Etapas de LA/FT



### Consecuencias del LA/FT

Cuando una empresa de cualquier tipo, naturaleza o tamaño es utilizada para actividades de LA/FT, se enfrenta a:

1. Riesgo legal y de contagio:  
Investigaciones judiciales o extinción de dominio.
2. Riesgo reputacional:  
Dificultad para las relaciones comerciales con personas o empresas nacionales o internacionales.
3. Riesgo operativo:  
Pérdidas o daños en el recurso humano, infraestructura, procesos, etc.

### Controles de Logicaribe

Actualmente la empresa implementa los siguientes controles con sus contrapartes:

- A. Procedimientos y políticas de obligatorio cumplimiento.
- B. Debida diligencia para el conocimiento de contrapartes, previo a su vinculación y de forma periódica durante la relación comercial.
- C. Temáticas de socialización para minimizar materialización de riesgos.
- D. Identificación de señales de alerta.
- E. Reporte de operaciones sospechosas a la UIAF.

#### Referentes

Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF).