

Blog Post #2

La Amenaza Continua del Lavado de Dinero: Tendencias y Señales de Alerta en 2025

En 2025, los crímenes financieros, entre estos el lavado de dinero, siguen siendo una amenaza global significativa. El lavado de dinero es un enemigo sigiloso que sigue evolucionando, adaptándose a los tiempos y aprovechando las tecnologías emergentes para pasar desapercibido. A medida que las leyes y las regulaciones se hacen más estrictas en algunas jurisdicciones y las instituciones financieras robustecen sus controles internos, los delincuentes encuentran formas cada vez más ingeniosas de mover dinero sucio. En este blog post, discutiremos lo que entendemos, son las tendencias del lavado de dinero y las señales de alerta que no podemos ignorar en el 2025.

Tendencias Emergentes del Lavado de Dinero en 2025

1. Los Activos Digitales y las Criptomonedas

En 2025, las criptomonedas siguen siendo uno de los mayores activos para el lavado de dinero y evadir los programas de sanciones económicas. Su naturaleza descentralizada y el anonimato que proporcionan las convierten en un instrumento atractivo para los delincuentes que buscan evadir la supervisión y las regulaciones. Los activos digitales ofrecen rutas rápidas y globales, lo que dificulta el rastreo tradicional y la intervención de las

autoridades. Por otra parte, el gobierno de los Estados Unidos ya ha anunciado que es política de la nueva administración del Presidente Trump, apoyar el crecimiento y el uso responsable de los activos digitales, la tecnología blockchain y las tecnologías relacionadas para todos los sectores de la economía de la nación, lo que entendemos presentará retos legales y regulatorios para la industria financiera quienes tendrán que adaptarse al uso de estos activos y manejar los riesgos de lavado de dinero asociados a estos.

2. Lavado de Dinero en el Comercio y Cadenas de Suministro

También conocido como el *Trade-Based Money Laundering* (TBML), el comercio internacional es utilizado por organizaciones criminales transnacionales como una cortina de humo, inflando el valor de las mercancías o creando transacciones comerciales falsas. Esta tendencia no sólo involucra grandes empresas, sino que afecta a toda la cadena de suministro, desde la manufactura hasta la distribución.

3. IA: El nuevo Aliado de los Lavadores de Dinero

La inteligencia artificial, aunque es una herramienta poderosa que ya está siendo utilizada por las autoridades y las instituciones financieras para detectar patrones sospechosos y manejar la gestión de riesgos, también ha caído en manos de los delincuentes. Los lavadores de dinero utilizan IA para perfeccionar sus tácticas, analizando datos masivos para encontrar nuevas

formas de ocultar transacciones ilegales y desarrollar nuevos esquemas de fraude, robo de identidad y otras actividades ilegales.

4. Inversiones en Bienes Raíces y Artículos de Lujo

Si bien las criptomonedas dominan el panorama digital, los bienes tangibles como los bienes raíces y los artículos de lujo siguen siendo una forma tradicional de lavar dinero para los delincuentes. Las propiedades inmuebles de alto valor y los artículos de lujo, como autos, joyas y relojes de alto valor u obras de arte, son fáciles de adquirir, revender o transferir. El valor de estos activos sirve como un medio perfecto para “lavar” dinero sin levantar sospechas.

5. El Auge de las FinTech y Neobancos

Las empresas FinTech y los neobancos (bancos digitales), con su accesibilidad y soluciones rápidas, también se están convirtiendo en blancos para los delincuentes. Estas entidades no siempre tienen los controles de prevención de lavado de dinero robustos que mantienen las instituciones financieras tradicionales, lo que las convierte en presa fácil para ser utilizadas y/o facilitar el lavado de dinero.

6. Corrupción y Kleptocracia: El Dinero del Poder

La corrupción sigue siendo un gran facilitador del lavado de dinero, y el fenómeno de la kleptocracia (corrupción política sistémica) está alimentando aún más esta práctica. La transferencia ilícita de fondos públicos a través de fronteras nacionales sigue siendo una forma común de esconder y/o transferir

dinero de las naciones, robado por funcionarios públicos corruptos. Este es un desafío particularmente difícil de abordar debido a las complejas redes internacionales y la falta de cooperación entre gobiernos y el uso de entidades legales en paraísos fiscales o instituciones no gubernamentales (NGO's).

Estrategias de Mitigación de Riesgos y Cumplimiento para el 2025

Ante la sofisticación de los métodos de lavado de dinero, las soluciones deben ser igualmente avanzadas. Aquí te contamos algunas estrategias claves para el futuro.

Herramientas de Monitoreo Transaccional Impulsadas por IA

Una de las formas más efectivas de enfrentar el lavado de dinero es a través del uso de inteligencia artificial. Las herramientas de monitoreo basadas en IA pueden detectar patrones complejos, identificar transacciones sospechosas en tiempo real y mejorar la precisión en la prevención de actividades ilícitas. El futuro del cumplimiento está aquí, y está basado en algoritmos inteligentes y modelos de predicción de la conducta transaccional del cliente.

Alianzas Público-Privadas (PPPs)

En 2025, la cooperación entre los sectores público y privado se vuelve más crucial que nunca. La colaboración entre reguladores, instituciones financieras y agencias de ley y orden mejora el intercambio de información y fortalece la detección temprana de operaciones sospechosas. ¡El trabajo en equipo y compartir información es clave!

Debida Diligencia Ampliada (EDD)

Los sectores de alto riesgo, como el de bienes raíces, criptomonedas, industria del cannabis, negocios de uso intensivo de efectivo y aquellos relacionados al comercio internacional, requieren ahora medidas más estrictas de debida diligencia. Asegurarse de que los clientes no estén involucrados en actividades ilícitas significa una verificación más exhaustiva, además de la vigilancia constante de sus transacciones y el uso adecuado de los productos y/o servicios de la institución.

Conclusión: El Futuro del Cumplimiento está Aquí

La lucha contra el lavado de dinero en 2025 no es algo que podamos dejar al azar. Requiere de un enfoque proactivo, altamente tecnológico y colaborativo. Las instituciones financieras, reguladores y profesionales de cumplimiento deben mantenerse alerta, no sólo para detectar las tácticas que ya conocemos, sino también para anticipar las innovaciones que los delincuentes puedan traer.

Comprender las tendencias emergentes, estar atentos a las señales de alerta y fortalecer los marcos de cumplimiento son pasos clave para protegerse contra los riesgos del crimen financiero. Así, podemos avanzar hacia un futuro más seguro, limpio y transparente para el sistema financiero global.

¿Quieres aplicar estas medidas preventivas? ¡Contáctanos hoy y construyamos juntos una cultura de cumplimiento robusta y eficiente!