



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú



FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORÍA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

8. PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

LAVADO DE ACTIVOS

- El Lavado de Activos
- La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)

El Lavado de Activos

Es el conjunto de operaciones realizadas con el propósito de ocultar o disfrazar el origen ilícito de bienes o recursos que provienen de actividades ilícitas.



Formas de Lavado de Activos

- Transferencias fraccionadas de fondos de origen ilícito (TID).
- Utilización de personas para realizar operaciones financieras por encargo “pitufeo”.
- Utilización de empresas de fachada (empresas que no operan).
- Uso de identidades falsas, documentos o testaferros.

Operaciones Inusuales - Operaciones Sospechosas

Operaciones Inusuales

- Son aquellas que salen de los parámetros de normalidad en el que se desenvuelve el cliente, o no tienen un fundamento evidente.
- *Por ejemplo: Si Rosa gana S/ 1000 mensuales, una operación inusual sería que reciba un depósito de S/. 40000.*

Operaciones Sospechosas

- Son aquellas que habiendo sido detectadas como inusuales, se presume proceden de alguna actividad ilícita.
- *Por ejemplo: Si el depósito de S/. 40000, Rosa no puede explicar su procedencia.*

¿El lavado de activos perjudica al país?



Sí, lo perjudica porque:

- Alimenta la inseguridad en el país.
- Perjudica la estabilidad de las instituciones financieras.
- Hace que los inocentes se involucren con hechos ilícitos.
- Genera el riesgo de pérdida de reputación del país.
- Ayuda a financiar a la delincuencia.

La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)



La UIF-PERÚ es la encargada de recibir, analizar y transmitir información relacionada a la detección del lavado de activos y/o del financiamiento del terrorismo.

Aplica lo aprendido

Caso: Jugando en el casino

“José” ingresa al Casino con US\$ 9,000.00 de procedencia ilícita.

Cambia los US\$ 9,000.00 por “fichas” de juego y empieza a jugar .

Al retirarse cambia sus fichas, por un valor de US\$ 8,000.00 en el cajero, pero solicita que el casino le entregue un cheque y no efectivo por sus fichas.

Luego de retirarse del Casino, “José” se acerca a un banco y deposita el cheque en su cuenta.

El empleado del banco le pregunta a “José” de la procedencia de su dinero y este responde: “Lo gané jugando en el Casino”.

José ha logrado lavar US\$ 8,000.00.

