

Amenazas Criminales Transnacionales

Redes Financieras Ilícitas, Lavado de Dinero Chino y Organizaciones Criminales en América Latina

Jamie Mickelson

Managing Director, Kroll

Contenido

1. **Panorama General:** Amenazas Criminales Transnacionales
2. **Redes Financieras Ilícitas:** Organizaciones de Lavado de Dinero Chino
3. **Casos Ejemplares:** Lavado de Dinero en la Región
4. **Recomendaciones:** Fortaleciendo Programas PLD

Panorama General

Amenazas Criminales Transnacionales

Amenazas Criminales Transnacionales

Diversas Actividades Ilícitas

Las organizaciones criminales operan en actividades delictivas como trata y tráfico de personas, tráfico de armas, extorsión, deforestación, minería ilegal y corrupción además del narcotráfico.

Alianzas Criminales Internacionales

Alianzas entre grupos latinoamericanos y actores extrarregionales amplían financiamiento, lavado y logística internacional.

Rol de las Redes Financieras Ilícitas y Sofisticadas

Redes de lavado vinculadas a operadores chinos y el uso de tecnología facilitan el movimiento global de ganancias ilícitas.



La Designación de Organizaciones Criminales como FTOs

En 2025, múltiples organizaciones criminales en la región fueron designadas como organizaciones terroristas (FTOs) por el gobierno de los EE.UU.

Las designaciones generan nuevos riesgos legales, financieros y reputacionales para las empresas e instituciones financieras que operan en la región.

Aumenta el riesgo de **financiamiento al terrorismo** y las consecuencias para las instituciones si estas organizaciones logran utilizarlas para el lavado de dinero.

Requiere que los programas de PLD mejoren su capacidad de identificar y prevenir relaciones con organizaciones criminales y sus miembros de manera **proactiva**. El *screening* básico ya no es suficiente.



Redes Financieras Ilícitas:

Organizaciones de Lavado de Dinero Chino

Dimensión financiera de la amenaza

Escala de Transacciones Sospechosas

FinCEN identificó **312 mil millones** de dólares en transacciones sospechosas vinculadas a redes de lavado de dinero entre 2020 y 2024.

Alcance Global

Las redes bancarias clandestinas chinas han sido descritas como un "extenso ecosistema financiero ilícito" que sirve a cárteles mexicanos, actores cibernéticos norcoreanos, grupos de crimen organizado ruso y otras organizaciones criminales transnacionales en todo el mundo

¿Por qué?

La demanda de los ciudadanos chinos por grandes cantidades de dólares estadounidenses y la necesidad de los cárteles de blanquear sus ingresos ilícitos en dólares estadounidenses han dado lugar a **una relación mutuamente beneficiosa** en la que los cárteles venden sus dólares estadounidenses obtenidos ilícitamente a las CMLN, que, a su vez, venden los dólares estadounidenses a ciudadanos chinos que buscan evadir los controles cambiarios impuestos por China.

¿Cómo operan?

Recolección de dinero ilícito

El efectivo de narcotráfico se recolecta en Estados Unidos para iniciar el esquema financiero ilegal.

Redes financieras internacionales

Operadores en redes financieras chinas facilitan la entrega de dólares a ciudadanos para evadir restricciones cambiarias.

Pagos compensatorios en China

Pagos equivalentes dentro de China benefician a socios relacionados con organizaciones criminales, evitando transferencias directas.

Métodos para ocultar transacciones

Se usan empresas, casinos, comercios y plataformas digitales para lavar dinero y minimizar riesgos regulatorios.



Señales de alerta

Según FinCEN, algunas **señales de alerta** que podrían indicar actividades de redes de lavado de dinero chino:

- Desajuste entre los depósitos y los ingresos declarados (por ejemplo, un estudiante depositando grandes sumas de efectivo).
- Una empresa (bienes raíces, electrónicos, bienes de lujo) recibe regularmente depósitos de mercados online, pero rara vez, o nunca, realiza transacciones que indiquen la compra de bienes para mantener inventario.
- Un cliente deposita regularmente grandes cantidades de efectivo o cheques de caja, o recibe múltiples transferencias bancarias, ACH o P2P sin ningún propósito comercial o aparente legal. Posteriormente, el cliente utiliza los fondos para comprar un cheque de caja o los distribuye a otras personas mediante transferencias P2P y transferencias bancarias, a menudo a otras jurisdicciones de alto riesgo.



FinCEN ADVISORY

FIN-2025-A003

August 28, 2025

**FinCEN Advisory on the Use of Chinese Money Laundering
Networks by Mexico-Based Transnational Criminal
Organizations to Launder Illicit Proceeds**

Casos Ejemplares

Lavado de Dinero en la Región

Cártel de Sinaloa – EE.UU./México

Una red de lavado de dinero vinculada al Cártel de Sinaloa en México recolectó y, con la ayuda de un grupo transmisor de dinero con sede en California con vínculos con la banca clandestina china, procesó grandes cantidades de ingresos provenientes del narcotráfico en moneda estadounidense.



Los remitentes supuestamente se deshicieron de los ingresos de la droga por:

- ✓ Entregas de moneda estadounidense directamente a sus clientes de cambio
- ✓ Compra de bienes inmuebles o personales, incluidos bienes de lujo y coches para enviar a China.
- ✓ Transacciones con criptomoneda

También supuestamente utilizaron diversos métodos tradicionales para depositar los fondos en el sistema bancario tradicional, como la compra de cheques de caja o la "estructuración", es decir, depositar pequeñas cantidades a la vez en cuentas bancarias abiertas con este propósito, para evitar que los bancos reportaran grandes depósitos en efectivo al gobierno de EE. UU.

Tren de Aragua - Chile

En junio de 2026, investigadores en Chile anunciaron una investigación sobre una red de lavado de dinero vinculada al **Tren de Aragua** que usaba un banco para lavar un estimado CLP 75 mil millones (approx. US\$84,5 millones) entre 2022-2025.

Los ingresos criminales supuestamente provienen de esquemas de extorsión, tráfico de drogas, trata de personas, contrabando y otras actividades delictivas.

El desarrollo más destacado fue la vinculación de un ejecutivo de un banco con la investigación. Los investigadores lo acusaron de proporcionar acceso a cuentas y colaborar en operaciones financieras que integraron los ingresos ilícitos en el sistema financiero formal.

Las autoridades alegan que la organización utilizó:

- Cuentas bancarias administradas por terceros ("presta-cuentas")
- Empresas de fachada
- Transferencias internacionales
- Transacciones con criptomonedas
- Transferencias enviadas a Colombia y, finalmente, a personas vinculadas a la dirección de TdA.

Recomendaciones

Fortaleciendo Programas de PLD/FT

Recomendaciones

Cooperación Internacional e Interinstitucional

El combate efectivo requiere colaboración financiera, judicial y de inteligencia entre países y agencias.

Conocimiento del Cliente

Más allá de recabar documentación, es importante establecer un verdadero programa de KYC para clientes, incluyendo la identificación de los beneficiarios finales (UBOs).

Conocimiento de contrapartes de los clientes

Más allá de los procesos tradicionales de KYC, es importante comprender con quién realizan transacciones los clientes.

Evaluar el KYC de otras instituciones

Entender las políticas y procedimientos de KYC de otras instituciones, como Fintechs y bancos corresponsales, que realizan transferencias con la institución.



Recomendaciones

Actualización constante de programas de PLD/FT

Las organizaciones criminales actuales operan mediante estructuras sofisticadas apoyadas en redes de empresas, profesionales y facilitadores financieros. Su evolución constante exige que los programas de prevención se adapten de forma continua.

Identificar tipologías y señales de alerta

Avisos de FinCEN y OFAC, tipologías publicadas por GAFILAT

Uso de Tecnología

El análisis avanzado de datos fortalece la detección de las redes ilícitas y transacciones inusuales.





XXX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2026

¿Preguntas?



XXX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2026

¡Gracias!

Jamie Mickelson
Managing Director
Kroll México
Jamie.Mickelson@kroll.com