

El Lavado de Activos procedente de Trata de Personas

Una de las economías criminales más lucrativas y una amenaza a escala mundial



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito





Algunas Cifras de la Economía Criminal de la Trata de Personas

La OIT estima que el trabajo forzoso genera **236.000 millones de dólares** en beneficios ilegales al año.

Casi **173 mil millones de dólares** se generó en la explotación sexual comercial forzada.

Según el Departamento de Estado de Estados Unidos, para 2023 había **27.6 millones de víctimas** en el mundo.



¿Consentimiento?

Diferencia con el Tráfico de Migrantes



Explotación sexual



Trabajo forzoso



Servidumbre por deudas



Servidumbre doméstica



Extracción de órganos



Mendicidad forzosa



Niños soldados



Matrimonio forzado

(Tomado de UNODC, 2024). <https://www.unodc.org/unodc/es/human-trafficking/crime.html>)

**“Las víctimas
son vendidas y
explotadas
varias veces”**



Clandestinidad



Las personas como objetos: coca, armas, entre otros

Las formas de explotación mixtas generan recursos adicionales a los GDO

Las operaciones de venta requieren análisis de flujos en distintos países

Algunas organizaciones criminales encuentran en la trata una economía más lucrativa. Policriminalidad:
Caso Tren de Aragua

De cada 3 víctimas, 1 es niño o niña

Violencia física extrema

De cada víctima detectada, hay 20 no detectadas

Contexto global de Trata de Personas: 141 países, cada 2 años



- Menos víctimas detectadas por primera vez en 20 años, salvo EEUU
- Nuevos métodos, aplicables a niños y hombres
- Respuestas institucionales insuficientes, auto-rescate
- Por primera vez, la explotación con fines de trabajo o servicios forzados supero a la explotación sexual.

Importancia de los fines de explotación, a partir de las víctimas detectadas a 2020



Tráfico de órganos, tejidos y células
de seres humanos vivos
0.2%



Actividades delictivas
10.2%



Adopción ilegal de niñas,
niños y adolescentes
0.3%



Formas mixtas de explotación
10.3%



Mendicidad forzada
0.7%



Explotación sexual
38.7%



Matrimonio forzado o servil
0.9%

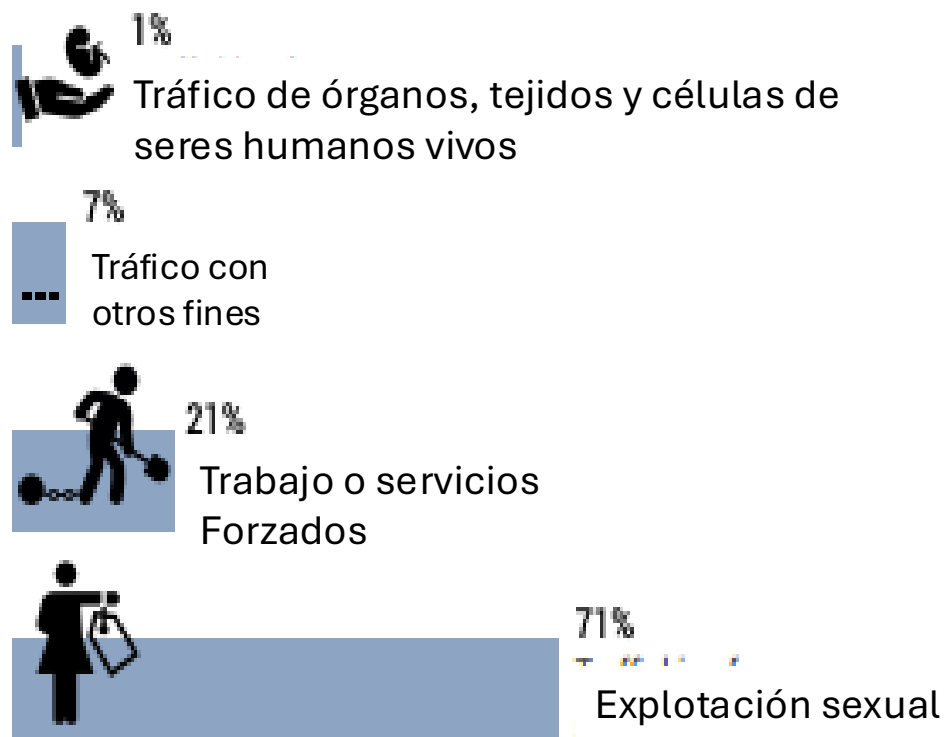


Trabajo o servicios forzados
38.8%

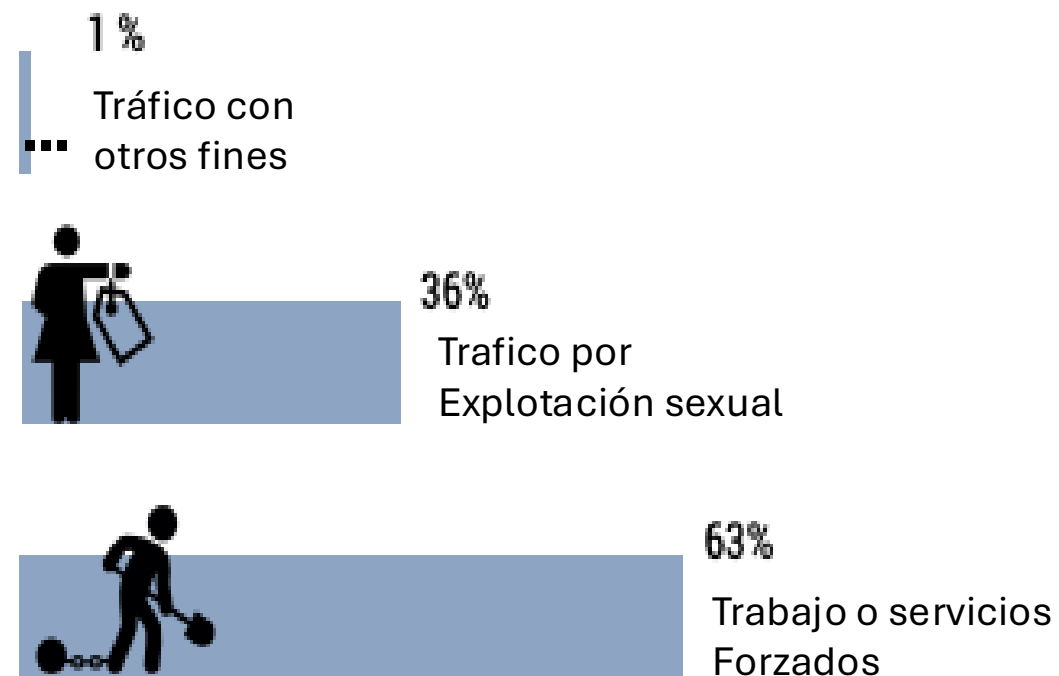


Trata de personas y LA en la región

Centroamérica y el Caribe



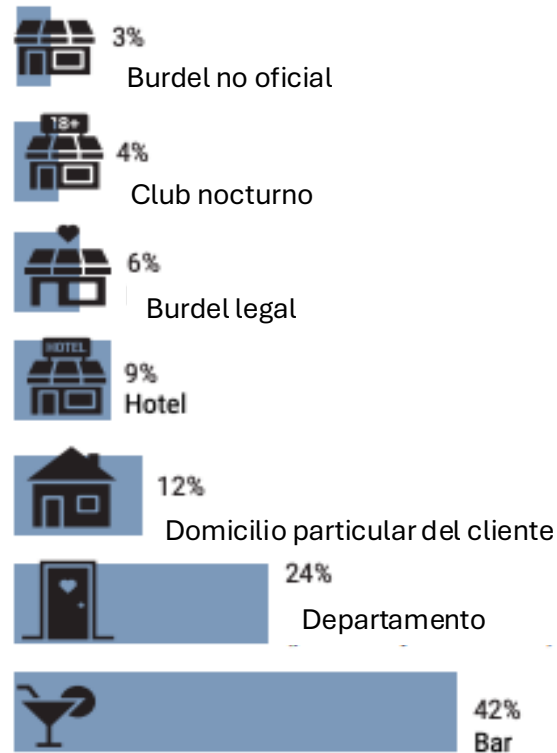
Suramérica



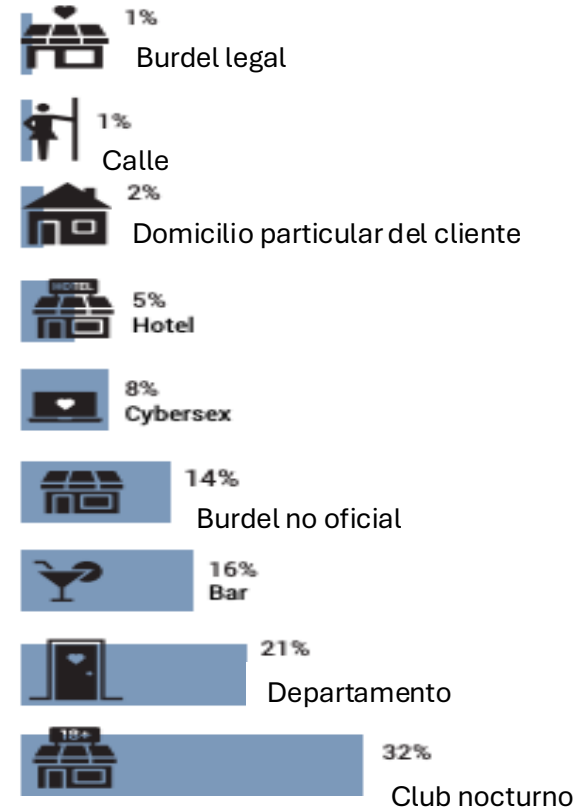


Lugares utilizados para TP finalidad explotación sexual

Centroamérica y el Caribe



Suramérica





Estudio en 18 países miembros de GAFILAT entre 2010 y 2023.

- Argentina
- Bolivia
- Brasil
- Chile
- Colombia
- Costa Rica
- Cuba
- Ecuador
- El Salvador
- Guatemala
- Honduras
- México
- Nicaragua
- Panamá
- Paraguay
- Perú
- República Dominicana
- Uruguay



Amenaza de Riesgo

Todos los miembros identifican el riesgo de trata a excepción de México que no reporta.

Factores de riesgo identificados a nivel regional

Social y económico
(Chile y Argentina)

Geográfico (Bolivia,
Guatemala,
Venezuela)

Ciberdelincuencia y
redes sociales
(Ecuador, Perú,
Colombia, Uruguay)

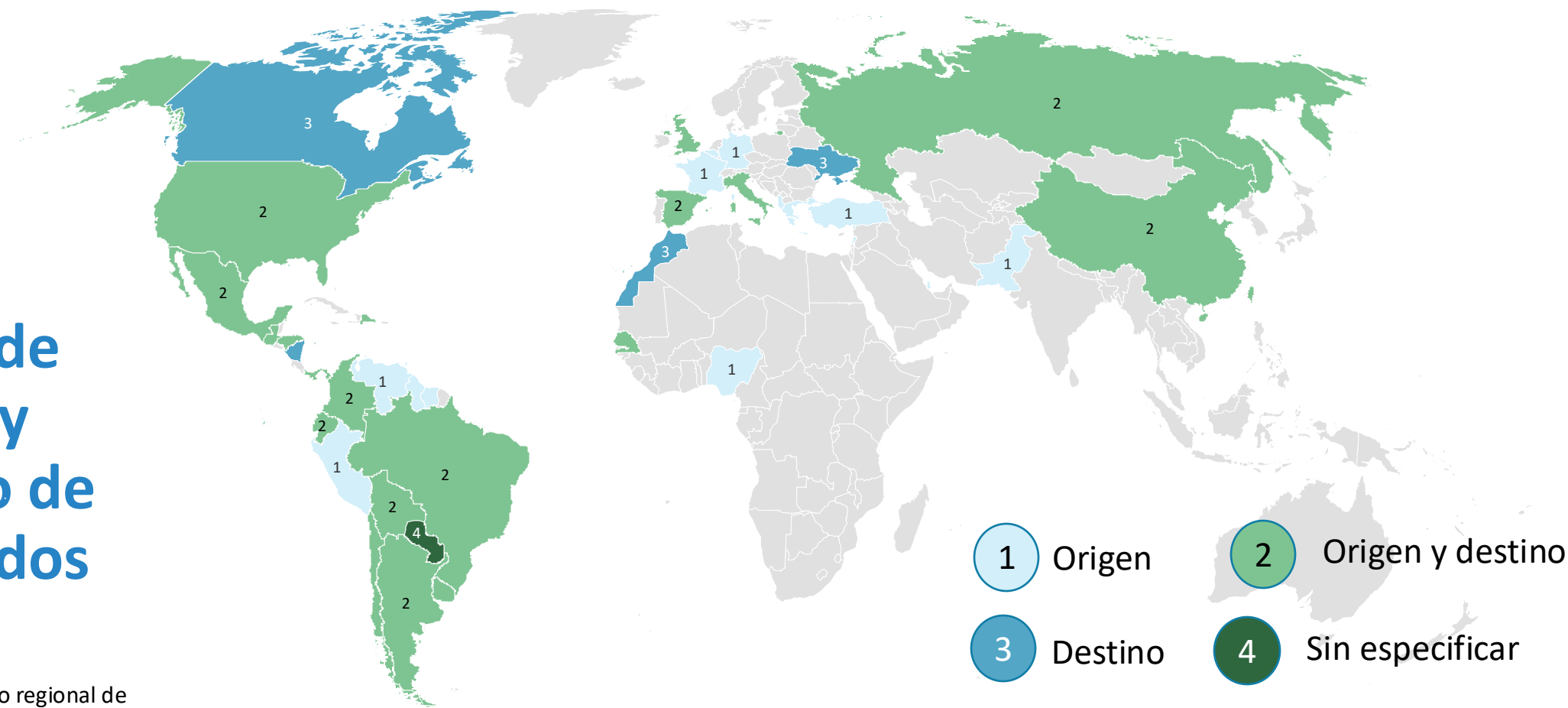
Estructuras
armadas (Ecuador,
Colombia, Perú,
Uruguay y Chile)

Corrupción
(Nicaragua,
Paraguay y Ecuador)



Países de origen y destino de los fondos

Fuente: Instrumento regional de recolección de información sobre el riesgo de lavado de activos derivado de la trata de personas



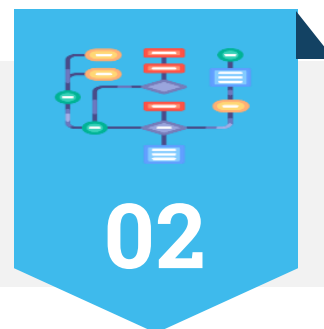


Algunas banderas rojas identificadas

Transferencia de bienes por familiares de personas salen del país y no retornan, y no usan el sistema financiero



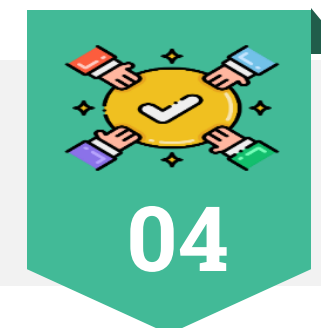
Giros recibidos y enviados sin vínculo familiar u otro



Transferencias y depósitos de personas que, al poco tiempo de realizarlas, salen del país y



Personas que operan como garantes de créditos otorgados a personas que viajan al exterior y no se refleja el retorno al país.



Debida diligencia

Las normas de prevención del LA son generales para prevenir las actividades ilícitas precedentes, incluyendo la trata de personas

Algunos aspectos para analizar en las relaciones con contrapartes



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito

Abogados que dicen representar a varios inmigrantes indocumentados detenidos en distintos lugares

Contratos de trabajo en otros idiomas, que no tienen como ser validados en el exterior

Elevado número de cuentas individuales abiertas y cerradas simultáneamente

Incorporación de un número inusual de personas no relacionadas como titulares de cuentas conjuntas o usuarios autorizados de productos como tarjetas de crédito

Cuentas a nombre de menores con una actividad significativa

Uso de direcciones en zonas rojas o edificios donde se sabe que se ejerce la prostitución ajena

Algunos aspectos para analizar en las relaciones con contrapartes



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito



Empresas que no pagan impuestos, indemnizaciones laborales y otras tasas a una autoridad fiscal son usualmente las que explotan con fines de trabajos forzados



El salario de cada período de pago es idéntico (sin cambios por horas extraordinarias, vacaciones, baja por enfermedad, pagas extra, etc.) en trabajos en los que no sería usual (trabajos por obra o labor)



Pagos recurrentes de salarios por importes irrazonablemente bajos (por ejemplo, muy inferiores a la escala salarial mínima)



Préstamos concedidos por un accionista a la persona jurídica vinculada y posterior devolución, préstamo ficticio



Estructuración a través de entidades comerciales y transferencia de dinero mediante contrato de préstamo

Algunos aspectos para analizar en las relaciones con contrapartes



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito



Utilización de varias personas para realizar operaciones bancarias



Gastos elevados y/o frecuentes en aeropuertos, puertos, otros centros de transporte o en el extranjero, incompatibles con la actividad declarada



Depósitos en efectivo realizados en diferentes ciudades del país, uso generalizado de efectivo, por debajo del umbral



Pagos a agencias de empleo o de contratación de estudiantes que no están autorizadas/registradas o que tienen infracciones laborales



Transacciones que se producen fuera del horario de las operaciones comerciales conocidas










Transferencias transfronterizas de fondos incoherentes con el propósito comercial declarado/rutas de trata

Algunos aspectos para analizar en las relaciones con contrapartes










Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito

-  Agrupación de transferencias electrónicas
-  Compra de giros postales para pagar facturas en lugar de emitir cheques personales
-  Cuentas empresariales con deducciones aparentes en los salarios de los empleados bajo diversos tipos de costos, como vivienda y comida
-  Cobro de cheques de nómina en los que la mayor parte de los fondos se ingresan de nuevo en la cuenta del empresario o se los queda el empresario
-  Cargos en la tarjeta de crédito a determinadas horas de la noche
-  Compra de giros bancarios a nombre de un casino inmediatamente después de los depósitos
-  Compras frecuentes en múltiplos de pequeñas cantidades de Bitcoin o monedas virtuales, directamente por el cliente o a través de intercambios

Algunos aspectos para analizar en las relaciones con contrapartes



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito

-  Transacciones en hoteles realizadas por una persona por el uso de varias habitaciones para la misma fecha
-  Transferencias de fondos a terceros con nombres alternativos entre paréntesis
-  La cuenta recibe pagos salariales, pero luego los fondos permanecen sin movimiento
-  Restaurantes de comida rápida: compras frecuentes de escaso valor en plazos relativamente cortos e incoherentes con la actividad esperada
-  Farmacias, tiendas de ropa, tiendas de belleza (lencería, maquillaje, etc.): compras frecuentes en plazos relativamente cortos e incoherentes con la actividad prevista
-  Transferencias bancarias a entidades de jurisdicciones identificadas como de alto riesgo con nombres de beneficiarios «Medicus».
-  Pagos entre organizaciones benéficas y sitios de turismo médico

Canales utilizados



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito

Uso de efectivo

Uso de remesas

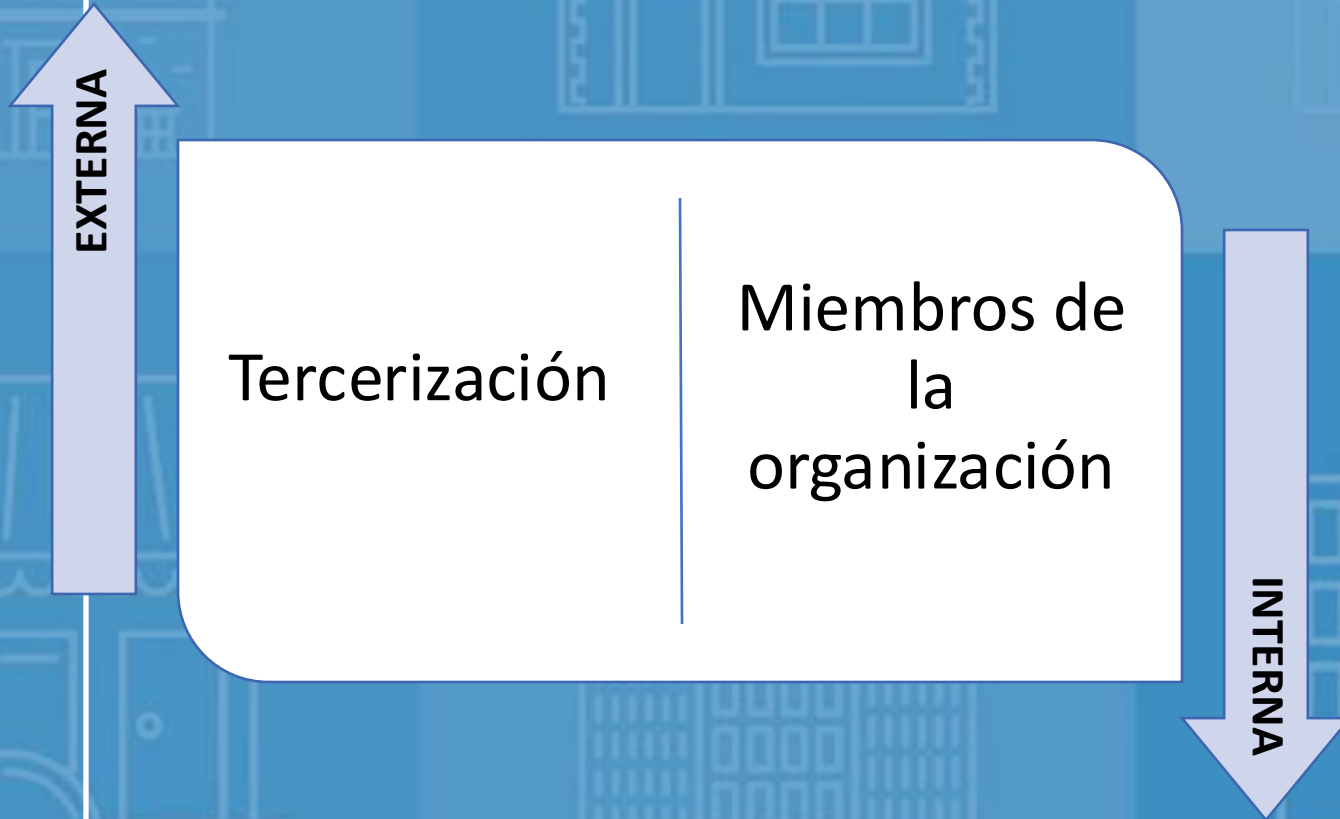
Activos virtuales

**Plataformas financieras
digitales**

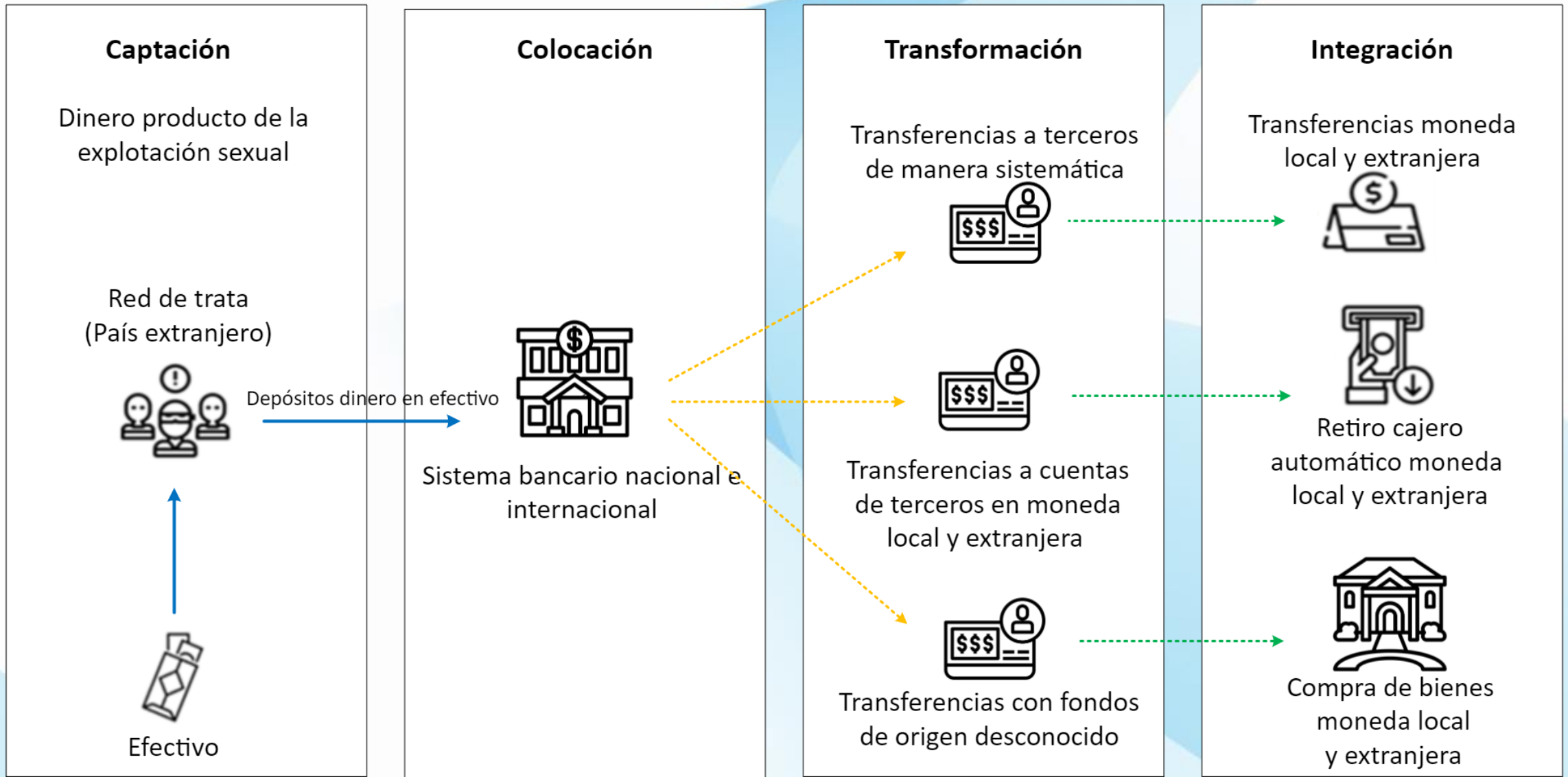
Tarjetas prepago

Fuente: Instrumento regional de recolección de información sobre el riesgo de lavado de activos derivado de la trata de personas

Sectores vulnerables y facilitadores del LA derivado



¿Se realizan operaciones de lavado de activos en los mismos sectores que cometen la trata de personas?







Categoría	Señales de alerta
Empresas o sociedades como agencias de adopción, escuelas de modelaje, agencias matrimoniales.	<p>Empresas fachada con crecimiento financiero significativo comparado con resultados económicos de años anteriores (Asociación de actividades de trata de personas para mendicidad y/o prostitución).</p> <p>Envío de giros o transferencias desde diferentes lugares (nacional o internacional), que son centralizados y cobrados por un mismo beneficiario en un lugar específico.</p>
Las agencias de viajes, las agencias de educación.	<p>Personas, empresas o sociedades que se dedican al trámite de visados ante embajadas y que reciben giros periódicos desde diferentes países y remitentes.</p>
Cambios frecuentes de razón social y constitución de nuevas empresas con objeto social similar.	<p>Giros de dinero que se realizan a nombre del gerente o uno de los trabajadores y no a nombre de la empresa.</p> <p>Movimientos inusuales de cuentas inactivas de personas o empresas en diferentes países clasificados como de alto riesgo de origen o tránsito para las víctimas de trata de personas.</p>
Entidades sin ánimo de lucro.	<p>No es posible establecer el origen de sus recursos (aportes de sociedades, donaciones, entre otros). Sus actividades no corresponden a lo esperado por su objeto social (mecanismos de financiación propios, comercialización de bienes y servicios, entre otros).</p> <p>También presentan un uso irregular de sus recursos a través de productos financieros en los que el titular es una persona ajena o realizan transacciones desde o hacia ciudades o países en los cuales no tienen vínculos relacionados con el cumplimiento de su objeto social.</p>

Sectores más frecuentemente utilizados para lavar activos provenientes de TP

Viajes y turismo

Minería

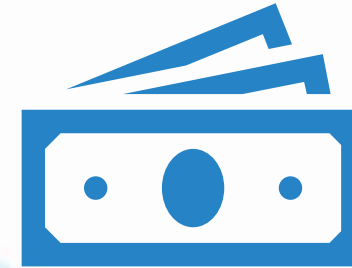
Salud y belleza

Entretenimiento para adultos

Sociedades con desarrollo de actividades susceptibles al uso intensivo de efectivo: servicios de transporte automotor, gerenciamiento de entidades deportivas y explotación de casas de juego de azar.

Sectores que más han enviado ROS relacionados a la TP y el LA

Financieros



Bancos

Cooperativas de
ahorro y crédito

Empresas
administradoras y
procesadoras de
tarjetas electrónicas

Instituciones
financieras

Empresas de
transferencias de
fondos

Operadores de
tarjeta de crédito

Empresas
administradoras de
fondos colectivos

Compañías de
seguros

Factoring

Activos
virtuales

Sectores que más han enviado ROS relacionados TP y LA

No Financieros

Servicios postales

Sociedades
comerciales vigiladas

Construcción de
edificios

Compraventa de
vehículos
automotores

Compraventa de
inmuebles

Comercialización de
maquinarias y
equipos

Notarios

Casinos

Almacenes de
depósito

Organismos de
control del Estado



¿Entendemos el riesgo?, ¿Aplicamos EBR? Realidades en el sector privado

Algunas empresas no han identificado el riesgo de LA derivado de la TRATA



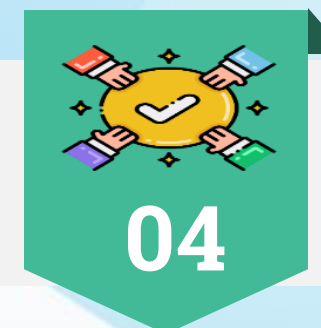
Algunas empresas identificaron los riesgos de TRATA desde otra área diferente a la de cumplimiento



Otras incluyeron el riesgo de LA derivado de la TRATA y establecieron controles



No han recibido capacitación en relación con el riesgo de LA derivado de la TRATA



Muchas Gracias

Andrea Agudelo
Jefe Regional
Corrupción y Delitos Económicos



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito