



Asociación de Blockchain
& Bancos Internacional



Criptocompliance:
Inteligencia Financiera y Rastreo
Forense de Criptoactivos

Msc. Derly Laguna

 [@in-derly-laguna](#)

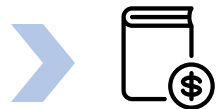




¡Día Nacional de Prevención al Lavado de Activos!

Honrando el compromiso con la integridad financiera

 **Objetivo:** entender cómo la inteligencia criptoforense permite rastrear, detectar y prevenir delitos financieros en un nuevo ecosistema



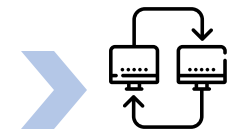
➤ **Criptoforensia:** Integrando Cripto en su Marco AML/CFT



➤ **Herramientas** para detectarlas – ejercicio práctico



➤ **Arsenal** del oficial de cumplimiento – sigamos las cripto



➤ **Red flags** – tipologías y señales de alerta



Blockchain explicado en 90 segundos ¡Oficiales de Cumplimiento en acción!

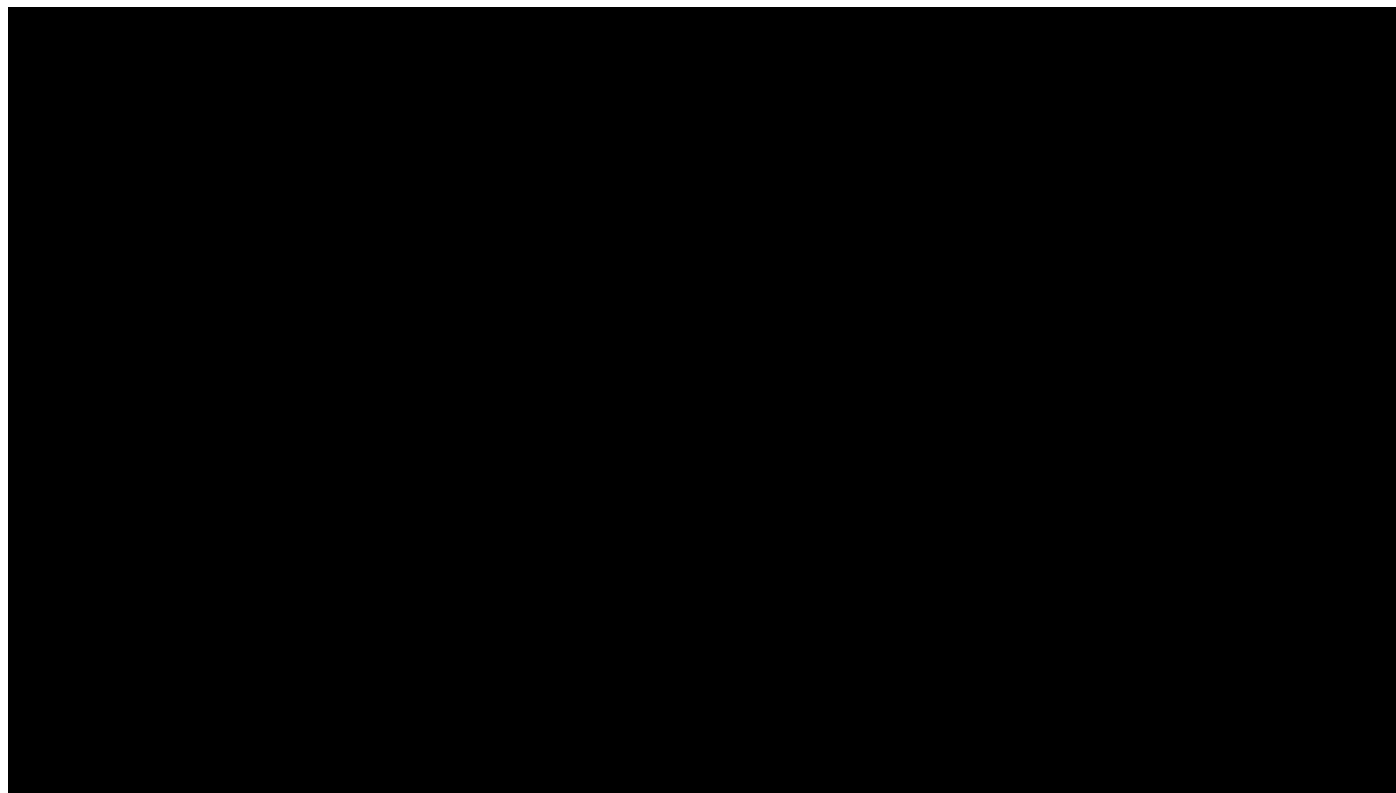


BLOCKCHAIN

**WALLET -
MONEDERO**

SATOSHI NAKAMOTO

BITCOIN





01

LEY MiCA
EUROPA

ENERO 2025



LATAM

Licencias de Proveedores
de Servicios de Activos
Virtuales

IMPACTO

02

GENIUS ACT
ESTADOS UNIDOS

JULIO 2025



LATAM

Mercados latinoamericanos
indirectamente regulados
en stablecoins

IMPACTO

¿Regulación de los
criptoactivos en Colombia?



¿Stablecoin?



Stablecoin

una stablecoin es un
criptoactivo estable diseñado
para facilitar pagos,
transferencias y operaciones
seguras sin perder valor en el
tiempo

₮ USDT ▾ Amount ▾ Payment ▾

UnitedCoinEmirates

Trade: 1633 Trades (100.00%) | 100.00%

€ **0.862** /USDT

Limit 500 - 3,454 EUR

Available 4,007.12 USDT

Verification

Bank Transfer

SEPA Instant

SEPA (EU) bank...

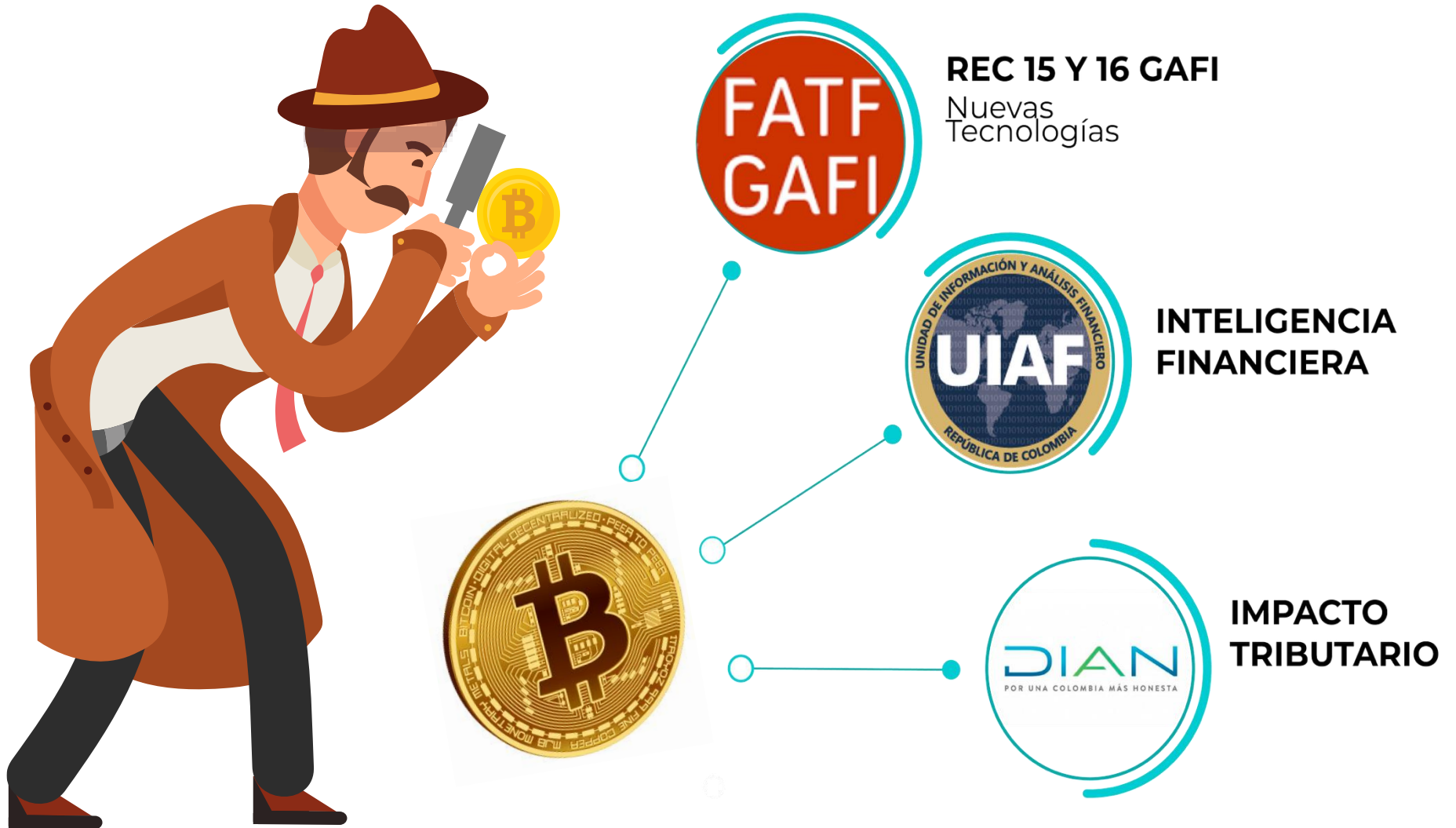
15 min

Buy

Ejemplo:
1 USDT: 1 USD



Legado de los Guardianes Financieros: Equipo de Cumplimiento en acción





¿Cómo funciona la Regla de Viaje? Recomendación 16 del GAFI



VASP: envía o recibe una transferencia de criptoactivos en nombre de un cliente, debe transmitir los datos del remitente y del receptor junto con la transacción



EMISOR VASP

Transacción
(\$1000 en USDT)



RECEPTOR VASP



Los criptoactivos en el ámbito de la criminalidad

DELITOS MÁS COMUNES



Hackeos (malware -phishing)



Esquemas Ponzi



Rug Pulls



Pig butchering



Lavado de activos



Financiamiento del terrorismo



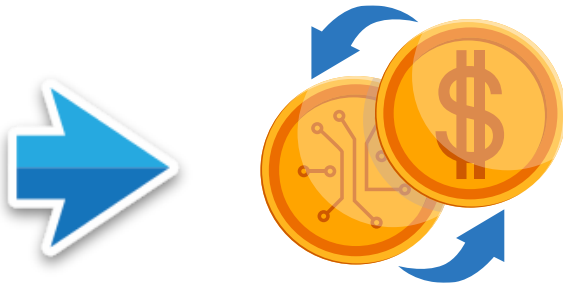
Evasión fiscal



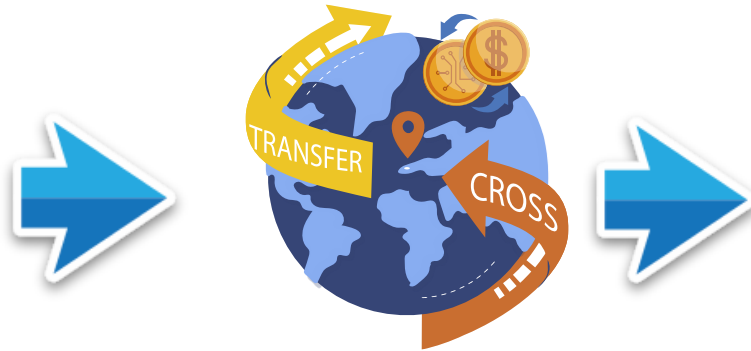
Lavado de Activos con Criptoactivos



1. Colocación



2. Estratificación



3. Transf Crossborder



4. Integración

Subelementos de Lavado de Activos



STRAW MEN



USO DEX



BILLETERAS ANÓNIMAS

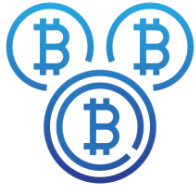
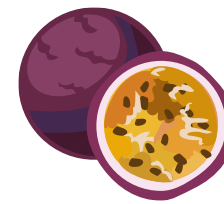


ENCRIPCIÓN



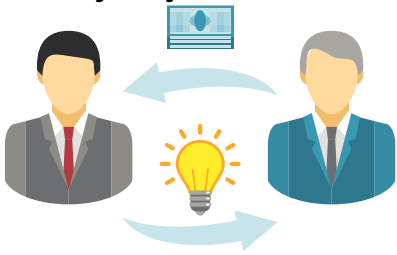
MONEDA PRIVACIDAD

Caso: Operación Gulupa, octubre 2025

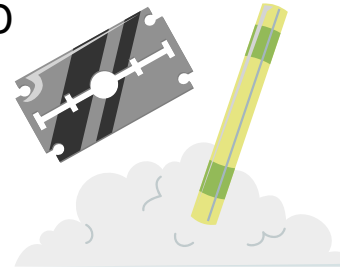


La Operación Gulupa deja precedente para futuras investigaciones sobre lavado de activos con criptomonedas. A partir de 2020, la investigación detectó una transición hacia billeteras crypto y plataformas de activos virtuales registradas en diferentes jurisdicciones, con el **objetivo de dificultar la trazabilidad de los fondos.**

ACTORES: alias hermanos blackjack y Marcos



ACTIVIDAD ILÍCITA: envío de cocaína desde Sudamérica hacia Europa, 700 millones USD



JURISDICCIONES: Colombia, Ecuador
España, Bélgica



OBJETIVO: ROMPER RASTRO

- Intermediarios P2P
- Empresas fachada
- Mixers - tumblers

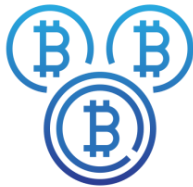
CRIPATOMONEDAS: 100 millones de USD en Bitcoin y Ethereum | más de **200 direcciones (wallets)** activas en distintas plataformas. Uso de cold wallets

ON CHAIN: CONSTRUIR RASTRO

- Exchange – coop judicial
- Cold wallets - forense
- Docs empresas fachada



Método Hawala Fentanilo - Cocaína



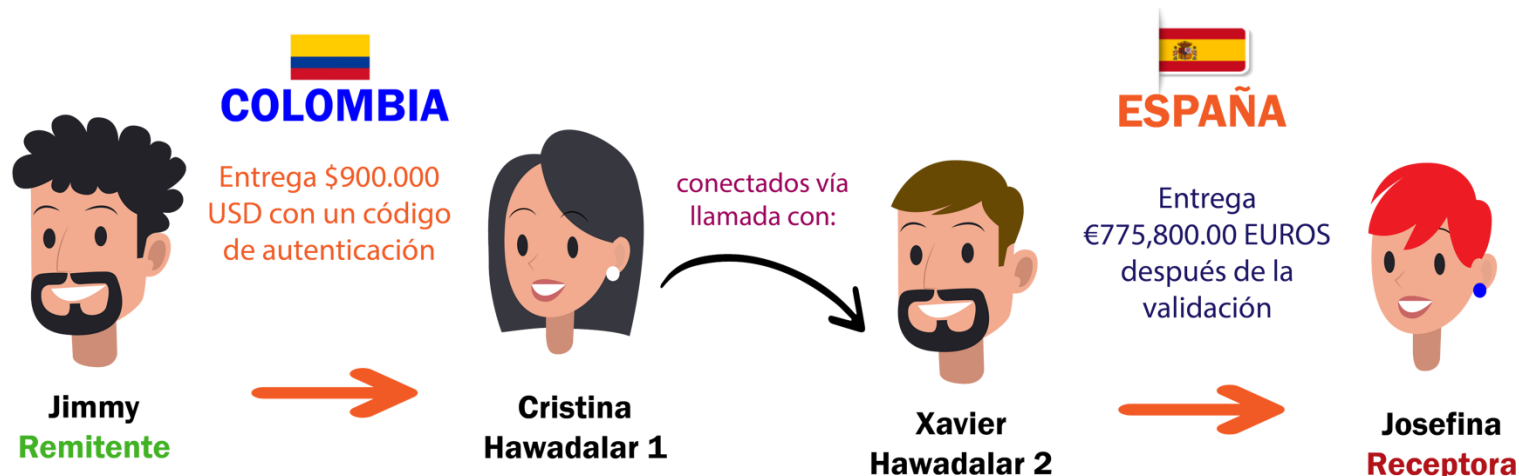
¿En qué consiste?: Es un método que sirve para lavar dinero sin dejar rastro, está basando en conexiones en diferentes países en función de la confianza. El remitente y destinatario usan a los intermediarios en sus respectivos países, se entrega el dinero al intermediario y este entrega un código para que el receptor pueda obtener y recibir pago.

PERFILES: Delincuentes de 4ta generación

Se mueven entre el ciberespacio, las criptomonedas, el fraude financiero y la manipulación digital. No necesitan territorio ni contacto físico; operan a través de redes globales, blockchain, inteligencia artificial o deep web. **Formación técnica y empresarial**



EJEMPLO DE UN SISTEMA HAWALA



Caso: Operación Gulupa, octubre 2025



1. Colocación

FIAT A CRIPTO

Dinero en efectivo procedente de ventas de droga se introdujo al sistema cripto.

2. Estratificación

CHAIN HOPPING

Fondos en cripto se movieron entre muchas direcciones/wallets, se usaron mixers/tumblers

3. Transf Crossborder

FIAT A CRIPTO

Mover los fondos a través de jurisdicciones diferentes para aprovechar discrepancias regulatorias y dificultar la cooperación judicial

4. Integración

CRIPTO – FIAT LIMPIO

Bitcoin, Tether, Ethereum transferidos al extranjero se cambiaban nuevamente a **euros o dólares**



La usaban la exportación de **gulupa** como **fachada** para mover dinero ilícito.

EMPRESAS FACHADA

- Bancos digitales
- Exportadoras agrícolas
- Comercializadoras internacionales
- Constructoras e inmobiliarias
- Empresas de transporte o logística



Caso: Operación Gulupa, octubre 2025

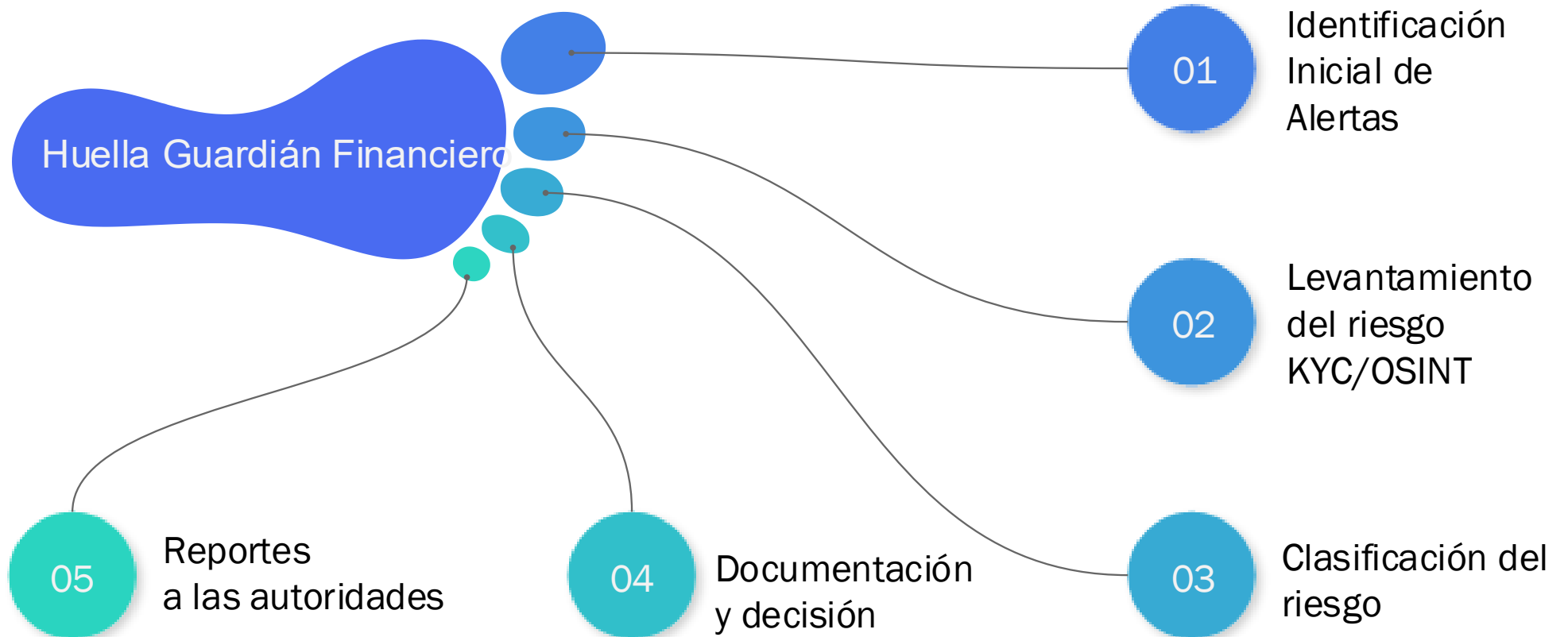
Oficial de Cumplimiento, ¿Bancos/ Exchanges de España y Bélgica?



El usuario intenta **retirar euros o dólares** desde su cuenta en exchange hacia su **cuenta bancaria en España o Bélgica**.



El **exchange** o el **banco receptor** detecta que el origen del dinero proviene de una **wallet de alto riesgo**

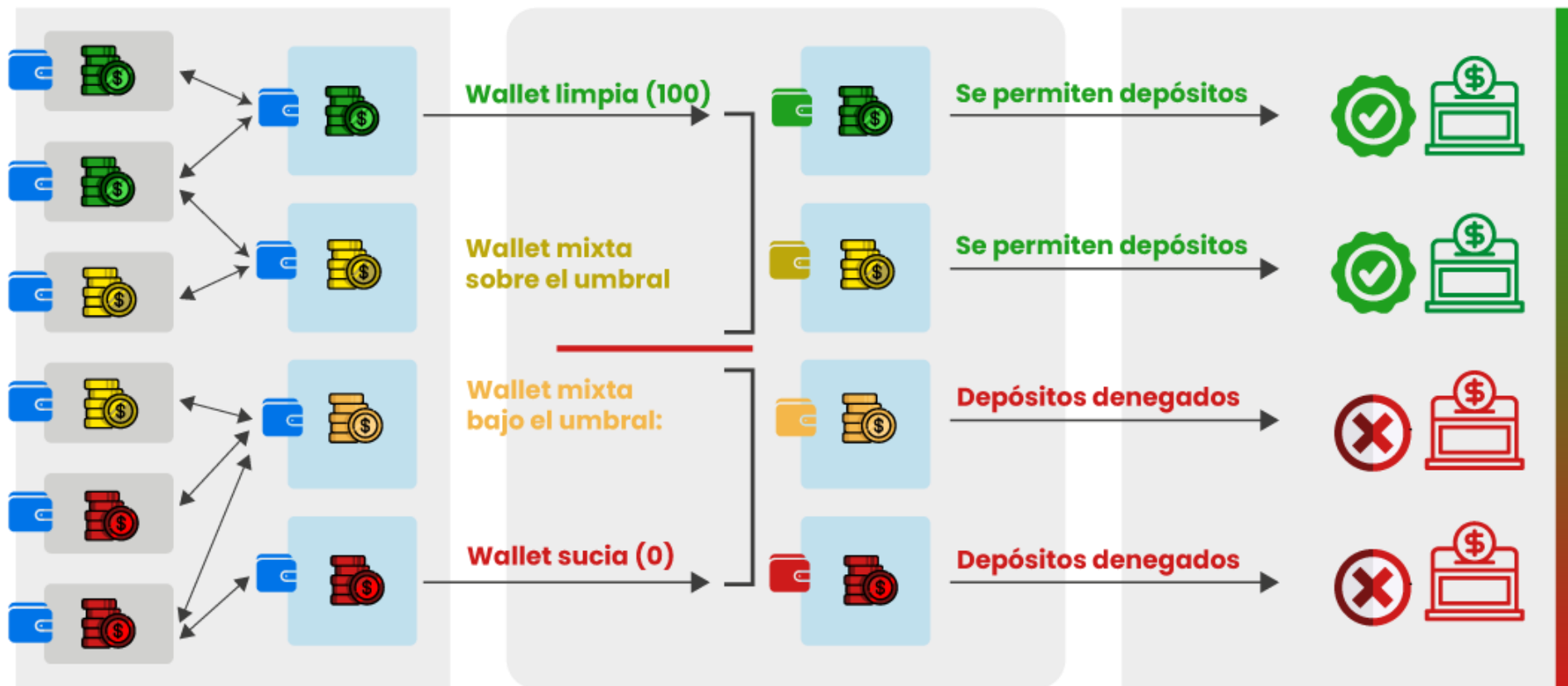


Puntuación AML basada en Wallets

Sector Cripto (origen de tokens)

Off-Ramps (Puntuación AML de la Wallet)

Sector Bancario (Depósitos)



- Token limpio: sin historial de riesgo
- Token indirectamente contaminado: vinculado vía intermediarios
- Token directamente contaminado: vínculo directo con direcciones sospechosas
- Token totalmente contaminado: listado en prohibiciones



Investigaciones y Delitos Asociados



Noticias Lavado de dinero

Lavado de dinero con criptomonedas aumenta en Brasil

por Marina Cavalari 19 Ago 2024



lunes, 16 de junio de 2025

Diario de Burgos



14°

Suscríbete

BURGOS PROVINCIA REGIÓN ESPAÑA MUNDO DEPORTES OPINIÓN PUNTO Y APARTE GALERÍAS PODCAST

SEGURIDAD

"El juego ilegal es ahora crimen organizado con criptomonedas"

LEIRE CAMPOS | Burgos - lunes, 9 de junio de 2025

David Calvete, jefe del Servicio de Control de Juegos y Apuestas de la Policía Nacional, advierte sobre la sofisticación del fraude en el sector

Estadounidenses perdieron 9.300 millones en fraudes cripto durante 2024, según el FBI

El informe indicó que las personas mayores de 60 años fueron las más afectadas por fraudes relacionados con criptomonedas en 2024, con pérdidas de unos 2.800 millones de dólares.

Declaran culpable de fraude y lavado de activos a Sam Bankman-Fried, el "rey de las criptomonedas"



REUTERS

| Sam Bankman-Fried llegó a ser uno de los multimillonarios más jóvenes del mundo.

3 noviembre 2023



AMIN HAQSHANAS

22 APR 2025

El crimen cripto se volvió masivo: las bandas lanzan monedas y blanquean miles de millones, según la ONU

Los sindicatos criminales están creando monedas estables y construyendo exchanges para lavar miles de millones de dólares, advierte un informe de la ONU.



TURNER WRIGHT

24 APR 2025

Estadounidenses perdieron 9.300 millones en fraudes cripto durante 2024, según el FBI

El informe indicó que las personas mayores de 60 años fueron las más afectadas por fraudes relacionados con criptomonedas en 2024, con pérdidas de unos 2.800 millones de dólares.

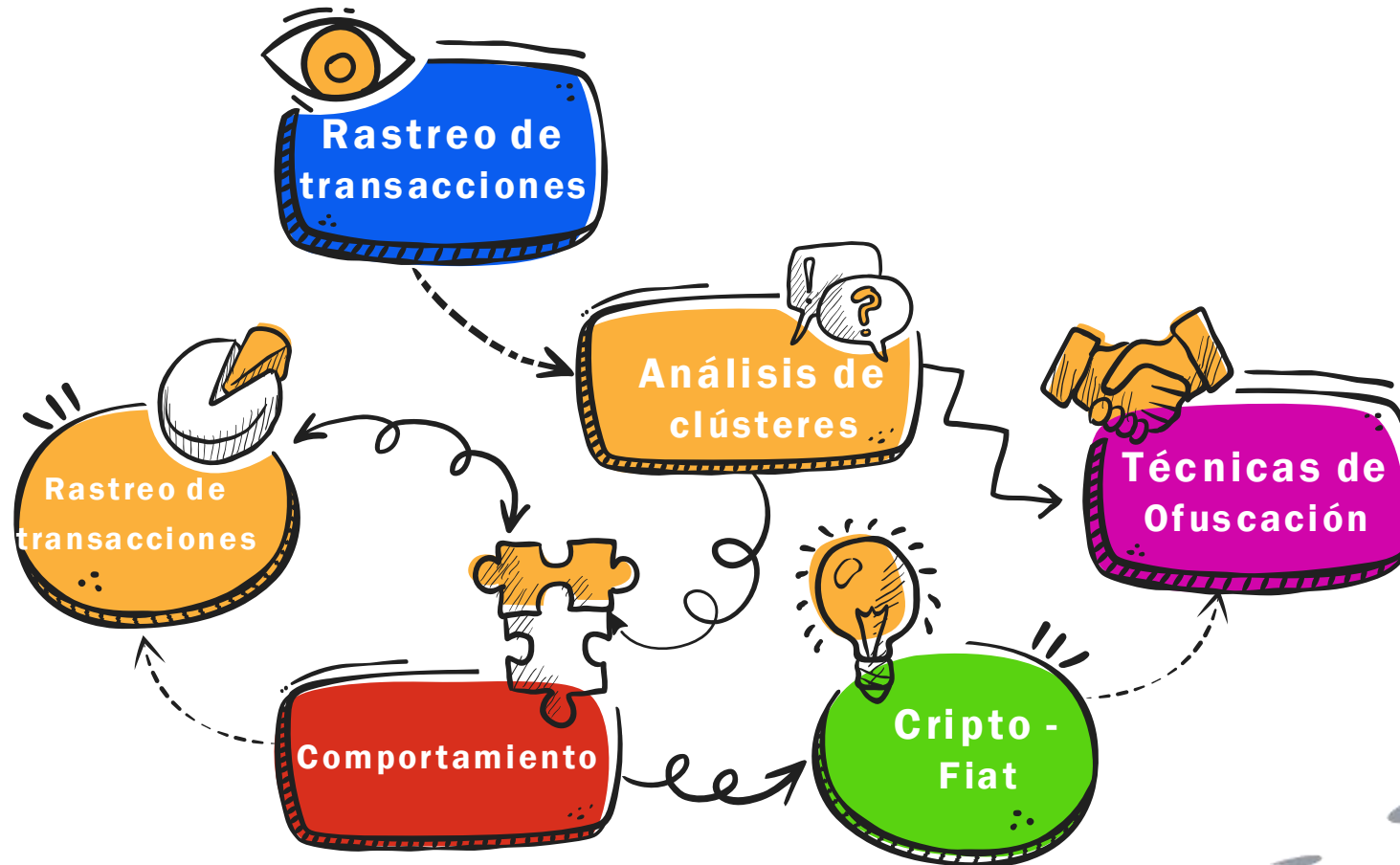




¡Vamos a la práctica! Rastreo de wallets



El rastreo forense en criptoactivos es el proceso técnico e investigativo usado para seguir el rastro del dinero en la blockchain. Consiste en analizar transacciones, direcciones y patrones para identificar el origen, destino y vínculos entre wallets.



¡Vamos a la práctica! Rastreo cripto



LISTAS OSINT: bases de datos o fuentes abiertas que recopilan información pública sobre personas, empresas, direcciones cripto o entidades involucradas en actividades ilícitas o riesgosas. Se usan para verificar antecedentes, detectar sanciones y analizar exposición a riesgo.

Ejemplos:



OSINT Framework

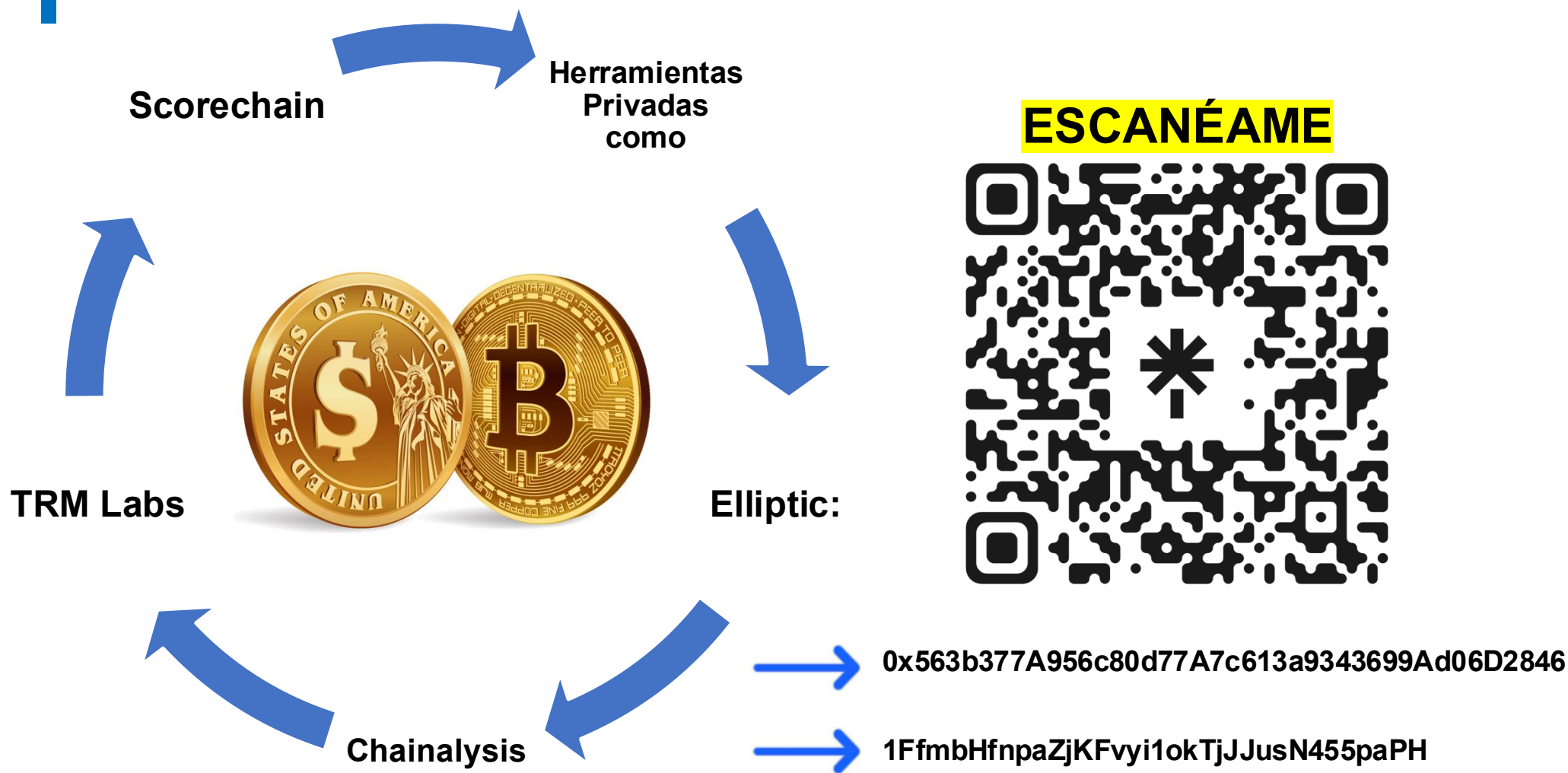
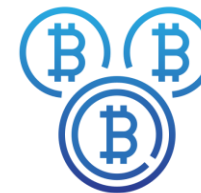
 [jivoi / awesome-osint](#) Public

→ 0x833481186f16Cece3f1Eeea1a694c42034c3a0dB

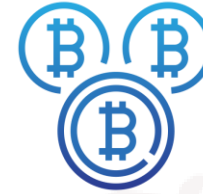
→ 0x12D66f87A04A9E220743712cE6d9bB1B5616B8Fc



¡Vamos a la práctica! Rastreo de wallets



¡Señales de Alerta! en Cripto





Asociación de Blockchain
& Bancos Internacional

¡Día Nacional de Prevención al Lavado de Activos!

Honrando el compromiso con la integridad financiera

Conoce ABBI
Acreditación Internacional en
Criptoactivos y Blockchain

