

UAF publica nueva edición del Informe de Tipologías y Señales de Alerta de Lavado de Activos en Chile

El 10 de marzo de 2025, la Unidad de Análisis Financiero (UAF) publicó el "**X Informe de Tipologías y Señales de Alerta de Lavado de Activos en Chile**", correspondiente al período 2019-2023.

El informe, basado en el análisis de 191 sentencias condenatorias definitivas dictadas por los Tribunales de Justicia en los últimos cinco años, identifica tendencias, señales de alerta, maniobras y esquemas de lavado de activos.

Principales hallazgos del informe:

- 1 Condenas:** Entre 2019 y 2023, se condenó a 395 personas por el delito de lavado de activos: 266 hombres y 129 mujeres.
- 2 Delitos base:** Las condenas se relacionan principalmente con:
 - a** Delincuencia organizada: tráfico de drogas, asociación ilícita y contrabando.
 - b** Corrupción: malversación de caudales públicos, fraude al fisco y cohecho.
 - c** Delitos económicos: estafa, contrabando y apropiación indebida.
- 3 Distribución geográfica:** La mayoría de las condenas ocurrieron en la Región Metropolitana (74,3%), seguida por Arica y Parinacota y Tarapacá (21% cada una).
- 4 Sectores económicos más vulnerados:**
 - a** Compra-venta de vehículos (73,9%).
 - b** Notarías (57,6%).
 - c** Bancos y conservadores de bienes raíces (44,6% cada uno).
- 5 Esquemas comunes de lavado de activos:**
 - a** Uso de testaferros (79,3%).
 - b** Creación de estructuras jurídicas ficticias (48,9%).
 - c** Fraccionamiento de transacciones o "pitufeo" (17,4%).
 - d** Operaciones comerciales ficticias o anormales (12%).
 - e** Uso de profesionales legales o financieros como "gatekeepers" (5,4%).
- 6 Productos financieros utilizados:**
 - a** Efectivo (94,9%).
 - b** Cuentas bancarias (55,7%).
 - c** Crédito (27,8%).
 - d** Vales vista (12,7%).
- 7 Señales de alerta identificadas:**
 - a** Transacciones que no coinciden con la capacidad económica del cliente.
 - b** Indicios de que el comprador intenta ocultar su identidad.
 - c** Operaciones reiteradas a nombre de terceros.
 - d** Transacciones de alto monto sin respaldo de actividad económica.

La información contenida en esta alerta fue preparada por Carey y Cía. Ltda. sólo para fines educativos e informativos y no constituye asesoría legal.

Carey y Cía. Ltda.
Isidora Goyenechea 2800, Piso 43
Las Condes, Santiago, Chile.
www.carey.cl

- e Cambios abruptos en el comportamiento financiero sin explicación.
- f Rápida adquisición de activos de alto valor patrimonial.

Para acceder al informe completo de la UAF, [haz click aquí](#).

AUTORES: *Guillermo Acuña, Matías Gatica, Gustavo Herrera.*