



# TODOS CONTRA EL LAVADO DE DINERO



Cartilla Informativa

**TODOS  
CONTRA**  **EL  
LAVADO DE  
DINERO**

---

# ¿Qué es el Lavado de Dinero?

Consiste en ocultar el origen ilícito de bienes y recursos obtenidos a través de actividades ilegales.

El lavado de dinero también se conoce como **Legitimación de Ganancias Ilícitas (LGI)**, lavado de activos y blanqueo de capitales.



¡TODOS CONTRA EL LAVADO DE DINERO!

# ¿Cuál es el objetivo del delito de Lavado de Dinero?

Lograr que el dinero adquirido en actividades ilícitas parezca fruto de acciones legales o legítimas y circulen en el sistema financiero.

Para ocultar la verdadera procedencia de estos recursos ilegales, las organizaciones criminales utilizan diversas estrategias, como la creación de empresas ficticias, la adquisición de bienes a nombre de terceras personas y la realización de múltiples transacciones bancarias, entre otras acciones.



# ¿Qué son los delitos precedentes del Lavado de Dinero?

Son delitos cometidos por criminales u organizaciones criminales que producto de sus hechos delictivos generan recursos que posteriormente pretenden ser lavados.

Entre los delitos precedentes podemos citar a:

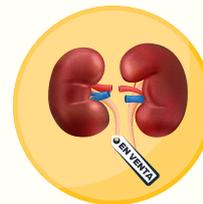
**Narcotráfico**



**Corrupción**



**Tráfico de órganos**



**Trata y/o tráfico de personas**



**Delitos contra el medio ambiente**



**Tráfico de armas**



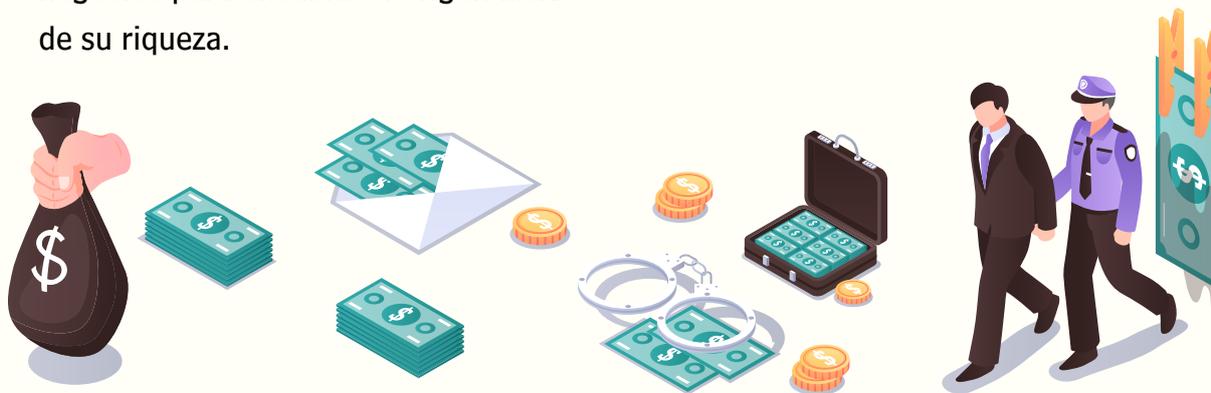
¡TODOS CONTRA EL LAVADO DE DINERO!

# ¿Qué consecuencias genera el delito de Lavado de Dinero?

- Proporciona recursos a organizaciones criminales, fortaleciéndolas, lo que genera más actividades ilícitas y aumenta la inseguridad ciudadana.
- Fomenta la corrupción.
- Genera especulación y distorsión en los precios, provocando competencia desleal, ya que los delincuentes crean negocios para encubrir el origen ilícito de su riqueza.
- Distorsiona las decisiones comerciales.
- Destruye las actividades económicas legales.
- Afecta negativamente a la economía y al bienestar social.

## Sanción

- Privación de libertad de cinco (5) a diez (10) años (Art. 185 bis Código Penal).



# ¿Cómo evitar ser cómplice del Lavado de Dinero?

- No abras cuentas bancarias a tu nombre para que las administre otra persona.
- No facilites tus datos personales para realizar transacciones, recibir giros o depósitos de personas que no conozcas.
- No realices transferencias a nombre de otras personas.
- No permitas que pongan a tu nombre inmuebles u otros bienes que no sean tuyos.



¡TODOS CONTRA EL LAVADO DE DINERO!

- Evita asociarte con personas desconocidas.
- Ten cuidado si te ofrecen un trabajo o negocio que genere ganancias fáciles.
- Ten cuidado con personas o empresas que quieran guardar anonimato y no quieran declarar su nombre en operaciones comerciales o financieras.
- Ten cuidado con aquellas personas que no estén dispuestas a realizar transferencias bancarias o pagos electrónicos.



# ¿Qué entidades luchan contra el Lavado de Dinero?

- **Entidades públicas** encargadas del análisis, investigación, procesamiento, juzgamiento y sanción del delito de Lavado de Dinero y delitos precedentes (DP); además de aquellas encargadas de normar, supervisar y promover medidas preventivas. En este grupo, se identifica al menos 39 entidades públicas que luchan contra este delito.\*
- **Entidades privadas** que implementan medidas preventivas de lucha contra el Lavado de Dinero establecidas por el ente regulador (Unidad de Investigaciones Financieras). En este grupo se identifican a 1.300 entidades privadas\*\* hasta la fecha.



\* Fuente: Plan de Mitigación de Nacional de Lucha Contra la Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento del Terrorismo 2023 - 2025.

\*\* Fuente: Sistema de Registro de Sujetos Obligados - Unidad de Investigaciones Financieras.

**TODOS  
CONTRA**  **EL  
LAVADO DE  
DINERO**





---

**UNIDAD DE  
INVESTIGACIONES  
FINANCIERAS**

# TODOS CONTRA EL LAVADO DE DINERO

---

**UIF Bolivia**



[www.uif.gob.bo](http://www.uif.gob.bo)

**Dirección: Calle Loayza N° 155**

**Teléfono: (591-2) 2188988**

**Correo: [info@uif.gob.bo](mailto:info@uif.gob.bo)**