



El lavado de activos busca ocultar o disimular la naturaleza, origen, ubicación, propiedad o control del dinero y/o bienes obtenidos ilegalmente.

CHILE AVANZA EN MEDIDAS DE DETECCIÓN:

# La tecnología se convierte en herramienta vital para combatir el lavado de activos

Desarrollos como *softwares* especializados, técnicas de *machine learning* y la IA pueden ser un apoyo clave en el combate contra el blanqueo de capitales, donde el monitoreo y persecución son clave.

**CLAUDIA BETANCOURT M.**

Aunque se desconoce la dimensión real del lavado de activos en el mundo, según algunas estimaciones se blanquearían más de US\$ 1.000 millones por día, lo que supera al Producto Interno Bruto (PIB) de algunos países. A ello se suma el incremento de la tecnificación y alta sofisticación del crimen organizado para llevar a cabo este delito en todas sus formas, sin distinguir áreas, funciones ni culturas.

La tecnología viene adquiriendo un rol fundamental en el combate al lavado de activos, con desarrollos como la inteligencia artificial (IA) o *softwares* que aceleran la identificación de situaciones, hasta ahora, casi imperceptibles. Su uso abarca tanto al sector privado como al público, y en este último se han centrado los mayores esfuerzos, junto con mejorar la gestión y seguridad para perseguir el delito.

Para Sebastián Erazo, académico y magister en Ingeniería de la Información de la Universidad Mayor, la prevención es vital en todo tipo de modelos de seguridad, y las tecnologías de vanguardia son la principal defensa contra cualquier amenaza.

Agrega que un elemento clave es

el monitoreo y las alertas generadas a partir de modelos y procesos de entrenamiento de *machine learning*, con patrones que permitan caracterizar una posible transacción ilegal (reporte de operación sospechosa, ROS). Así se pueden identificar los distintos tipos de clientes, por ejemplo, cruzando datos de pasivos y activos del Servicio de Impuestos Internos (SII). "Además, con bienes registrados en el CBR (Conservador de Bienes Raíces), industria automotriz y *retail*, comportamiento de compras, delitos asociados a personas participantes, frecuencia y montos de transacciones, que son acciones que deben ser correlacionadas para que el monitoreo preventivo tenga mayor efectividad", plantea Erazo.

## Modelo internacional

En nuestro país, el SII y la Unidad de Análisis Financiero (UAF) tienen un papel fundamental en detectar y pesquisar el lavado de dinero. De he-

cho, el mandato de la UAF es prevenir la utilización del sistema financiero y de otros sectores de la actividad económica chilena para la comisión de los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

## ENTRE LAS 55 ACTIVIDADES

que deben informar operaciones sospechosas en Chile se encuentran bancos, AFPs, bolsas de valores, casas de remate y clubes de tiro.

Su director, Carlos Pavez, sostiene que siguiendo el modelo internacional, la Ley 19.913 obliga a 55 actividades del sector privado y público (incluidas municipalidades) a reportar a la UAF las operaciones sospechosas que detecten en el ejercicio de sus actividades de compras del ROS. Una vez recibido, la UAF "activa sus procesos de inteligencia financiera con el único fin de detectar indicios de lavado de activos", a través del cruce de la información contenida en el ROS y la de sus vinculados, con bases de datos propias y fuentes abiertas de pago. "En esto, la ciencia de datos es crucial para dar prioridad a los ROS", dice.

Luego, la UAF remite estos reportes al Ministerio Público, para que inicie una investigación por blanqueo de capitales y/o financiamiento de

terrorismo, con métodos inclusivos de investigación policial.

Pavez subraya que la UAF cuenta con "herramientas tecnológicas que le permiten desarrollar un análisis operativo y estratégico, oportuno y de calidad". Como prueba, menciona el "Informe de Evaluación" del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (Gafilat) de 2021, donde Chile fue bien evaluado, con calificación "sustancial".

## Mitad del camino

Desde el sistema judicial, los avances tecnológicos son utilizados y calificados como primordiales para detectar el lavado de activos, ya que al esconderse detrás de actividades lícitas, es un tipo penal más complejo de pesquisar y perseguir.

Francisca Werth, abogada e investigadora asociada del Centro de Justicia y Sociedad, opina que falta mucho por mejorar en cuanto a las políticas de combate en su conjunto. "Es fundamental tener una visión estratégica de Estado en esta materia. Adquirir tecnología es una cosa, pero saber qué tecnología comprar o dónde hay experiencia más avanzada es otra, además de tener los recursos necesarios", plantea.

Lo importante, concluye, es que los organismos especializados sean capaces de traer tecnología "y adaptarla a nuestro sistema informático y a nuestra realidad delictual. Y eso es solo la mitad del camino".