



Lavado de Dinero en el Sector Inmobiliario

¿Qué hacer ante una sospecha?

1. ENTENDER LAS TIPOLOGÍAS (El “Cómo lavan”)

3 ETAPAS DEL LAVADO

Colocación → Estratificación → Integración

Colocación, Estratificación, Integración.

Tipologías Clave:

- Contado + Prestanombre/Empresa
- Manipulación de Precio
- Reventas Rápidas (Flipping)
- Préstamo Simulado
- Rentas y Mejoras

2. DETECTAR ALERTAS OBSERVABLES (El “Cómo se ve”)

Identidad / Beneficiario Final
Estructuras opacas.

Origen de Fondos
No cuadra con el perfil.

Forma de Pago
Efectivo, fraccionamiento.

Estructura
Cambios de último minuto, urgencia.

3. RESPONDER POR NIVELES DE ACCIÓN (Respuesta Proporcional al Riesgo)



PLAYBOOK DE RESPUESTA:



1. Documentar



2. Aclarar



3. Reforzar



4. Escalar



5. Decidir