

## **Etapas de la Legitimación de Capitales**

- 1. Colocación del dinero en el sistema financiero:** Es la etapa inicial de la legitimación de capitales, en la cual se realiza la inserción de los fondos ilegales al sistema financiero mediante diversos modus operandi tales como: remesas recibidas del exterior, "pitufeo", operaciones de cambio, entre otras.
- 2. Estratificación o Procesamiento:** Esta etapa consiste en realizar múltiples operaciones financieras, con el fin de disfrazar y eliminar todo rastro del origen de los fondos provenientes de actividades ilícitas.
- 3. Integración o reintegro de los capitales ilícitos:** Esta etapa es el proceso final del ciclo de la legitimación de capitales, en la cual los fondos de origen ilícito son incorporados en el circuito económico formal aparentando ser de fuente legal mediante transacciones de importación y exportación, pagos por servicios imaginarios o a través del pago de intereses sobre préstamos ficticios.

## **Tipologías de la Legitimación de Capitales**

### **1. Remesas recibidas del exterior**

Se trata de empresas creadas en un país, con accionistas y representantes legales, que reciben fondos de otro país. Lo justifican con exportaciones a sociedades de otras naciones en las que se repiten los directores.

### **2. Operaciones de cambio**

Una persona retira el dinero que luego se envía a sus destinatarios finales como pago por el delito cometido. Aquí, llama la atención el incremento repentino de compras y ventas de divisas de dicho particular sin justificación, dado su perfil y actividad económica.

### **3. "Pitufeo"**

Con esta terminología, Gafisud explica que el lavado se comete enviando importantes cantidades de dinero mediante giros fraccionados y con la utilización de varios remitentes ("pitufos") a favor de diversos miembros del grupo delictivo, quienes cobran el dinero

#### **4. Se utilizan casas especializadas en transferencias de dinero**

Por medio de las mismas luego se retira y deposita en entidades financieras. Más tarde, se sacan los fondos por cajeros automáticos. En esta operatoria se destacan las numerosas transferencias enviadas por una sola persona, desde un país teniendo como beneficiarios a decenas de sujetos, y por depósitos de fondos recibidos por particulares en una misma cuenta bancaria.

#### **5. Una organización criminal contrata una compañía en el exterior**

Utiliza su cartera de clientes para la supuesta recepción de remesas y luego solicita el reintegro en su cuenta. El dinero es enviado de inmediato a un país distinto a aquél en el que se realizan las actividades ilícitas.

#### **6. Uso de los cambistas de frontera**

El dinero es ingresado en efectivo al país y entregado a los cambistas para que, luego de que cambien las divisas, lo depositen o transfieran a cuentas de empresas fantasmas. Los fondos son retirados por medio de la emisión de cheques, utilizados para el envío de transferencias bajo la justificación del pago de proveedores.