



# LIMITACIONES AL USO DE EFECTIVO (MONEDA EXTRANJERA)

Lic. Gustavo Rodas Moys, CAMS-CP  
Especialista Certificado en Antilavado de Dinero y Crimen Financiero (ACAMS/FIBA)  
Gerente de Cumplimiento – BAC | Credomatic Network

Preguntas  
clave

Métodos de  
blanqueo

Marco  
regulatorio

Contexto  
Guatemala

Conclusión

Adquirir

Resguardar

Invertir

Custodiar

# ACTIVIDADES ILÍCITAS

Transportar

Conjunto de acciones tendientes a ocultar el origen ilegítimo de bienes o dinero, dándoles apariencia de legalidad.

[Menú principal](#)

# Delitos que generan grandes sumas de dinero

Menú principal



Corrupción



Trata de personas



Secuestro



Extorsión



Narcotráfico



Tráfico de armas



# ¿Por qué los criminales usan efectivo?

**GRANDES GANANCIAS** en efectivo.



**OCULTAR** la fuente ilegítima de sus ganancias





**NO IDENTIFICACIÓN** del delito original o subyacente.

**INCAPACIDAD** de rastrear los movimientos físicos del efectivo.

Aunque el uso de efectivo no es un delito, casi todos los delincuentes utilizan efectivo en alguna de las etapas del proceso de blanqueo de capitales.





**NEGOCIOS INTENSIVOS** de efectivo.

**SERVICIOS MONETARIOS (MSB)**  
casas de cambio y empeño, bingos

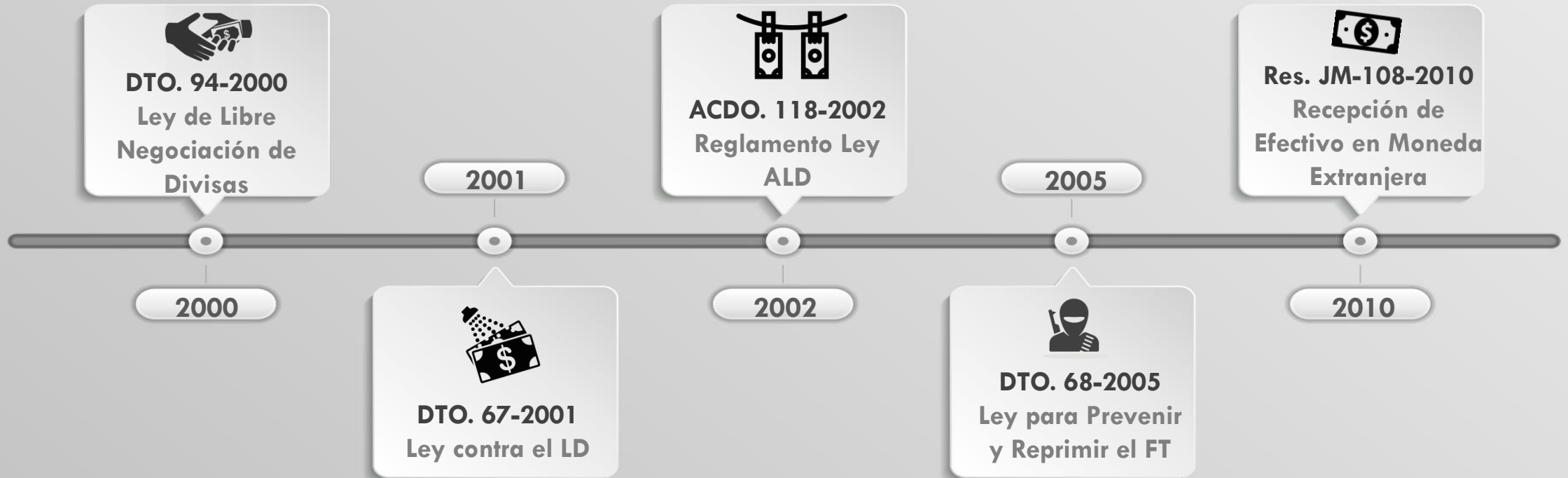
**ESTRUCTURACIÓN** de operaciones o «pitufeo»

**BIENES RAÍCES**, préstamos hipotecarios

**COMERCIO INTERNACIONAL**  
exportación-importación de bienes

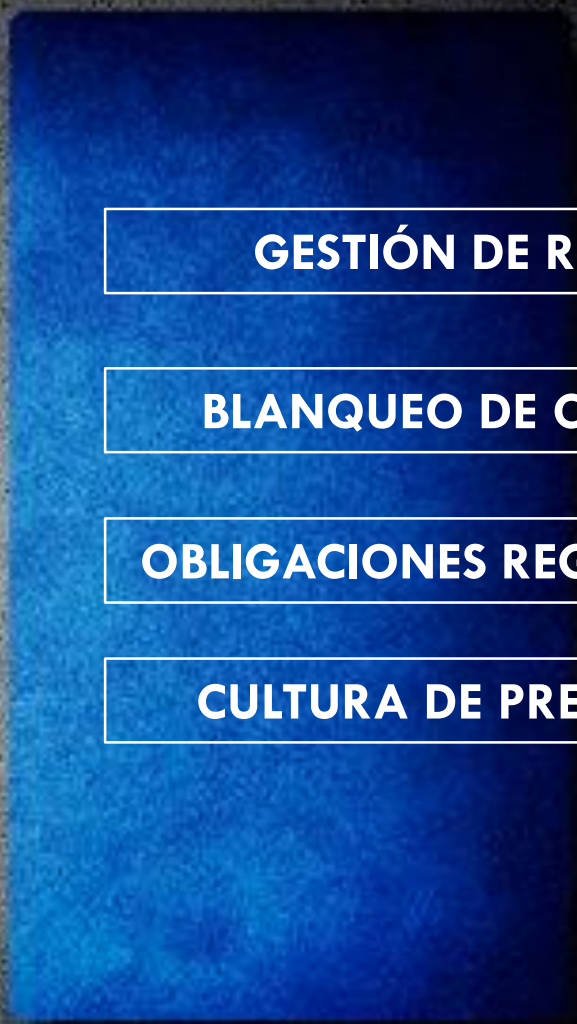


# MARCO REGULATORIO





# Uso de la moneda extranjera en GUATEMALA



**GESTIÓN DE RIESGOS**

**BLANQUEO DE CAPITALES**

**OBLIGACIONES REGULATORIAS**

**CULTURA DE PREVENCIÓN**

**Menú principal**

**IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS** a los  
que el negocio está expuesto

**POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS**  
para prevenir usos indebidos

**ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**  
adecuada gestión del riesgo





**CONOCIMIENTO** del cliente. Perfil financiero, origen de los fondos



**DEBIDA DILIGENCIA AMPLIADA** clientes y operaciones alto riesgo



**MONITOREO Y SEGUIMIENTO** continuo de operaciones



**SEÑALES DE ALERTA** determinadas por la entidad



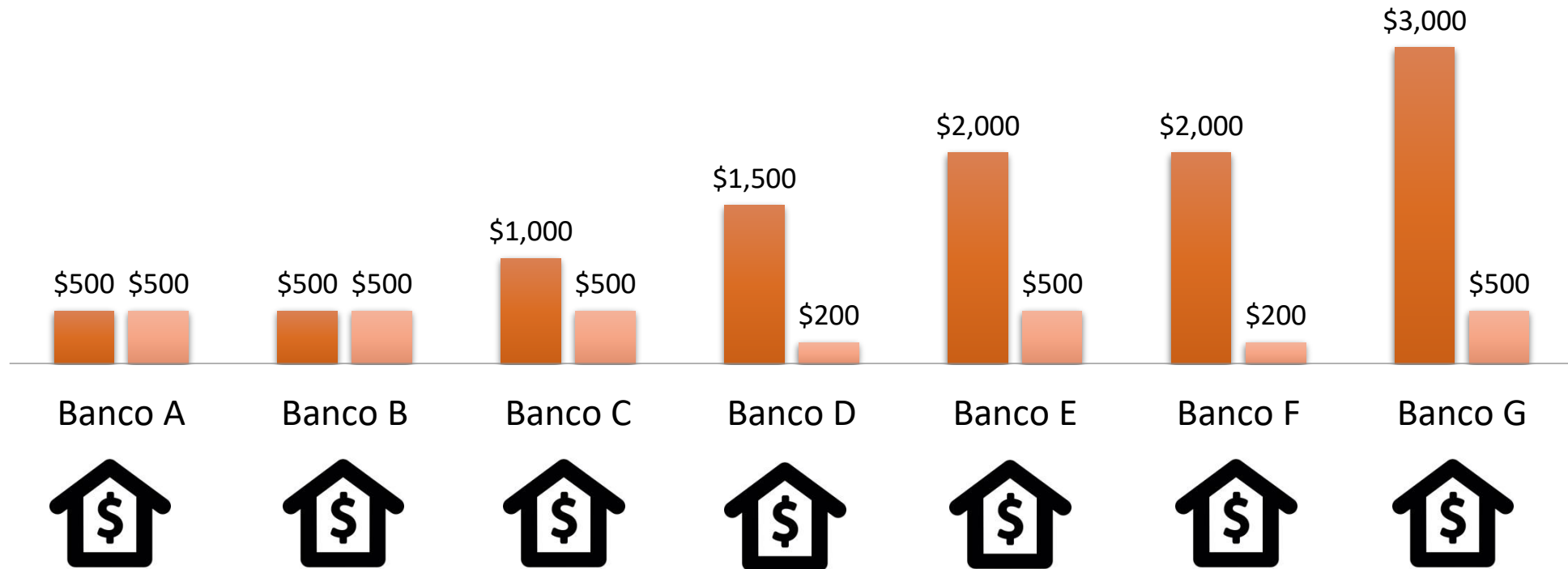
**CIERRE DE CUENTAS Y REPORTES** al ente regulador







■ Límite Mensual    ■ Límite billetes de baja denominación



Prohibición de procesar operaciones de otras instituciones financieras a través de cuentas con bancos corresponsales (actividad nido/*nested activity*).







**«Nunca ocultes nada al sacerdote, al médico, al abogado  
y a tu banco»**





**Por su atención...**