

Importancia de Reportar Actividades Sospechosas

Son el sensor principal de cualquier sistema de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Su importancia radica en que transforman una sospecha aislada en inteligencia financiera procesable.

El RAS no solo sirve para detectar lavado de dinero; es la puerta de entrada para descubrir una red mucho más profunda de criminalidad. Gracias a estos reportes, las autoridades pueden identificar:

- **Tráfico de estupefacientes y personas.**
- **Corrupción y sobornos** a funcionarios públicos.
- **Evasión fiscal** a gran escala.
- **Financiamiento de grupos extremistas.**

Para una empresa o entidad financiera, la omisión de un reporte puede ser catastrófica.

- **Evita sanciones legales:** El incumplimiento de reportar suele acarrear multas multimillonarias y sanciones penales para los oficiales de cumplimiento.
- **Blindaje de marca:** Evita que la institución sea utilizada como vehículo para actividades ilícitas, lo cual destruiría la confianza de los clientes y socios inversionistas.

Dada la importancia de lo que implica un Reporte de Actividad Inusual o Sospechosa, se debe tener presente:

Los reportes son confidenciales: su identidad estará protegida.

No es una denuncia penal: solo se informa una anomalía para que investiguen.

Protección frente a represalias: Garantizar que no habrá consecuencias negativas por reportar de buena fe, incluso si la operación resulta ser legítima después del análisis.