

LAVADO DE DINERO EN GUATEMALA: PANORAMA 2025

La Intendencia de Verificación Especial (IVE) reportó un incremento del 43.4% en los montos denunciados entre enero y julio de 2025 respecto al mismo período del año anterior, atribuido principalmente a la actividad de redes criminales que operan mediante empresas fachada, así como a casos de estafas y extorsiones.



Actividades Tipificadas como Lavado de Dinero Decreto numero 67-2001

- Ocultar o dificultar la identificación del origen, destino, propiedad o movimiento de bienes o dinero relacionados con delitos.
- Invertir, convertir, transferir o realizar cualquier operación financiera con bienes o dinero provenientes de delitos, sabiendo su origen ilícito.
- Adquirir, administrar o utilizar bienes o dinero con conocimiento de que provienen de actividades delictivas.



Tipología detectadas por la IVE

- 1.- Uso de sociedades anónimas para ocultar el origen de fondos en distintas jurisdicciones.
2. Red de sociedades vinculadas para enviar fondos hacia Asia, simulando operaciones de comercio internacional.
- 3.- Patrones relacionados con estafas, con retiro de fondos en efectivo y envío al extranjero.
- 4.- Cuentas utilizadas para captar fondos producto de extorsiones en lugares cercanos a reclusorios.

Monto, involucrados y cantidad de denuncias presentadas por la IVE ante el Ministerio Público (2022-2025)

Descripción	2022 AL 31 DIC	2023 AL 31 DIC	2024 AL 31 DIC	2025 AL 31 JUL
Monto denunciado ante el Ministerio Público (cifras en millones de quetzales)	Q 3,906.8	Q 8,203.4	Q 9,133.3	Q 13,101.6
Cantidad de Involucrados	2,393	3,043	1,596	1,757
Cantidad de denuncias elaboradas por la IVE y enviadas al Ministerio Público	252	314	298	178

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de julio de 2025, el promedio diario de lavado de dinero en Guatemala fue de Q62 millones, según información de la IVE.

La IVE señala que el incremento de los montos reportados se debe a la adopción de herramientas de analítica de datos, aprendizaje automático (machine learning) y minería de datos (data mining). Estos recursos han facilitado los procesos de Análisis Operativo y Estratégico (AOP) y permitido la detección de un mayor volumen de reportes de transacción sospechosa (RTS).

Fuente: Gamarro, Urias. (18 de agosto de 2025). Lavado de dinero en Guatemala promedia Q62 millones al día y la IVE detecta cuatro modalidades con el uso de tecnología. Prensa Libre