



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**Crediamigo** Ltda.  
*Junto a tí.*

**TIPS**

**PARA  
PREVENIR**



**EL LAVADO  
DE ACTIVOS**

## ¿Qué es el lavado de activos?

Es el dinero obtenido de actividades ilícitas que no sirve en el bolsillo de criminales, sino una vez que circula en el sistema económico financiero legal. De esa manera, los frutos de sus malas acciones quedan ocultos en bienes, inversiones, negocios, compras o cualquier tipo de transacción que se realice para aparentar legalidad, y solo después se convierten en dinero útil, una vez insertados en la economía con apariencia de legítimos.



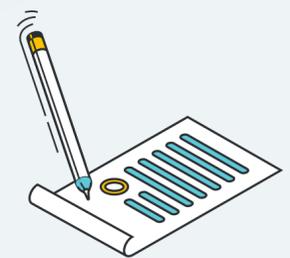
Nunca preste su nombre, documentos o cuenta bancaria



No permita que usen su empresa o negocio, para que laven dinero ilícito



Desconfíe de quienes le propongan negocios fáciles



Cerciórese de la procedencia del dinero y de los bienes con los que va a negociar

**EL LAVADO DE ACTIVOS ES SANCIONADO EN EL ECUADOR CON RECLUSIÓN, MULTA Y COMISO ESPECIAL DE BIENES.**

COAC “Crediamigo” Ltda., mantiene políticas de Prevención de Lavado de Activos que aplica a todos los socios y clientes, permanentes y ocasionales, directivos, funcionarios, colaboradores, prestadores de servicios y productos que se comercializan.

*En Ecuador, la Fiscalía General del Estado, en colaboración con las Superintendencias y la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), trabajan activamente para prevenir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos.*