



**MEKONG  
CLUB**

---

**De Avisos de Empleo Falsos  
a la Trata de Personas**

La Horrible Realidad de la  
Estafa de Trata de Personas



Agradecemos a todos los que contribuyeron a la producción de esta publicación, desde la recopilación de datos hasta su edición. En particular, reconocemos el aporte de **Nolan Clack**, del Mekong Club, por su esfuerzo en la coordinación y redacción del mismo. También agradecemos a **Matthew Friedman**, del Mekong Club, por hacer posible la ejecución de este informe. Por último, un gran agradecimiento a **Matthew Keeler**, socio voluntario del Mekong Club, por ayudar con la revisión del texto y la edición de este documento.

Además, pero no en segundo lugar, agradecemos a nuestros colaboradores externos que ayudaron a redactar algunas de las secciones de este documento. Un enorme agradecimiento a las siguientes personas, por su valiosa colaboración:

**Valentina Casulli** – Oficial de Proyectos, Humanity Research Consultancy (HRC)

**Mina Chiang** – Fundadora y Directora, Humanity Research Consultancy (HRC)

**Larry Cameron** – Director de Seguridad de Información, Anti-Human Trafficking Intelligence Initiative (ATII)

**Aaron Kahler** – Fundador y Director Ejecutivo, Anti-Human Trafficking Intelligence Initiative (ATII)

**Ian Mitchell** – Fundador y Presidente de la Junta Directiva, The Knoble



Humanity  
Research  
Consultancy

Local insights, global impact

<b>Resumen Ejecutivo</b>	<b>3</b>
<b>Introducción</b>	<b>4</b>
<b>El negocio de estafa y la trata de personas:</b> ¿cómo funciona y cómo se aprovecha de individuos vulnerables?	<b>6</b>
<b>Una ilustración del proceso</b>	<b>7</b>
<b>Burlando al sistema:</b> tácticas fraudulentas empleadas por los traficantes para evitar la detección y continuar con las actividades delictivas	<b>9</b>
Cómo las redes criminales pasan desapercibidas con los flujos de dinero	9
<b>Descifrando las diversas actividades ilícitas empleadas por los traficantes para tener éxito en sus estafas</b>	<b>10</b>
<b>Revelando las consecuencias multifacéticas del fraude de la trata de personas:</b> pérdidas económicas, trauma psicológico, daños a la reputación e implicaciones para los sistemas y regulaciones financieros.	<b>12</b>
<b>Las costosas consecuencias:</b> examen del impacto económico y social de las estafas en las víctimas	12
<b>El impacto en las víctimas que se ven obligadas a estafar</b>	<b>13</b>
<b>Impacto De Las Estafas Virtuales En El Sistema Financiero Y Regulaciones De Los Fraude Emergentes</b>	<b>14</b>
<b>Exploración de estudios de casos de estafas en la vida real:</b> respuestas, lecciones aprendidas y estrategias de prevención	<b>15</b>
Explorando El Uso De Conexiones Internacionales A Internet Por Parte De Estafadores Para Cometer Delitos	15
<b>De la concientización a la acción:</b> Abordando el tema del comercio fraudulento de la trata de personas	<b>17</b>
<b>Recomendaciones</b>	
Recomendaciones para las autoridades y los gobiernos locales	
Recomendaciones para organizaciones que trabajan en la lucha contra la trata	<b>18</b>
<b>Cómo combatir las estafas virtuales:</b> Inconvenientes y recomendaciones en materia de prevención y procesamiento	<b>19</b>
<b>Cumplimiento de la ley</b>	<b>20</b>
<b>Instituciones financieras</b>	<b>21</b>
<b>Organizaciones sin fines de lucro</b>	<b>22</b>
<b>Reglamentaciones</b>	<b>23</b>
<b>Cómo detectar e impedir las estafas en relación con las instituciones financieras</b>	<b>24</b>
Programas antifraude	24
Impedir las estafas	24
Operaciones	24
Colaboración	24
<b>Denuncias</b>	<b>25</b>
Conclusión	25

## Resumen Ejecutivo

Este documento proporciona un análisis exhaustivo de un nuevo delito que surgió en 2022. El mismo abarca los siguientes delitos: fraude, trata de personas, esclavitud moderna, uso ilegal de criptomonedas y lavado de dinero, y al que, en adelante, nos referiremos con el nombre de “Estafa de Trata de Personas”.

En este delito hay dos tipos de víctimas: 1) la víctima de trata de personas y 2) la víctima de estafa. Este delito emergente, supone que ciertas personas - las víctimas de trata de personas -, sean atraídas a los recintos\* de estafa, ubicados en diferentes regiones del sudeste asiático -, y se ven forzadas a estafar a otras personas - las víctimas de estafa-. Las víctimas de trata de personas actúan contra su voluntad y, a menudo, están atrapadas en situaciones de servidumbre por deudas. Para obligarlas a cooperar, y por si se negaran a cumplir con lo exigido, se ven sometidas a sufrir abuso físico y sexual, y otras formas de violencia.

Una de las estafas más comunes que surge de estos recintos, se conoce con el nombre de estafa de “matanza de cerdos”. En este tipo de estafa, el estafador -víctima de la trata de personas -, establece una relación de confianza, y a veces hasta romántica con la víctima de la estafa, con el fin principal de persuadirla a invertir su dinero en una plataforma web falsa, para luego bloquear su cuenta, confiscar su dinero, y de esa manera “acabar” con ella.

En la estafa de “matanza de cerdos”, las víctimas de trata de personas se caracterizan por ser personas indefensas, que fueron atraídas a trabajar a los recintos de estafa, ubicados en diferentes regiones del sudeste asiático, muchas veces como consecuencia de estar atrapadas en situaciones de servidumbre por deudas, y se ven forzadas a estafar a otras víctimas - las víctimas de las estafas -, contra su voluntad.

Enunciaremos los indicadores específicos de las víctimas de trata de personas, brindando a los lectores una precisa demostración de cómo estas víctimas son atraídas a caer en estas situaciones y los procesos utilizados en estas operaciones de estafa.

El documento también investiga estudios de casos que ilustran cómo operan los estafadores - víctimas de trata de personas - y las tácticas que utilizan para evadir la detección. Uno de los problemas principales que enfrentan las autoridades oficiales, es averiguar qué métodos utilizan los delincuentes para vincular múltiples direcciones de protocolo de Internet (IP), lo que dificulta la trazabilidad de las redes e impedir que las operaciones de los tratantes sean bloqueadas.

Para prevenir la efectividad de estas estafas y otros tipos de fraude similares, recomendamos que el público, las organizaciones del sector privado, y los miembros del sector público, colaboren entre sí, para hacer conocer la existencia de estos delitos y se tomen las medidas necesarias para evitar que ocurran. Podría ser, por ejemplo: la asociación con organizaciones sin fines de lucro que trabajan promoviendo la prevención, detección y la debida compensación de las víctimas que sufren por este delito, como también, evitar que las actividades de las redes de tratantes puedan ocultarse en las operaciones del sistema financiero y las cadenas de suministro del sector privado. Además, recomendamos a las instituciones financieras tradicionales que implementen controles para que los fondos ilícitos generados por estos delitos no terminen integrándose a sus propias operaciones financieras.

Al conocer los indicadores de este delito y las tácticas específicas que utilizan los delincuentes, el público, las organizaciones del sector privado, y los miembros del sector público, podrían tomar las medidas necesarias para prevenir estas estafas y proteger de este tipo de explotación de personas indefensas.



## Introducción

El sector privado desempeña un papel decisivo en la lucha contra la esclavitud moderna y la trata de personas (trata), ya que es el canal principal del 70% de los flujos de las actividades ilícitas. El centro de este delito insidioso es el dinero, entrando y saliendo de diferentes países a través de diversos canales.

La esclavitud moderna genera aproximadamente 150 mil millones de dólares estadounidenses en ganancias por año y una parte importante de las mismas, se canalizan a través del sistema financiero global. La industria de servicios financieros, al estar a la vanguardia de este sistema, tiene la oportunidad única de detectar actividades y tendencias sospechosas asociadas con el lavado de dinero y la esclavitud.

Capacitando adecuadamente a su personal, se puede contribuir a que esta industria identifique nuevas formas de estafa financiera, y reduzca así los negocios ilegales y fraudulentos, y los riesgos asociados a ellos. De esta manera, la industria de servicios financieros adoptaría una postura proactiva en la lucha contra la esclavitud moderna y la trata.

Según estimaciones del Proyecto Interinstitucional de las Naciones Unidas sobre la Trata de Personas (UNIAP), cada cuatro segundos, una persona pasa a ser víctima de la esclavitud moderna, y la industria criminal que impulsa esta práctica, gana más de 285.000 dólares estadounidenses por minuto. Estas estadísticas demuestran el nivel alarmante y el alcance global de la esclavitud moderna y la trata, que reducen a los seres humanos a meras mercancías.

Estos delitos no se limitan a una región geográfica o industria específica; más bien, prevalecen en todas las cadenas de suministro y afectan a personas tanto en países desarrollados como en vías de desarrollo. Las inmensas fortunas generadas por la esclavitud moderna y la trata de personas, las convierten en una de las empresas criminales más lucrativas del mundo, sólo superada por el tráfico de drogas y la venta de armas. Las ganancias que se derivan de la explotación de aproximadamente 50 millones de personas, las convierte en una industria muy dominante.

Debido a su dependencia y de su acceso a las instituciones financieras, la esclavitud moderna y la trata representan no sólo un destino para las ganancias ilícitas, sino también un medio para financiar todo el proceso.

Las instituciones financieras están dándose cuenta cada vez más el papel fundamental que cumplen en la lucha contra la esclavitud moderna y la trata y están explorando activamente, nuevas maneras de interrumpir el flujo de dinero que sustenta esta práctica. Si bien el objetivo de erradicar por completo la esclavitud moderna puede no ser realista, los esfuerzos por evitar su sustento financiero no deben decaer. Al limitar los fondos que apoyan estas prácticas atroces, podemos ayudar a reducir el dominio de la esclavitud moderna y la trata de personas.

El problema del vínculo de las criptomonedas con la esclavitud moderna y la trata de personas es una tendencia emergente que se observó por primera vez a fines de 2022. Las instituciones financieras tradicionales deben investigar cómo se usan las criptomonedas para lavar dinero y, más específicamente, cómo se vinculan con la esclavitud moderna y trata de personas.

¿Qué son las criptomonedas y cómo se utilizan para lavar dinero?

Las criptomonedas son un tipo de valor monetario digital diseñado para funcionar como medio de intercambio. Por medio de la criptografía, se aseguran y se verifican transacciones, así como también se controla la creación de nuevas unidades. Las criptomonedas son descentralizadas y operan en un libro de contabilidad llamado **blockchain**, lo que significa que las transacciones son registradas a través de una red de computadoras, que las hace difíciles de manipular o piratear.

Aunque las criptomonedas se utilizan comúnmente con fines legítimos, como pagar por bienes y servicios, invertir y hacer remesas de dinero a familiares y amigos, también se utilizan para actividades ilícitas como ser el lavado de dinero. Las criptomonedas se pueden utilizar para lavar dinero porque son anónimas y pueden transferirse fácilmente, de país a país, sin necesidad de intermediarios, como por ejemplo los bancos.

Un método común de utilizar las criptomonedas para lavar dinero se llama proceso de “mezcla”<sup>1</sup>. La mezcla implica combinar los fondos de múltiples transacciones o carteras y luego redistribuirlos a nuevas carteras. Esto dificulta el seguimiento del origen de los fondos y el vincularlos con actividades delictivas. Otro método de utilizar criptomonedas para el blanqueo de dinero son los servicios de “volteo”<sup>2</sup>. Los servicios de volteo se realizan en plataformas virtuales, en las que se dividen transacciones de criptomonedas de alto valor en otras de menor valor, que luego se envían a múltiples destinatarios, para ocultar la fuente original de los fondos.

<sup>1</sup> Los mezcladores de Bitcoin, también conocidos como vasos, son servicios que reciben criptomonedas de los usuarios, las agrupan y luego envían esas cantidades a las direcciones de los destinatarios correspondientes, en un esfuerzo por dificultar el la trazabilidad de la transacción.

<sup>2</sup> Los vasos de criptomonedas son empresas que mezclan sus monedas con las monedas de muchas otras personas para que a los observadores externos les resulte más difícil ver a qué direcciones web se envían y cuánto dinero se envía.

Otros métodos incluyen los intercambios no regulados<sup>1</sup>, de par a par<sup>2</sup> (P2P), tarjetas prepagas<sup>3</sup>, sitios web de juegos<sup>4</sup> y cajeros automáticos<sup>5</sup>. Normalmente, con casi todos los métodos mencionados, las transacciones de los delincuentes pueden servir para lavar dinero, cuando se convierten las criptomonedas en efectivo (dinero fiduciario<sup>6</sup>) u otros activos.

Los métodos mencionados anteriormente son sólo algunas de las tácticas utilizadas para llevar a cabo las estafas de “matanza de cerdos” que comúnmente surgen en los recintos de estafa. Las *víctimas de trata de personas* de los recintos a menudo son reclutadas en el extranjero a través de anuncios de trabajo falsos, atraídas por altos salarios, vuelos gratis, trabajos de ensueño y la oportunidad de vivir experiencias en un nuevo país. Sin embargo, a su llegada son transportadas a un recinto de estafa y forzadas a estafar a otras víctimas, *las víctimas de estafa*, que residen en cualquier parte del mundo, incluidos los Estados Unidos de América, Canadá, Europa y otras naciones desarrolladas.

Si las *víctimas de trata de personas* se niegan a hacerlo, pueden sufrir violencia física, privación de alimentos, tortura con descargas eléctricas y ser forzadas a consumir drogas para impedirles dormir y de ese modo continuar estafando a las *víctimas de estafa*. (Podkul y Lui, 2022).

<sup>3</sup> Se trata de entidades no supervisadas ni autorizadas por el Gobierno para prestar servicios de inversión.

<sup>4</sup> Un servicio par-a-par (P2P) es una plataforma descentralizada mediante la cual dos personas interactúan entre sí, directamente, sin intermediación de un tercero. En este caso, el comprador y el vendedor realizan transacciones directamente entre sí a través del servicio P2P, sin participación del sistema financiero.

<sup>5</sup> Las tarjetas prepagas pueden servir para lavar dinero porque permiten que los usuarios transfieran de forma anónima grandes sumas de dinero y las retiren fácilmente en efectivo a través del sistema financiero.

<sup>6</sup> Una forma en que los delincuentes pueden lavar dinero es mediante el uso de monedas virtuales o por medio de videojuegos en línea. Este tipo de activos virtuales se pueden comprar y vender en mercados de terceros y pueden convertirse en efectivo ya que permiten que los usuarios transfieran de forma anónima, grandes sumas de dinero y retiren los fondos en efectivo muy fácilmente.

<sup>7</sup> Los cajeros automáticos inteligentes, capaces de aceptar depósitos en efectivo, son un riesgo potencial porque permiten que los usuarios realicen depósitos en efectivo en cuentas de terceros, de manera ilícita. Esta práctica, aunque no del todo anónima, se usa para que los usuarios transfieran efectivo a distintas cuentas y al mismo tiempo, eviten interacciones cara a cara con el personal del banco, quienes podrían identificar transacciones sospechosas y denunciarlas.

<sup>8</sup> El dinero fiduciario es un tipo de moneda que no está respaldada por ningún producto básico, como el oro o la plata. Por lo general, el gobierno emisor lo designa como moneda de curso legal.

Diferentes fuentes: abogados especialistas en derechos humanos, agentes de policía, rescatadores y *víctimas de trata de personas*, han informado que cientos de miles de personas provenientes de China, Taiwán, Brasil, Estados Unidos de América, Etiopía y otros países de todo el mundo, han sido traficadas a los recintos de estafa. (Chiang y Casulli, 2023). Las *víctimas de trata de personas* tienen orígenes diferentes; muchos son profesionales de habla inglesa y estudiantes con estudios universitarios.

El término “matanza de cerdos” se ha vuelto ampliamente reconocido en el campo de la lucha contra el lavado de dinero y a menudo se le atribuye su autoría a la Asociación de Especialistas Certificados en Anti-Lavado de Dinero (ACAMS), aunque, en realidad, ACAMS no fue el autor de ese término. La reputación global de ACAMS, como expertos en este tema, junto con el uso propagado del término, ha contribuido a su reconocimiento generalizado.

Este tipo de estafas supone que las *víctimas de trata de personas* establezcan contacto con personas desconocidas - *víctimas de estafa* -, mediante diferentes estrategias, para ganarse su confianza y luego estafarlas a fin de que inviertan en las empresas falsas que les presentan; este proceso se conoce comúnmente como el “engorde del cerdo”. Una vez obtenidos los fondos, las *víctimas de trata de personas* “terminan” con la *víctima de la estafa*, y luego desaparecen sin dejar rastro.

Los autores de este informe, - un equipo de expertos, que comparten un conocimiento colectivo -, argumentan que el término “matanza de cerdos”, utilizado en la actualidad, no refleja con precisión la gravedad de la situación, en relación con su impacto en el sistema financiero, el público en general y las *víctimas de trata de personas* que se ven forzadas a participar en las estafas contra su voluntad.

Los mismos sostienen que lo importante de esta práctica, radica en la esclavitud moderna y la trata de personas y, como término alternativo más apropiado, han optado por llamarlo “**negocio de estafa y trata de personas**”, para referirse al todo que éste abarca, de aquí en adelante. El término “negocio de estafa y trata de personas” capta con precisión la interconexión de estos dos tipos de delitos (tráfico de personas y estafa) y será el utilizado en el contexto de este informe.

El objetivo de este informe es promover la concientización general acerca de la existencia del negocio de estafa y la trata de personas, entre los diversos interesados del sector público y privado, y del público en general, así como también ofrecer un análisis detallado de estas estafas y proporcionar valiosas recomendaciones para que se actúe contra este delito.



## El negocio de estafa y la trata de personas: ¿cómo funciona y cómo se aprovecha de individuos vulnerables?

Esta sección tiene como objetivo describir los horribles delitos de la trata de personas, la esclavitud moderna y el trabajo forzoso. Es fundamental entender los indicadores que diferencian estos tipos de actividad delictiva de otras, antes de profundizar en su metodología. Los sobrevivientes de los recintos de estafa sufrieron muchos de los indicadores descritos por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) que se detallan a continuación:

Restricción de movimiento. Los sobrevivientes informaron que no podían salir del edificio o del recinto de estafa, y que intentar escapar resultaba en ser sometidos a violencia física grave o a ser asesinados.



Violencia física y sexual. Las víctimas de trata de personas fueron sometidas a violencia física y sexual, incluyendo palizas y electrocuciones, y algunas denunciaron haber sido violadas.



Las víctimas de la trata de personas son vendidas abiertamente entre traficantes. Cuando el desempeño de su tarea de estafa era bajo, algunas víctimas de trata de personas declararon haber sido vendidas varias veces. Una de estas víctimas, posteriormente identificada, fue vendida por 25.000 dólares estadounidenses.



Servidumbre por deudas. A las víctimas de trata de personas a menudo se les decía que estaban en deuda con la empresa o con los traficantes y se les cobraban gastos falsos, como “gastos por usar el piso”, “gasto por respirar aire” y demás.



**DEBT**

Otros indicadores de trata de personas, esclavitud moderna y trabajo forzoso incluyen el abuso de la vulnerabilidad de las víctimas de trata de personas, el engaño, el aislamiento, la intimidación y las amenazas, la retención de los documentos de identidad, la retención de salarios, las malas condiciones de vida y de trabajo forzoso y el exceso de trabajo demandado (Chiang y Chen, 2022).



Las diferentes empresas que operan en los recintos de estafa a menudo se especializan en diferentes técnicas de estafa; o sea se dedican a tipos específicos de “clientes” o víctimas de la estafa.

Las estafas realizadas por quienes se encuentran en los recintos se dirigen a personas que residen en el occidente, particularmente en América del Norte y Europa occidental, y a personas de Asia, así como Hong Kong, Taiwán y Tailandia (Farivar, 2022).

Los delincuentes que trabajan en los recintos dan tarjetas de teléfonos móviles (SIM) de Hong Kong, Tailandia y Taiwán a las víctimas de trata de personas para que las usen para contactar y estafar a personas de esas zonas geográficas. Las víctimas de trata de personas que alcancen un nivel de rendimiento alto tendrán la tarea de estafar a los oriundos de Hong Kong, ya que los delincuentes generalmente ganan más dinero con esas víctimas de estafa. (TNAOT, 2021). Aquellas con un nivel de rendimiento más bajo, se verán forzadas a estafar a víctimas de estafa oriundas de otras naciones de Asia.

## Una ilustración del proceso

Vū es víctima de la trata de personas, y, para realizar las estafas, su traficante lo obliga a ponerse en contacto con personas en el extranjero, a través de las aplicaciones web utilizadas para concertar citas románticas. Vū debe ponerse en contacto con su víctima de la estafa, Ying, una mujer rica y exitosa de Hong Kong, que busca pareja. Ella se siente atraída por los cuentos de Vū, e inician una relación. Desde la perspectiva de Ying, Vū parece tener mucho éxito en materia de criptomonedas. Al ser rica, está intrigada por el éxito de Vū y quiere saber cómo puede hacer para participar también ella de ese negocio. Vū le asegura que, de hacerlo, obtendrá grandes beneficios y Ying deposita su dinero en el sitio web indicado por Vū, que en realidad es falso. A medida que pasa el tiempo, Ying continúa hablando con Vū y continúa invirtiendo en ese sitio web falso. Vū continúa mostrándole planillas (falsas) que indican las ganancias que Ying está recibiendo de su inversión y Ying continúa creyendo que está creando su cartera de inversiones. Finalmente, Ying está lista para retirar su dinero.

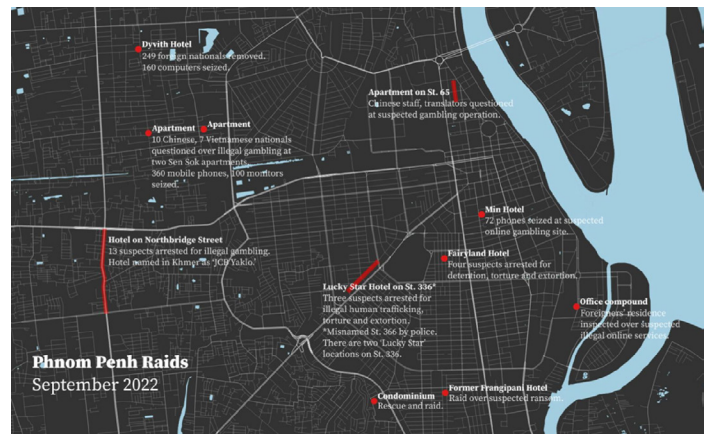
Vū le informa que necesita invertir un poco más para cubrir los gastos de impuestos que debe pagar antes de poder retirar el dinero. Ying quiere cobrar su dinero y cumple con el requisito de pagar los impuestos que se le piden. Tras esta última transacción, Vū desaparece, y Ying ya no puede comunicarse más con Vū para extraer los fondos que invirtió en el sitio web falso. Después de investigar, se da cuenta de que fue víctima de una estafa y perdió cientos de miles de dólares. Ying ha perdido todo su dinero y Vū continúa siendo una víctima de la trata de personas forzada a estafar a terceros en contra de su voluntad. Los únicos beneficiados son los traficantes de Vū, quienes continuarán imitando la estrategia empleada, y mejorándola a través del tiempo.



Las víctimas de trata de personas de los recintos de estafa reciben numerosas unidades de teléfonos celulares y de computadoras, para poder realizar un gran número de estafas simultáneamente. El proceso de estafa está cuidadosamente pensado y calculado por los traficantes, usando tácticas psicológicas, con el fin de inducir a las víctimas de estafa a invertir fondos en sitios web falsos.

Si bien algunas víctimas de trata de personas son reclutadas de manera fraudulenta para actuar en los recintos, otras se enlistan para realizar estafas voluntariamente. Muchas de estas últimas son individuos buscados por las autoridades de su país de origen. Sin embargo, en ambos escenarios, son objeto de violencia, tortura y restricciones de movimiento y se convierten en trabajadores forzados (Chiang y Casulli, 2023). También existen algunas personas en los recintos de estafa que se convierten en reclutadores y reciben salarios de miles de dólares, para atraer a otros (incluso familiares y amigos) a esos recintos, con propuestas de trabajo falsas. Algunas víctimas de trata de personas se ven obligadas a hacerlo de manera forzada, pero otras lo hacen voluntariamente.

En los últimos años, en medio de la pandemia, un número elevado de personas del Sudeste Asiático, entre ellos un número importante de malayos y tailandeses, fueron engañados por ofertas de trabajo falsas y fueron sometidos a esclavitud. Al principio, muchos de ellos se vieron cautivos en Camboya, detenidos y forzados a trabajar en Centros de Atención al Cliente falsos, organizados por los delincuentes.



Fuente: Michael Dickison (2022)



Si bien la atención internacional y la cobertura mediática de este delito, comenzó dándole un gran enfoque a los recintos de estafa en Camboya, los recintos han estado operando en otros países como Laos y Myanmar, durante períodos de tiempo similares, muchos de ellos operando en lo que se conoce como las "zonas económicas especiales"<sup>1</sup>. Sin embargo, en la actualidad, no hay evidencia suficiente para ilustrar con seguridad el cronograma de actividades dentro de los recintos de estafa de los diferentes países.

El creciente enfoque de los recintos de estafa de Camboya y el mayor escrutinio por parte de los consulados locales y los gobiernos extranjeros, también pueden haber llevado a que surgieran más recintos de estafa en Myanmar.

La falta de apoyo disponible para las víctimas de trata de personas como resultado del golpe de gobierno de Myanmar, creó un terreno fértil que facilitó la creación de recintos de estafa, a lo largo de la frontera entre Myanmar y Tailandia, particularmente. Las víctimas de trata de personas comienzan el proceso creando un personaje encantador que atraerá a la persona (la víctima de la estafa) con la cual se conectan.

<sup>1</sup> Las zonas económicas especiales (ZEE) son aquellas delimitaciones geográficas que gozan de políticas que ayudan al desarrollo económico de la región a través de inversión extranjera directa.

Al igual que en el ejemplo mencionado anteriormente, un personaje masculino, dice que recientemente se ha divorciado o que tiene padres con problemas de salud, y se presentará a víctimas de estafa femeninas muy educadas, para ganarse su simpatía. Los traficantes proporcionan manuales a las víctimas de trata de personas de los recintos de estafa, que les instruyen sobre qué decirle a su víctima de la estafa.

A través de estas interacciones, las víctimas de trata de personas buscan conocer la situación financiera y las características personales de la víctima de estafa. Esto influirá en la forma en que se desarrollará la estafa para aumentar la tasa de éxito. Las víctimas de la trata de personas de los recintos se ven forzadas a desarrollar relaciones con la víctima de la estafa, a menudo trabajando con numerosas víctimas de estafa, simultáneamente. Después de que se haya establecido una relación de confianza, las víctimas de trata de personas mencionarán el negocio de las criptomonedas y el éxito que han tenido en sus inversiones, sugiriendo gentilmente que la víctima de estafa invierta algo de su dinero en el sitio web falso.

Al comienzo, la víctima de la estafa obtendrá ganancias de su inversión, para que la inversión parezca legítima, y para animarlas a invertir más dinero en el sitio web falso. Sin embargo, el sitio web o la aplicación utilizada, es en realidad falsa y permite que los víctimas de trata de personas tengan acceso total a la cuenta bancaria y a los fondos de la víctima de la estafa. Una vez que la víctima de la estafa se siente cómoda como para invertir una gran cantidad de dinero en el sitio web falso, los delincuentes que dirigen los recintos de estafa, congelan su cuenta y vacían su cuenta.

### Tácticas utilizadas por las víctimas de trata de personas para defraudar a las víctimas de estafa desprevenidas:

La víctima de trata de personas inicia el contacto con la víctima de estafa, normalmente, a través de las redes sociales o mediante un mensaje de texto falso usando un "número equivocado".



La víctima de trata de personas crea una relación de confianza con la víctima de estafa, compartiendo información personal, generando empatía y usando presión emocional, al mismo tiempo que evaluando la situación financiera de la víctima de estafa.



La víctima de trata de personas introduce gradualmente el tema de la inversión en criptomonedas y convence a la víctima de estafa para que invierta en el sitio web falso.



La víctima de trata de personas persiste en fomentar la inversión hasta que la víctima de estafa transfiere una gran cantidad de fondos al sitio web falso.



"Mi "empresa"/traficante se especializaba en estafar al mercado norteamericano, y por eso quería especialmente, "empleados"/esclavos que hablaran inglés. Mi "empresa"/traficante tenía la posibilidad de obtener un sinfín de nuevos números de teléfono estadounidenses para enviar mensajes SMS a posibles víctimas de estafa. Enviábamos mensajes tales como "¿vas a la fiesta este fin de semana?" y una vez que las víctimas de estafa respondían "me parece que enviaste este mensaje a la persona equivocada", les respondíamos muy educadamente y comenzábamos a "conquistarlos" con nuestros personajes. Nuestra meta era hacer que invirtieran en el sitio web falso. Algunas víctimas de estafa hasta vendieron dos casas y perdieron millones con mi "empresa"/traficante". (Chiang y Chen, 2022)\*.

\*- Testimonio de superviviente forzado a estafar.

## Burlando al sistema: tácticas fraudulentas empleadas por los tratantes para evitar la detección y continuar con las actividades delictivas

La creciente difusión de las organizaciones de delincuentes y la adopción de las técnicas complejas que éstas utilizan para evadir la detección por las autoridades y mantener sus operaciones ilícitas activas se ha convertido en un problema apremiante. Entre los temas que se analizan en esta sección se encuentran: el uso de métodos de evasión, y de mecanismos de pago no convencionales, las estrategias que utilizan para atraer a víctimas y la tendencia a recurrir a la violencia para forzar su cooperación.

### Cómo las redes criminales pasan desapercibidas con los flujos de dinero

Las tácticas sofisticadas utilizadas por los delincuentes, que les permiten estar un paso más adelante de las autoridades, han hecho de este delito uno de los más difíciles de rastrear. Una de las tácticas más comunes que se observan, es utilizar métodos de pago no convencionales que dificultan el seguimiento de las actividades que realizan las autoridades. Estos métodos incluyen: el intercambio por dinero en efectivo, el uso de tarjetas de crédito prepagas, o de tarjetas de regalo y las transacciones usando un servicio **par-a-par**<sup>1</sup>.

Para lavar sus ganancias mal habidas, los estafadores también utilizan intercambios descentralizados y plataformas de finanzas descentralizadas (DeFi)<sup>2</sup>. Estas plataformas les permiten mover dinero sin dejar rastro, lo que hace que sea casi imposible para los investigadores, rastrear el origen de los fondos. Además, para evitar ser detectados, los estafadores utilizan monedas de privacidad<sup>3</sup> y transacciones fuera de la cadena<sup>4</sup>.

Por último, otra táctica empleada por los estafadores es utilizar intercambios de **alto riesgo**<sup>5</sup> que no están regulados y ofrecen anonimato a los usuarios. Al utilizar estos intercambios, los estafadores pueden mover grandes sumas de dinero sin llamar la atención. También utilizan transacciones de **salida múltiple**<sup>6</sup>, que les permiten enviar dinero a múltiples direcciones al mismo tiempo, lo que dificulta que las autoridades rastreen el flujo de fondos. Nuestro análisis reveló un total de 15 intercambios que se utilizaron, a través de una cantidad importante de fichas, vinculadas a direcciones criptográficas de Ethereum, que ahora están extintas y han sido identificadas como fraudulentas. El nivel de sus gestores dedicados a estas tácticas fraudulentas es muy alarmante, ya que usan múltiples medios para evadir la detección y garantizar el buen desarrollo de sus actividades ilegales. El aumento en el uso de tácticas fraudulentas hace imprescindible que las autoridades permanezcan en alerta y adopten nuevas estrategias para anticiparse a los estafadores (ATII, 2023).

<sup>1</sup> Un servicio par-a-par (P2P) es una plataforma descentralizada mediante la cual dos personas interactúan entre sí, directamente, sin intermediación de un tercero. En este caso, el comprador y el vendedor realizan transacciones directamente entre sí a través del servicio P2P, sin participación del sistema financiero.

<sup>2</sup> Las finanzas descentralizadas (DeFi) son un nuevo paradigma financiero que aprovecha las tecnologías de contabilidad distribuida para ofrecer servicios como préstamos, inversiones o intercambio de criptoactivos sin depender de un intermediario centralizado tradicional como ser el sistema financiero.

<sup>3</sup> Las monedas de privacidad son criptomonedas con funciones que mejoran la privacidad y están diseñadas para aumentar el anonimato y reducir el seguimiento. Operan de manera similar al efectivo físico, pero dentro de un ecosistema digital.

<sup>4</sup> En las criptomonedas basadas en cadena de bloques (blockchain), las transacciones fuera de la cadena se refieren a aquellas que ocurren fuera de la propia cadena de bloques. Una cadena lateral, en inglés sidechain, es una cadena de bloques que valida datos desde otra cadena de bloques a la que se llama principal. Su utilidad principal es poder aportar funcionalidades nuevas, las cuales pueden estar en periodo de pruebas, apoyándose en la confianza ofrecida por la cadena de bloques principal. Las cadenas laterales funcionan de forma similar a como hacían las monedas tradicionales con el patrón oro.

<sup>5</sup> Los intercambios de criptomonedas de alto riesgo se caracterizan por la falta de verificación de la identidad del cliente, debida diligencia transaccional y cumplimiento legal/regulatorio.

<sup>6</sup> Las transacciones de salida múltiple son aquellas que tienen múltiples medios de salida en las que los fondos se distribuyen a diferentes direcciones de billetera.

# Descifrando las diversas actividades ilícitas empleadas por los tratantes para tener éxito en sus estafas

Las estafas cometidas por los delincuentes van mucho más allá del simple robo o fraude. En muchos casos, estos individuos y organizaciones participan en una amplia gama de actividades ilegales para lograr sus objetivos, o evadir la detección y el castigo, más allá del ejemplo de la estafa romántica del comienzo de este documento.

## Casinos

Una táctica empleada por los estafadores es el uso ilegal de juegos de azar, a menudo centralizado en casinos en lugares como Sihanoukville, Camboya, o casinos ubicados en la frontera con otros países del Reino de Camboya. Estos casinos han sido utilizados para lavar dinero y facilitar transacciones financieras ilícitas, al mismo tiempo que brindan una cobertura de legitimidad a las actividades delictivas organizadas (Gibbs, 2022).

## Contratación engañosa

Otra táctica utilizada por estas organizaciones delictivas es la creación de falsas campañas de contratación que atraigan a víctimas extranjeras desprevenidas a los recintos de estafa, particularmente en áreas donde las oportunidades de empleo son escasas o mal remuneradas, siendo así más probable que las personas busquen trabajo en el extranjero o acepten este tipo de ofertas de trabajos por desesperación.

Humanity Research Consultancy (HRC), en su trato directo con las víctimas, ha identificado cinco métodos engañosos de contratación utilizados para atraer a las víctimas a los recintos de estafa. El primer método consiste en utilizar los principales sitios web de búsqueda de empleo, donde los tratantes se hacen pasar por compañías convencionales, por ej.: empresas de juegos.

El segundo método consiste en contratar vía grupos privados de búsqueda de empleo en las redes sociales y/o plataformas en línea donde los tratantes puedan capturar nuevas víctimas.

### General Assistant

#### Job Requirements:

1. Age: 21-29 years old
2. Gender: female, no nationality (foreigner is preferred)
4. Education: college degree or above (1-2 years after graduation is preferred)
5. Behavior and conversation Fluent in English, smart, smart, good image and temperament
6. Strong stress resistance, smooth communication with people, optimistic and cheerful personality, and not sloppy in doing things.

#### Responsibility description:

1. Assist leaders in related business activities and daily itinerary coordination;
2. Daily entourage translation and communication Work arrangements;
3. Assist executives in daily management of vehicles, nannies, and bodyguards

Salary range: basic salary 15k-25k RMB, specific negotiable;

Working hours: 9 hours, 1 day off per week;

【🎁 Benefits】(All positions in the company are entitled to)

[Employee accommodation] The company provides accommodation, hotel-style apartments, and single-person accommodation in high-end residential areas with complete facilities, including: WIFI, gym, swimming pool, water heater, gas furnace, air conditioner, etc., so the position 24-hour standby is required, and confidentiality is strong, so it is mandatory to prohibit overnight stays.

[Paid annual leave] If you voluntarily give up paid annual leave, you can apply for an annual leave subsidy: a one-time reward of 7,000 yuan (as the level increases); [

Birthdays benefits] The company will issue a birthday gift of 5,000 pesos in the month of the employee's birthday;

[ Holiday Benefits] During the Spring Festival, Dragon Boat Festival, and Mid-Autumn Festival, in-service employees can enjoy this benefit. At that time, the company will distribute this benefit in the form of currency or in kind; the salary of the in-service employee is 3 times during holidays: Dragon Boat Festival, Mid-Autumn Festival, and Labor Day; [More at the end of the year Salary] It depends on the position, and the salary is 13/14/15/16 at the end of the year;

Telegram: @HR\_Eleven

El tercer método consiste en encontrar posibles víctimas a través de redes personales. Algunas víctimas informaron haber sido invitadas por sus amigos de la universidad o de la escuela secundaria, que ya estaban trabajando en Camboya o Myanmar. En otros casos, las víctimas fueron enviadas a trabajar en el departamento de “recursos humanos” del recinto de estafas y obligadas a ser forzadas a atraer de 5 a 10 víctimas más para que se unieran a la empresa.

El cuarto método de contratación de los tratantes consiste en que se hacen pasar por clientes potenciales para atraer profesionales. Invitan a ilusionistas, diseñadores de interiores y guías turísticos a visitar Camboya para que brinden sus servicios terminados luego como víctimas en el recinto.

Por último, las víctimas pueden ser secuestradas en la calle. Algunas víctimas fueron secuestradas durante su visita a Camboya y obligadas a trabajar en recintos de estafa (Chiang y Chen, 2022).

Estos métodos de contratación demuestran hasta dónde llegan los tratantes para explotar, con fines de lucro, a personas débiles y/o necesitadas. Es imprescindible que las autoridades, las organizaciones sin fines de lucro y las agencias gubernamentales trabajen conjuntamente para acabar con estas actividades criminales y llevar a los responsables ante la justicia.

## Documentación falsa

Para reforzar aún más sus planes, los tratantes también pueden producir documentación falsa, incluidos pasaportes y visas, y crear una apariencia de legitimidad. Esto puede ser particularmente efectivo en actividades delictivas transfronterizas donde la ilusión de la documentación oficial puede ayudar a enmascarar la actividad ilegal del transporte de víctimas de la trata a recintos ubicados en otros países (Abad, 2023).

## Software personalizado

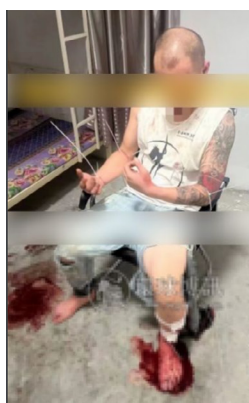
En sus intentos de burlar al sistema y evitar ser detectados, los estafadores han utilizado aplicaciones software y sistemas electrónicos de alta calidad hechos a medida que ocultan su actividad. Esto puede implicar el uso de redes privadas virtuales (VPN)<sup>1</sup> y otras herramientas para esconder su presencia en línea y proteger su anonimato.

El uso de software personalizado es particularmente eficaz para los estafadores, ya que les permite crear un rastro falso que aleja a los investigadores de su verdadera ubicación o identidad. Al utilizar tecnología y herramientas avanzadas, los estafadores también pueden manipular datos y crear identidades falsas que son difíciles de rastrear (Global Anti-Scam, 2022).

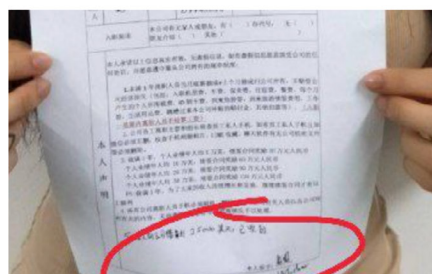
## Uso de la violencia

El uso de la violencia y otras medidas extremas, como la tortura, el asesinato u otras violaciones de los derechos humanos al cometer sus delitos, han sido documentados en los recintos de estafa.

Las redes criminales pueden utilizar medidas violentas para intimidar a las víctimas cuando la víctima forzada a estafar se niega a cumplir con lo demandado y así evitar que denuncien o se escapen de los recintos de estafa. Las víctimas pueden ser amenazadas con daño físico, y hasta causarles su muerte si se niegan a cumplir con las demandas de los delincuentes.



Picture (left): A Taiwanese victim being severely tortured. His death was confirmed in August 2022.  
Picture (middle): A Chinese victim, Mr. Wen, jumped off the fourth floor, which resulted in severe injury.  
Picture (right): Pipi holding the statement indicating that she was sold at US\$25,000.



Fuente: HRC Briefing (2022)

<sup>1</sup> Una red privada virtual (VPN) es un mecanismo para crear una conexión segura entre un dispositivo informático y una red informática, o entre dos redes.

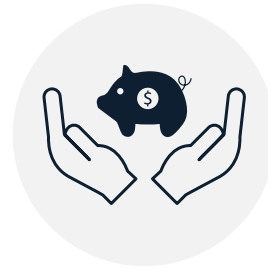
## Revelando las consecuencias multifacéticas del fraude de la trata de personas: pérdidas económicas, trauma psicológico, daños a la reputación e implicaciones para los sistemas y regulaciones financieros.

Las estafas pueden dejar un rastro de destrucción a su paso, afectando no sólo a las víctimas que sufren por de ellas sino también a aquellos que se ven forzados a llevar a cabo las estafas. Ya sea que una víctima se vea obligada a estafar o sea víctima de estafa, las consecuencias suelen ser devastadoras y van desde la ruina financiera hasta un profundo trauma psicológico. En esta sección, exploraremos las similitudes del impacto de las estafas en estos dos tipos de víctimas y los pasos que podemos tomar para ayudar a mitigar el daño causado por estas prácticas insidiosas.

### Las costosas consecuencias:

examen del impacto económico y social de las estafas en las víctimas

### La estafa desde la perspectiva de las víctimas finales



Muchas víctimas de estas estafas han perdido cantidades sustanciales de dinero, a veces incluso los ahorros de toda su vida, dejándolas en una situación financiera desesperada. La vergüenza y la humillación que conlleva ser estafado a menudo se ven agravadas por actitudes sociales que culpan y avergüenzan a la víctima. Esto puede dificultar que las víctimas busquen ayuda o hablen sobre su experiencia con sus seres queridos o con las autoridades, lo que genera sentimientos de aislamiento y desesperación.

Los estafadores a menudo se dirigen a personas débiles, que pueden estar pasando por acontecimientos difíciles en su vida, como un divorcio o la pérdida de un ser querido, lo que los hace más susceptibles a las tácticas del estafador. El costo psicológico de ser estafado puede ser devastador y, como resultado, muchas víctimas sufren de ansiedad, depresión y otros problemas de salud mental. En algunos casos extremos, las víctimas incluso se han quitado la vida después de haber sido estafadas.



Es importante reconocer la gravedad del impacto que estas estafas tienen en las víctimas y tomar medidas para prevenir y abordar estos delitos.



## El impacto en las víctimas que se ven forzadas a estafar

Las víctimas que se ven forzadas a estafar experimentan dificultades inimaginables mientras están cautivas, y las consecuencias que sufren a partir de su liberación pueden ser igualmente difíciles. Las cicatrices psicológicas y emocionales que llevan tras su cautiverio pueden dificultar su reintegración a la sociedad y la reconstrucción de sus vidas. Además, la vergüenza de haber sido atraída a esos recintos y el estigma asociado con la estafa que se ven forzados a realizar a terceros pueden aumentar su trauma, a menudo acompañado por la deshonra comunitaria que padecen muchas víctimas por haber experimentado esos hechos y la falta de apoyo que está disponible para los sobrevivientes.

Las víctimas que están en los recintos están atrapadas en servidumbre por deudas, una forma de esclavitud moderna mediante la cual la empresa a la que están esclavizados, sostiene que se les debe dinero por cosas como el alojamiento, gastos de viaje al recinto, además de otros costos fraudulentos como ser "tarifas por el aire que respiran" o "tarifas por uso del teclado". Las víctimas se ven forzadas a trabajar para pagar esta deuda.

Algunas de las víctimas son vendidas varias veces entre las diferentes empresas que operan en los recintos de estafa por decenas de miles de dólares. A menudo, las víctimas son vendidas por el doble de lo que fueron compradas originalmente, duplicando y a veces triplicando su deuda. Los directores de las empresas suelen sostener que liberarán a las víctimas a cambio de una cantidad de dinero que pagan las propias víctimas o sus familiares de su país de origen. Numerosos sobrevivientes se enfrentan a dificultades financieras extremas durante y después de su estancia en los recintos como resultado de los grandes pagos exigidos por los tratantes.

### Muchas víctimas permanecen en un estado de vulnerabilidad después de ser rescatadas y regresar a sus países de origen. Las razones incluyen:



Insuficientes recursos financieros y de apoyo psicológico, proporcionados por el gobierno para asistir en el proceso de reintegración de los sobrevivientes.



Una falta de comprensión por parte de las autoridades respecto al aspecto de criminalidad forzada que rodea la situación de trata de estas víctimas; pueden ser considerados delincuentes por las actividades de estafa que se han visto forzados a realizar y procesados injustamente o condenados al ostracismo.



Discriminación social hacia las víctimas de trata. Esto puede conducir a que las víctimas sean consideradas poco inteligentes y acusadas de hacer perder el tiempo a las autoridades. Este tipo de reacciones generan mucha vergüenza en torno al apoyo que se merecen las víctimas. Incluso hay casos en los que algunas víctimas son repudiadas por sus familias.

Los sobrevivientes de estas estafas que regresan a sus hogares a menudo enfrentan problemas insuperables para poder reintegrarse a sus comunidades. Es posible que tengan dificultades para encontrar empleo o vivienda y que luchen con las cicatrices físicas y emocionales dejadas por su experiencia. Estas dificultades pueden dejarlos en peligro de ser nuevamente víctimas de trata, especialmente si no pueden satisfacer sus necesidades básicas o encontrar apoyo en su comunidad.

Un factor de riesgo particular para ser puesto en peligro de ser traficado nuevamente es si el sobreviviente decide viajar nuevamente al extranjero en busca de nuevas oportunidades. Los tratantes pueden aprovechar su vulnerabilidad y ofrecerles falsas promesas de empleo o educación, sólo para someterlos a la trata una vez más. Es crucial que los sobrevivientes reciban apoyo y recursos adecuados para ayudarlos a reintegrarse a sus comunidades y reducir su riesgo de volver a ser víctimas de la trata. Esto incluye el acceso a programas de educación y formación, servicios de salud mental y asistencia jurídica (Chiang y Chen, 2022).

### Historia de una víctima

“Soy una sobreviviente de la trata de personas y la esclavitud moderna. De abril a septiembre de 2022, me forzaron a trabajar en un recinto de estafas en Sihanoukville, Camboya, y me vendieron 4 veces por hasta 10.000 dólares estadounidenses a diferentes empresas que operaban dentro del recinto. Fue una experiencia infernal, ya que en los recintos se hizo uso de violencia para controlarnos, restringieron nuestra libertad y nos forzaron a ser cómplices y estafar a personas inocentes de los Estados Unidos y Europa. Después de varios meses, pude escapar del recinto con la ayuda de la Organización Global Antiestafa (GASO) y de Humanity Research Consultancy (HRC)”.

(Abdus, 2023)

# Impacto de las Estafas Virtuales en el Sistema Financiero y Regulaciones de los Fraudes Emergentes

El problema global de las estafas virtuales es uno de los peores delitos financieros que enfrenta el mundo hoy en día. La escala de este problema es inmensa y, según un informe reciente del Centro de Denuncias de Delitos en Internet (IC3) del FBI, las pérdidas por estafas en Internet aumentaron a más de 10 mil millones de dólares estadounidenses en 2022. Este problema va más allá de los delitos financieros, ya que está vinculado al sufrimiento de personas inocentes. Por un lado, se roban los ahorros de toda la vida de las víctimas, mientras que, por el otro, se propagan la trata de personas y la esclavitud moderna para llevar a cabo estas estafas, y permitir que se generen fondos a nivel mundial para financiar complejas empresas criminales organizadas.

## Hechos Rápidos



Fuente: ACAMS (2023).

Las estafas se dirigen a personas vulnerables y los vectores de ataque evolucionan y cambian de acuerdo con la necesidad y la vulnerabilidad. El problema es que todas las personas son vulnerables de una forma u otra, ya sea emocional, financiera o socialmente. La creciente sofisticación de los delincuentes en la actualidad les permite multiplicarse utilizando tecnologías complejas para ampliar su alcance y adaptar sus ataques.

Además, este problema se agrava porque tradicionalmente los bancos no han prestado tanta atención a la creación de programas antifraude sólidos, que mejoren sus defensas contra el fraude proactivamente. Si bien hasta la fecha la mayoría de los esfuerzos se han centrado en gran medida en la educación y la concientización, los bancos más progresistas han comenzado a educar proactivamente para prevenir una estafa. Sin embargo, las defensas avanzadas contra las estafas para proteger a los clientes de manera proactiva y analítica aún son incipientes, al igual que las soluciones de la industria para ayudar a los bancos.

Como resultado del aumento de la actividad fraudulenta, una nueva y mayor atención por parte de los gobiernos ha hecho que los bancos mejoren sus programas anti estafa y desplieguen sólidas defensas contra la amenaza emergente. El problema de regular las formas emergentes de fraude es importante y se debe abordar el riesgo de contagio existente. El desarrollo de nuevas tecnologías, incluidas las criptomonedas y la inteligencia artificial, pueden desempeñar un papel importante en la lucha contra este problema. Sin embargo, hasta que estas tecnologías se adopten ampliamente, el sistema financiero seguirá siendo vulnerable a este tipo de ataques.

El problema mundial de las estafas es un asunto complejo que requerirá un enfoque multifacético para abordarlo. El sistema financiero necesitará estar mejor equipado para detectar y prevenir estas estafas, y la educación y la concientización deben seguir siendo un foco tanto para el sector público como para el privado. Si bien es una batalla cuesta arriba, trabajando juntos podemos comprender mejor cómo estar un paso adelante de las actividades delictivas.

# Exploración de estudios de casos de estafas en la vida real: respuestas, lecciones aprendidas y estrategias de prevención

En esta sección, examinaremos casos específicos de estafas de trata de personas, incluidos los datos demográficos comunes de las víctimas, los perpetradores y los resultados de estos esquemas fraudulentos. Al analizar estos estudios de casos, pretendemos identificar patrones comunes y modus operandi de las estafas, y cómo han evolucionado a lo largo del tiempo. Se incluirá un mapa visual para ayudar a comprender mejor el alcance de estas estafas. También compararemos los casos en diferentes regiones y países, identificando puntos en común y patrones.

## Explorando El Uso De Conexiones Internacionales A Internet Por Parte De Estafadores Para Cometer Delitos

El aumento de estas estafas internacionales se ha convertido en una preocupación creciente para los gobiernos de todo el mundo. En un caso, se descubrió que delincuentes estaban usando conectividad a internet desde Tailandia a Camboya y usaban esta conectividad para estafar a un nivel masivo. Se estima que los estafadores utilizaron unas 10.000 líneas de Internet para cometer estafas. Sorprendentemente, empleados del gobierno supuestamente estuvieron involucrados en la instalación de cables de la empresa estatal de telecomunicaciones a través de la frontera.

Las autoridades han tomado medidas para combatir estos delitos, incluidas redadas policiales para prevenir que los estafadores realicen llamadas, cortándoles el acceso a Internet. En una operación, los agentes encontraron 30 cables de Internet a lo largo de la frontera entre Tailandia y Camboya, que se creía que eran utilizados por las bandas de estafadores. Con más de 10.000 líneas de Internet alimentadas por 30 cables de Internet, se estafaron a muchos ciudadanos tailandeses. La policía descubrió que los cables se utilizaron para extender ilegalmente el acceso a Internet al país vecino. Durante las redadas, la policía arrestó a ocho sospechosos, incluidos empleados del gobierno (Ngamkham, 2022).

Realizando una operación de geo-cercado, se obtuvo una lista de siete proveedores de servicios de Internet (ISP) y operadores de telefonía móvil, y se realizó la búsqueda inversa del dominio utilizado en estas direcciones IP. A continuación se proporciona un ejemplo que muestra una pequeña área alrededor del recinto. Se descubrió que la mayoría de estas direcciones IP estaban ubicadas en Tailandia, y se encontraron algunos grupos de actividad en las cercanías de los recintos de Myanmar.



Fuente: ATII (2023)

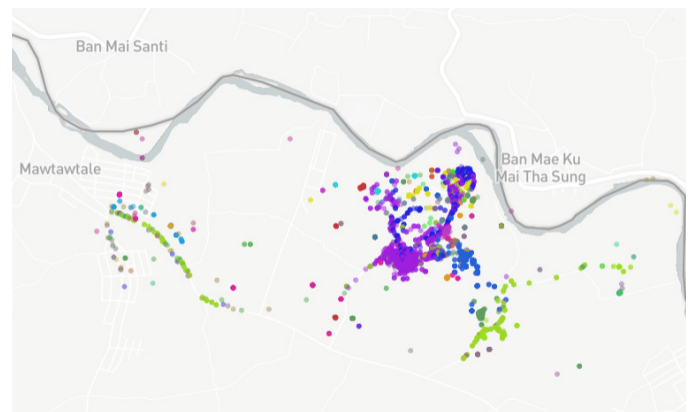
Existen varios filtros disponibles para identificar escenarios específicos de actividad de Internet transfronteriza. Con los datos de ubicación geográfica y compararlos con una base integral de datos de asignaciones de direcciones IP y asignaciones por parte de ISP, los analistas han identificado una técnica altamente precisa para detectar dicha actividad. El análisis muestra una gran disparidad entre el número de visitas en Tailandia (172.000) y Myanmar (26.400), lo cual es inusual ya que en Myanmar debería tener la mayor cantidad de visitas.

### COUNTRY



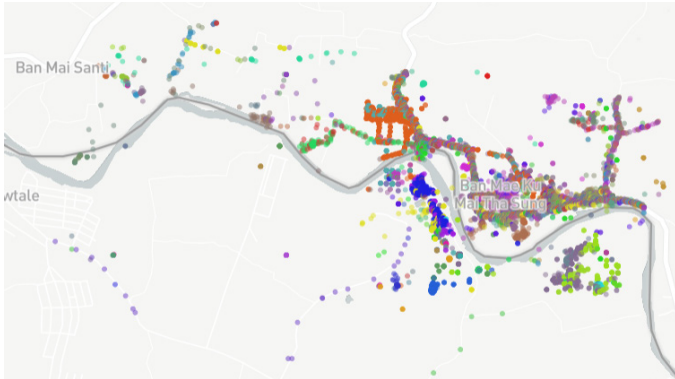
Fuente: ATII (2023)

Para una mejor comprensión de los filtros discutidos anteriormente, la siguiente ilustración muestra exclusivamente las direcciones IP asignadas a Myanmar. Al filtrar las direcciones IP asignadas a otros países, podemos ver que solo están presentes en su respectivo país asignado.



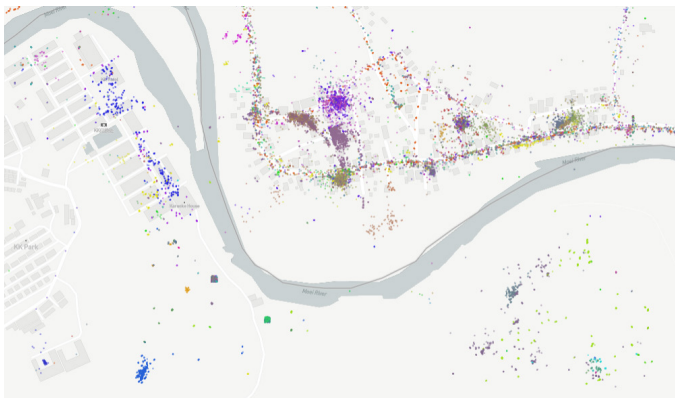
Fuente: ATII (2023)

Al limitar nuestro enfoque a direcciones IP asignadas exclusivamente a Tailandia, podemos desarrollar un alcance más completo de la actividad transfronteriza de Internet. La siguiente ilustración muestra el proceso de filtrado de direcciones IP que pertenecen a otros países, dejando al descubierto que estas direcciones solo pueden ubicarse dentro del país al que están asignadas (en este caso, Tailandia). Esta metodología permite la identificación y el seguimiento de actividades potencialmente fraudulentas en Internet dentro de una ubicación geográfica específica, como se observa en el caso de los cables fraudulentos transfronterizos.



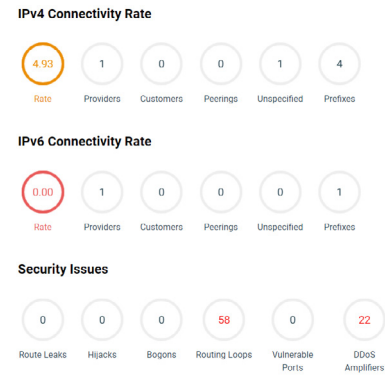
Fuente: ATII (2023)

Una imagen más amplia del área del recinto revela una actividad significativa en las direcciones IP de Tailandia en la región de Myanmar, lo que normalmente no sería posible. Esto indica que la infraestructura de Internet de Tailandia se está utilizando en Myanmar, muy probablemente a través de líneas de Internet transfronterizas. Dicha actividad transfronteriza se puede detectar y rastrear utilizando datos de ubicación geográfica y filtrado de direcciones IP asignadas a otros países, como se demostró en las secciones anteriores. Este método es particularmente útil para identificar y monitorear actividades sospechosas en Internet dentro de un área geográfica específica, como se observa en el caso de los cables fraudulentos transfronterizos.



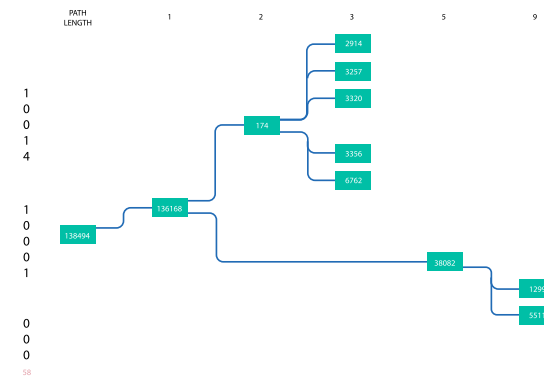
Fuente: ATII (2023)

A nivel granular, los analistas han detectado una dirección IP que redirige a una empresa en Tailandia que ha empleado aplicaciones defectuosas que transmiten coordenadas GPS con ubicaciones inexactas. Los numerosos bucles de enrutamiento encontrados sugieren que los delincuentes involucrados no están cableando su red correctamente o están enrutando el tráfico de Internet de manera ineficiente. Esto puede provocar problemas de conectividad, como interrupciones, retrasos en el tráfico y latencia, como se ve en la siguiente imagen.



Fuente: ATII (2023)

El problema de las redes globales también es relevante en este aspecto. Una red criminal involucrada en este tipo de estafa utiliza varias tácticas para esconder su fuente original conectando nodos a varias otras direcciones IP, como se muestra en el siguiente diagrama. Esto presenta un problema importante para las autoridades que intentan rastrear las redes, los puntos de intercambio de Internet, los pares y las rutas potenciales para el tráfico de Internet en todo el mundo. Una visualización clara, como la que se muestra a continuación, puede proporcionar a las organizaciones sin fines de lucro y a las autoridades el conocimiento necesario para interrumpir el tráfico de los ISP que se utilizan.



Fuente: ATII (2023)

En conclusión, este estudio de caso destaca el alto riesgo de explotación que enfrentan los ISP debido al comercio fraudulento de la trata de personas. Sin embargo, los ISP también tienen la oportunidad de trabajar con organizaciones sin fines de lucro para prevenir, detectar y remediar estos casos dentro de sus operaciones. Al colaborar con estas organizaciones, los ISP pueden desempeñar un papel activo en la lucha contra este crimen atroz y proteger a las personas vulnerables que corren mayor riesgo.

## De la concientización a la acción: Abordando el tema del comercio fraudulento de la trata de personas.

Las dificultades que se presentan cuando se lucha contra el comercio fraudulento de la Trata de Personas: Profundizando los problemas que presentan la prevención y el procesamiento.

### Combatiendo la trata de personas: evaluación sobre la eficacia de las reacciones de los gobiernos locales y las autoridades.

Una de las mejores formas de rescate de las víctimas de la trata de personas de los recintos de estafa es a través de la intervención de la embajada del país de origen de la víctima.

Ha habido varios casos en los que la embajada se ha puesto en contacto con las autoridades de Camboya o Myanmar para informarles que sus ciudadanos están esclavizados en los recintos. A continuación, enviaron a un oficial con una lista de víctima de la trata de personas para ser evacuadas del recinto.

Sin embargo, cuando las embajadas no responden a las solicitudes de sus ciudadanos, o no reconocen la naturaleza del delito como trata de personas, o no tienen representación en los países de destino de las víctimas de la trata de personas, resulta extremadamente difícil rescatarlas.

### Ejemplos de acciones de la embajada que dificultan enormemente el rescate de víctimas:



**No hay respuesta**  
a la solicitud de su  
ciudadano



**No reconocen**  
al delito como  
trata de personas



**No hay representación**  
en los países de destino  
de las víctimas de la  
trata de personas  
(Chiang y Casulli, 2023)

Las víctimas de trata de personas también enfrentan dificultades después de salir exitosamente del recinto. Muchos no tienen visas válidas debido a que estuvieron atrapados en el complejo durante varios meses y deben pagar una multa por ello. Según las normas internacionales, estas multas no deben aplicarse a las víctimas de trata de personas. Sin embargo, si las víctimas no son identificadas correctamente como víctimas de trata de personas, o si las autoridades locales no comprenden adecuadamente dichas políticas, es posible que las víctimas de trata de personas no tengan otra opción que pagar. No existe ninguna política que permita eximir de esta multa a las víctimas de trata de personas de los recintos de estafa y muchas no tienen los fondos para pagarla, y por lo tanto, muchos permanecen encarcelados en centros de detención durante varias semanas o meses.

En los países más afectados de Asia oriental y sudoriental, el principio de no castigo es parte de numerosas políticas y acuerdos, estableciendo que las víctimas de trata de personas no deben ser procesadas por actividades ilícitas que se vieron forzadas a realizar como resultado de su situación de trata (ASEAN, 2015). Sin embargo, muchas de estas víctimas siguen siendo procesadas injustamente y consideradas como delincuentes. Esto puede deberse a numerosos factores, como la falta de reconocimiento de que son víctimas de trata de personas o la falta de protección de las leyes vigentes a las víctimas de trata de personas (RefWorld, 2012).



## Recomendaciones para las autoridades y los gobiernos locales:



Es importante que se establezca un mandato para las embajadas que abarque no sólo las responsabilidades diplomáticas, sino también la prestación de asistencia en caso de emergencia a sus ciudadanos. Los países deben tomar medidas proactivas para brindar ayuda a sus ciudadanos que son víctimas de trata de personas en el extranjero.



Los organismos encargados de hacer cumplir la ley deben estar bien informados sobre el principio de no castigo. Esto puede facilitarse mediante diversos métodos, como programas de capacitación, estudios de casos e iniciativas de concientización. Se debe brindar una capacitación efectiva a las autoridades para que se mejore la sensibilización de los inconvenientes que enfrentan las víctimas de trata de personas y su conexión con el principio de no castigo.



Se deben poner a disposición de los sobrevivientes, servicios de apoyo completos, que incluyan asistencia jurídica, asistencia de salud mental, oportunidades de empleo y apoyo financiero. Estos servicios deben ser accesibles no sólo durante su transición para salir de la situación de trata sino también durante todo su proceso de reintegración a la comunidad. La colaboración con organizaciones locales que trabajan en la lucha contra la trata puede ayudar a establecer y mantener dichos servicios de apoyo.



Los sobrevivientes de la trata de personas deben ser tratados como informantes de alto valor, para poder procesar eficazmente a los tratantes en los países de origen. Reconocer a los sobrevivientes como fuentes importante de información, puede contribuir en gran medida a los esfuerzos destinados a llevar a los tratantes ante la justicia (Chiang y Casulli, 2023).

## Recomendaciones para organizaciones que trabajan en la lucha contra la trata



Es crucial dar prioridad a la interacción y la comunicación con los gobiernos que aún no han reconocido a sus ciudadanos como víctimas de trata de personas y de la esclavitud moderna dentro de recintos de estafa.



Es esencial garantizar que todos los miembros involucrados en el proceso comprendan el principio de no castigo. Esto permitirá a las organizaciones brindar la orientación adecuada y tomar las medidas necesarias para interactuar con los sobrevivientes. Esto se puede lograr a través de programas de capacitación, estudios de casos, campañas de concientización e iniciativas similares.



Es necesaria la colaboración con los gobiernos para establecer y brindar servicios de apoyo completos a las víctimas de trata de personas durante su transición fuera de los recintos de estafa y durante su proceso de reintegración a la comunidad. Este esfuerzo colaborativo tiene como objetivo garantizar que las víctimas de trata de personas reciban la asistencia y el apoyo necesarios en cada etapa de su trayectoria (Chiang y Casulli, 2023).

## Cómo combatir las estafas virtuales: Inconvenientes y recomendaciones en materia de prevención y procesamiento

Combatir las estafas de “matanza de cerdos” es un problema complejo que requiere la cooperación de varias y diferentes partes. Las autoridades han trabajado durante décadas para combatir las estafas hechas a los consumidores, pero la creciente sofisticación de este tipo de estafas les ha dificultado mantenerse al día. La infraestructura y el apoyo de la industria privada no han estado tan presente como en el caso del fraude tradicional a terceros, lo que agrava aún más este problema. La prevención y el procesamiento del delito de estafa es una tarea compleja que implica la atención de múltiples partes, incluidas las autoridades, las instituciones financieras, las organizaciones sin fines de lucro y los reguladores. El papel de cada parte, junto con algunos de los problemas que se presentan en la prevención y el procesamiento del delito de estafa, serán destacados en esta sección.

Para combatir estas estafas y prevenir su impacto devastador en las víctimas de trata de personas, es fundamental considerar medidas de prevención y soluciones. Esta sección explorará varias recomendaciones y sugerencias para protegerse de ser víctima de estafas virtuales, así como para mejorar la detección y la autodefensa. Además, profundizaremos en ofrecer sugerencias para las instituciones financieras, específicamente los bancos, sobre cómo garantizar que los fondos provenientes de estafas no ingresen en el sistema financiero tradicional. Al implementar estas medidas, podemos trabajar para lograr un panorama financiero más seguro, protegiendo tanto a los usuarios como a las instituciones financieras, de los efectos nocivos de las estafas de trata de personas.

### Mantenerse a salvo: cómo protegerse de los estafadores y qué hacer si eres la víctima de estafa

La creciente popularidad de las criptomonedas ha llevado a la aparición de varias estrategias destinadas a defraudar a los usuarios, como las estafas de “matanza de cerdos”. Como consecuencia de lo mencionado, es esencial tomar medidas para protegerse de estas estafas. Existen varias medidas que se puede tomar para hacerlo:

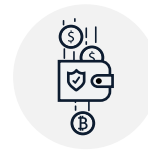
En primer lugar, es fundamental realizar una investigación exhaustiva antes de invertir en cualquier criptomoneda. Esto implica verificar la legitimidad del sitio web, el documento técnico y el equipo del proyecto de inversión. También se debe revisar en los canales de las redes sociales la propuesta de proyecto de inversión y verificar si hay alguna actividad sospechosa o alguna queja. Al investigar, se pueden identificar los proyectos de inversión legítimos y así evitar las estrategias fraudulentas.



Si sospecha que ha sido víctima de una estafa de “matanza de cerdos”, es esencial que lo informe a las autoridades locales y a la comunidad de criptomonedas. Denunciar este tipo de estafas puede ayudar a evitar que otras personas sean víctimas de la misma estafa, y las autoridades pueden tomar medidas para investigar y poner fin a las operaciones fraudulentas.



También es importante visualizar que las estrategias de enriquecimiento rápido, que prometen altos rendimientos con poco esfuerzo, son un riesgo. Este tipo de estrategias a menudo están diseñadas para engañar a los usuarios a fin de que inviertan su dinero, obtengan retorno en el corto plazo, pero sin ningún retorno real a mediano plazo. Se aprovechan de los usuarios que buscan obtener ganancias rápidas y, a menudo, no tienen un valor subyacente real. Por tanto, es fundamental ser precavido y evitar este tipo de ofertas.



Las estafas de suplantación de identidad<sup>1</sup> son otra táctica común utilizada por los estafadores para obtener datos personales de inicio de sesión y claves privadas. Para evitar ser víctima de estas estafas, es fundamental verificar la URL de cualquier sitio web que se visite y nunca proporcionar información confidencial, a menos que esté seguro de que se encuentra en un sitio web legítimo. Además, no se deben compartir nunca las claves privadas, ya que son las claves a las cuentas digitales y cualquiera que tenga acceso a ellas puede acceder a sus fondos.



<sup>1</sup>“Phishing” = suplantación de identidad: práctica fraudulenta de enviar correos electrónicos u otros mensajes que supuestamente provienen de empresas acreditadas para inducir a las personas a revelar información personal, como contraseñas y números de tarjetas de crédito.

Investigar, evitar estrategias de enriquecimiento rápido, y utilizar solamente transferencias a carteras de inversión reconocidas, estar al tanto de las estafas de suplantación de identidad y reportar las actividades sospechosas, es la forma que puede protegerse del fraude e invertir su dinero de manera segura (Mitchell, 2022).

El problema más importante que enfrentan las autoridades y los bancos es que muchas víctimas de estafas creen que sus actividades son legítimas. Como resultado, a menudo no reconocen que son víctimas hasta que es demasiado tarde. Esta demora en informar del hecho reduce las posibilidades de recuperar el dinero perdido y de encontrar y procesar a los delincuentes.

Por ejemplo, los estafadores frecuentemente operan cruzando fronteras nacionales, y de esta manera, creando obstáculos jurisdiccionales que complican la tarea de rastrear los recintos y llevar a las redes criminales involucradas ante la justicia. Además, muchas autoridades carecen de los recursos necesarios para investigar y procesar eficazmente estas estafas, lo que puede dificultar la debida protección a las víctimas y el procesamiento de los estafadores.

Otro problema importante al que se enfrentan las autoridades es la rápida evolución de las tácticas de estafa. Los estafadores desarrollan constantemente nuevas técnicas para evadir la detección, lo que dificulta que los investigadores se mantengan al día. Para abordar este problema, es fundamental que las autoridades colaboren con las otras partes interesadas, como ser las instituciones financieras y las organizaciones sin fines de lucro, para compartir información y recursos. Al trabajar juntos, estos grupos pueden aunar su experiencia y recursos para combatir las estafas y llevar a los responsables ante la justicia de manera más efectiva. Además, es fundamental educar a los consumidores sobre los riesgos de las estafas y qué medidas se pueden tomar para protegerse.



Uno de los principales problemas es que, tradicionalmente, muchos de los bancos no han rastreado las estafas ni las han denunciado a las autoridades. Una encuesta de The Knoble<sup>1</sup> sugirió que menos del 50% de los bancos miembros de su asociación, rastrearon estafas en 2022, una cifra que incluso fue menor que la de años anteriores. Esto se debe en parte, a las limitaciones de sus programas antifraude, que pueden llevar a que un número reducido de casos sean reportados a las autoridades.

Además, se minimiza la innovación tecnológica con relación a las estafas, dejando a las víctimas vulnerables de ataques cada vez más sofisticados. Por ejemplo, las estafas pueden involucrar sitios web falsos o números de teléfono que parecen legítimos, lo que dificulta que las instituciones financieras distingan entre transacciones legítimas y fraudulentas.

Con una inversión limitada, es posible que las instituciones financieras no tengan los recursos necesarios para monitorear todas las transacciones en busca de posibles fraudes. Esto puede ser un problema, especialmente para las instituciones financieras más pequeñas, que tal vez no tengan el mismo nivel de recursos que sus contrapartes más grandes.

<sup>1</sup> The Knoble es una asociación sin fines de lucro, una alianza de profesionales de servicios financieros, fuerzas del orden, reguladores y Organizaciones no gubernamentales (ONG) que unen sus fuerzas para liderar e innovar formas más efectivas de combatir los delitos contra los derechos humanos: estafas, trata de personas, explotación sexual infantil y explotación financiera de personas mayores.

Otro problema importante es que muchas de estas estafas se originan a nivel internacional. A menudo, los delincuentes mueven dinero a través de múltiples cuentas bancarias, lo que dificulta que las autoridades localicen a los estafadores, especialmente en países con mínimo apoyo policial o acceso a profesionales de seguridad bancaria.



Por último, la privacidad del cliente también es una consideración muy importante para las instituciones financieras. Si bien la prevención del fraude es una prioridad máxima, las instituciones financieras también deben balancearla con la protección de los datos de los clientes. Este puede ser un equilibrio delicado, ya que las instituciones financieras deben asegurarse de no violar los derechos de privacidad de sus clientes y al mismo tiempo deben detectar y prevenir transacciones fraudulentas.



Para abordar estos problemas, las instituciones financieras deben invertir en tecnologías y herramientas de prevención de fraude. Estas pueden incluir la creación de sistemas de computación de detección de fraude, sistemas de monitoreo de transacciones y otras tecnologías que pueden ayudar a las instituciones financieras a detectar y prevenir estafas. La colaboración entre las autoridades y las organizaciones sin fines de lucro permitirá el desarrollo de herramientas adecuadas para desempeñar un papel primordial en la prevención de estafas y la protección del bienestar financiero de los clientes de las instituciones financieras.





Las organizaciones sin fines de lucro desempeñan un papel muy importante en la lucha contra estas estafas ya que tienen los datos y las fuentes de información necesarios como para brindar educación financiera a las comunidades vulnerables, como son las personas mayores y aquellas con pocos conocimientos en inversiones. También desempeñan un papel fundamental al proporcionar información sobre cómo detectar las estafas y sirven para brindar capacitación al personal de las instituciones bancarias acerca de las señales de alerta relacionadas con estas estafas. Al aumentar la concientización, compartir sus datos y brindar educación, las organizaciones sin fines de lucro ayudan a evitar que los usuarios se conviertan en víctimas de estafas y colaboran con las instituciones bancarias a fin de evitar que los fondos mal habidos ingresen al sistema financiero tradicional.

Sin embargo, las organizaciones sin fines de lucro todavía enfrentan varios problemas, comenzando por sus recursos limitados. Las dificultades de la pandemia de 2020 disminuyeron marcadamente los recursos recibidos por las mismas y multiplicaron la actividad criminal, con el número de personas en esclavitud moderna y víctimas de trata de personas aumentando de 40 millones a 50 millones en los últimos años, según un informe reciente de la Organización Internacional del Trabajo (OIT)<sup>1</sup>. Muchas organizaciones sin fines de lucro no pudieron mantenerse y se vieron obligadas a cerrar. Otras con los recursos disponibles para mantenerse a flote, han debido disminuir su gasto a un nivel frugal e imponer una administración muy cuidadosa acerca de su toma de decisiones.

Por último, otro problema que enfrentan las organizaciones sin fines de lucro es su limitada capacitación. Es posible que las mismas no cuenten con la capacitación interna necesaria para identificar y prevenir estafas de manera efectiva. Si bien el intercambio de datos y recursos entre organizaciones sin fines de lucro existe, cada organización compite por financiamiento. Aunque existen colaboraciones entre diferentes organizaciones sin fines de lucro y se comparte la experiencia, la colaboración entre ellas sigue siendo un área que requiere cambios para ser más eficaz al abordar el objetivo común de prevenir e identificar el negocio fraudulento de la trata de personas.

Para superar estos problemas, las organizaciones sin fines de lucro deben colaborar con otros agentes, como ser las autoridades y las instituciones financieras, para compartir información y recursos. Al trabajar juntos, se podrá potencializar su impacto y llegar a una audiencia más amplia. Las organizaciones sin fines de lucro también pueden aprovecharse de la tecnología para brindar apoyo a las víctimas de las estafas. La tecnología utilizada puede proporcionar recursos y asistencia a las víctimas, así como grupos de apoyo en línea o servicios de asesoramiento.



<sup>1</sup> [https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS\\_855047/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_855047/lang--es/index.htm)



Por último, las regulaciones también pueden ser útiles para combatir estas estafas al crear un marco legal al que los estafadores se deben adherir. Los gobiernos pueden promulgar leyes que exijan que las instituciones financieras denuncien las estafas a las autoridades, lo que aumentará las oportunidades de que los delincuentes sean atrapados y procesados. Mediante la promulgación de regulaciones que exijan que las instituciones financieras implementen programas antifraude robustos, que aprovechen tecnologías analíticas avanzadas para identificar y controlar las estafas, estos delitos pueden prevenirse incluso antes de que ocurran.

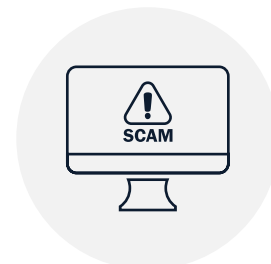


No obstante, las regulaciones enfrentan varios problemas, por ejemplo, que su alcance sea demasiado amplio o limitado. Si las regulaciones son demasiado amplias, pueden obstaculizar involuntariamente a los negocios legítimos y a la innovación<sup>1</sup>. Por otro lado, si las regulaciones son demasiado específicas, concretas o delimitadas, es posible que no detecten las tácticas y las tecnologías avanzadas utilizadas en este tipo de nueva estafa.



<sup>1</sup>Debido a la identificación de muchos falso-positivos: hallazgos o pruebas que se consideran verdaderas pero que luego demuestran ser falsas.

Además, los estafadores, como los tratantes que se dedican a la trata de personas, también pueden encontrar formas de explotar lagunas en las regulaciones, lo que puede limitar la eficacia de las mismas en la prevención de estafas. Esto puede ser particularmente cierto en el caso de las estafas virtuales, donde los estafadores adaptan sus tácticas rápidamente para evitar el control regulatorio. Por ejemplo, los estafadores cambian a nuevas plataformas tecnológicas o cambian el lenguaje utilizado en sus estafas para evitar ser identificados. Otra táctica que utilizan es cambiar de ubicación para evadir la regulación, como se vio en una sección anterior.



La aplicación limitada de la ley y la rápida evolución de las estafas son dos problemas adicionales que enfrentan los reguladores para prevenir las estafas. Incluso con regulaciones firmes, los estafadores pueden continuar sus operaciones con impunidad si las regulaciones no se hacen cumplir de manera efectiva. Los reguladores pueden enfrentar problemas a la hora de identificar y seguimiento de los estafadores que operan a través de las fronteras nacionales o utilizan métodos comunitarios anónimos para evadir la detección.



Para abordar estos problemas, los reguladores deben actualizar constantemente las regulaciones y estrategias de aplicación de las mismas, para mantenerse al día con la naturaleza cambiante de las estafas. La colaboración con otros agentes, como ser las autoridades, las instituciones financieras y las empresas de tecnología también puede ayudar a los reguladores a mantenerse informados sobre las últimas tendencias de las estafas y desarrollar medidas más efectivas para prevenirlas. Además, los reguladores pueden aprovechar la tecnología y el análisis de datos para identificar y seguir mejor a los estafadores involucrados y hacer cumplir las regulaciones de manera más efectiva.



## Cómo detectar e impedir las estafas en relación con las instituciones financieras

En esta sección, exploraremos varias estrategias y ofreceremos algunas recomendaciones para mejorar la detección y para impedir que se realicen estas estafas, específicamente en lo que respecta a las instituciones financieras. Examinaremos el papel que desempeñan los bancos a la hora de prevenir el flujo de fondos mal habidos procedentes de estas estafas hacia los sistemas financieros tradicionales y sugeriremos posibles medidas que se pueden tomar para abordar este problema.

Como agentes de prevención del fraude, tenemos un trabajo difícil por delante, pero es importante que hagamos todo lo posible para combatir estas estafas. Para mejorar la detección e impedir las estafas de "matanza de cerdos" relacionadas con instituciones financieras, debemos centrarnos en lo siguiente:

### Programas antifraude



Dado que muchos usuarios son víctimas de esta estafa y sufren importantes pérdidas financieras, es esencial establecer programas formales para monitorear estas estafas y desarrollar políticas, nivel de riesgo aceptable, clasificaciones y procedimientos fundamentalmente creados para controlar la estafa. Estos programas ayudan a las instituciones financieras y a las autoridades a comprender mejor la naturaleza de las estafas, las tácticas utilizadas por los estafadores y cómo detectar y prevenir que estos tipos de fraude ocurran en el futuro.

### Impedir las estafas



Para impedir eficazmente la acción de los estafadores, se necesita un enfoque creativo que incluya desarrollar la capacitación, utilizar nuevas tecnologías y crear programas diseñados para combatir el fraude y proteger a los clientes. A medida que la amenaza de las estafas se vuelve más sofisticada, cada vez más de nosotros debemos dar un paso al frente y convertirnos en protectores, manteniéndonos alerta y tomando medidas proactivas para evitar que los estafadores tengan éxito.

### Operaciones



El sistema operativo también es crucial en la lucha contra estas estafas. Las instituciones financieras deben redefinir sus modelos de asignación de personal e invertir en los recursos necesarios para enfrentar el problema de la identificación de un tipo de fraude más complicado. Una forma de lograrlo es automatizar la detección del fraude tradicional no autorizado e invertir en recursos para proteger a las víctimas de la estafa. Al hacerlo, estaremos un paso adelante en la prevención de estafas.

### Colaboración



Las instituciones financieras necesitan encontrar formas de compartir información para luchar contra las estafas y las mulas<sup>1</sup>. Organizar un registro con información acerca de las estafas y la identificación de las mulas puede ayudar a detectar la actividad de las mismas así como el comportamiento anormal de los clientes y ayudar a identificar el riesgo de las transacciones de dinero para evitar pérdidas adicionales.

<sup>1</sup> Son personas, por lo general de una condición social muy baja, que son "contratadas" para trasladar sustancias ilegales de un país a otro.

Es fundamental alentar a las víctimas que han sido víctimas de estafas que denuncien estos incidentes a las autoridades y a las instituciones financieras para evitar mayores pérdidas. Los informes pueden ayudar a las instituciones a identificar patrones y tendencias en las actividades de estafa, permitiéndoles tomar medidas para evitar que ocurran estafas similares en el futuro.

En resumen, para mejorar la detección e impedir la difusión del comercio fraudulento de trata de personas y otras nuevas estafas similares a éstas en el futuro, las instituciones financieras deben establecer programas específicos contra el fraude, adoptar un enfoque creativo para impedir la difusión de las estafas, redefinir los modelos de asignación de personal, colaborar con otros agentes para compartir información y alentar a las víctimas a denunciar estafas. Al implementar estas medidas, podemos trabajar juntos para prevenir el fraude y proteger a los clientes previniendo que se conviertan en víctimas de estafas (Mitchell, 2022).

## Conclusión

Después de explorar el negocio fraudulento de trata de personas y su impacto devastador en las víctimas de trata de personas, queda claro que este delito es un problema grave que requiere atención tanto del público como de las organizaciones.

Hemos visto cómo funciona la estafa: las víctimas de trata de personas (estafadores) utilizan tácticas sofisticadas para generar confianza en las víctimas de estafa y convencerlas de que inviertan en sitios web falsos. Una vez que las víctimas de estafa han invertido, las víctimas de trata de personas (estafadores) desaparecen, dejando a las víctimas de estafa sin nada y a menudo endeudadas.

Además, hemos examinado los horrores de la trata de personas y la esclavitud moderna que están vinculados a estas estafas y cómo se relacionan con el sistema financiero. Es fundamental que el público y las organizaciones tomen medidas para concientizar sobre este tema y evitar que surjan más casos de estafa de trata de personas, otras formas de trata de personas y de trabajo forzoso. Esto incluye fomentar la creación de leyes y regulaciones más estrictas que protejan al sector más vulnerable de la población, apoyar a las organizaciones que brindan recursos y asistencia a las víctimas y promover programas de educación y capacitación para ayudar al público y a las empresas a identificar y evitar posibles estafas y fraudes. Tanto el sector público como el privado tienen un papel que desempeñar y, al asociarnos con organizaciones sin fines de lucro y compartir datos importantes, podremos, como comunidad global, abordar las causas fundamentales de la trata de personas, el fraude y el lavado de dinero que aparece como resultado de la pobreza, la desigualdad y la falta de oportunidad. Trabajando juntos, podemos construir un mundo seguro y más justo para todos.

- Abad, M., (2023) "Las autoridades de las Filipinas proporcionaron a los OFW<sup>1</sup> traficados documentos de viaje genuinos" RAPPLER. Disponible en: <https://www.rappler.com/nation/overseas-filipinos/philippine-authorities-supplied-trafficked-ofw-genuine-travel-documents>. [Consulta: 24 de marzo de 2023].
- Abdus, S., (2023) "Una vez fui víctima de trata de personas, ahora ayudo a retornar a otras víctimas a su casa de forma segura desde Camboya a la Humanity Research Consultancy de Bangladesh". Disponible en: <https://humanity-consultancy.com/2023/02/20/i-was-once-a-victim-of-human-trafficking-now-i-help-bring-other-victims-home-safely-from-cambodia-to-bangladesh> [Consulta: 15 de marzo de 2023].
- ACAMS., (2022) 'Qué es la matanza de cerdos' ACAMS. Disponible en: <https://www.acams.org/en/media/document/Pig-Butchering-Infographic>. [Consulta: 10 de marzo de 2023].
- ASEAN, (2015) 'Acuerdo contra la trata de personas, especialmente mujeres y niños' Disponible en: <https://asean.org/asean2020/wp-content/uploads/2021/01/ACTIP.pdf> [Consulta: 3 de abril de 2023]
- The Anti-Human Trafficking Intelligence Initiative (ATII) (Comunicación personal, 29 de marzo de 2023), "Prácticas comunes de lavado de dinero criptográfico: estafas de matanza de cerdos" ATII. [Diapositivas de powerpoint]. [Consulta: 29 de marzo de 2023].
- Chiang, M. y Chen, S, (2022) "Esclavitud cibernética en los recintos de estafa", Humanity Research Consultancy. Disponible en: [http://www.humanity-consultancy.com/wp-content/uploads/2022/09/HRC-Briefing\\_Cyber-Slavery-in-the-Scamming-Compounds.pdf](http://www.humanity-consultancy.com/wp-content/uploads/2022/09/HRC-Briefing_Cyber-Slavery-in-the-Scamming-Compounds.pdf) [Consulta: 15 de marzo de 2023]
- Chiang, M. y Casulli, V, (2023) 'Informe del HRC - Orientación sobre cómo asistir a las víctimas de la trata reclutadas a través de avisos de empleo falsos' Humanity Research Consultancy. Disponible en: <https://humanity-consultancy.com/wp-content/uploads/2023/04/HRC-Briefing-Guidance-on-Responding-to-Victims-in-Forced-Scam-Labour.pdf> [Consulta: 12 de mayo de 2023]
- Farivar, C., (2022) "Cómo un hombre perdió \$1 millón en una 'súper estafa' criptográfica llamada matanza de cerdos" Forbes. Revista Forbes. Disponible en: <https://www.forbes.com/sites/cyrusfarivar/2022/09/09/pig-butchering-crypto-super-scam/?sh=479cf70ec8ed> [Consulta: 16 de abril de 2023]
- Gibbs, E., (2022) "Represión del juego ilegal en Camboya, 10.000 lugares allanados" Casino. Disponible en: <https://www.casino.org/news/illegal-gambling-crackdown-in-cambodia-becomes-priority-10k-venues-raided> [Consulta: 22 Marzo de 2023]
- Global Anti-Scam., (2022) 'Metatrader tiene fraude en divisas y criptomonedas' Global Anti Scam Org. Disponible en: <https://www.globalantiscam.org/post/metatrader-has-fraud>. [Consulta: 26 de marzo de 2023]
- Hunt, L., (2023) "El enfoque en la trata de personas cambia de Camboya a Myanmar" The Diplomat. Disponible en: <https://thediplomat.com/2023/02/focus-on-human-trafficking-shifts-from-cambodia-to-myanmar>. [Consulta: 13 de abril de 2023]
- Mitchell, I., (2022) "Una carta abierta a mis compañeros luchadores contra el fraude sobre la lucha contra las estafas" LinkedIn. Disponible en: <https://www.linkedin.com/pulse/open-letter-my-fellow-fraud-fighters-fighting-scams-mitchell-cafp> [Consulta: 15 de marzo de 2023]
- Ngamkham, W., (2022) "La policía encuentra cables de datos transfronterizos que sirven a estafadores de llamadas en Camboya", Bangkok Post. Disponible en: <https://www.bangkokpost.com/thailand/general/2460499/police-find-cross-border-data-cables-serving-call-scammers-in-cambodia>. [Consulta: 1 de abril de 2023]
- Podkul, C. y Liu, C., (2022) 'Cómo los traficantes de personas obligan a las víctimas a realizar ciberestafas' ProPublica. Disponible en: <https://www.propublica.org/article/human-traffickers-force-victims-into-cyberscamming>. [Consulta: 15 de marzo de 2023]
- Refworld., (2012) 'El líder en apoyo a la toma de decisiones sobre refugiados' Refworld. Disponible en: <https://www.refworld.org/pdfid/543f75664.pdf>. [Consulta: 10 de abril de 2023]
- TNAOT., (2021) '犯罪集团藏身柬埔寨跨国实施"比特币投资"诈骗 一女子被骗百万, 柬埔寨头条. 柬埔寨头条' TNAOT. Disponible en: <https://www.tnaot.com/zh/m/detail/article/11706542?channel=84>. [Consulta: 16 de marzo de 2023]

<sup>1</sup> Un trabajador filipino en el extranjero (Overseas Filipino Worker) es un término utilizado para los inmigrantes filipinos y las personas con ciudadanía filipina que han vivido y trabajado fuera de Filipinas durante un período limitado de empleo.




Contact us at:

 [info@themekongclub.org](mailto:info@themekongclub.org)


 [www.themekongclub.org](http://www.themekongclub.org)

Follow us on:

 [@themekongclub](https://www.facebook.com/themekongclub)

 [@themekongclub](https://twitter.com/themekongclub)

 [@themekongclub](https://www.linkedin.com/company/themekongclub)

 [@themekongclub](https://www.youtube.com/channel/UC...)