

# Delincuencia Financiera Digital: Amenaza en Crecimiento en Criptomonedas y Crowdfunding

La digitalización ha traído consigo un sinnúmero de oportunidades para el comercio y las inversiones, pero a la vez ha abierto las puertas a nuevas formas de delincuencia financiera. Las criptomonedas y el crowdfunding, dos herramientas financieras de gran potencial, se han convertido en blanco de estafas y actividades ilícitas.

El anonimato y la descentralización de las criptomonedas, como el Bitcoin, las convierten en un instrumento ideal para el blanqueo de capitales. Los delincuentes aprovechan la dificultad para rastrear las transacciones en la cadena de bloques (blockchain) para lavar dinero obtenido de forma ilegal.

Las plataformas de crowdfunding, que permiten a personas invertir en proyectos innovadores, también han sido víctimas de plataformas fraudulentas que captan fondos con promesas falsas o proyectos inexistentes.

Combatir la delincuencia financiera digital requiere un esfuerzo conjunto de gobiernos, empresas y usuarios. Se necesitan marcos regulatorios claros para las criptomonedas y el crowdfunding, fortalecer la cooperación internacional para compartir información y combatir la delincuencia transfronteriza, y educar a los usuarios sobre los riesgos asociados a estas herramientas.

Si está considerando invertir en criptomonedas o participar en proyectos de crowdfunding, la Oficial de cumplimiento de prevención de legitimación de Capitales de Seguros Venezuela, Peggy García recomienda que investigue cuidadosamente la plataforma o proyecto en cuestión. Busque información confiable de fuentes certificadas, verifique la identidad de los responsables del proyecto o plataforma y asegúrese de comprender los riesgos involucrados antes de tomar cualquier decisión.

Hay que recordar que la seguridad y transparencia son esenciales en el mundo digital. Es importante no invertir en algo que no comprendes y si algo parece demasiado bueno para ser verdad, probablemente no lo es.

La delincuencia financiera digital es una amenaza real, pero con

conocimiento y precaución, podemos protegernos y aprovechar las oportunidades que ofrecen las criptomonedas y el crowdfunding.

Con información de El Impulso