

El criptofraude: evolución e implicaciones

A medida que las criptomonedas ganan en popularidad, también crece su uso con fines fraudulentos. Crece el temor entre reguladores e inversores de que el fenómeno "cripto" se convierta en un refugio para aquellos ciberdelincuentes que buscan aprovecharse del éxito de los activos digitales para cometer delitos.



Una parte importante del criptofraude está íntimamente ligado con el blanqueo de dinero. Muchos delincuentes utilizan las criptomonedas para lavar fondos procedentes de

diversos tipos de delitos, desde fraudes fiscales hasta delitos cibernéticos. Un reciente informe ha revelado que en 2021 se lavaron el equivalente a 8.600 millones de dólares a través de criptomonedas. Esto supone un 25% más que en 2020¹. Desde 2017, se estima que se han lavado un total de 33.400 millones de dólares gracias al uso de las criptomonedas. Principalmente el lavado de dinero se realiza a través de *altcoins* (alternativas a las principales) un 68% del total.



Pero las criptomonedas no solo están siendo utilizadas para el lavado de

¹ DeFi Takes on Bigger Role in Money Laundering but Small Group of Centralized Services Still Dominate. Chainalysis 26 enero 2021.
<https://blog.chainalysis.com/reports/2022-crypto-crime-report-preview-cryptocurrency-money-laundering/>

dinero, sino también son empleadas para cometer otros delitos, como es el caso de las estafas. En Estados Unidos, la Comisión Federal de Negociación (FTC, por sus siglas en inglés) ha elaborado un informe en el que indica que los casos de criptoestafas se multiplicaron por 12 en 2021 en relación con 2020.² Además, crecen las estafas ligadas a las redes sociales. El 64% de las estafas de inversión reportadas en las redes sociales involucraron pagos falsos con criptomonedas.



Además de las implicaciones delictivas que supone el crecimiento del criptofraude, también crece la preocupación entre los inversores. La posibilidad de ser objeto de una estafa al invertir en estas monedas digitales les preocupa. El

temor a ser víctima de algunas de estas estafas puede lastrar negativamente la adopción de estas monedas, lo cual también empieza a preocupar a la industria.

Para evitar este potencial efecto negativo, algunas de las principales criptocompañías - Coinbase, Circle, Anchorage Digital y Huobi Global - están formando una asociación para tomar medidas enérgicas para luchar contra el criptofraude. Estas plataformas, que cumplen con toda la normativa aplicable y que han probado su integridad, son conscientes de que la proliferación de plataformas fraudulentas puede terminar por deteriorar la confianza de los inversores a adquirir algunos de estos nuevos activos digitales³.

²Crypto scams are social media's latest crisis. Here's how bad the problem is, and how much worse it will get. Fortune. 31 enero 2022. <https://fortune.com/2022/01/31/crypt-o-investment-fraud-scams-social-media-crisis-federal-trade-commission/>

³Crypto firms launch coalition to promote market integrity. Reuters. 7 febrero 2022. <https://www.reuters.com/technology/crypto-firms-launch-coalition-promote-market-integrity-2022-02-07/>