

## Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

### Tema: Estructuras Organizativas que Esconden la Titularidad Real

La propiedad efectiva de los activos y cuentas permite a los delincuentes financieros controlar los fondos, activos o bienes ilícitos, al tiempo que ocultan su conexión y alejan las ganancias de su fuente. La mayoría de los esquemas de delitos financieros sofisticados utilizarán uno o más mecanismos y estructuras para ocultar la propiedad real/efectiva del autor del delito con relación a las ganancias ilegales. Algunos de los esquemas más comunes se describen a continuación:

#### **Empresas Fantasmas**

Las empresas fantasmas no tienen presencia física, suelen ocultar a sus propietarios y algunas veces proyectan la imagen de ser una empresa normal y sólida con fondos legítimos. En su mayor parte, son empresas que solo existen en papel. Pueden tener cuentas bancarias y realizar transacciones financieras sin dar indicios de que son una fachada. Las empresas fantasmas no suelen realizar negocios por sí mismas.

#### **Empresas Constituidas, Listas para la Venta**

Similares a las empresas fantasmas, las empresas listas para la venta o empresas en reserva no realizan actividades o negocios. El nombre hace referencia al proceso mediante el cual se constituyen estas empresas y luego se dejan “envejecer” o se colocan en un “estante o se dejan en reserva”. Algunas empresas constituidas listas para la venta pueden estar completamente inactivas durante años antes de ser vendidas

**Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)**

## **Testaferros o Autorizados (‘Nominees’)**

Un testaferro es una persona, empresa o entidad a cuyo nombre se transfieren activos, valores o bienes, mientras que otra persona o entidad es el dueño verdadero. Las cuentas ‘nominee’ son comunes entre los corredores de valores, que pueden tener títulos valores para sus clientes y negociarlos mucho más fácilmente. Como todas las estructuras que se mencionan aquí, se pueden utilizar a los autorizados o ‘nominees’ para propósitos legítimos.

Sin embargo, la capacidad de un testaferro para realizar transacciones a distancia del propietario real de los activos lo convierte en una vía útil para el lavado de dinero, especialmente en las etapas posteriores, como la estratificación y la integración.

## **Empresas Fachadas (‘Front Companies’)**

En términos generales, una fachada es una empresa u organización que está constituida y controlada por otra empresa o entidad, pero que da la impresión de no estar afiliada o vinculada a la entidad que la controla.

En el contexto de los delitos financieros, las fachadas suelen ser empresas aparentemente legítimas con presencia física y operaciones reales, pero cuyo objetivo principal es lavar las ganancias ilegales.

Un ejemplo puede ser:  
“Un restaurante formado por una red del crimen organizado que, aunque opere en horario regular y reciba clientela, existe principalmente para recibir dinero de actividades del narcotráfico”.

**Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)**

## **Organizaciones Benéficas y sin Ánimo de Lucro**

Las organizaciones benéficas y otras organizaciones sin ánimo de lucro también pueden servir como vehículos de lavado de dinero.

Tienen acceso a importantes fuentes de financiación, a menudo están presentes en todo el mundo y están sujetas a poca regulación en algunas jurisdicciones.

Además, los “donantes” a menudo pueden hacer contribuciones anónimas a las organizaciones benéficas, lo que representa unamaneira muy conveniente para lavar fondos o mover dinero internacionalmente.

### **Fuentes de Información:**

(ACFCS) Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros <https://www.delitosfinancieros.org>