

Nombre de la Tipología:	Desvió de fondos para financiamiento de campañas con el uso de redes de Organizaciones de Sociedad Civil (ONG)
Descripción	
<p>La tipología que se presenta describe la utilización de organizaciones sin fines de lucro, fundaciones, y cualquier otra figura que cumpla las características de ONG, constituidas a fin de realizar proyectos en beneficio de la población, teniendo como origen de sus recursos fuentes estatales o de cooperación externa, los cuales son utilizados para propósitos distintos a los que éstas organizaciones fueron creadas y que en su mayoría los fondos han sido desviados a cuentas de Personas Expuestas Políticamente (PEP) o familiares allegados a estos, para el enriquecimiento ilícito y/o financiamiento de campañas políticas.</p> <p>Con el fin de captar la mayor cantidad de recursos posible y no llamar la atención de las Autoridades Competentes, las personas que se dedican al uso indebido de estas organizaciones constituyen y registran más de una ONG a fin de conformar un grupo de terceras personas que integren las juntas directivas y sea más fácil el desvío de los recursos manejados en las referidas organizaciones no lucrativas, lo anterior a fin de no aparentar ningún tipo de relación pero que transaccionalmente se transfieren fondos entre estas para ser trasladados a cuentas a título personal de los miembros de las juntas directivas, los que a su vez trasladan estos recursos a cuentas de los Beneficiarios Finales en este caso a Personas Expuestas Políticamente (PEPS) para el financiamiento de campañas políticas, concluyendo todo lo anterior en actos de corrupción.</p> <p>El modus operandis de estas organizaciones consiste en la recepción de fondos en sus cuentas bancarias por cantidades significativas, en periodos de tiempo muy cortos por medio de cheques y transferencias provenientes de cuentas estatales, retirados con emisión de cheques emitidos por medio de personas naturales que figuran como firmantes de las mismas pero que no forman parte de ninguna de las juntas directivas; los cheques son librados en beneficio de PES's, terceras personas que en ocasiones mantienen relación gerencial y transaccional con otras ONG's, los cuales son cobrados en efectivo para luego ser depositados a cuentas bancarias igualmente de PEP's y personas jurídicas donde aparecen como socios individuos que forman parte del grupo político. Es común la reactivación de ONG's que no habían presentado operaciones significativas en años anteriores a pesar de haberse constituido muchos años atrás. Otro patrón de comportamiento es la inversión limitada al inicio en los proyectos que administra la organización, con el objetivo de dar una aparente justificación de los fondos que administra para inversión social, posteriormente estos fondos son desviados para enriquecer a los individuos del grupo u otros grupos políticos presentando gastos falsos por concepto de pago de planilla, transferencia de fondos a otras ONG's para inversión en proyectos con una población y zona geográfica no acordes al área de influencia correspondiente de la organización que transfiere los recursos o financiar proyectos incompatibles con su finalidad de constitución.</p> <p>La conformación de las Juntas Directivas de las asociaciones u organizaciones sin fines de lucro están compuesta en general por familiares y amigos cercanos creando redes estructuradas para el movimiento del dinero, efectuando transacciones por altos montos teniendo como</p>	

beneficiarios hermanos, conyugues e hijos de los miembros de las juntas directivas que pueden o no formar parte de la estructura organizativa. En esta tipología los fondos administrados por las ONG's son derivados a cuentas de personas expuestas políticamente y donde se presume la colocación de estos en las arcas de los partidos políticos para el financiamiento de campañas políticas teniendo la característica de que se observa un elevado número de operaciones financieras en fechas cercanas a procesos de elecciones popular o posteriores a estos en periodos no mayores a 1 año, y que no son congruentes con las actividades declaradas por el organismo sin fines de lucro.

Todo lo anterior refleja comportamientos transaccionales de fondos derivados de aparentes delitos ligados a la corrupción de fondos públicos.

Ejemplo

Un grupo de simpatizantes a un partido político con el objetivo de apoyar las actividades de su movimiento político encuentran la manera de utilizar fondos provenientes del gobierno para inyectar dichos recursos a la campaña de su candidato constituyendo diferentes Organizaciones sin fines de Lucro (ONGs) como el medio para desviar fondos de dichas organizaciones hacia el apoyo de las obras de campaña.

Los recursos que se captan a través de estas organizaciones tiene un origen licito provenientes de las instituciones de gobierno "A", "B" y "C" sustentadas en la firma de contratos y acuerdos con las instituciones del estado que solicitan la ejecución de proyectos sociales a través de las ONGs, pero que en los procesos de concurso y selección con la ayuda de funcionarios públicos corruptos adjudican los contratos a las ONG's de su conveniencia.

Originado a través de un reporte de operación sospechosa (ROS) de la institución financiera "Banco Solidez" donde se reporta al Señor "Bruce Baner" con un comportamiento atípico ya que es quien se presenta a la institución financiera a realizar transacciones de retiro de fondos y traslados a cuentas de personas expuestas políticamente de la cuenta perteneciente a la "Fundación M" por montos significativos y sin que el Sr. Baner figure como representante legal o miembro de junta directiva de la fundación "M" pero si como firmante de la cuenta. En el desarrollo del caso por operación sospechosa del Sr. Baner se encuentra que esta misma persona tiene relación con las siguientes ONG's Asociación "O", Asociación "N", Asociación "P", Fundación "Q", Organización "R", Asociación "S", y Asociación "T" en todas las anteriores el Sr. Baner es quien se presenta a las instituciones financieras a realizar las operaciones antes mencionadas siendo solo firmante de las cuentas de las ONG's sin formar parte de la planta administrativa o junta directiva de las organizaciones sin fines de lucro mencionadas.

Estas ocho (8) ONG's tienen como origen de sus recursos las Instituciones de Gobierno "A", "B" y "C" en donde la Institución "A" transfiere recursos a las cuentas bancarias de las Organizaciones "M", "N", "O", "S", "P", "Q", "R" y "T" a través del sistema oficial de transferencias del gobierno central y las otras dos instituciones los hacen mediante cheques por valores entre 1 a 20 millones de lempiras a distintas ONGs.

FORMATO DE TIPOLOGIA DE LAVADO
UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA (UIF)
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)

Una vez que los fondos están disponibles en las cuentas de las organizaciones o fundaciones sin fines de lucros estas invierten una pequeña parte en los proyectos de asistencia social para los cuales fueron contratadas, y la mayor parte de recursos es girada a cuentas PEPs del partido político con el cual tienen afinidad la movilización de los recursos se hace por medio de transferencias o cheques desde las organizaciones hacia diferentes personas incluyendo los vinculados a partidos políticos o familiares de los miembros de las juntas directivas.

En esta ejemplo veremos una tercera persona el cual tendrá el nombre de Señor "X" quien sin ser miembro de ninguna de las organizaciones sin fines de lucro mantiene firmas autorizadas en las cuentas de las 8 ONGs y es quien se presenta a las agencias bancarias a realizar movimientos de dinero a través de transferencias, cambio de cheques y retiro de efectivo para luego circular este dinero a cuentas de PEPs, familiares de miembros de las juntas directivas, pago de proveedores que no tienen ninguna relación lógica comercial con el rubro de las organizaciones o fundaciones.

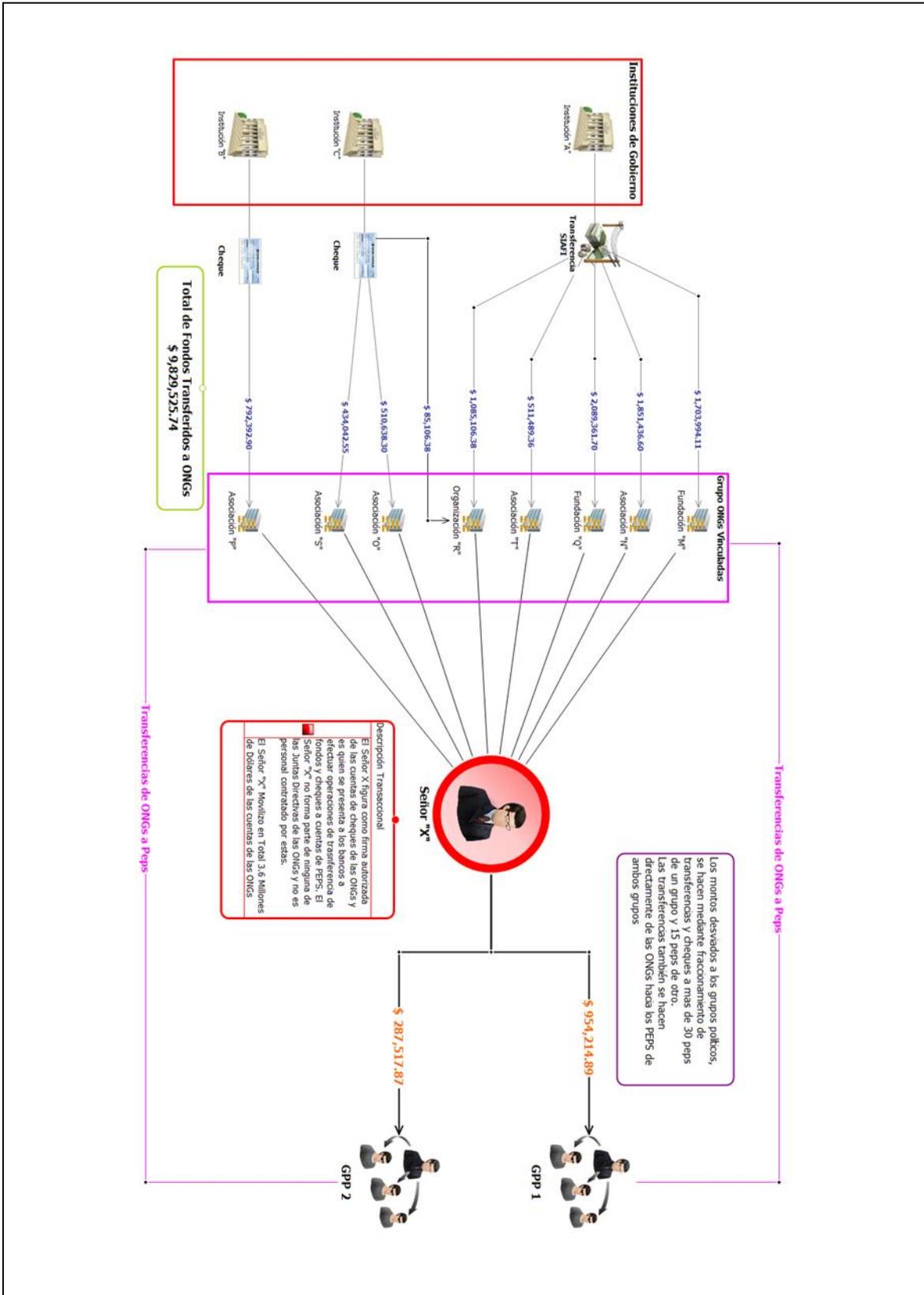
Instrumentos Utilizados

- Sistema de pagos Gobierno Central.
- Transferencias electrónicas.
- Traslados de fondos por cheques.

Señales de Alerta

- Recepción de transferencias de dinero para la ejecución de los proyectos de la ONG's y que luego son desviados de las cuentas de la organización a cuentas de personas expuestas políticamente (PEP) sin relación o justificación de acuerdo a los objetivos de los proyectos a ejecutar.
- Pequeña parte de los recursos financieros administrados, destinado a los proyectos para mostrar resultados iniciales, desviando la mayor parte hacia actividades distintas a las consignadas para la ejecución.
- Transacciones financieras realizadas por un individuo que sin ser parte de la organización sin fines de lucro efectúa operaciones por montos fraccionados por debajo del límite de reporte en periodos de tiempo cortos.
- Fraccionamiento en el giro de cheques y entrega de los mismos a personas naturales o PEP's quienes utilizan estos recursos para financiamiento de campañas políticas.
- ONG's que aparentemente no desarrollan su actividad social o que no tienen un sector objetivo de acción definido claramente.
- Directivos de organización sin fines de lucro que también forman parte de otras entidades de la misma naturaleza, y que involucran miembros de sus núcleos familiares.
- Directivo de organización sin fines de lucro que se presenta personalmente a realizar transacciones de retiro y traslado de fondos a cuentas de personas expuestas políticamente.
- Persona natural que sin ser directivo de una organización sin fines de lucro tiene firma autorizada en las cuentas de la organización y es quien se presenta a realizar las transacciones.
- Incremento repentino de la base transaccional de la organización sin fines de lucro en meses y años coincidentes con campañas políticas.

Esquema





**FORMATO DE TIPOLOGIA DE LAVADO
UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA (UIF)
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)**



Medidas de Mitigación

	Categoría de la Tipología