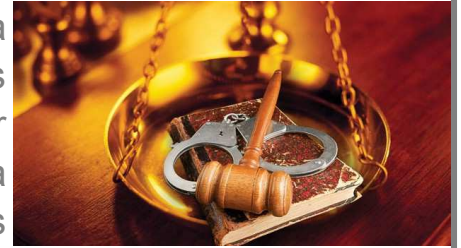


“CONOCE CUÁLES SON LAS FASES O ETAPAS DE LA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.”

El delito de legitimación de capitales es un delito de alta complejidad que comprende un conjunto de operaciones confusas, complicadas que buscan disimular o esconder bienes o fondos de procedencia ilícita; por lo que la legitimación de capitales consta de etapas o fases, éstas son:



Colocación: Es la primera fase o etapa del delito, tiene como objetivo ingresar los fondos al sistema financiero, sin llamar la atención, pasando desapercibidos en los controles del sujeto obligado. Es decir, tienen que ver con la introducción de fondos ilegales en la economía, poniéndolos en circulación a través de instituciones financieras, Bingos, Casinos, Empresas de Seguros, Operadores de Valores, Negocios, Casas de Cambio y otras fuentes tanto nacionales como internacionales.

Ejemplo: Abrir una Cuenta Corriente, adquirir una Póliza de Seguros, etc.

Procesamiento: También conocida como “Estratificación”, implica la movilización de los fondos. En esta fase la delincuencia organizada toma provecho de la diversidad de productos y servicios que dispone y ofrece el sistema financiero para los clientes, a fin de crear confusión, y hacer mucho más complicado el monitoreo o rastreo documental; las organizaciones criminales buscan apartar la ilicitud de esos fondos para hacerlos ver que fueron generados de forma lícita. El delincuente trata de crear una secuencia compleja de operaciones financieras, industriales, comerciales y económicas con el fin de dificultar el rastreo de la fuente y la propiedad de los fondos. **Ejemplo:** El Legitimador puede comprar o vender valores, metales preciosos u otros activos costosos. También puede transferir los fondos a otro país, mediante varias cuentas en bancos diferentes, probablemente mediante Empresas ficticias.

Integración: Es la última etapa de la legitimación de capitales, está referida a la integración e incorporación de los fondos de procedencia ilícita a las organizaciones criminales, las cuales cuentan con herramientas tecnológicas de carácter financiero a nivel mundial. También implica la colocación de los fondos ilegales, de regreso en la economía para crear la apariencia de legitimidad. En esta etapa se hace extremadamente difícil distinguir la riqueza legal de la ilegal. **Ejemplo:** El Legitimador podría optar por invertir los fondos en bienes raíces, activos lujosos o proyectos comerciales.

¡No facilite la Legitimación de Capitales, la Ley contempla severas Sanciones!