

¿CÓMO INTERPRETAR  
LA INFORMACIÓN?

OFFSHORE  
**LEAKS**  
DATABASE

[www.riskconsultingcolombia.com/](http://www.riskconsultingcolombia.com/)



**Por: Juanita María Ospina Perdomo**

Gerente División de Compliance y Anticorrupción  
de Risk Consulting Perú y Colombia.



## INTRODUCCIÓN

**E**n nuestro E-book de Junio del presente año 2019, escrito por nuestros Gerentes de Consultoría Nahyr González Quiroz y Eliecer Perdomo Arenas, presentamos a Ustedes “El proceso de Debida Diligencia según las 40 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional -GAFI-” en que se llamó la atención sobre la importancia de disponer de todos los mecanismos, procedimientos y medidas que permitan el adecuado conocimiento de las Contrapartes, para prevenir y gestionar el riesgo de LA/FT/CO.

Una de las herramientas comunes dispuesta para esta actividad es la consulta en Listas, servicio que ofrecemos a nuestros clientes a través de la Plataforma Inspektor. Conscientes de la importancia de tener un alcance adecuado y oportuno de la información, pero principalmente, de entender e interpretar correctamente los resultados, hemos decidido generar una serie de publicaciones asociados a los principales Listados que son objeto de consulta.

---



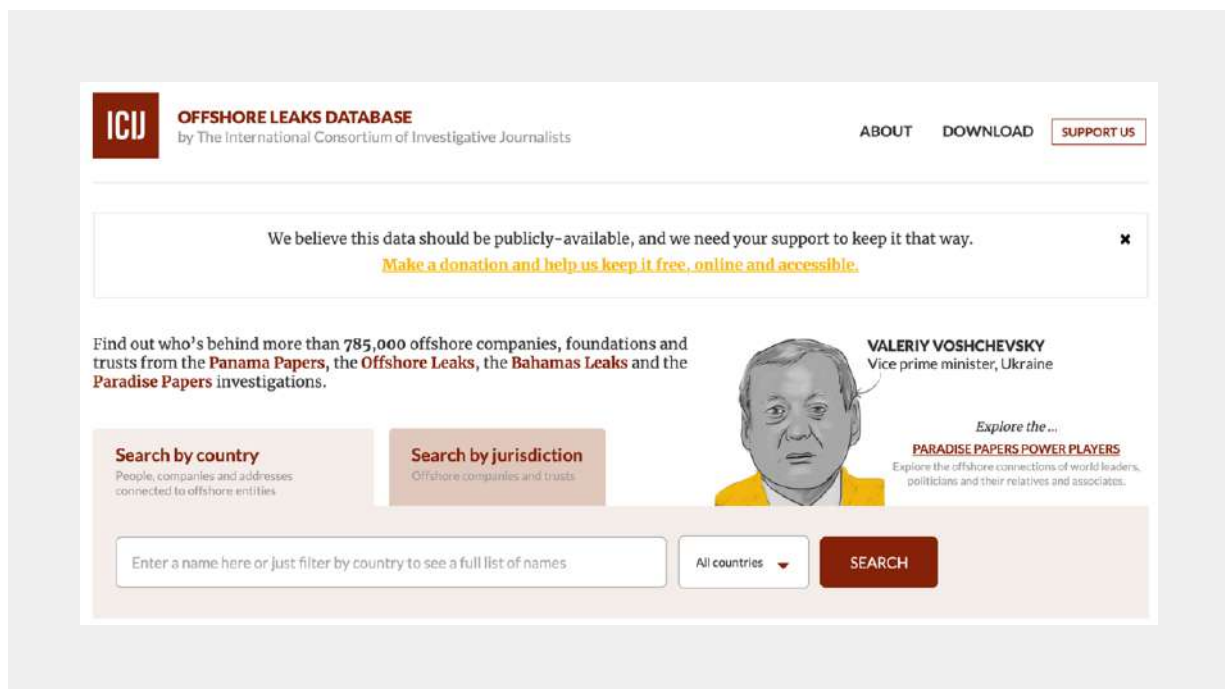
En esta primera publicación,  
hablaremos de uno de aquellos listados  
que mayor cantidad de inquietudes  
hemos podido identificar en nuestros  
clientes:

## OFFSHORE LEAKS DATABASE



## Definición, Contenido y Alcance Listados

# OFFSHORE LEAKS DATABASE



“Esta base de datos contiene información sobre más de 785,000 entidades offshore que son parte de las investigaciones Panama Papers, Offshore Leaks, Bahamas Leaks y Paradise Papers. Los datos abarcan casi 80 años hasta 2016 y enlaces a personas y empresas en más de 200 países y territorios”



La información es administrada por “The International Consortium of Investigative Journalists” – ICIJ- (Consortio Internacional de Periodistas de Investigación) y es el resultado de una serie de filtraciones de información que fue complementada, analizada e integrada en esta base de datos con el apoyo de diversos medios de comunicación alrededor del mundo.

Para facilitar el análisis y entendimiento de los resultados obtenidos se hacen unos comentarios generales en relación con “Offshore Leaks Database”:

### Conceptos Preliminares

## OFFSHORE DATABASE LEAKS

### “OFFSHORE”

Una sociedad Offshore es aquella que se constituye en un área o zona ajena de donde residen los socios o en que figura su operación. No tienen actividad económica en donde la constituyeron, y normalmente se trata de los denominados: “*Paraísos Fiscales*”<sup>1</sup>. El ICIJ en FAQ lo define en los siguientes términos:

<sup>1</sup> Concepto jurídico No.220-208682 Superintendencia de Sociedades, de 24 de noviembre de 2016

“Una compañía, fideicomiso o fondo creado por un agente en una jurisdicción de bajos impuestos que a menudo atrae a clientes no residentes a través de un tratamiento fiscal preferencial.”

También se identifican por la estructura bajo la cual se crean, ya que siempre tratan de mantener la privacidad sobre quienes la conforman. De hecho, sus titulares pueden hacer todas las transacciones de manera anónima desde el lugar de su residencia.

## “PARAÍOS FISCALES”

Con base en los parametros que plantea la OCDE <sup>2</sup> , son 4 pasos por medio de los cuales se puede reconocer un Paraíso Fiscal:

- Cuando el lugar donde se constituye la sociedad, no tiene gravámenes tributarios.
- Cuando se considera que puede haber falta de transparencia.
- Cuando no tienen políticas de colaboración con otros países respecto del intercambio de información.
- Cuando se les otorga rebajas impositivas, sin importar que no realicen operaciones económicas en ese lugar.

*No existe restricción legal, reproche o cuestionamiento jurídico alguno por el hecho de constituir una sociedad “offshore” . No existe, tampoco, reproche alguno asociado al hecho de tener operación o constituir una empresa en lugares reconocidos como paraísos fiscales;*

No existe restricción legal, reproche o cuestionamiento jurídico alguno por el hecho de prestar el servicio de asesoría “offshore” o para la constitución en paraísos fiscales.

**A**sí mismo, se debe dar claridad frente a algunos términos o conceptos que se visualizan en las consultas y que precisarán el alcance del registro correspondiente.

Para dichos efectos se toma la información que se registra en la fuente en el aparte de Preguntas Frecuentes:

Agent (Agente)	Agente registrado o proveedor de servicios offshore
	Será la firma en que reposa información de la persona registrada y que como tal lo vincula como cliente que acude al “agente” para la asesoría en la constitución de una sociedad offshore
Officer (Oficial)	Persona o compañía que desempeña un papel en una entidad offshore
	Será la firma en que reposa información de la persona registrada y que como tal lo vincula como cliente que acude al “agente” para la asesoría en la constitución de una sociedad offshore
Intermediary (Intermediario)	Quien funge como intermediario en la asesoría para la creación de una entidad offshore
	Señala la página del ICIJ en FAQ: “Un intermediario para alguien que busca una corporación offshore y un proveedor de servicios offshore, generalmente una firma de abogados o un intermediario que le pide a un proveedor de servicios offshore que cree una firma offshore para un cliente”



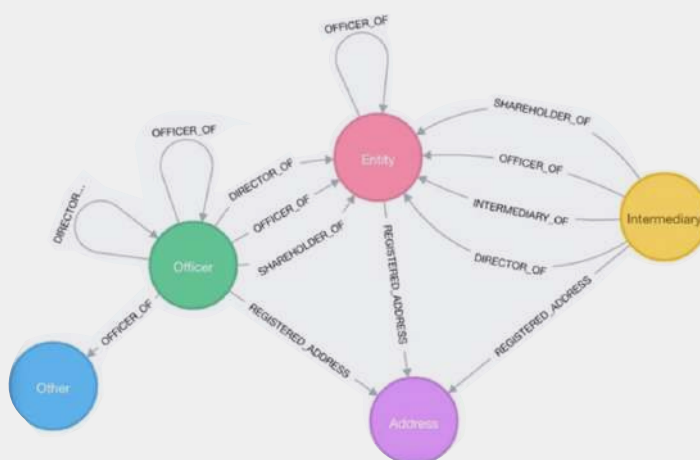
Beneficial owner (Beneficiario Final)	<p>Beneficiario Final o Beneficiario Propietario de la entidad offshore</p> <p>Este término figura en algunos de los registros filtrados y por ello se trae a colación en el mismo. Permitirá conocer quién está detrás de alguna operación. Puede figurar como "UBO".</p> <p>Normalmente opera a través de un "Nominee" o Candidato que actúa en nombre del beneficiario final ampliando el nivel de secreto; de un Nominee Director y/o de un Nominee shareholder quienes figuran aparentemente en la documentación pero se trata de roles de papel.</p>
Adress (Dirección)	<p>Contacto postal tal y como figura en bases de datos consultadas por ICIJ. Con la dirección se hacen los vínculos a los países que figuran en los diferentes registros</p>
Incorporation Date (Fecha de incorporación)	<p>Fecha de creación de la entidad offshore</p>
Dormancy Date (Fecha de inactividad)	<p>La fecha en que una entidad offshore dejó de estar activa</p>
Inactivation Date (Fecha de Inactivación)	<p>La fecha en que un cliente le dijo al agente que desactivara la entidad offshore, que podría reactivarse en una fecha posterior</p>



En relación con los fideicomisos financieros:  
Beneficiary  
(Beneficiario)

Una persona que tiene derecho a ciertos beneficios financieros bajo un acuerdo de fideicomiso. A veces, los beneficiarios no conocen su papel en un fideicomiso porque ni el fideicomisario ni el fiduciario lo han notificado.<sup>3</sup>

Estos términos, como se mencionó, permitirán comprender los vínculos que se generan y algunos elementos adicionales de los registros que figuran en el Listado:



## QUÉ NO ES

# OFFSHORE DATABASE LEAKS

- No es un listado oficial que se emita por una autoridad en el contexto nacional o internacional.

<sup>3</sup> Tomado de <https://guides.neo4j.com/sandbox/icij-paradise-papers/index.html>



Esta es una confusión común y resulta de gran relevancia pues con ello ya está advirtiéndose que no tiene un carácter vinculante y que en todo caso da cuenta de una investigación periodística y no de resultados actuaciones de autoridades oficiales.

- No es un listado con efectos legales para quienes figuran en éste;
- No es un señalamiento directo frente a conductas delincuenciales o de otra índole asociado a conductas LA/FT u otro comportamiento reprochable.
- Quiere decir que aparecer en la lista no implica restricción de ninguna naturaleza y se debe tomar como una señal de alerta;
- No es un listado de terceros vinculados o sancionados administrativa o penalmente en ningún país (sin perjuicio que como consecuencia de esta información se hayan originado actuaciones de cualquier índole)

— QUÉ IMPACTO TIENE —

**OFFSHORE  
DATABASE  
LEAKS**

Aclarado lo anterior, se debe reconocer que la información que integran los diferentes Listados de Offshore Database Leaks:



- Permitted to identify third parties who resorted to this mechanism for “laundering assets”, “hiding assets”, or “defrauding tax authorities”, among other conduct;
- Permitted to identify information -previously hidden-, and strengthen in each country the mechanisms of prevention and management of this type of risk;
- Motivated the start of criminal and administrative actions around the world against different third parties (needing to specify that in its majority it is dealing with investigations in progress).

En cualquiera de los casos, es una realidad que existe un reconocimiento y validación social, al punto que hoy constituye un insumo de consulta obligatoria (en la práctica) en los procesos de gestión de riesgos.

Incluso, ha servido como insumo a una gran variedad de investigaciones penales y administrativas en que se constituye como una de las principales pruebas.

### **QUÉ IMPORTANCIA TIENEN LOS REGISTROS DE “OFFSHORE DATABASE LEAKS” FRENTE A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DE RIESGOS?**

Se responde al interrogante sobre el ¿por qué esta información ha venido a cobrar importancia en el marco de los sistemas de gestión de riesgos?, pregunta que -en principio- encuentra explicación en el disclaimer que arroja la página en que reposa la información:

“ICIJ publica la información de interés público. Si bien muchas de las actividades realizadas a través de entidades extraterritoriales (offshore) son perfectamente legales, el extenso informe de ICIJ y sus socios de medios de comunicación durante más de cinco años ha demostrado que el anonimato otorgado por la economía extraterritorial facilita el lavado de dinero, la evasión fiscal, el fraude y otros delitos. Incluso cuando es legal, los defensores de la transparencia argumentan que el uso de una economía alternativa y paralela socava la



democracia porque beneficia a unos pocos a expensas de la mayoría”

“En esa línea, un informe del Banco Mundial determinó que "en la gran mayoría de casos de corrupción, financiación del terrorismo, lavado de dinero y fraude, los vehículos corporativos (ya sean compañías, fideicomisos o cualquier otro tipo de estructura) se utilizan para esconder la identidad de las personas involucradas en la corrupción".

### Sugerencias Transversales para casos de hallazgos en

**OFFSHORE  
DATABASE  
LEAKS**

De manera general, y siempre alineado con las políticas internas de su entidad así como la valoración en conjunto con otros elementos, se formulan unas breves sugerencias transversales aplicables a los eventos que se identifiquen hallazgos en este listado:

### **CONSTITUYE UNA SEÑAL DE ALERTA**

Como tal, debe existir un tratamiento asociado a la misma orientada a valorar el impacto en el perfil de riesgo para los procesos de toma de decisiones enmarcado en un ejercicio de “debida diligencia” Es información con la que se cuenta y no debería ser ignorada.



## **ANÁLISIS EN CONJUNTO CON OTRAS SEÑALES DE ALERTA**

En todos los casos es importante hacer un análisis en conjunto de las diferentes señales de alerta y conforme a ello definir el perfil de riesgo asociado a la transacción/operación/tercero en concreto.

### **¿SE TRATA DEL MISMO TERCERO?**

Aquí debe tenerse en cuenta que esta base de datos se origina de registros filtrados y no de un registro corporativo estandarizado, por lo que puede haber duplicados.

Asímismo no cuentan con información de identificación, lo que hace necesario indagar si se trata o no de la misma persona.

Se deben confirmar las identidades de las personas o entidades ubicadas en la base de datos empleando para ello las direcciones u otra información identificable.

### **¿CUÁL ES SU RELACIÓN CON EL REGISTRO?**

Considerando la forma de consolidación del Listado es prudente evidenciar el “vínculo” con el listado, si se trata de oficina registrada, intermediario, socio, representante, etc.

### **¿CUÁL ES LA RAZÓN DEL REGISTRO?**

En todo caso, es importante identificar la razón del registro. Para ello, se deben considerar las siguientes premisas:

- No todo el que acude a los “Agentes” que prestan servicio de asesoría offshore lo hace con fines ilegales;



- No toda asesoría de estos Agentes o Intermediarios lo es con fines ilegales (al menos no se ha establecido así);
- No todo el que tiene presencia en Paraísos Fiscales o constituye una sociedad offshore lo hace con fines legales;
- No todo el que tiene presencia en Paraísos Fiscales lo hace con fines ilegales
- Ningún Paraíso Fiscal se ha declarado como “Estado ilegal” o similar. La operación comercial en estos países es válida y permitida.

### **ANÁLISIS DE RIESGO EN FUNCIÓN DE LA TRANSACCIÓN U OPERACIÓN A REALIZAR**

No en todos los casos el registro implica un riesgo para la operación o transacción de que se trate y por ello se debe valorar hasta donde implica un riesgo a la entidad la realización de la misma. Por ejemplo, la venta de un producto a un tercero quien fungió como representante legal de una entidad que opera comercialmente en un paraíso fiscal.

### **SE DEBE VERIFICAR LA FUENTE PUNTUAL DE INFORMACIÓN** (considerando la forma en que se estructura este listado)

Una buena parte de la información deriva de la filtración de los documentos de “Appleby”, “Asiaciti Trust”, “Mosack Fonseca”, “Portcullis Trustnet” o “Commonwealth Trust Limited”.

Sin embargo, también es cierto que los diferentes Listados se complementan con información de registro de las diferentes entidades registrales en cada uno de los países relacionados.

Ello tiene un impacto en torno a la valoración o categoría que se asigne a la Señal de Alerta derivado del riesgo de contagio que puede derivar del vínculo con las entidades relacionadas (incluso el riesgo reputacional asociado como cliente de dichas firmas).

## ¿QUÉ PODRÍA VERIFICARSE?

Muchos de los aspectos que permiten tener mayor claridad y conocimiento en el caso concreto es información de acceso público o que, en todo caso, se obtiene dentro de los procesos de conocimiento del cliente.

Entre otros, puede verificarse:

- (I) Fecha de constitución de la sociedad (relación con el listado, creación reciente sin propósito comercial, relación temporal con impactos tributarios en lugar de operación, entre otros);
- (II) Operación o Propósito. Comercial de constitución en paraíso fiscal;
- (III) Actividad comercial efectiva;
- (IV) Si recae sobre personas o terceros relacionados (p.e. representantes legales) verificar vinculación actual y fecha de desvinculación;
- (V) Relación del tercero que se analiza o consulta y estado actual de vínculo comercial, financiero o de otra naturaleza con la sociedad offshore constiuida en Paraíso Fiscal;
- (VI) Dependiendo de la relación y cuando ello sea posible (recordando limitantes de habeas data) evidencia de cumplimiento de obligaciones tributarias o al menos en relación con las operaciones o



transacciones que se efectúen, en este sentido podría solicitarse información que acredite el cumplimiento de obligaciones tributarias en el extranjero y en el país de operación conforme a la regulación pertinente (por ejemplo, en Colombia: solicitar el Formulario 160 de declaración de activos en el extranjero o la Declaración de renta con sus anexos);

**(VII)** Actualización de la información (El listado no tiene una actualización periódica), con lo que puede perder vigencia la señal de alerta según el caso;

**(VIII)** Existencia de actuación penal o administrativa asociada al registro (por ejemplo, proceso penal por lavado de activos) o en general la existencia de otras señales de alerta;

**(VIII)** Fortalecer los formularios/formatos de conocimiento de terceros agregando preguntas puntuales vinculadas a: (i) Tiene Usted presencia en un paraíso fiscal; (ii) Tiene sociedades offshore; (iii) Ha cumplido sus obligaciones tributarias, entre otros.

## **¿OTRAS RECOMENDACIONES?**

- Realizar un formato de conocimiento más específico y completo para este caso en concreto. De esta forma se pueden agregar preguntas concretas alineadas con el perfil de riesgo e indagando por los resultados o coincidencias identificadas;
- Incluir cláusulas de salvaguarda en el contrato/transacción/operación que se suscriba, de manera que se plantee la opción de terminación del contrato sin afectación económica en caso que alguno de los registros evolucione en la vinculación a actuaciones penales (puede delimitarse a etapas concretas del proceso penal) u otros. Incluso, conviene incluir cláusulas en que se obliguen al cumplimiento de la ley;



- Así mismo, podría generarse un mapa de riesgos para el contrato específico, de manera que se cuente con una mayor capacidad de acción. Esta es una buena práctica cuando se identifican riesgos importantes (en este caso principalmente asociado al tipo de proyecto a desarrollar). Incluso es hoy mandatorio para sector público que debe generar procesos de identificación y gestión de riesgos por contrato (habiéndose reconocido que la corrupción es un riesgo previsible);
- Será de vital importancia contar con documentación adecuada de la debida diligencia y la gestión y monitoreo del riesgo;

Ahora, para mayor claridad se abordan los Listados de Panama Papers y Paradise Papers (los principales) de manera individual:



“Paradise Papers” es el resultado de una investigación periodística que se origina tras una “filtración” de información de las firmas “Appleby” y “Asiaciti Trust”.

Esta investigación periodística, fue liderada por el Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación (ICIJ, por sus siglas en inglés) y el diario alemán Süddeutsche Zeitung, que se presentó públicamente el 05 de noviembre de 2017.

Contiene el análisis de 13,4 millones de documentos de dos grandes estudios jurídicos dedicados a proveer servicios “offshore” denominados “Appleby” y “Asiaciti Trust<sup>4</sup>”; y se complementa con la información de 19 registros societarios de algunos países que se han reconocido como “paraísos fiscales<sup>5</sup>”.



<https://www.idealista.com/news/inmobiliario/internacional/2017/11/06/748795-imagen-del-dia-los-paradise-papers-revelan-sociedades-offshore-en-19-paraisos>

Esta información, integrada en un listado denominado “Paradise Papers”, se ha reproducido a nivel global por diferentes medios públicos y privados. Se encuentra a disposición general, entre otros, en el siguiente link: <https://offshoreleaks.icij.org>

<sup>4</sup> Así se reconoce desde la página misma en que se advierte la existencia de cuatro fugas masivas de información que habrían habilitado estos registros conocidos como Paradise Papers, Panama Papers, Offshore Leaways y Bahamas Leaks.

<sup>5</sup> Concretamente: Antigua y Barbuda, Aruba, Bahamas, Barbados, las Islas Bermudas, Islas Caimán, Dominica, Isla de Granada, San Cristóbal y Nieves, Santa Lucía, Isla de San Vicente y Trinidad y Tobago; Labuán; las Islas Cook, Islas Marshall, Samoa y Vanuatu; Malta y Libano.



# PANAMA PAPERS

Panama Papers es un listado producto de una investigación periodística publicado en el año 2016 por el diario alemán Süddeutsche Zeitung y el Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación (ICIJ) y que contiene información de la firma Mossack Fonseca y que al parecer daría cuenta de un grupo de personas ocultando sus activos por diversos fines.

## ¿QUÉ ES “PANAMA PAPERS”?

Los Papeles de Panamá (o Panama Papers en inglés), se refiere a la expresión dada por los medios de comunicación a una filtración informativa de 11,5 millones de documentos confidenciales de la firma de abogados panameña Mossack Fonseca (cuya principal actividad comercial era crear y administrar sociedades offshore que eran utilizadas en algunos casos para el blanqueo de capitales en paraísos fiscales), que compartió finalmente el Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación (ICIJ) revelando el ocultamiento de propiedades de empresas, activos, ganancias y evasión tributaria de jefes de estado y de gobierno, líderes de la política mundial, personas políticamente expuestas y personalidades de las finanzas, negocios, deportes y arte.



Los Panama Papers dejaron al descubierto un esquema mundial de ocultamiento de capitales, lavado de dinero y evasión de impuestos en el cual están implicados políticos, mandatarios y figuras públicas.



Una primera consecuencia positiva del caso es que las agencias tributarias de los países implicados han sido invitadas a examinar la información.

Las autoridades de Hacienda de los diferentes países alrededor del mundo han venido examinando la base de datos a profundidad en busca de irregularidades e incluso se han iniciado variedad de actuaciones penales y administrativas.

Aparte de sus previsibles consecuencias legales para más de un evasor de impuestos, los Panama Papers suponen poner en evidencia información, hasta ahora oculta, poniendo al descubierto una problemática o riesgo tangible que requiere de inmediata acción.



Brindamos soluciones para el sector público y privado a través de nuestras diferentes líneas de negocio tales como: Diseño e implementación de Sistemas de Administración de Riesgos, Sistemas de Control Interno, Programas Anticorrupción, Ética Empresarial y Gobierno Corporativo.

## NEGOCIOS TRANSPARENTES



[www.riskconsultingperu.com](http://www.riskconsultingperu.com) - [www.datafalt.com](http://www.datafalt.com)