

**CIPLA**  
CORAZÓN DE  
SUDAMÉRICA

# 9<sup>no</sup> CONGRESO INTERNACIONAL

DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS  
LA PAZ, BOLIVIA 7 Y 8 DE OCTUBRE DE 2021

## Los beneficiarios finales y los riesgos asociados

Expositor:

**Dr. Juan Miguel del Cid Gómez (España)**

Economista especializado en contabilidad, auditoría, compliance, prevención del fraude, lavado de activos y financiación del terrorismo.

Diplomado en Ciencias Empresariales por la Universidad de Granada.

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales. Rama Empresa. Universidad de Málaga.

Doctor en Económicas y Empresariales por la Universidad de Granada.

Catedrático de Escuela Universitaria de Economía Financiera y Contabilidad de la Universidad de Granada.

Ha sido miembro del grupo español del Proyecto EU-DEFI ("European Union – Delivering Excellence in Financial Investigation"), patrocinado por la Comisión Europea y coordinado en España por Guardia Civil. Su objetivo ha sido potenciar y homogeneizar la investigación sobre delitos financieros y blanqueo de capitales en la Unión Europea.

Director académico de la Certificación Internacional en Investigación de Delitos Económico-Financieros (enfoque conductual, financiero y legal). Organiza Centro Mediterráneo. Universidad de Granada.

Conferenciante internacional.

Cuenta con varias publicaciones, entre ellas: Libro "Blanqueo Internacional de Capitales, cómo detectarlo y prevenirlo". Ediciones Deusto, 2007.

"Manual Europeo de Investigación Financiera". Coautor. Edita Jefatura de Policía Judicial de la Guardia Civil. ISBN 978-84-614-9783-6. Fecha de publicación: 2011.

"A Financial Profile of Al-Qaeda and its Affiliates". Capítulo del libro "Al Qaeda." Edited by Paul Cruickshank. Routledge. Taylor & Francis Group. November 2012.

Capítulo de libro "Detección del blanqueo y sus efectos socioeconómicos". Obra colectiva del III Congreso sobre prevención y represión del blanqueo de dinero. Ponencias y Conclusiones. Editorial: Tirant lo Blanch. 2013.

Capítulo del libro "La prevención del blanqueo de capitales en la contratación inmobiliaria internacional". Obra colectiva "Contratación inmobiliaria e hipotecaria transfronteriza". Edita Thomson Reuters Aranzadi. Cátedra de Derecho Registral de la Universidad de Granada. 2018.

Capítulo del libro "Los riesgos de fraude, blanqueo de capitales y financiación terrorista relacionados con las monedas virtuales y los cryptoactivos". "Obra Colectiva "Blockchain: impacto en los sistemas financiero, notarial, registral y judicial. Edita Thomson Reuters Aranzadi. Cátedra de Derecho Registral de la Universidad de Granada. 2020.

Capítulo del libro "El control de los riesgos corporativos relacionados con el lavado de dinero en las instituciones bancarias: errores y mejores prácticas". Obra colectiva ". Cumplimiento normativo y gestión de riesgos legales en la empresa". Edita Tirant lo Blanch. Chile. 2020.



**Juan Miguel del Cid  
Gómez**

**Catedrático de E. U. de  
Economía Financiera y  
Contabilidad  
Departamento de  
Economía Financiera y  
Contabilidad  
Universidad de  
Granada**



## Quien es el titular real

- La persona o personas físicas por cuya cuenta se pretenda establecer una relación de negocios o intervenir en cualesquiera operaciones.
- La persona o personas físicas que en último término posean o controlen, directa o indirectamente, un porcentaje superior al 25 por 100 del capital o de los derechos de voto de una persona jurídica, o que por otros medios ejerzan el control, directo o indirecto, de la gestión de una persona jurídica. Se exceptúan las sociedades que coticen en un mercado regulado de la Unión Europea o de países terceros equivalentes.
- En el caso de los fideicomisos, como el *trust* anglosajón, tendrán la consideración de titulares reales todas las personas.

**BENEFICIAL  
OWNERSHIP**

## Identificación del titular real

- Los sujetos obligados identificarán al titular real y comprobarán su identidad con carácter previo a la relación de negocios.
- Acreditación de la titularidad real mediante información documental o de fuentes fiables independientes ante dudas y circunstancias especiales.
- Determinar la estructura de propiedad de la sociedad.
- Medidas para comprobar la identidad de los participantes en fideicomisos (trusts).



## Creación del registro de titulares reales

- Creación de registros centrales de titulares en los Estados miembros de la UE interconectados entre sí para facilitar la aplicación de las medidas de DD.
- ¿Dónde?: en el registro mercantil, en un registro de sociedades o en un registro público.
- España: en el Registro Mercantil en virtud de la Orden JUS/319/2018.
- Las sociedades deben presentar anualmente en el RM, junto con sus cuentas anuales, una declaración acerca de su titular real.
- En ejercicios sucesivos la declaración solo deberá ser cumplimentada si se han producido cambios en la titularidad real. Además el Registro no realiza ninguna comprobación respecto de la información declarada.

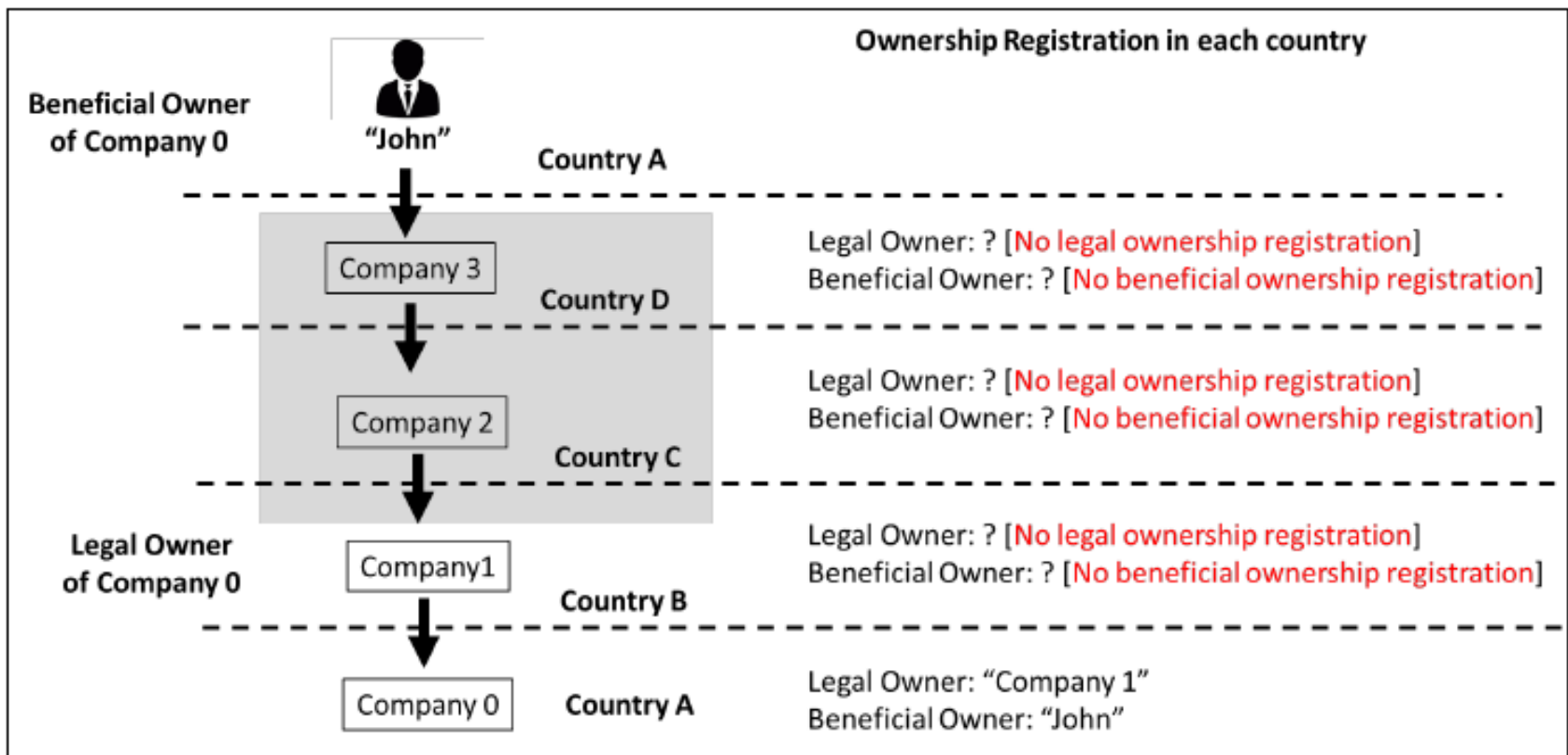


## ¿Quién puede acceder al Registro?:

- ❖ Sujetos obligados en aplicación de las medidas de diligencia debida.
- ❖ UIF (SEPBLAC) y autoridades competentes sin restricción y sin alertar a la entidad afectada.
- ❖ Accesible al público en general.
- ❖ Excepción: para cada caso concreto y en circunstancias excepcionales, si el acceso puede exponer al TR a riesgo de fraude, secuestro, chantaje, violencia o intimidación o si el TR es menor o tiene alguna incapacidad no relacionada con la edad (no aplica a UIF, autoridades competentes ni a entidades financieras y de crédito, notarios y otros profesionales independientes del Derecho que sean funcionarios públicos)

## Titular real o beneficiario final esquivo

**Figure 4: The ownership chain as a black box**





## How Britain can help you get away with stealing millions: a five-step guide - podcast



**ICIJ** INTERNATIONAL CONSORTIUM  
of INVESTIGATIVE JOURNALISTS

INVESTIGATIONS   INSIDE ICIJ   DATA ▾   JOURNALISTS   ABOUT   LEAK TO US      [DONATE](#)   [FOLLOW](#)

An ICIJ Investigation



The graphic features a large silver coin with the words 'PANDORA PAPERS' and the year '2021'. Inside the coin is a red box overflowing with papers. The background is a dark, stylized cityscape with palm trees, skyscrapers, and floating dollar bills. A statue of a person holding a large dollar bill is on the left, and a yacht is on the right. The overall theme is financial secrecy and global impact.

# PANDORA PAPERS

The largest investigation in journalism history  
exposes a shadow financial system that benefits  
the world's most rich and powerful.



JORDAN

## While foreign aid poured in, Jordan's King Abdullah funnelled \$100m through secret companies to buy luxury homes

Wealth advisers in Switzerland and the Caribbean sought to protect the identity of a client they referred to as "you know who," leaked files show.

By Will Fitzgibbon

Image: Getty Images

October 3, 2021







## Fuentes de información alternativas



### RESOURCES



#### OCCRP ALEPH

Investigative data platform to follow the money in an archive of public records and leaks



#### OCCRP ID

Research desk helping journalists trace people, companies, and assets



# Conclusiones



# PREGUNTAS

# MUCHAS GRACIAS!!!

Datos de contacto:

Dr. Juan Miguel del Cid Gómez

E-mail: [jmdelcid@ugr.es](mailto:jmdelcid@ugr.es)



[www.grupoamlc.org](http://www.grupoamlc.org)