

**PREGUNTAS DE IDENTIFICACION DE LAS AREAS SUSCEPTIBLES AL FRAUDE****1. ¿Qué significa testaferros?**

Son aquellas personas que suplantan a otras en negocios fraudulentos de tal modo que a pesar de la suplantación estas personas encubiertas no dejan de percibir beneficios del fraude, como por ejemplo: evadir impuestos, quitar herencias codiciadas, etc.

**2. ¿A qué se refiere el término legitimación y blanqueo de capitales?**

**es un delito grave, propio de los grupos de la delincuencia organizada**, para esconder o disfrazar el origen, movimiento y destino del dinero obtenido de delitos como el tráfico de drogas, la clonación de tarjetas de crédito y débito, el secuestro, la venta ilegal de armas, el tráfico de órganos, la trata de personas, la corrupción, entre muchos otros.

**3. ¿Cuáles son los gastos que se pueden considerar como fraudulentos?**

- Facturación: empresas pantallas, proveedores falsos y compras personales.
- Nomina: empleados fantasmas, compensaciones a trabajadores, sueldos falsificados.
- Reembolsos de gastos: gastos injustificados y gastos ficticios.

**4. ¿En qué casos se dan las declaraciones fraudulentas?**

Financieras: activos/ingresos sobrevaluados, diferencia en tiempo, ingresos ficticios, gastos o deudas ocultas y valuación de activos falsos.