



# ¡CUIDADO CON LAS EMPRESAS INACTIVAS FANTASMAS!

Hace unos meses, se habló del caso de robo de identidad. En este capítulo se conocerá acerca de los compradores falsos. Nos gustaría llamar su atención sobre el caso de las empresas "dormidas" (inactivas) o "fantasmas".

## ¿Qué es una empresa inactiva y qué es una empresa fantasma?

### Empresa Inactiva



Entidad que está **legalmente registrada** en el Registro Mercantil, y en las autoridades fiscales y regulatorias, pero que **no tiene una actividad efectiva** y, en particular, **no tiene movimientos contables significativos**.

Esta empresa puede no haber tenido ninguna actividad desde el inicio de su creación o puede haber estado inactiva después de un período de actividad efectiva.

**Situaciones legales que se pueden prestar como "vehículos" para cometer actos fraudulentos:**

- Facilitar la creación de una empresa mediante la adquisición de una empresa ya constituida.
- Evitar la disolución y liquidación de una empresa sana que ha dejado de operar.

### Empresa Fantasma



Tiene las mismas características que una **empresa inactiva** en cuanto a actividad (sin actividad real) y finalidad (fraude o estafa), **pero** tiene una **fecha de creación reciente** (misma que se puede verificar en el Registro Mercantil, autoridades fiscales o regulatorias).

Las principales fuentes de consulta varían en cada país, sin embargo las más conocidas son las recaudadores de impuestos, las reguladoras de sociedades y seguridad social.



Las empresas fantasmas o inactivas se pueden encontrar en **todos los sectores de actividad**.

## Tipología y objetivos de las empresas fantasma o inactivas



El objetivo de los estafadores, que actúan de forma aislada o en redes (nacionales o internacionales), suelen utilizar este tipo de empresas para obtener:



Préstamos de instituciones financieras



Facilitar el blanqueo de capitales



Facilitar el fraude del IVA



Solicitar ayudas gubernamentales (en el contexto de la creación de una empresa)



Obtener costosos equipos y/o mercaderías de los proveedores de seguros de crédito



**Esté atento a estas situaciones porque estos estafadores tienen mucha experiencia en éste campo y saben cómo proceder para lograr sus objetivos.**

# ¿CÓMO DETECTARLOS?



## Estados Financieros

Envío de documentos contables de forma espontánea



## Cambios recientes

De dirección, gerentes, accionistas, razón social, actividad o domicilio, etc



## Contacto repentino

A proveedores para pedidos importantes



## Dominio de correo

Utilizan email genéricos (Gmail, Yahoo...) en lugar de corporativos



## Teléfonos de contacto

Usualmente solo proporcionan teléfonos celulares y no fijos



## Redes Sociales

Con muy poca información así como falta de comentarios de usuarios



## Ubicación

Domiciliada en la dirección de una persona física o en una dirección que no se pueda constatar a través de un mapa satelital



## Página web

Ausencia de sitios web profesionales o un sitio web con muchos errores (ortográficos, sintácticos,...) denotando poco profesionalismo



## Dirección de entrega

Lugar de entrega correspondientes a estacionamientos o bodega, galpones, en diferentes direcciones de las oficinas principales



**Algunas recomendaciones para evitar ser víctimas de estafadores que utilizan empresas fantasmas o reactivadas para cometer actos de fraude:**



Realice una investigación de la empresa en fuentes oficiales (trayectoria, directivos, actividad, etc.)



**FRAUD PREVENTION**



Consulte con proveedores conocidos y relacionados a la actividad de la compañía si trabajan o han escuchado de la empresa. Si la empresa proporciona referencias, verificar que las mismas sean sobre empresas existentes, conocidas, así como constatar que la actividad de dichos proveedores es similar o se relaciona con la actividad de la empresa



Verifique si la empresa cuenta con una página web, si la tiene, verifique si luce profesional, los años de creación de la misma, etc. Verifique si cuenta con redes sociales donde pueda constatar la cantidad de información, comentarios y opiniones



Si es posible, realice visitas in situ para constatar cómo luce la empresa, caso contrario utilice medios tecnológicos (ej. Google mapas) para validar la localización física



Construya una experiencia comercial al menos de mediano plazo antes de otorgar crédito, mucho menos ceda a la presión e insistencia de líneas de crédito inmediatas



Solicite y /o investigue teléfonos de contacto fijos, comunicándose a los mismos



Evitar otorgar crédito a empresas de reciente creación, sin experiencia previa bajo otra forma legal



**En caso de duda, póngase en contacto con su asesor de Coface y coménteles sus alertas e inquietudes**