

RESUMEN

El lavado de activos es un fenómeno global con consecuencias sociales, políticas y económicas que repercute en la capacidad de las sociedades y empresas de manera negativa. La existencia de flujos ilícitos genera distorsiones económicas globales tales como el uso irregular de los recursos, falta de inversión en la economía lícita, el debilitamiento del sector bancario, la pérdida de atractivo para el sector o la promoción de actividades delictivas. En este contexto, es muy importante conocer las consecuencias de lavado de dinero en ambos campos gubernamental y privado, así como entender los mecanismos que se deben adoptar para su control y recursos para luchar contra este fenómeno. El presente proyecto de investigación tiene como objetivo general analizar y describir de manera crítica los casos de lavado de activos que han tenido a empresa exportadora de banano en el periodo 2007-2012, como investigadas por parte de la Fiscalía del Guayas; según datos estadístico el crecimiento de investigaciones del delito de lavado de activos en la Provincia del Guayas es constante, lo que es un método más utilizado por las organizaciones criminales el uso de empresas bananeras ya sea para el lavado de activos o para el narcotráfico; según fuentes periodísticas o policiales.

PALABRAS CLAVE:

- **ESTRATIFICACIÓN**
- **COLOCACIÓN**
- **DIVERSIFICACIÓN**
- **FACHADA.**
- **TESTAFERROS**

ABSTRACT

Money laundering is a global phenomenon with social, political and economic consequences that impact on the ability of societies and companies negatively. The existences of illicit flows generated global economic distortions such as the irregular use of resources, lack of investment in the licit economy, weakening the banking sector, the loss of attractiveness for the sector or promote criminal activity. In this context, it is important to know the consequences of money laundering in both government and private fields and understand the mechanisms and resources to combat this phenomenon. This research project has the general objective to analyze and describe so critical cases of money laundering have had a banana export company in the period 2007-2012, as investigated by the Prosecutor of Guayas; according to statistical data growth investigations of the crime of money laundering in the Guayas Province it is constant, which is a method used by criminal organizations using banana companies either for money laundering or drug trafficking; according to press or police sources.

KEYWORDS:

- **STRATIFICATION**
- **PLACEMENT**
- **DIVERSIFICATION**
- **FAÇADE**
- **TESTAFERROS**