

# Prevención del uso indebido de las Organizaciones sin Fines de Lucro

Cómo prevenir que tu organización sea utilizada para financiar el terrorismo

PROTEGER LO QUE IMPORTA

## • ¿Por qué es importante?

Las Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL) cumplen un papel esencial en la sociedad a través de la realización de actividades de utilidad pública en ámbitos como el humanitario, cultural, social, educativo, religioso o fraternal, entre otros.

No obstante, algunas organizaciones terroristas pueden utilizar indebidamente estas entidades para:

- Recaudar, desviar y trasladar fondos.
- Prestar apoyo logístico.
- Encubrir actividades.
- Financiar a sus miembros o reclutar simpatizantes.



## • ¿Puede afectar a mi organización?

Ten especial cuidado si tu organización realiza:

- Actividades en zonas de conflicto.
- Envío o recepción internacional de fondos.
- Uso de intermediarios financieros o plataformas digitales.



## • ¿Cómo puedes proteger tu organización?

- Conoce tus riesgos y a tus contrapartes internacionales.
- Conoce el origen y destino de los fondos.
- Revisa tus estatutos y procedimientos si es necesario.
- Mantén a tus empleados formados y actualizados.
- Aplica principios de transparencia y rendición de cuentas.



## • Riesgos concretos identificados en España

### • Amenazas

- Desvío de fondos hacia organizaciones terroristas.
- Uso de OSFL para encubrir actividades ilícitas en sectores económicos lícitos.
- Fragmentación y uso de efectivo.
- Vinculación con zonas geográficas de riesgo.



### • Vulnerabilidades

- Escasa trazabilidad de fondos en proyectos internacionales.
- Falta de formación del personal voluntario.
- Uso inadecuado de plataformas de pago digital.
- Procedimientos insuficientes de verificación de beneficiarios y contrapartes.
- Necesidad de una mayor cultura preventiva en algunas entidades.



Tesoro  
Público

De España

## ¿Sabías que los canales que utilices para mover fondos son clave?

- Evita el uso de efectivo y criptoactivos ya que dificultan la trazabilidad de los fondos por parte de las autoridades.
- En la medida de lo posible, trata de utilizar mecanismos para gestionar los fondos que faciliten la trazabilidad.



## Más información

[Acceso al análisis sectorial de riesgo de OSFL](#)

[Enlaces de interés](#)

[Organismos internacionales de prevención de blanqueo](#)

060

[contacto@tesoro.es](mailto:contacto@tesoro.es)

Formulario consultas: [Consultas | Tesoro Público](#)

Paseo del Prado, 6. 28014, Madrid