



En congruencia con los objetivos estratégicos del IMCP, la COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ANTICORRUPCIÓN prepara este boletín informativo con la finalidad de mantenerlos actualizados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción.

Directorio

C.P. PCFI Héctor Amaya Estrella
Presidente del Comité Ejecutivo Nacional
2023-2025

C.P. y PCCAG Ludivina Leija Rodríguez
Vicepresidente General

C.P.C. y PCPLD Silvia Rosa
Matus de la Cruz
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., PCPLD y L.D. Angélica María
Ruiz López
Presidenta de la Comisión de Prevención
de Lavado de Dinero y Anticorrupción

C.P.C., P.C.CG y M.A. Juan José
Rosado Robledo
Coordinador responsable

Nota aclaratoria

Las noticias de PLD y Anticorrupción no reflejan necesariamente la opinión del IMCP, de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción, y/o alguno de sus integrantes.

La responsabilidad corresponde exclusivamente a la fuente y/o el autor del artículo o comentario en particular.

¿LAVADO DE DINERO EN DULCES Y GOLOSINAS?

C.P. y PCLD GENARO ELISEO GÓMEZ MUÑOZ
INTEGRANTE DE LA COMISIÓN NACIONAL DE PREVENCIÓN EN LAVADO DE DINERO Y
ANTICORRUPCIÓN DEL IMCP

¡Espera! ¿Qué? Sí, como el título lo dice:

Lavado de dinero en dulces y golosinas.

Sabemos de negocios en los que ronda el lavado de dinero.

La globalización también alcanzó a una actividad comercial muy lucrativa: los dulces y las golosinas.

¿Quién no ha probado un chocolate, un dulce o golosina de esos que están de moda en el mundo?

Pues en México ha proliferado este tipo de negocios en los que se ofrecen dulces, golosinas, cereales, refrescos y todo tipo de productos americanos; a los cuales, recientemente, se incorporaron los asiáticos (coreanos y chinos) muy populares entre los jóvenes de nuestro país.

También este fenómeno se tropicalizó y se adaptó a las exigencias del mercado en las redes sociales.

Asimismo, esta modalidad sigue en aumento y las autoridades en el mundo y tiene la vista puesta en esta actividad en especial.



Un caso muy sonado en Londres en la muy concurrida y famosa Oxford Street de Londres, se abrieron varias tiendas de dulces de estilo americano. Están vendiendo marcas de dulces importados de EE. UU. a precios excesivos, ¿conoces cuáles?

Teniendo en cuenta que las tiendas se encuentran en lugares tan destacados que estas nunca están tan concurridas, ¿por qué? ¿Cómo se mantienen al día con la renta, pago de empleados, servicios etc.?

Más bien, las tiendas eran una fachada para el lavado de dinero y las operaciones delictivas. Esta red fue expuesta porque no pagaban impuestos y el lavado de dinero fue expuesto.

¿Cómo se podría detectar eso con el monitoreo de transacciones? El escaparate dice una cosa, las transacciones muestran otra. El inventario frente a la venta puede proporcionar algunas respuestas, pero con los precios unitarios altísimos existe la oportunidad de esconderse.

El esquema era común a principios de los 2000 y está de regreso en otras partes del mundo: España, Perú, México, entre otros países.

Las ventas inexistentes o escasas se generan y el dinero de las ventas de otras actividades se traslada al banco diaria o semanalmente, mientras que la vigilancia en estas tiendas no muestra ningún clientelismo.

Actualmente, debido a que la mayoría de las instituciones financieras designan a los clientes con grandes transacciones en efectivo como exentos de informar, están surgiendo tiendas con varios artículos a la venta.



En el pasado, parte de la mitigación fue que la oficina de impuestos estableciera departamentos de inclusión para rastrear y capturar dichos lugares y vigilarlos para ver si realmente están en el negocio o parecen ser una fachada, ya que la mayoría están en propiedades de alquiler de alto precio con artículos que no pueden dar ninguna ganancia y perfil de sus beneficiarios finales.

Adivina qué, la mayoría de ellos, después de operar durante 3 a 5 años, cerrarían. ¡El efectivo está en el sistema financiero!

Por eso es la importancia de que nosotros, los guardianes de la prevención en lavado de dinero, estemos alertas siempre y en todo momento ante estos casos.

LINK

https://www.reddit.com/r/explainlikeimfive/comments/16g5exr/eli5_money_laundering_those_us_candy_shops_on_uk/