



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.

Boletín de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción

LAVADO DE DINERO EN RESORTS O COMPLEJOS TURÍSTICOS DE PLAYA

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



Sabías que la delincuencia organizada utiliza cada vez más las criptomonedas para ocultar y lavar sus ganancias?

¿Quién no se alegra cada vez que planea una visita a la playa, con el objetivo de descansar y pasarla bien?

Los resorts de playa, símbolos de relajación y diversión, a veces pueden ocultar actividades económicas más oscuras.

Una práctica ilícita que puede afectar a este sector es el lavado de dinero, una amenaza importante para la economía legítima.

¿CÓMO SE REALIZA EL LAVADO DE DINERO?

Los resorts de playa, como muchos otros negocios relacionados con el turismo, a menudo generan grandes cantidades de efectivo.

Esto los hace muy atractivos para aquellos que buscan limpiar el dinero mediante actividades ilícitas.



Estos son algunos ejemplos en el proceso:

1. **Inversiones iniciales:** las personas con dinero sucio pueden invertir en un resort de playa, disfrazando fondos ilícitos como inversiones comerciales legítimas. La estacionalidad y el alto tráfico turístico permiten justificar grandes volúmenes de ingresos.

2. **Facturación falsa:** los operadores de resorts pueden sobreestimar el número de clientes o los ingresos diarios, declarando oficialmente cifras muy superiores a las reales.

Esta táctica permite que el dinero ilegal ingrese al sistema financiero bajo la apariencia de ingresos legítimos.

3. **Colusión y supervisión limitada:** en algunos casos, la colusión con las **autoridades locales** o la falta de supervisión estricta pueden facilitar el lavado de dinero.

La baja transparencia y la escasa trazabilidad de los flujos de efectivo son factores que facilitan a quienes tienen la intención de lavado de dinero.

4. **Reinversión y expansión:** el dinero blanqueado puede reinvertirse para ampliar el negocio o adquirir propiedades adicionales, aumentando así la legitimidad aparente de la empresa.

De esta manera, el dinero sucio se integra gradualmente en la economía legal.



El caso de los resorts de playa es solo uno de los muchos ejemplos de cómo las empresas relacionadas con el turismo pueden ser vulneradas para operaciones de lavado de dinero.

En las cuales también pueden ser vulneradas, restaurantes, boutiques, empresas de transporte, taxis, empresas de tours, entre muchas otras.

Es esencial que las autoridades adopten medidas preventivas y apliquen controles más estrictos para evitar que el dinero ilegal siga infiltrándose en la economía legítima, y que los guardianes del ecosistema antilavado estemos pendientes de identificar indicios que vulneren la confianza pública en las instituciones y la economía.

La importancia de que nosotros como guardianes del ecosistema de prevención en lavado de dinero debemos de estar alertas a fin de evitar combatir este delito, por parte de la delincuencia.