

21

ERRORES QUE LLEVAN A EMPRESAS A CAER EN BLANQUEO DE CAPITALES SIN DARSE CUENTA

BLANQUEO DE CAPITALS





**Riesgos invisibles que pueden destruir tu negocio... incluso si
"todo está en regla".**

Teresa Acosta - La Mujer del Fraude

INTRODUCCIÓN

En México, la mayoría de las empresas que enfrentan problemas por blanqueo de capitales no participaron voluntariamente. Cayeron por desconocimiento, omisiones, y pequeños errores que pudieron evitarse. Este documento reúne los 21 errores más comunes que pueden enfrentar sanciones, multas, investigaciones, bloqueos o privación de la libertad. Si encuentras que cometes 3 o más, debes corregir de inmediato.





LOS 21 ERRORES

1. No se que no1. No identificar correctamente a tus clientes (KYC deficiente)

La confianza no sustituye controles.
Un cliente mal identificado te puede arruinar.

2. Recibir transferencias o depósitos de terceros sin justificar

La autoridad exige coherencia.
"Es que me pagó un familiar del cliente" es una bandera roja inmediata

3. Manejar grandes cantidades de efectivo

La autoridad exige coherencia.
"Es que me pagó un familiar del cliente" es una bandera roja inmediata

4. No documentar el origen de los recursos

Si no puedes probarlo, la autoridad asume lo peor.

5. No emitir contratos por operaciones relevantes

Sin contrato → operación sospechosa → sanción.

6. Facturar operaciones que no coinciden con la realidad

Cualquier error, imprecisión o simulación es riesgo de delito económico.

7. No conservar evidencia ni documentación

Sin pruebas no puedes defenderte. Así de simple.

8. Delegar cobros o pagos sin controles internos

Si tu empleado comete un error, la responsabilidad sigue siendo **tuya**.

9. Mezclar cuentas personales y cuentas empresariales

Esto genera inconsistencias, alertas y vulnera tu contabilidad.

10. Hacer operaciones sin contratos, justificantes o soporte

“Entre conocidos” también se investiga.

11. No revisar a tus proveedores (riesgo de factureros)

Un proveedor incorrecto te arrastra a ti a la investigación.

12. Trabajar con empresas recién creadas sin verificación mínima

La autoridad las identifica como alto riesgo.

14. No reportar operaciones inusuales o internas preocupantes

Omisión de reporte = responsabilidad directa.

15. No saber presentar los Avisos en el Portal de la Secretaría de Hacienda (LFPIORPI/PLD)

Este es uno de los errores más comunes y más sancionados.

Incluye:

- No saber usar el portal

- No presentar avisos mensuales
- Presentarlos fuera de tiempo
- Presentarlos mal
- No conservar acuses

El resultado puede ser:

multas, clausuras, suspensión, bloqueos o investigaciones adicionales.

16. No llevar un expediente único y ordenado del cliente

Cada documento faltante aumenta tu nivel de riesgo.

17. Usar préstamos, aportaciones o depósitos informales dentro del negocio

Los préstamos entre socios, familiares o amigos también se investigan.

18. No separar las actividades vulnerables del resto del negocio

Toda la operación termina contaminada.

19. No monitorear operaciones inusuales dentro de tu propia empresa

La corrupción o los errores también nacen desde dentro.

20. Creer que “no pasa nada” o que “nunca te van a investigar”

La falsa confianza es uno de los principales detonadores de sanciones.

21. No capacitarse constantemente en PLD / LFPIORPI

La ley cambia, los criterios cambian y las multas aumentan.

No actualizarte:

- te deja expuesta
- te hace cometer errores por desconocimiento
- debilita tus controles
- te coloca en riesgo sin darte cuenta

La **falta de capacitación** es un origen de todos los demás errores.

Autoevaluación

RESPONDE MARCANDO SÍ O NO:

	Sí	No
1. ¿Recibes pagos sin contrato?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ¿No verificas a tus proveedores?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ¿No identificas formalmente a tus clientes?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. ¿Desconoces cómo presentar avisos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. ¿Mezclas cuentas personales y del negocio?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. ¿No sabes si tu actividad es vulnerable?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. ¿Tienes operaciones en efectivo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. ¿No documentas origen de fondos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. ¿No llevas controles internos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. ¿No te capacitas periódicamente en PLD?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

-Si contestaste que **sí a tres o más puntos**, significa que **tu nivel de riesgo es alto y vale la pena revisarlo con más cuidado**.

-Si respondiste **sí a menos de tres puntos**, **tu nivel de riesgo es bajo o moderado**, pero aun así es importante mantener atención y prevenir cualquier posible señal.

-Si respondiste **sí a alrededor de dos puntos, tu nivel de riesgo es medio.** No es alarmante, pero sí vale la pena mantenerte atenta y reforzar algunas medidas de prevención."

TERES  COSTA