



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

Dra. Laura Grajeda Trejo
Presidenta del Comité Ejecutivo Nacional
2021-2023

C.P., PCFI y Lic. Héctor Amaya Estrella
Vicepresidente General

C.P.C., P.C.FI y P.C.PLD Silvia Rosa
Matus de la Cruz
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., P.C.PLD. 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

INFORME DE ACTIVIDADES DE LA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA ENERO – AGOSTO DE 2023

C.P.C. P.C.CAG. Araceli Espinoza Ceballos
Integrante de la Comisión Nacional de Prevención de Lavado de
Dinero y Anticorrupción del IMCP

Presentamos el informe de actividades por el periodo enero a agosto de 2023 que la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de México puso a disposición del público en su página de internet. La presentación de avisos y reportes fortalece el tema del cumplimiento, de acuerdo con los estándares internacionales establecidos por el Grupo de Acción Financiera (GAFI).

Para cumplir con sus objetivos, la UIF lleva a cabo un proceso de recepción, análisis y disseminación de la información proporcionada por los sujetos obligados, realizando un proceso de limpieza de la información y la implementación de modelos estadísticos y matemáticos que sirven para la toma de decisiones como es la incorporación de sujetos a la lista de personas bloqueadas, elaboración y presentación de denuncias ante las autoridades competentes, atención de juicios de amparo y garantías de audiencia, entre otros.





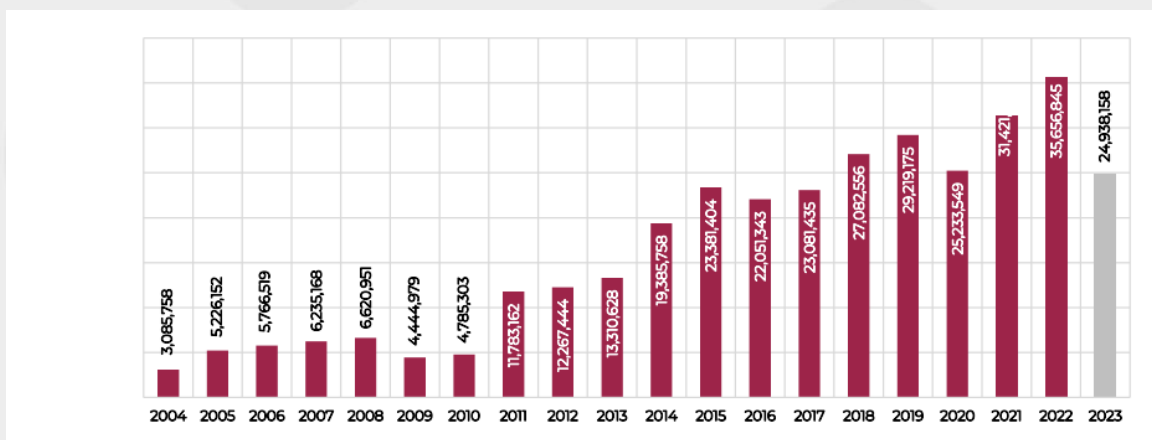
Se destaca lo siguiente: Desde **2004 hasta agosto 2023**, la UIF ha recibido **334 millones 977 mil 395 reportes y avisos**.

Tabla I. Número de reportes y avisos por formato.

Año	Cheques de caja	Montos Totales	Actividades Vulnerables	Transferencias Internacionales	Dólares en Efectivo	Operaciones Internas Preocupantes	Operaciones Inusuales	Operaciones Relevantes	Total
2004	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	179	28,746	3,056,833	3,085,758
2005	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	88	65,357	5,160,707	5,226,152
2006	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	190	56,734	5,709,595	5,766,519
2007	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	650	128,995	6,105,523	6,235,168
2008	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	96	107,708	6,513,147	6,620,951
2009	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	423	77,321	4,367,235	4,444,979
2010	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	282	136,955	4,648,066	4,785,303
2011	N/A	N/A	N/A	N/A	5,465,286	552	95,731	6,221,593	11,783,162
2012	N/A	N/A	N/A	N/A	6,284,324	292	88,504	5,894,324	12,267,444
2013	N/A	N/A	45,504	2,310,784	4,844,190	209	108,003	6,001,938	13,310,628
2014	N/A	6,617	2,975,771	5,809,017	3,879,314	256	148,949	6,565,834	19,385,758
2015	506,293	10,870	5,765,503	6,519,898	4,434,018	318	167,295	5,977,209	23,381,404
2016	507,754	10,832	4,004,406	6,986,680	4,579,922	256	213,330	5,748,163	22,051,343
2017	506,477	10,462	4,906,712	6,767,555	4,396,898	507	223,226	6,269,598	23,081,435
2018	523,197	9,798	4,965,515	6,874,659	4,855,898	859	318,802	9,533,828	27,082,556
2019	504,541	9,710	6,182,312	7,299,555	4,795,541	582	590,682	9,836,252	29,219,175
2020	380,932	9,020	5,267,245	6,961,435	4,084,548	466	376,375	8,153,528	25,233,549
2021	427,608	7,468	7,267,333	8,068,379	5,353,397	533	230,438	10,065,952	31,421,108
2022	421,806	7,447	9,395,936	8,465,116	5,745,371	805	321,625	11,298,739	35,656,845
2023	351,332	5,670	5,499,717	5,915,110	3,226,936	427	208,403	9,730,563	24,938,158
Total	4,129,940	87,894	56,275,954	71,978,188	61,945,643	7,970	3,693,179	136,858,627	334,977,395

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

Gráfica I. Número de reportes y avisos por formato.



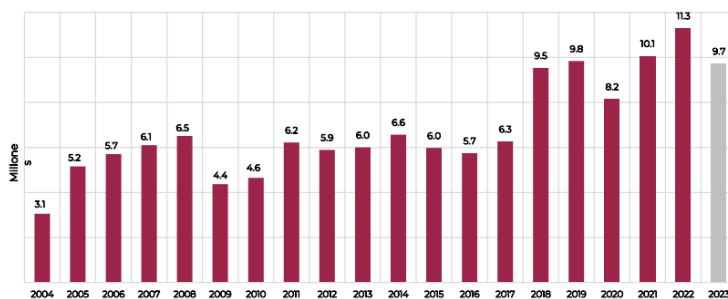
Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

OPERACIONES RELEVANTES

La UIF recibió nueve millones 730 mil 563 reportes de operaciones relevantes de enero a agosto 2023.



Gráfica 2. Recepción de reportes de operaciones relevantes.



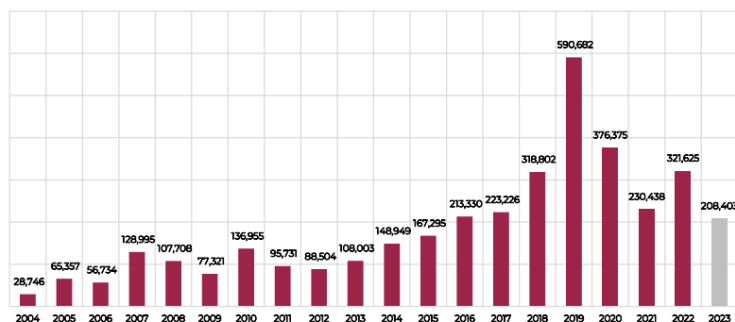
Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

Esta categoría comprende todas aquellas operaciones con instituciones financieras y otros sujetos obligados, que igualen o rebasen los umbrales equivalentes en moneda nacional a 7 mil 500 dólares estadounidenses, ya sea con billetes, monedas, cheques de viajero y monedas de platino, oro y plata. Los Transmisores de Dinero y Centros Cambiarios deberán reportar las operaciones realizadas por un monto igual o superior al equivalente en moneda nacional a 5,000 dólares de los EE. UU.

OPERACIONES INUSUALES

La UIF recibió 208 mil 403 reportes de operaciones inusuales de enero a agosto 2023.

Gráfica 3. Recepción de reportes de operaciones inusuales.



Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

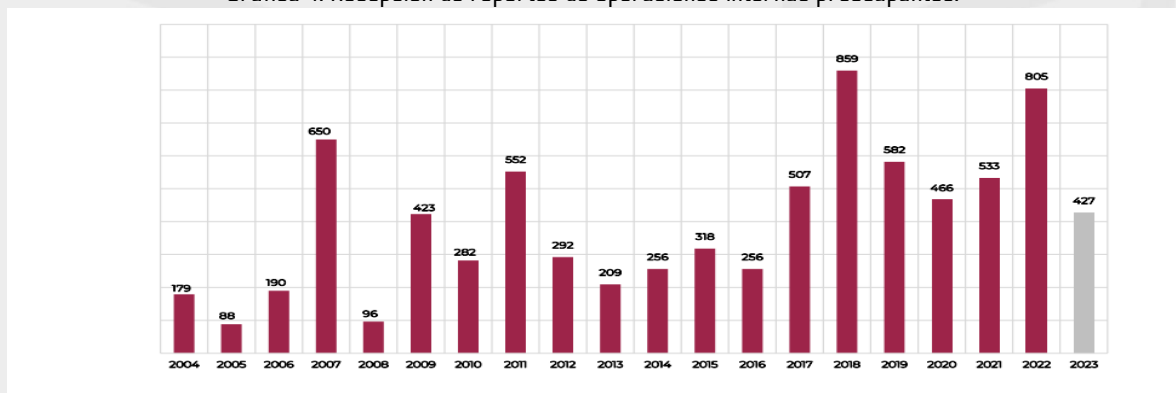


Estas operaciones comprenden aquellas que salen del perfil transaccional del Cliente, en función del monto, frecuencia, tipo o naturaleza de la operación de que se trate. O bien, aquellas que, por cualquier otra causa, las instituciones o sujetos obligados consideren que los recursos pudieran ubicarse en alguno de los supuestos de los artículos del Código Penal Federal relacionados con el lavado de dinero o financiamiento al terrorismo nacional o internacional.¹

OPERACIONES INTERNAS PREOCUPANTES

La UIF recibió 427 reportes de operaciones internas preocupantes de enero a agosto 2023.

Gráfica 4. Recepción de reportes de operaciones internas preocupantes.



Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

Estos reportes son emitidos para aquellas operaciones, actividades, conductas o comportamientos de los directivos, funcionarios, empleados y apoderados de las instituciones financieras y demás sujetos obligados, que, por sus características, pudieran contravenir o vulnerar la aplicación de las normas en esa misma materia.

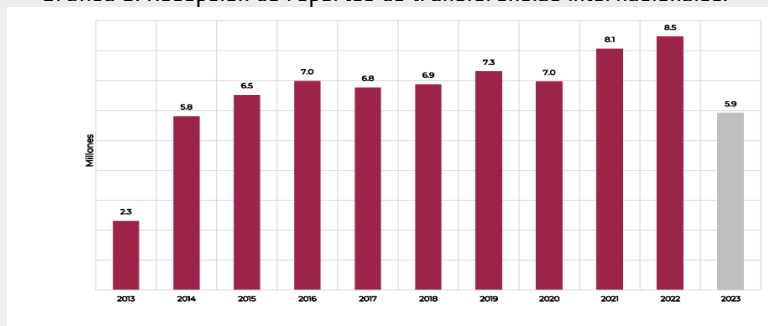
¹ Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, Código Penal Federal, artículos 400 Bis y 139 Quáter.



REPORTES DE TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES DE FONDOS

La UIF recibió cinco millones 915 mil 110 reportes de transferencias internacionales de fondos de enero a agosto 2023.

Gráfica 5. Recepción de reportes de transferencias internacionales.²



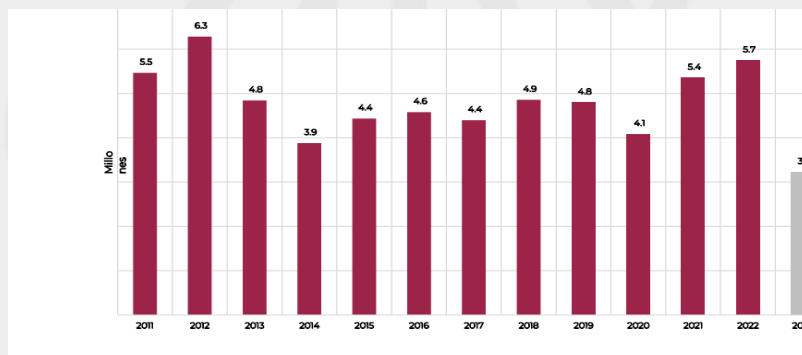
Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

Este reporte comprende cada una de las transferencias internacionales de fondos enviadas o recibidas por cada uno de sus clientes o usuarios, por un monto superior a mil dólares de los EE. UU. o su equivalente en moneda extranjera en que se realice.

REPORTE DE OPERACIONES CON DÓLARES EN EFECTIVO DE LOS EE. UU.

De enero a agosto de 2023, se recibieron tres millones 226 mil 936 reportes de operaciones con dólares en efectivo de los EE. UU.

Gráfica 6. Recepción de reportes de operaciones con dólares en efectivo de los EE. UU.



Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

² Durante agosto de 2013 entraron en vigor las disposiciones generales para este tipo de reportes.



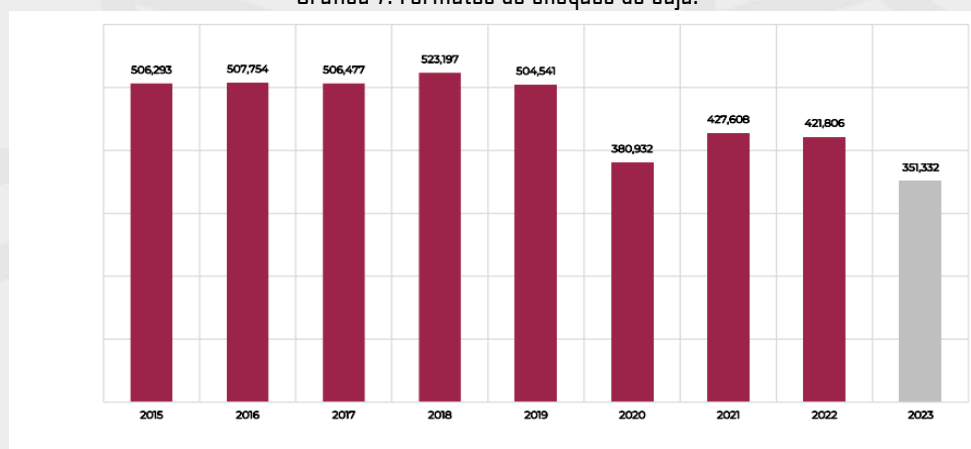
Este reporte abarca cada operación de compra, recepción de depósitos, recepción del pago de créditos o servicios, o transferencias o situación de fondos, en efectivo que se realicen con dólares de los EE. UU., conforme a lo siguiente:

- Clientes, por un monto igual o superior a quinientos dólares. Para el caso de los Centros Cambiaros por un monto igual o superior a mil dólares.
- Usuarios, por un monto igual o superior a doscientos cincuenta dólares.

CHEQUES DE CAJA

De enero a agosto 2023, se recibieron 351 mil 332 operaciones referentes a cheques de caja.

Gráfica 7. Formatos de cheques de caja.



Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

Las entidades deberán remitir un reporte por cada operación de expedición o pago de cheques de caja, realizada con sus clientes o usuarios, por un monto igual o superior al equivalente en moneda nacional a diez mil dólares de los EE. UU.³

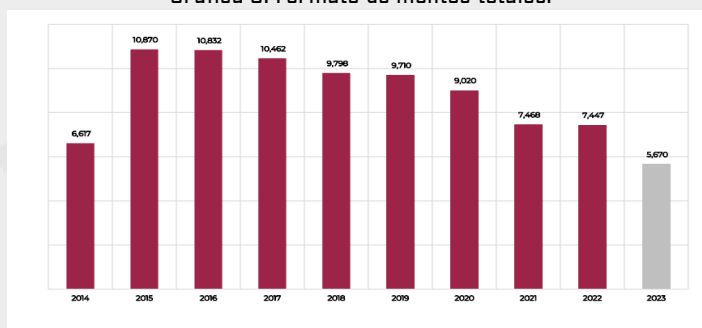
³ Durante enero de 2015 entraron en vigor las disposiciones generales para este tipo de reportes.



FORMATO DE MONTOS TOTALES

De enero a agosto 2023, se recibieron cinco mil 670 operaciones referentes a reportes de montos totales.

Gráfica 8. Formato de montos totales.



Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

Reportes emitidos por los centros cambiarios respecto de las operaciones de compra y venta de divisas extranjeras que hayan recibido y entregado como parte de las operaciones que hayan efectuado.⁴

AVISOS

Se comenzó a recibir información a partir de noviembre de 2013, se tiene un acumulado hasta agosto 2023 de 56 millones 275 mil 954 avisos.

Tabla 2. Avisos recibidos por tipo de actividad vulnerable.

Actividad Vulnerable	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
DERECHOS PERSONALES DE USO O COCE DE INMUEBLES	969	206,907	192,663	190,178	254,894	239,142	354,575	343,813	264,548	284,309	185,862	2,577,660
DESARROLLO INMOBILIARIO	-	-	-	-	2,656	1,366	7,779	11,311	9,622	9,038	6,844	50,878
FE PUBLICA	-	147,531	177,688	239,628	278,761	59,043	64,252	57,879	59,781	57,674	57,546	1,191,881
JUEGOS CON APUESTA, CONCURSOS O SORTEOS	4	69,038	110,248	275,483	265,236	306,961	350,365	142,465	125,220	230,008	178,459	2,053,287
METALES Y PIEDRAS PRECIOSAS, JOVAS O RELOJES	59	4,373	3,172	2,728	5,312	3,060	4,895	4,955	3,282	3,152	1,887	36,875
MONEDEROS Y CERTIFICADOS DE DEVOLUCIONES O RECOMPENSAS	88	59	93	5,335	2,686	2,795	2,900	1,233	1,054	3,026	125	21,423
MUTUO, PRESTAMOS O CREDITOS	2,189	224,570	198,068	377,918	523,234	343,018	446,654	506,651	515,448	539,895	402,419	4,000,004
OBRAS DE ARTE	-	189	226	246	262	251	423	300	277	480	376	3,000
OPERACIONES CON ACTIVOS VIRTUALES	-	-	-	-	-	-	-	1,554	4,399	4,939	104,450	115,142
RECEPCION DE DONATIVOS	53	10,664	10,002	12,377	14,295	14,477	20,628	20,950	17,835	16,314	10,991	148,586
SERVICIOS DE BLINDAJE	3	1,475	2,073	1,108	1,666	1,853	2,433	2,646	1,726	2,029	1,378	18,390
SERVICIOS DE COMERCIO EXTERIOR	-	-	3,181,740	786,888	1,026,714	935,800	913,689	725,276	908,613	853,597	694,005	10,026,282
SERVICIOS PROFESIONALES	1	30,531	42,573	66,081	59,934	77,603	209,773	232,252	173,155	143,005	172,368	1,217,466
SERVIDORES PUBLICOS	-	-	13	230	787	235	285	219	204	164	113	2,248
TARJETAS DE SERVICIOS O DE CREDITO	3	326,444	353,317	574,577	846,868	891,439	1,421,283	999,058	1,232,812	1,701,224	1,143,769	9,290,794
TARJETAS PREPAGADAS, VALES O CUPONES	471	87,766	135,950	232,710	149,779	262,164	368,511	370,307	412,576	439,464	295,606	2,753,104
TRANSMISION DE DERECHOS SOBRE BIENES INMUEBLES	135	82,752	86,889	84,779	106,223	110,453	134,731	126,894	121,077	119,696	77,802	1,050,829
TRASLADO O CUSTODIA DE DINERO O VALORES	-	116,453	62,652	170,026	270,951	356,846	431,702	339,735	2,218,816	3,786,282	1,337,510	9,070,973
VEHICULOS AEREOS, MARITIMOS O TERRESTRES	41,529	1,666,810	1,317,716	1,024,734	1,236,464	1,337,031	1,447,536	1,359,705	1,196,848	1,221,860	847,117	12,777,150
Total	46,504	2,975,971	5,765,513	4,004,406	4,906,712	4,965,515	6,180,212	5,697,245	7,287,833	9,395,936	5,489,977	65,278,954

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

4 Durante octubre de 2014 entraron en vigor las disposiciones generales para este tipo de operaciones.



A quienes realicen actividades vulnerables⁵ tendrán que presentar avisos a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) con el objetivo de identificar operaciones riesgosas.⁵

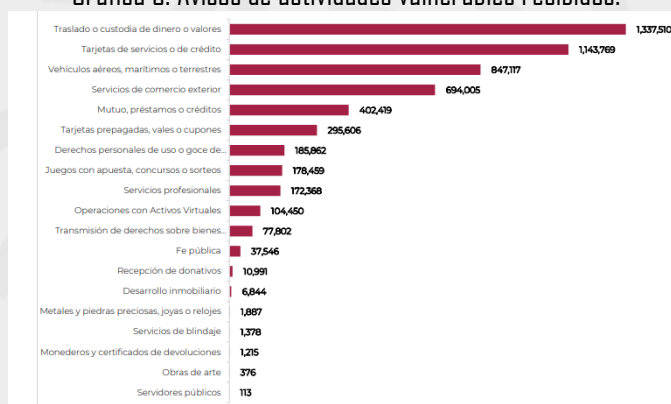
De enero a agosto de 2023 se han recibido cinco millones 499 mil 717 avisos de actividades vulnerables. La siguiente tabla muestra la recepción por cada actividad.

Tabla 3. Avisos recibidos por tipo de actividad vulnerable.

Actividad vulnerable	Ene-Ago 2023
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	185,862
Desarrollo inmobiliario	6,844
Fe pública	37,546
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	178,459
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	1,887
Monederos y certificados de devoluciones	1,215
Mutuo, préstamos o créditos	402,419
Obras de arte	376
Operaciones con Activos Virtuales	104,450
Recepción de donativos	10,991
Servicios de blindaje	1,378
Servicios de comercio exterior	694,005
Servicios profesionales	172,368
Servidores públicos	113
Tarjetas de servicios o de crédito	1,143,769
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	295,606
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	77,802
Traslado o custodia de dinero o valores	1,337,510
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	847,117
Total	5,499,717

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

Gráfica 9. Avisos de actividades vulnerables recibidos.



Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

5 Se entenderá como Actividades Vulnerables, a las actividades que realicen las Entidades Financieras en términos del artículo 14 y a las que se refiere el artículo 17 de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.



Como resultado del análisis de información, la UIF puede presentar denuncias por lavado de dinero y sus delitos precedentes, además de la incorporación a la Lista de Personas Bloqueadas (LPB) como medida cautelar. De enero a agosto de 2023 se presentaron 92 denuncias y se registran 993 sujetos involucrados.

De acuerdo con el delito precedente identificado en cada denuncia, el delito de Fraude contempla el mayor número de denuncias, seguido por Defraudación Fiscal, Delitos contra la Salud y Delincuencia Organizada. De enero a agosto de 2023 se emitieron 40 acuerdos de bloqueo en los cuales se encuentran 429 sujetos.

Gráfica II. Acuerdos de bloqueos emitidos y sujetos designados.



Fuente: Gráfica elaborada por la UIF.

La UIF ha incluido en la lista de personas bloqueadas a 9,210 sujetos, tanto personas físicas, como morales. Del total, se han eliminado de la lista 2,364. Actualmente, se tienen 6,846 sujetos en LPB.



Actualmente, se encuentran bloqueadas 43,826 cuentas.⁶ Se tiene en 2020 el mayor número de cuentas bloqueadas.

Como resultado de la incorporación de sujetos a la LPB, de enero a agosto 2023 se bloquearon \$4,665,006,244 M.N.⁷

RESUMEN DE ENERO A AGOSTO DE 2023

Tabla 15. Resumen de enero a agosto de 2023.

Reportes de Operaciones Relevantes	9,730,563
Reportes de Operaciones Inusuales	208,403
Reportes de Operaciones Internas Preocupantes	427
Reportes de Transferencias Internacionales	5,915,110
Operaciones con Dólares en Efectivo	3,226,936
Operaciones con Cheques de Caja	351,332
Formato de montos totales	5,670
Avisos de actividades vulnerables	5,499,717
Acuerdos de Bloqueo	40
Personas en LPB	429
Cuentas actualmente bloqueadas	6,424
Denuncias presentadas	92
Sujetos denunciados	993
Expedientes de juicios de amparo	682
Intercambio de información en red segura Egmont	192
Solicitudes de transparencia atendidas	213
Convenios firmados	2

FUENTE

Informe agosto 2023 | Unidad de Inteligencia Financiera | Gobierno | gob.mx (www.gob.mx)

- 6 Las cuentas bloqueadas pueden modificarse de acuerdo con los desbloques derivados de la interposición de juicios de amparo y/o garantía de audiencia
- 7 Los montos pueden modificarse de acuerdo con los desbloques derivados de la interposición de juicios de amparo y/o garantía de audiencia. Los montos son equivalentes en Moneda Nacional con el Tipo de Cambio promedio de Banxico.