



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.

Boletín de la Comisión 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

INFORME DE LA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA ENERO – DICIEMBRE 2023

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

INFORME DE ACTIVIDADES DE LA UIF, POR EL AÑO 2023

La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de México puso a disposición del público en general, su informe de actividades por el periodo enero-diciembre de 2023, en su página de Internet.

En este informe se muestran los principales resultados de las actividades de recepción, análisis y diseminación de la información proporcionada por los sujetos obligados.

Es de destacar que, cada día la presentación de avisos y reportes fortalece el tema del cumplimiento.

De este modo, se verá la evolución en este 2024.

Presentamos lo más sobresaliente de este reporte en este boletín técnico.

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.



Desde 2004 y hasta diciembre de 2023, la UIF ha recibido **347 millones 274 mil 149 reportes y avisos.**

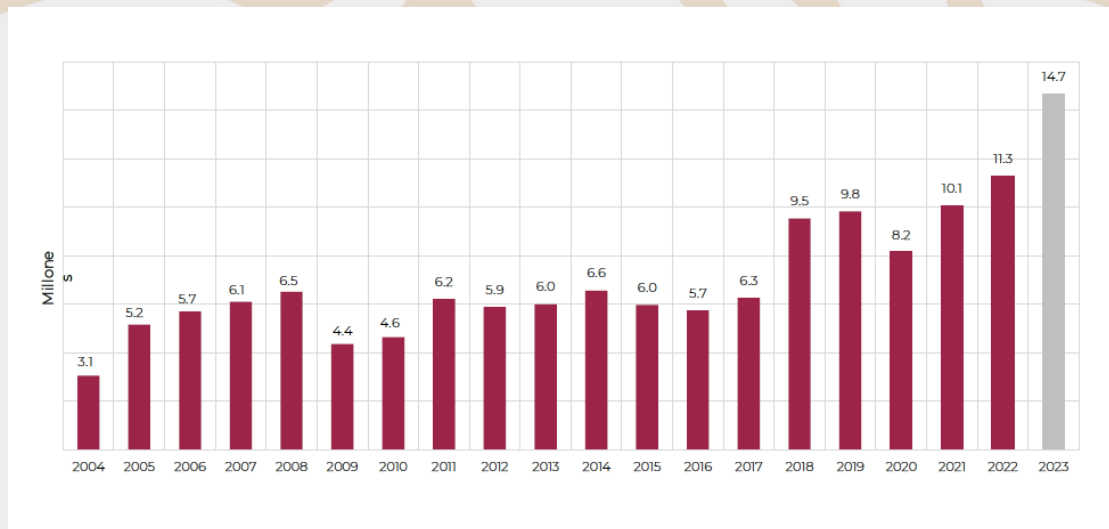
Tabla 1. Número de reportes y avisos por formato.

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	5,485,286	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	471,459	7,495	8,379,306	8,954,131	4,434,251	742	303,670	14,683,858	37,234,912
Total	4,250,067	89,719	59,155,543	75,017,209	63,152,958	8,285	3,788,446	141,811,922	347,274,149

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

La UIF recibió **14 millones 683 mil 858 reportes de operaciones relevantes de enero a diciembre 2023.**

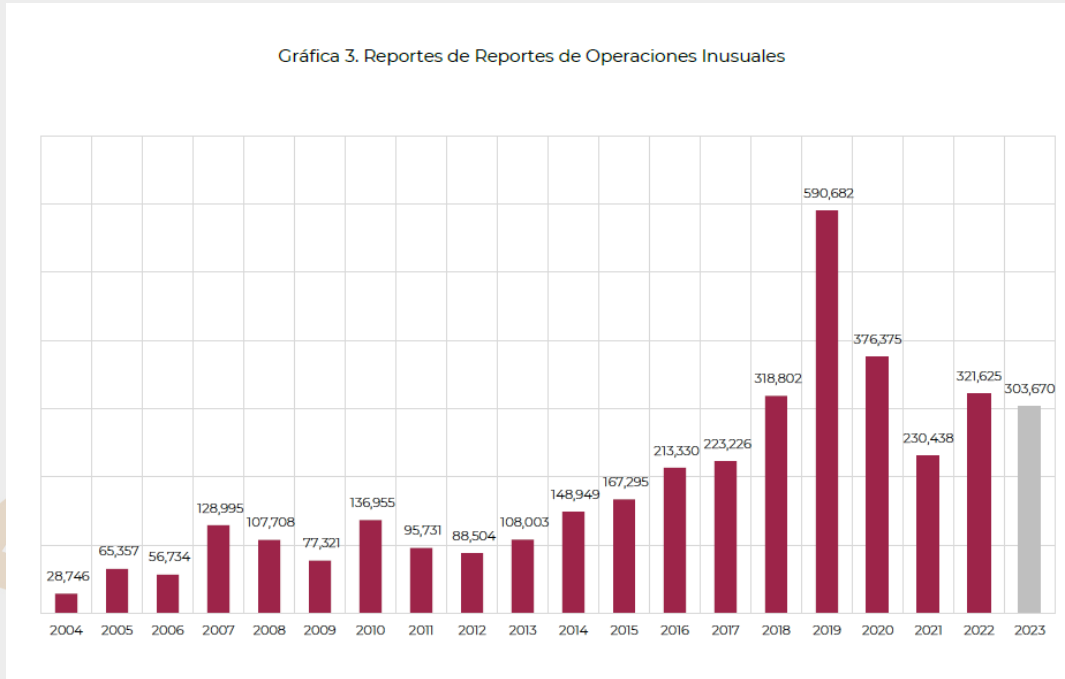
Gráfica 2. Recepción de reportes de operaciones relevantes.



Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



La UIF recibió **303 mil 670 reportes de operaciones inusuales de enero a diciembre 2023.**



Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

Los reportes se activan cuando las entidades financieras detectan aquellas actividades, conductas o comportamientos que no concuerden con su perfil transaccional.

De **enero a diciembre 2023** la UIF recibió **742 reportes de operaciones internas preocupantes.**

Los reportes en los que se sospecha de la conducta de los empleados o de los directivos.

La UIF recibió de **enero a diciembre 2023**, **ocho millones 954 mil 131 reportes de transferencias internacionales de fondos.**

De **enero a diciembre 2023**, se recibieron **cuatro millones 434 mil 251 reportes de operaciones con dólares en efectivo de los EE. UU.**



Se comenzó a recibir información a partir de **noviembre de 2013**, se tiene un acumulado hasta **diciembre 2023 de 59 millones 155 mil 543 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 goce de inmuebles	963	206,907	192,663	190,178	254,894	239,142	354,575	343,013	264,548	284,109	286,455	2,618,253
Desarrollo inmobiliario	-	-	-	-	2,656	3,366	7,779	11,353	9,822	10,568	10,568	54,602
Fe pública	-	147,531	117,688	239,628	278,761	59,043	84,352	57,879	59,781	57,674	56,407	1,138,744
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	4	69,038	110,248	275,483	265,236	306,961	350,165	142,465	125,220	230,008	283,946	2,158,774
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	59	4,373	3,172	2,728	5,312	3,060	4,895	4,955	3,282	3,152	2,738	37,726
Monederos y certificados de devoluciones o recompensas	88	558	513	5,335	2,686	2,795	2,900	1,233	1,054	3,026	1,759	21,947
Mutuo, préstamos o créditos	2,189	224,510	158,068	337,918	523,234	343,018	446,654	506,651	515,448	539,895	611,279	4,208,864
Obras de arte	-	159	226	246	262	251	423	300	277	480	527	3,151
Operaciones con activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-	1,554	4,199	4,939	284,771	295,463
Recepción de donativos	53	10,664	10,002	12,377	14,295	14,477	20,628	20,950	17,835	16,314	17,071	154,666
Servicios de blindaje	3	1,475	2,073	1,108	1,666	1,853	2,433	2,646	1,726	2,029	2,287	19,299
Servicios de comercio exterior	-	-	3,181,740	786,868	1,026,714	935,800	913,689	725,276	908,633	853,557	909,544	10,241,821
Servicios profesionales	1	30,531	32,573	66,081	59,924	77,603	209,778	252,252	173,355	143,005	218,104	1,263,202
Servidores públicos	-	-	13	230	787	235	283	219	204	164	209	2,344
Tarjetas de servicios o de crédito	3	326,444	353,317	574,577	646,868	891,419	1,421,283	999,058	1,232,832	1,701,224	1,772,681	9,919,706
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	471	87,766	135,950	232,710	149,779	262,164	368,511	370,307	412,376	439,464	451,805	2,911,303
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	135	82,752	86,889	84,179	106,223	110,451	134,731	126,894	121,077	119,696	119,863	1,092,890
Traslado o custodia de dinero o valores	-	116,453	62,652	170,026	270,951	356,846	431,702	339,735	2,218,816	3,766,282	2,018,880	9,752,343
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	41,529	1,666,610	1,317,716	1,024,734	1,296,464	1,357,031	1,447,536	1,359,705	1,196,848	1,221,860	1,330,412	13,260,445
Total	45,504	2,975,771	5,765,503	4,004,406	4,906,712	4,985,515	6,182,312	5,267,245	7,267,333	9,395,936	8,379,306	59,155,543

Fuente: Tabla elaborada por la UIF

De **enero a diciembre 2023** se han recibido **ocho millones 379 mil 306 avisos** de actividades vulnerables.

La siguiente tabla muestra la recepción por cada actividad.

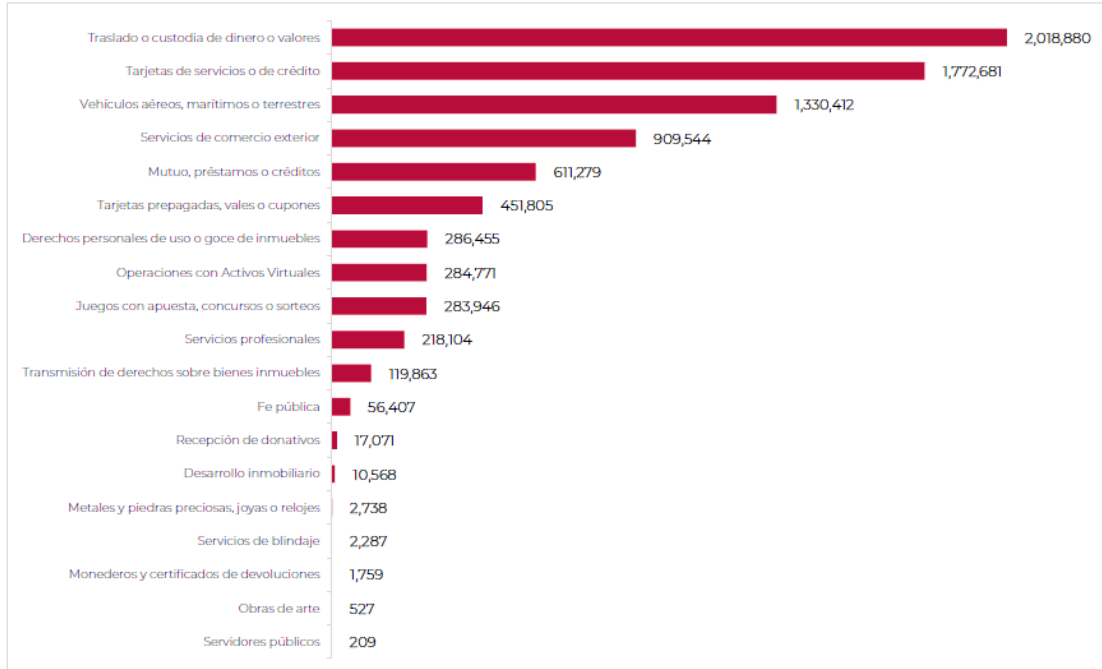
Tabla 3. Avisos recibidos por tipo de Actividad Vulnerable.

Actividad Vulnerable	Enero diciembre de 2023
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	286,455
Desarrollo inmobiliario	10,568
Fe pública	56,407
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	283,946
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	2,738
Monederos y certificados de devoluciones	1,759
Mutuo, préstamos o créditos	611,279
Obras de arte	527
Operaciones con Activos Virtuales	284,771
Recepción de donativos	17,071
Servicios de blindaje	2,287
Servicios de comercio exterior	909,544
Servicios profesionales	218,104
Servidores públicos	209
Tarjetas de servicios o de crédito	1,772,681
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	451,805
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	119,863
Traslado o custodia de dinero o valores	2,018,880
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	1,330,412
Total	8,379,306

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



Gráfica 9. Avisos de actividades vulnerables recibidos



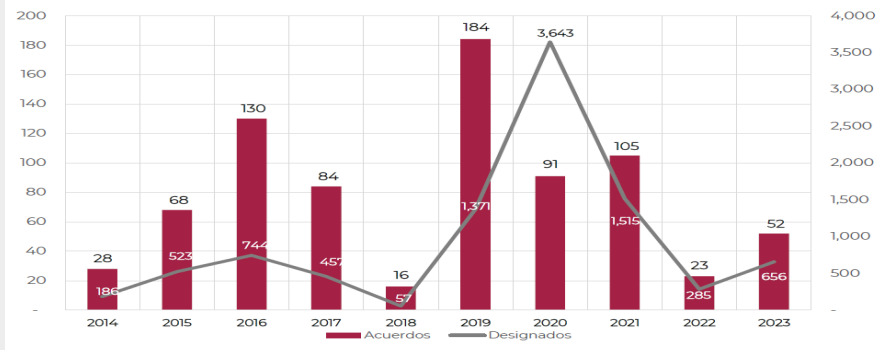
Fuente: Tabla elaborada por la UIF

De enero a diciembre 2023 se presentaron 166 denuncias. De acuerdo con información histórica, el año con mayor número de expedientes es 2023.

De las 166 denuncias presentadas, se registran 1,543 sujetos involucrados.

De enero a diciembre 2023 se emitieron 52 acuerdos de bloqueo en los cuales se encuentran 656 sujetos.

Gráfica 11. Acuerdos de bloqueos emitidos y sujetos designados



Fuente: Tabla elaborada por la UIF



La UIF ha incluido en la Lista de Personas Bloqueadas a **9,437 sujetos**, tanto personas físicas, como morales. Del total, se han eliminado de la lista **2,479**. Actualmente se tienen **6,958 sujetos en LPB**.

Actualmente, se encuentran bloqueadas 44,845 cuentas. Se tiene en 2020 el mayor número de cuentas bloqueadas

Como resultado de la incorporación de sujetos a la LPB, **de enero a diciembre 2023 se bloquearon \$2,628,009,613 M.N.**

RESUMEN ENERO-DICIEMBRE 2023

Tabla 15. Resumen, enero-diciembre 2023

Reportes de Operaciones Relevantes	14,683,858
Reportes de Operaciones Inusuales	303,670
Reportes de Operaciones Internas Preocupantes	742
Reportes de Transferencias Internacionales	8,954,131
Operaciones con Dólares en Efectivo	4,434,251
Operaciones con Cheques de Caja	471,459
Formato de montos totales	7,495
Avisos de actividades vulnerables	8,379,306
Acuerdos de Bloqueo	52
Personas en LPB	656
Cuentas actualmente bloqueadas	649
Denuncias presentadas	166
Sujetos denunciados	1,543
Expedientes de juicios de amparo	1,020
Intercambio de información en red segura Egmont	276
Solicitudes de transparencia atendidas	296
Convenios firmados	2



Fuente: Tabla elaborada por la UIF

CONCLUSIÓN

Estas cifras de los avisos presentados ante la UIF por las Actividades Vulnerables, nos dan un panorama del cumplimiento que estas tienen, demostrando que los sujetos obligados y registrados pretenden seguir cumpliendo en materia de PLD como lo han hecho hasta ahora.

Sin embargo, podríamos considerar que, de acuerdo con la existencia de 111,191 sujetos obligados (SO) (107,642 SO Actividades Vulnerables y 3.549 SO del sistema financiero) ante la autoridad, de acuerdo con cifras de la Evaluación Nacional de Riesgos 2023 (ENR), esto nos indica que, aunque hay avances en el cumplimiento actual, este debe mejorar aún más, y recordar que en este 2024 esta normatividad de PLD cumple once años de obligatoriedad.

LINK

El informe completo puede consultarse en la siguiente liga:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/882542/Informe_Diciembre_2023.pdf