



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

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.

INFORME DE LA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA ENERO-FEBRERO 2024

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

Presentamos el informe de actividades por el periodo enero-febrero de 2024 que la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de México puso a disposición del público en su página de Internet.

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

En el primer bimestre del año, la UIF presentó un total de 14 denuncias por lavado de dinero y delitos precedentes, de acuerdo con su informe de actividades están involucrados 110 sujetos.

Las denuncias presentadas se elaboraron después de recibir, en el mismo periodo, poco más de 7.5 millones de reportes, la mayoría de estos reportes de operaciones relevantes y transferencias internacionales.

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

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

Abril de 2024

Número 94

Consulta el archivo histórico de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción en:
<http://imcp.org.mx/noticiaspldft>



Desde 2004 y hasta febrero de 2024, la UIF ha recibido **356 millones 304 mil 208 reportes y avisos.**

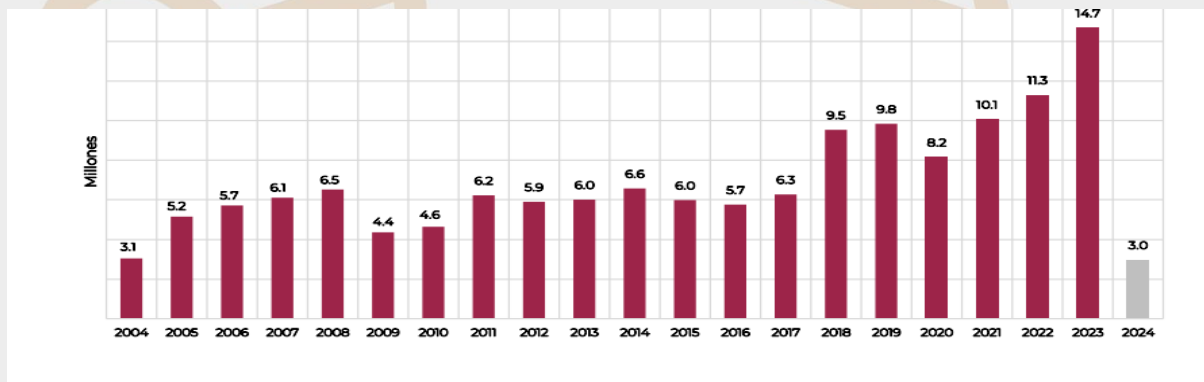
TABLA I. NÚMERO DE REPORTES Y AVISOS POR FORMATO

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	6,338,550	7,299,555	4,795,541	582	590,682	9,836,252	29,375,413
2020	380,932	9,020	5,586,806	6,961,435	4,084,548	466	376,375	8,153,528	25,553,110
2021	427,608	7,468	7,621,703	8,068,379	5,353,397	533	230,438	10,065,952	31,775,478
2022	421,806	7,447	9,740,613	8,465,116	5,745,371	805	321,625	11,298,739	36,001,522
2023	471,459	7,495	8,726,085	8,954,131	4,434,251	742	303,670	14,683,858	37,581,691
2024	121,110	1,762	1,764,383	1,656,456	931,039	180	50,814	2,982,690	7,508,434
Total	4,371,177	91,481	62,441,551	76,673,665	64,083,997	8,465	3,839,260	144,794,612	356,304,208

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

La UIF recibió **2 millones 982 mil 690 reportes de operaciones relevantes de enero a febrero 2024.**

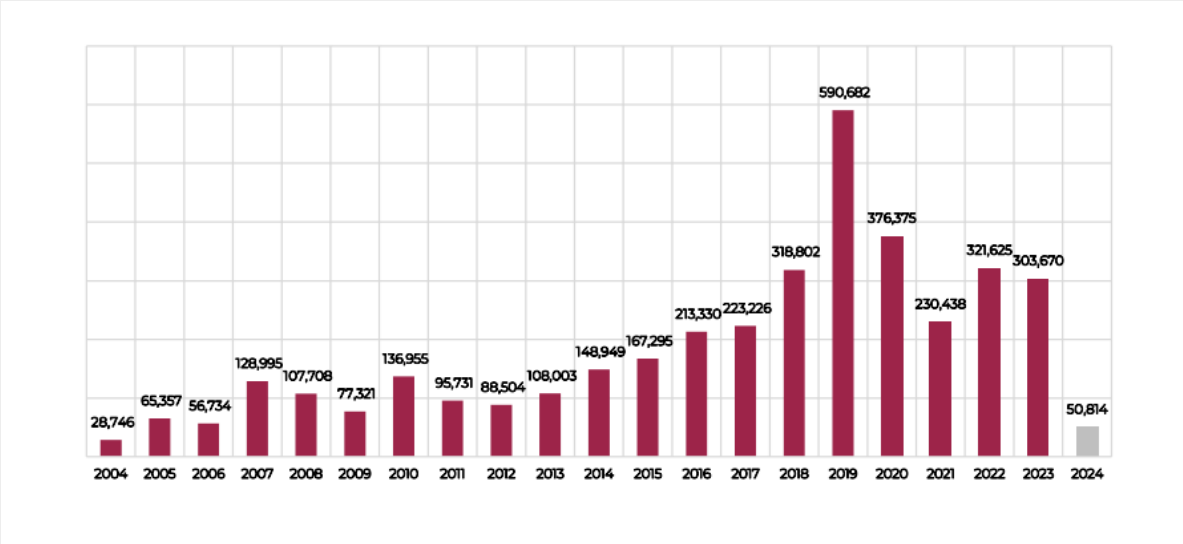
Gráfica 2. Recepción de reportes de operaciones relevantes.



Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



La UIF recibió **50 mil 814 reportes de operaciones inusuales de enero a febrero 2024.**



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 febrero 2024 la UIF recibió 180 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 febrero 2024, un millón 656 mil 456 reportes de transferencias internacionales de fondos.**

De enero a febrero 2024, se recibieron 931 mil 039 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 **febrero 2024 de 62 millones 441 mil 551 avisos.**



TABLA 2. AVISOS RECIBIDOS POR TIPO DE ACTIVIDAD VULNERABLE													
Actividades vulnerables	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	989	206,907	192,663	190,178	254,894	239,142	354,575	343,803	264,548	284,009	286,455	51,033	2,675,256
Desarrollo inmobiliario	-	-	-	-	2,656	3,366	7,779	11,353	9,827	9,058	10,588	2,258	56,880
Fe pública	-	147,538	117,638	239,628	278,769	59,043	220,590	377,440	44,019	412,359	413,886	67,381	2,727,760
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	4	69,038	110,248	275,483	265,236	306,939	350,855	42,465	125,220	230,018	283,946	9,455	2,201,229
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	59	4,373	3,072	2,728	5,327	3,060	4,895	3,287	3,652	2,738	550	550	33,276
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	264	22,211
Mutuo, préstamos o créditos	2189	224,510	158,038	337,918	523,234	343,018	446,654	506,651	565,448	539,855	611,279	122,487	4,331,351
Obras de arte	-	169	226	246	262	291	423	300	277	480	527	211	3,382
Operaciones con activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-	1,554	4,889	4,539	284,771	208,372	513,835
Recepción de donativos	53	10,664	10,002	12,377	14,295	14,477	20,628	20,950	17,835	16,394	17,021	3,571	158,237
Servicios de blindaje	3	1,475	2,073	1,018	1,696	1,853	2,433	2,846	1,726	2,029	2,287	408	8,707
Servicios de comercio exterior	-	-	318,740	786,888	1,026,714	935,800	913,899	725,716	908,633	853,557	919,544	223,753	10,465,574
Servicios profesionales	1	30,159	32,573	66,019	59,924	77,813	208,773	252,252	173,356	43,005	28,034	28,391	1,291,583
Servidores públicos	-	-	13	287	235	283	291	304	184	219	17	17	2,391
Tarjetas de servicios o de crédito	3	326,444	353,327	574,577	646,698	891,493	142,283	899,058	1,232,822	1,701,274	1,772,891	334,083	11,233,789
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	47	87,766	135,950	232,710	441,778	262,664	368,511	370,307	422,376	439,464	431,805	76,094	2,987,387
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	135	82,762	86,889	84,079	106,223	110,459	134,709	126,894	121,077	119,696	118,863	26,542	1,014,432
Traslado o custodia de dinero o valores	-	16,463	192,652	170,026	270,951	356,846	431,702	339,735	2,286,896	3,786,282	2,016,880	339,249	11,081,882
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	41529	1,666,610	1,397,716	1,024,734	1,256,464	1,357,031	1,447,536	1,359,705	1,956,848	1,221,860	1,330,142	222,884	13,432,529
Total	45,504	2,975,771	5,785,503	4,014,416	4,916,712	4,865,515	6,338,550	5,686,806	7,621,703	8,740,613	8,726,085	1,764,383	62,441,551

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

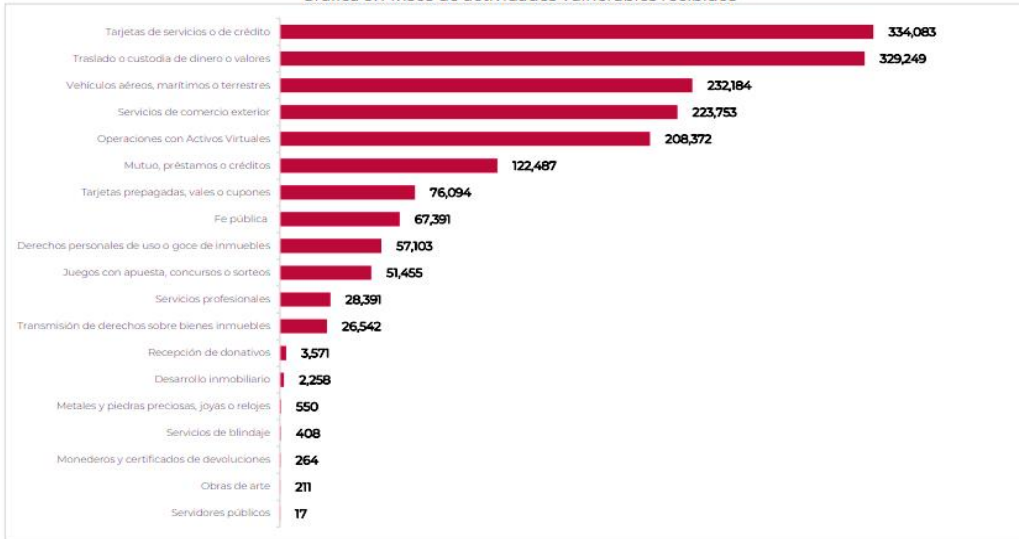
De enero a febrero de 2024 se ha recibido un millón 764 mil 383 de avisos de actividades vulnerables. La siguiente tabla muestra la recepción por cada actividad.

TABLA 3. AVISOS RECIBIDOS POR TIPO DE ACTIVIDAD VULNERABLE	
ACTIVIDAD VULNERABLE	ENE-FEB 2024
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	57,103
Desarrollo inmobiliario	2,258
Fe pública	67,391
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	51,455
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	550
Monederos y certificados de devoluciones	264
Mutuo, préstamos o créditos	122,487
Obras de arte	211
Operaciones con Activos Virtuales	208,372
Recepción de donativos	3,571
Servicios de blindaje	408
Servicios de comercio exterior	223,753
Servicios profesionales	28,391
Servidores públicos	17
Tarjetas de servicios o de crédito	334,083
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	76,094
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	26,542
Traslado o custodia de dinero o valores	329,249
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	232,184
Total	1,764,383

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



Gráfica 9. Avisos de actividades vulnerables recibidos



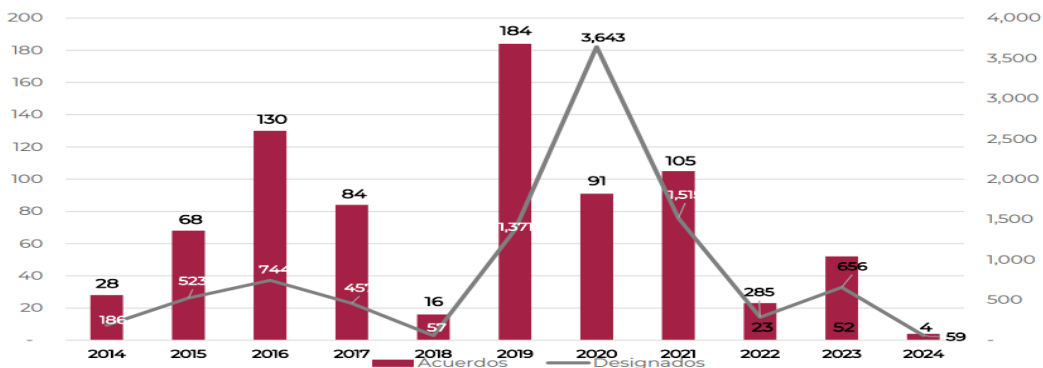
Fuente: Tabla elaborada por la UIF

De enero a febrero 2024 se presentaron 14 denuncias. De acuerdo con información histórica, el año con mayor número de expedientes es 2023.

De las 14 denuncias presentadas, se registran 110 sujetos involucrados.

De enero a febrero 2024 se emitieron cuatro acuerdos de bloqueo en los cuales se encuentran 59 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 **9,496 sujetos**, tanto personas físicas, como morales. Del total, se han eliminado de la lista **2,548**. Actualmente, se tienen 6,948 sujetos en LPB.

Actualmente se encuentran bloqueadas 45,274 cuentas 7. Se tiene en 2020 el mayor número de cuentas bloqueadas.

Como resultado de la incorporación de sujetos a la LPB, **de enero a febrero 2024 se bloquearon \$80,174,122 M.N.**

RESUMEN ENERO-FEBRERO DE 2024

Tabla 15. Resumen, enero-febrero de 2024.

Reportes de operaciones relevantes	2,982,690
Reportes de operaciones inusuales	50,814
Reportes de operaciones internas preocupantes	180
Reportes de transferencias internacionales	1,656,456
Operaciones con dólares en efectivo	931,039
Operaciones con cheques de caja	121,110
Formato de montos totales	1,762
Avisos de actividades vulnerables	1,656,456
Acuerdos de bloqueo	4
Personas en LPB	59
Cuántas actualmente bloqueadas	939
Denuncias presentadas	14
Sujetos denunciados	110
Expedientes de juicios de amparo	187
Intercambio de información en red segura Egmont	3
Solicitudes de transparencia atendidas	53
Convenios firmados	3

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



En 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, que ya están registrados y pretenden seguir cumpliendo en materia de PLD como lo han hecho hasta ahora.

Sin embargo, podríamos considerar que de acuerdo con que existen 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 su obligatoriedad.

LINK

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/905979/Informe_Enero-febrero_2024.pdf