



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 UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA ENERO – MAYO DE 2024

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

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

En este reporte 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 más el tema del cumplimiento.

Presentamos lo más sobresaliente del 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 mayo 2024, la UIF ha recibido **364 millones 326 mil 178 reportes y avisos.**

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	210,121	3,490	4,135,973	3,498,507	1,841,556	390	115,691	5,724,676	15,530,404
Total	4,460,188	93,209	64,813,141	78,515,716	64,994,514	8,675	3,904,137	147,536,598	364,326,178

Fuente: Tabla elaborada por la UIF

La UIF recibió **cinco millones 724 mil 676 reportes de operaciones relevantes de enero a mayo 2024.**

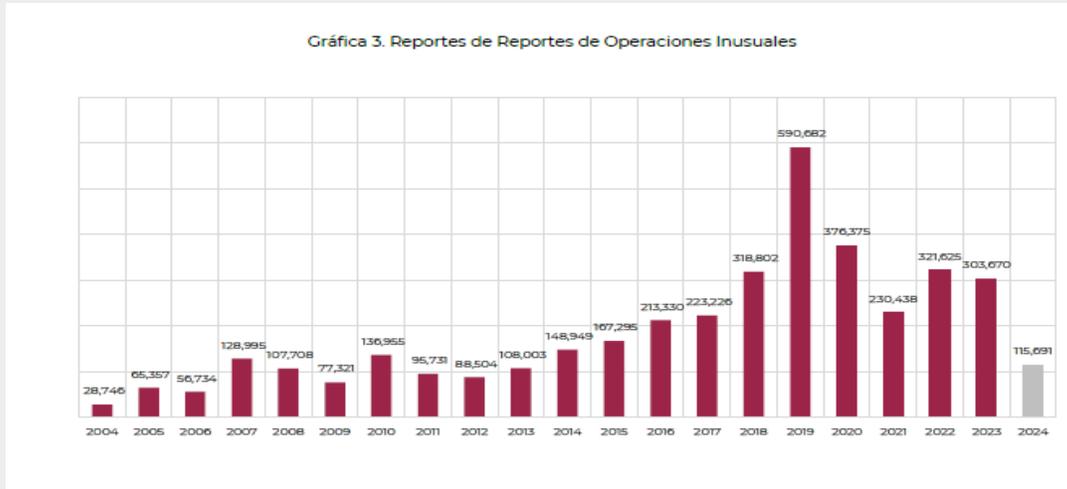
Gráfica 2. Recepción de Reportes de Operaciones Relevantes



Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



La UIF recibió **115 mil 691 reportes de operaciones inusuales de enero a mayo 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 mayo 2024 la UIF recibió 390 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 mayo 2024, tres millones 498 mil 507 reportes de transferencias internacionales de fondos.**

De enero a mayo 2024, se recibieron un millón 841 mil 556 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 **mayo 2024 de 64 millones 813 mil 141 avisos.**



Tabla 2. Avisos recibidos por tipo de actividad vulnerable.

Actividades vulnerables	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021	2023	2024	Total
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	969	206,907	192,663	190,178	254,894	239,142	354,575	343,813	264,548	284,109	286,455	139,708	2,757,961
Desarrollo inmobiliario	-	-	-	-	2,656	3,366	7,779	11,353	9,822	9,058	10,568	5,121	59,723
Fe pública	-	147,531	117,688	239,628	278,761	59,043	220,590	377,440	414,151	402,351	403,186	164,883	2,825,252
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	126,790	2,285,564
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	1,199	38,925
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	738	22,685
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	273,331	4,482,195
Obras de arte	-	159	226	246	262	251	423	300	277	480	527	336	3,487
Operaciones con activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-	1,554	4,199	4,939	284,771	607,404	902,867
Recepción de donativos	53	10,664	10,002	12,377	14,295	14,477	20,628	20,950	17,835	16,314	17,071	7,699	162,365
Servicios de blindaje	3	1,475	2,073	1,108	1,666	1,853	2,433	2,646	1,726	2,029	2,287	1,024	20,323
Servicios de comercio exterior	-	-	3,181,740	786,868	1,026,714	935,800	913,689	725,276	908,633	853,557	909,544	294,942	10,536,763
Servicios profesionales	1	30,531	32,573	66,081	59,924	77,603	209,773	252,252	173,355	143,005	218,104	74,784	1,337,986
Servidores públicos	-	-	13	230	787	235	283	219	204	164	209	58	2,402
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	787,750	10,707,456
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	471	87,766	135,950	232,710	149,779	262,164	388,511	370,307	412,376	439,464	451,805	192,938	3,104,241
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	79,580	1,172,470
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	838,906	10,591,249
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	538,782	13,799,227
Total	45,504	2,975,771	5,765,503	4,004,406	4,906,712	4,965,515	6,338,550	5,586,806	7,621,703	9,740,613	8,726,085	4,135,973	64,813,141

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

De enero a mayo 2024 se han recibido **cuatro millones 135 mil 973** avisos de actividades vulnerables. La siguiente tabla muestra la recepción por cada actividad.

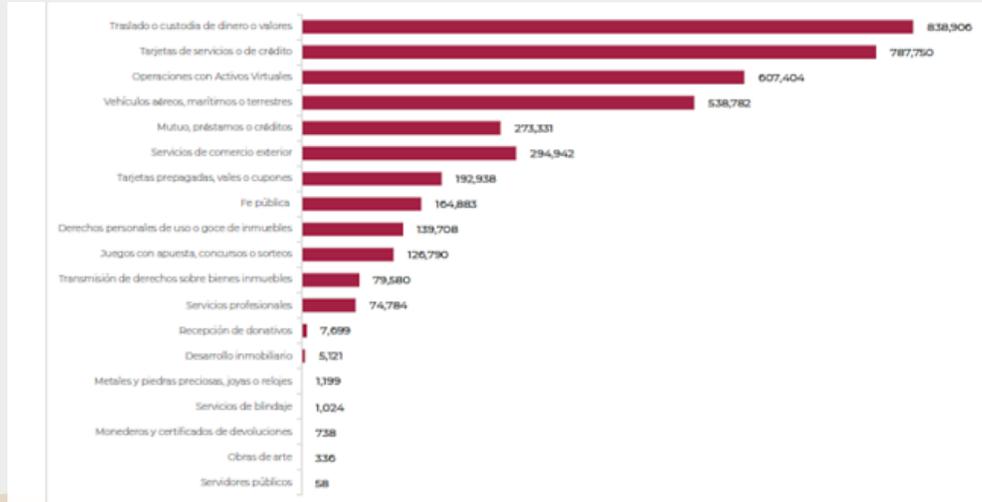
Tabla 3. Avisos recibidos por tipo de Actividad.

Derechos personales de uso o goce de inmuebles	139,708
Desarrollo inmobiliario	5,121
Fe pública	164,883
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	126,790
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	1,199
Monederos y certificados de devoluciones	738
Mutuo, préstamos o créditos	273,331
Obras de arte	336
Operaciones con Activos Virtuales	607,404
Recepción de donativos	7,699
Servicios de blindaje	1,024
Servicios de comercio exterior	294,942
Servicios profesionales	74,784
Servidores públicos	58
Tarjetas de servicios o de crédito	787,750
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	192,938
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	79,580
Traslado o custodia de dinero o valores	838,906
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	538,782
Total	4,135,973

Fuente: Tabla elaborada por la UIF



Gráfica 9. Avisos de actividades vulnerables recibidos.

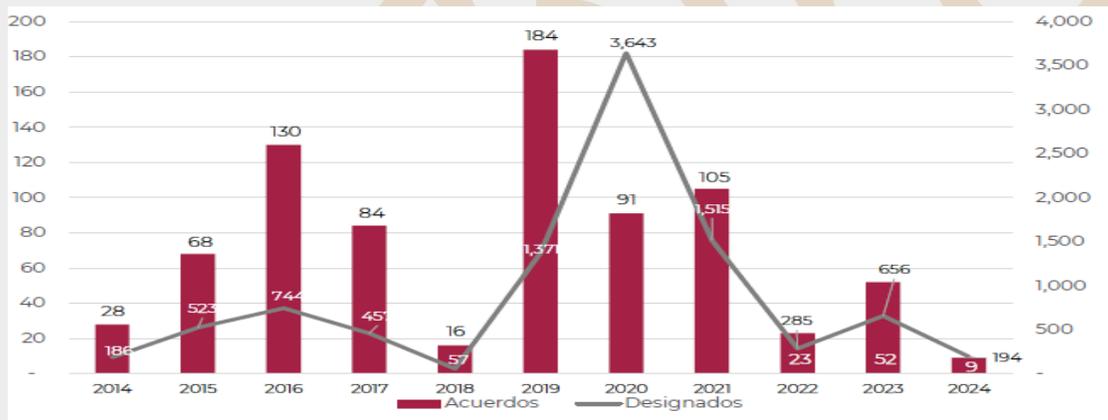


Fuente: Tabla elaborada por la UIF

De enero a mayo de este año, la UIF presentó un total de 37 denuncias por lavado de dinero y delitos precedentes, de acuerdo con su informe de actividades están involucrados 339 sujetos

De **enero a mayo 2024** se emitieron **nueve acuerdos de bloqueo** en los cuales se encuentran **194 sujetos**.

Gráfica 11. Acuerdos de bloques emitidos y sujetos designados.



Fuente: Tabla elaborada por la UIF



La UIF ha incluido en la Lista de Personas Bloqueadas a **9,631 sujetos**, tanto personas físicas, como morales. Del total, se han eliminado de la lista **2,649**. Actualmente se tienen **6,982 sujetos en LPB**.

Actualmente se encuentran bloqueadas 45,621 cuentas.

Se tiene en 2020 el mayor número de cuentas bloqueadas.

Como resultado de la incorporación de sujetos a la LPB, de **enero a mayo 2024** se bloquearon **\$648,878,602 M.N.**

RESUMEN ENERO-FEBRERO 2024

Tabla 15. Resumen, mayo de 2024.

Reportes de Operaciones Relevantes	5,724,676
Reportes de Operaciones Inusuales	115,691
Reportes de Operaciones Internas Preocupantes	390
Reportes de Transferencias Internacionales	3,498,507
Operaciones con Dólares en Efectivo	1,841,556
Operaciones con Cheques de Caja	210,121
Formato de montos totales	3,490
Avisos de actividades vulnerables	4,135,973
Acuerdos de Bloqueo	9
Personas en LPB	194
Cuentas actualmente bloqueadas	2,630
Denuncias presentadas	37
Sujetos denunciados	339
Expedientes de juicios de amparo	421
Intercambio de información en red segura Egmont	108
Solicitudes de transparencia atendidas	113
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 da 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 a 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-mayo_2024.pdf