



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 – JUNIO DE 2024

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

INTRODUCCIÓN

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

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

Debemos 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.

Agosto de 2024

Número 116

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



Desde 2004 y hasta junio 2024, la UIF ha recibido **369 millones 108 mil 060 reportes y avisos.**

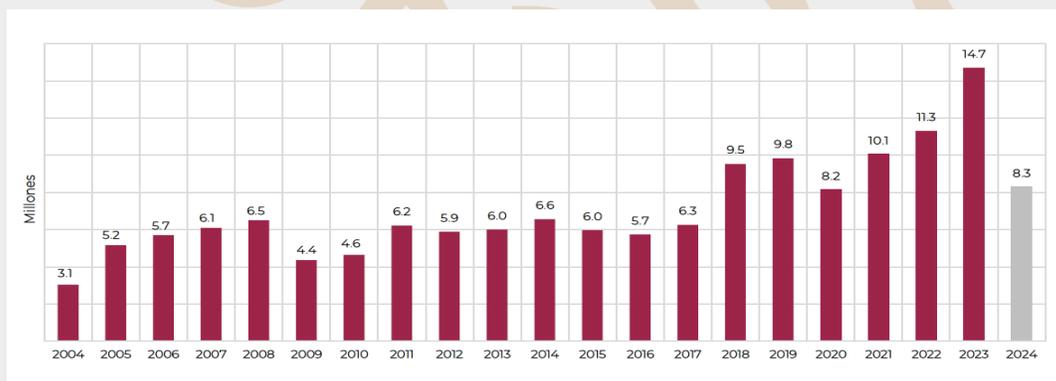
Tabla 1. Número de reportes y avisos por formato.

AÑO	CHEQUES DE CAJA	MONITOS 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	233,110	3,504	4,978,668	4,602,398	2,035,751	427	157,433	8,300,995	20,312,286
Total	4,483,177	83,223	65,655,836	79,619,607	65,188,709	8,712	3,945,879	150,112,917	369,108,060

Fuente: Tabla elaborada por la UIF

La UIF recibió **ocho millones 300 mil 995 reportes de operaciones relevantes de enero a junio 2024.**

Gráfica 2. Recepción de reportes de operaciones relevantes:

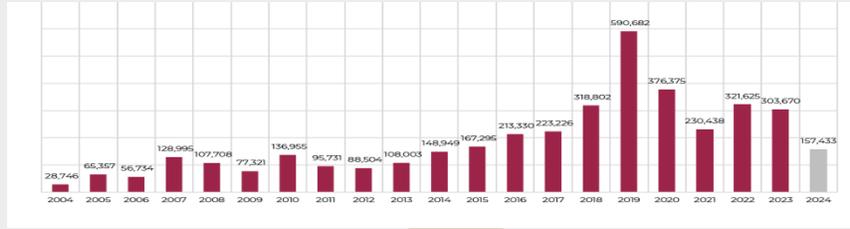


Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

La UIF recibió **157 mil 433 reportes de operaciones inusuales de enero a junio 2024.**



Gráfica 3. Reportes de Operaciones Inusuales.



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 junio 2024 la UIF recibió 427 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 junio 2024, cuatro millones 602 mil 398 reportes de transferencias internacionales de fondos.** De **enero a junio 2024, se recibieron dos millones 35 mil 751 reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A.** Se comenzó a recibir información a partir de **noviembre de 2013, se tiene un acumulado hasta junio 2024 de 65 millones 655 mil 836 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	969	206,907	192,663	190,178	254,894	239,142	354,575	343,820	264,548	284,109	286,455	166,548	2,784,801
Desarrollo inmobiliario	-	-	-	-	2,656	3,386	7,779	11,353	9,822	9,058	10,588	6,187	60,789
Fe pública	-	147,531	117,688	239,628	278,761	59,043	220,590	377,440	444,151	402,351	403,186	200,835	2,861,204
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	4	69,038	110,248	275,483	265,236	306,961	350,165	442,465	125,220	230,008	283,946	152,985	2,311,759
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	1,469	39,195
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	934	22,881
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	325,477	4,534,341
Obras de arte	-	159	226	246	262	251	423	300	277	480	527	360	3,511
Operaciones con activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-	1,554	4,199	4,939	284,771	777,394	1,072,857
Recepción de donativos	53	10,664	10,002	12,377	14,295	14,477	20,628	20,950	17,835	16,394	17,071	9,582	164,248
Servicios de blindaje	3	1,475	2,073	1,108	1,666	1,853	2,433	2,646	1,726	2,029	2,287	1,279	20,578
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	65,081	58,924	77,803	209,773	252,252	173,355	143,005	218,104	91,396	1,354,598
Servidores públicos	-	-	13	230	787	235	283	219	204	164	209	140	2,484
Tarjetas de servicios o de crédito	3	326,444	353,317	574,577	646,608	891,419	1,421,283	999,058	1,232,632	1,701,224	1,772,681	954,848	10,674,554
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	234,714	3,146,017
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	135	82,752	86,889	84,079	106,223	110,451	134,731	126,894	121,077	119,696	119,863	94,964	1,187,854
Traslado o custodia de dinero o valores	-	116,453	82,652	170,026	270,951	356,846	431,712	339,735	2,218,816	3,766,282	2,018,880	1,009,811	10,762,154
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	654,803	13,915,248
Total	45,504	2,975,771	5,766,503	4,004,406	4,906,712	4,965,515	6,338,550	5,586,806	7,621,703	9,740,613	8,726,086	4,978,668	65,655,836

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



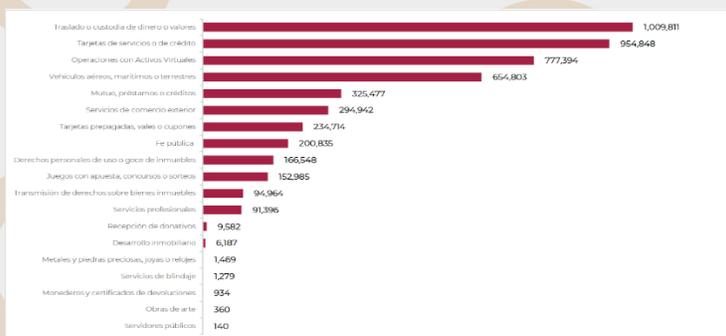
De enero a junio de 2024 se han recibido **cuatro millones 978 mil 668** avisos de actividades vulnerables. La siguiente tabla muestra la recepción por cada actividad.

Tabla 3. Avisos recibidos por tipo de actividad vulnerable.

ACTIVIDAD VULNERABLE	ENE-JUN 2024
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	166,548
Desarrollo inmobiliario	6,187
Fe pública	200,835
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	152,985
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	1,469
Monederos y certificados de devoluciones	934
Mutuo, préstamos o créditos	325,477
Obras de arte	360
Operaciones con Activos Virtuales	777,394
Recepción de donativos	9,582
Servicios de blindaje	1,279
Servicios de comercio exterior	294,942
Servicios profesionales	91,396
Servidores públicos	140
Tarjetas de servicios o de crédito	954,848
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	234,714
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	94,964
Traslado o custodia de dinero o valores	1,009,811
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	654,803
Total	4,978,668

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

Gráfica 9. Avisos de actividades vulnerables recibidos.

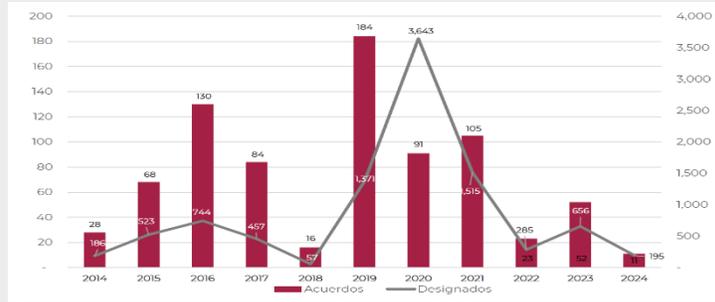


Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

De **enero a junio 2024** se presentaron **42 denuncias**. De acuerdo con información histórica, el año con mayor número de expedientes es 2023. De las **42 denuncias** presentadas, se registran **382 sujetos** involucrados. De **enero a junio 2024** se emitieron **once acuerdos de bloqueo** en los cuales se encuentran **195 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 **9,632 sujetos**, tanto personas físicas, como morales. Del total, se han eliminado de la lista **2,669**. Actualmente se tienen **6,963 sujetos en LPB**.

Actualmente, se encuentran bloqueadas 45,911 cuentas⁷. Se tiene en 2020 el mayor número de cuentas bloqueadas.

Como resultado de la incorporación de sujetos a la LPB, de **enero a junio 2024** se bloquearon **\$658,048,054 M.N**

RESUMEN ENERO-JUNIO 2024

Tabla 15. Resumen, junio 2024 Reportes de Operaciones Relevantes

Reportes de Operaciones Relevantes	8,300,995
Reportes de Operaciones Inusuales	157,433
Reportes de Operaciones Internas Preocupantes	427
Reportes de Transferencias Internacionales	4,602,398
Operaciones con Dólares en Efectivo	2,035,751
Operaciones con Cheques de Caja	233,110
Formato de montos totales	3,504
Avisos de actividades vulnerables	4,978,668
Acuerdos de Bloqueo	11
Personas en LPB	195
Cuentas actualmente bloqueadas	3,194
Denuncias presentadas	42
Sujetos denunciados	382
Expedientes de juicios de amparo	551
Intercambio de información en red segura Egmont	130
Solicitudes de transparencia atendidas	126
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 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

El informe completo puede consultarse en la siguiente liga:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/905979/Informe_Enero-junio_2024.pdf