



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–SEPTIEMBRE 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

Informe de la Unidad de Inteligencia Financiera. Periodo de enero a septiembre de 2024.

En el informe de actividades por el periodo enero-septiembre de 2024 que la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de México puso a disposición del público en su página de Internet se muestran los principales resultados de las actividades de recepción, análisis y disseminación de la información proporcionada por los sujetos obligados.

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

Presentamos lo más sobresaliente del informe en este Boletín de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción del IMCP.

Se destaca lo siguiente:

Octubre de 2024

Número 123

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



Desde 2004 y hasta septiembre de 2024, la UIF ha recibido **379 millones 714 mil 63 reportes y avisos**.

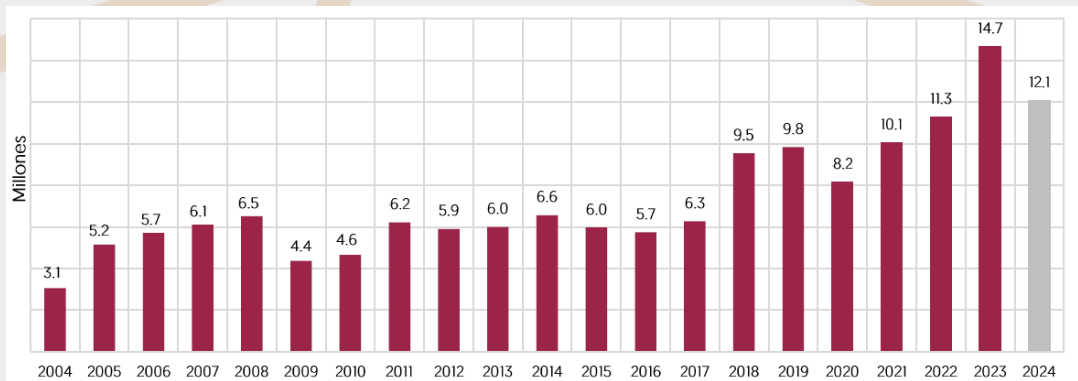
Tabla 1. Número de reportes y avisos por formato.

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	95	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	11.783.152
2012	N/A	N/A	N/A	N/A	6.284.324	292	88.504	5.894.924	12.267.444
2013	N/A	N/A	45.504	2.310.784	4.844.80	209	108.003	6.001.938	13.310.628
2014	N/A	6.617	2.975.771	5.009.017	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	4.579.322	256	213.330	5.748.163	22.051.343
2017	506.477	10.462	4.906.nz	6.767.555	4.395.898	507	223.226	6.269.598	23.081.435
2018	523.197	9.798	4.965.515	6.874.659	4855.898	859	318.802	9.533.828	27.082.556
2019	504.541	9.710	6.338.550	7299.555	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	465	376.375	8.153.528	25.553.110
2021	427.608	7.468	7.521.703	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	351.452	5.268	7.901.935	7.350.978	3.007.637	712	241.286	12.059.021	30.918.289
Total	4.601.519	94.987	68.579.103	82.368.187	66.160.595	8.997	4.029.732	153.870.943	379.714.063

Fuente: tabla elaborada por la UIF.

La UIF recibió **12 millones 59 mil 21 reportes de operaciones relevantes de enero a septiembre de 2024**.

Gráfica 2. Recepción de reportes de operaciones relevantes.

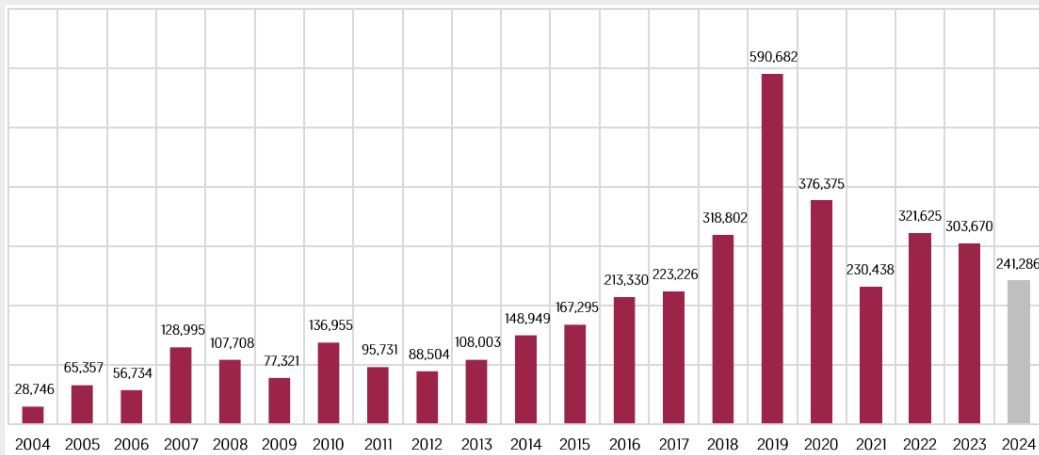


Fuente: tabla elaborada por la UIF.

La UIF recibió **241 mil 286 reportes de operaciones inusuales de enero a septiembre de 2024**.



Gráfica 3. Recepción de 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 septiembre de 2024 la UIF recibió 712 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 septiembre de 2024, un total de **siete millones 350 mil 978 reportes** de transferencias internacionales de fondos.

De enero a septiembre de 2024, se recibieron **tres millones 7 mil 637 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 **septiembre de 2024 de 68 millones 579 mil 103 avisos.**



Tabla 2. Avisos recibidos por tipo de actividad vulnerable.

Actividades vulnerables	2013	20214	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	343,813	264,548	284,109	286,455	253,455	2,871,708
Desarrollo inmobiliario	-	-	-	-	2,656	3,366	7,779	11,353	9,822	9,058	10,568	9,406	64,008
Fe pública	-	147,531	117,688	239,628	278,761	59,043	220,590	377,440	414,151	402,351	403,186	313,613	2,973,982
Juegos con apuesta, concursos o sorteo	4	69,038	110,248	275,483	265,236	306,961	350,165	142,465	125,220	230,008	283,946	306,592	2,465,366
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	2,383	40,109
Monederos y certificación de devoluciones o recompensas	88	558	513	5,335	2,686	2,795	2,900	1,233	1,054	3,026	1,759	1,440	23,387
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	513,983	4,722,847
Obras de arte	-	159	226	246	262	251	423	300	277	480	527	452	3,603
Operaciones con activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-	1,554	4,199	4,939	284,771	1,152,949	1,448,412
Recepción de donativos	53	10,664	10,002	12,377	14,295	14,477	20,628	20,950	17,835	16,314	17,071	14,558	169,224
Servicios de blindaje	3	1,475	2,073	1,108	1,666	1,853	2,433	2,646	1,726	2,029	2,287	2,173	21,472
Servicios de comercio exterior	-	-	3,181,740	786,868	1,026,714	935,800	913,689	725,276	908,633	853,557	909,544	723,423	10,965,244
Servicios profesionales	1	30,531	32,573	66,081	59,924	77,603	209,773	252,252	173,355	143,005	218,104	147,216	1,410,418
Servidores públicos	-	-	-	230	787	235	283	219	204	164	209	331	2,675
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	1,451,395	11,371,101
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	358,626	3,269,929
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	134,404	1,227,294
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	1,500,119	11,252,462
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	1,015,417	14,275,862
Total	45,503	2,975,771	5,785,503	4,004,406	4,906,712	4,965,515	6,338,550	5,586,806	7,621,703	9,740,613	8,726,085	7,901,935	68,579,103

Fuente: Tabla elaborada por la UIF

De enero a septiembre de 2024 se han recibido siete millones 901 mil 935 avisos de actividades vulnerables. La siguiente tabla muestra la recepción por cada actividad.

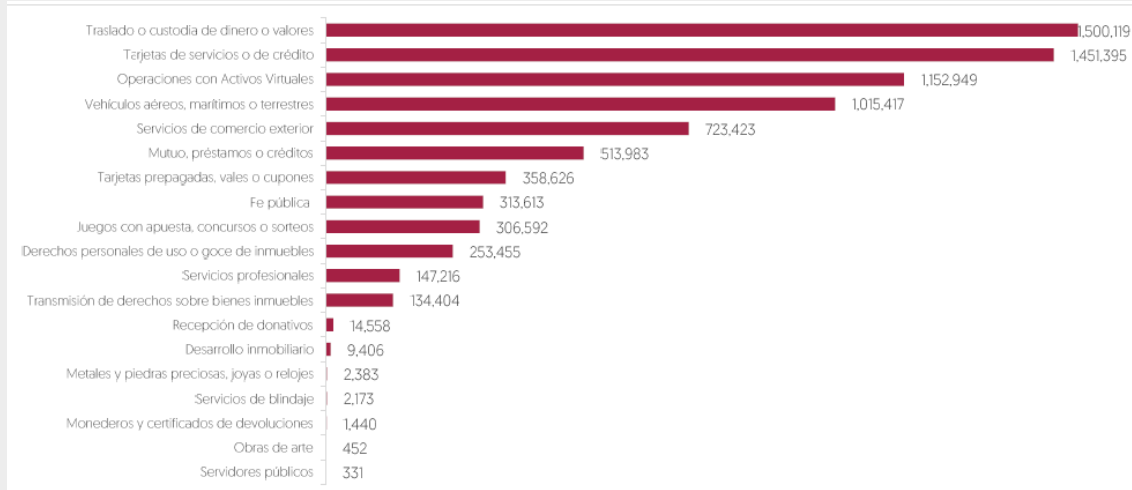
Tabla 3. Avisos recibidos por tipo de actividad vulnerable.

Actividad vulnerable	Enero-septiembre de 2024
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	253,455
Desarrollo inmobiliario	9,406
Fe pública	313,613
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	306,592
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	2,383
Monederos y certificados de devoluciones	1,440
Mutuo, préstamos o créditos	513,983
Obras de arte	452
Operaciones con Activos Virtuales	1,152,949
Recepción de donativos	14,558
Servicios de blindaje	2,173
Servicios de comercio exterior	723,423
Servicios profesionales	147,216
Servidores públicos	331
Tarjetas de servicios o de crédito	1,451,395
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	358,626
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	134,404
Traslado o custodia de dinero o valores	1,500,119
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	1,015,417
Total	7,901,935

Fuente: Tabla elaborada por la UIF



Gráfica 9. Avisos de actividades vulnerables recibidos.



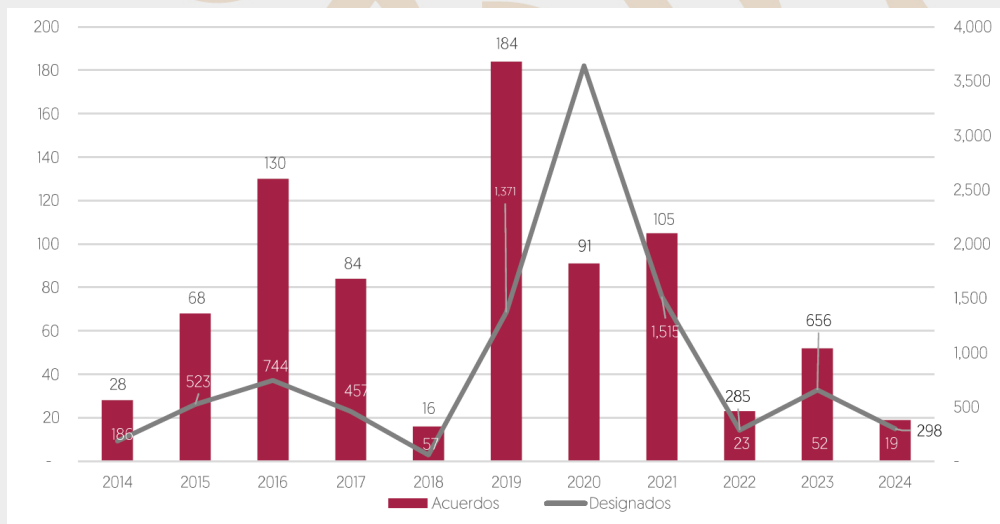
Fuente: tabla elaborada por la UIF

De enero a septiembre de 2024 se presentaron 76 denuncias. De acuerdo con información histórica el año con mayor número de expedientes es 2023.

De las 76 denuncias presentadas, se registran **641 sujetos involucrados**.

De enero a septiembre de 2024 se emitieron 19 acuerdos de bloqueo en los cuales se encuentran 298 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 9,735 sujetos, tanto personas físicas, como morales. Del total, se han eliminado de la lista 2,732. Actualmente, se tienen 7,003 sujetos en LPB. **Actualmente se encuentran bloqueadas 45,920 cuentas.**

Como resultado de la incorporación de sujetos a la LPB, de enero a septiembre de 2024 se bloquearon \$3,815,838,992 M.N.

RESUMEN ENERO-SEPTIEMBRE DE 2024

Tabla15. Resumen a septiembre de 2024.

Reportes de Operaciones Relevantes	12,059,021
Reportes de Operaciones Inusuales	241,286
Reportes de Operaciones Internas Preocupantes	712
Reportes de Transferencias Internacionales	7,350,978
Operaciones con Dólares en Efectivo	3,007,637
Operaciones con Cheques de Caja	351,452
Formato de montos totales	5,268
Avisos de actividades vulnerables	7,901,935
Acuerdos de Bloqueo	19
Personas en LPB	298
Cuentas actualmente bloqueadas	4,304
Denuncias presentadas	76
Sujetos denunciados	641
Expedientes de juicios de amparo	711
Intercambio de información en red segura Egmont	180
Solicitudes de transparencia atendidas	184
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, debido 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.

Asimismo, debemos recordar que en este 2024 la 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-septiembre_2024.pdf