



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 UIF ENERO- DICIEMBRE DE 2024

INFORME ANUAL DE ACTIVIDADES UIF 2024

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

INTRODUCCIÓN

La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de México puso a disposición del público en su página de internet, el informe de actividades del periodo enero-diciembre de 2024.

Ahí 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 de cumplimiento.

Veremos la evolución en este 2025.

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

Se destaca lo siguiente:

Enero de 2025

Número 131

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



Desde 2004 y hasta diciembre de 2024, la UIF ha recibido 390 millones 507 mil 683 reportes y avisos.

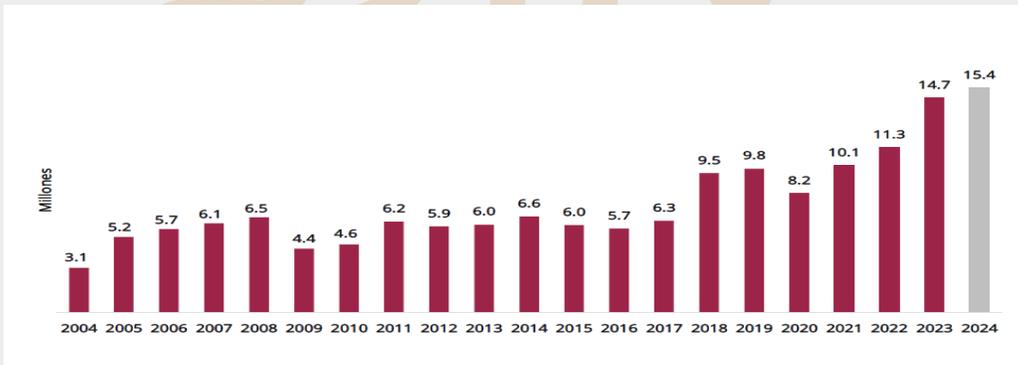
Tabla 1. Número de reportes y avisos por formato.

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	5,465,286	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	459,058	7,074	11,911,825	9,607,052	4,047,190	824	319,211	15,359,675	41,711,909
Total	4,709,125	96,793	72,588,993	84,624,261	67,200,148	9,109	4,107,657	157,171,597	390,507,683

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

La UIF recibió 15 millones 359 mil 675 reportes de operaciones relevantes de enero a diciembre de 2024.

Gráfica 2. Recepción de reportes de operaciones relevantes.

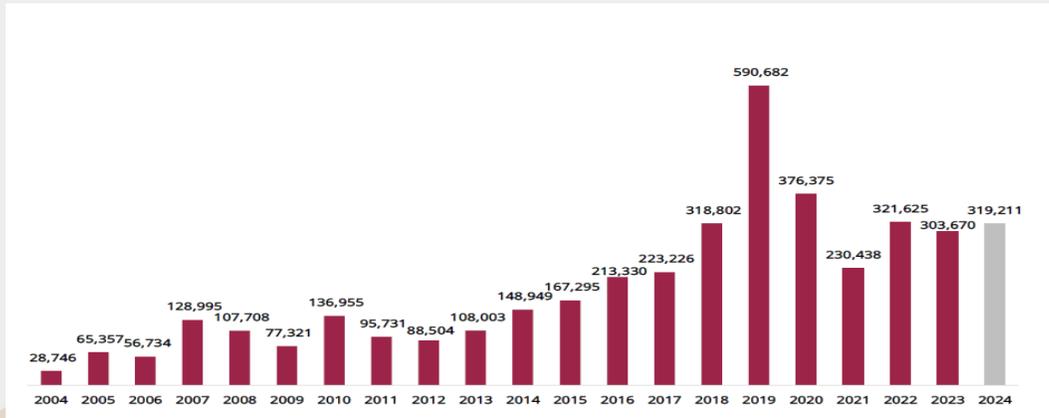


Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



La UIF recibió 319 mil 211 reportes de operaciones inusuales de enero a diciembre 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 diciembre de 2024 la UIF recibió 824 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 de 2024, un total de 9 millones 607 mil 52 reportes de transferencias internacionales de fondos.

De enero a diciembre de 2024, se recibieron 4 millones 47 mil 190 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 de 2024 de 72 millones 588 mil 993 avisos.



Tabla 2. Avisos recibidos por tipo de actividad vulnerable.

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	336,167	2,954,420
Desarrollo inmobiliario	-	-	-	-	2,656	3,366	7,779	11,353	9,822	9,058	10,568	11,966	66,568
Fe pública	-	147,531	117,688	239,628	278,761	59,043	220,590	377,440	414,161	402,351	403,186	430,595	3,080,964
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	405,427	2,564,201
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	3,308	41,034
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	2,157	24,104
Mutuo, préstamos o créditos	2,189	224,510	158,068	337,918	523,234	343,018	446,654	506,851	515,448	539,895	611,279	693,350	4,902,214
Obras de arte	-	159	226	246	262	251	423	300	277	480	527	577	3,728
Operaciones con activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-	1,554	4,199	4,939	284,771	2,819,101	3,114,564
Recepción de donativos	53	10,664	10,002	12,377	14,295	14,477	20,628	20,950	17,835	16,314	17,071	19,790	174,456
Servicios de blindaje	3	1,475	2,073	1,108	1,666	1,853	2,433	2,646	1,726	2,029	2,287	2,823	22,122
Servicios de comercio exterior	-	-	3,181,740	786,868	1,026,714	935,800	913,689	725,276	908,633	853,557	909,544	866,164	11,107,985
Servicios profesionales	1	30,531	32,573	66,081	59,924	77,603	209,773	252,252	173,355	143,005	218,104	194,040	1,457,242
Servidores públicos	-	-	13	230	787	235	283	219	204	164	209	394	2,738
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	2,000,695	11,920,401
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	480,194	3,391,497
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	174,059	1,266,949
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	2,097,072	11,849,415
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	1,186,848	1,221,860	1,330,412	1,373,946	14,634,391
Total	46,504	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	11,911,825	72,588,993

Fuente: Tabla elaborada por la UIF

De enero a diciembre de 2024 se han recibido 11 millones 911 mil 825 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 2024
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	336,167
Desarrollo inmobiliario	11,966
Fe pública	430,595
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	405,427
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	3,308
Monederos y certificados de devoluciones	2,157
Mutuo, préstamos o créditos	693,350
Obras de arte	577
Operaciones con Activos Virtuales	2,819,101
Recepción de donativos	19,790
Servicios de blindaje	2,823
Servicios de comercio exterior	866,164
Servicios profesionales	194,040
Servidores públicos	394
Tarjetas de servicios o de crédito	2,000,695
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	480,194
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	174,059
Traslado o custodia de dinero o valores	2,097,072
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	1,373,946
Total	11,911,825

Fuente: Tabla elaborada por la UIF



De enero a diciembre de 2024 se emitieron 22 acuerdos de bloqueo en los cuales se encuentran 316 sujetos.

Tabla 5. Sujetos incluidos en la lista de personas bloqueadas.

AÑO ACUERDO	INCLUIDOS EN LPB	ELIMINADOS DE LA LPB			TOTAL	INCLUIDOS EN LPB (ACTUALMENTE)
		GARANTÍA DE AUDIENCIA	JUICIO DE AMPARO	No IDENTIFICADO		
2014	186	175	11	-	186	-
2015	523	431	10	1	442	81
2016	744	427	137	16	580	164
2017	457	249	45	38	332	125
2018	57	3	10	13	26	31
2019	1,371	38	290	-	328	1,043
2020	3,643	91	470	-	561	3,082
2021	1,515	36	195	-	231	1,284
2022	285	2	23	-	25	260
2023	656	8	36	-	44	612
2024	316	4	1	-	5	311
Total	9,753	1,464	1,228	68	2,760	6,993

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

Tabla 6. Cuentas bloqueadas.

AÑO ACUERDO	CUENTAS BLOQUEADAS	CUENTAS DESBLOQUEADAS			TOTAL DE CUENTAS DESBLOQUEADAS	CUENTAS BLOQUEADAS (ACTUALMENTE)
		GARANTÍA DE AUDIENCIA	JUICIO DE AMPARO	No IDENTIFICADO		
2014	1,023	880	143	-	1,023	0
		86.02%	13.98%	0.00%	100.00%	0.00%
2015	3,662	2,740	492	-	3,232	430
		74.82%	13.44%	0.00%	88.26%	11.74%
2016	7,186	4,047	1,542	199	5,788	1,398
		56.32%	21.46%	2.77%	80.55%	19.45%
2017	4,966	3,663	371	268	4,302	664
		73.76%	7.47%	5.40%	86.63%	13.37%
2018	928	417	138	15	570	358
		44.94%	14.87%	1.62%	61.42%	38.58%
2019	13,798	880	5,937	-	6,817	6,981
		6.38%	43.03%	0.00%	49.41%	50.59%
2020	23,848	1,944	7,160	2	9,106	14,742
		8.15%	30.02%	0.01%	38.18%	61.82%
2021	11,690	909	3,258	-	4,167	7,523
		7.78%	27.87%	0.00%	35.65%	64.35%
2022	2,253	34	375	-	409	1,844
		1.51%	16.64%	0.00%	18.15%	81.85%
2023	9,621	141	2,120	-	2,261	7,360
		1.47%	22.04%	0.00%	23.50%	76.50%
2024	5,110	96	424	-	520	4,590
		1.88%	8.30%	0.00%	10.18%	89.82%
Total	84,085	15,751	21,960	484	38,195	45,890

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.



Como resultado de la incorporación de sujetos a la LPB, de enero a diciembre de 2024 se tienen bloqueados \$3,787,417,934 M.N.

Las cifras presentadas en la columna “Supervisores” corresponden al número de informes de retroalimentación, mientras que la información correspondiente a la columna “SO” hace referencia a los informes de retroalimentación por sector dirigidos a los sujetos obligados, los cuales son diseminados a través de los supervisores.

Tabla 13. Tipo de informe de actividades vulnerables.

Año	TIPO DE INFORME		TOTAL
	SAT	SO	
2014	24	-	24
2015	85	-	85
2016	55	15	70
2017	14	15	29
2018	-	34	34
2019	1	16	17
2020	-	25	25
2021	4	40	44
2022	-	20	20
2023	-	60	60
2024	-	20	20
Total	183	245	428

Fuente: Tabla elaborada por la UIF.

RESUMEN ENERO-DICIEMBRE 2024

Tabla 15. Resumen, diciembre de 2024.

Reportes de Operaciones Relevantes	15,359,675
Reportes de Operaciones Inusuales	319,211
Reportes de Operaciones Internas Preocupantes	824
Reportes de Transferencias Internacionales	9,607,052
Operaciones con Dólares en Efectivo	4,047,190
Operaciones con Cheques de Caja	459,058
Formato de montos totales	7,074
Avisos de actividades vulnerables	11,911,825
Acuerdos de Bloqueo	22
Personas en LPB	316
Cuentas actualmente bloqueadas	4,590
Denuncias presentadas	98
Sujetos denunciados	854
Expedientes de juicios de amparo	877
Intercambio de información en red segura Egmont	216
Solicitudes de transparencia atendidas	223
Convenios firmados	3

Fuente: Tabla elaborada por la UIF



En conclusión, las cifras de los avisos presentados ante la UIF por las actividades vulnerables nos dan un panorama del cumplimiento que tienen, demostrando que los sujetos obligados 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 70,083 sujetos obligados registrados que realizan actividades vulnerables ante la autoridad, de acuerdo con cifras de la Evaluación Nacional de Riesgos 2020 (ENR), seguramente para este 2025 esta cifra se habría elevado y destacando que hay más de cien mil empresas que realizan actividades vulnerables, lo cual nos indica que, aunque hay avances en el cumplimiento actual, este debe mejorar aún más.

Por último, debemos recordar que en 2025 esta normatividad de PLD cumple doce años de su obligatoriedad.

LINK

El informe completo puede consultarse en la siguiente liga:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/967656/Informe_Enero-Diciembre_2024.pdf