

Unidad de Inteligencia Financiera México

Octubre 2023



HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



2023
AÑO DE
Francisco
VILLA

EL REVOLUCIONARIO DEL PUEBLO



UNIDAD DE
INTELIGENCIA
FINANCIERA
MÉXICO

— ¿Qué es la UIF? —

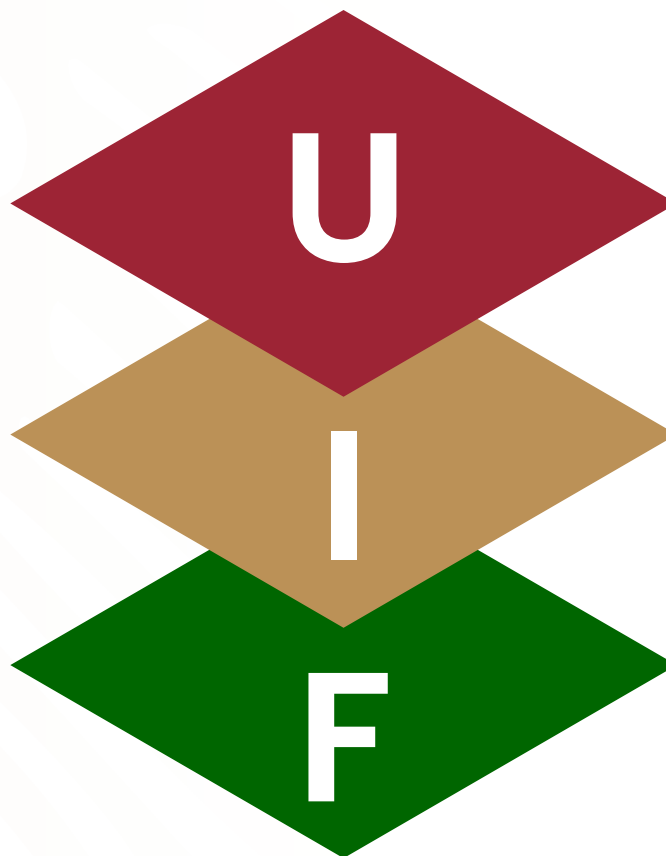


TÉRMINO

El Grupo Egmont adoptó la definición de una UIF en **Noviembre de 1996**:

“Una agencia central nacional responsable de recibir, analizar y diseminar a las autoridades competentes información financiera:

- + *Relacionada con recursos que presumiblemente provengan de actividades criminales y potencial financiamiento al terrorismo o*
- + *Requerida por la legislación o normatividad nacional, para combatir el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo...”*



RECOMENDACIÓN 29 DE GAFI

- + Una agencia central nacional responsable de recibir, analizar y diseminar a las autoridades competentes información financiera

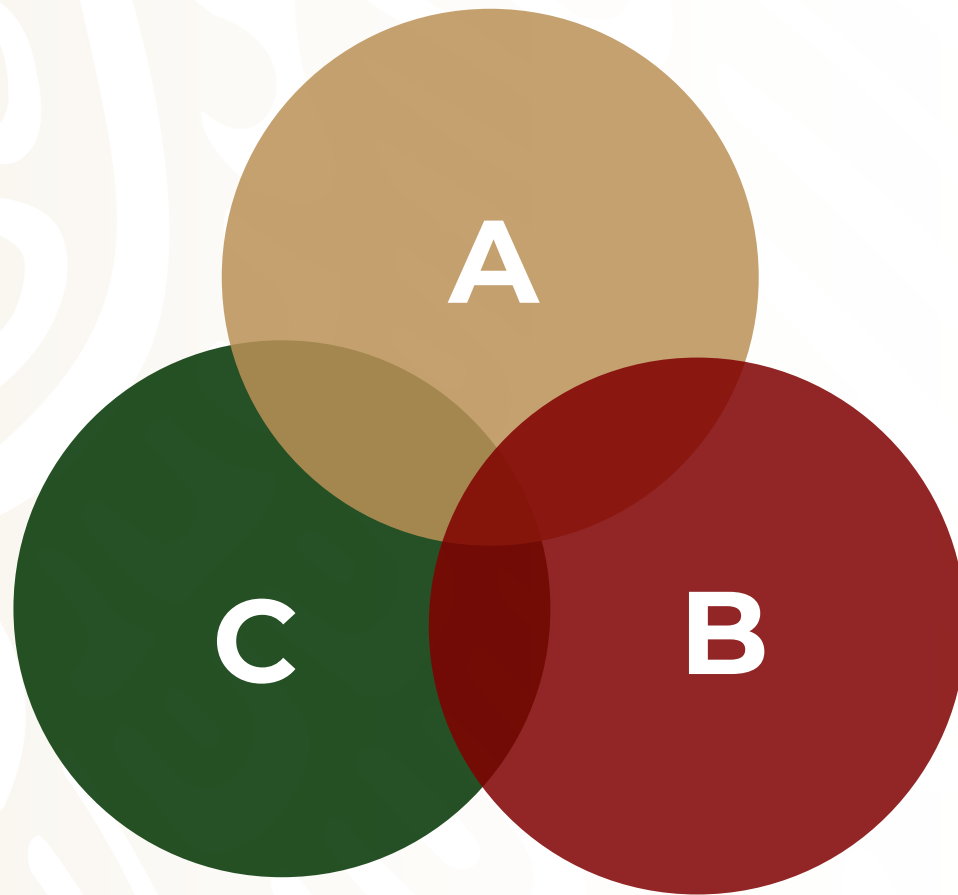


MÉXICO

- + Se creó mediante decreto publicado en el Diario Oficial de la Federación del 7 de mayo de 2004

Funciones

Las funciones de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), contenidas en el artículo 10 del Reglamento Interior de la SHCP, se desprenden de las Recomendaciones del GAFI.



A Recibir

Reportes y/o avisos de los sujetos obligados.

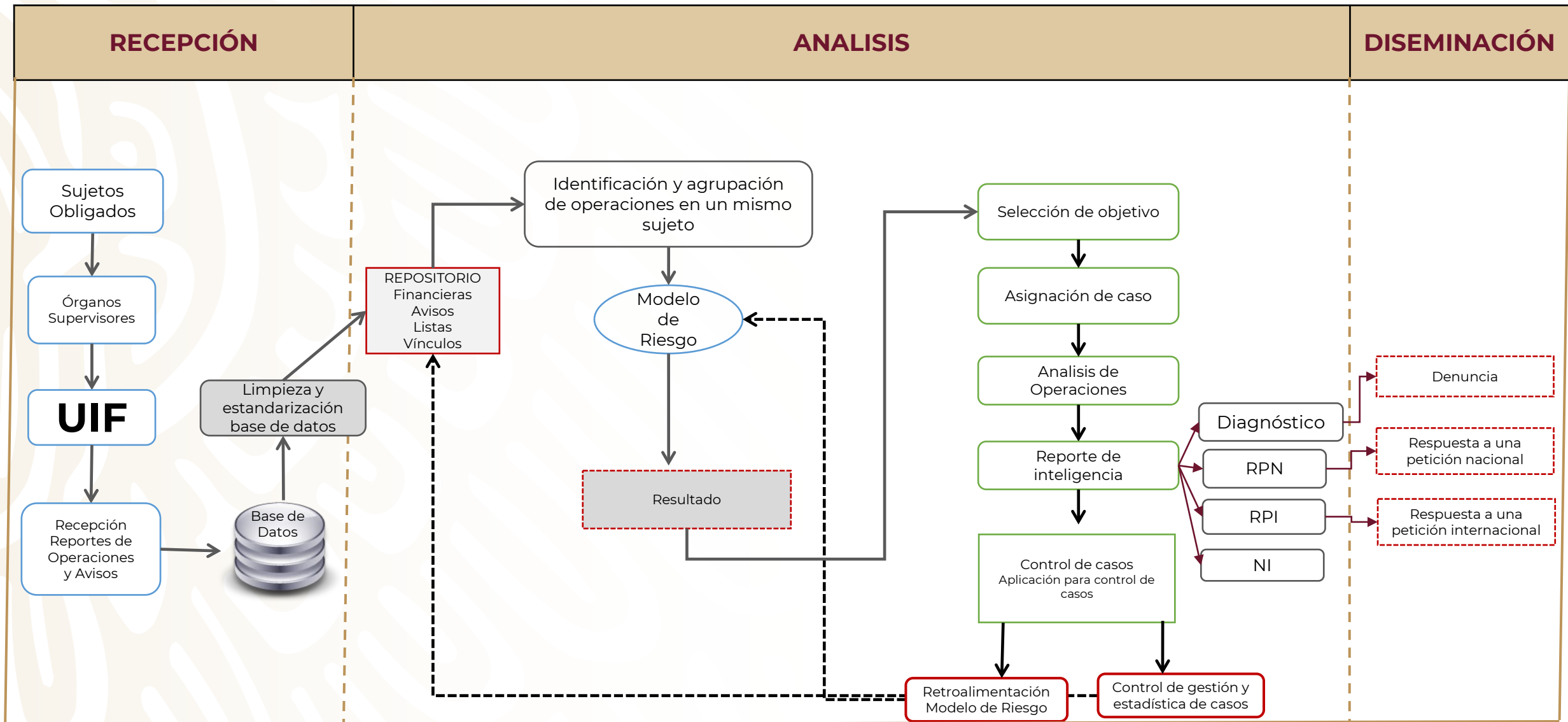
B Analizar

Estratégico
Operativo

C Diseminar

Reportes de inteligencia

— Funcionamiento —



Enfoque basado en riesgo



Recomendación 1 de GAFI.

Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo. Los países deben identificar, evaluar y entender sus riesgos de LD/FT, y deben tomar acción, incluyendo la designación de una autoridad o mecanismos para coordinar acciones para evaluar los riesgos, y aplicar recursos encaminados a asegurar que se mitiguen..



Art. 10. I a) del Reglamento interior de SHCP

El establecimiento de medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos de terrorismo y su financiamiento o de operaciones con recursos de procedencia ilícita.



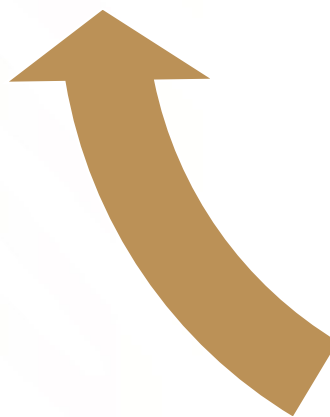
Asignar, de forma objetiva y precisa un Nivel de Riesgo y Prioridad de Análisis sobre la información que recibe la UIF de los sujetos obligados

Fuentes de Información

SISTEMA
FINANCIERO

CONVENIOS DE
COLABORACIÓN

ACTIVIDADES
VULNERABLES



Sistema Financiero



RELEVANTES

Operación efectivo
Monto \geq 7,500 USD, o su equivalente
en moneda nacional

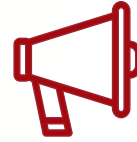
TRIMESTRAL



DÓLARES EN EFECTIVO

Clientes USD 500

Usuarios USD 250



INUSUALES

A partir del perfil
transaccional reportado
por el cliente



CHEQUES DE CAJA

USD 10,000



PREOCUPANTES

Atipicidad en
comportamiento de
empleados bancarios



TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES

USD 1,000



ACTIVIDADES VULNERABLES

En México, las **Actividades y Profesiones No Financieras Designadas** son conocidas como **Actividades Vulnerables**, reguladas por la **LFPIORPI**.

Son aquellas series de Actividades Económicas consideradas Vulnerables debido a su exposición al riesgo de ser utilizadas.

Por su naturaleza y características son susceptibles de ser utilizadas por sus clientes o usuarios para llevar a cabo actos u operaciones con recursos de procedencia ilícita.

ACTIVIDADES VULNERABLES

UMBRALES DE IDENTIFICACIÓN

UMA = \$103.74

(VALOR VIGENTE DEL 01-FEB-2023 AL 31-ENERO-2024)

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Juegos con apuesta, concursos y sorteos	325	\$33,715.50	645	\$66,912.30
Tarjetas de crédito o de servicios	805	\$83,510.70	1,285	\$133,305.90
Tarjetas prepagadas	645	\$66,912.30	645	\$66,912.30
Vales, cupones, monederos electrónicos o certificados	645	\$66,912.30	645	\$66,912.30
Cheques de viajero	Siempre	Siempre	645	\$66,912.30
Préstamos o créditos, con o sin garantía	Siempre	Siempre	1,605	\$166,502.70
Servicios de construcción, desarrollo, intermediación o comercialización de bienes inmuebles	Siempre	Siempre	8,025	\$832,513.50
Comercialización de piedras y metales preciosos, joyas y relojes	805	\$83,510.70	1,605	\$166,502.70

ACTIVIDADES VULNERABLES

UMBRALES DE IDENTIFICACIÓN

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Subasta y comercialización de obras de arte	2,410	\$250,013.40	4,815	\$499,508.10
Distribución y comercialización de todo tipo de vehículos (terrestres, marítimos, aéreos)	3,210	\$333,005.40	6,420	\$666,010.80
Servicios de blindaje (vehículos y bienes inmuebles)	2,410	\$250,013.40	4,815	\$499,508.10
Traslado y custodia de dinero o valores	Siempre	Siempre	3,210	\$333,005.40
Derechos personales de uso y goce de bienes inmuebles	1,605	\$166,502.70	3,210	\$333,005.40
Recepción de donativos por parte de organizaciones sin fines de lucro	1,605	\$166,502.70	3,210	\$333,005.40
Operaciones con Activos Virtuales	Siempre	Siempre	645	\$66,912.30

Prestación de servicios profesionales de manera independiente, sin relación laboral:

Actividad	Umbral de Identificación	Umbral de aviso
Compraventa de bienes inmuebles o la cesión de derechos sobre estos	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados
Administración y manejo de recursos , valores o cualquier otro activo de sus clientes	Siempre	
Manejo de cuentas bancarias , de ahorro o de valores	Siempre	
Organización de aportaciones de capital o cualquier otro tipo de recursos para la constitución, operación y administración de sociedades mercantiles	Siempre	
Constitución, escisión, fusión, operación y administración de personas morales o vehículos corporativos , incluido el fideicomiso y la compra o venta de entidades mercantiles	Siempre	

Prestación de fe pública por notarios públicos respecto de:

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Transmisión o constitución de derechos reales sobre inmuebles	Siempre	Siempre	16,000	\$1,659,840.00
Otorgamiento de poderes para actos de administración o dominio otorgados con carácter irrevocable	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Constitución de personas morales y su modificación patrimonial	Siempre	Siempre	8,025	\$832,513.50
Constitución o modificación de fideicomisos traslativos de dominio o de garantía sobre inmuebles	Siempre	Siempre	8,025	\$832,513.50
Otorgamiento de contratos de mutuo o crédito, con o sin garantía	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre

Prestación de fe pública por corredores públicos respecto de:

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Avalúos sobre bienes	8,025	\$832,513.50	8,025	\$832,513.50
Constitución de personas morales mercantiles, su modificación patrimonial	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Constitución, modificación o cesión de derechos de fideicomiso	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Otorgamiento de contratos de mutuo mercantil o créditos mercantiles	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre

Prestación de servicios de comercio exterior respecto de:

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Vehículos terrestres, aéreos y marítimos	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Máquinas para juegos de apuesta y sorteos	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Equipos y materiales para la elaboración de tarjetas de pago	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Joyas, relojes, metales y piedras preciosas	485	\$50,313.90 valor individual	485	\$50,313.90 valor individual
Obras de arte	4,815	\$499,508.10	4,815	\$499,508.10
Materiales de resistencia balística	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre

— DISEMINACIÓN —



DENUNCIAS



LPB



**RESPUESTAS A
PETICIONES**

Reporte de inteligencia

- ❖ Reportes de operaciones
- ❖ Avisos de actividades vulnerables
- ❖ Declaraciones aduaneras y comercio exterior

- ❖ Declaraciones anuales, retenciones y facturación
- ❖ Empresas en las que tengan la calidad e accionistas y/o representante legal

- ❖ Operaciones
Speis
- ❖ Información
UIPEs
- ❖ Información
inteligencia:
Nacional
internacional

- ❖ Estados de Cuenta
- ❖ Expedientes de clientes

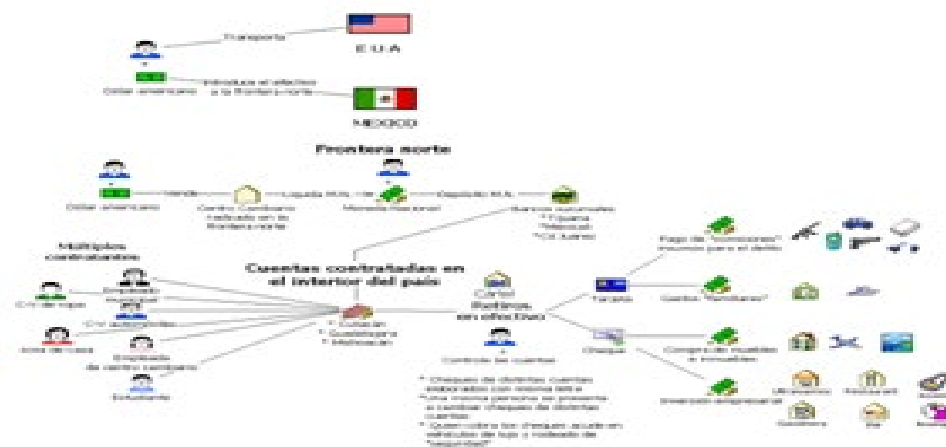
Información requerida a los sujetos obligados

Indicadores y Red de vínculos

**Información
adicional:
-Fiscal
-Corporativa**

**Información obtenida
vía
Convenio de
colaboración**

Información base de datos de la UIF



Tipo penal de LD

El delito de **Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita**, conocido también como lavado de dinero.

Artículo **400- Bis** del **Código Penal Federal**

Pena: Se impondrá de **5 a 15 años de prisión y de 1 mil a 5 mil días multa.**

Conductas:

I. Adquiera, enajene, administre, custodie, posea, cambie, convierta, deposite, retire, dé o reciba por cualquier motivo, invierta, traspase, transporte o transfiera, dentro del territorio nacional, de éste hacia el extranjero o a la inversa, recursos, derechos o **bienes de cualquier naturaleza, cuando tenga conocimiento** de que proceden o representan el producto de una **actividad ilícita**, o

II. Oculte, encubra o pretenda ocultar o encubrir la naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento, propiedad o titularidad de recursos, derechos o bienes, cuando tenga conocimiento de que proceden o representan el producto de una actividad ilícita.

En caso de conductas previstas en este apartado y **utilicen** servicios de instituciones que integran el **Sistema Financiero**, para proceder penalmente se **requerirá la denuncia previa de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público.**



¡GRACIAS!



HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



UNIDAD DE
INTELIGENCIA
FINANCIERA
MÉXICO