

# Unidad de Inteligencia Financiera México

Octubre 2023



**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



# — ¿Qué es la UIF? —



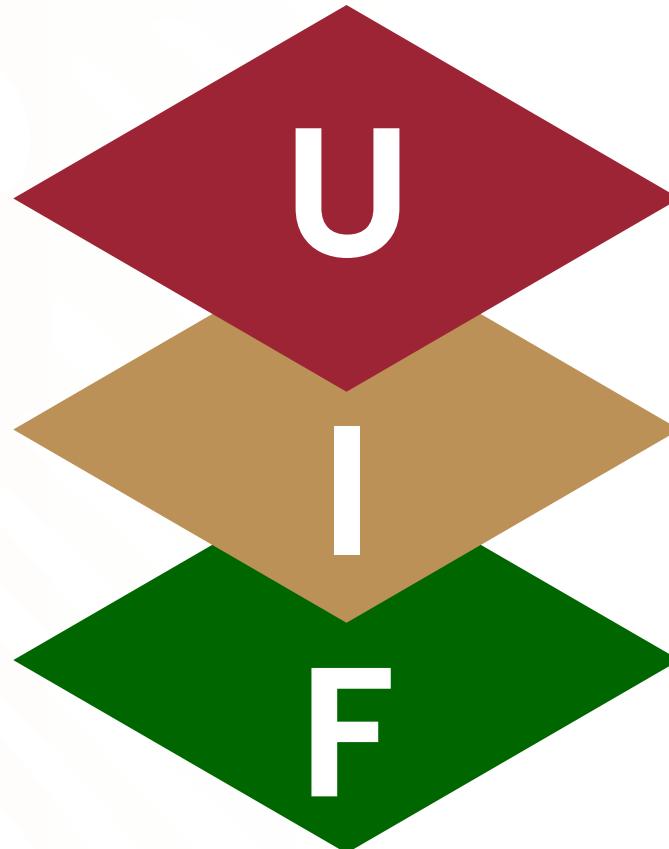
## TÉRMINO

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

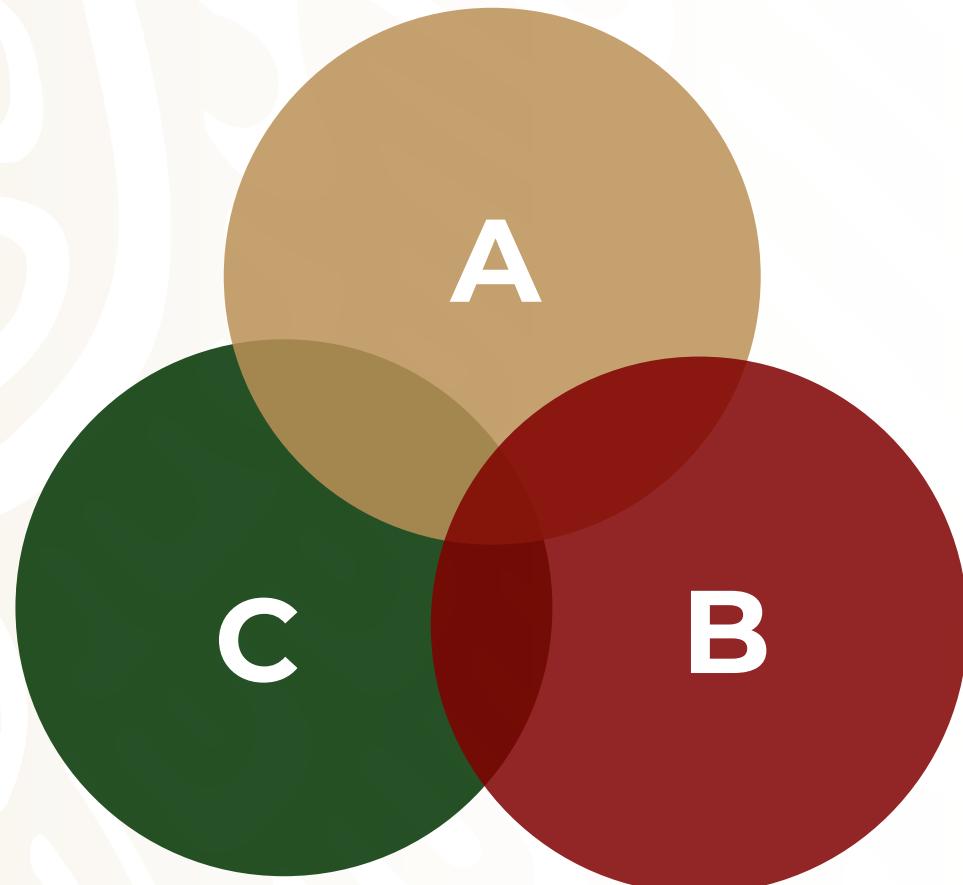


## MÉXICO

**+** 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.

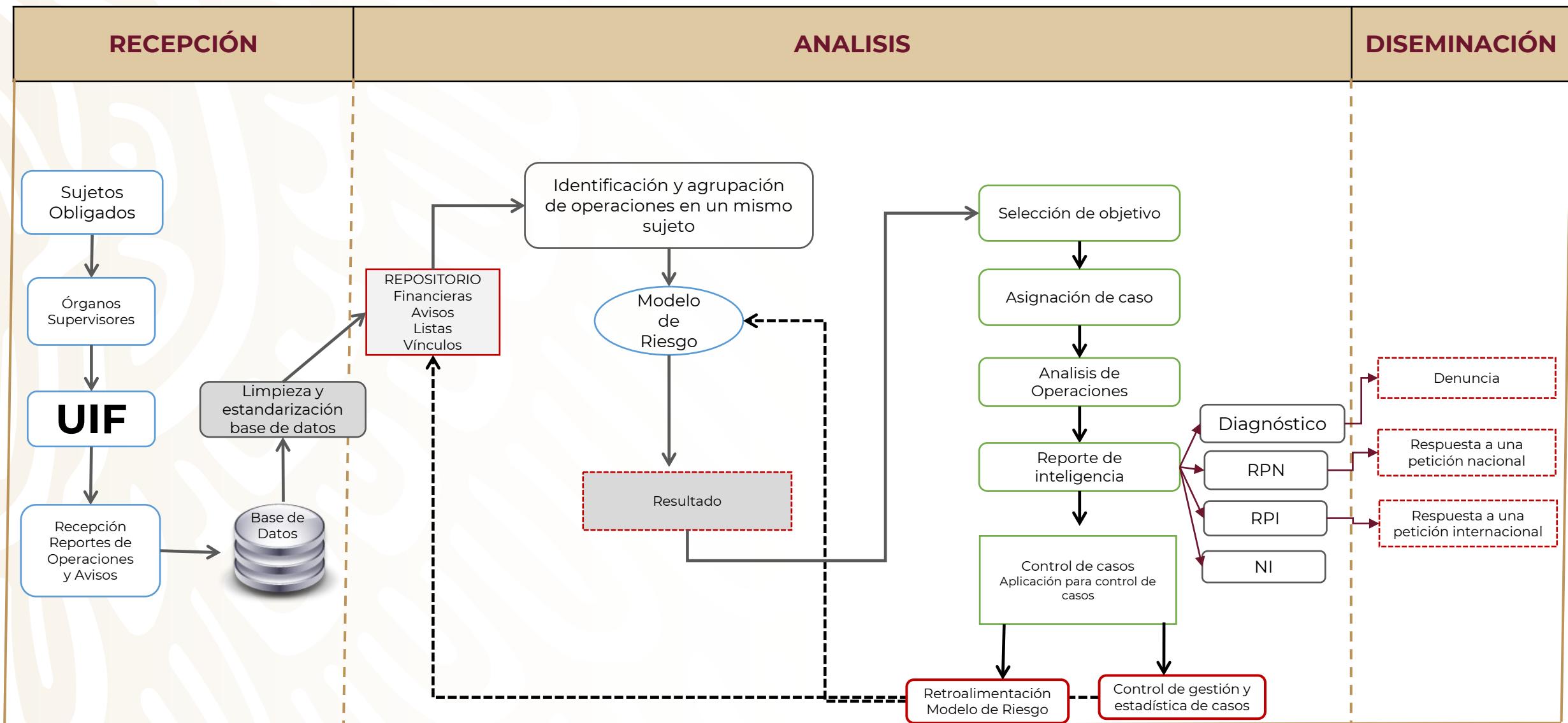
## B Analizar

Estratégico  
Operativo

## C Diseminar

Reportes de inteligencia

# — Funcionamiento —



# Enfoque basado en riesgo



Recomendación 1 de GAFI.

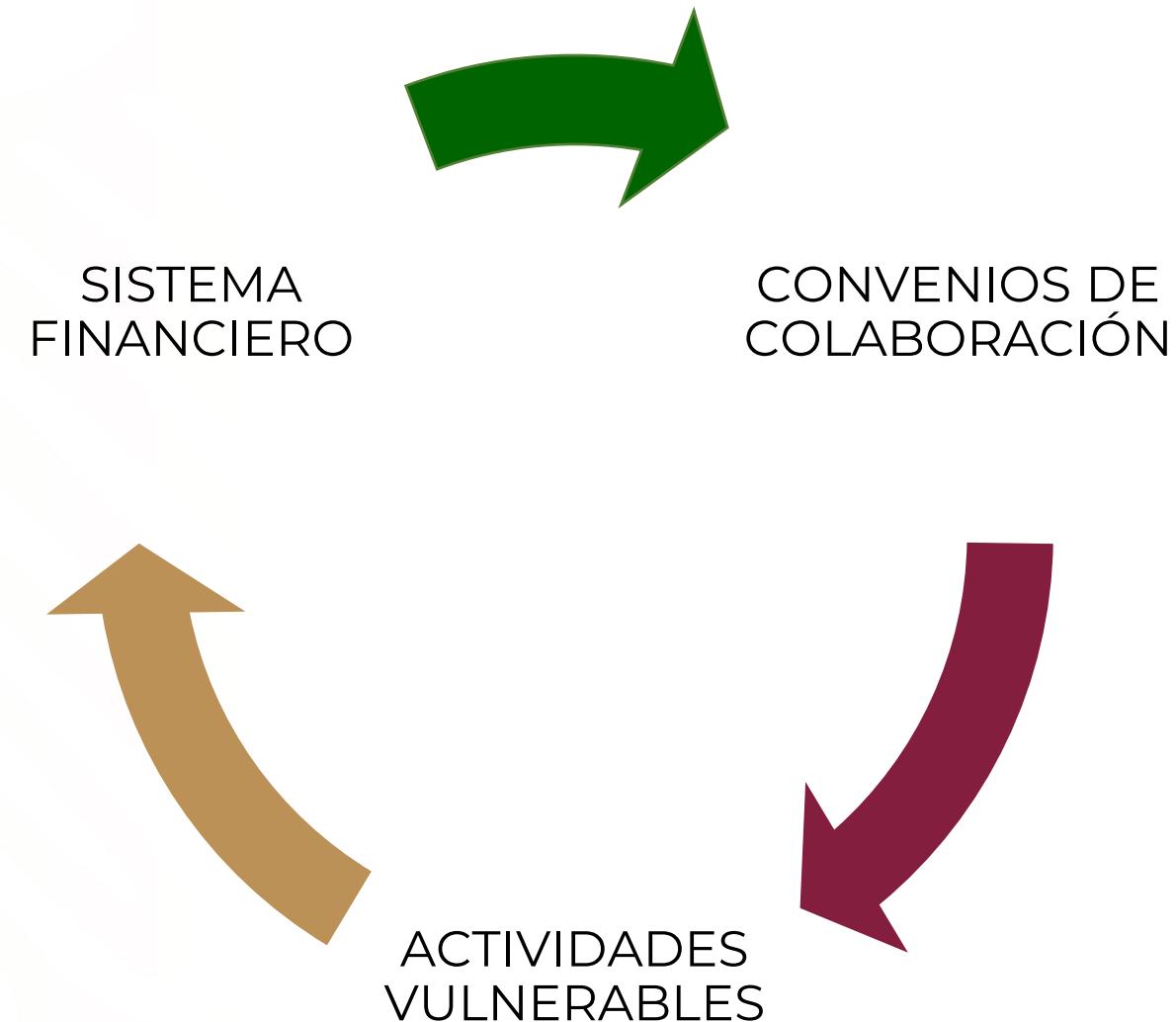
Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo. Los países deben identificar, evaluar y entender sus riesgos de LD/FT, y deben tomar acción, incluyendo la designación de una autoridad o mecanismos para coordinar acciones para evaluar los riesgos, y aplicar recursos encaminados a asegurar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



## RELEVANTES

Operación efectivo

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

TRIMESTRAL



## DÓLARES EN EFECTIVO

Clients 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.**
<b>Juegos con apuesta, concursos y sorteos</b>	325	\$33,715.50	645	\$66,912.30
<b>Tarjetas de crédito o de servicios</b>	805	\$83,510.70	1,285	\$133,305.90
<b>Tarjetas prepagadas</b>	645	\$66,912.30	645	\$66,912.30
<b>Vales, cupones, monederos electrónicos o certificados</b>	645	\$66,912.30	645	\$66,912.30
<b>Cheques de viajero</b>	Siempre	Siempre	645	\$66,912.30
<b>Préstamos o créditos, con o sin garantía</b>	Siempre	Siempre	1,605	\$166,502.70
<b>Servicios de construcción, desarrollo, intermediación o comercialización de bienes inmuebles</b>	Siempre	Siempre	8,025	\$832,513.50
<b>Comercialización de piedras y metales preciosos, joyas y relojes</b>	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.**
<b>Subasta y comercialización de obras de arte</b>	2,410	\$250,013.40	4,815	\$499,508.10
<b>Distribución y comercialización de todo tipo de vehículos (terrestres, marítimos, aéreos)</b>	3,210	\$333,005.40	6,420	\$666,010.80
<b>Servicios de blindaje (vehículos y bienes inmuebles)</b>	2,410	\$250,013.40	4,815	\$499,508.10
<b>Traslado y custodia de dinero o valores</b>	Siempre	Siempre	3,210	\$333,005.40
<b>Derechos personales de uso y goce de bienes inmuebles</b>	1,605	\$166,502.70	3,210	\$333,005.40
<b>Recepción de donativos por parte de organizaciones sin fines de lucro</b>	1,605	\$166,502.70	3,210	\$333,005.40
<b>Operaciones con Activos Virtuales</b>	Siempre	Siempre	645	\$66,912.30

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

Actividad	Umbral de Identificación	Umbral de aviso
<b>Compraventa de bienes inmuebles o la cesión</b> de derechos sobre estos	Siempre	
<b>Administración y manejo de recursos</b> , valores o cualquier otro activo de sus clientes	Siempre	
Manejo de <b>cuentas bancarias</b> , de <b>ahorro</b> o de <b>valores</b>	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados
<b>Organización de aportaciones de capital</b> o cualquier otro tipo de recursos para la <b>constitución, operación y administración</b> de <b>sociedades mercantiles</b>	Siempre	
<b>Constitución, escisión, fusión, operación y administración de personas morales o vehículos corporativos</b> , incluido el <b>fideicomiso</b> 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.**
<b>Transmisión o constitución de derechos reales sobre inmuebles</b>	Siempre	Siempre	16,000	\$1,659,840.00
<b>Otorgamiento de poderes para actos de administración o dominio otorgados con carácter irrevocable</b>	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
<b>Constitución de personas morales y su modificación patrimonial</b>	Siempre	Siempre	8,025	\$832,513.50
<b>Constitución o modificación de fideicomisos traslativos de dominio o de garantía sobre inmuebles</b>	Siempre	Siempre	8,025	\$832,513.50
<b>Otorgamiento de contratos de mutuo o crédito, con o sin garantía</b>	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.**
<b>Avalúos sobre bienes</b>	8,025	\$832,513.50	8,025	\$832,513.50
<b>Constitución de personas morales mercantiles, su modificación patrimonial</b>	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
<b>Constitución, modificación o cesión de derechos de fideicomiso</b>	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
<b>Otorgamiento de contratos de mutuo mercantil o créditos mercantiles</b>	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.**
<b>Vehículos terrestres, aéreos y marítimos</b>	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
<b>Máquinas para juegos de apuesta y sorteos</b>	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
<b>Equipos y materiales para la elaboración de tarjetas de pago</b>	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
<b>Joyas, relojes, metales y piedras preciosas</b>	485	\$50,313.90 valor individual	485	\$50,313.90 valor individual
<b>Obras de arte</b>	4,815	\$499,508.10	4,815	\$499,508.10
<b>Materiales de resistencia balística</b>	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre

# DISEMINACIÓN



**DENUNCIAS**



**LPB**



**RESPUESTAS A  
PETICIONES**

# Reporte de inteligencia

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

  
**Información adicional:**  
-Fiscal  
-Corporativa

  
**Información base de datos de la UIF**

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

  
**Información obtenida vía Convenio de colaboración**

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

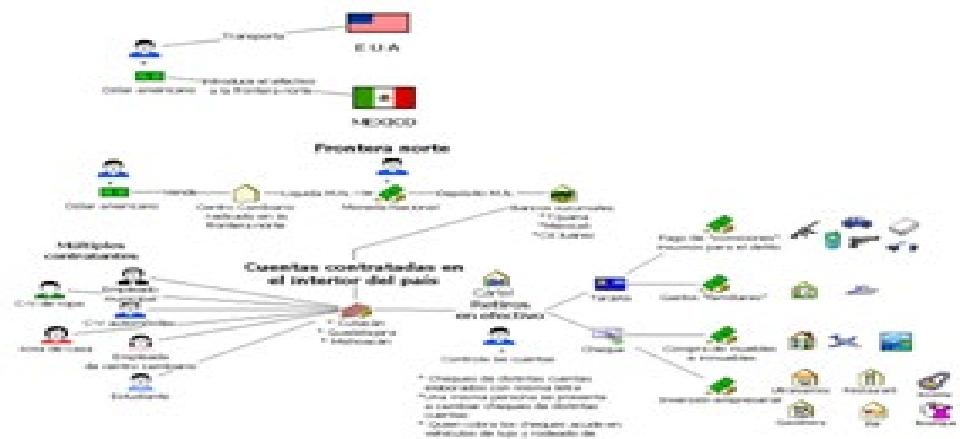
- ❖ Estados de Cuenta
- ❖ Expedientes de clientes



**Información requerida a los sujetos obligados**



**Indicadores y Red de vínculos**



# 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 Secretaría de Hacienda y Crédito Público**.



# ¡GRACIAS!



**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

**UIF** UNIDAD DE  
INTELIGENCIA  
FINANCIERA  
MÉXICO