

---

# HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



UNIDAD DE  
INTELIGENCIA  
FINANCIERA  
MEXICO

## INFORME DE REPORTES DE OPERACIONES

ENERO - OCTUBRE 2019



**UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA**

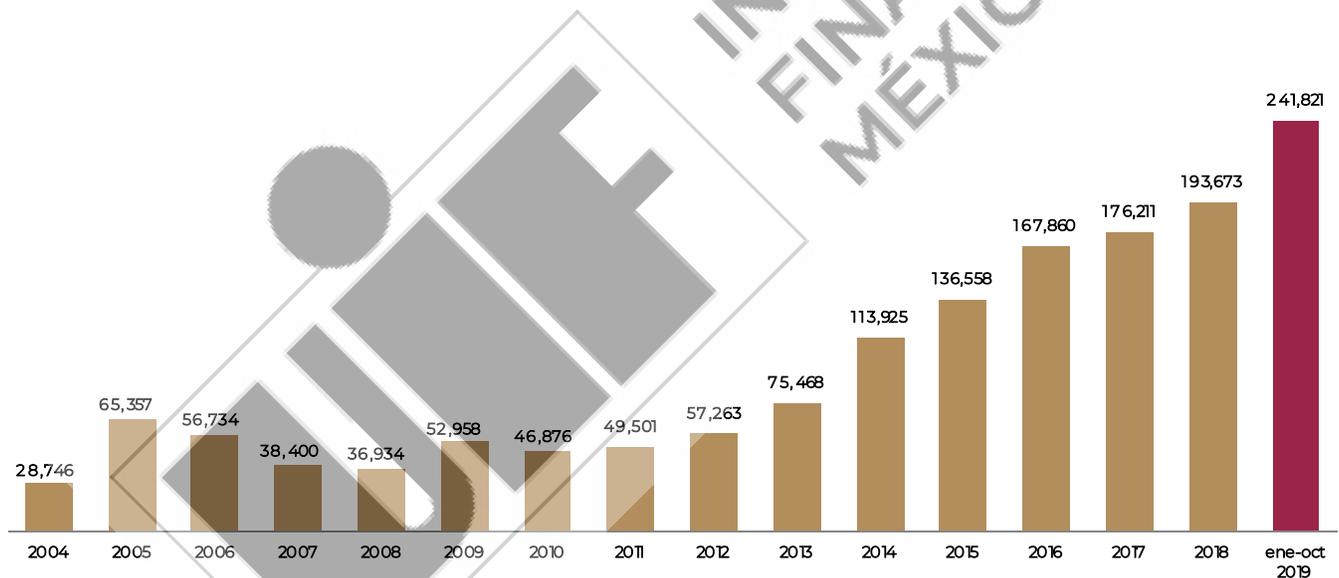
## ÍNDICE

I.	Operaciones Inusuales.....	2
a)	Operaciones Inusuales por Tipo de Institución.....	3
b)	Operaciones Inusuales por Zona Geográfica.....	4
II.	Operaciones Relevantes.....	6
a)	Operaciones Relevantes por Zona Geográfica.....	7
III.	Operaciones internas preocupantes.....	9
IV.	Indicadores de Riesgo.....	¡Error! Marcador no definido.
V.	Reportes de Transferencias Internacionales de Fondos.....	11
VI.	Reporte de Operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A.....	13
VII.	Cheques de Caja.....	15
VIII.	Montos Totales.....	17
IX.	Avisos.....	18
X.	Sujetos Calificados en el Modelo de Riesgo.....	¡Error! Marcador no definido.
XI.	CONCLUSIONES.....	22

## I. Operaciones Inusuales

De acuerdo con las disposiciones emitidas por la SHCP en la materia, esta categoría comprende, aquellas operaciones, actividades, conductas o comportamientos que no concuerden con los antecedentes o actividades conocidas o declaradas por los respectivos clientes de las instituciones financieras y demás sujetos obligados, o con su patrón habitual de comportamiento transaccional, lo anterior en función del monto, frecuencia, tipo o naturaleza de la operación de que se trate, sin que exista una justificación razonable para dicho comportamiento, o bien, aquellas que, por cualquier otra causa, las instituciones o sujetos consideren que los recursos pudieran ubicarse en alguno de los supuestos de los artículos 139, 139 Quáter, 148 Bis o 400 Bis del Código Penal Federal —relativos al financiamiento del terrorismo nacional e internacional o al lavado de dinero— o cuando se considere que los recursos pudieran estar destinados a favorecer la comisión de los delitos señalados en este párrafo. De enero a octubre se recibieron 241 mil 824 reportes de operaciones inusuales.

Gráfico 1. Reportes de Reportes de Operaciones Inusuales (ROI's)<sup>1</sup>



Fuente: DGAAE-UIF

<sup>1</sup> En 2007, no se contabilizan 90,595 reportes emitidos por una misma entidad financiera sobre operaciones que no reúnen los elementos suficientes para su integración y presentación como operaciones inusuales.

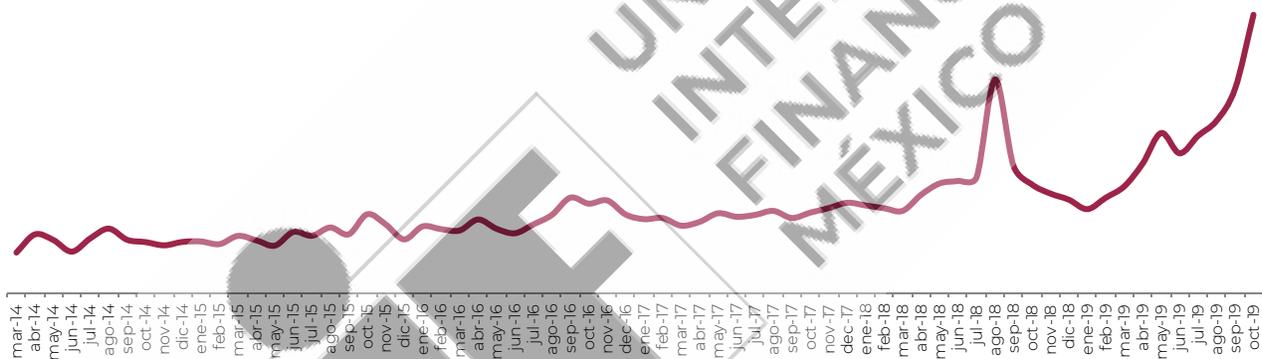
Para fines únicamente estadísticos, se contabilizan como un sólo reporte, todos aquellos que hayan sido emitidos sobre un sujeto o por una misma institución el mismo día (Sobre reporte). Bajo este criterio, no se contabilizan 70,774 reportes en 2008; 24,363 reportes en 2009; 27,662 reportes en 2010; 28,735 reportes en 2011; 31,241 reportes en 2012; 32,535 reportes para 2013; 35,024 reportes para 2014; 30,737 reportes en 2015; 45,470 reportes para 2016; 47,015 reportes en 2017; 125,129 reportes en 2018 y de enero a octubre de 2019 el total de reportes es de 123,925. La suma de estas cifras con las señaladas en la gráfica, totalizan los reportes de operaciones inusuales recibidos por la Unidad en cada periodo.

### a) Operaciones Inusuales por Tipo de Institución

La UIF ha recibido de enero a octubre de 2019 un total de 365 mil 746 reportes de operaciones inusuales, registrándose un incremento del 34.1% respecto al mismo periodo de 2018 (272 mil 691 reportes).

Durante el mes de octubre de 2019, la UIF recibió un total de 66 mil 725 reportes de operaciones inusuales, esto significa un incremento del 156.9% respecto del mismo periodo de 2018 (25 mil 976 reportes), este incremento se debe a que una institución de banca múltiple envió 49 mil 999 reportes, correspondiendo el 74.9% del total del mes de octubre de 2019.

Gráfico 2. Recepción de Reportes de Operaciones Inusuales (ROI's) por mes, marzo 2014-octubre 2019



Del total de reportes de operaciones inusuales recibidos durante octubre del presente año, el 97.1% se concentró en tres tipos de entidades financieras: 92% por instituciones de banca múltiple, 3.1% por transmisores de dinero y 2.1% correspondientes a sociedades cooperativas de ahorro y préstamo.

Tabla 1. Comparativo de Reportes de Operaciones Inusuales por Tipo de Institución, enero-octubre 2019

Tipo de institución	Oct-2018	Oct-2019	Var. %	Ene-Oct 2018	Ene-Oct 2019	Var. Acum %
Administradoras de Fondos para el Retiro	5	20	300.0%	89	142	59.6%
Almacenes Generales de Depósito	5	5	0.0%	35	74	111.4%
Asesores en Inversiones	4	0	-100.0%	10	2	-80.0%
Banca de Desarrollo	10	3	-70.0%	107	234	118.7%
Banca Múltiple	20,631	61,370	197.5%	219,467	317,204	44.5%
Casas de Bolsa	151	98	-35.1%	285	474	66.3%
Casas de Cambio	17	24	41.2%	62	215	246.8%
Centros Cambiarios	11	0	-100.0%	66	41	-37.9%
Financiera Nacional	0	0	NA	6	4	-33.3%
Instituciones de Fianzas	2	0	-100.0%	19	6	-68.4%

Tipo de institución	Oct-2018	Oct-2019	Var. %	Ene-Oct	Ene-Oct	Var. Acum %
Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros	84	29	-65.5%	963	1,146	19.0%
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	1,307	1,385	6.0%	13,677	13,096	-4.2%
Sociedades Distribuidoras de Acciones de Fondos de Inversión	1	0	-100.0%	1	0	-100.0%
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple	1,375	615	-55.3%	11,298	6,868	-39.2%
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple no Regulada	410	1,051	156.3%	3,107	5,763	85.5%
Sociedades Financieras Populares	62	54	-12.9%	618	809	30.9%
Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión	8	0	-100.0%	80	54	-32.5%
Transmisores de Dinero	1,867	2,042	9.4%	22,419	19,325	-13.8%
Uniones de Crédito	26	29	11.5%	382	289	-24.3%
<b>Total</b>	<b>25,976</b>	<b>66,725</b>	<b>156.9%</b>	<b>272,691</b>	<b>365,746</b>	<b>34.1%</b>

## b) Operaciones Inusuales por Zona Geográfica

De enero a octubre del presente año, el 72.7% de los reportes de operaciones inusuales se generó en 10 entidades: Ciudad de México, Jalisco, Estado de México, Nuevo León, Tamaulipas, Guanajuato, Veracruz, Puebla, Sinaloa y Michoacán.

Tabla 2. Reportes de Operaciones Inusuales por entidad de origen, enero-octubre 2019

Estado	ROI's	%ROI's
Ciudad de México	112,697	30.8%
Jalisco	34,511	9.4%
Estado de México	31,591	8.6%
Nuevo León	17,918	4.9%
Tamaulipas	12,562	3.4%
Guanajuato	11,931	3.3%
Veracruz	11,609	3.2%
Puebla	11,367	3.1%
Sinaloa	10,936	3.0%
Michoacán	10,908	3.0%
Otros (22)	99,726	27.3%
<b>Total</b>	<b>365,746</b>	<b>100%</b>

Por región geográfica municipal y considerando únicamente los reportes generados por las instituciones de banca múltiple, la Ciudad de México registró el mayor número de operaciones inusuales, el 33.4% del total. Lo anterior debido, al flujo financiero que se opera diariamente en la capital del país. En segundo lugar, está Guadalajara, Jalisco con el 3.6%.

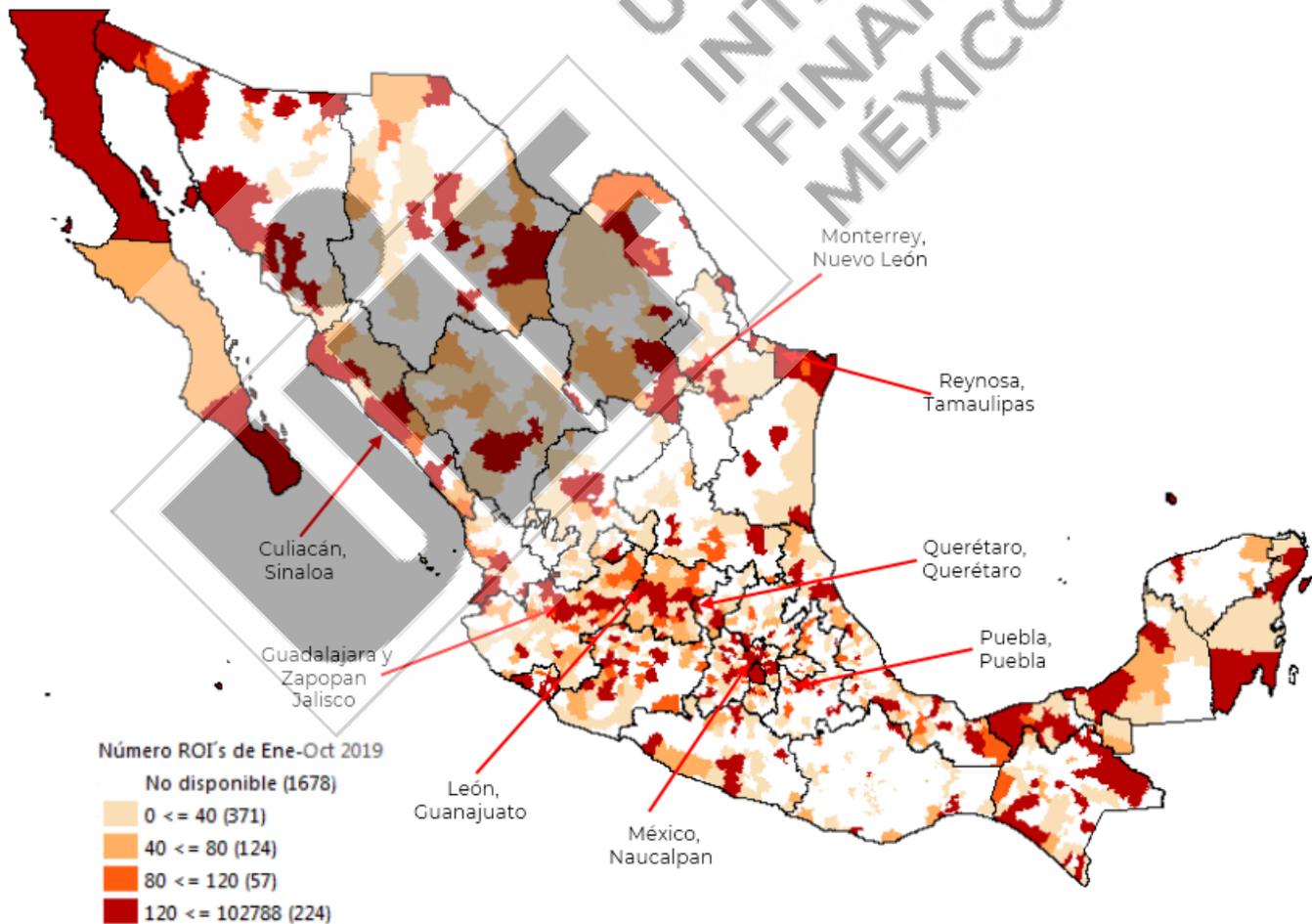
Tabla 3. Reportes de Operaciones Inusuales por Instituciones de Banca Múltiple por municipio, enero-octubre 2019

Estado	Municipio	Ene-Oct 2018	Ene-Oct 2019	Variación	%
Ciudad de México	Ciudad de México	95,929	102,788	7%	32.4%
Jalisco	Guadalajara	5,948	11,323	90%	3.6%
Puebla	Puebla	4,706	7,080	50%	2.2%
Sinaloa	Culiacán	4,893	7,001	43%	2.2%
Nuevo León	Monterrey	4,791	6,967	45%	2.2%

Estado	Municipio	Ene-Oct 2018	Ene-Oct 2019	Variación	%
Jalisco	Zapopan	3,477	5,930	71%	1.9%
Querétaro	Querétaro	3,656	5,079	39%	1.6%
Guanajuato	León	2,874	4,537	58%	1.4%
México	Naucalpan de Juárez	1,871	4,434	137%	1.4%
Tamaulipas	Reynosa	1,578	4,346	175%	1.4%
Baja California	Tijuana	2,355	4,068	73%	1.3%
Yucatán	Mérida	2,114	3,663	73%	1.2%
Chihuahua	Chihuahua	1,775	3,469	95%	1.1%
Tabasco	Centro	2,302	3,320	44%	1.0%
San Luis Potosí	San Luis Potosí	2,510	3,315	32%	1.0%
Quintana Roo	Benito Juárez	2,246	3,300	47%	1.0%
Michoacán	Morelia	2,071	3,177	53%	1.0%
México	Tlalnepantla de Baz	1,483	3,158	113%	1.0%
México	Toluca	1,514	2,945	95%	0.9%
Tamaulipas	Nuevo Laredo	921	2,582	180%	0.8%

En el siguiente mapa se visualizan los reportes de operaciones inusuales generados por las instituciones de banca múltiple durante el periodo en estudio:

Mapa 1. Distribución de los ROI's, enero-octubre 2019

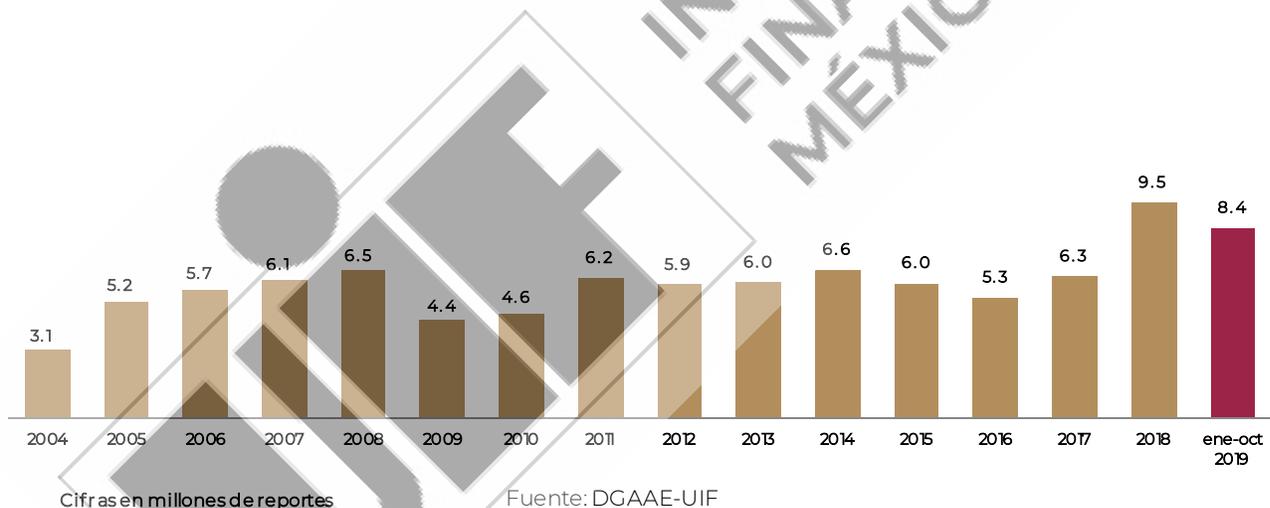


## II. Operaciones Relevantes

De acuerdo con las disposiciones de carácter general emitidas por la SHCP en la materia, esta categoría comprende, a todas aquellas operaciones con las instituciones financieras y demás sujetos obligados, realizadas con billetes y monedas de curso legal en México o en cualquier otro país, así como con cheques de viajero y monedas de platino, oro y plata, por un monto igual o superior al equivalente en moneda nacional a 10 mil o 7 mil quinientos dólares estadounidenses, independientemente de que puedan estar vinculados con los delitos de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y del Terrorismo y su financiamiento.

Los Transmisores de Dinero y Centros Cambiarios deberán reportar las operaciones realizadas por un monto igual o superior al equivalente en moneda nacional a 5,000 dólares de los Estados Unidos de América.

Gráfico 3. Recepción de Reportes de Operaciones Relevantes (ROR´s)



La UIF recibió 8 millones 416 mil 778 reportes de operaciones relevantes del 1 de enero al 31 de octubre de 2019. Se trata de un crecimiento del 4% en relación con el mismo periodo de 2018 (8 millones 109 mil 49).

**a) Operaciones Relevantes por Zona Geográfica**

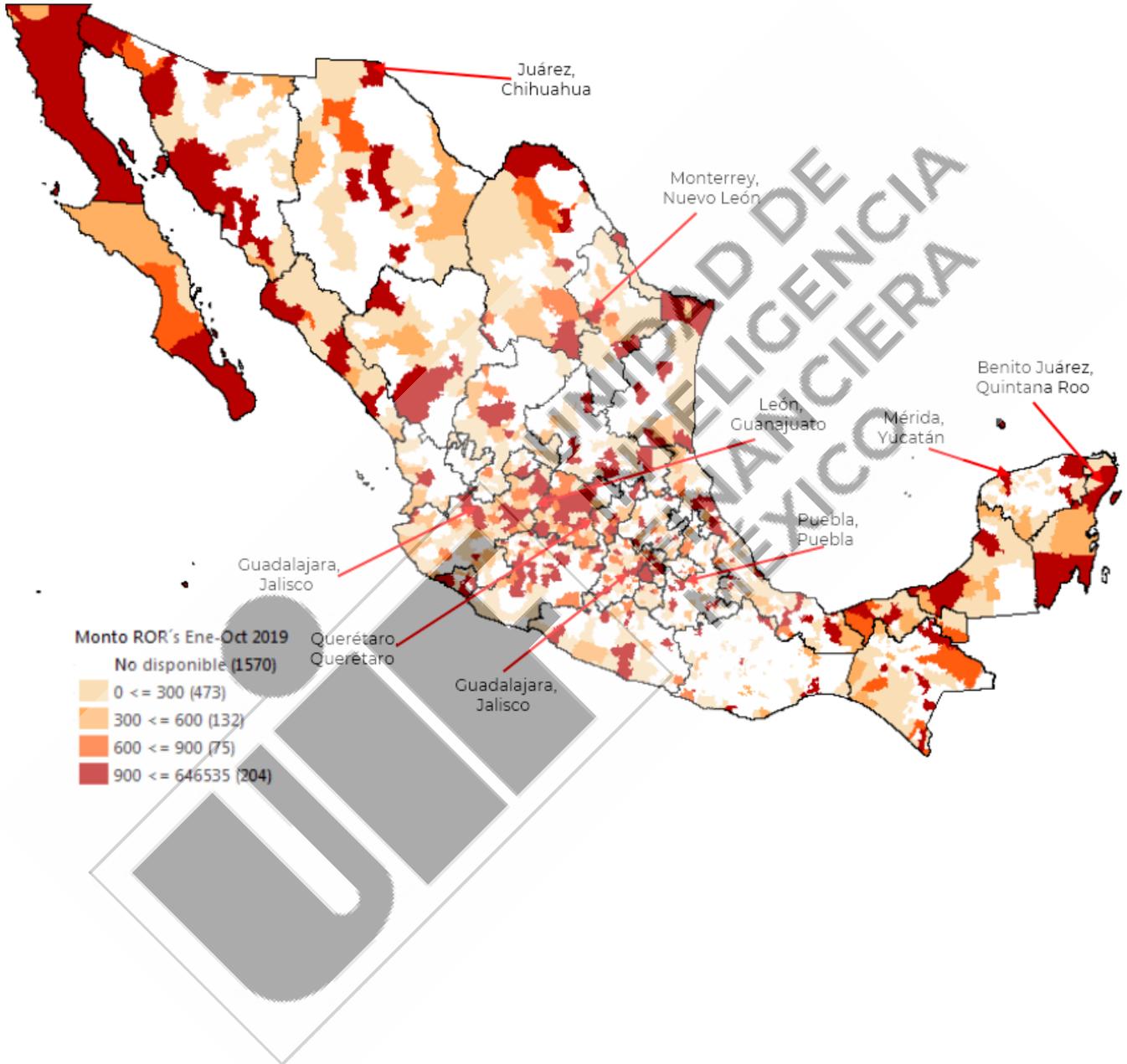
De enero a octubre de 2019, los montos mayormente operados a través de los reportes de operaciones relevantes enviadas por las instituciones de banca múltiple, se presentaron en la Ciudad de México; ubicándose en segundo lugar, el municipio de Juárez, Chihuahua y; en tercer lugar, Monterrey, Nuevo León. Las tres entidades mencionadas concentraron el 33.9% del total de los montos operados entre enero y octubre de 2019.

Tabla 4. Monto asociado a Operaciones Relevantes de Banca Múltiple, enero-octubre 2019

Estado	Municipio	Ene-Oct 2018 (mdp)	Ene-Oct 2019 (mdp)	Variación	%
Ciudad de México	Ciudad de México	643,029	646,535	1%	20.2%
Chihuahua	Juárez	28,554	310,206	986%	9.7%
Nuevo León	Monterrey	134,366	130,238	-3%	4.1%
Jalisco	Guadalajara	103,928	109,075	5%	3.4%
Puebla	Puebla	77,348	82,706	7%	2.6%
México	Toluca	63,706	66,539	4%	2.1%
Baja California	Tijuana	52,303	65,019	24%	2.0%
Yucatán	Mérida	56,987	58,027	2%	1.8%
Quintana Roo	Benito Juárez	53,057	57,370	8%	1.8%
Querétaro	Querétaro	49,015	56,273	15%	1.8%
Guanajuato	León	49,979	52,903	6%	1.6%
San Luis Potosí	San Luis Potosí	39,857	43,615	9%	1.4%
Nuevo León	San Pedro Garza García	40,930	41,917	2%	1.3%
Hidalgo	Pachuca de Soto	37,774	41,238	9%	1.3%
Michoacán	Morelia	36,385	39,804	9%	1.2%
Chiapas	Tuxtla Gutiérrez	38,732	36,879	-5%	1.1%
Oaxaca	Oaxaca de Juárez	31,847	36,552	15%	1.1%
Nuevo León	Apodaca	5,047	34,539	584%	1.1%
Morelos	Cuernavaca	32,561	33,403	3%	1.0%
Aguascalientes	Aguascalientes	27,762	32,484	17%	1.0%

En el siguiente mapa se muestra la distribución de los montos operados en las operaciones relevantes de enero a octubre de 2019:

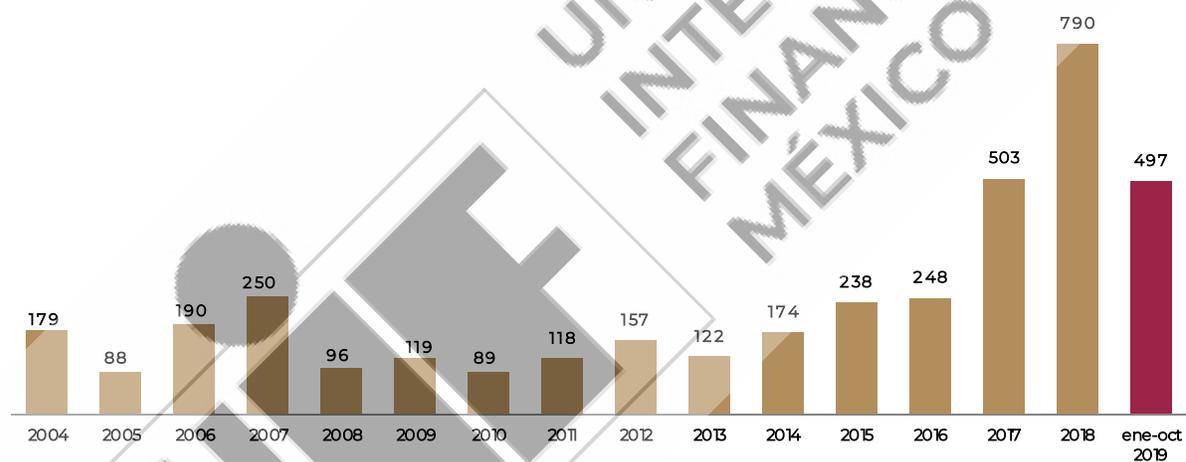
Mapa 2. Distribución del monto asociado a operaciones relevantes, enero-octubre 2019



### III. Operaciones internas preocupantes

De acuerdo con las disposiciones de carácter general emitidas por la SHCP en la materia, esta categoría comprende en general, aquellas operaciones, actividades, conductas o comportamientos de los directivos, funcionarios, empleados y apoderados de las instituciones financieras y demás sujetos obligados, por sus características, pudieran contravenir o vulnerar la aplicación de las normas en esa misma materia, o aquella que, por cualquier otra causa, resulte dubitativa para dichas instituciones y sujetos obligados.

Gráfico 4. Recepción de Reportes de Operaciones Internas Preocupantes (ROIP's)<sup>2</sup>



Fuente: DGAAE-UIF

<sup>2</sup> En 2007 se excluyen 400 reportes replicados por operación individual de un mismo grupo de sujetos.

Para fines únicamente estadísticos, se contabiliza como un sólo reporte todos aquellos que hayan sido emitidos sobre un sujeto, por una misma institución el mismo día; además, no se contabilizan aquellos reportes en los que se informa que no hubo operaciones preocupantes en el periodo. Bajo este criterio, no se contabilizan 304 reportes en 2009; 193 reportes en 2010; 434 reportes en 2011; 135 reportes en 2012; 87 reportes en 2013; 82 reportes en 2014; 80 reportes en 2015; siete reportes en 2016, cuatro reportes en 2017, 69 reportes en 2018 y seis reportes de enero a octubre 2019. La suma de estas cifras con las señaladas en la gráfica, totalizan los reportes de operaciones internas preocupantes recibidos por la Unidad en cada periodo.

Del 1 de enero al 31 de octubre de 2019, la UIF recibió 503 reportes de operaciones internas preocupantes. Representa una disminución de 279 reportes respecto del mismo periodo de 2018.

Tabla 5. Reportes de operaciones preocupantes por Entidad, enero-octubre 2019

Estado	Ene-Oct 2018	Ene-Oct 2019	%
Ciudad de México	281	98	19.48%
Coahuila	105	7	1.39%
Jalisco	58	42	8.35%
Puebla	57	41	8.15%
México	39	36	7.16%
Chiapas	36	21	4.17%
Tabasco	6	39	7.75%
Nuevo León	22	18	3.58%
Otros (24)	178	201	39.96%
<b>Total</b>	<b>782</b>	<b>503</b>	<b>100%</b>

El 87.1% de las operaciones reportadas de enero a octubre de 2019 fueron generadas por las instituciones de banca múltiple.

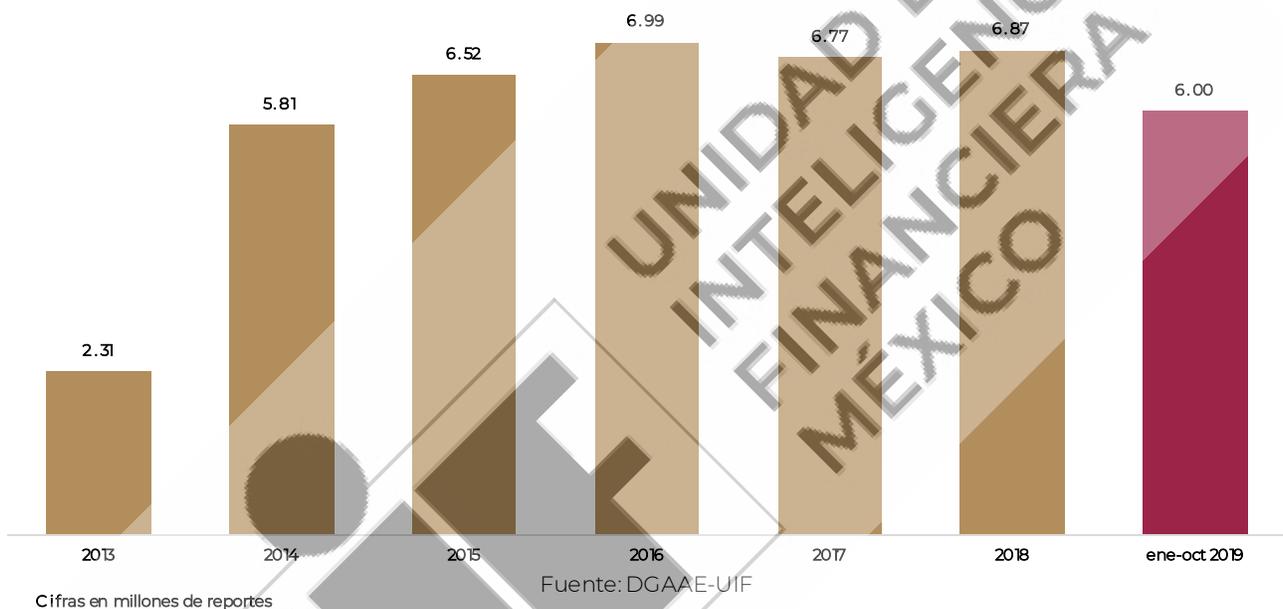
Tabla 6. Reportes de operaciones preocupantes por tipo de institución, enero-octubre 2019

Tipo de Institución	Ene-oct 2018	Ene-oct 2019	%
Banca Múltiple	469	438	87.1%
Transmisores de Dinero	254	10	2.0%
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	39	37	7.4%
Banca de Desarrollo	2	5	1.0%
Financiera Nacional	6	-	0.0%
Sociedades Financieras Populares	4	2	0.4%
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple	4	1	0.2%
Centros Cambiarios	1	3	0.6%
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple No Regulada	2	2	0.4%
Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros	-	3	0.6%
Casas de Bolsa	-	2	0.4%
Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión	1	-	0.0%
<b>Total</b>	<b>782</b>	<b>503</b>	<b>100%</b>

#### IV. Reportes de Transferencias Internacionales de Fondos

De acuerdo con las disposiciones de carácter general emitidas por la SHCP en la materia, las Entidades deberán remitir mensualmente por cada transferencia internacional de fondos que, en lo individual, haya recibido o enviado cualquiera de sus clientes o usuario, por un monto igual o superior a mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en Moneda extranjera en que se realice.

Gráfico 5. Recepción de Reportes de Transferencias Internacionales<sup>3</sup>



La UIF recibió de enero a octubre de 2019, 6 millones 4 mil 988 reportes de transferencias internacionales de fondos, un 6.1% más de reportes respecto del mismo periodo<sup>3</sup> de 2018 (5 millones 658 mil 535). Los envíos representaron el 51.3% del total de las operaciones recibidas.

Tabla 7. Reportes de Transferencias Internacionales por Tipo de Transferencia, enero-octubre 2019

Tipo de Transferencia	Ene-Oct 2018	Ene-Oct 2019	Variación	%
Envío	2,830,276	3,081,678	8.9%	51.3%
Recepción	2,201,761	2,300,373	4.5%	38.3%
Vostro	626,498	622,937	-0.6%	10.4%
<b>Total</b>	<b>5,658,535</b>	<b>6,004,988</b>	<b>6%</b>	<b>100%</b>

<sup>3</sup>\*Nota: Durante agosto de 2013 entraron en vigor las disposiciones generales para este tipo de reportes.

Las instituciones de banca múltiple concentraron el 99.7% del total de las operaciones de transferencias internacionales recibidas.

Tabla 8. Estructura de los Reportes de Transferencias Internacionales por tipo de institución, enero-octubre 2019

Tipo de Institución	Envío	Recepción	Vostro	Total
Banca Múltiple	3,067,606	2,299,281	622,774	5,989,661
Banca de Desarrollo	14,072	1092	163	15,327
<b>Total</b>	<b>3,081,678</b>	<b>2,300,373</b>	<b>622,937</b>	<b>6,004,988</b>

Estados Unidos concentró el 58.7% del total de las transferencias internacionales reportadas.

Tabla 9. Reportes de Transferencias Internacionales por país, enero-octubre 2019

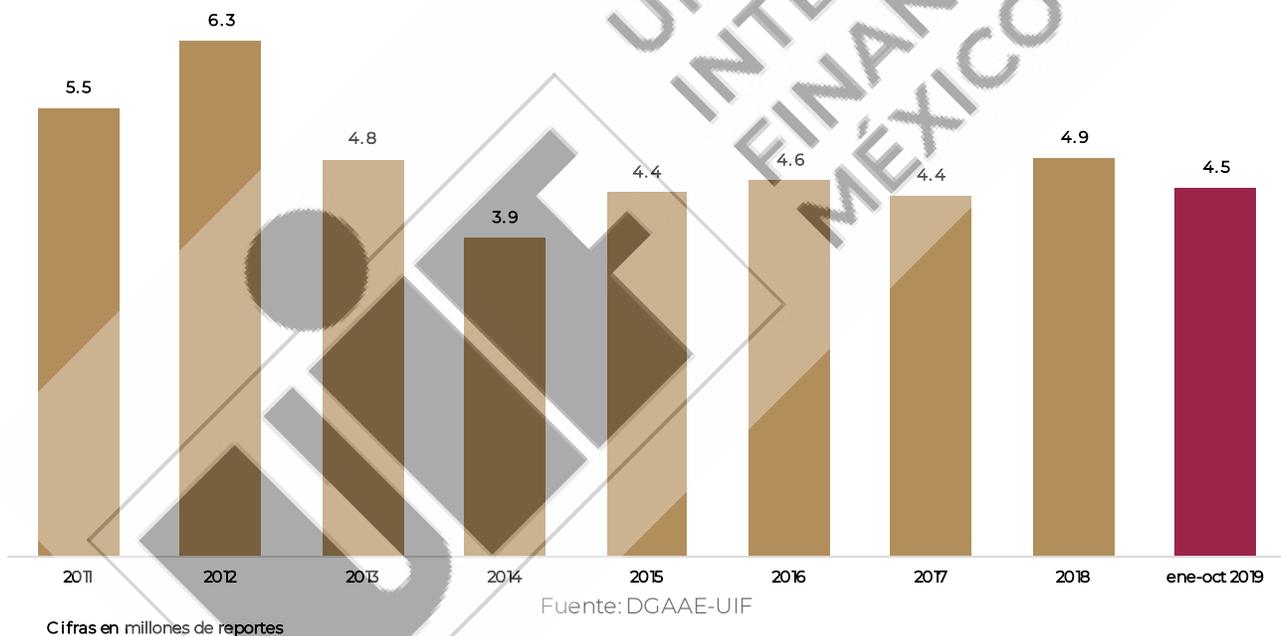
País	Envío	Recepción	Vostro	Total
Estados Unidos	1,637,432	1,524,237	364,254	3,525,923
Reino Unido	55,160	40,401	147,931	243,492
China	186,861	5,912		192,773
México	33,919	138,298	3,974	176,191
España	110,152	23,405	28,863	162,420
Canadá	62,050	34,825	48,432	145,307
Ortos (206)	996,104	533,295	29,483	1,558,882
<b>Total</b>	<b>3,081,678</b>	<b>2,300,373</b>	<b>622,937</b>	<b>6,004,988</b>

## V. Reporte de Operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A.

De acuerdo con las disposiciones emitidas por la SHCP, las Entidades deberán remitir un reporte por cada operación de compra, recepción de depósitos, recepción del pago de créditos o servicios, o transferencias o situación de fondos, en efectivo que se realicen con dólares de los Estados Unidos de América, conforme a lo siguiente:

- Tratándose de clientes, por un monto igual o superior a quinientos dólares. Para el caso de los Centros Cambiaros por un monto igual o superior a mil dólares.
- Tratándose de usuarios, por un monto igual o superior a doscientos cincuenta dólares.

Gráfico 6. Recepción de Reportes de Operaciones con Dólares en Efectivo de los E.U.A.<sup>4</sup>



Del 1 de enero al 31 de octubre de 2019, se recibieron 4 millones 492 mil 338 reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A. Se tiene un incremento del 0.1% respecto del mismo periodo de 2018 (4 millones 488 mil 70). El 96.8% del total fue enviado por instituciones de banca múltiple y casas de cambio.

<sup>4</sup>\*Nota: Durante abril de 2011 entraron en vigor las disposiciones generales para este tipo de reportes.

Tabla 10. Reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A por tipo de institución, enero-octubre 2019

Tipo de Institución	Ene-Oct 2018	Ene-Oct 2019	Variación	%
Banca Múltiple	3,904,642	3,799,268	-3%	84.6%
Casas de Cambio	440,457	549,807	25%	12.2%
Centros Cambiarios	129,248	127,745	-1%	2.8%
Banca de Desarrollo	11,029	12,923	17%	0.3%
Casas de Bolsa	2,592	2,462	-5%	0.1%
Uniones de Crédito	102	133	30%	0.0%
<b>Total</b>	<b>4,488,070</b>	<b>4,492,338</b>	<b>0.1%</b>	<b>100%</b>

Del análisis de los reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A. por entidad federativa, el 16.4% tuvo origen en la Ciudad de México, el 14.7% en Quintana Roo y el 13.7% en Baja California. En conjunto, las tres entidades reportaron el 44.8% del total de los reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A.

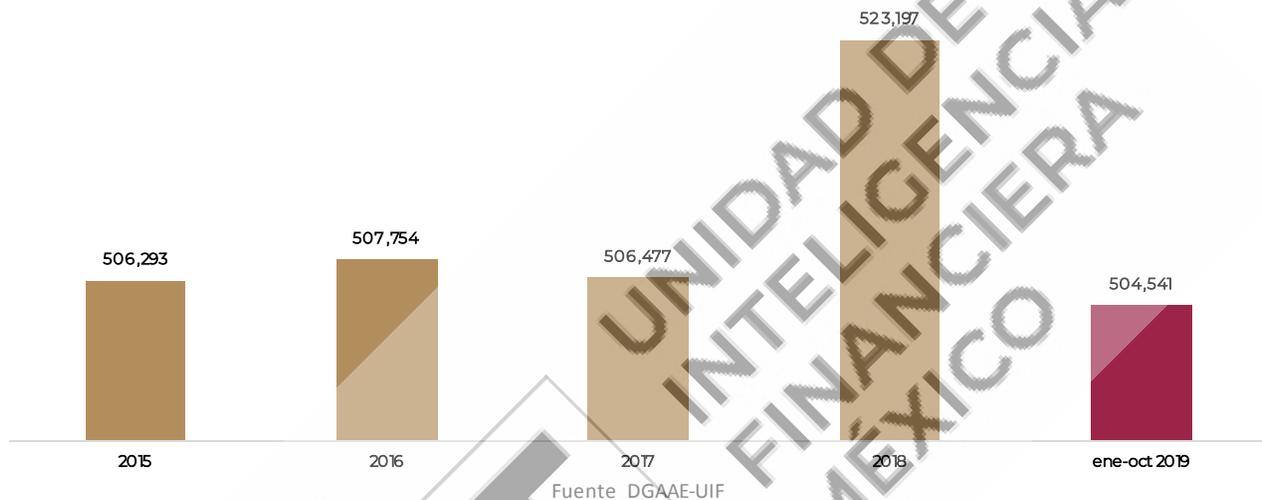
Tabla 11. Reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A. por entidad federativa, enero-octubre 2019

Estado	FDE	%
Ciudad de México	736,027	16.4%
Quintana Roo	660,532	14.7%
Baja California	617,378	13.7%
Jalisco	418,517	9.3%
Baja California Sur	268,957	6.0%
Guanajuato	170,361	3.8%
Chihuahua	154,685	3.4%
Michoacán	146,561	3.3%
Sonora	145,142	3.2%
Estado de México	127,924	2.8%
Otros (22)	1,046,254	23.3%
<b>Total</b>	<b>4,492,338</b>	<b>100%</b>

## VI. Cheques de Caja

De acuerdo con las disposiciones de carácter general emitidas por la SHCP en la materia, las Entidades deberán remitir un reporte por cada Operación de expedición o pago de cheques de caja, realizada con sus clientes o usuarios, por un monto igual o superior al equivalente en moneda nacional a diez mil dólares de los Estados Unidos de América<sup>5</sup>.

Gráfico 7. Formato de Cheques de Caja



Se recibieron de enero a octubre de 2019, 504 mil 541 operaciones referentes a operaciones con Cheques de Caja. Respecto del mismo periodo de 2018 hubo una disminución del 3.6% (523 mil 197).

Tabla 12. Número de reportes recibidos por tipo de operación y tipo de persona, enero-octubre 2019

Tipo de Operación	Persona Física	Persona Moral	Total
Expedición	188,123	77,377	265,500
Cobro	169,081	69,960	239,041
<b>Total</b>	<b>357,204</b>	<b>147,337</b>	<b>504,541</b>

<sup>5</sup> \*Nota: Durante enero de 2015 entraron en vigor las disposiciones generales para este tipo de reportes.

Considerándose la distribución geográfica donde se emitió el reporte, las alcaldías Álvaro Obregón, Cuauhtémoc y Miguel Hidalgo, pertenecientes a la Ciudad de México, representaron en conjunto, 14.2% de los reportes recibidos.

Tabla 13. Número de reportes recibidos por municipio, enero-octubre 2019

Estado	Municipio	Número de Reportes	%	Estado	Municipio	Número de Reportes	%
Ciudad de México	Álvaro Obregón	26,634	5.3%	Yucatán	Mérida	11,326	2.2%
Ciudad de México	Cuauhtémoc	23,733	4.7%	Guanajuato	León	9,639	1.9%
Ciudad de México	Miguel Hidalgo	21,449	4.3%	Nuevo León	San Pedro Garza García	8,001	1.6%
Jalisco	Guadalajara	19,836	3.9%	Chihuahua	Chihuahua	7,670	1.5%
Nuevo León	Monterrey	19,709	3.9%	San Luis Potosí	San Luis Potosí	7,612	1.5%
Coahuila	Torreón	14,319	2.8%	Ciudad de México	Coyoacán	7,469	1.5%
Jalisco	Zapopan	13,027	2.6%	Sonora	Hermosillo	7,421	1.5%
Querétaro	Querétaro	12,646	2.5%	Baja California	Tijuana	6,590	1.3%
Puebla	Puebla	12,439	2.5%	Aguascalientes	Aguascalientes	6,555	1.3%
Ciudad De México	Benito Juárez	12,393	2.5%	Estado de México	Naucalpan de Juárez	6,376	1.3%

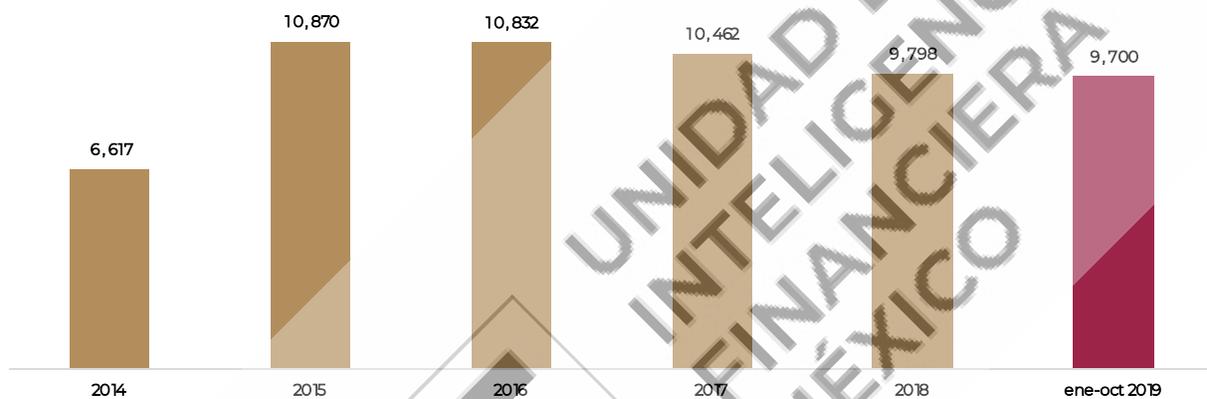


UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA MÉXICO

## VII. Formato de Montos Totales

De acuerdo con las disposiciones de carácter general emitidas por la SHCP en la materia, los Centros Cambiarios, deberán remitir reportes de sus operaciones de compra y venta de divisas extranjeras que hayan recibido y entregado como parte de las Operaciones que hayan efectuado<sup>6</sup>, a estos reportes se les denomina Formato de Montos Totales.

Gráfico 8. Formato de Montos Totales



Fuente DGAAE-UIF

En la siguiente tabla se muestra el top diez de las monedas con el mayor número de operaciones reportadas por las Entidades del 01 de enero al 31 de octubre de 2019.

Moneda	Operaciones de Compra
USD	32,254,150
Euro	494,071
Dólar Canadiense	197,820
Libra Esterlina	48,650
Peso Cubano	38,335
Peso Colombiano	22,777
Real Brasileño	21,740
Quetzal	15,196
Dólar de Belice	12,051
Nuevo Sol	9,338

Nota\*: Un reporte puede contener más de una operación por moneda reportada

<sup>6</sup> Nota: Durante octubre de 2014 entraron en vigor las disposiciones generales para este tipo de operaciones.

A continuación se enlistan las diez principales monedas utilizadas en operaciones de venta de divisas reportadas por las Entidades durante el periodo al que se hace referencia el presente informe.

Moneda	Operaciones de Compra
USD	12,295,466
Euro	274,651
Dólar Canadiense	106,355
Libra Esterlina	29,205
Peso Cubano	25,569
Peso Colombiano	15,789
Real Brasileño	14,103
Quetzal	8,147
Nuevo Sol	7,501
Yen	6,209

Nota\*: Un reporte puede contener más de una operación por moneda reportada

## VIII. Avisos

De septiembre de 2013 a octubre de 2019, se han recibido 20 millones 940 mil 40 avisos con información de actividades vulnerables y 2 millones 719 mil 353 informes en ceros. El 33.6% del total de avisos recibidos correspondieron a operaciones de vehículos aéreos, marítimos o terrestres.

Tabla 14. Avisos e Informes en cero recibidos por tipo de Actividad Vulnerable

Actividad Vulnerable	Avisos con Información	Informes en cero	Total	Participación
Cheques de viajero	-	221	221	0.0%
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	1,310,217	824,799	2,135,016	9.3%
Desarrollo inmobiliario	10,439	43,469	53,908	0.2%
Fe pública	889,881	98,202	988,083	4.3%
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	1,288,132	8,255	1,296,387	5.6%
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	21,759	140,654	162,413	0.7%
Monederos y certificados de devoluciones	14,132	1,636	15,768	0.1%
Mutuo, préstamos o créditos	1,893,953	456,431	2,350,384	10.2%
Obras de arte	1,453	9,193	10,646	0.0%
Recepción de donativos	75,343	220,484	295,827	1.3%
Servicios de blindaje	9,914	1,704	11,618	0.1%
Servicios de comercio exterior	-	27,070	27,070	0.1%
Servicios profesionales	391,485	73,521	465,006	2.0%
Servidores públicos	1,501	841	2,342	0.0%
Tarjetas de servicios o de crédito	3,852,552	4,569	3,857,121	16.8%
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	1,153,618	22,072	1,175,690	5.1%
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	557,040	500,338	1,057,378	4.6%
Traslado o custodia de dinero o valores	1,306,420	945	1,307,365	5.7%
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	7,692,470	107,689	7,800,159	33.9%
<b>Total</b>	<b>20,470,309</b>	<b>2,542,093</b>	<b>23,012,402</b>	<b>100%</b>

Las cinco entidades federativas con mayor número de avisos por la ubicación del domicilio del sujeto obligado fueron: Ciudad de México, Puebla, México, Jalisco y Nuevo León.

Tabla 15. Proporción de los avisos recibidos por entidad federativa donde se ubica el domicilio del sujeto obligado, septiembre 2013 – octubre 2019

Entidad Federativa	No. Avisos	Avisos por cada 10 mil habitantes	% Avisos
Ciudad de México	12,683,676	18,342	60%
Puebla	3,772,305	9,111	18%
México	924,551	804	4%
Jalisco	774,214	1,424	4%
Nuevo León	766,578	2,157	4%
Baja California	367,391	1,530	2%
Sinaloa	250,651	1,201	1%
Guanajuato	170,550	433	1%
Querétaro	137,445	1,019	1%
Veracruz	132,555	233	1%
Tamaulipas	127,426	516	1%
Chihuahua	116,079	2,330	1%
Sonora	94,549	471	0%
Michoacán	94,289	298	0%
Coahuila	93,230	279	0%
Yucatán	85,561	578	0%
San Luis Potosí	82,638	442	0%
Quintana Roo	77,432	751	0%
Baja California Sur	75,796	1,524	0%
Oaxaca	50,794	187	0%
Tabasco	50,585	311	0%
Aguascalientes	39,159	460	0%
Chiapas	34,100	167	0%
Morelos	32,546	243	0%
Durango	28,740	240	0%
Nayarit	27,038	330	0%
Hidalgo	26,768	137	0%
Guerrero	18,682	79	0%
Colima	15,545	61	0%
Campeche	11,874	191	0%
Zacatecas	11,498	107	0%
Tlaxcala	9,268	109	0%

Durante 2019, se han recibido un total de 4 millones 207 mil 751 avisos con información de actividades vulnerables; presentándose en la siguiente tabla, la recepción de avisos por mes:

Tabla 16. Recibidos por tipo de Actividad Vulnerable, enero-octubre 2019

Actividad Vulnerable	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Total
Cheques de viajero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos personales de uso o goce de inmuebles	20,773	19,831	19,253	19,769	22,518	23,905	28,034	41,105	30,276	42,908	268,372
Desarrollo inmobiliario	247	354	238	250	289	459	547	1,464	569	1,144	5,561
Fe pública	5,021	4,526	4,532	4,818	4,960	5,426	6,192	6,252	5,503	5,509	52,739
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	22,631	23,623	28,860	23,989	23,499	27,583	26,823	44,012	40,142	29,505	290,667
Metales y piedras preciosas, joyas o relojes	337	249	241	241	315	284	437	417	534	333	3,388
Monederos y certificados de devoluciones	222	271	232	226	327	252	228	203	196	208	2,365
Mutuo, préstamos o créditos	34,182	38,623	24,396	25,310	28,523	26,707	30,215	47,411	49,649	38,746	343,762
Obras de arte	36	34	12	14	22	46	108	24	13	50	359
Recepción de donativos	1,466	1,097	1,282	1,175	1,170	1,617	1,642	2,151	1,875	2,437	15,912
Servicios de blindaje	210	117	207	116	246	167	178	334	161	263	1,999
Servicios de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicios profesionales	5,561	8,843	11,823	9,984	8,573	13,641	11,372	24,836	30,139	27,641	152,413
Servidores públicos	8	13	39	62	19	12	14	60	9	10	246
Tarjetas de servicios o de crédito	128,773	116,892	101,155	118,080	111,331	124,421	125,808	116,308	117,656	113,509	1,173,433
Tarjetas prepagadas, vales o cupones	25,173	20,657	21,811	25,800	39,315	67,844	30,729	27,519	25,930	26,654	311,432
Transmisión de derechos sobre bienes inmuebles	10,585	8,428	7,968	8,463	8,167	8,328	9,263	12,569	12,640	15,942	102,353
Traslado o custodia de dinero o valores	35,325	35,132	34,296	34,183	35,303	41,706	34,043	34,950	44,554	32,210	361,702
Vehículos aéreos, marítimos o terrestres	92,924	128,915	71,596	93,843	91,461	143,642	102,858	111,817	151,330	132,662	1,121,048
<b>Total</b>	<b>383,474</b>	<b>407,605</b>	<b>327,941</b>	<b>366,323</b>	<b>376,038</b>	<b>486,040</b>	<b>407,991</b>	<b>471,432</b>	<b>511,176</b>	<b>469,731</b>	<b>4,207,751</b>

Considerando el número de avisos por la ubicación del domicilio del sujeto obligado por región geográfica municipal, las alcaldías de Benito Juárez y Cuauhtémoc registraron los mayores números de avisos de enero a octubre de 2019.

Tabla 17. Proporción de los avisos recibidos por municipio/alcaldías donde se ubica el domicilio del sujeto obligado, enero – octubre 2019

Estado	Municipio/Alcaldía	Ene-Oct 2018	Ene-Oct 2019	Variación	%
Ciudad de México	Benito Juárez	657,297	1,229,456	87.05%	29.2%
Ciudad de México	Cuauhtémoc	526,618	694,737	31.92%	16.5%
Puebla	Cuatlaningo	399,852	450,171	12.58%	10.7%
Ciudad de México	Cuajimalpa de Morelos	501,336	343,713	-31.44%	8.2%
Ciudad de México	Miguel Hidalgo	171,548	197,861	15.34%	4.7%
Puebla	Puebla	172,472	131,717	-23.63%	3.1%
México	Tlalnepantla de Baz	128,664	97,159	-24.49%	2.3%
Jalisco	Zapopan	61,482	80,174	30.40%	1.9%
Nuevo León	Monterrey	65,410	75,277	15.08%	1.8%
Baja California	Tijuana	43,468	75,608	73.94%	1.8%
Jalisco	Guadalajara	52,809	53,412	1.14%	1.3%
Nuevo León	San Pedro Garza García	34,279	66,498	93.99%	1.6%



Estado	Municipio/Alcaldía	Ene-Oct 2018	Ene-Oct 2019	Variación	%
Ciudad de México	Álvaro Obregón	30,119	35,925	19.28%	0.9%
Sinaloa	Culiacán	14,046	42,225	200.62%	1.0%
Puebla	San Andrés Cholula	20,154	27,545	36.67%	0.7%
Querétaro	Querétaro	15,895	25,006	57.32%	0.6%
Ciudad de México	Venustiano Carranza	20,127	19,991	-0.68%	0.5%
Puebla	San José Chiapa	10	39,764	397540.00%	0.9%
Sinaloa	Mazatlán	15,763	20,317	28.89%	0.5%
Guanajuato	León	15,790	18,386	16.44%	0.4%
	Otros	367,259	482,809	31.46%	11.5%
	<b>Total</b>	<b>3,314,398</b>	<b>4,207,751</b>	<b>26.95%</b>	<b>100%</b>



## IX. CONCLUSIONES

- La UIF ha recibido de enero a octubre de 2019 un total de 365 mil 746 reportes de operaciones inusuales, registrándose un incremento del 34.1% respecto al mismo periodo de 2018 (272 mil 691 reportes).
- De enero a octubre del presente año, el 72.7% de los reportes de operaciones inusuales se generó en 10 entidades: Ciudad de México, Jalisco, Estado de México, Nuevo León, Tamaulipas, Guanajuato, Veracruz, Puebla, Sinaloa y Michoacán.
- Se han recibido 8 millones 416 mil 778 reportes de operaciones relevantes del 1 de enero al 31 de octubre de 2019. Se trata de un crecimiento del 4% en relación con el mismo periodo de 2018 (8 millones 109 mil 49).
- De enero a octubre de 2019, los montos mayormente operados a través de las operaciones relevantes reportadas por las instituciones de banca múltiple, se presentaron en la Ciudad de México; ubicándose en segundo lugar, el municipio de Juárez, Chihuahua y; en tercer lugar, Monterrey, Nuevo León.
- Del 1 de enero al 31 de octubre de 2019, la UIF recibió 503 reportes de operaciones internas preocupantes. Representa una disminución de 279 reportes respecto del mismo periodo de 2018.
- La UIF recibió de enero a octubre de 2019, 6 millones 4 mil 988 reportes de transferencias internacionales de fondos, un 6.1% más de reportes respecto del mismo periodo de 2018 (5 millones 658 mil 535). Los envíos representaron el 51.3% del total de las operaciones recibidas.
- Del 1 de enero al 31 de octubre de 2019, se recibieron 4 millones 492 mil 338 reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A. Se tiene un incremento del 0.1% respecto al mismo periodo de 2018 (4 millones 488 mil 70).
- Se recibieron de enero a octubre de 2019, 504 mil 541 operaciones referentes a operaciones con Cheques de Caja. Respecto del mismo periodo de 2018 hubo una disminución del 3.6% (523 mil 197).
- Durante 2019, se han recibido un total de 4 millones 207 mil 751 avisos con información de actividades vulnerables.