

México, D.F., 11 de mayo de 2016.

COMUNICADO: DGSF/DSE/07/2016.

ASUNTO: INFORME DE RECEPCIÓN 2015. Se da a conocer.

DIRIGIDO: A LOS OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS DE SEGUROS E INSTITUCIONES DE FIANZAS.

Para efectos de lo dispuesto en el ANEXO 27.2.1 FORMA Y TÉRMINOS PARA LA CONSULTA DE LA DOCUMENTACIÓN E INFORMACIÓN EMPLEADA EN LAS LABORES PARA PREVENIR Y DETECTAR LAS OPERACIONES PREVISTAS EN EL ARTÍCULO 492 DE LA LISF, QUE PROPORCIONE LA SECRETARÍA A LA COMISIÓN, párrafos primero, segundo, quinto y sexto, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 1º de abril de 2015, de la Circular Única de Seguros y de Fianzas, publicada en el mismo Diario el 19 de diciembre de 2014, se da a conocer el informe de recepción de 2015.

La Unidad de Inteligencia Financiera de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por Oficio No. 110.-A-223/2016, de 13 de abril de 2016, con fundamento en el artículo 15-A fracción XVII de su Reglamento Interior, solicita a esta Comisión dé a conocer a las instituciones y sociedades mutualistas de seguros e instituciones de fianzas, el "Informe de recepción 2015", el cual tiene por objeto hacer de su conocimiento los datos estadísticos de la Unidad de Inteligencia Financiera durante el ejercicio 2015, respecto a los reportes de operaciones inusuales, relevantes, internas preocupantes, de transferencias internacionales de fondos, con dólares en efectivo de los E.U.A., de operaciones con cheques de caja y de los avisos que presentan quienes realizan actividades vulnerables, por considerarlos de interés de los sujetos obligados.

ANEXO: Guía (14 fojas)



SHCP

SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO

INFORME DE RECEPCIÓN

2015

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

Informe de recepción 2015

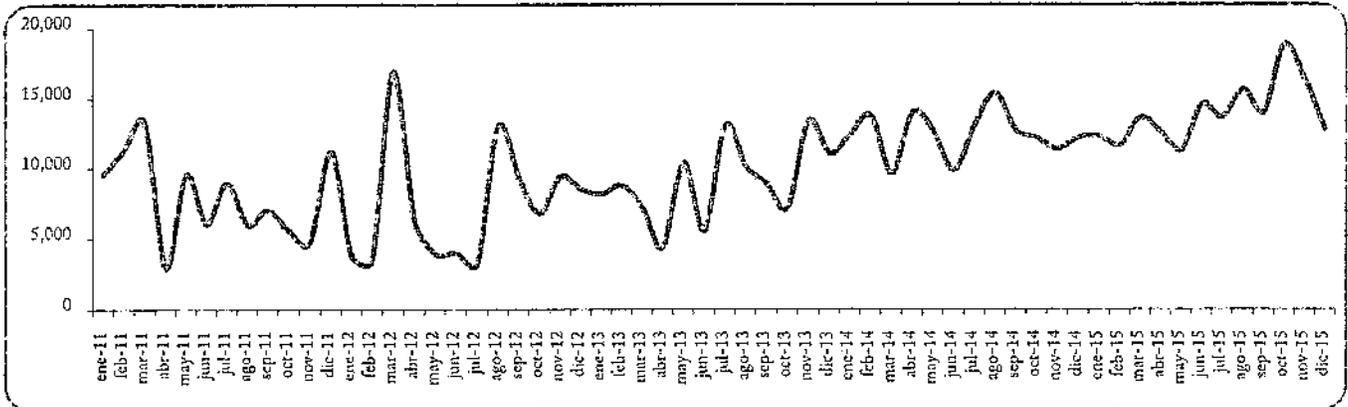
Resumen

- En 2015, la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) recibió un total de 167 mil 295 reportes de operaciones inusuales, lo cual representa un incremento del 12% respecto a lo registrado en 2014 y un 35% respecto al 2013.
- En el Distrito Federal se generó el mayor número de reportes de operaciones inusuales generados por instituciones de banca múltiple con el 26.7%, seguido de Jalisco con 8.6% y el Estado de México con 6.7%.
- Considerando la distribución de operaciones inusuales de banca múltiple por cada 10 mil habitantes, destacan Distrito Federal con 25 reportes, Sinaloa con 19 reportes y Baja California con 13 reportes.
- En 2015, la UIF recibió un total de 5 millones 977 mil 209 reportes de operaciones relevantes, de los cuales el sector de banca múltiple concentra el 98.1% del total.
- El mayor monto asociado a operaciones relevantes generados por instituciones de banca múltiple en 2015, se concentra en el Distrito Federal con 33.0%, seguido de Nuevo León con el 8.0% y Estado de México con 5.0%.
- De la distribución per cápita del monto asociado a operaciones relevantes en 2015, sobresale Distrito Federal con un monto de 108 mil 503 pesos, seguido de Nuevo León con 49 mil 756 pesos y Quintana Roo con 33 mil 168 pesos.
- Durante 2015 la UIF recibió 318 reportes de operaciones preocupantes, lo cual representa un incremento del 24.2% respecto a 2014.
- Durante 2015 ingresaron a la UIF, 6 millones 519 mil 898 reportes de transferencias internacionales de fondos; dicha cantidad es 12.0% mayor a la recibida en 2014 cuya cifra fue de 5 millones 809 mil 017 reportes.
- La UIF ha recibido 5 millones 813 mil 348 avisos por parte de quienes realizan actividades vulnerables entre septiembre de 2013 y diciembre de 2015.
- En 2015 se reportaron 4 millones 454 mil operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A., de los cuales el 85.4% del total corresponde a operaciones con la banca múltiple, seguido de operaciones realizadas en centros cambiarios con el 6.2% del total de los reportes.
- En 2015 se recibieron 513 mil 578 reportes de operaciones con Cheques de Caja, de los cuales, el 56.3% corresponde a cheques expedidos y el resto a cheques cobrados.

Operaciones inusuales¹

- En 2015, la UIF recibió un total de 167 mil 295² reportes de operaciones inusuales (ROI's), lo cual representa un incremento del 11% respecto a lo registrado en 2014 (148 mil 949³ reportes) y un 35% respecto al 2013 (108⁴ mil 003 reportes).

Recepción reportes de operaciones inusuales, 2011- 2015



- La variación mencionada obedece principalmente a un aumento en reportes enviados por transmisores de dinero, instituciones de banca múltiple y sociedades cooperativas de ahorro y préstamo. Estos tres sectores en conjunto representan el 92% de los reportes de 2015.
- Cabe destacar que en el segundo semestre del año la UIF emitió un oficio en el que solicita a los sujetos obligados que le sean reportadas mediante el formato de operación inusual, transacciones relacionadas con países de riesgo en materia de financiamiento al terrorismo. En total bajo este supuesto se recibieron 18,405 reportes de operaciones

¹ De acuerdo con las disposiciones emitidas por la SHCP en la materia, esta categoría comprende, en general, a 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 en términos de dichas disposiciones, o con su patrón habitual de comportamiento transaccional, en función al 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, esas instituciones o sujetos consideren que los recursos pudieran ubicarse en alguno de los supuestos de los artículos 139, 148 Bis o 400 Bis del Código Penal Federal —relativos al financiamiento al terrorismo nacional e internacional o al lavado de dinero— o cuando se considere que los recursos pudieran estar destinadas a favorecer la comisión de los delitos señalados en este párrafo.

² En 2015 se registran 30,737 reportes de operaciones inusuales emitidos sobre un mismo sujeto, por una misma institución, el mismo día. Dichos reportes se encuentran incluidos en el total, pero para fines únicamente estadísticos se contabilizan como un solo reporte en la cifra presentada en el documento Estadísticas, Recepción y Denuncias_0116 del apartado web

³ En 2014 se registran 35,024 reportes de operaciones inusuales emitidos sobre un mismo sujeto, por una misma institución, el mismo día. Dichos reportes se encuentran incluidos en el total, pero para fines únicamente estadísticos se contabilizan como un solo reporte en la cifra presentada en el documento Estadísticas, Recepción y Denuncias_0116 del apartado web

⁴ En 2013, se registran 32,535 reportes de operaciones inusuales emitidos sobre un mismo sujeto, por una misma institución, el mismo día. Dichos reportes se encuentran incluidos en el total, pero para fines únicamente estadísticos se contabilizan como un solo reporte en la cifra presentada en el documento Estadísticas, Recepción y Denuncias_0116 del apartado web

Informe de recepción 2015

por transferencias hacia o desde países de riesgo, operaciones realizadas en cajeros automáticos o en terminales punto de venta en las jurisdicciones de riesgo o llevadas a cabo a través de internet.

Comparativo de reportes de operaciones inusuales por tipo de institución

2014 – 2015

Tipo de institución	2014	2015
Administradoras de Fondos para el Retiro	640	622
Almacenes Generales de Depósito	1	10
Arrendadoras Financieras	0	4
Banca de Desarrollo	22	65
Banca Múltiple	60,950	64,491
Casas de Bolsa	1,057	678
Casas de Cambio	18	41
Centros Cambiarios	2,466	973
Instituciones de Fianzas	31	7
Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros	2,482	2,156
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	12,005	15,559
Sociedades Distribuidoras de Acciones de Sociedades de Inversión	1,068	113
Sociedades Financieras de Objeto Limitado	3	0
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple	1,218	3,421
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple No Regulada	5,442	4,087
Sociedades Financieras Populares	981	763
Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión	146	228
Transmisores de Dinero	59,889	73,522
Uniones de Crédito	530	555
Total	148,949	167,295

Informe de recepción 2015

Operaciones inusuales por zona geográfica

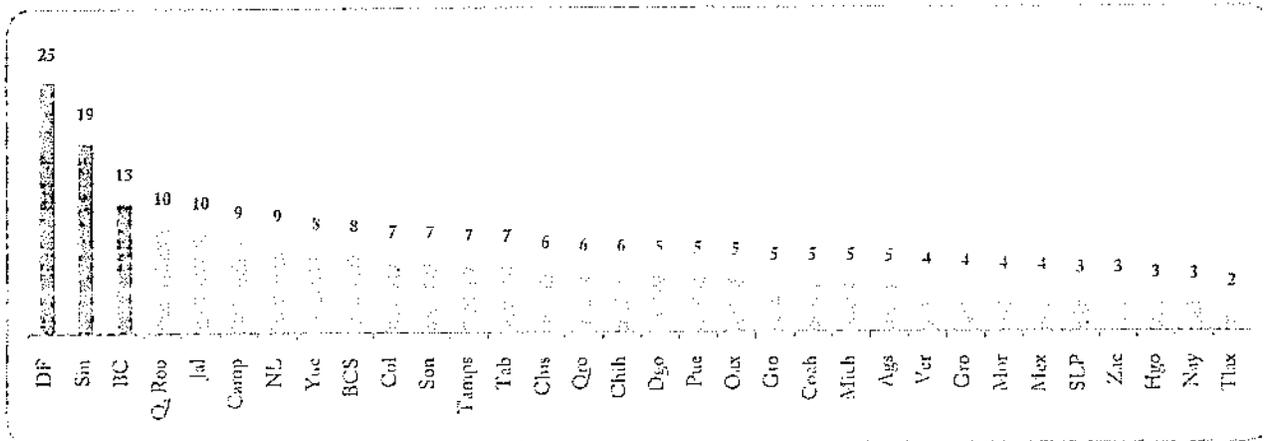
- El 69% de los reportes de operaciones inusuales se generaron en 10 entidades: Distrito Federal, Jalisco, Baja California, Estado de México, Nuevo León, Colima, Guanajuato, Michoacán, Sinaloa y Tamaulipas.

Reportes de operaciones inusuales por entidad federativa donde se origina el reporte, 2015

Entidad Federativa	ROI's	Proporción por tipo de institución
Distrito Federal	39,463	Banca Múltiple (44%), Transmisores de Dinero (32%)
Jalisco	16,236	Transmisores de Dinero (35%), Banca Múltiple (34%)
Baja California	14,608	Transmisores de Dinero (74%), Banca Múltiple (22%)
México	9,407	Transmisores de Dinero (52%), Banca Múltiple (45%)
Nuevo León	8,630	Transmisores de Dinero (37%), Banca Múltiple (36%)
Colima	5,880	Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (88%), Banca Múltiple (6%)
Guanajuato	5,575	Transmisores de Dinero (40%), Banca Múltiple (34%)
Michoacán	5,384	Transmisores de Dinero (56%), Banca Múltiple (28%)
Sinaloa	5,125	Banca Múltiple (78%), Transmisores de Dinero (20%)
Tamaulipas	5,004	Transmisores de Dinero (64%), Banca Múltiple (34%)

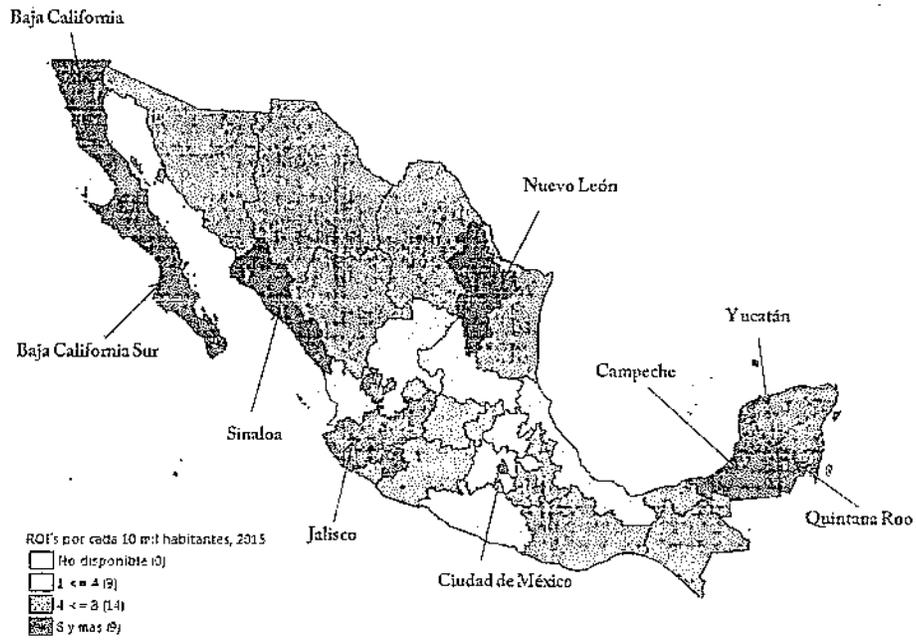
- Considerando únicamente los reportes generados por instituciones de banca múltiple y ponderando por la población adulta, se observa que durante 2015 en el Distrito Federal, Sinaloa y Baja California se generaron 25, 19 y 13 reportes promedio por cada 10 mil habitantes, respectivamente. Lo anterior se mantuvo constante durante todo el año.

Reportes de operaciones inusuales generados por instituciones de banca múltiple por cada 10 mil habitantes, 2015
(Población mayor a 18 años)



Informe de recepción 2015

Distribución de los reportes de operaciones inusuales generados por instituciones de banca múltiple por cada 10 mil habitantes, 2015



Informe de recepción 2015

Operaciones relevantes⁵ por zona geográfica

- En 2015, el mayor monto asociado a operaciones relevantes (ROR's) generadas por instituciones de banca múltiple se registra en el Distrito Federal con 751 mil 321 millones de pesos, mientras que en segundo lugar se encuentra el estado de Nuevo León con 180 mil 247 millones de pesos.

Monto asociado a reportes de operaciones relevantes generados por instituciones de banca múltiple, 2015

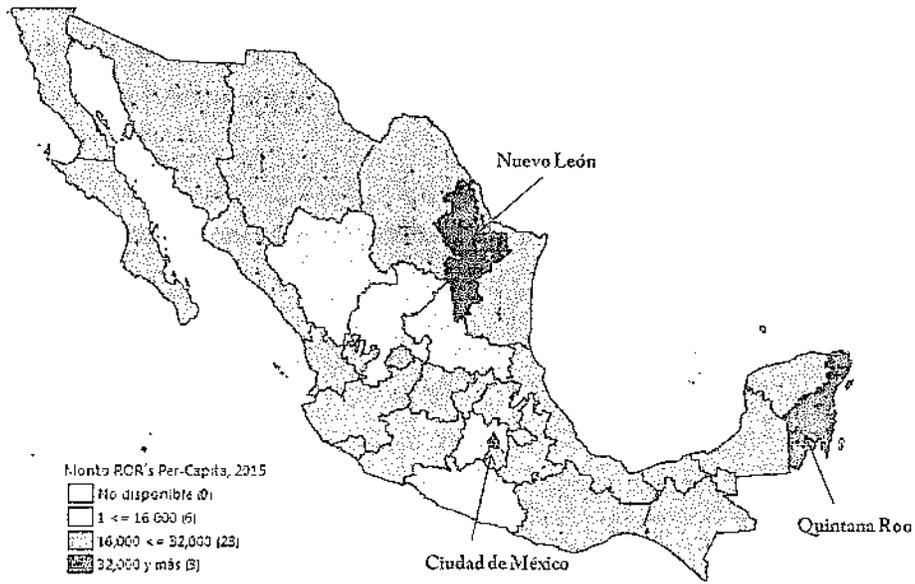
Estado	2015 (MDP)	%
Distrito Federal	751,321	33%
Nuevo León	180,247	8%
Estado de México	119,717	5%
Jalisco	114,191	5%
Veracruz	109,270	5%
Puebla	86,108	4%
Baja California	72,738	3%
Guanajuato	69,170	3%
Chiapas	64,743	3%
Michoacán	55,546	2%

- La distribución del monto per cápita muestra que en promedio en el Distrito Federal se reporta 108 mil 503 pesos por habitante, seguido del Nuevo León con una proporción de 49 mil 756 pesos per cápita, en tercer lugar está el estado de Quintana Roo con un promedio de 33 mil 168 pesos per cápita.

⁵ De acuerdo con las disposiciones emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en la materia, esta categoría comprende, en general, a todas aquellas operaciones con las instituciones financieras y demás sujetos obligados en términos de dichas disposiciones, 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 diez mil dólares estadounidenses, independientemente de que puedan estar vinculados con los delitos de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y del Terremoto y su financiamiento.

Informe de recepción 2015

Distribución del monto asociado a operaciones relevantes per cápita, 2015



Informe de recepción 2015

Operaciones internas preocupantes⁶

- Durante 2015 la UIF recibió 318 reportes de operaciones internas preocupantes⁷, lo cual representa un incremento del 24.2% respecto a 2014 (256 reportes de operaciones preocupantes⁸).
- El 86.4% de las operaciones reportadas fueron generados entre las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo y las instituciones de banca múltiple.

Reportes de operaciones preocupantes por tipo de institución, 2014-2015

Tipo de Institución	2014	2015	%
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	72	138	43.4%
Banca Múltiple	112	137	43.1%
Casas de Bolsa	13	11	3.5%
Sociedades Financieras Populares	0	9	2.8%
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple No Regulada	2	6	1.9%
Casas de Cambio	1	5	1.6%
Transmisores de Dinero	1	5	1.6%
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple	0	3	0.9%
Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros	1	2	0.6%
Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión	48	1	0.3%
Uniones de Crédito	1	1	0.3%
Centros Cambiarios	3	0	0.0%
Banca de Desarrollo	1	0	0.0%
Administradoras de Fondos para el Retiro	1	0	0.0%
Total	256	318	100.0%

- La entidad federativa donde se originó el mayor número de reportes de operaciones internas preocupantes fue Colima con el 29.9%, seguido del Distrito Federal con el 10.7% del total de los reportes. Cabe destacar que el 97.9% de los reportes de operaciones internas preocupantes originadas en el estado de Colima corresponden a una sola institución financiera.

⁶ De acuerdo con las disposiciones emitidas por la SHCP en la materia, esta categoría comprende, en general, a aquellas operaciones, actividades, conductas o comportamientos de los directivos, funcionarios, empleados y apoderados de las instituciones financieras y demás sujetos obligados en términos de dichas disposiciones que, por sus características, pudieran contravenir o violar la aplicación de las normas en el sistema interno, o que, por cualquier otra causa, resulte dañatina para dichas instituciones y sujetos obligados.

⁷ En 2015 se registran 80 reportes de operaciones preocupantes emitidos sobre un mismo sujeto, por una misma institución, el mismo día. Dichos reportes se encuentran incluidos en el total, pero para fines únicamente estadísticos se contabilizan como un solo reporte en el documento Estadísticas, Recepción y Denuncias_0116 del apartado web.

⁸ En 2014 se registran 82 reportes de operaciones preocupantes emitidos sobre un mismo sujeto, por una misma institución, el mismo día. Dichos reportes se encuentran incluidos en la tabla, pero para fines únicamente estadísticos se contabilizan como un solo reporte en el documento Estadísticas, Recepción y Denuncias_0116 del apartado web.

Informe de recepción 2015

Reportes de operaciones internas preocupantes por entidad federativa, 2015

Estado	2015	%
Colima	95	29.9%
Distrito Federal	34	10.7%
Nuevo León	22	6.9%
Guanajuato	21	6.6%
Jalisco	20	6.3%
Otros	126	39.6%
Total	318	100.00%

Informe de recepción 2015

Reportes de transferencias internacionales de fondos

- Durante 2015 ingresaron a la UIF 6 millones 519 mil 898 reportes de transferencias internacionales de fondos; dicha cantidad es 12.0% mayor a la recibida en 2014 cuya cifra fue de 5 millones 809 mil 017 reportes.
- En 2015 los reportes por envío de recursos representaron el 48.8%, los reportes por operaciones de recepción el 41.6%, mientras que las transferencias vostro fueron el 9.6% del total recibido. El mayor número de reportes en 2015, se generaron por transferencias realizadas de personas morales.

Estructura de los Reportes de Transferencias Internacionales por tipo de persona, 2015

Tipo de Transferencia	Personas Físicas	Personas Morales	No Disponible	Total
Envío	645,108	2,536,006	-	3,181,114
Recepción	689,684	2,023,410	-	2,713,094
Vostro	58	481	625,151	625,690
Total	1,334,850	4,559,897	625,151	6,519,898

Informe de recepción 2015

Reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A.

- En 2015 se reportaron 4 millones 434 mil 018 reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A., de los cuales el 85.4% del total fue enviado por instituciones de banca múltiple, seguido de centros cambiarios con el 6.2%.

Reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A por tipo de institución, 2014-2015

Tipo de Institución	2014	2015	%	Variación
Banca Múltiple	3,575,653	3,786,986	85.41%	5.9%
Centros Cambiarios	0	278,488	6.28%	NA
Casas de Cambio	178,850	261,345	5.89%	46.1%
Casas de Bolsa	116,567	97,683	2.20%	-16.2%
Banca de Desarrollo	8,244	8,746	0.20%	6.1%
Uniones de Crédito	0	770	0.02%	NA
Total	3,879,314	4,434,018	100.00%	14.30%

- Los reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A., se originaron principalmente en el estado de Baja California, Quintana Roo, el Distrito Federal y Jalisco. En su conjunto, las tres entidades federativas representan el 51% del total de los reportes de operaciones.

Reportes de operaciones con dólares en efectivo de los E.U.A por entidad federativa, 2015

Estado	2015	%
Baja California	893,475	20.2%
Quintana Roo	537,013	12.1%
Distrito Federal	461,565	10.4%
Jalisco	360,531	8.1%
Chihuahua	204,921	4.6%
Guanajuato	196,706	4.4%
Baja California Sur	193,646	4.4%
Sonora	184,609	4.2%
Tamaulipas	155,331	3.5%
Michoacán	123,100	2.8%
Oaxaca	1,122,821	25.3%
Total	4,434,018	100.0%

Informe de recepción 2015

Reportes de operaciones con cheques de caja⁹

- En 2015 se recibieron 513 mil 578 reportes referentes a operaciones con cheques de caja, las cuales se distribuyen de la siguiente manera:

Número de reportes recibidos por tipo de operación y tipo de persona, 2015

Tipo de Operación	Persona Física	Persona Moral	Total
Expedición	205,906	83,439	289,345
Cobro	157,024	67,209	224,233
Total	362,930	150,648	513,578

⁹ En términos del primer párrafo de la 34ª Ter disposición del capítulo IV Ter de la Disposición de Carácter General a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito: "Las Entidades deberán remitir dentro de los diez primeros días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre de cada año, un reporte por cada operación de expedición o pago de cheques de caja, realizada con sus Clientes o Usuarios, en los tres meses anteriores a aquel en que deban presentarlo, por un monto igual o superior al equivalente en moneda nacional a diez mil dólares de los Estados Unidos de América."

Informe de recepción 2015

Avisos de actividades vulnerables¹⁰

- De septiembre de 2013 al mes de diciembre de 2015, se han recibido 5 millones 813 mil avisos con información de actividades vulnerables, y 780 mil 485 informes en ceros. La mayor proporción de avisos recibidos corresponde a operaciones de compra-venta de vehículos.
- Las cinco entidades federativas con mayor número de avisos por la ubicación del domicilio del sujeto obligado, mismas que en conjunto representan el 90% del total, son: Distrito Federal, Puebla, Nuevo León, Estado de México y Jalisco.

Proporción de los avisos recibidos por entidad federativa donde se ubica el domicilio del sujeto obligado, septiembre 2013 – diciembre 2015

Entidad Federativa	Participación
Distrito federal	59%
Puebla	21%
Nuevo León	4%
Estado de México	3%
Jalisco	3%
Baja california	1%
Guanajuato	1%
Sinaloa	1%
Querétaro	1%
Veracruz	1%

¹⁰ Avisos enviados por sujetos que realizan actividades vulnerables conforme a la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Tercera.