



**UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA  
MÉXICO**

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA  
DE LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

## INTRODUCCIÓN

Con el propósito de coadyuvar en la prevención y combate a los delitos de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita —comúnmente conocido como Lavado de Dinero— y de Terrorismo y su financiamiento, se creó la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) mediante decreto publicado en el Diario Oficial de la Federación del 7 de mayo de 2004.

La Unidad de Inteligencia Financiera de conformidad con el artículo 15 del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, es la instancia central nacional para:

- **Recibir** reportes de operaciones financieras y avisos de quienes realizan actividades vulnerables;
- **Analizar** las operaciones financieras y económicas y otra información relacionada, y
- **Diseminar** reportes de inteligencia y otros documentos útiles para detectar operaciones probablemente vinculadas con el Lavado de Dinero o el Financiamiento al Terrorismo y en su caso, presentar las denuncias correspondientes ante la autoridad competente.

Las principales tareas de la Unidad de Inteligencia Financiera consisten en implementar y dar seguimiento a mecanismos de prevención y detección de actos, omisiones y operaciones, que pudieran favorecer o ayudar de cualquier manera para la comisión de los siguientes delitos previstos en el Código Penal Federal.

- **Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita** (artículo **400 Bis** del Código Penal Federal)
- **Terrorismo nacional** (artículo **139** del Código Penal Federal) y
- **Terrorismo Internacional** (artículo **148 Bis** del Código Penal Federal)
- **Financiamiento al terrorismo** (artículo **139 Quáter** del Código Penal Federal)

Su misión es contribuir exitosamente a la consecución de los fines del Estado Mexicano dirigidos a:

- Impedir la realización de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y de Terrorismo y su Financiamiento;
- Castigar a aquellos que las realicen; y
- Sustraer la mayor cantidad de los recursos involucrados a favor del Estado

En el año 2008 México fue evaluado conjuntamente por el GAFI, el GAFISUD y con la participación del Fondo Monetario Internacional con base en las 40 Recomendaciones sobre Lavado de Dinero y las 9 Recomendaciones Especiales sobre el Financiamiento al Terrorismo.

De la anterior evaluación se destacan los siguientes resultados:

- México cumple satisfactoriamente con 24 de las 40 Recomendaciones en materia de Lavado de Dinero, lo que lo ubica por encima del promedio de los países miembros del GAFI.
- También se encuentra por arriba del promedio cuando se le compara con las principales economías del mundo agrupadas en el G20 o con los países miembros del GAFISUD.
- Respecto de la Recomendación 26<sup>1</sup> referente a la conformación de una UIF como órgano central y nacional para la recepción, análisis y disseminación de información, México obtuvo un resultado de MAYORITARIAMENTE CUMPLIDO.

#### **Definición del delito de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (comúnmente conocido como Lavado de Dinero)**

La definición mayormente aceptada es la aprobada por la *Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (1988)* (*Convención de Viena*):

La conversión o la transferencia de bienes, a sabiendas de que tales bienes proceden de alguno o algunos de los delitos de narcotráfico **(o de otros delitos previos)**, o de un acto de participación en tal delito o delitos, con objeto de ocultar o encubrir el origen ilícito de los bienes o de ayudar a cualquier persona que participe en la comisión de tal delito o delitos a eludir las consecuencias jurídicas de sus acciones;

La ocultación o el encubrimiento de la naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento, o la propiedad reales de bienes, o de derechos relativos a tales bienes, a sabiendas de que proceden de un delito o delitos, o de un acto de participación en tal delito o delitos;

La adquisición, la posesión o la utilización de bienes, a sabiendas, en el momento de recibirlos, de que tales bienes proceden de un delito o delitos o de un acto de participación en tal delito o delitos.

#### **DEFINICIÓN DEL DELITO DE TERRORISMO**

La Organización para las Naciones Unidas considera que una adecuada definición del terrorismo debe contener al menos lo siguiente: «Cualquier acto, además de los actos especificados en los Convenios de Ginebra y la resolución 1566 (2004) del Consejo de Seguridad, destinado a causar la muerte o lesiones corporales graves a un civil o a un no combatiente, cuando el propósito de dicho acto, por su naturaleza o contexto, sea intimidar a una población u obligar a un gobierno o a una organización internacional a realizar un acto o a abstenerse de hacerlo».

---

<sup>1</sup> Actualmente corresponde a la 29 de las nuevas Recomendaciones adoptadas en febrero de 2012.

## **DEFINICIÓN DEL DELITO DE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO**

De conformidad con el *Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo* (1999), comete este delito «Quien por el medio que fuere, directa o indirectamente, ilícita y deliberadamente, provea o recolecte fondos con la intención de que se utilicen o a sabiendas de que serán utilizados, en todo o en parte, para cometer:

- a) Cualquier acto destinado a causar la muerte o lesiones corporales graves a un civil o a cualquier otra persona que no participe directamente en las hostilidades en una situación de conflicto armado, cuando, el propósito de dicho acto, por su naturaleza o contexto sea intimidar a una población u obligar a un gobierno o a una organización internacional a realizar un acto o abstenerse de hacerlo.
- b) Cualquier otro acto destinado a causar la muerte o lesiones corporales graves a un civil o a cualquier otra persona que no participe directamente en las hostilidades en una situación de conflicto armado, cuando, el propósito de dicho acto, por su naturaleza o contexto, sea intimidar a una población u obligar a un gobierno o a una organización internacional a realizar un acto o a abstenerse de hacerlo».

## **¿QUÉ ES EL GRUPO EGMONT DE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA?**

El Grupo Egmont es un organismo internacional que agrupa 147 Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) del mismo número de países del mundo. Su objetivo general es proveer un foro para que las UIFs alrededor del mundo mejoren sus vínculos de cooperación en la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, así como fomentar la implementación de programas a nivel nacional en la materia.

De acuerdo con su Declaración de Principios adoptada el 24 de junio de 1997 y cuya última modificación se hizo el 23 de julio de 2013, el Grupo Egmont establece que una Unidad de Inteligencia Financiera se define como aquella agencia central nacional, encargada de recibir (y, en su caso, solicitar), analizar y diseminar información financiera relacionada con fondos de los que se sospeche un origen delictivo o destinados a financiar terrorismo, o aquella requerida por la legislación o reglamentación de las jurisdicciones, a las autoridades competentes con el fin de combatir el Lavado de Dinero y, en su caso, el Financiamiento al Terrorismo.

Adicionalmente, para el Grupo es fundamental el desarrollo de una red de intercambio de información, por lo que las UIF deben estar en posibilidad de intercambiar información de manera libre con sus homólogas, sobre la base de la reciprocidad o de mutuo acuerdo, ya sea bajo solicitud explícita o de manera espontánea, que sea relevante para el análisis o investigación de operaciones financieras y personas físicas o morales. El intercambio de información entre los miembros del Grupo Egmont, se realiza a través de la Red Segura Egmont (ESW, por sus siglas en inglés).

La UIF de México cumple con las características señaladas anteriormente y, por lo tanto, en 1998, la Unidad, entonces Dirección General Adjunta de Investigación de Operaciones, ingresó a este foro y es miembro de pleno derecho del Grupo Egmont. La participación que México ha tenido en el Grupo Egmont incluye la presidencia del mismo en el periodo de 2009-2010.

### **¿Cuántos modelos de Unidades de Inteligencia Financiera existen en el mundo?**

Son cuatro:

- **Modelo Administrativo:** instancias ubicadas en los Ministerios de Finanzas o Bancos Centrales. Funcionan como intermediarios entre el sistema financiero, otros sujetos obligados y las autoridades de procuración de justicia.
- **Modelo Policial:** instancia establecida dentro de las policías con facultades de investigación.
- **Modelo Judicial:** instancia dentro de las autoridades persecutorias competentes (fiscalías, ministerios públicos, etc.)
- **Modelo Híbrido:** combina elementos de al menos 2 modelos. Típicamente el Modelo Administrativo y al menos otro de los mencionados

### **Modelo adoptado por México**

México ha adoptado el Modelo Administrativo y entre las ventajas que las autoridades internacionales le atribuyen se encuentran las siguientes:

- ✓ La UIF sirve de enlace entre los sujetos obligados y las autoridades encargadas de aplicar la ley;
- ✓ Los sujetos obligados revelan con mayor confianza la información si saben que la divulgación se limitará a casos de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo;
- ✓ La UIF actúa como un interlocutor neutral, técnico y especializado para los sujetos obligados que reportan, y

Facilita el intercambio de información con todos los tipos de UIF a nivel internacional.

## ¿QUÉ ES EL GAFI?

El Grupo de Acción Financiera (GAFI) es un organismo intergubernamental creado en 1989 por el Grupo de los siete (G7). Dentro de las actividades principales que realiza se encuentran la emisión de estándares internacionales para la efectiva implementación de medidas legales, regulatorias y operativas para el combate al lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, así como otras amenazas al sistema financiero internacional. Los estándares que emiten son conocidos como las “40 Recomendaciones”. Asimismo, el GAFI cuenta con un procedimiento de revisión entre pares conocido como “Evaluaciones Mutuas”, que tiene como objetivo determinar, a través de una metodología, el grado de implementación que se tiene de las 40 Recomendaciones en los distintos países miembros. En virtud de estos procedimientos, el GAFI formula observaciones con el fin de ayudar a los países a cumplir de manera más adecuada y en línea con los estándares internacionales en la materia.

Actualmente el GAFI está integrado por miembros de 34 jurisdicciones y 2 organizaciones regionales (el Consejo de Cooperación del Golfo y la Comisión Europea).

México es miembro de pleno derecho desde el año 2000, y asumió la Presidencia de dicho Grupo por el periodo de julio de 2010 a junio de 2011.

En junio de 2013, el GAFI acordó modificar su estructura interna con el fin de que algunos de los grupos de trabajo tuvieran mandatos más precisos y evitar la duplicidad de funciones entre los mismos. Tras la reestructura, el GAFI consta de los siguientes grupos de trabajo:

- **Grupo de Desarrollo de Políticas (PDG):** el Grupo tiene por objetivo coordinar la elaboración de recomendaciones, metodologías de evaluación, guías, mejores prácticas y otros documentos sobre los estándares internacionales. Adicionalmente, estará a cargo de desarrollar la estrategia de vinculación entre el GAFI y el sector privado. Retoma las actividades del anterior Grupo de Trabajo sobre LD/FT.
- **Grupo de Evaluaciones y Cumplimiento (ECG):** este Grupo debe coordinar y determinar lo relativo a la cuarta ronda de evaluaciones mutuas, que inició a finales de 2013, a efecto de establecer el nivel de cumplimiento de los países con respecto a las nuevas 40 Recomendaciones del GAFI, así como monitorear a los países que no cumplan cabalmente con éstas. Estas labores las realizaba anteriormente el Grupo de Trabajo sobre Evaluación e Implementación
- **Grupo de Riesgo, Tendencias y Métodos (RTMG):** tiene como labor principal desarrollar la documentación de tipologías y tendencias, así como la identificación de riesgos estratégicos relacionados con el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. Adicionalmente, estará encargado de proveer insumos al PDG. Sustituye al anterior Grupo de Trabajo sobre Tipologías.

- **Grupo de Revisión de Cooperación Internacional (ICRG):** su mandato es identificar y examinar a las jurisdicciones que presentan fallas en la implementación efectiva en sus regímenes anti Lavado de Dinero y contra el Financiamiento al Terrorismo (ALD/CFT) y recomienda contramedidas cuando es necesario.
- **Grupo de Coordinación de la Red Global (GNCG):** este Grupo tiene la función de apoyar el trabajo de la red global, la cual está conformada por el GAFI y los órganos regionales al estilo GAFI, como GAFISUD y GAFIC, entre otros. Lo anterior, mediante el desarrollo e intercambio de mejores prácticas para el trabajo conjunto de los miembros de la Red Global, así como otras formas de apoyo focalizado.

Asimismo, México forma parte del Consejo Directivo del GAFI y del Grupo Revisor de Cooperación Internacional para las Américas, cuyo propósito es dar seguimiento y proporcionar asistencia a los países de América identificados por el ICRG.

### ¿QUÉ ES GAFILAT?

Es un organismo regional al estilo GAFI que agrupa a países del Norte, Centro y del Sur de América y tiene por objetivo combatir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo, a través de la mejora continua de las políticas nacionales en ambos temas y la implementación eficiente de los mecanismos de cooperación. Este organismo se creó el 8 de diciembre de 2000, y actualmente lo integran 16 países miembros: Argentina, Brasil, Colombia, Cuba, Chile, Bolivia, Costa Rica, Ecuador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Paraguay, Uruguay, Panamá, Perú y México. Además, cuenta con diversos países y organismos en calidad de observadores.

México es miembro de pleno derecho del GAFILAT desde el año 2006 y ha ocupado la presidencia de este organismo en dos ocasiones, la primera en el año de 2008 y la segunda en el año 2015.

El GAFILAT desarrolla sus tareas a través de los siguientes Grupos de Trabajo:

- Grupo de Trabajo de Evaluaciones Mutuas.
- Grupo de Trabajo de Capacitación y Desarrollo.
- Grupo de Trabajo de Apoyo Operativo.
- Grupo de Trabajo de Análisis de Riesgo e Inclusión Financiera.
- Comisión de Presupuesto y Control
- Comisión Estratégica



## ¿QUÉ ES GAFIC?

El Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC) es un organismo regional al estilo GAFI creado en el año de 1990, que reúne a 27 miembros de la región del Caribe y Centroamérica. El objetivo principal de GAFIC es lograr la implementación efectiva de los estándares internacionales para prevenir y combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo por parte de sus miembros.

México se adhirió a GAFIC en el año 2000, como parte del Grupo de Naciones Cooperadoras y Auspiciadoras (COSUNs por sus siglas en inglés) que, junto con representantes de los Gobiernos de Canadá, el Reino de los Países Bajos, España, Francia, el Reino Unido y los Estados Unidos de América, prestan apoyo técnico en materia de LD/FT tanto al organismo como a sus miembros.

En las siguientes direcciones electrónicas se puede encontrar mayor información sobre los principales organismos internacionales y organizaciones intergubernamentales en materia de prevención y combate al Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo:

- I. **GAFI** (sitio en inglés) <http://www.fatf-gafi.org/>
- II. **GAFILAT** (sitio en español) <http://www.gafilat.org/>
- III. **Grupo Egmont** (sitio en inglés) <http://www.egmontgroup.org/>
- IV. **Fondo Monetario Internacional** (sitio en inglés)  
<http://www.imf.org/external/spanish/>
- V. **Banco Mundial** (sitio en español) <http://www.bancomundial.org/>