



**CRÓNICA DE LAS OPERACIONES
REPORTADAS POR LAS ENTIDADES
FINANCIERAS A LA INTELIGENCIA
FINANCIERA MEXICANA**

Dr. Sergio Lagunas Puls
Dr. Juan Boggio Vázquez
Mtro. Rodrigo Guillén Bretón

OBJETIVO E INCÓGNITA PRINCIPAL

Investigar los reportes sujetos a verificación por la inteligencia financiera mexicana, para conocer el número, tipo de reportes y los Estados de la República Mexicana que presentan mayores incidencias

¿Las políticas para combatir los recursos de procedencia ilícita evidencian una disminución en la información sujeta de ser analizada por la UIF?

VARIABLES Y ALCANCE

- ❖ Reportes sujetos de análisis de inteligencia financiera: 2004 – 2013
- ❖ Todas las entidades obligadas del Sistema Financiero Mexicano
- ❖ Para evitar distorsionar los resultados, no se adiciona la información de acuerdo al Artículo 17 de la Ley Federal para Identificar y Prevenir Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

ANTECEDENTES NORMATIVOS

A nivel Nacional

- ❖ 1990 Artículo 115 Bis, Código Fiscal de la Federación
- ❖ 1996 Artículo 400 Bis, Código Penal Federal
- ❖ 1998 Dirección General Adjunta de Operaciones (SHCP)
- ❖ 2004 Unidad de Inteligencia Financiera
- ❖ 2012 Ley Federal para la Prevención e Identificación de Recursos de Procedencia Ilícita

A nivel internacional

- ❖ 1988 Acuerdos e iniciativas, Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas
- ❖ 1988 Declaración de Principios de Basilea
- ❖ 1998 Adhesión a Egmont Group
- ❖ 2002 Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional, conocida como la Convención de Palermo
- ❖ Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas derivada (OEA)
- ❖ 2006 Ingreso al Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD)

TIPOS DE REPORTES ANALIZADOS

Operaciones relevantes: Aquellas que se realicen con los billetes y las monedas metálicas de curso legal en los Estados Unidos Mexicanos o en cualquier otro país, así como con cheques de viajero y monedas acuñadas en platino, oro, plata, por un monto igual o superior al equivalente en moneda nacional a diez mil dólares de los Estados Unidos de América.

Operaciones inusuales: Aquellas bajo las cuales se realiza la operación, actividad, conducta o comportamiento de un cliente que no concuerde con los antecedentes o actividad conocida por la entidad financiera o declarada por ésta, o con el perfil transaccional inicial o habitual de dicho cliente...

Operaciones internas preocupantes: tienen características en la operación, actividad, conducta o comportamiento de los directivos, funcionarios, empleados y apoderados de la entidad financiera.

TOTAL DE REPORTES GENERADOS CONFORME A SU TIPO: 2004 - 2013

Años	Relevantes		Inusuales		Internos preocupantes	
	Número de reportes	% respecto al total	Número de reportes	% respecto al total	Número de reportes	% respecto al total
2004	3,056,833	5.69%	28,746	3.53%	179	6.05%
2005	5,160,707	9.61%	65,357	8.03%	88	2.97%
2006	5,709,595	10.64%	56,734	6.97%	190	6.42%
2007	6,105,523	11.37%	128,995	15.84%	649	21.93%
2008	6,513,147	12.13%	107,708	13.23%	96	3.24%
2009	4,367,233	8.14%	77,321	9.50%	423	14.29%
2010	4,648,066	8.66%	74,538	9.16%	282	9.53%
2011	6,221,593	11.59%	78,236	9.61%	552	18.65%
2012	5,894,324	10.98%	88,504	10.87%	292	9.86%
2013	6,001,938	11.19%	108,003	13.26%	209	7.06%

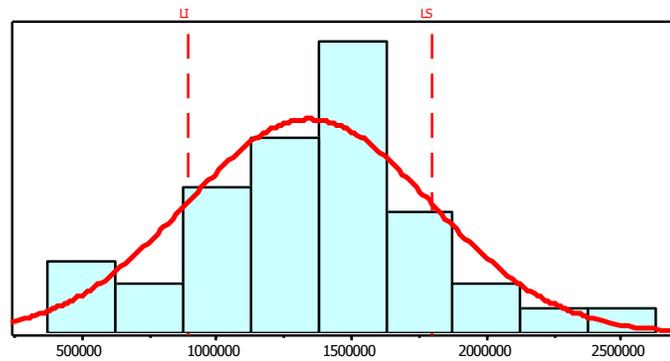
Fuente: elaboración propia con base a la solicitud de información folio 0000600013314. Unidad de Comunicación Social y Vocero, Unidad de Enlace, Oficio No. U.E. 244/2014

ANÁLISIS A LOS REPORTES

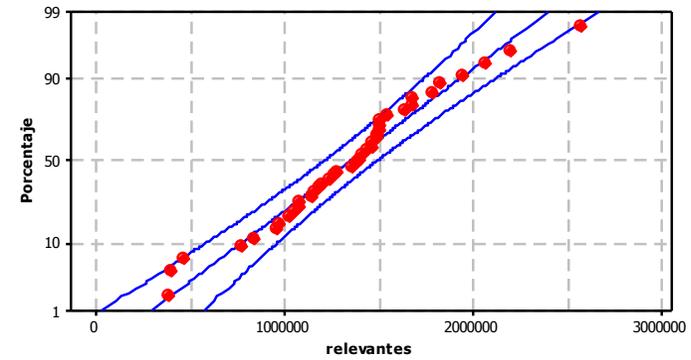
- ❖ Para conocer el comportamiento, se homologó la información de forma trimestral
- ❖ Estadísticos de centralización y dispersión por categoría de reportes
- ❖ Prueba de normalidad con 95% de intervalo de confianza
- ❖ Probabilidad a $\pm 1s$
- ❖ Probabilidad a $\pm 2s$

REPORTES RELEVANTES

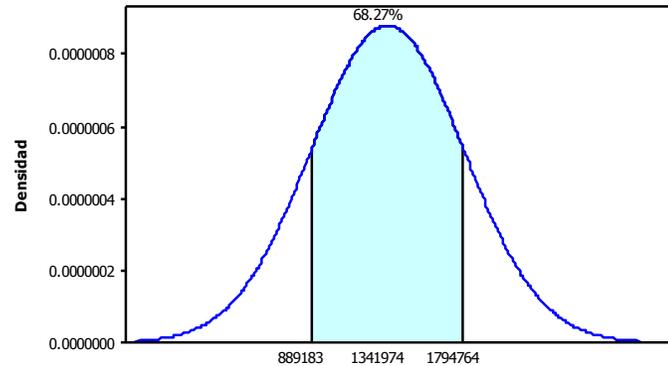
Gráfica 1
Reportes relevantes con límite a $\pm 1s$
(utilizando 95.0% confianza)



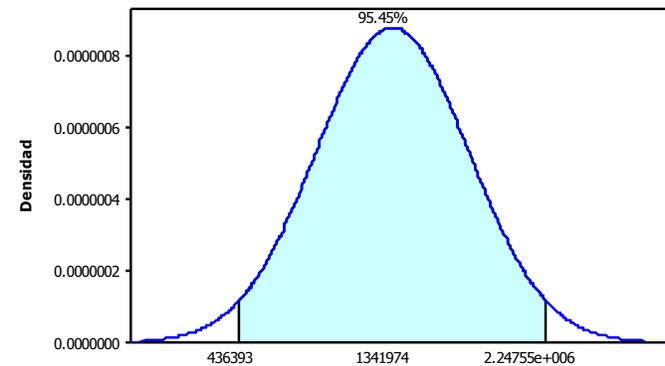
Gráfica 2
Gráfica de normalidad para los reportes relevantes
Normal - 95% de IC



Gráfica 3
Probabilidad del número de reportes relevantes a no más de $\pm 1s$
Normal, Media=1.34197e+006, Desv.Est.=452790



Gráfica 4
Probabilidad del número de reportes relevantes a no más de $\pm 2s$
Normal, Media=1.34197e+006, Desv.Est.=452790

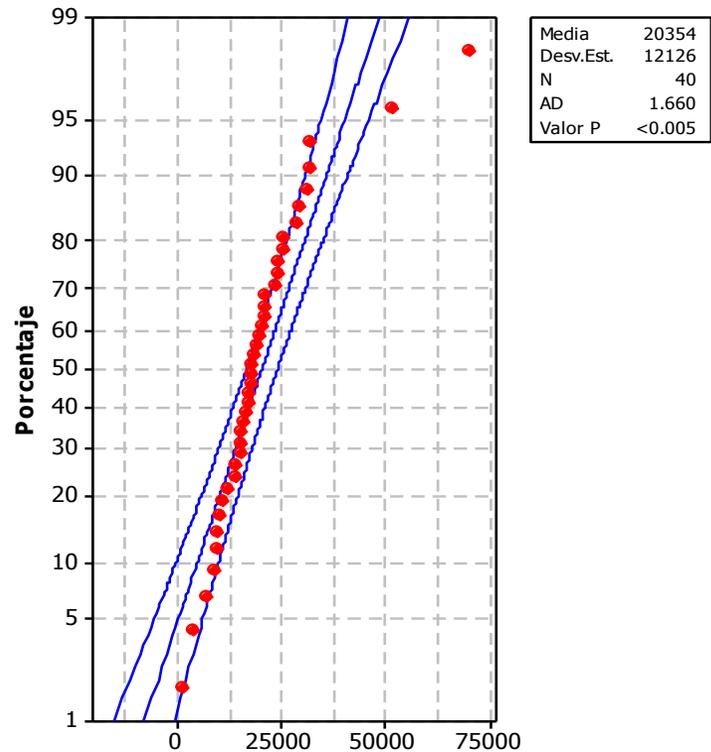


REPORTES INUSUALES

Gráfica 5

Gráfica de normalidad con dos trimestres atípicos

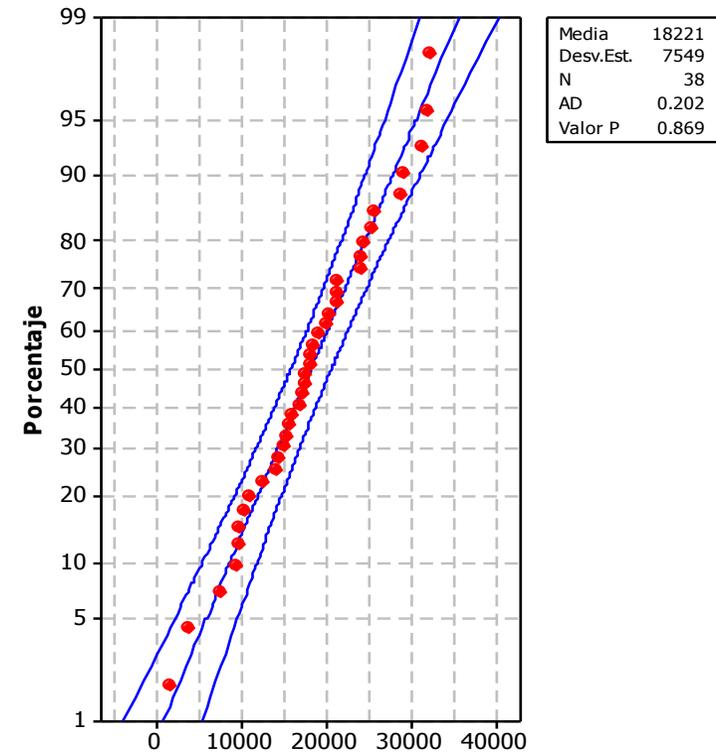
Normal - 95% de IC



Gráfica 6

Gráfica de probabilidad de Reportes inusuales

Normal - 95% de IC



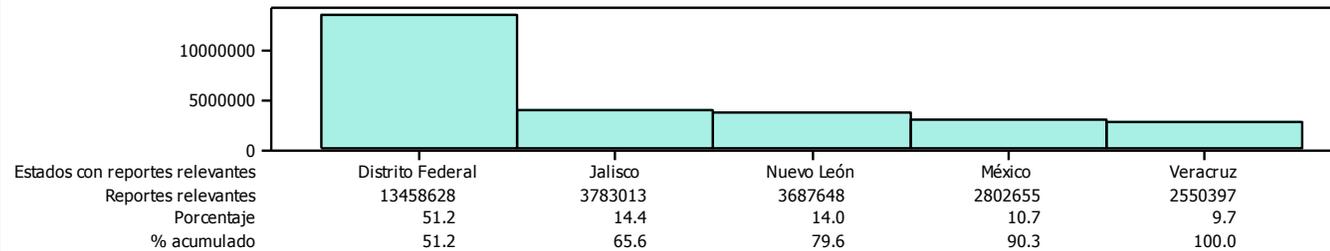
INTERNOS PREOCUPANTES

En la categoría de información interna preocupante que es la que incluye el menor número de reportes al año, menor al 1% del total de información, es la única excepción ya que no tiene las características de una distribución normal, estable, en cuanto al establecimiento de límites inferior y superior.

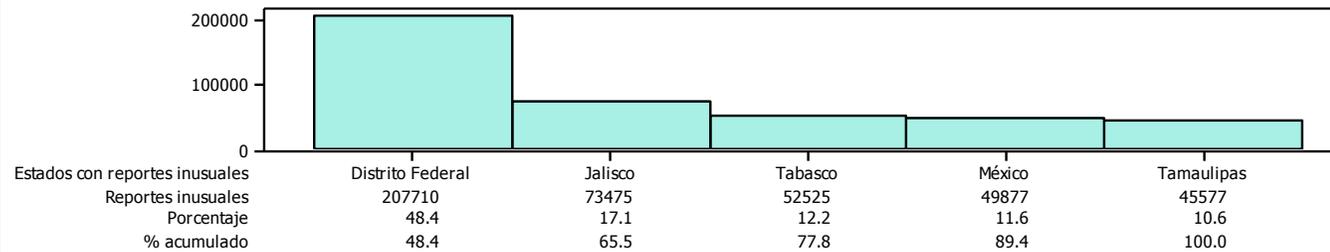
A diferencia de las otras categorías, en los reportes de este tipo es necesario un análisis de tipo cualitativo, que permitan establecer la personalidad del sujeto y del medio ambiente que lo rodea, para integrar un perfil de aquellos elementos que animan a la comisión de algún ilícito.

ENTIDADES FEDERATIVAS CON MAYOR NÚMERO DE REPORTES

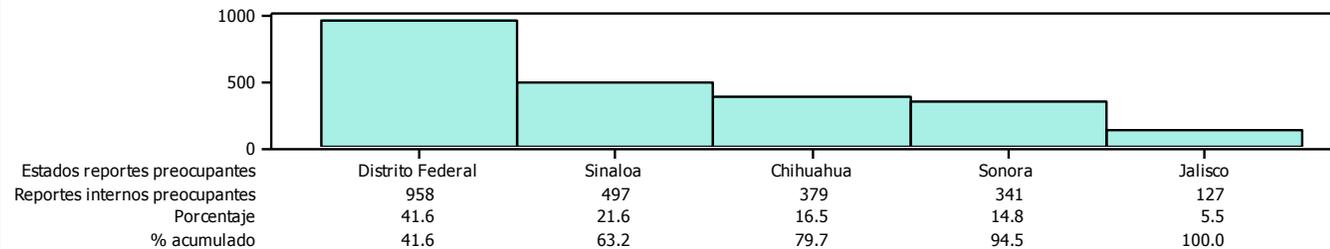
Primeras cinco entidades en generar Informes Relevantes



Primeras cinco entidades en generar Informes Inusuales



Primeras cinco entidades en generar Informes Internos Preocupantes



PROPORCIÓN REGISTRADA EN LOS ESTADOS CONFORME A TIPO DE REPORTES

Prueba chi-cuadrada para asociación: Tipo de Informe / Estado de la República



Las diferencias entre los perfiles porcentuales de resultados son significativas ($p < 0.05$) y Reportes.

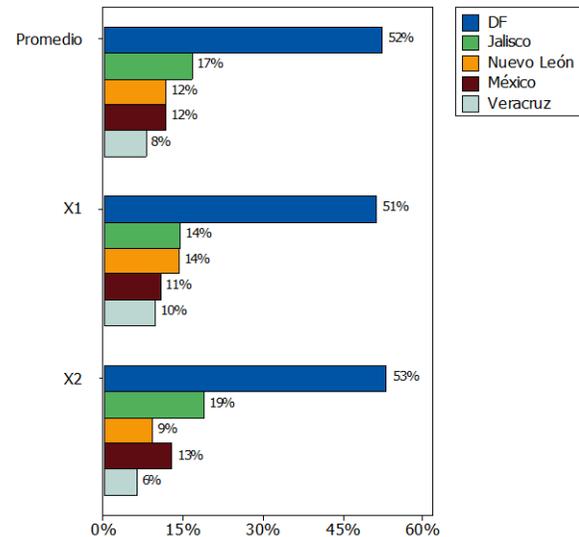
Comentarios

-- Como se aprecia, existen diferencias entre los perfiles porcentuales de resultados en el nivel de significancia de 0.05.

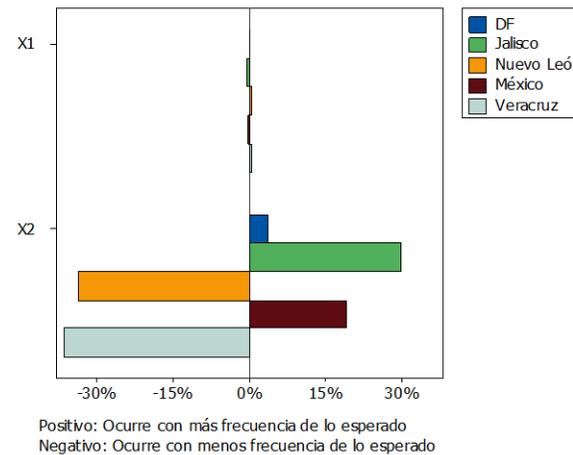
-- Las barras que se presentan en la parte inferior izquierda muestran el comparativo del perfil de cada valor de Reportes y el perfil promedio.

-- Las barras de la parte inferior derecha sirven para identificar los resultados con la mayor diferencia porcentual entre los conteos observados y esperados.

Gráf. de perfiles porcentuales
Compare los perfiles.



Diferencia % entre conteo observados y esperados



CONCLUSIONES

- ❖ La categoría de reportes más significativa para la colocación de recursos de procedencia ilícita, los de tipo relevante, muestran una estabilidad inquietante que representa el principal hallazgo de la investigación ya que parece estar planificado el número de reportes que se integran al Sistema Financiero Mexicano.
- ❖ La categoría de reportes inusuales, al descartar los únicos dos registros atípicos, presenta una marcada normalidad, sin duda inquietante y delicada que debe ser atendida por las autoridades pues también parece depender de una estrategia de incorporación de lo ilícito.
- ❖ El período de análisis contempla tres distintas administraciones gubernamentales, no obstante, el número de reportes y su inquietante estabilidad se mantiene, es ajena a los esfuerzos del combate a los delitos financieros y fiscales.

- 
- ❖ Dentro de los cinco principales estados que generan el mayor número de reportes, destaca el Distrito Federal con el primer lugar, sin embargo, también se encuentran otras entidades como Tamaulipas, Jalisco, Sinaloa y Chihuahua que han mostrado clara presencia de actividades ilícitas.
 - ❖ Se responde la interrogante principal, precisando que los esfuerzos para combatir los recursos de procedencia ilícita en tres períodos presidenciales no influyen en el número de reportes sujetos a los análisis de inteligencia.



Gracias por su Atención