

Unidad de Inteligencia Financiera

Ciudad de México, 12 de diciembre de 2023

Para: JUAN CARLOS REYES BALLESTEROS

Director de Planeación Estratégica y Transparencia

De: DIRECCIÓN GENERAL DE ASUNTOS NORMATIVOS E INTERNACIONALES

Enlace de Transparencia en la Unidad de Inteligencia Financiera

ASUNTO: Informe anual de trabajos, gestiones, acciones y reuniones de la Unidad de Inteligencia Financiera, que se relacionen con el compromiso “Hacia la divulgación de beneficiarios finales” considerado en el Cuarto Plan de Acción, Alianza para el Gobierno Abierto.

Hago referencia al correo de fecha 07 de diciembre de 2023 a través del cual se solicitan *“Los trabajos realizados de manera anualizada, considerando el periodo comprendido del 1ro. de enero al 31 de diciembre de 2023, que se relacionen con el compromiso “Hacia la divulgación de beneficiarios finales”, el cual, se encuentra considerado en el “Cuarto Plan de Acción, Alianza para el gobierno Abierto.”*

Sobre el particular, se señala que en diciembre de 2022, la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), en su calidad de Coordinación Nacional de México ante el Grupo de Acción Financiera (GAFI, por sus siglas en francés), remitió el Quinto Informe de Seguimiento Intensificado de México (FUR, por sus siglas en inglés), con solicitud de recalificación de las Recomendaciones 18 “Controles internos y filiales y subsidiarias” y 24 “Transparencia y beneficiario final de las estructuras jurídicas”, el cual fue adoptado en mayo de 2023 y en junio siguiente fue publicado en su página oficial¹.

Con base en el progreso realizado por México para abordar algunas de las deficiencias de cumplimiento técnico identificadas en su último Informe de Evaluación Mutua (IEM) de 2018, el GAFI otorgó a México una nueva calificación para ambas Recomendaciones, pasando de Parcialmente Cumplida (PC) a Mayormente Cumplida (MC), colocando a nuestro país en una mejor condición de cara el proceso de Evaluación Mutua de la 5ta. Ronda del GAFI que iniciará en 2024.

Lo anterior, derivó de la modificación de diversas disposiciones de carácter general para fortalecer nuestro marco jurídico en materia de prevención y combate al Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación (PLD/CFT/CFP), la evaluación del riesgo que presentan las personas jurídicas para ser utilizadas para LD/FT/FP, así como la obligación de los sujetos obligados para recabar y mantener actualizada la información básica y del Beneficiario Final (BF) de las estructuras jurídicas. Al respecto, el GAFI concluyó lo siguiente:

- México ha actualizado su Evaluación Nacional de Riesgos incluyendo información relativa al uso indebido de estructuras jurídicas;

¹ Disponible en: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/fur-mexico-2023.html>



- La participación de una amplia gama de autoridades en el desarrollo de la ENR ha contribuido a la comprensión integral de sus riesgos; (de 2016 al 2023, la participación de autoridades en materia PLD/CFT ha incrementado en 156% aproximadamente);
- Las reformas al Código Fiscal Federal han abordado significativamente las deficiencias identificadas en el IEM;
- Existen sanciones proporcionales y disuasorias en caso de incumplimiento, y;
- Varias autoridades competentes tienen acceso oportuno a la información sobre BF que mantiene el Servicio de Administración Tributaria.
- Aun cuando todavía existen algunas deficiencias, México está trabajando para mejorar y potenciar sus mecanismos y su marco normativo en materia de BF.

Aunado a lo anterior, la UIF en conjunto con otras autoridades, participa de manera activa en las actividades e iniciativas del Grupo de Desarrollo de Políticas (PDG, por sus siglas en inglés) del organismo, las cuales incluyen aquellas iniciativas relacionadas con las Recomendaciones 24 y 25, sobre Transparencia y beneficiario final de las personas jurídicas y Transparencia y beneficiario final de otras estructuras jurídicas, respectivamente.

En ese sentido, la Delegación Mexicana tuvo una participación activa en las reuniones de los Grupos de Trabajo y Plenaria del GAFI celebradas en febrero de 2023, en las cuales se discutieron estos temas y se aprobó el texto final de la Guía de Beneficiario Final, la cual fue publicada el 10 de marzo en el sitio web del GAFI y la UIF compartió tanto al interior de la institución, como con diversas autoridades mexicanas que integran el régimen PLD/CFT/CFP, también, se solicitó compartir con sujetos obligados y otras contrapartes que puedan tener interés en el tema.

Así mismo, en coordinación con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la UIF contribuyó con la traducción de cortesía al español de dicha guía, con el objetivo de lograr un mayor alcance en los países de habla hispana, misma que fue validada y publicada por el GAFI en su página web oficial en noviembre de 2023². Durante el mismo mes, la versión en español de la citada Guía fue compartida con todas las autoridades del régimen PLD/CFT nacionales, así como con el Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) para su posterior disseminación con otros actores, así como los países de la región de América Latina.

En el mismo sentido, la UIF participó en las Reuniones Plenaria y de Grupos de Trabajo del organismo de junio y octubre de 2023, en las que, entre otros temas, se discutió la Guía de la Recomendación 25 (R.25) sobre “Transparencia y beneficiario final de otras estructuras jurídicas”.

La Delegación de México, previa remisión de comentarios al primer y segundo borrador del proyecto de guía con los insumos y observaciones que compartieron las autoridades competentes, participó activamente en el debate sobre los siguientes pasos a seguir del

² Disponible en: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/translations/guidance/Spanish%20Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.pdf.coredownload.pdf>

citado proyecto, mostrando apoyo a la propuesta de someter, posterior al Pleno de octubre, la guía a una consulta pública con las partes interesadas.

En virtud de lo anterior, el pasado 23 de noviembre, la UIF compartió los datos relevantes de la consulta pública a las autoridades y a las partes interesadas, incluidas las instituciones financieras, las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD) y las Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL), con el objetivo de que remitan opiniones y comentarios sobre el contenido de la guía, misma que prevé adoptarse y aprobarse en las reuniones del GAFI en febrero de 2024.

Por otro lado, la UIF, en su calidad de Coordinación Nacional ante el GAFILAT, difunde y promueve la participación de todas las autoridades del régimen nacional PLD/CFT a fin de que atiendan las actividades organizadas por dicho organismo, de las cuales algunas se encuentran relacionadas con la transparencia del beneficiario final. Ello, permite que quienes atienden dichas actividades, puedan aprovechar y aplicar los conocimientos adquiridos en sus actividades laborales y así, fortalecer las capacidades técnicas y operativas de las autoridades en la materia. En ese sentido, del 07 al 09 de noviembre, la Delegación de México, conformada por funcionarios del Servicio de Administración Tributaria, la UIF y la Secretaría de Economía, participó de manera presencial y virtual en la conferencia regional *“Sinergias entre la transparencia de la titularidad real, los delitos fiscales y la lucha contra el LA/FT”*, la cual se celebró en la ciudad de Buenos Aires, Argentina.

La conferencia abarcó los siguientes temas:

- Discusión sobre la evolución de los estándares del GAFI sobre Beneficiario Final, así como el estado actual de la región y de la Red Global de cara a la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas del GAFI.
- Experiencias en el uso de la información fiscal y las normas y reglamentos de transparencia para obtener información sobre el BF, así como los escenarios y las posibilidades de esfuerzos coordinados entre las autoridades fiscales y aquellas de prevención y combate al LD/FT.
- Comprensión, a través de prácticas y experiencias compartidas, cómo establecer mecanismos eficaces, como los registros de BF, para garantizar que la información básica y actualizada sobre la titularidad real esté disponible para las autoridades competentes.
- Anticipación de tendencias y nuevos factores que serán determinantes en el ámbito de la titularidad real, tanto en las prácticas actuales como en las próximas futuras.
- Obtención de una visión general de los distintos proyectos e iniciativas destinadas a mejorar la comprensión y recopilación de información sobre BF.

Derivado de dicha conferencia, la Secretaría Ejecutiva del GAFILAT, en conjunto con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), desarrollarán una Evaluación Sectorial de Riesgo de alcance regional sobre los riesgos de abuso de las personas y estructuras jurídicas. Para tales efectos, se remitió un cuestionario a todos los países miembros del GAFILAT con el objetivo de recopilar insumos de cada jurisdicción para ser

utilizados en la elaboración del documento final. Al momento, esta iniciativa se encuentra en la fase de recolección de información.

Finalmente, en línea con lo que se reportó anteriormente y de manera permanente, periódica y regular, todas las autoridades que conforman el régimen PLD/CFT del país verifican aquellas acciones que, desde su respectivo ámbito de competencia, deben llevar a cabo para mantener un marco jurídico actualizado y en línea con los estándares internacionales en la materia, así como acciones que permitan mejorar la identificación y transparencia del BF en México.

Esperando que esta información sea de utilidad, nos reiteramos a sus órdenes.

Saludos cordiales.