

ANCEC·TD

ASOCIACIÓN NACIONAL DE CENTROS CAMBIARIOS
Y TRANSMISORES DE DINERO, A.C.



30°
ANIVERSARIO
1996 - 2026

24 CONVENCION
ANCEC-TD 2026

30 ANIVERSARIO

26 y 27 de Agosto 2026

FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

RIESGOS, SEÑALES ESTRATÉGICAS
Y BUENAS PRÁCTICAS PARA SU PREVENCIÓN

CENTROS CAMBIARIOS Y TRANSMISORES DE DINERO



PÁGINA WEB
centronacionalcnt.org



TELÉFONO
5531256484



CORREO ELECTRÓNICO
coordinaciongeneral@centronacionalcnt.org

1. DEL DINERO AL PROPÓSITO

¿CÓMO FUNCIONA REALMENTE EL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO?

El dinero no siempre proviene de actividades ilícitas. Lo que transforma el riesgo es el **destino**, el **beneficiario**, el **propósito** y las **conexiones**.

PROCESO DE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO



FUENTES Y MECANISMOS COMUNES



¿POR QUÉ ES RELEVANTE PARA CENTROS CAMBIARIOS Y TRANSMISORES DE DINERO?



Permiten mover valor rápida y globalmente.



Tienen capilaridad y acceso a efectivo.



Son utilizados para fragmentar y dispersar fondos.



Facilitan la conversión entre monedas y métodos de pago.



Pueden ser el eslabón que permite la llegada de recursos al destino final.

“ En lavado buscamos explicar de dónde vino el dinero. En financiamiento al terrorismo también debemos preguntarnos **hacia dónde va, para quién y para qué.** ”



CNT

CENTRO NACIONAL DE ESTUDIOS
SOBRE EL TERRORISMO Y SU FINANCIAMIENTO



centronacionalcnt.org



5531256484



coordinaciongeneral@centronacionalcnt.org

2. EXPOSICIÓN REAL DEL SECTOR

¿DÓNDE ESTÁ EL RIESGO PARA CENTROS CAMBIARIOS Y TRANSMISORES DE DINERO?

El riesgo no siempre está en una operación aislada, sino en patrones que atraviesan **clientes, canales, geografías y productos**.

CANALES Y ACTIVIDADES CON MAYOR EXPOSICIÓN	
	Envíos y recepción de efectivo Remesas, pagos y depósitos en efectivo.
	Transferencias nacionales e internacionales Personales, familiares o comerciales.
	Compra y venta de divisas Operaciones frecuentes, montos atípicos.
	Pagos de terceros / cuentas puente Uso de intermediarios o beneficiarios múltiples.
	Relación con activos virtuales y plataformas digitales Conversión o liquidez.



IMPACTOS PARA LA INSTITUCIÓN



Riesgo regulatorio y sancionatorio
Multas, restricciones, cancelación de licencias o acciones de autoridades nacionales y extranjeras.



Riesgo reputacional y de corresponsalia
Pérdida de confianza de bancos, inversionistas y clientes.



Pérdida de acceso al sistema financiero
Debanking, cierre de cuentas corresponsales y bloqueo de servicios.



Impacto económico
Costos legales, operativos y de remediación elevados.



Responsabilidad de la alta dirección
Deber de supervisión, cultura de cumplimiento y prevención efectiva.

“ Lo que no se conoce, no se gestiona.
Lo que no se monitorea, **se convierte en riesgo**.”

SEÑALES DE ALERTA TRANSVERSALES



Múltiples remitentes hacia un mismo beneficiario.



Operaciones frecuentes por debajo de umbrales.



Envíos a jurisdicciones de alto riesgo.



Información inconsistente o difícil de verificar.



Operaciones fuera del patrón habitual del cliente.



Cambio frecuente de moneda, montos y canales.



CNT

CENTRO NACIONAL DE ESTUDIOS
SOBRE EL TERRORISMO Y SU FINANCIAMIENTO



centronacionalcnt.org



5531256484



coordinaciongeneral@centronacionalcnt.org

3. SEÑALES DE ALERTA DE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

30 SEÑALES DE ALERTA A IDENTIFICAR EN CENTROS CAMBIARIOS Y TRANSMISORES DE DINERO

No son pruebas de delito. Son indicios que, individualmente o en conjunto, requieren análisis, profundización y, en su caso, reporte a la autoridad competente.



Cómo utilizarlas

Observe • Conecte • Contextualice
Documente • Escale • Reporte

No se trata del monto por sí solo, sino del patrón, el contexto y la posible finalidad del uso del recurso.

A. CLIENTES (Perfil y comportamiento)	B. GEOGRAFÍAS Y CORREDORES (Riesgo geográfico)	C. BENEFICIARIOS Y TERCEROS (Redes y relaciones)	D. PRODUCTOS Y OPERACIONES (Patrones operativos)	E. MEDIOS DE PAGO Y CANALES (Trazabilidad y conversión)	F. CONTEXTO Y DOCUMENTACIÓN (Información y soporte)
					
1 Datos de identificación falsos, alterados o inconsistentes. 2 Resistencia a proporcionar información del origen de recursos o propósito de la operación. 3 Perfiles sin actividad económica aparente que realizan operaciones recurrentes. 4 Uso de identidades de terceros sin justificación clara. 5 Clientes que actúan en nombre de varios terceros sin evidencia de mandato.	6 Envíos o recepciones hacia/desde jurisdicciones de alto riesgo o sancionadas. 7 Uso inusual de países intermediarios sin relación económica aparente. 8 Operaciones vinculadas con zonas de conflicto o presencia de grupos designados. 9 Cambios repentinos de corredor geográfico habitual. 10 Conexiones con fronteras o rutas no habituales sin justificación.	11 Múltiples remitentes distintos enviando a un mismo beneficiario. 12 Beneficiarios que reciben de muchos remitentes con montos pequeños. 13 Uso reiterado de nuevos beneficiarios sin relación con la actividad del cliente. 14 Beneficiarios con nombres similares o direcciones inconsistentes. 15 Beneficiarios que inmediatamente reenvían o retiran en efectivo, o canales.	16 Operaciones estructuradas por debajo de los umbrales de reporte. 17 Alta frecuencia de operaciones de bajo monto en corto periodo. 18 Uso de múltiples sucursales o agentes sin razón aparente. 19 Cambios frecuentes de moneda sin necesidad económica identificable. 20 Operaciones que se cancelan y se reintentan en distintos horarios o canales.	21 Depósitos en efectivo seguidos de transferencias internacionales. 22 Conversión rápida entre efectivo, divisas y transferencias. 23 Uso frecuente de giros internacionales a zonas de alto riesgo. 24 Movimientos relacionados con activos virtuales o exchanges. 25 Uso de cuentas puente o wallets digitales sin relación con el perfil.	26 Información del propósito de la operación vaga o genérica. 27 Documentación de soporte inconsistente o insuficiente. 28 Diferencias entre lo declarado y lo observado en el comportamiento. 29 Negativa a proporcionar datos del beneficiario o relación económica. 30 Eventos adversos o menciones negativas relevantes en listas, medios o bases públicas.

EJEMPLOS PRÁCTICOS



10 personas envían entre \$2,000 y \$4,000 MXN cada una a la misma persona en otro país en un periodo de 2 semanas.

Possible microfinanciamiento distribuido para sostener actividades logísticas.



Cliente cambia MXN a USD 5 veces por semana en diferentes sucursales sin viajes, comercio exterior ni actividad relacionada.

Possible transformación de valor para su posterior movilización internacional.



Beneficiario en zona de conflicto recibe de 18 remitentes distintos montos pequeños durante 10 días.

Possible concentración de recursos para estructura local o red de apoyo.

¿QUÉ HACER ANTE UNA SEÑAL?



Analizar y conectar

Reúna información de la operación, del cliente, beneficiarios y contexto.



Documentar

Registre el análisis, la lógica aplicada y la justificación de la conclusión.



Profundizar

Si la explicación no es suficiente, solicite más información u soporte.



Escalar

Eleve el caso al área de Cumplimiento para su revisión.



Reportar

Si persiste la sospecha, reporte a la autoridad competente (UIF).



CNT

CENTRO NACIONAL DE ESTUDIOS
SOBRE EL TERRORISMO Y SU FINANCIAMIENTO



centronacionalcnt.org



5531256484



coordinaciongeneral@centronacionalcnt.org

4. DEL FOCO ROJO AL RIESGO:

30 INDICADORES PARA CONSTRUIR UNA LECTURA FT



Señal de alerta = comportamiento observable.



Indicador de riesgo = variable que aumenta o modifica la exposición.

Los indicadores convierten señales en evidencia. Nos permiten medir, priorizar y decidir dónde está realmente el riesgo de financiamiento al terrorismo (FT).

5 DIMENSIONES DE ANÁLISIS – 30 INDICADORES CLAVE

Para centros cambiarios y transmisores de dinero

1. CLIENTE	2. PRODUCTO	3. CANAL	4. GEOGRAFÍA	5. CONTRAPARTE	6. COMPORTAMIENTO TRANSACCIONAL
 - Residencia / Nacionalidad - Ocupación y actividad económica - Antigüedad de la relación - Perfil económico declarado - Historial y comportamiento previo	 - Tipo de transferencia / servicio contratado - Uso de efectivo - Cambio de moneda - Velocidad de la operación - Disponibilidad del producto / acceso	 - Canal presencial (sucursal) - Canal digital / web - Uso de agentes - Operaciones por terceros - Integraciones API / plataformas	 - País de origen - País de destino - País de tránsito - Zonas fronterizas - Zonas / países sensibles	 - País de beneficiario - Concentración de beneficiarios - Relación remitente – beneficiario - Recurrencia con la contraparte - Conexiones con otras personas / entidades	 - Frecuencia - Monto absoluto y acumulado - Fragmentación / estructura - Desviación vs. comportamiento histórico - Comportamiento colectivo (redes)



RIESGO FT ≠ MONTO ALTO

Un conjunto de 15 operaciones de bajo monto puede contener más información de riesgo que una operación legítima de \$500,000.

15 operaciones de \$5,000

Más información que 1 operación de \$500,000 legítima

PRINCIPIOS PARA UNA EVALUACIÓN EFECTIVA



Basada en riesgo

Los controles se aplican donde existe mayor probabilidad e impacto.



Proporcional

Acorde al perfil del cliente, producto, canal, geografía y contraparte.



Documentada

Cada decisión debe quedar sustentada con información y análisis.



Dinámica

El riesgo cambia. La evaluación se actualiza con nueva información.



Alineada a la norma

Cumple con Ley Federal para la Prevención e identificación de OP.

¿CÓMO UTILIZAR LOS INDICADORES?



Observar

¿Qué indicador se activa?



Combinar

¿Qué otros indicadores se presentan?



Medir

¿Qué tan frecuente y relevante es el patrón?



Priorizar

¿Dónde está el mayor nivel de exposición?



Decidir

¿Qué nivel de atención y acción corresponde?

C. MATRIZ DE PRIORIZACIÓN DE RIESGO FT

Probabilidad x Impacto = Nivel de atención

PROBABILIDAD ↓	IMPACTO		
	BAJO	MEDIO	ALTO
ALTA	MEDIO	ALTO	CRÍTICO
MEDIA	BAJO	MEDIO	ALTO
BAJA	BAJO	BAJO	MEDIO

¿CÓMO INTERPRETARLA?

CRÍTICO: atención inmediata. Escalar y analizar a profundidad.

ALTO: atención prioritaria. Análisis reforzado.

MEDIO: monitoreo continuo. Profundizar según contexto.

BAJO: monitoreo rutinario. No descartar.



La evaluación siempre debe considerar el contexto, el monto acumulado, la relación con beneficiarios y la geografía involucrada.

D. NIVELES DE ATENCIÓN Y ACCIÓN

¿Qué hacemos con cada nivel?



MONITOREAR Riesgo bajo

Seguimiento periódico.
Monitoreo habitual y revisión de patrones.

Acción:
Seguimiento periódico



PROFUNDIZAR Riesgo medio

Obtener información adicional.
Análisis transaccional y contexto.

Acción:
Documentar y reevaluar



ESCALAR / REPORTAR Riesgo alto o crítico

Escalar al área de Cumplimiento.
Si procede, realizar reporte a la UIF.

Acción:
Análisis experto y reporte regulatorio



CNT

CENTRO NACIONAL DE ESTUDIOS
SOBRE EL TERRORISMO Y SU FINANCIAMIENTO



centronacionalcnt.org



5531256484



coordinaciongeneral@centronacionalcnt.org

5. LAS 10 TIPOLOGÍAS FT QUE REALMENTE DEBEN PREOCUPAR AL SECTOR

ESCENARIOS TIPOLÓGICOS PRIORITARIOS PARA CENTROS CAMBIARIOS Y TRANSMISORES DE DINERO EN MÉXICO

No se trata del monto, sino del patrón. Estas tipologías describen cómo puede usarse el sector para financiar actividades terroristas o apoyar a organizaciones designadas.

¿POR QUÉ SON RELEVANTES?



Explotan la velocidad, el anonimato relativo y la capacidad de dispersión del valor.



Buscan fragmentar, converger o mover recursos sin atraer atención.



Pueden operar con montos pequeños y alta frecuencia, utilizando redes sociales, familiares o comerciales.

1 FRACCIONAMIENTO DE REMESAS CON CONVERGENCIA EN UN BENEFICIARIO



¿Qué es? Varias remesas pequeñas de distintos remitentes convergen en un mismo beneficiario.

¿Cómo opera? Personas sin relación aparente envían montos bajos de forma recurrente.

¿Qué observar? Muchos remitentes → mismo beneficiario → montos bajos → alta frecuencia.

2 MULTIPLICIDAD DE REMITENTES APARENTEMENTE INCONEXOS



¿Qué es? Beneficiario que recibe de numerosas personas sin vínculo económico evidente.

¿Cómo opera? Red distribuida que utiliza pequeños pagos para financiar una finalidad común.

¿Qué observar? Aumento inusual de remitentes nuevos hacia el mismo receptor en corto tiempo.

3 USO DE TERCEROS / PRESTANOMBRES PARA TRANSFERENCIAS DE BAJO MONTO



¿Qué es? Intermediarios que reciben, consolidan y reenvían recursos por cuenta de terceros.

¿Cómo opera? Prestanombres movilizan dinero de otras personas en pequeñas cantidades.

¿Qué observar? Cliente actúa por cuenta de otros → envía a múltiples beneficiarios.

4 CORREDORES DE TRANSFERENCIA HACIA O DESDE JURISDICCIONES SENSIBLES



¿Qué es? Transferencias hacia/desde zonas de conflicto, frontera, o jurisdicciones de alto riesgo.

¿Cómo opera? Uso de rutas no habituales o conexiones indirectas para mover fondos.

¿Qué observar? Cambio repentino de corredor, tránsito por múltiples países, uso de fronteras.

5 CAMBIO DE DIVISAS + TRANSFERENCIA INTERNACIONAL PARA ROMPER TRAZABILIDAD



¿Qué es? Conversión de moneda seguida de transferencia para ocultar origen o destino final.

¿Cómo opera? Efectivo → cambio de divisas → envío internacional inmediato.

¿Qué observar? Conversión y envío en corto tiempo, sin actividad económica que lo justifique.

6 CROWDFUNDING O FALSAS CAUSAS HUMANITARIAS CON POSTERIOR DISPERSIÓN



¿Qué es? Campañas en línea que recaudan fondos con causas poco claras o inexistentes.

¿Cómo opera? Recaudan montos pequeños de muchas personas y luego dispersan o retiran.

¿Qué observar? Promoción en redes, recaudos masivos, retiros inmediatos o múltiples envíos.

Indicadores FATF relevantes:

- Beneficiarios poco claros o inexistentes.
- Grandes volúmenes de transferencias entrantes.
- Retiros inmediatos o transferencias a terceros.
- Ocultamiento de la fuente de los fondos.
- Conexiones con zonas de conflicto o grupos designados.

7 COMERCIO APARENTEMENTE LEGÍTIMO PARA JUSTIFICAR MOVIMIENTO DE FONDOS



¿Qué es? Uso de operaciones comerciales ficticias o sobrefacturadas para mover dinero.

¿Cómo opera? Se inflan importaciones/exportaciones o se simulan pagos a proveedores.

¿Qué observar? Desfase entre capacidad económica y volumen comercial internacional.

8 CONVERSIÓN EFECTIVO – TRANSFERENCIA – ACTIVO VIRTUAL Y VICEVERSA



¿Qué es? Ciclos que combinan efectivo, transferencias y activos virtuales para mover o ocultar valor.

¿Cómo opera? Efectivo → transferencia → crypto → transferencia → efectivo.

¿Qué observar? Cambios rápidos entre sistemas, uso de exchanges no regulados, wallets nuevas.

9 REDES FAMILIARES / SOCIALES COMO INFRAESTRUCTURA INFORMAL



¿Qué es? Familias o grupos sociales que actúan como canales informales de transferencia.

¿Cómo opera? Varios miembros envían y reciben entre sí para mover recursos en cadena.

¿Qué observar? Transferencias circulares o escalonadas entre familiares o amigos.

10 MICROFINANCIAMIENTO DISTRIBUIDO: MUCHOS APORTANTES, POCO DINERO, ELEVADA CONECTIVIDAD



¿Qué es? Gran número de aportes pequeños para financiar actividades de apoyo logístico o propaganda.

¿Cómo opera? Aportaciones individuales frecuentes que al agregarse generan recursos significativos.

¿Qué observar? Alta conectividad entre aportantes y beneficiarios, patrones repetitivos.

¿CÓMO UTILIZAR ESTAS TIPOLOGÍAS?



1. IDENTIFICAR
Detecta conductas que se asemejen a una tipología.



2. CONECTAR
Vincula personas, operaciones, geografía y temporalidad.



3. MEDIR
Evalúa con los indicadores de riesgo correspondientes.



4. ANALIZAR
Determina contexto, propósito y posibles beneficios finales.



5. ESCALAR
Si el riesgo persiste, aplica el protocolo de escalamiento.



6. REPORTAR (si aplica)
Cuando existan elementos suficientes, realiza el reporte a la UIF conforme a la ley.

RECUERDA



Estas tipologías no son exhaustivas ni excluyentes. Se actualizan conforme evolucionan las amenazas, los métodos y los actores.

La clave es entender el patrón, no el monto.



CNT

CENTRO NACIONAL DE ESTUDIOS
SOBRE EL TERRORISMO Y SU FINANCIAMIENTO



centronacionalcnt.org



5531256484



coordinaciongeneral@centronacionalcnt.org

6. CINCO ACCIONES OPERATIVAS QUE DEBEN CAMBIAR DESDE MAÑANA

DE LA DETECCIÓN AL CONTROL EFECTIVO FT

ACCIONES CONCRETAS PARA CENTROS CAMBIARIOS Y TRANSMISORES DE DINERO

No se trata de más reportes, se trata de mejor inteligencia. Estas cinco acciones fortalecen la capacidad del sector para detectar, comprender y gestionar el riesgo de financiamiento al terrorismo.



OBJETIVO:

Convertir señales en inteligencia accionable, priorizando recursos y protegiendo a la institución, al sistema financiero y al país.

1

PASAR DEL MONITOREO DE OPERACIONES AL MONITOREO DE REDES

- Analizar relaciones, no operaciones aisladas.
- Conectar remitentes, beneficiarios, agentes, sucursales, teléfonos, domicilios y geografías.
- Identificar concentraciones, patrones y nodos clave.

Resultado: ver lo que el ojo individual no puede ver.

2

CONSTRUIR LÍNEAS BASE INDIVIDUALES Y MEDIR DESVIACIONES

- Definir comportamiento esperado por cliente: frecuencia, monto, destinos, productos y canales.
- Medir desviaciones significativas contra su propia historia.
- Ajustar la línea base periódicamente.

Resultado: detectar cambios relevantes, no montos grandes.

3

INCORPORAR RIESGO GEOGRÁFICO DINÁMICO

- Evaluar origen, tránsito, destino y contexto (conflicto, frontera, sanciones, organizaciones designadas).
- Utilizar fuentes abiertas e inteligencia de riesgo actualizada.
- Elevar el nivel de diligencia según la exposición geográfica.

Resultado: entender el porqué del corredor, no solo el destino.

4

IMPLEMENTAR ALERTAS COMBINADAS BASADAS EN MÚLTIPLES VARIABLES

- Una alerta aislada genera ruido.
- Tres o más variables concurrentes generan inteligencia.
- Combinar cliente + geografía + canal + producto + comportamiento.

Resultado: menos falsos positivos, más casos con verdadero riesgo.

5

CREAR PROTOCOLO DE ESCALAMIENTO FT DIFERENTE AL ANÁLISIS TRADICIONAL

- Reconstruir red, temporalidad, propósito, beneficiario final y conexiones.
- Determinar nivel de riesgo y acción regulatoria correspondiente.
- Documentar decisiones y evidencia analítica.

Resultado: decisiones consistentes, defendibles y oportunas.



CNT

CENTRO NACIONAL DE ESTUDIOS
SOBRE EL TERRORISMO Y SU FINANCIAMIENTO



centronacionalcnt.org



5531256484



coordinaciongeneral@centronacionalcnt.org



CNT

CENTRO NACIONAL
DE ESTUDIOS SOBRE
EL TERRORISMO
Y SU FINANCIAMIENTO

GRACIAS

La inteligencia y el cumplimiento son nuestra mejor defensa
para un mundo financiero más seguro.

Dr. Gerardo Nóchez Cerón

Director General

Centro Nacional de Estudios sobre el Terrorismo
y su Financiamiento



gerardo.nochez@centronacionalcnt.org



coordinaciongeneral@centronacionalcnt.org



www.centronacionalcnt.org



5531256484

ANÁLISIS • INTELIGENCIA • INVESTIGACIÓN • EXCELENCIA
ESTRATÉGICO • TÁCTICO • OPERACIONAL