

PROGRAMA DE DIFUSIÓN PLD/FT

Este boletín de difusión está dirigido especialmente a: los miembros de sus respectivos consejos de administración o administrador único, de ser el caso, directivos, miembros del Comité, Oficial de Cumplimiento, así como funcionarios, empleados y apoderados, incluyendo aquellos que laboren en áreas de atención al público o de administración de recursos.

Así mismo, representa evidencia digital del cumplimiento de:

- a) Las actividades de cumplimiento por parte del Oficial de Cumplimiento y en su caso, del Comité de Comunicación y Control del capítulo de Estructuras internas que sean aplicables.
- b) Las actividades del capítulo de Capacitación y Difusión en su segunda fracción de las disposiciones de Carácter General de las Entidades respecto de información sobre técnicas, métodos y tendencias para prevenir, detectar y reportar Operaciones que pudiesen actualizar los supuestos previstos en los artículos 139 Quáter o 400 Bis del Código Penal Federal.



DETECTAN RED DE LAVADO OPERANDO EN 13 CASINOS A NIVEL NACIONAL

En al menos ocho estados del país (Jalisco, Nuevo León, Sinaloa, Sonora, Baja California, Estado de México, Chiapas y la Ciudad de México) se detectó una red de 13 casinos utilizados para lavar dinero.

[Ver noticia](#)



MÉXICO SIGUE REGULÁNDOSE CON LEYES DE 1947 MIENTRAS CRECE EL LAVADO DE DINERO VÍA CASINOS Y APUESTAS DIGITALES

México enfrenta operaciones de lavado de dinero cada vez más sofisticadas mientras sigue regulando el sector de juegos y apuestas con una ley de 1947. La reciente intervención de 13 casinos reveló movimientos irregulares y vulnerabilidades críticas en un marco legal obsoleto. El Gobierno plantea modernizar la regulación con controles biométricos, reportes automatizados y mayor vigilancia para frenar el uso de casinos y plataformas digitales como canales ilícitos.

[Ver noticia](#)



REFORMA ANTILAVADO IMPULSA LA IA

Las nuevas disposiciones antilavado están impulsando a bancos y fintechs a acelerar la adopción de soluciones de inteligencia artificial para reforzar el monitoreo de operaciones, mejorar la detección de riesgos y cumplir con los requisitos regulatorios que entrarán en vigor en 2025.

[Ver noticia](#)



FINTECH PIDEN ACTUALIZAR REGULACIÓN EN LA MATERIA; CONSIDERAN QUE ESTÁ REBASADA.

[Ver noticia](#)

HACIENDA Y EL TESORO DE EE.UU. FORTALECEN ACCIONES CONTRA LA RED CRIMINAL DENOMINADA TREN DE ARAGUA

La OFAC designó a 11 integrantes y empresas ligadas al grupo criminal Tren de Aragua. En coordinación, Hacienda a través de la UIF, localizó a una de estas personas en México, la incorporó al Listado de Personas Bloqueadas y presentó denuncia ante la FGR. También emitió alertas al sistema financiero y colabora con autoridades de EE.UU. para identificar empresas fachada y fortalecer la estrategia contra lavado de dinero y flujos ilícitos de esta red transnacional.

[Ver noticia](#)



CÓMO LAVABAN DINERO LOS CASINOS INTERVENIDOS POR EL GOBIERNO



★ CONTEXTO

- La UIF y la SHCP detectaron 13 casinos (físicos y online) vinculados al lavado de dinero en 8 estados.
- Hallaron depósitos millonarios, flujos internacionales y plataformas digitales sin supervisión.
- Se usaban identidades prestadas para mover fondos sin ser detectados.

★ MODUS OPERANDI

Colocación:

- Depósitos en efectivo de hasta 50 millones de pesos.
- Compra de fichas, recargas y pagos simulados.

Estratificación:

- Transferencias a EE.UU., Rumania, Malta, Panamá, Albania, entre otros.
- Cuentas abiertas con identidades de estudiantes, jubilados o amas de casa.
- Apuestas mínimas o ficticias “justificando” grandes movimientos.

Integración:

- Retiros como “ganancias legales” del casino.
- Fondos reintegrados como ingresos empresariales.
- Ciclo repetido para dispersar el origen ilícito.

★ TIPOLOGÍAS DETECTADAS

- **Cash-in / Cash-out:** poco juego, retiro como ganancia.
- **Casinos digitales sin control:** depósitos altos, apuestas mínimas, retiros rápidos.
- Terceros o falsos jugadores usados como fachada.
- Triangulación internacional entre países de baja supervisión.
- Declaraciones fiscales “cero” pese a manejar grandes montos.

★ SEÑALES DE ALERTA

- Depósitos altos con poco juego real.
- Movimientos y retiros rápidos.
- Cambios de IP o dispositivo.
- Pagos fragmentados.
- Preferencia insistente por efectivo.

★ ACCIONES DEL GOBIERNO

- Bloqueo de cuentas relacionadas con los 13 casinos.
- Suspensión de permisos físicos y digitales.
- Denuncias ante la FGR por lavado y delitos fiscales.
- Propuesta de reforma legal para regular apuestas en línea.

★ ¿SABÍAS QUE...?

- La Ley Federal de Juegos y Sorteos (1947) no regula apuestas online.
- No exige verificación de identidad digital ni monitoreo en tiempo real.
- Ese vacío facilita esquemas de lavado de dinero en casinos.

