



# UIF y CONDUSEF crean un mecanismo permanente de intercambio de inteligencia

Nota  
Informativa

## Contexto general

La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) suscribieron un **Convenio de Colaboración** para fortalecer el intercambio de información, la coordinación institucional y las capacidades de análisis orientadas a la prevención, detección e investigación de operaciones con recursos de procedencia ilícita y otros delitos financieros. El convenio permitirá aprovechar información estadística y productos de inteligencia para identificar modalidades de fraude, patrones de operación, sectores con mayor incidencia y zonas geográficas de riesgo, sin compartir datos personales ni información bancaria de los usuarios.

## CONDUSEF aportará información sobre fraudes

Uno de los principales insumos del convenio será la información estadística generada por la CONDUSEF.

Durante el periodo **enero-junio de 2026**, la Comisión registró **43,871 asuntos** relacionados con posibles afectaciones financieras reportadas por usuarios.

Ese universo de información permitirá identificar:

- Tendencias
- Modalidades de fraude
- Patrones de operación
- Sectores con mayor incidencia
- Zonas geográficas de riesgo
- Otros elementos útiles para fortalecer las acciones institucionales

## Aumento en reportes por posible fraude

Los indicadores presentados en el comunicado muestran que durante el primer semestre de 2026:

- Las **reclamaciones por posible fraude** aumentaron **16.7%** respecto del mismo periodo de 2025;
- Se registraron **43,871** asuntos frente a **37,582** del año anterior
- Las **reclamaciones totales** crecieron **11.3%**, al pasar de **106,267** a **118,287**

## Fraude tradicional y fraude virtual

De acuerdo con las gráficas incluidas en la segunda página del comunicado:

- El **posible fraude tradicional** aumentó **19.5%**, con **27,721** casos
- El **posible fraude virtual** creció **14.2%**, con **14,627** asuntos
- El **posible fraude por PORI** disminuyó **3.3%**, con **1,523** casos

## Información fortalecerá investigaciones de la UIF

La Secretaría de Hacienda señala que el intercambio de información permitirá que la UIF cuente con mayores elementos para detectar:

- Posibles esquemas utilizados para cometer delitos financieros
- Cuentas empleadas para recibir recursos de origen ilícito
- Mecanismos de dispersión de recursos
- Patrones asociados con operaciones ilícitas

Todo ello dentro del ámbito de las atribuciones legales de la Unidad de Inteligencia Financiera.

## Convenio no permitirá compartir información bancaria

El comunicado enfatiza expresamente que el convenio:

- **No contempla el intercambio de datos personales;**
- **No incluye información bancaria individual;**
- **No comprende datos sensibles.**

Únicamente se intercambiará información cuya utilización esté autorizada por el marco jurídico aplicable para el cumplimiento de las funciones institucionales de ambas autoridades.

---

### Fuente:

- Comunicado número 58 de la Unidad de Inteligencia Financiera  
[www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/1088912/Comunicado\\_No.58.pdf](http://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/1088912/Comunicado_No.58.pdf)