



COMUNICACIONES

SECRETARÍA DE COMUNICACIONES Y TRANSPORTES

Telecomm.
TELECOMUNICACIONES DE MÉXICO



Dirección de la Red de Sucursales

OF.- 4000.- 0894

Ciudad de México, a 14 de mayo del 2021

LIC. JUAN ALBERTO RAMÍREZ CHUC
Enc. de la Gerencia Estatal en Quintana Roo
Presente.

Hago de su conocimiento que, mediante Oficio OC/086/2021 de fecha 03 de mayo del año en curso, el Director de la Unidad Estratégica de Inteligencia, participó a esta Dirección a mi cargo, que la Empresa Western Unión, informó un escalamiento de la Sucursal Telegráfica 23013, ubicada en la Ciudad de Cancún, Quintana Roo, por lo que a continuación se detallan los hallazgos que resultaron del análisis transaccional realizado en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 17 de abril de 2021.

Tipo de Inusualidad: Actividad Cuestionable (QA por sus siglas en inglés).

La Actividad Cuestionable representa aproximadamente el 78% (\$291,788 / \$376,439 USD) del importe de las transacciones pagadas en esta Sucursal, durante el periodo de revisión.

INBOUND:

1. Se identificó 1 grupo de consumidores consistentes en 12 beneficiarios recibiendo un total de 141 transacciones, enviadas por aproximadamente 80 remitentes ubicados principalmente en Trinidad y Tobago, y por un total de \$291,788 USD.
 - De este grupo, un 49% (69/141) de las transacciones fueron enviadas de la ciudad de Curepe, Trinidad y Tobago.
 - De este grupo, un 75% (105/141) de los remitentes parecen ser originarios de Trinidad y Tobago, mientras que todos los beneficiarios tienen México como su país de nacimiento.
2. Todas las transacciones fueron pagadas por montos altos de entre \$1,692.24 y \$2,236.81 USD.





3. 83% (117/141) de las transacciones fueron pagadas el mismo día con minutos de diferencia, por ejemplo:
 - El 12 de abril de 2021, entre las 13:21 p.m. y las 13:44 p.m. cuatro (4) beneficiarios recibieron cinco (5) transacciones, por un total de \$10,358.11, de cinco (5) remitentes ubicados en Trinidad y Tobago
4. Cinco (5) beneficiarios dentro del grupo de consumidores, recibieron \$20,000 USD o más (cada uno de ellos) durante el periodo de revisión, por ejemplo:
 - El beneficiario Vicente González Yamil cobró 27 transacciones por un total de \$55,689.61 USD, de 21 remitentes en Trinidad y Tobago.
5. La mayoría de los remitentes y beneficiarios no tienen un apellido en común; por lo tanto, no parecen tener relación familiar.

PRINCIPALES CUESTIONAMIENTOS QUE SE DEBERÁN DE RESOLVER:

Los operadores de ventanilla deberán responder:

- ¿Qué tipo de beneficiarios acuden a ésta a cobrar transacciones? Por ejemplo: qué actividad económica realizan, perfil transaccional, etc.
- ¿Cuáles son las características sociodemográficas de la sucursal? Ejemplo, tipo de consumidores, comercio alrededor, zona de oficinas, embajada alrededor, población habitual, etc.

Considerando las transacciones reportadas en este Escalamiento, favor de informar si los cajeros de esta Sucursal:

- ¿Cuántos Operadores tiene la Sucursal Telecomm 23013, con la facultad de pagar transacciones de WU?
- Identificaron patrones de inusualidad en las transacciones de pago, por ejemplo: beneficiarios acudiendo en grupo a la sucursal.
- ¿Cuestionaron a los beneficiarios sobre el origen y destino de los recursos recibidos?, En su caso, ¿cuáles fueron las respuestas proporcionadas?
- Notificaron al Área de Cumplimiento de TELECOMM alguna inusualidad?





- ¿Puede TELECOMM proporcionar información que explique por qué la mayoría de las transacciones son recibidas principalmente de Trinidad y Tobago?
- ¿Existe alguna relación económica que explique las transacciones?
- ¿Existe alguna explicación referente a los altos montos enviados? o ¿Cuál es la relación entre remitentes y beneficiarios?
- ¿Puede TELECOMM proporcionar información que explique por qué, beneficiarios recibieron múltiples transacciones el mismo día, con diferencias de minutos de varios remitentes?
- ¿Están las transacciones relacionadas con fines comerciales? y en caso afirmativo, ¿Se recopiló documentación de respaldo que validara la actividad comercial?

EVIDENCIAS REQUERIDAS:

Además de responder a cada uno de los cuestionamientos previamente indicados, es necesario para atender el presente Escalamiento sean tan amables de proporcionar lo siguiente:

- En caso de contar con información relacionada con Conozca a su Cliente, por ejemplo: país de nacimiento, CURP, profesión o actividad económica, comprobante de domicilio, copia de la identificación oficial y copia del comprobante de la transacción, favor proporcionar la correspondiente a los siguientes usuarios:





COMUNICACIONES

SECRETARÍA DE COMUNICACIONES Y TRANSPORTES

Telecomm.
TELECOMUNICACIONES DE MÉXICO



MTCN	Fecha (mm/dd/aaaa)	Beneficiario
2183873129	4/6/2021	VICENTE GONZALEZ YAMIL
5839690872	3/31/2021	
541104474	3/17/2021	
2797628583	3/15/2021	CARLOTA GONZALEZ YAMIL
242809474	3/10/2021	
6914000325	4/15/2021	MARTHA RODRIGUEZ MARROQUIN
6910851438	4/12/2021	
683572178	4/3/2021	
4354635721	4/15/2021	JOSE CHRISTIAN SOLIS ESTRELLA
161782642	4/12/2021	
9692487843	4/7/2021	
4463486809	4/12/2021	ANDREA DEL CARMEN OVANDO ESPINOSA
7645368065	4/12/2021	
9279571220	4/6/2021	

El cuadro de las operaciones analizadas y relacionadas con los hallazgos se remitirá vía correo electrónico en archivo Excel.

Por lo anteriormente expuesto, y con el objeto de dar contestación en tiempo y forma al Escalamiento, agradeceré remita la información a la dirección electrónica gabriela.perez@telecomm.gob.mx y alberto.sanchez@telecomm.gob.mx, más tardar el día 17 de Mayo de 2021.

Sin otro asunto sobre el particular, aprovecho la ocasión para enviarle un cordial saludo.

Atentamente.


Dr. Edgar Horacio Esquivel Martinez
Director de la Red de Sucursales

c. c. p. Gral. De División DEM y Mtro. Edgar Humberto Flores García. Director de la Unidad Estratégica de Inteligencia. - Para su conocimiento.
Mtra. Alejandra Carnica Sanchez. - Gerente Regional Zona Sureste. - Para su conocimiento.
Lic. Marco Antonio Guzman Reyes. - Gerente de Supervisión de Sucursales. - Para su conocimiento

Centro Telecomm I, Av. de las Telecomunicaciones s/n, Col. Leyes de Reforma, Alcaldía Iztapalapa,
C.P. 09310, CDMX T: 01 (55) 5090 1100 www.gob.mx/telecomm

