



En congruencia con los objetivos estratégicos del IMCP, la COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ANTICORRUPCIÓN prepara este boletín informativo con la finalidad de mantenerlos actualizados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción.

## Directorio

C.P. PCFI Héctor Amaya Estrella  
Presidente del Comité Ejecutivo Nacional  
2023-2025

C.P. y PCCAG Ludivina Leija Rodríguez  
Vicepresidente General

C.P.C. y PCPLD Silvia Rosa  
Matus de la Cruz  
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., PCPLD y L.D. Angélica María  
Ruiz López  
Presidenta de la Comisión de Prevención  
de Lavado de Dinero y Anticorrupción

C.P.C., P.C.CG y M.A. Juan José  
Rosado Robledo  
Coordinador responsable

## Nota aclaratoria

Las noticias de PLD y Anticorrupción no reflejan necesariamente la opinión del IMCP, de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción, y/o alguno de sus integrantes.

La responsabilidad corresponde exclusivamente a la fuente y/o el autor del artículo o comentario en particular.

# Boletín de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción

## EVALUACIONES NACIONALES DE RIESGO 2024 DE ESTADOS UNIDOS

C.P. y PCPLD GENARO ELISEO GÓMEZ MUÑOZ.  
INTEGRANTE DE LA COMISIÓN NACIONAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y  
ANTICORRUPCIÓN DEL IMCP

**E**l Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (EE. UU.) publicó la Evaluación Nacional de Riesgos de 2024 sobre Lavado de Dinero.

*Lavado de dinero:* los delincuentes utilizan técnicas de lavado de dinero tanto tradicionales como novedosas, según la disponibilidad y la conveniencia, para mover y ocultar ganancias ilícitas y promover actividades delictivas que dañan a los estadounidenses.

Los delitos que generan la mayor cantidad de ganancias ilícitas blanqueadas en o por medio de los EE. UU. siguen siendo el fraude, el narcotráfico, el cibercrimen, la trata y el contrabando de personas y la corrupción.

Estados Unidos continúa enfrentando riesgos de lavado de dinero tanto persistentes como emergentes relacionados con:

1. El uso indebido de entidades legales.
2. La falta de transparencia en determinadas transacciones inmobiliarias.
3. La falta de una cobertura integral ALD/CFT para ciertos sectores, particularmente los asesores de inversiones.
4. Comerciantes y profesionales cómplices que hagan mal uso de sus cargos o negocios.
5. Focos de debilidades en el cumplimiento o la supervisión en algunas instituciones financieras estadounidenses reguladas.

Febrero de 2024

Número 78

Consulta el archivo histórico de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción en:  
<http://imcp.org.mx/noticiaspldft>



El lavado de dinero permite la actividad criminal y es necesario para disfrazar ganancias mal habidas, facilita la delincuencia, distorsiona los mercados y tiene un impacto económico y social devastador en los ciudadanos. También amenaza la seguridad nacional de Estados Unidos mientras el lavado de dinero permite a los narcotraficantes, estafadores y trata de personas organizaciones criminales y funcionarios corruptos para operar y expandir sus empresas criminales.

La Evaluación Nacional de Riesgo de Lavado de Dinero (NMLRA) de 2024 examina la situación del entorno actual del lavado de dinero e identifica las formas en que los delincuentes y otros actores buscan lavar fondos. Apunta a informar la comprensión del riesgo de financiación ilícita por parte de los actores gubernamentales y del sector privado, fortalecer el riesgo estrategias de mitigación de las instituciones financieras y mejorar las deliberaciones políticas del gobierno de Estados Unidos.

Como lo analiza esta NMLRA, los delincuentes constantemente desarrollan y adoptan nuevas formas de lavar fondos ilícitos. De este modo, existe la necesidad de seguir y abordar constantemente las tendencias y metodologías en evolución en materia de lavado de dinero.

Esta evaluación de riesgos *refleja una comprensión en evolución de las principales amenazas* de lavado de dinero, incluidos delitos que generan ingresos ilícitos y actores criminales involucrados en el proceso de lavado. El 2024 La NMLRA destaca cómo los esquemas y los actores de amenazas, tanto antiguos como relativamente nuevos, se están adaptando para maximizar beneficiarse de sus actividades delictivas, incluidas aquellas relacionadas con el *fraude de cheques, la financiación ilegal de campañas,*



*delitos fiscales y blanqueo de dinero* en Rusia. Por ejemplo, los delincuentes han empleado medios novedosos, como utilizando *plataformas de telemedicina y estafas de inversión en activos virtuales*, para llevar a cabo esquemas de fraude a mayor escala. Además, las organizaciones rusas de lavado de dinero *utilizan una vasta red global de empresas fantasma, cuentas bancarias y fideicomisos* para lavar fondos o evadir sanciones en nombre de otros.

Esta evolución en la cobertura y la comprensión se extiende a las prácticas nuevas y de larga data en materia de blanqueo de dinero. vulnerabilidades, para incluir lagunas y debilidades en la regulación y las políticas. Las *empresas fantasmas* y la falta de acceso oportuno a información sobre *beneficiarios reales y transparencia para ciertos bienes inmuebles* no financiados transacciones, son vulnerabilidades distintas en la lucha contra el lavado de dinero y la financiación de Estados Unidos. sistema antiterrorismo (ALA/CFT). Estados Unidos trabajó rápidamente para cerrar estas brechas de larga data.

*El establecimiento de un registro de información sobre beneficiarios reales* alojado en la Unidad de Delitos Financieros del Tesoro. Enforcement Network (FinCEN) el 1 de enero de 2024 mejorará fundamentalmente la transparencia corporativa y abordar la brecha más importante y antigua de Estados Unidos en su régimen ALD/CFT. Además, FinCEN está redactando regulaciones para abordar las *vulnerabilidades de lavado de dinero en el sector inmobiliario residencial*.

Otra vulnerabilidad preocupante en materia de lavado de dinero es la *falta de regulaciones integrales ALD/CFT. para ciertos intermediarios financieros*,



como asesores de inversiones, que pueden no estar directamente sujetos a regulaciones integrales ALD/CFT o examinadas en general para determinar el cumplimiento ALD/CFT.

El Departamento del Tesoro planea emitir en el primer trimestre de 2024 un NPRM actualizado que propondría aplicar requisitos ALD/CFT de conformidad con la Ley de Secreto Bancario, incluidas las obligaciones de informar actividades sospechosas, a ciertos asesores de inversiones. Además, la NMLRA de 2024 destaca una serie de nuevos servicios financieros que los delincuentes buscan explotar, como las llamadas “finanzas descentralizadas” (DeFi) y los juegos en línea. Ilícitos actores, incluidos ciberdelincuentes de ransomware, ladrones, estafadores y la República Popular Democrática de Corea (RPDC) Los ciber actores ahora están utilizando servicios DeFi para transferir y lavar sus ganancias ilícitas.

En los últimos años, los avances legales y tecnológicos han llevado a un crecimiento sustancial del *juego en línea*. actividad en Estados Unidos. El anonimato que ofrecen los juegos en línea y el tamaño y rápido crecimiento de este sector ahora *presenta riesgos únicos de lavado de dinero*.

Durante los últimos 50 años, Estados Unidos ha creado un sólido marco ALD/CFT para abordar el riesgo de financiamiento ilícito. El Departamento del Tesoro de los Estados Unidos y sus socios interinstitucionales continúan garantizando que el régimen ALD/CFT de EE. UU. se mantiene por delante de los delincuentes que utilizan técnicas existentes y emergentes para lavarlos beneficios de sus crímenes.

Esta evaluación de riesgos, junto con la Evaluación Nacional de Riesgo de Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de 2024,



sirven como prólogo de la Estrategia Nacional de Lucha contra el Terrorismo y Otros Ilícitos de 2024. Financiamiento (Estrategia 2024). La Estrategia 2024 proporciona una hoja de ruta detallada de las acciones que Estados Unidos Los Estados deben tomar medidas para fortalecer aún más su régimen ALD/CFT y abordar tanto los delitos ilícitos nuevos como los persistentes. vulnerabilidades financieras.

Este informe identifica las amenazas, vulnerabilidades y riesgos de lavado de dinero más importantes que enfrenta EE. UU. Con un Producto Interno Bruto (PIB) de 25 billones de dólares, Estados Unidos es el mayor productor mundial, la mayor economía y es particularmente susceptible al lavado de ganancias ilícitas. Este riesgo también se debe al valor, la estabilidad y la centralidad del dólar estadounidense en la infraestructura de pagos de la economía global.

Al igual que en 2022, la evaluación de riesgos de este año identifica los delitos de lavado de dinero más importantes en el mundo. Estados Unidos está vinculado *al fraude, el narcotráfico, el cibercrimen, la trata de personas, el tráfico de personas y corrupción*. Además, este informe incluye un “enfoque especial” en los riesgos que no fueron identificados o no fueron completamente abordados en evaluaciones de riesgos anteriores.

*El fraude* sigue siendo el delito generador de ingresos *más grande e importante* para el cual se blanquean fondos en o por medio de los EE. UU. Los delincuentes ganan miles de millones de dólares anualmente engañando al gobierno de EE. UU. Mediante programas, empresas privadas e individuos para enviar fondos mediante una variedad de métodos.



En última instancia, los fondos no se contabilizan, se desvían o se roban. El fraude en inversiones y el fraude en la atención médica siguen existiendo los delitos generadores de ingresos más frecuentes.

La gravedad del problema de las *drogas ilícitas*, en particular el uso de *fentanilo* representa una crisis de salud y seguridad nacional para la opinión pública estadounidense.

Los ingresos procedentes de la venta de drogas ilícitas siguen siendo una de las principales fuentes de ingresos de las organizaciones de narcotraficantes (OTD) mexicanas, particularmente el Cartel de Sinaloa y el Cartel Jalisco Nueva Generación (CJNG), estos siguen siendo las OTD predominantes y sofisticadas en los EE. UU., con control consolidado sobre los corredores de droga desde México y están fuertemente involucrados en el tráfico de fentanilo, metanfetamina, cocaína, heroína y marihuana.

Los funcionarios corruptos, tanto nacionales como extranjeros, roban fondos públicos estadounidenses y extranjeros y se apropian indebidamente de ellos. riqueza de ciudadanos estadounidenses y otros. Generan ingresos ilícitos en forma de sobornos, comisiones ilícitas y malversaron activos y los lavaron en Estados Unidos.

Con respecto al *ciberdelincuencia*, los ataques del ransomware han aumentado en los últimos años. En pocos años han ejercido una mayor presión sobre las víctimas para obtener pagos.

Además, los grupos de ciberdelincuentes vinculados o recibiendo refugio seguro de Rusia y la República Popular Democrática de Corea (RPDC) han sido responsables de una abrumadora parte de los incidentes relacionados



con *ransomware* identificados recientemente atacando frontalmente a organizaciones estadounidenses.

La prevalencia del *lavado de dinero profesional* por parte de individuos, organizaciones y redes que blanquean a cambio de una tarifa o comisión continúa creciendo como una amenaza para el sistema financiero estadounidense.

Las Organizaciones de Lavado de Dinero Chinas (CMLO) son ahora uno de los actores clave en el lavado profesional de dinero dentro de EE. UU. y alrededor del mundo. Las mulas de dinero también son una característica constante en el movimiento de fraude u otros ingresos obtenidos ilícitamente.

Si bien EE. UU. cuenta con muchas medidas de mitigación legales, de supervisión y de aplicación de la ley para prevenir, detectar y detener el lavado de dinero, los delincuentes buscan identificar y explotar las lagunas de estas medidas.

Algunas instituciones financieras reguladas siguen siendo vulnerables al lavado de dinero a pesar de que muchas tienen programas ALD/CFT adecuados. El análisis de estas vulnerabilidades, incluido el cumplimiento ocasional de ALD/CFT deficiencias, es una característica clave de este informe.

Los delincuentes y las Organizaciones Criminales Transnacionales (OTC) siguen utilizando dinero en efectivo para blanquear ingresos ilícitos porque proporciona anonimato, estabilidad y es ampliamente aceptado. Si bien el contrabando de grandes cantidades de dinero en efectivo y el uso de negocios que utilizan mucho efectivo son los métodos de lavado



históricamente preferidos por muchas OTD, los delincuentes han ampliado la forma en que transportan moneda, incluido el uso de nuevas ciudades como puntos de consolidación de efectivo para convertir billetes más rápidamente. También alquilan aviones privados para contrabandear dinero en efectivo por vías menos vigiladas rutas.

Si bien el uso de activos virtuales para el lavado de dinero sigue siendo muy inferior al de moneda fiduciaria, la evaluación proporciona una actualización integral sobre las tendencias existentes y en evolución en los riesgos ALD/CFT asociados con activos virtuales, incluido el cumplimiento inconsistente de las leyes nacionales e internacionales obligaciones ALD/CFT, herramientas y métodos y otros aspectos de finanzas descentralizadas (DeFi).



**LINCK:**

<https://home.treasury.gov/system/files/136/2024-National-Money-Laundering-Risk-Assessment.pdf>