



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

Guía sobre Inclusión Financiera y Medidas contra el Lavado de Dinero y la Financiación del Terrorismo del GAFI Actualización

C.P. y P.C.L.D. GENARO ELISEO GÓMEZ MUÑOZ
INTEGRANTE DE LA COMISIÓN DE PREVENCIÓN EN LAVADO DE DINERO Y ANTICORRUPCIÓN DEL IMCP

Introducción

En junio de este 2025 GAFI ha actualizado su Guía sobre Inclusión Financiera y Medidas contra el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo con el propósito de ayudar a los países y al sector privado a incorporar a más personas al sector financiero formal mediante enfoques proporcionados y basados en el riesgo para combatir la financiación ilícita.

En el mundo hay más de 1.4 billones de personas que aún no tienen una cuenta bancaria.

¿Por qué es importante la inclusión financiera?:

- Brindar servicios financieros accesibles y posibles.
- Incorporar a más personas a sistemas financieros regulados.
- Reducir los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

Se necesita un enfoque basado en el riesgo, para enfocar los recursos en áreas de mayor riesgo y fomentar medidas simplificadas donde los riesgos son menores.





Para ayudar a impulsar la inclusión financiera, el GAFI ha actualizado los requisitos internacionales sobre un enfoque basado en el riesgo para combatir el financiamiento ilícito.

La nueva guía ayuda a países e instituciones financieras a implementar medidas AML/CFT mientras apoyan la inclusión financiera.

Asimismo, ayudará a los responsables políticos, supervisores y entidades reguladas a implementar un enfoque basado en el riesgo.

Al promover medidas AML/CFT proporcionales a los riesgos identificados, la guía ayuda a países e instituciones financieras a implementar medidas simplificadas donde los riesgos son menores.

Proporciona estudios de casos prácticos y mejores prácticas de todo el mundo.

Por ejemplo, en El Salvador se permite la apertura de "cuentas de ahorro simplificadas" mediante canales digitales o agentes bancarios. A junio de 2024, casi 140,000 mujeres y 160,000 hombres tenían estas cuentas.

Suecia ha desarrollado un proceso en línea para confirmar la identidad de los solicitantes de asilo para la apertura de cuentas bancarias.





En Singapur, los bancos ofrecen Cuentas de Propósito Limitado para personas como exdelincuentes, lo que permite una banca básica con monitoreo mejorado.

Esta Guía se basa en el fortalecimiento de la Recomendación 1 de los Estándares del GAFI para reforzar la expectativa de que los controles contra el lavado de dinero, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación (ALD/CFT/CPF) deben implementarse mediante un enfoque proporcionado y basado en el riesgo, y para alentar a los países a promover la inclusión financiera.

La nueva guía destaca que la inclusión financiera y la lucha contra la delincuencia financiera se complementan.

Una mayor transparencia e integridad del sector financiero aumenta el alcance y la eficacia de las medidas ALD/CFT/CPF que ayudan a mantener a los delincuentes fuera del sistema financiero y facilitan las investigaciones policiales.

La presidenta del GAFI, Elisa de Anda Madrazo, declaró lo siguiente:

Incorporar a más personas al sector financiero formal es crucial en nuestra lucha contra la delincuencia financiera, ya que reduce el tamaño de los mercados negros e informales donde delincuentes y terroristas ocultan sus operaciones. Pero también aborda una clara injusticia en nuestra sociedad.





La exclusión financiera afecta principalmente a las personas de comunidades desfavorecidas y vulnerables. En la mayoría de los casos, estas personas no representan un mayor riesgo, sino que se ven excluidas de los servicios financieros debido al costo o la falta de documentación formal.

La nueva guía ha sido objeto de una amplia consulta pública que ha recopilado más de 100 respuestas, incluida la sociedad civil, el mundo académico y los sectores público y privado. Contiene estudios de casos prácticos de todo el mundo.

Se centra en facilitar el acceso y el uso de los servicios formales a las personas desatendidas o marginadas, incluyendo a las personas de bajos ingresos y grupos rurales, aquellas en contextos frágiles que pueden carecer de medios fáciles para verificar su identidad, y aquellas que no cuentan con los servicios y productos financieros existentes.

Enfoque Basado en el Riesgo (EBR)

El GAFI espera que los países y el sector privado implementen medidas de ALA/CFT/CPF mediante un enfoque basado en el riesgo.

Un mayor reconocimiento de un enfoque sensible al riesgo para la implementación de medidas de ALA/CFT —incluyendo un enfoque que considere los riesgos de exclusión financiera y los beneficios de





incorporar a las personas al sistema financiero regulado— es un paso clave para los países que buscan construir sistemas financieros más inclusivos.

Las evaluaciones de riesgos permiten a los países y a las instituciones financieras brindar servicios financieros adecuados a quienes presentan un riesgo bajo y aplicar medidas mejoradas para escenarios de mayor riesgo.

Mejores prácticas y ejemplos prácticos

La Guía actualizada del GAFI incluye ejemplos de cómo los responsables políticos, los supervisores, el sector privado, las asociaciones industriales y otros han implementado el enfoque basado en el riesgo. Por ejemplo:

- En Suecia, la Asociación Sueca de Banqueros, en colaboración con la Agencia Sueca de Migración, diseñó un proceso para permitir la identificación de solicitantes de asilo con el fin de abrir una cuenta bancaria, mediante la confirmación proporcionada por la Agencia Sueca de Migración a través de un proceso en línea.
- En los Países Bajos, la Asociación Holandesa de Bancos publicó una línea base del sector basada en el riesgo para la implementación de medidas de prevención del blanqueo de





capitales y la financiación del terrorismo (AML/CFT) en escenarios de riesgo bajo, neutro y alto relacionados con la lista de terceros países de alto riesgo de la UE.

Esta línea base define diferentes escenarios de riesgo y especifica cómo las entidades financieras deben abordar cada uno de ellos con casos prácticos, lo que facilita la adopción de medidas proporcionadas.

- En Singapur, la Autoridad Monetaria de Singapur colabora con la banca minorista para ofrecer Cuentas Bancarias de Propósito Limitado a personas con mayor riesgo de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (por ejemplo, exdelincuentes de delitos financieros graves).

Estas cuentas permiten a las personas cubrir sus necesidades bancarias básicas y están sujetas a medidas de supervisión reforzadas para prevenir el abuso. Los bancos deben documentar las evaluaciones de riesgo y establecer procesos de revisión claros en caso de cierre o rechazo de cuentas.





Metodología de evaluación actualizada

El GAFI también ha publicado hoy revisiones de su metodología de evaluación para alinearla con los cambios a la Recomendación 1.

Estas revisiones reflejan un mayor enfoque en la aplicación del enfoque basado en el riesgo y servirán de guía a los evaluadores para futuras evaluaciones.

Link



<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Financialinclusionandnpoissues/guidance-financial-inclusion-aml-tf-measures.html>