



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos

En congruencia con los objetivos estratégicos del IMCP, la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción elabora este boletín informativo con el propósito de mantenerlos actualizados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción.

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

GAFI

Reporte anual 2024-2025

Directorio

Dra. y PCCAG Ludivina Leija Rodríguez
Presidenta del Comité Ejecutivo Nacional
2025-2026

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

P.C.P., 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

C.P. y PCLO Genaro Eliseo Gómez Muñoz
Integrante de la Comisión de Prevención en Lavado de Dinero y Anticorrupción del IMCP

INTRODUCCIÓN

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), presentó el Informe Anual 2024-2025 bajo la presidencia de la mexicana Elisa de Anda Madrazo, marcando un hito de 35 años para el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI/FATF).

Durante este primer año de la presidencia mexicana, la organización ha consolidado su transición hacia una nueva ronda de evaluaciones mutuas centrada en la efectividad y el impacto, tras haber completado las evaluaciones de casi 200 países.

Los logros incluyen la actualización de estándares clave para la transparencia en pagos (Recomendación 16) y la inclusión financiera (Recomendación 1), así como la publicación de ocho nuevos informes técnicos destinados a mitigar riesgos emergentes como el financiamiento del terrorismo, la evasión de sanciones de proliferación y la explotación sexual infantil en línea.

La Red Global, que ahora abarca más de 200 jurisdicciones, se ha fortalecido mediante una colaboración sin precedentes con el sector privado y organismos regionales, optimizando el uso de recursos limitados para asegurar que los estándares internacionales actúen como habilitadores del crecimiento económico y no como barreras.

EL ECOSISTEMA GLOBAL Y LA RED DEL GAFI

El GAFI ha evolucionado desde su fundación por el G7 en 1989 —con solo 16 miembros— hasta convertirse en una estructura global de más de 200 jurisdicciones, compuesta por:

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.

Consulta el archivo histórico de noticias en:

<https://imcp.org.mx/publicaciones/vicepresidencia-practica-externa/>

 twitter.com/imcp

 imcp.org.mx/facebook



- 40 miembros directos.
- 9 Organismos Regionales Estilo GAFI (FSRB) que agrupan a 165 miembros adicionales.
- Más de 20 organizaciones observadoras, incluyendo al FMI, Banco Mundial, la ONU y bancos multilaterales de desarrollo.

EL CICLO DE MEJORA CONTINUA

La organización opera mediante un proceso de mejora estratégica continua, sustentado en cuatro pilares fundamentales que orientan su desempeño y aseguran la evolución constante de sus prácticas. Estos pilares son los siguientes:

1. **Identificación de riesgos** para la seguridad global y el sistema financiero.
2. **Establecimiento de estándares** (las 40 Recomendaciones) para cerrar brechas legales.
3. **Apoyo y capacitación** a los países para fortalecer sus defensas.
4. **Evaluación de defensas** y monitoreo del progreso de cada jurisdicción.

PRIORIDADES ESTRATÉGICAS Y EVOLUCIÓN DE LOS ESTÁNDARES

- En abril de 2024, los ministros del GAFI respaldaron prioridades estratégicas enfocadas en la efectividad.
- Transparencia en los pagos (Recomendación 16).
- Finalizada en junio de 2025, tras consultas con el sector privado, esta actualización busca:
 - Mejorar la trazabilidad de quién envía y recibe dinero.
 - Reducir el fraude y el error en pagos transfronterizos.



- Apoyar la hoja de ruta del G20 para pagos más rápidos, económicos y transparentes.

INCLUSIÓN FINANCIERA Y ENFOQUE BASADO EN EL RIESGO

El GAFI reforzó la Recomendación 1 en febrero de 2025 para promover que los países adopten medidas proporcionadas.

Se estima que 1,300 millones de personas carecen de acceso a servicios bancarios; el objetivo es integrar a más ciudadanos al sector formal para reducir los "espacios grises" donde operan los criminales.

ACTIVOS VIRTUALES (VA) Y PROVEEDORES (VASP)

Aunque el GAFI fue el primero en emitir estándares vinculantes para activos virtuales, la implementación global sigue siendo baja:

- **Tres de cada cuatro jurisdicciones** evaluadas no cumplen o cumplen parcialmente con la Recomendación 15.
- Se identificaron 67 jurisdicciones con actividad materialmente importante de VA (MIVAs), las cuales cubren **98% del mercado global**.
- De estas, 57 ya han implementado o están en proceso de implementar la Regla de Viaje (*Travel Rule*).

ANÁLISIS DE RIESGOS Y AMENAZAS EMERGENTES

La inteligencia del GAFI se nutre de más de 840 contribuciones de la academia, el sector privado y centros de pensamiento.

FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (FT)

El informe de actualización de julio de 2025 reveló deficiencias estructurales graves:



- **69% de las jurisdicciones** presentan fallas importantes en la investigación y procesamiento de casos de FT.
- **Factores de riesgo identificados:**
 - 30% de los casos vinculados al acceso o control de recursos naturales.
 - 30% relacionados con fronteras porosas.
 - 20% vinculados a economías predominantemente basadas en efectivo.
 - 20% asociados a gobernanza débil y corrupción sistémica.

FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN Y EVASIÓN DE SANCIONES

Solo **16% de los países** demuestra una alta efectividad en la implementación de sanciones financieras dirigidas por la ONU. El análisis de métodos de evasión muestra:

- **80% de los casos** involucran empresas fachada o de maletín en múltiples jurisdicciones.
- **70%+** utilizan canales bancarios formales (pagos en capas).
- **66%** incluyen componentes basados en el comercio (facturas falsas, bienes de doble uso).
- **45%** involucran a intermediarios profesionales (abogados, agentes de carga).

FRAUDE GLOBAL

El fraude es el segundo delito precedente más común, citado en **89% de los informes** (156 países).

El GAFI está optimizando su caja de herramientas para combatir el fraude cibernético mediante la recuperación de activos y el uso responsable de la tecnología.



EVALUACIONES MUTUAS Y PROCESOS DE SEGUIMIENTO

El GAFI ha completado la ronda actual de evaluaciones para casi 200 países, estableciendo una hoja de ruta clara para fortalecer las defensas globales.

LA NUEVA RONDA DE EVALUACIONES

Inicia con un enfoque renovado en la efectividad y el impacto, con un ciclo más corto donde los países serán evaluados cada seis años.

Se priorizarán jurisdicciones que sean miembros del GAFI, países de altos ingresos según el Banco Mundial o aquellos con activos financieros superiores a los 10 mil millones de USD.

LISTADO DE JURISDICCIONES (LISTA GRIS)

El proceso de supervisión reforzada (ICRG) ha mostrado resultados tangibles en 2024-2025:

- **5 países salieron de la lista gris:** Croacia, Malí, Tanzania, Filipinas y Senegal.
- **11 países** fortalecieron sus investigaciones y procesamientos.
- **15 países** mejoraron la supervisión y la implementación por parte del sector privado.

Reforma para países de baja capacidad. Se introdujeron cambios en los criterios de listado para reducir a la mitad el número de países de baja capacidad que ingresan a la lista gris, permitiéndoles enfocar sus recursos en riesgos mayores para el sistema internacional.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y FINANCIERA

Presupuesto para el Año Fiscal 2025:

El GAFI opera como una organización impulsada por sus miembros con un presupuesto distribuido de la siguiente manera:



CONCEPTO DE GASTO	MONTO (EUR)
Costos de personal (salarios e indemnizaciones)	11,364,000
Viajes	1,086,000
Gastos operativos (incluyendo alquiler de oficinas)	839,700
Cargos fijos de la OCDE	956,300
Costos de reuniones, traducción e interpretación	527,000
Inversión y mantenimiento de TI	672,000

GESTIÓN Y LIDERAZGO

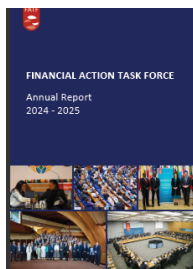
La Secretaría, dirigida por **Violaine Clerc**, cuenta con un equipo de 86 profesionales de 27 países.

El liderazgo político recae en la Presidenta Elisa de Anda Madrazo y el Vicepresidente Jeremy Weil, con el nombramiento de Giles Thomson (Reino Unido) como próximo Vicepresidente a partir de junio de 2025.

ENLACE

Para conocer el informe completo:

<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/annual-reports/fatf-annual-report-2024-2025.pdf.coredownload.pdf>



FUENTES CONSULTADAS

"Al cerrar el grifo del dinero, podemos cortar el suministro de sangre del terrorismo." — Elisa de Anda Madrazo, Presidenta del GAFI.

"La inclusión financiera es una situación de ganar-ganar. Apoya el crecimiento económico sostenible mientras ayuda a cerrar las lagunas que los criminales explotan." — Dr. Alfred Hannig (AFI) y Elisa de Anda Madrazo.

"El análisis franco del Informe de Evaluación Mutua me está dando el impulso y el apoyo político para realizar los cambios necesarios en la UIF." — Daniel Thelesklaf, Jefe de la Unidad de Inteligencia Financiera de Alemania.