



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.

Abril de 2026  
Número 183

## 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

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

## DECLARACIÓN MINISTERIAL DEL GAFI ESTRATEGIAS GLOBALES CONTRA EL FINANCIAMIENTO ILÍCITO (2026-2028)

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

### INTRODUCCIÓN

El 17 de abril de 2026, los Ministros del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) se reunieron en Washington D.C. para reafirmar su compromiso inquebrantable en la lucha contra el lavado de dinero (LD), el financiamiento del terrorismo (FT) y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (PF).

Bajo la Presidencia mexicana, el GAFI ha cumplido con sus prioridades estratégicas para el bienio 2024-2026, lanzando una nueva ronda de evaluaciones mutuas que prioriza el riesgo y la efectividad.

Los puntos críticos de esta declaración incluyen:

- **Enfoque Basado en Riesgos (RBA).** Ratificado como la piedra angular de los Estándares del GAFI para optimizar recursos y evitar cargas regulatorias innecesarias.
- **Innovación tecnológica.** Reconocimiento de la Inteligencia Artificial (IA) como herramienta para mejorar la supervisión, pero también como un riesgo explotado por criminales.
- **Amenazas emergentes.** Una respuesta decidida ante la "epidemia de fraude" global y el papel del crimen organizado transnacional en el tráfico de opioides sintéticos.
- **Fortalecimiento de la red global.** Integración de los Organismos Regionales de Estilo GAFI (FSRB) y colaboración con el FMI y el Banco Mundial.

### ANÁLISIS DE TEMAS PRINCIPALES Y PRIORIDADES ESTRATÉGICAS

#### EL NUEVO CICLO DE EVALUACIONES MUTUAS (2026-2028)

El GAFI ha iniciado una transición hacia una nueva ronda de evaluaciones mutuas diseñada para garantizar la rendición de cuentas entre sus miembros.

### 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/>



- **Riesgo y efectividad.** El proceso técnico de revisión por pares ahora pone un énfasis reforzado en cómo los países mitigan riesgos reales en lugar de solo cumplir con requisitos formales.
- **Optimización del proceso.** Se busca simplificar las evaluaciones para asegurar consistencia en toda la Red Global, la cual abarca más de 200 jurisdicciones.
- **Apoyo a países de baja capacidad.** Se han refinado los criterios basados en riesgos para identificar mejor a los países que representan una amenaza mayor al sistema financiero, permitiendo evaluaciones personalizadas para microestados y naciones con capacidades limitadas.
- **Colaboradores clave.** Se reconoce la labor del Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial como organismos asesores calificados.

### **IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS (RBA)**

El RBA es fundamental para asegurar que "el crimen no pague". Los ministros se comprometieron a:

- **Priorización estratégica.** Enfocar recursos públicos y privados en sectores de alto riesgo, reduciendo al mismo tiempo la exclusión financiera y los costos de cumplimiento para sectores de bajo riesgo.
- **Transparencia de pagos.** Implementación de estándares revisados para hacer los pagos transfronterizos más rápidos, baratos y seguros, alineándose con la hoja de ruta del G20 para frenar el fraude y la evasión de sanciones.



## TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN RESPONSABLE

El documento destaca una postura dual frente a la evolución tecnológica:

ASPECTO	ESTRATEGIA DEL GAFI
<b>IA y Digitalización</b>	Fomentar su uso para mejorar la efectividad del cumplimiento y la supervisión.
<b>Activos virtuales</b>	Exigir la implementación rápida y efectiva de los estándares del GAFI (incluida la "Travel Rule") y pedir cuentas a los países que fallen en este objetivo.
<b>Salvaguardas</b>	Asegurar que la innovación preserve la integridad financiera sin generar sobrecargas regulatorias.

## EVOLUCIÓN DE LAS AMENAZAS GLOBALES

### LA EPIDEMIA DE FRAUDE TRANSNACIONAL

Los ministros identificaron el fraude como una amenaza creciente que causa daños devastadores a las víctimas y a la economía global.

- **Modus Operandi.** Grupos de crimen organizado están utilizando telecomunicaciones, redes sociales e IA para expandir esquemas de fraude transfronterizo, incluyendo centros de estafa organizados.
- **Respuesta.** Despliegue total del conjunto de herramientas de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo para interrumpir estos flujos financieros, fortaleciendo las asociaciones público-privadas.

### DELINCUENCIA ORGANIZADO TRANSNACIONAL (DOT) Y NARCOTRÁFICO

El tráfico de drogas, especialmente de **opioides sintéticos**, representa una crisis de salud pública y una amenaza a la estabilidad social.

- **Redes profesionales de lavado.** Se reconoce la dificultad de los países para identificar y dismantelar el lavado de dinero que permite a los carteles enriquecerse.
- **Cooperación internacional.** Se exige una respuesta coordinada y rápida para abordar la naturaleza transfronteriza de estos delitos.



### TERRORISMO Y PROLIFERACIÓN DE ARMAS

- **Estudios recientes.** El GAFI publicó informes sobre métodos de financiamiento terrorista y técnicas para evadir sanciones relacionadas con la proliferación.
- **Vigilancia geopolítica:**
  - **Federación Rusa.** Se mantiene la suspensión de su membresía y se insta a las jurisdicciones a permanecer vigilantes ante las amenazas a la integridad del sistema financiero derivadas de la guerra en Ucrania.
  - **Irán y Corea del Norte (RPDC).** Reafirmación de las obligaciones bajo las Resoluciones del Consejo de Seguridad de la ONU. Se enfatiza el riesgo emanado de Irán debido a su incumplimiento de obligaciones de no proliferación nuclear.

### GOBERNANZA, RECURSOS Y FUTURO DE LA ORGANIZACIÓN

Para el bienio 2026-2028, el GAFI se enfocará en:

- **Sustentabilidad financiera.** Asegurar un presupuesto sostenible y el uso eficiente de recursos para cumplir con el programa de trabajo.
- **Inclusión de la red global.** Aumentar la voz y participación de los FSRB en los procesos del GAFI, integrándolos plenamente en el marco coordinado.
- **Transparencia.** Reforzar los Principios de Gobernanza Interna y el compromiso con el sector privado y otras partes interesadas.
- **Protección a vulnerables.** Implementación de guías para detectar flujos financieros relacionados con el abuso sexual infantil en línea.



- **Recuperación de activos.** Intensificar esfuerzos para recuperar bienes criminales y compensar a las víctimas mediante nuevas guías de mejores prácticas.

El GAFI continuará proporcionando respuestas ágiles y rápidas que sigan el ritmo de las amenazas en evolución[...] asegurando que el sistema financiero internacional sea seguro y protegido"

## LINK

<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/FATF/Ministerial-Declaration-April-2026.pdf.coredownload.pdf>