

2025

Diálogo Internacional para el Fortalecimiento Regional de Políticas ALA/CFT



Índice

- 1 Introducción
- 2 Dirección Estratégica de la Red Global del GAFI hacia la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas
- 3 Amenazas globales desde la perspectiva regional
- 4 Criminalidad organizada y financiamiento del terrorismo: Tendencias globales
- 5 Desafíos regionales ante los flujos ilícitos: Una mirada desde los organismos observadores y cooperantes
- 6 La nueva agenda de cooperación internacional: Prioridades, enfoques y oportunidades para Latinoamérica
- 7 Conclusiones

Introducción

El Diálogo Internacional para el Fortalecimiento Regional de Políticas ALA/CFT se presentó como un espacio estratégico de alto nivel en el marco de la LII Reunión Plenaria del GAFILAT, destinado a reunir a representantes del GAFI, los Organismos Regionales al estilo GAFI (FSRB, por sus siglas en inglés), organismos observadores y socios cooperantes para un intercambio técnico y prospectivo sobre las principales amenazas globales, riesgos emergentes y prioridades comunes para la región.

Este encuentro se desarrolló en un contexto particularmente relevante, dado el próximo inicio de la quinta ronda de evaluaciones mutuas y la necesidad de alinear visiones, metodologías y expectativas dentro de la Red Global.

El Diálogo permitió conectar tendencias internacionales con sus implicaciones regionales, promover una convergencia metodológica entre organismos y anticipar escenarios que marcarán la agenda antilavado de activos y contra el financiamiento del terrorismo (ALA/CFT) en los próximos años. La participación diversa y multisectorial enriqueció el análisis y favoreció la identificación de líneas de acción concretas para fortalecer las capacidades institucionales de los países miembros del GAFILAT.

Como resultado, el presente informe recoge las principales orientaciones estratégicas surgidas del Diálogo, con el objetivo de apoyar la construcción de una visión común regional y aportar insumos sustantivos al Plan Estratégico 2026–2030 del GAFILAT, consolidando así el papel de la región dentro de la Red Global del GAFI.

Panel 1: Dirección Estratégica de la Red Global del GAFI hacia la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas

El GAFI identifica como principales amenazas globales el financiamiento de la proliferación, las nuevas tipologías de financiamiento del terrorismo vinculadas al crimen organizado y, especialmente, el rápido crecimiento del fraude, que hoy representa uno de los mayores generadores de fondos ilícitos. Además, advierte que la tecnología, incluyendo IA y deepfakes, está transformando la naturaleza de estos riesgos y será un factor determinante en los próximos años.

En la quinta ronda de evaluaciones mutuas, el GAFI ha señalado que el escrutinio se centrará especialmente en la calidad y verificación de la información de beneficiario final; en los sistemas de recuperación de activos; y en la aplicación del enfoque basado en riesgo, conforme a la Recomendación 1 actualizada, con particular atención a la inclusión financiera. También se evaluará con mayor precisión la efectividad de los resultados en los Resultados Inmediatos 3 y 4, ahora diferenciados, y la supervisión de activos virtuales, especialmente en lo relativo a mecanismos de verificación y cobertura regulatoria.

Este contexto exigirá que los países y los FSRB refuerzen sus capacidades técnicas y operativas, ampliando equipos de evaluación, analistas y revisores, y asegurando recursos presupuestarios adecuados, particularmente ante la reducción del tiempo entre evaluaciones. En consecuencia, será indispensable contar con un compromiso político sostenido y con un fortalecimiento constante de los estándares técnicos, las herramientas analíticas y la capacitación del personal.



En términos generales, la quinta ronda se desarrollará en un entorno más dinámico y exigente, que demandará mayor coherencia técnica, profundidad en la supervisión de sectores emergentes y una preparación institucional mucho más anticipada. El diálogo entre el GAFI y el GAFILAT será determinante para asegurar evaluaciones consistentes y para fortalecer la voz de América Latina en la evolución del sistema ALA/CFT global.

Giles Thomson,
Vicepresidente del GAFI

Panel 2: Amenazas globales desde la perspectiva regional

El panel evidenció que las amenazas financieras evolucionan con gran velocidad y presentan patrones comunes entre regiones: en Medio Oriente y el norte de África, el avance tecnológico, incluyendo activos virtuales, phishing y sistemas de pago emergentes; en África Central, la criminalidad organizada vinculada al tráfico de vida silvestre, corrupción y explotación de recursos naturales se combina con un creciente uso de activos virtuales y transferencias internacionales.

Los panelistas coincidieron en que el fraude es hoy la amenaza transversal más preocupante, pues afecta la confianza pública, ofrece retornos altos con bajo riesgo y puede convertirse en puerta de entrada hacia delitos más complejos ya que se advirtió que el fraude ha evolucionado hacia modalidades de extorsión. Asimismo, destacaron la creciente interconexión criminal entre regiones, donde redes de Medio Oriente, Eurasia y América Latina colaboran en actividades como trata de personas, contrabando y esquemas de lavado comercial.



Esteban Fullin, Secretario Ejecutivo del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT)

Eddy Nguiffeu Tajouo, representante del Action Group against Money Laundering in Central Africa (GABAC)

Suliman Aljabrin, Secretario Ejecutivo del Middle East and North Africa Financial Action Task Force (MENAFATF)

Sergey Teterukov, Secretario Ejecutivo del Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism (EAG)

En cuanto a respuestas institucionales, los FSRB están priorizando mecanismos preventivos: campañas de concientización, foros de supervisión, y fortalecimiento de grupos de trabajo especializados.

Finalmente, el panel identificó desafíos estructurales para la quinta ronda del GAFI: la necesidad de centrar las evaluaciones en efectividad y riesgo, superar barreras políticas que limitan la cooperación internacional, fortalecer recursos humanos especializados y mantener la consistencia técnica entre FSRB.

Panel 3: Criminalidad organizada y financiamiento del terrorismo: Tendencias globales

La discusión evidenció una evolución significativa del crimen organizado, caracterizado hoy por estructuras más atomizadas, compuestas por actores jóvenes y con alto dominio tecnológico, que incluso operan bajo modalidades de crime as a service. Estas organizaciones han diversificado sus mercados ilícitos, expandiéndose más allá de los delitos tradicionales hacia actividades como la trata de personas, el tráfico de armas, los delitos ambientales, el ciberdelito y el contrabando asociado a commodities estratégicos como el litio y el cobre. Asimismo, se observó una capacidad notable de adaptación, con alianzas transnacionales inéditas y un aprovechamiento sistemático de vacíos estatales que facilitan su expansión territorial y económica. El uso intensivo de efectivo, combinado con la acelerada digitalización criminal, incrementa la movilidad, el anonimato y la opacidad de sus operaciones.



En materia de FT, persisten vulnerabilidades estructurales del sistema financiero que facilitan flujos ilícitos. Las nuevas tecnologías incrementan la capacidad de los actores terroristas para evadir controles y captar fondos. A ello se suma la creciente convergencia entre crimen organizado y FT.

Juan Cruz Ponce, Secretario Ejecutivo Adjunto del (GAFILAT)

Mario Diaz Romero, Jefe de Grupo del Área de Criminalidad Transversal y Emergente del Centro de Inteligencia contra el Terrorismo y el Crimen Organizado (CITCO)

Lina Cepeda, legal officer del Comité Contra el Terrorismo de Naciones Unidas (CTC-UN)

Andrea Agudelo, Jefe Regional de Corrupción y Delitos Económicos, UNODC

Entre las amenazas emergentes se identificó la proliferación de riesgos híbridos, las tecnologías emergentes, que están generando nuevas intersecciones entre mercados criminales, y los delitos ambientales, por su parte, se consolidan como un mercado criminal de rápido crecimiento y alto impacto transnacional.

Panel 4: Desafíos regionales ante los flujos ilícitos: Una mirada desde los organismos observadores y cooperantes

El panel destacó el impacto de la digitalización, las nuevas plataformas de pago y el aumento de las transferencias transfronterizas en los riesgos de LA/FT. Se resaltó el crecimiento del fraude y del ciberdelito, impulsado por servicios digitales, redes sociales y plataformas no reguladas, así como la opacidad asociada a pagos transfronterizos, stablecoins y esquemas P2P.

Desde una perspectiva sectorial, se identificó una alta exposición del comercio exterior a delitos económicos, además de una creciente infiltración criminal en la economía real, particularmente en sectores como bienes raíces y minería. Los panelistas subrayaron que, si bien existe mayor claridad sobre los delitos precedentes y las rutas del crimen organizado, persisten brechas significativas en la comprensión y detección de los flujos de lavado.



Gustavo Vega, Secretario Ejecutivo Adjunto del GAFILAT

Yara Esquivel, Especialista Financiera Senior, Banco Mundial

Carolina Claver, subdirectora de División, Fondo Monetario Internacional (FMI)

Daniel Francisco, Experto de EL PAcCTO

En cuanto a las respuestas institucionales, se destaca avances en el fortalecimiento de la supervisión basada en riesgos, la transparencia del beneficiario final y el desarrollo de herramientas analíticas y marcos de supervisión in situ y extra situ. No obstante, se identificaron desafíos persistentes en la administración y recuperación de activos, la duración de los procesos judiciales y la efectividad de la cooperación internacional, por lo que se enfatizó la necesidad de consolidar capacidades, coordinación y cooperación más ágiles para enfrentar un entorno criminal cada vez más sofisticado y dinámico.

Panel 5: La nueva agenda de cooperación internacional: Prioridades, oportunidades y enfoques para Latinoamérica

El panel evidenció que la cooperación internacional evoluciona hacia un modelo más estratégico y técnico, orientado a responder a las prioridades específicas de los países en lugar de ofrecer soluciones uniformes, ya que ninguna institución puede cubrir por sí sola todas las necesidades, por lo que es necesaria la complementariedad.

Asimismo, se destacó la aparición de nuevas dinámicas de cooperación efectiva, así como la necesidad de evitar solapamientos entre donantes mediante comités técnicos que definan roles y complementariedades. Se subrayó también el valor de desarrollar bienes públicos regionales, como herramientas, diagnósticos y manuales técnicos, que permitan reducir costos y generar economías de escala.



Juan Carlos Monroy Véliz, Presidente del GAFLAT y Jefe de la UIF Guatemala

Rennie Valladares, Jefe de la Oficina de Integridad y Cumplimiento del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)

Guillermo Lagarda, especialista en ALA/CFT e integridad del Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

David Hotte, jefe de equipo del EU Global Facility on AML/CFT

Con relación al fortalecimiento de capacidades institucionales, se identificaron: brechas significativas en marcos normativos desactualizados, disponibilidad y retención de talento, procesos de digitalización, la formación de jueces y operadores del sistema de justicia, y la comprensión de activos virtuales.

Finalmente, se señalaron oportunidades clave: integración más estrecha de los FSRB en el diseño de las agendas de cooperación, colaboración más profunda con el sector privado y el fortalecimiento de la educación sobre riesgos de LA/FT.

Conclusiones

- El GAFI ha confirmado que se enfrenta un escenario de amenazas profundamente transformado. El financiamiento de la proliferación, las nuevas tipologías de financiamiento del terrorismo y, sobre todo, el crecimiento acelerado del fraude se ha consolidado como riesgos globales prioritarios. La quinta ronda llegará con estándares más exigentes, poniendo especial atención en la calidad del beneficiario final, la recuperación de activos, la consistencia del enfoque basado en riesgo y la supervisión de activos virtuales.
- Los FSRB indicaron que, aunque cada región enfrenta amenazas distintas, los puntos de convergencia son cada vez más evidentes. El fraude apareció como la amenaza más transversal y de mayor impacto social. También observamos una marcada interconexión entre redes criminales que operan entre Latinoamérica, Eurasia, África y Medio Oriente.
- La delincuencia contemporánea es más cambiante, tecnológica y diversificada. El uso combinado de delitos tradicionales, ciberdelito, trata, delitos ambientales y plataformas digitales exige capacidades operativas superiores, regulaciones ágiles y un enfoque preventivo que integre inteligencia financiera, cooperación judicial y marcos legales armonizados. Las brechas que subsisten refuerzan la necesidad de una acción coordinada, basada en evidencia y con intercambio oportuno de información.
- América Latina enfrenta riesgos crecientes asociados a servicios digitales, pagos transfronterizos, stablecoins, plataformas no reguladas y la infiltración criminal en sectores clave como comercio exterior, minería, logística y bienes raíces. Persisten brechas y, en consecuencia, se hace indispensable avanzar hacia una cooperación internacional más ágil, técnica y sostenida.
- La agenda de cooperación internacional está evolucionando hacia un modelo más técnico, coordinado y complementario, en el que los organismos cooperantes buscan responder a las prioridades reales de los países y evitar la duplicación de esfuerzos. Entendida como un proceso estratégico y no meramente asistencial, la cooperación internacional será decisiva para que América Latina acelere reformas, aumente su resiliencia frente a flujos ilícitos y consolide una arquitectura de integridad más sólida y sostenible.



#sinfondosnohaycrimenorganizado

#GAFILAT25años