



Por un comercio exterior
diverso e incluyente,
donde cada voz cuente y
cada puerta se abra.



**HAGAMOS
UN TRUEQUE**



25

**México y la Visita
de GAFI, ¿Por qué
me Debería
Importar?**

Mtra. Reyna Cruz

Socio-director de CyD
Consultores en Riesgos
Patrimoniales.



 **(56) 2752 1798**

www.tlcmagazinemexico.com.mx
www.tlcasociados.com.mx



6:00 PM

Hora Centro

5:00 PM

Hora Noroeste



 **Live**

 **LIVE**

 **Live**

 **LIVE**



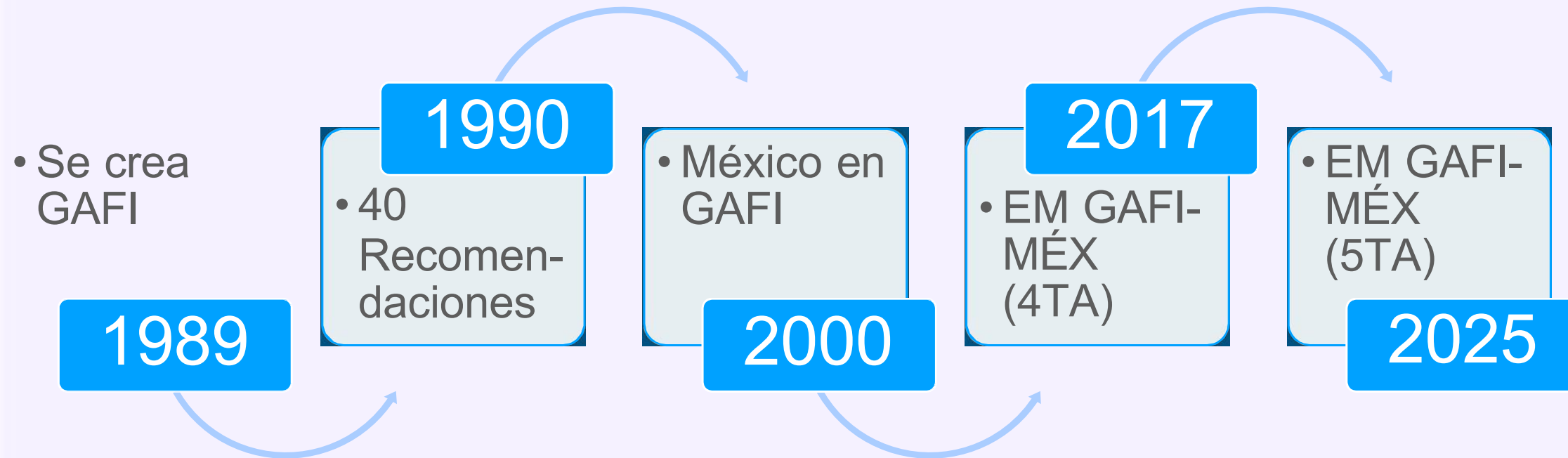
Las opiniones y puntos de vista expresados son responsabilidad de Reyna Cruz y no reflejan la posición oficial de HAGAMOS UN TRUEQUE o de alguno de sus integrantes.

La presente ponencia tiene fines informativos, por lo que NO se debe de considerar como una consulta u opinión legal absoluta.

Atentamente Reyna Cruz



• GAFI

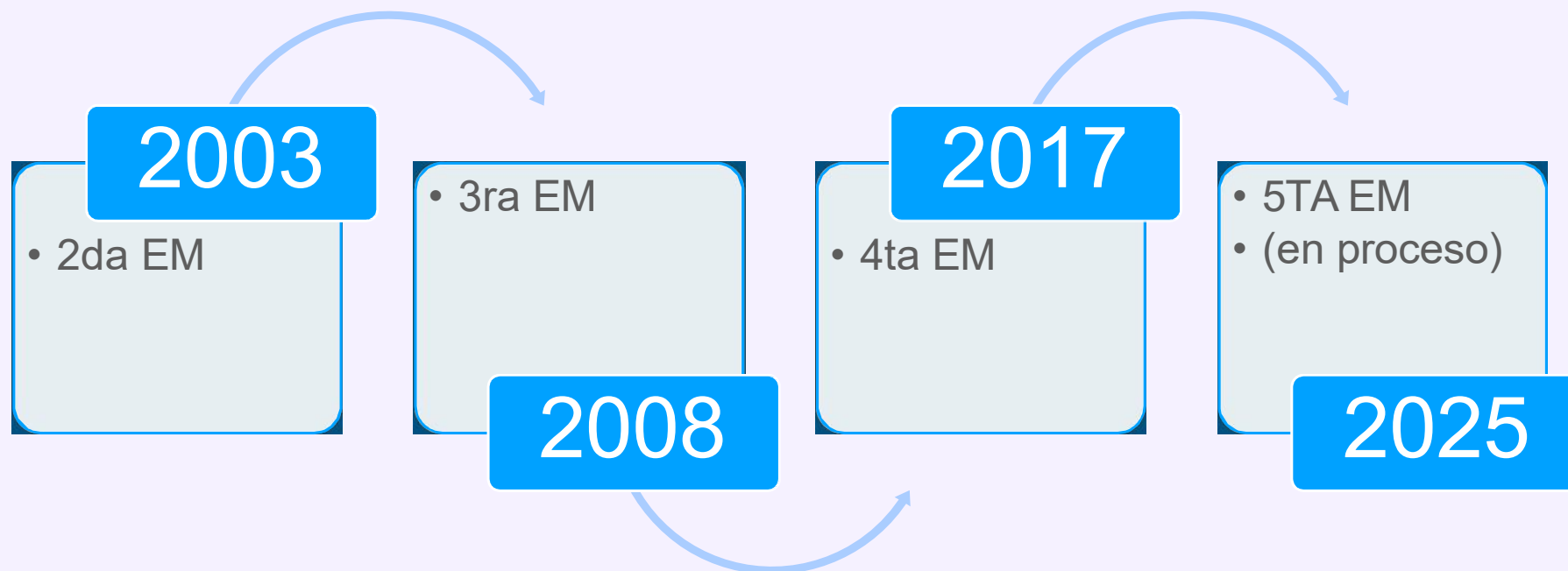




• EM MÉXICO

- 1era EM-
México
ingresa a
GAFI

2000





Recomendación y Resultado			4ta Ronda (2017)/3er informe de Seguimiento Intensificado (2021)	Recomendación y Resultado			4ta Ronda (2017)/3er informe de Seguimiento Intensificado (2021)
R	2017	2021		R	2017	2021	
1	MC	MC	Aplicación de riesgos y de un EBR	21	MC	MC	Revelación y confidencialidad
2	MC	MC	Cooperación y coordinación nacional	22	PC	PC	APNFD: Debida diligencia del cliente
3	C	C	Delito de lavado de dinero	23	NC	NC	APNFD: Otras medidas
4	MC	MC	Decomiso y medidas provisionales	24	PC	PC	Transparencia y beneficiario final de las personas jurídicas
5	MC	MC	Delito de financiamiento al terrorismo	25	MC	MC	Transparencia y beneficiario final de las estructuras jurídicas
6	C	C	Sanciones financieras dirigidas FT	26	MC	MC	Regulación y supervisión de las instituciones financieras
7	C	C	Sanciones dirigidas PADM	27	MC	MC	Facultades de los supervisores
8	PC	MC	Organizaciones sin fines de lucro	28	PC	PC	Regulación y supervisión de las APNFD
9	C	C	Leyes sobre el decreto de las IF	29	C	C	Unidades de inteligencia financiera
10	PC	MC	Debida diligencia del cliente	30	MC	MC	Responsabilidades de autoridades del orden público e investigativas
11	MC	MC	Mantenimiento de registros	31	MC	MC	Facultades de las autoridades del orden público e investigativas
12	PC	C	Personas Expuestas Políticamente	32	PC	PC	Transporte de efectivo
13	MC	MC	Banca Corresponsal	33	PC	PC	Estadísticas
14	MC	MC	Servicios de Transferencia de Dinero	34	MC	MC	Guía y retroalimentación
15	PC	MC	Nuevas Tecnologías	35	MC	MC	Sanciones
16	PC	C	Transferencias electrónicas	36	MC	MC	Instrumentos internacionales
17	PC	C	Dependencia en terceros	37	PC	PC	Asistencia legal mutua
18	PC	PC	Controles Internos y Filiales y Subsidiarias	38	PC	PC	Asistencia legal mutua: congelamiento y decomiso
19	MC	MC	Países de mayor riesgo	39	MC	MC	Extradición
20	PC	PC	Reporte de operaciones sospechosas	40	MC	MC	Otras formas de cooperación internacional



Resultados Inmediatos:

- 1 Los riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo son comprendidos y, en tal caso, se toman acciones coordinadas a nivel nacional para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y, la proliferación.
- 2 La cooperación internacional ofrece la información adecuada, inteligencia financiera y evidencia, y facilita la acción contra los criminales y sus bienes.
- 3 Los supervisores debidamente supervisan, controlan y regulan a las instituciones financieras y a la APNFD para garantizar el cumplimiento de los requisitos ALA/CFT conforme a sus riesgos.
- 4 Las instituciones financieras y APNFD aplican adecuadamente medidas preventivas ALA/CFT acordes con sus riesgos, y reportan las transacciones sospechosas. Se impide el uso indebido de las personas jurídicas y otras estructuras jurídicas para el lavado de activos o el financiamiento del terrorismo; así como la información sobre su titularidad están a disposición de las autoridades competentes, sin impedimentos.
- 5
- 6 Las autoridades competentes utilizan adecuadamente la inteligencia financiera y toda la información pertinente para investigaciones en materia de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- 7 Los delitos y las actividades del lavado de activos son investigados, y sus autores son procesados y sometidos a sanciones efectivas, proporcionales y disuasorias.
- 8 Se confiscan los productos e instrumentos del delito.
- 9 Se investigan los delitos de financiamiento y actividades terroristas, y se procesan a las personas que financian el terrorismo quienes están sujetas a sanciones efectivas, proporcionales y disuasorias.
- 10 Se impiden a los terroristas, organizaciones terroristas y financiadores del terrorismo a obtener, transportar y utilizar activos, y a usar indebidamente el sector OSFL.
- 11 Se les impide a las personas y entidades implicadas en la proliferación de armas de destrucción masiva a obtener, transferir y utilizar fondos, de conformidad con las RCSNU relevantes.



La relación México-GAFI-GAFILAT

REM GAFI-MÉXICO / 11 RESULTADOS INMEDIATOS DE
EFECTIVIDAD- CUMPLIMIENTO EFECTIVO

GAFI. 11 Resultados Inmediatos de efectividad. IEM 2017 publicada en 2018

RI.2	RI.3	RI.4	RI.5	RI.6	RI.7	RI.8	RI.9	RI.10
Sustancial	Moderado	Bajo	Moderado	Moderado	Bajo	Bajo	Moderado	Sustancial



SEGUIMIENTO ASISTENCIA LEGAL MUTUA Y DECOMISO





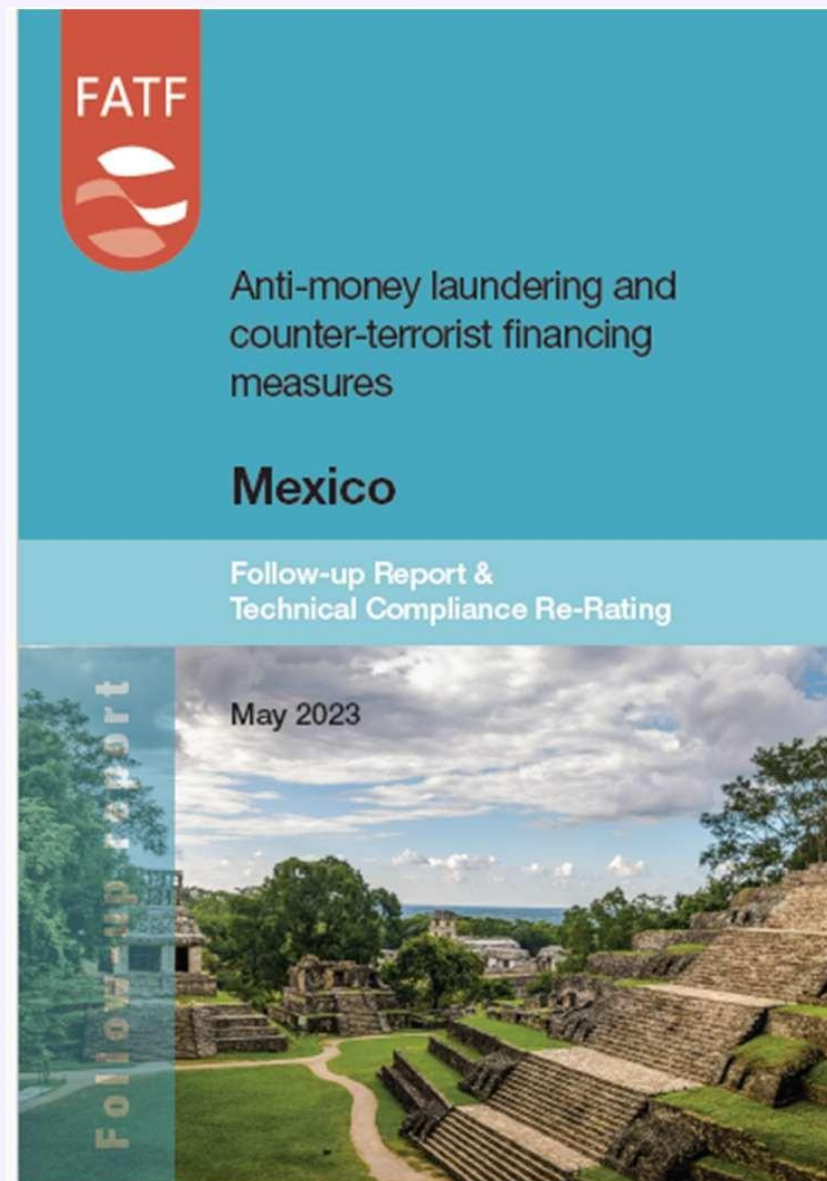
Table 2. Technical compliance ratings, June 2022

R 1	R 2	R 3	R 4	R 5	R 6	R 7	R 8	R 9	R 10
LC	LC	C	LC	LC	C	C	LC	C	LC
R 11	R 12	R 13	R 14	R 15	R 16	R 17	R 18	R 19	R 20
LC	C	LC	LC	LC	C	C	PC	LC	PC
R 21	R 22	R 23	R 24	R 25	R 26	R 27	R 28	R 29	R 30
LC	PC	NC	PC	LC	LC	LC	PC	C	LC
R 31	R 32	R 33	R 34	R 35	R 36	R 37	R 38	R 39	R 40
LC	PC	PC	LC	LC	LC	C	C	LC	LC



SEGUIMIENTO

ASISTENCIA LEGAL MUTUA Y DECOMISO





REM GAFI-MÉXICO/ 40 RECOMENDACIONES- CUMPLIMIENTO TÉCNICO

Table 1. Technical compliance ratings, June 2023

R.1	R.2	R.3	R.4	R.5
LC	LC	C	LC	LC
R.6	R.7	R.8	R.9	R.10
C	C	LC (FUR 2021) PC	C	LC (FUR 2022) PC
R.11	R.12	R.13	R.14	R.15
LC	C (FUR 2022) PC	LC	LC	LC (FUR 2022) PC
R.16	R.17	R.18	R.19	R.20
C (FUR 2022) PC	C (FUR 2022) PC	LC (FUR 2023) PC	LC	PC
R.21	R.22	R.23	R.24	R.25
LC	PC	NC	LC (FUR 2023) PC	LC
R.26	R.27	R.28	R.29	R.30
LC	LC	PC	C	LC
R.31	R.32	R.33	R.34	R.35
LC	PC	PC	LC	LC
R.36	R.37	R.38	R.39	R.40
LC	C (FUR 2022) PC	C (FUR 2020) PC	LC	LC

Note: There are four possible levels of technical compliance: compliant (C), largely compliant (LC), partially compliant (PC), and non-compliant (NC).



Metodología de Evaluación GAFI





5TA RONDA EM GAFI MÉXICO Metodología 2022

Comenzó en agosto de 2024. Para **México**, inició en **2025** y concluirá a finales de **2026**, con la discusión, adopción y publicación de su IEM.

Será un ciclo de **6 años**, más corto que las rondas anteriores, que duraban 10 años en promedio. Los países **tendrán 3 años para subsanar las deficiencias** identificadas.

Fortalecerá el enfoque de la **efectividad** para garantizar que los países estén implementando y haciendo uso de las leyes, regulaciones y políticas vigentes.

Mayor énfasis en los **riesgos** y el **contexto**. Esto garantizará que los países y los evaluadores se centren en las áreas donde los riesgos son más altos.



5TA RONDA EM GAFI MÉXICO

Principales cambios

REVISIÓN FOCALIZADA DE CUMPLIMIENTO TÉCNICO

Recomendaciones en las cuales el país haya realizado cambios legales, regulatorios u operativos, y aquellas revisadas por el GAFI de 2017 a 2025 (Recomendaciones bajo Revisión, RUR por sus siglas en inglés)

REORGANIZACIÓN DE LOS RESULTADOS INMEDIATOS

Resultado Inmediato 3: Supervisión cumplimiento de las IF, incluyendo los PSAV.

Resultado Inmediato 4: Supervisión y cumplimiento de las APNFD.



5TA RONDA EM GAFI MÉXICO

Principales cambios

Eficacia: cada evaluación se centrará especialmente en la eficacia, para garantizar que los países implementen y apliquen las leyes, regulaciones y políticas aprobadas.

Un país debe demostrar que, en el contexto de los riesgos a los que está expuesto, cuenta con un marco eficaz para proteger el sistema financiero del abuso.

También se hará mayor hincapié en los principales riesgos y el contexto. Esto garantizará que los países, y los evaluadores que los revisen, se centren en las áreas de mayor riesgo, no solo en las de menor riesgo, donde es comparativamente más fácil iniciar investigaciones y obtener condenas. El equipo de evaluación analizará 11 áreas clave, o resultados inmediatos, para determinar el nivel de eficacia de las iniciativas de un país.



5TA RONDA EM GAFI MÉXICO

Principales cambios

Cumplimiento técnico: cada evaluación también examina si un país cuenta con todas las leyes, regulaciones e instrumentos legales necesarios, de

acuerdo con los requisitos técnicos de las 40 Recomendaciones del GAFI.

Este marco legal, regulatorio y operativo constituye la base de un sistema eficaz para privar a los delincuentes de las ganancias de sus delitos y a los terroristas de su financiación, y prevenir el daño que pueden causar a nuestra sociedad.



5TA RONDA EM GAFI MÉXICO

Etapas clave

1

11-13 Marzo 2025 - Curso Pre-Evaluación co-organizado por la UIF y el GAFI, el BID y el GAFILAT
Contó con la asistencia de actores relevantes del sector público y privado, organizaciones de la sociedad civil, academia, entre otros

2

Julio 2025 - Envío al GAFI de la Herramienta Analítica de Cumplimiento Técnico
Información relacionada con el estado de cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI, normatividad vigente y alineada a dichos estándares, así como instituciones competentes en la materia.

3

Octubre 2025 - Envío al GAFI del Material de Efectividad
Información relacionada con los resultados obtenidos en materia de prevención y combate al LD/FT/FP, así como la aplicación adecuada de los estándares internacionales en la materia.

4

Marzo 2026 - Visita in-situ del Equipo Evaluador
Visita del Equipo Evaluador, entrevistas y acercamiento con actores relevantes del sector público y privado para verificar el cumplimiento de los estándares internacionales en la materia.

5

Octubre 2026 - Discusión en el Pleno del GAFI del Informe de Evaluación Mutua (IEM)
Discusión y aprobación del IEM que establecerá el nivel de cumplimiento de México en relación con los estándares internacionales en la materia, así como el proceso a seguir, posterior a dicho informe.



Country	Assessment Body	Last evaluation	Possible onsite period	Possible Plenary discussion
Malaysia	FATF-APG	Sep 2015	Feb 2025	Oct 2025
Belgium	FATF	Feb 2015	Feb 2025	Oct 2025
Singapore	FATF-APG	Jun 2016	Jul 2025	Feb 2026
Austria	FATF (IMF-led)	Jun 2016	Jul 2025	Feb 2026
Italy	FATF	Oct 2015	Jul 2025	Feb 2026
Canada	FATF-APG	Jun 2016	Dec 2025	Jun 2026
Türkiye	FATF	Oct 2019	Dec 2025	Jun 2026
United States	FATF-APG	Nov 2016	Apr 2026	Oct 2026
Mexico	FATF-GAFILAT	Jan 2018	Apr 2026	Oct 2026
United Arab Emirates	FATF-MENAFATF	Apr 2020	Aug 2026	Feb 2027
China	FATF-APG-EAG	Apr 2019	Aug 2026	Feb 2027
Iceland	FATF	Apr 2018	Aug 2026	Feb 2027
Saudi Arabia	FATF-MENAFATF	Sep 2018	Dec 2026	Jun 2027
Australia	FATF-APG	Apr 2015	Dec 2026	Jun 2027
Bahrain	FATF-MENAFATF	Sep 2018	Dec 2026	Jun 2027
Spain	FATF	Dec 2019	Apr 2027	Oct 2027
South Africa	FATF/ESAAMLG	Oct 2021	Apr 2027	Oct 2027
United Kingdom	FATF	May 2022	Aug 2027	Feb 2028
Switzerland	FATF	Dec 2016	Aug 2027	Feb 2028
Denmark	FATF	Aug 2017	Aug 2027	Feb 2028
Finland	FATF	Apr 2019	Dec 2027	Jun 2028
Sweden	FATF	Apr 2017	Dec 2027	Jun 2028

CALENDARIO DE EVALUACIONES MUTUAS (Nov.2024)



La relación **México-GAFI**

CALENDARIO DE EVALUACIONES MUTUAS (Nov.2024)



Country	Last evaluation	Possible onsite period	Possible Plenary discussion
Belgium	Feb 2015	Feb 2025	Oct 2025
Malaysia	Sep 2015	Feb 2025	Oct 2025
Austria	Jun 2016	Jun 2025	Feb 2026
Italy	Oct 2015	Jun 2025	Feb 2026
Singapore	Jun 2016	Jun 2025	Feb 2026
Canada	Jun 2016	Nov 2025	Jun 2026
Türkiye	Oct 2019	Nov 2025	Jun 2026
Mexico	Jan 2018	Feb 2026	Oct 2026
United States	Nov 2016	Feb 2026	Oct 2026
China	Apr 2019	Jun 2026	Feb 2027
Iceland	Apr 2018	Jun 2026	Feb 2027
United Arab Emirates	Apr 2020	Jun 2026	Feb 2027
Australia	Apr 2015	Dec 2026	Jun 2027
Bahrain	Sep 2018	Dec 2026	Jun 2027
Saudi Arabia	Sep 2018	Dec 2026	Jun 2027
South Africa	Oct 2021	Apr 2027	Oct 2027
Spain	Dec 2019	Apr 2027	Oct 2027
Denmark	Aug 2017	Aug 2027	Feb 2028
Switzerland	Dec 2016	Aug 2027	Feb 2028
United Kingdom	May 2022	Aug 2027	Feb 2028
Finland	Apr 2019	Dec 2027	Jun 2028
Sweden	Apr 2017	Dec 2027	Jun 2028
France	May 2022	Aug 2029	Feb 2030



La iniciativa con proyecto de decreto LFPIORPI



Senador Javier Corral Jurado

El suscrito, **Javier Corral Jurado**, Senador de la República a la Sexagésima Sexta Legislatura del Congreso de la Unión, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 71, fracción II de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, así como 8, numeral 1, fracción I y 164, numerales 1 y 2 del Reglamento del Senado de la República, someto a la consideración de esta soberanía la presente **Iniciativa con Proyecto de Decreto** por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, y se reforman los artículos 11 bis y 400 bis del Código Penal Federal, al tenor de la siguiente:



**La prevención de lavado
de dinero:
ES RESPONSABILIDAD
DE TODOS**



#hablemosdepld

Contacto

99-9143-7154

999285-52-32

reyna.cruz@ceya.mx

reyna.cruz@cydcosultores.mx

reytrabajo@hotmail.com

Reyna Cruz

@redecl1273

Reyna Cruz. HablemosdePLD

rcruz_hablemosdepld

