



↓ **Cuenta corriente**
Alicia Salgado
contacto@aliciasalgado.mx

GAFI, ¿por qué andan tan nerviositos?

- Habrá reuniones bilaterales para afianzar las acciones de combate al lavado de dinero.

En marzo iniciará la quinta evaluación mutua de México en materia de combate al lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, unas semanas después de que concluya la primera plenaria del año del Grupo de Acción Financiera Internacional que se efectuará la próxima semana en México.

Cada año, en febrero, junio y octubre regularmente, el GAFI (FATF, por sus siglas en inglés), realiza reuniones plenarias en París, a las que asisten los representantes de las más de 200 jurisdicciones miembro y, por primera vez, México es anfitrión. Esto porque su presidenta es **Elisa de Anda Madrazo**, que asumió la presidencia del organismo en junio de 2024 y cuyo periodo concluye en junio próximo. Una reunión plenaria en el periodo del presidente en turno se realiza en el país de origen de éste.

¿Coincidencias? Pues sí, plenaria y evaluación mutua. La plenaria se realiza del 11 al 13 de febrero y, todo el equipo de la SHCP, incluyendo al de la UIF y autoridades financieras, están priorizando que “todo salga bien”, sobre todo porque habrá reuniones bilaterales con personajes que resultarán claves para afianzar las acciones de combate al lavado de dinero y financiamiento al terrorismo que para México ha resultado un tema prioritario desde las acciones ordenadas por el FinCEN del Departamento del Tesoro, a finales de mayo pasado.

Los equipos de la Procuraduría Fiscal, UIF, CNBV y Banxico, que participan en este evento de manera regular, andan muy nerviositos y, de hecho, pareciera que han decidido pausar toda noticia que pudiera levantar la ceja de importantes visitantes, entre quienes destaca **Scott Rembrandt**, subsecretario de Políticas Estratégicas del Departamento del Tesoro, a cuyo cargo están las oficinas que desarrollan e implementan las iniciativas domésticas e internacionales de antilavado, combate del financiamiento del terrorismo, y financiamiento de armas. Se afirma que él fue quien estuvo en reunión privada durante la convención bancaria del año pasado, en la que anunció que vendrían acciones importantes contra un grupo de instituciones financieras mexicanas, que al mes siguiente derivó en la prohibición de operar con Vector, CiBanco e Intercam Banco

(todos revocados).

La quinta ronda de evaluaciones mutuas (que se realiza entre países para asegurar el cumplimiento de las recomendaciones del GAFI), comenzó en 2025 y, la de 2018 fue difícil, pues, aunque México se mantuvo en estatus de cumplimiento, en algunas la evaluación calificó como parcialmente cumplida o no cumplida. Las reuniones son a puerta cerrada y, los temas claves que registrarán tienen que ver con los *gate keepers*, las actividades no financieras de blanqueo de dinero, las relacionadas con operaciones multicash, extorsión, compartir información, agenda público-privada y compra de empresas por cárteles.

Ayer, **Elisa de Anda** participó en una reunión con contadores, abogados y notarios, para compartir con ellos el rol que juegan como *gate keepers* en un sistema donde la digitalización hace factible seguir la ruta del dinero, pero donde el encubrimiento de actividades ilícitas se sofisticada cada vez más. De hecho, el domingo habrá una reunión organizada por el BID, sobre la agenda público-privada, corrupción en contratos públicos, traslado de mercancía y “uso de medios legales para fines ilegales de tráfico de drogas, armas y dinero.

DE FONDOS A FONDO

#BBVA... ¡Qué despliegue de músculo financiero el de BBVA México!, que dirige **Eduardo Osuna**. Su cartera de crédito equivale al 6% del PIB al cierre del 2025, un monto que parece inalcanzable para los bancos que le siguen en la carrera y prácticamente triplica la de Nafin/Bancomext –quitando endeudamiento público.

Atiende a 36% de la población y ha creado la red de financiamiento a un millón de mipymes, pero sin el subsidio característico del gobierno y más de ocho mil créditos sin referencias bancarias.

Esto último parte de un piloto que avanza para consolidar su estrategia de activa bancarización de la Población Económicamente Activa informal.

El año pasado pagó 46 mil millones de pesos en impuestos y su utilidad alcanzó los 116,358 millones de pesos en 2025. ¿A eso se enfrentan los nuevos entrantes?

