

**ÍNDICE BASILEA 2025**

Persisten riesgos por lavado

POR PAUL LARA

Pese a las leyes existentes, México se mantiene en una zona de vulnerabilidad moderada ante el blanqueo de capitales y el financiamiento al terrorismo, revela el Índice

de Basilea 2025. El reporte señala que, aunque el puntaje no empeoró drásticamente, la falta de transparencia y la evolución de la delincuencia organizada impiden mejorar la nota del país.

Desarrollado por el Basel

Institute on Governance, el estudio advierte que el panorama mundial es de un estancamiento.

“El puntaje promedio global en el Índice AML de Basilea mejoró sólo ligeramente en 2025, pasando de 5.30 a 5.28”, señala el documento, subrayando que esta variación es “estadísticamente insignificante”.

DINERO | PÁGINA 15



**14ª EDICIÓN PÚBLICA DEL BASEL AML
INDEX 2025**

PERSISTE LAVADO DE DINERO POR DELINCUENCIA ORGANIZADA

POR PAUL LARA
paul.lara@gimm.com.mx

México se mantiene en una zona de vulnerabilidad moderada frente al lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, estancado en un sistema global que, aunque no empeora, muestra una preocupante "deriva hacia la medianía". De acuerdo con la 14ª Edición Pública del Basel AML Index 2025, el país no logra dar el salto hacia las jurisdicciones de bajo riesgo, enfrentando desafíos estructurales en transparencia y el avance de delitos vinculados a la delincuencia organizada y el fraude.

El reporte, desarrollado por el Basel Institute on Governance, advierte que el panorama mundial es de un

EL INFORME DEL INSTITUTO DE GOBERNANZA de Basilea señala que se siguen enfrentando desafíos estructurales en transparencia y el avance de delitos

estancamiento estadístico. "El puntaje promedio global en el Índice AML de Basilea mejoró sólo ligeramente en 2025, pasando de 5.30 a 5.28", señala el documento, subrayando que esta variación es "estadísticamente insignificante".

Para México, esta realidad se traduce en una posición de "riesgo medio" (calificación de 5.21), donde la efectividad de los marcos legales sigue bajo la lupa internacional.

A escala regional, el escenario es mixto. Mientras

que Norteamérica y Europa Occidental vieron un incremento en sus puntajes de riesgo, Latinoamérica y el Caribe mostraron mejoras marginales.

No obstante, el reporte es tajante sobre la percepción de seguridad: "Lo que importa es lo que la gente experimenta en sus propios países y regiones, donde amenazas como la corrupción, el fraude, los delitos ambientales y el narcotráfico continúan evolucionando rápido y afectando sus vidas cotidianas".



Lo que hay detrás sigue siendo una tarea pendiente en independencia judicial y rendición de cuentas (en México), factores que el índice pondera con un 10% y 5.0% respectivamente.”

**INFORME BASEL AML
INDEX 2025**

5.21
ES EL PUNTAJE

de México, que se traduce en una posición de "riesgo medio"

En el caso mexicano, el peso del tráfico de estupefacientes y la corrupción administrativa actúan como lastres que impiden mejorar la nota nacional.

OPACIDAD DE EMPRESAS

Uno de los puntos más críticos para México y la región es la opacidad en la propiedad real de las empresas y las debilidades en la regulación fiscal.

El informe de Basilea destaca que “uno de los deterioros más notables ocurrió en el área de transparencia financiera y estándares, resaltando las crecientes preocupaciones sobre la transparencia de los beneficiarios finales”. Esta debilidad es precisamente la que permite que estructuras criminales operen bajo la fachada de

la legalidad en el mercado mexicano.

Además, el surgimiento de nuevos métodos para evadir la vigilancia financiera, como los activos virtuales (criptomonedas), añade una capa de complejidad para la cual el país aún no cuenta con blindaje total.

El documento enfatiza que los delincuentes no operan en el vacío: “Los infractores explotan las mismas debilidades —corrupción, fraude, supervisión débil y cumplimiento deficiente— que ya socavan el sistema financiero”.

Elizabeth Andersen, directora ejecutiva del Basel Institute, aclara en el prólogo que el índice no es una simple calificación para presumir en comunicados, sino un diagnóstico profundo.

“Es una herramienta para explorar qué hay detrás del perfil de riesgo de una jurisdicción”, afirma.

Para México, señala el informe, lo que hay detrás sigue siendo una tarea pendiente en independencia judicial y rendición de cuentas, factores que el índice pondera con un 10% y 5.0% respectivamente.

Finalmente, el reporte hace un llamado a no bajar la guardia ante la “clonación” de riesgos tradicionales en el entorno digital.

“Si algo podemos decir con seguridad sobre el futuro, es que el crimen financiero seguirá evolucionando a gran velocidad”.

En este contexto, México se ubica lejos de los líderes en integridad como Finlandia e Islandia, pero también fuera de la lista negra encabezada por Myanmar y Haití, permaneciendo en un bloque intermedio donde la complacencia institucional podría ser su mayor enemigo.