



Marzo 2026

Área: Prevención de Lavado de Dinero

## Financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva: riesgos emergentes y mecanismos de prevención

### Resumen:

El financiamiento de la proliferación implica el uso de recursos financieros y comerciales para apoyar el desarrollo o adquisición de armas de destrucción masiva. Este fenómeno utiliza empresas fachada, redes comerciales y activos digitales para evadir controles, representando un riesgo creciente para el sistema financiero y el comercio internacional.

### Escrito por:

**Melissa Magallón**  
Gerente de PLD

**Tanya Páramo**  
Senior PLD

dn@bhrmx.com  
www.bhrmx.com

## Introducción

El financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, representa un riesgo significativo para la seguridad internacional y la estabilidad del sistema financiero, ya que implica el uso de recursos financieros para apoyar el desarrollo o adquisición de este tipo de armas.

En este contexto, el informe “National Proliferation Financing Risk Assessment 2026 (NPFRA)” de institución señala que algunos actores utilizan empresas fachada, intermediarios financieros, estructuras corporativas complejas y nuevas tecnologías digitales para obtener recursos y evadir controles, lo que dificulta la detección de estas operaciones dentro del sistema financiero internacional.

## ¿Qué es el financiamiento de la proliferación?

El financiamiento de la proliferación se refiere al uso de recursos financieros, bienes o servicios para apoyar el desarrollo, adquisición, transporte o almacenamiento de armas de destrucción masiva, como armas nucleares, químicas, biológicas o radiológicas. Este fenómeno representa un riesgo para la seguridad internacional y para la estabilidad del sistema financiero global, ya que implica el uso de mecanismos financieros y comerciales para ocultar actividades ilícitas.

## Principales amenazas identificadas

De acuerdo con evaluaciones internacionales de riesgo, algunos Estados continúan desarrollando estrategias para obtener recursos económicos y tecnología que fortalezcan sus programas militares. Entre los principales actores señalados se encuentran Corea del Norte, Irán y Rusia, los cuales han sido vinculados con actividades de evasión de sanciones y adquisición de tecnología sensible mediante redes internacionales.

## Métodos utilizados para evadir controles

Los actores involucrados en el financiamiento de la proliferación suelen utilizar diversos mecanismos para ocultar sus operaciones. Entre ellos destacan el uso de empresas fachada, intermediarios financieros, estructuras corporativas complejas y redes de comercio internacional diseñadas para disfrazar el origen y destino de los recursos utilizados en estas actividades.

## Uso de tecnologías y activos digitales

En los últimos años, el uso de tecnologías digitales ha incrementado los riesgos asociados al financiamiento ilícito. Las criptomonedas y otros activos digitales permiten transferencias rápidas y, en algunos casos, más difíciles de rastrear, lo que puede facilitar el movimiento de recursos destinados a programas militares o a la adquisición de tecnología restringida.

## **Bienes de doble uso**

Un elemento clave en este tipo de financiamiento es la adquisición de bienes de doble uso, es decir, productos que pueden tener aplicaciones civiles, pero también militares. Entre estos bienes se encuentran componentes electrónicos, microchips, tecnología de drones y equipos industriales avanzados, los cuales pueden ser desviados para apoyar el desarrollo de armamento.

## **Vulnerabilidades del sistema financiero**

Las debilidades en los sistemas regulatorios, comerciales y financieros pueden ser aprovechadas por redes ilícitas para financiar la proliferación. Factores como controles insuficientes, falta de supervisión en ciertos sectores o coordinación limitada entre países pueden facilitar estas actividades y dificultar su detección.

## **Importancia de la prevención y cooperación**

Para reducir estos riesgos, es fundamental fortalecer los mecanismos de prevención y control dentro del sistema financiero y del comercio internacional. La cooperación entre gobiernos, instituciones financieras y el sector privado, junto con la aplicación de enfoques basados en riesgo y programas de cumplimiento efectivos, permite detectar y prevenir actividades relacionadas con el financiamiento de la proliferación.

## **Conclusión**

Las redes que facilitan estas operaciones utilizan estructuras corporativas complejas, intermediarios financieros y activos digitales para ocultar el origen y destino de los recursos, lo que incrementa la exposición de empresas e instituciones que participan en cadenas globales de suministro.

Ante este escenario, las organizaciones necesitan fortalecer sus procesos de debida diligencia, monitoreo de operaciones y programas de cumplimiento, con el fin de prevenir riesgos regulatorios, financieros y reputacionales.

En BHR México apoyamos a las organizaciones en la identificación de riesgos, evaluación de controles y fortalecimiento de sus programas de prevención de lavado de dinero y financiamiento ilícito, alineados con estándares internacionales.