

ACTA

**9ª REUNIÓN DE LA
MESA INTERSECTORIAL SOBRE PREVENCIÓN Y COMBATE AL LAVADO DE ACTIVOS
Y AL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO – MILAFT**

Día: 18 de diciembre de 2025.

Lugar: Moneda N°1123 piso 12, Santiago de Chile

Hora: 10:00 – 12:30 horas.

Asisten en calidad de REPRESENTANTES de las siguientes instituciones¹:

| N° | Institución | Nombre | Cargo/Área |
|----|--|---------------------------|--|
| 1 | Agencia Nacional de Inteligencia (I) | Presente | |
| 2 | Banco Central de Chile (I) | Gabriel Arancibia | Abogado Senior – Fiscalía |
| 3 | Carabineros de Chile (I) | Capitana Náyade Madrid | Jefe Jefatura Investigación Lavados de Activos |
| 4 | Comisión para el Mercado Financiero (P) | Bernardita Piedrabuena | Vicepresidenta |
| 5 | Consejo de Defensa del Estado (I) | Alberto Espina | Consejero |
| 6 | Contraloría General de la República (I) | Kevin Aracena | Jefe del Departamento de Evolución Patrimonial y Declaraciones |
| 7 | Dirección General de Aeronáutica Civil (I) | Hans Kock | Asesor |
| 8 | Dirección General del Crédito Prendario (I) | Mauricio Reacabarren | Jefe Departamento de Contabilidad (Finanzas) |
| 9 | Dirección General del Territorio Marítimo y de Marina Mercante (P) | Alejandro Mann | Analista |
| 10 | Gendarmería de Chile (I) | Coronel Bernardo Olivares | Jefe Depto. de Investigación Criminal |
| 11 | Instituto de Salud Pública de Chile (I) | Cynthia Salamanca | Abogada Fiscal(s) |
| 12 | Ministerio de Economía, Fomento y Turismo – Subsecretaría de Economía y Empresas de Menor Tamaño (I) | Maria Loreto Vivanco | Fiscalizadora Financiero Contable |
| 13 | Ministerio de Hacienda (P) | Nicolas Grau | Ministro |

¹ P: Institución permanente / I: Institución invitada / O: Institución observadora (Decreto N°1724/2016 Ministerio de Hacienda)

| | | | |
|----|--|-------------------------|---|
| 14 | Ministerio de Justicia y Derechos Humanos –Subsecretaría de Justicia y Derechos Humanos (I) | Ernesto Muñoz | Subsecretario de Justicia y Derechos Humanos |
| 15 | Ministerio de Relaciones Exteriores (P) | Andrés Lamoliatte | Ministro Consejero y Jefe División de Seguridad Internacional y Humana |
| 16 | Ministerio del Interior – Subsecretaría del Interior (P) | Álvaro Elizalde | Ministro |
| 17 | Ministerio Público (I) | Giovanna Herrera | Directora Unidad Especializada en Delitos Económicos, Medioambientales, Ciberdelitos, y Lavado de Activos Asociados |
| 18 | Ministerio Secretaría General de la Presidencia – Comisión de Integridad Pública y Transparencia (P) | Valeria Lübbert | Secretaria ejecutiva |
| 19 | Poder Judicial–Corte Suprema (O) | Ausente | |
| 20 | Policía de Investigaciones (I) | Prefecto Eduardo Gatica | Jefe de la brigada antinarcótics Metropolitana |
| 21 | Servicio Agrícola y Ganadero (I) | Gerardo Hernández | Oficial de cumplimiento |
| 22 | Servicio de Impuestos Internos (P) | Carolina Saravia | Directora(s) |
| 23 | Servicio de Registro Civil e Identificación (I) | Omar Morales | Director |
| 24 | Servicio Nacional de Aduanas (P) | Alejandra Arriaza | Directora nacional |
| | Servicio Nacional para la Prevención y Rehabilitación del Consumo de Drogas y Alcohol (P) | Pablo Toribio | Jefe División Jurídica |
| 25 | Superintendencia de Casinos de Juego (P) | Vivien Villagrán | Superintendente |
| 26 | Superintendencia de Pensiones (P) | Mario Valderrama | Superintendente(s) |
| 27 | Superintendencia de Seguridad Social (P) | Dayand Aravena | Jefa Departamento de Administración y Finanzas |
| 28 | Tesorería General de la República (I) | Hernán Nobizelli | Tesorero General de la República |
| 29 | Unidad de Análisis Financiero (P) | Carlos Pavez | Director |

Asisten en calidad de OBSERVADORES O INVITADOS de las siguientes instituciones

| N° | Institución | Nombre | Cargo/Área |
|----|-------------------------------------|--------------------|--|
| 1 | Agencia Nacional de Inteligencia | Presente | Presente |
| 2 | Carabineros de Chile | Nicolas Garcia | Oficial Investigador en la Sección Delitos Económicos y Anticorrupción |
| 3 | Consejo de Defensa del Estado | Fernanda Muñoz | Abogada |
| 4 | Comisión para el Mercado Financiero | Francisca Saldivia | Analista Senior Regulación de Riesgos Emergentes |
| 5 | Comisión para el Mercado Financiero | Iván Abarca | Jefe de División |

| | | | |
|----|---|-----------------------|---|
| 6 | Comisión para el Mercado Financiero | María Pia Rojas | Abogado Senior División de Control Legal Administrativo |
| 7 | Dirección General de Aeronáutica Civil | Luis Pino | Director de Finanzas |
| 8 | Gendarmería de Chile | Capitán Miguel Bustos | Unidad de Análisis y Gestión Investigativa, Departamento de Investigación Criminal |
| 9 | Ministerio de Hacienda | Verónica Navarro | Asesora |
| 10 | Ministerio de Hacienda | Isabel Millán | Secretaría de Modernización del Estado |
| 11 | Ministerio de Justicia | Francisco Muñoz | Jefe Gabinete Subsecretario de Justicia |
| 12 | Ministerio Público | Marco Pacheco | Jefe de la Unidad de Apoyo a la Investigación Financiera Patrimonial |
| 13 | Ministerio Público | Sebastián Palma | Abogado Asesor |
| 14 | Ministerio Público | Marcela Poblete | Abogada Unidad Especializada en Delitos Económicos, Medioambientales, Ciberdelitos, y Lavado de Activos Asociados |
| 15 | Ministerio Público | Veronica Hernández | Analista Financiero Patrimonial de la Unidad de Apoyo a la Investigación Financiera Patrimonial |
| 16 | Ministerio de Relaciones Exteriores | Amparo Navarrete | Analista en Seguridad Humana |
| 17 | Policía de Investigaciones | Victor Contreras | Comisario |
| 18 | Servicio de Impuestos Internos | Katia Muñoz | Asesora |
| 19 | Servicio de Impuestos Internos | Israel Fernandez | Oficial de cumplimiento |
| 20 | Servicio de Impuestos Internos | Katia Muñoz | Asesora |
| 21 | Servicio de Registro Civil e Identificación | Jeannette Valdés | Oficial de Cumplimiento (s) |
| 22 | Servicio de Registro Civil e Identificación | Valentina Rodríguez | Oficial de Cumplimiento |
| 23 | Servicio de Registro Civil e Identificación | Daniel Pizarro | Jefe de Gabinete |
| 24 | Servicio Nacional de Aduanas | Rubén Parra | Jefe Departamento de Fiscalización contra la Evasión Tributaria Aduanera |
| 25 | Servicio Nacional de Aduanas | Úrsula Valdivia | Jefa Departamento Asesoría Penal y Crimen Organizado |
| 26 | Subsecretaría de Seguridad Pública | Mario Vergara | Jefe Departamento de Crimen Organizado y Terrorismo |
| 27 | Superintendencia de Casinos de Juego | Eduardo Cáceres | Jefe de División Fiscalización |
| 28 | Superintendencia de Casinos de Juego | Manuel Zarate | Jefe División Jurídica Superintendencia de Casinos de Juego |
| 29 | Tesorería General de la República | Patricio Morales | Abogado |

| | | | |
|----|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 30 | Tesorería General de la República | Cynthia Méndez | Asistente de Gestión (PCH) |
| 31 | Tesorería General de la República | Emilio Tudela | Encargado comunicaciones |
| 32 | Unidad de Análisis Financiero | Macarena San Martin | Jefa de Tecnología y Sistemas |
| 33 | Unidad de Análisis Financiero | Marcelo Contreras | Jefe de la División Jurídica |
| 34 | Unidad de Análisis Financiero | Catalina Munita | Jefa de la División Inteligencia Operativa |
| 35 | Unidad de Análisis Financiero | Pablo Baeza | Jefe de la División Fiscalización y Cumplimiento |
| 36 | Unidad de Análisis Financiero | Patricio Carrasco | Jefe (s) del Área Difusión y Estudios |
| 37 | Unidad de Análisis Financiero | Carolina Ortega | Encargada de Comunicaciones |
| 38 | Unidad de Análisis Financiero | Nicole Duffau | Analista Senior de Asuntos Internacionales |
| 39 | Unidad de Análisis Financiero | Yaritza Silva | Analista de Inteligencia Operativa |
| 40 | Unidad de Análisis Financiero | Daniela Rebolledo | Analista de Asuntos Internacionales |
| 41 | Unidad de Análisis Financiero | María José Valenzuela | Abogada División Jurídica |
| 42 | Unidad de Análisis Financiero | Raúl Hícil | Analista de Inteligencia Operativa |
| 43 | Unidad de Análisis Financiero | Alejandro Céspedes | Analista de Inteligencia Estratégica |
| 44 | Unidad de Análisis Financiero | Leandra Castro | Fiscalizadora |
| 45 | Unidad de Análisis Financiero | Emilio Álvarez | Fiscalizador |
| 46 | Unidad de Análisis Financiero | Veronica Urrutia | Analista del Área de Difusión y Estudios |

Bienvenida

Nicolas Grau, ministro de Hacienda, en su calidad de presidente de la Mesa Intersectorial sobre Prevención y Combate al Lavado de Activos y al Financiamiento del Terrorismo (MILAFT), da la bienvenida a las y los asistentes, destacando la relevancia de la MILAFT como un espacio de coordinación interinstitucional, que articula a 31 servicios públicos en una estrategia común para prevenir y combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Asimismo, subraya el rol del Ministerio de Hacienda en liderar dicha coordinación, promover el intercambio de información y el fortalecimiento de capacidades, con el objetivo de transformar los avances del Plan de Acción en resultados concretos para la persecución del crimen organizado y la protección de la integridad de la economía nacional.

Álvaro Elizalde, ministro del Interior, entrega palabras de bienvenida, destacando la importancia de abordar el fenómeno delictivo desde su dimensión económica, señalando

que el combate al crimen organizado y al narcotráfico requiere no solo enfrentar sus expresiones más violentas, sino también atacar los flujos financieros que los sostienen. En este contexto, releva el fortalecimiento del marco normativo y de las herramientas disponibles, así como el rol fundamental de la inteligencia económica para aumentar la eficacia en la prevención y persecución de estos delitos, destacando la relevancia de iniciativas orientadas a fortalecer el sistema de inteligencia económica del país.

Carlos Pavez, director de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y secretario ejecutivo de la MILAFT, da la bienvenida a los miembros e invitados de la Mesa, destacando la relevancia de la instancia, los orígenes de esta y algunos de sus logros. A continuación, presenta los porcentajes de avances del Plan de Acción 2023–2027, señalando que un 50% del plan se encuentra cumplido, 33% está en desarrollo y 17% aún no se ha iniciado.

Adicionalmente, destaca ejemplos de acciones cumplidas de alto impacto y sus resultados, entre las que se cuentan la actualización y difusión de la *Guía para la Investigación Patrimonial en Lavado de Activos y Delitos Precedentes*, cuyo resultado incluyó la incorporación de sus contenidos en programas de formación policial; la elaboración y aprobación de un plan de fortalecimiento de capacidades en materias de inteligencia financiera, que permitió la realización de pasantías interinstitucionales y talleres especializados; y la aprobación de una política de coordinación y cooperación interinstitucional en materia de supervisión y regulación ALA/CFT/CFP, que ha fortalecido los sistemas preventivos de los sujetos obligados y la ejecución de supervisiones conjuntas y coordinadas. Asimismo, identifica desafíos pendientes, entre los que se cuentan la implementación del registro nacional de beneficiarios finales; la administración centralizada de bienes incautados y decomisados; y la incorporación de abogados, contadores y proveedores de servicios societarios como sujetos obligados ante la UAF.

Posteriormente, realiza una breve presentación sobre la preparación de Chile para la Evaluación Mutua del GAFILAT correspondiente a la Quinta Ronda, la cual se iniciará en el año 2030. En este contexto, se presenta un resumen de los principales resultados de la Evaluación Mutua de Cuarta Ronda (2021), así como de las recomendaciones formuladas por GAFILAT y el estado actual de avance en su implementación. Asimismo, se expone el calendario general del proceso de Quinta Ronda, recalcando que el período de evaluación comenzará en enero de 2026.

Con lo anterior, se da por finalizada la primera parte de la reunión, se despide a las autoridades ministeriales y a la subsecretaria presente, y se da inicio a la segunda parte de la sesión plenaria.

La segunda parte de la reunión se inicia con una presentación sobre el Día Nacional Antilavado, conmemoración realizada cada 18 de diciembre por la UAF y el Ministerio Público, cuyo objetivo es relevar el trabajo conjunto del Sistema Nacional ALA/CFT/CFP y los avances en la prevención y persecución del lavado de activos. Posteriormente, se da paso al lanzamiento de cápsulas audiovisuales elaboradas en el marco de la Mesa Técnica de Persecución Penal, en cumplimiento de la Acción N° 13 del Plan de Acción, orientada a la difusión de los resultados en materia de persecución penal del LA/FT. Se informa que dichas cápsulas fueron desarrolladas por el Ministerio Público, las policías y la UAF, y se invita a las y los integrantes de la MILAFT a difundir este material a través de sus redes institucionales. A continuación, se exhibe la cápsula audiovisual del Fiscal Nacional.

Luego se da paso a los coordinadores de cada mesa técnica, a fin de que cada uno reporte los avances de las líneas estratégicas que se encuentran trabajando.

Reporte de la Mesa Técnica Actualización Legislativa (MT-AL)

Marcelo Contreras y Eugenio Campos, coordinadores, informan sobre el estado de avance de la línea estratégica relativa al monitoreo, análisis y formulación de propuestas de actualización legislativa, indicando que las acciones presentan un 20 % de cumplimiento, un 80 % en proceso de desarrollo y 0 % no iniciado, destacando que los avances se encuentran asociados principalmente al seguimiento y análisis de iniciativas legislativas relevantes para los objetivos estratégicos de la Mesa.

Asimismo, se informa sobre el trabajo relativo a la tipificación del delito de contabilidad falsa, iniciativa impulsada por el Ministerio Público; el apoyo técnico al proyecto de Registro Nacional de Beneficiarios Finales, a través de insumos elaborados en el marco del proyecto COPOLAD; y el avance en la revisión del Decreto N° 214 (2020), para lo cual ya se cuenta con resultados de un simulacro interinstitucional.

Finalmente, se informa que la Mesa analizó la factibilidad de generar un cambio en el catálogo de delitos base del lavado de activos, a partir de una propuesta del Ministerio Público y de la SEGPRES. Tras dos sesiones de trabajo, la opinión mayoritaria fue que no resulta necesario modificar el sistema actual de incorporación de delitos base, manteniéndose el esquema legislativo vigente.

Reporte de la Mesa Técnica Persecución Penal (MT-PP)

Marcelo Contreras y Giovanna Herrera, coordinadores, informan sobre el estado de avance de las líneas estratégicas relativas al fortalecimiento de la persecución penal efectiva de los delitos de LA/FT, con un 30 % de acciones cumplidas, un 60 % en desarrollo y un 10 % no iniciado, así como al intercambio y uso de información financiera para fortalecer los procesos de inteligencia, con un 43 % cumplido, un 29 % en desarrollo y un 28 % no iniciado.

Asimismo, revisan las acciones a su cargo, dando cuenta de las acciones cumplidas y señalando que se ha ido avanzando según la programación fijada, pero que se requieren modificar ciertas acciones. Se reportan avances en la elaboración del procedimiento para el congelamiento de activos por financiamiento del terrorismo, el cual ya fue desarrollado por la UAF y será difundido a las instituciones competentes. En relación con las acciones vinculadas a la administración de bienes y activos cautelados, incautados y decomisados, se propone reformularlas para la elaboración de un diagnóstico integral que será remitido al Ministerio de Seguridad Pública. Adicionalmente, se informa el cumplimiento de la acción relativa al plan comunicacional en materia de persecución penal, así como avances en la incorporación de contenidos de LA/FT en mallas de formación institucional y en la elaboración de un catastro de unidades investigadoras y especializadas, actualmente en proceso de sistematización.

Reporte de la Mesa Técnica Riegos de LA/FT/FP (MT-R)

Patricio Carrasco y Rubén Parra, coordinadores, detallan las acciones que se han cumplido y aquellas que se encuentran en proceso de desarrollo, así como la dinámica que se ha logrado trabajar entre los miembros de la mesa.

Informan sobre el estado de avance de las líneas estratégicas de Identificación y evaluación de los riesgos de LA/FT/FP (línea 3), con un 39 % de acciones cumplidas, un 15 % en desarrollo y un 46 % no iniciado; de Capacitación para fortalecer la comprensión y las capacidades para prevenir, detectar y perseguir el LA/FT/FP (línea 6), la cual se encuentra 100 % cumplida; y de Fortalecimiento de la persecución penal efectiva de los delitos de LA/FT (línea 7), con un 43 % cumplido, un 29 % en desarrollo y un 28 % no iniciado.

Asimismo, la Mesa propone extender hasta el año 2026 el plazo de ejecución de las acciones relativas a la elaboración de un estudio o análisis de caracterización del riesgo de LA/FT/FP asociado al comercio ilegal de madera y a la elaboración de un estudio o análisis de

caracterización del riesgo de LA/FT/FP de las personas y estructuras jurídicas, ambas actualmente en desarrollo.

Reporte de la Mesa Técnica de Supervisión y Regulación

Pablo Baeza, coordinador, informa sobre el estado de avance de la línea estratégica 4, de supervisión y regulación ALA/CFT/CFP en el marco de la coordinación y cooperación interinstitucional, indicando un 57 % de acciones cumplidas, un 29 % en proceso de desarrollo y un 14 % no iniciado.

Asimismo, reporta la vigencia de la política de coordinación y cooperación interinstitucional en materia de supervisión y regulación ALA/CFT/CFP, aprobada en 2023, así como avances en la evaluación y actualización normativa de distintos sectores, destacando el proceso de elaboración de normativa conjunta con la SCJ y el desarrollo de normativa sectorial por parte de la CMF. Adicionalmente, se informa el avance en la evaluación de incorporación de normativa ALA/CFT/CFP para sectores no regulados.

Finalmente, se destaca la ejecución de fiscalizaciones conjuntas y coordinadas, informándose que durante 2025 se programaron 24 fiscalizaciones y se ejecutaron 27 procesos efectivos, así como la realización de instancias de intercambio de información, coordinación y capacitación interinstitucional, y otras acciones orientadas al fortalecimiento de la supervisión.

Reporte de la Mesa Técnica Inteligencia Financiera (MT-IF)

Catalina Munita y Isabel Millán, coordinadoras, informan de los avances logrados y temas pendientes. Informan sobre el estado de avance de la línea estratégica “Facilitar el intercambio y uso de la información financiera para fortalecer los procesos de inteligencia”, indicando un 73 % de acciones cumplidas y un 27 % en proceso de desarrollo, sin acciones no iniciadas.

Asimismo, destacan avances en la actualización y socialización de catastros de información y de convenios interinstitucionales, la identificación de brechas para el intercambio de información, y el desarrollo de acciones de capacitación y pasantías interinstitucionales, destacando la aprobación del Plan de Fortalecimiento de Capacidades en materias de inteligencia financiera.

Finalmente, se informa sobre las próximas actividades de la Mesa, destacándose la actualización del catastro de información para intercambios, tanto para instituciones requirentes como requeridas; el avance en interconexiones de acuerdo con las prioridades establecidas; y el fortalecimiento de capacidades, con énfasis en oficiales de cumplimiento y otras instancias internas de análisis del LA/FT/FP.

Secretaría Ejecutiva

Carlos Pavez entrega un breve reporte de las acciones que sigue la Secretaría Ejecutiva en relación con el Plan de Acción.

Informa sobre el estado de avance de la línea estratégica “Facilitar el intercambio y uso de la información financiera para fortalecer los procesos de inteligencia”, indicando un 43 % de acciones cumplidas, un 29 % en proceso de desarrollo y un 28 % no iniciado.

Asimismo, se reportan avances en instancias de coordinación nacional, destacando la realización de una instancia conjunta con la ENIP y la PNCO, así como en la coordinación con organizaciones internacionales, tales como COPOLAD, EL PAcCTO, FMI, Open Ownership y GAFILAT. Adicionalmente, se informa sobre la existencia de convenios o instrumentos de cooperación con organizaciones internacionales, entre ellas COPOLAD y el BID.

Brechas y desafíos

Carlos Pavez presenta algunas de las brechas o desafíos que las mesas técnicas han detectado durante la implementación del Plan.

En primer lugar, se identifican acciones que requieren de una modificación legal y que actualmente no cuentan con un proyecto de ley ingresado, destacándose, a modo de ejemplo, la incorporación de abogados, contadores y proveedores de servicios societarios como sujetos obligados ante la UAF.

Asimismo, se señalan acciones cuyo cumplimiento depende del avance de proyectos de ley actualmente en tramitación, entre ellas la creación de un Registro Nacional de Beneficiarios Finales.

Finalmente, se releva la necesidad de contar con una plataforma digital que permita recolectar, consolidar y sistematizar la información sobre los avances del Plan de Acción de la Estrategia Nacional ALA/CFT/CFP, como insumo para la preparación del proceso de la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas del GAFILAT, cuyo período a evaluar abarca desde enero de 2026 a mayo de 2031, aproximadamente.

Incorporación de actos del sector privado y de la sociedad civil

Carlos Pavez recuerda el marco normativo que permite la participación del sector privado y de la sociedad civil en la MILAFT, destacando que el Decreto N° 1.724/2016 del Ministerio de Hacienda contempla expresamente la posibilidad de invitar a participar a representantes de dichos sectores, así como de otras instituciones públicas relevantes, con el objeto de fortalecer la coordinación interinstitucional y apoyar el cumplimiento de los objetivos del Plan de Acción de la Estrategia Nacional ALA/CFT/CFP.

En este contexto, la Secretaría Ejecutiva propone realizar un levantamiento de las necesidades de coordinación existentes con el sector privado y la sociedad civil, a través de los puntos de contacto de la MILAFT, con miras a la implementación del Plan de Acción. Para ello, se remitirá un formulario en línea a los puntos de contacto identificados en el directorio de la MILAFT, a fin de recabar dicha información.

Finalmente, se informa que los resultados de este levantamiento serán puestos a disposición del Comité de Coordinación de la MILAFT, el cual, sobre la base de dicha información, elaborará un plan de trabajo piloto durante el primer semestre de 2026.

Nuevas acciones o modificaciones propuestas para aprobación

Carlos Pavez informa sobre las modificaciones y nuevas acciones propuestas por las Mesas Técnicas para actualizar el Plan de Acción 2023–2027, así como la propuesta de la Secretaría Ejecutiva relativa al levantamiento y ejecución de un plan piloto para la incorporación de actores del sector privado y de la sociedad civil durante el año 2026.

Se informa que las propuestas presentadas serán sometidas a revisión por parte de las instituciones integrantes de la MILAFT y que, en caso de no formularse observaciones hasta el **30 de diciembre de 2025**, dichas propuestas se entenderán como aprobadas por unanimidad.

Otros temas

La Directora del Servicio Nacional de Aduanas, Alejandra Arriaza, agradece el trabajo desarrollado por las Mesas Técnicas y destaca la labor y coordinación de la Secretaría Ejecutiva.

NOTA: Se adjunta a esta acta la presentación (PPT) realizada durante la reunión, que contiene los datos e información compartida durante la misma y que se entiende como parte integrante del Acta y el documento con el detalle de las nuevas acciones y modificaciones que se proponen al plan de acción 2023–2027 de la Estrategia Nacional

**SECRETARÍA EJECUTIVA
MESA INTERSECTORIAL SOBRE PREVENCIÓN Y COMBATE
AL LAVADO DE ACTIVOS Y AL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**