

**NOMBRES, NOMBRES
Y... NOMBRES****Reglas vs lavado de dinero alto costo,
desaparecen corresponsales y acotados logros****ALBERTO AGUILAR**

Ayer **Robert J. Shapiro** investigador y exasesor de **Bill Clinton** y **Barack Obama** se reunió con periodistas para platicar del alto costo que ha tenido para México y EU la regulación vigente vs lavado de dinero. Hoy presentará en el Senado un estudio expreso.

Compañado por **Glenn Hamer**, CEO de la Texas Association of Business, el experto habló de la Ley Patriota, que luego del 11 de septiembre ordenó a los bancos mayores requisitos para las miles de transferencias diarias en el mercado bilateral.

Con la idea de acotar el lavado de dinero y el terrorismo se terminó por minar a la banca de corresponsales. En México dejaron de operar 20 instituciones y el millonario negocio quedó a expensas de 2 firmas: Bank of América y Bank of Southwest de California.

Lo peor es que el dinero ilícito, que puede llegar a 3 trillones de dólares, ni siquiera se detecta. Cuando mucho un 1% de todos los fondos blanqueados, ya que el crimen se ha sofisticado.

Echa mano de entidades falsas, empresas múltiples, fideicomisos, Internet o criptomonedas.

Shapiro explicó que la regulación ha tenido altos costos para la actividad financiera. Los bancos prefirieron dejar de operar como corresponsales por los riesgos: multas o el "daño a la reputación".

Todo ello ha impactado a la actividad. Shapiro junto con **Isaac Yoder** calculan que el PIB de EU se vio mermado en 38,300 mdd entre 2012 y 2018. También las exportaciones hacia EU sobre 74,000 mdd entre 2011 y 2021 y la IED de EU a

México por 1,400 mdd en el lapso.

El actual estatus ha lastimado la competencia. Hay mayores costos que pagan migrantes, trabajadores fronterizos y turistas. Tan aborrecible es la camisa de fuerza que ni Citi realiza operaciones con su subsidiaria Banamex, ya que tampoco se ha considerado la madurez con la que actúa la banca mexicana.

Urge flexibilizar las reglas. Si bien es complejo, Shapiro abrió una ventana de un par de años, máxime que los controles ni siquiera son equitativos vs países más activos en transferencias como Suiza, Panamá, Hong Kong o Liechtenstein.

Por lo pronto muy oneroso.

**ACCIONES LEGALES CONTRA
DELOITTE Y CONJUNTARÁN YERROS**

Uno de los eslabones en la problemática de Crédito Real es la actuación de Deloitte, firma que lleva **Francisco Pérez Cisneros**. Según esto hay evidencias de graves deficiencias en sus auditorías. Le adelanto que vendrían acciones en su contra por parte de la sofome que fundó **Ángel Romanos Berrondo**. La idea es conciliarlas con situaciones similares que se prestaron con Alpha Credit de **Augusto Álvarez** y AHMSA de **Alonso Ancira**.

**CINEMAGIC SE EXPANDE A
DISTRIBUCIÓN PARA INDEPENDIENTES**

Hoy arranca el CineShow MX 2022 en Puebla, encuentro que reúne al cine independiente y las salas de exhibición alternativas. Le adelanto que en ese foro, Cinemagic dará a conocer una nueva arista de su negocio. La firma dirigida por **Israel López** que ya cuenta con 52 salas, se expandirá a la distribución. Hay una enorme oportunidad, ya que muchos filmes no necesariamente encuentran cabida en las cadenas de exhibición grandes.

**ANALIZA CANACINTRA
"PRONTO PAGO" Y HOY
DICTAMEN DE INICIATIVA**

Hoy reunión en Canacintra para analizar la iniciativa de "pronto pago" a las pymes que



presentó **Carlos Noriega** y que está en la Comisión de Economía de la Cámara de Diputados. Por la tarde se dictaminará. Así que el encuentro más que oportuno convocado por la comisión de enlace legislativo que lleva **Raúl Rodríguez**. Estará por ahí **José Antonio Centeno**, mandamás de la agrupación, y el invitado es el presidente de la comisión relacionada, en este caso **Jorge Inzunza Ar-**

mas. El tema no gusta a las grandes empresas. Se busca imponer un tope a los pagos de 20 días cuando firmas como Walmart se toman hasta 80 días.

@aguilar_dd

albertoaguilar@dondinero.mx