



## ¿Deben preocuparse?

La denominación de terroristas internacionales por parte de **Donald Trump** a organizaciones criminales, como el Cártel Jalisco Nueva Generación, Cártel de Sinaloa, Familia Michoacana, Cártel del Noreste y Cárteles Unidos no cambiará radicalmente las operaciones de la banca.

El *Padre del Análisis Superior* le garantiza que exageran aquellos que dicen que estas determinaciones podrían causar un terremoto en el gremio que preside **Julio Carranza**.

El sistema de cobertura en la inmensa mayoría de los bancos es más que suficiente. Todas las instituciones bancarias que operan en México están sujetas a muy estrictas normas por parte de Hacienda, el Banco de México y la CNBV (encabezadas, respectivamente, por **Rogelio Ramírez de la O**, **Victoria Rodríguez** y **Jesús de la Fuente**) y disposiciones sobre la mayoría de ellos en operaciones en EU y la Unión Europea.

Son comunes los controles que impiden prestar o realizar relaciones de negocios de determinados giros, procedencias o características de la operación. De hecho, algunas instituciones exageran (que de ninguna manera es malo) en requerir información y renovación de datos para sus clientes sobre ellos, sus operaciones y vínculos de negocios. Tampoco será un problema para las que operan remesas, ya que, independientemente de que son montos muy bajos en promedio, existe un gran control, tanto en Estados Unidos como en México.

Estas reglas de cumplimiento para no asociarse con organizaciones denominadas como terroristas sí es un problema para muchas fintechs, sofipos, dispersoras y otras figuras que han crecido en los últimos años. De hecho, gran parte del trabajo que está haciendo la CNBV antes de autorizarlos como bancos es cerciorarse de que no sólo el capital de los socios es lícito y que cuentan con suficientes controles de cumplimiento.



### REMATE CARDIACO

Como se lo adelantó el PAS, los banqueros optaron por postergar una semana más, hasta el 21 de febrero, la fecha para encontrar a quien sustituya a **Julio Carranza** en la presidencia de la ABM. La posibilidad de que encuentren a un candidato que, hasta hace poco, ni siquiera estaba considerado, se hace cada vez más grande. Se asegura que **Emilio Romano** continúa buscando la autorización de Bank of America, pero ya ha llevado mucho tiempo y no es claro que lo vaya a obtener.

### REMATE EXÓTICO

La Cofece, en vías de extinción, informó que ganó en la SCJN un juicio en contra de Aeroméxico, por el cual deberá pagar 88 millones de pesos. La resolución fue rara y más como sucedieron las cosas dentro del organismo que preside **Andrea Marván**. En 2019, el pleno de la Cofece determinó que Aeroméxico, Volaris, Mexicana de Aviación e Interjet se habían coludido hace 17 años para cometer prácticas en contra de la competencia y que dañaron a los clientes. Desde que se comunicó esta posición, la línea aérea que dirige **Andrés Conesa** dijo que recurriría a tribunales, puesto que, según su visión, la resolución no estaba basada en elementos reales.

Lo que resulta raro, por decir lo menos, es que la Cofece perdió los juicios en contra de las otras tres aerolíneas. En el caso de Mexicana de Aviación hay que recordar que la práctica se refería a la empresa de aviación que cayó en Concurso Mercantil y que luego quebró, no a la línea aérea que, con muchas dificultades, opera hoy la Secretaría de la Defensa, a través de **Leobardo Ávila**.

El sexenio pasado, el entonces presidente **López Obrador** sólo compró la marca Mexicana de Aviación y otros activos, no la compañía de aviación y, por lo tanto, siempre fue equivocado decir que se había rescatado a una empresa, los trabajadores recuperaron menos del 10% de lo que se les debía.

En el caso de Interjet, que fundó **Miguel Alemán** y durante la parte final de su tragedia empresarial fue de **Alejandro Valle**, se comprendía que no se siguió el juicio, puesto que ya no había empresa que tuviera responsabilidad jurídica.

Al *Padre del Análisis Superior* le parece raro que la Cofece sólo haya seguido el juicio en contra de Aeroméxico y no de Volaris, que dirige **Enrique Beltranena**. No cabe duda que, en los últimos tiempos, de algunos organismos autónomos están surgiendo algunas actitudes que, por lo menos, abren espacio para la sospecha.

### REMATE OBRERO

La presidenta **Claudia Sheinbaum** se reunirá mañana con las principales organizaciones sindicales del país, un poco para demostrar poder y otro poco para limar muchas de las asperezas que ha dejado el proceso de reforma al Infonavit, que dirige **Octavio Romero**.

### REMATE EMPRESARIAL

Como pocas veces en la historia reciente del país, los grupos de la iniciativa privada han decidido guardar silencio ante prácticamente todo lo que ocurre, en una estrategia muy rara de relación con el gobierno.