



## ABM analiza impacto de considerar a cárteles como terroristas

DESDE EL PISO  
DE REMATES

MARICARMEN  
CORTÉS



@marcarmencortesm // milcarmenm@gmail.com

La Asociación de Bancos de México que preside **Julio Carranza** sigue analizando las implicaciones que tendrá para el sector financiero la decisión de Donald Trump de declarar a los *cárteles* mexicanos como organizaciones terroristas.

Las implicaciones dependerán desde luego de la regulación que emita El Departamento del Tesoro y las sanciones no sólo para intermediarios financieros sino para cualquier empresa que tengan negocios con alguna empresa o persona que esté asociada a un *cártel* mexicano y que esté incluida en la base de datos de la OFAC, Office of Foreign Assets Control que se ampliará sustancialmente.

Las sanciones serán mucho más severas que las que hoy se aplican si el Departamento del Tesoro detecta irregularidades en los bancos por fallas en controles contra lavado de dinero, ya que aplicará penas de cárcel por 15 años o más.

Lo que es un hecho es que sí habrá un impacto negativo y no sólo para los bancos sino principalmente para los intermediarios financieros no bancarios como sofomes y fintech, y también

para las autoridades porque tendrá que haber una regulación más estricta.

Los bancos se verán menos afectados porque desde hace años aplican controles muy estrictos de KYC, Know Your Customer, o conoce a tu cliente, con actualizaciones de datos biométricos y les irá mejor a los que han invertido más en sistemas que permiten detectar operaciones anómalas que salen fuera del comportamiento habitual de un cliente.

Lo que más preocupa a los bancos tiene que ver con las corresponsalías internacionales, porque se prevé que los grandes bancos de Estados Unidos: Bank of America, JP Morgan, Citi y Wells Fargo serán también más estrictos para aceptar las depósitos de bancos mexicanos por lo que podría generar problemas de *risking* como los que se vivieron en 2013 cuando se agudizaron las reglas contra lavado de dinero y muchos bancos tuvieron problemas para el envío y depósito de dinero a Estados Unidos.

### DEBILIDAD DE LA CNBV

Lo que también preocupa a la banca es la debilidad actual de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que aún preside **Jesús de la Fuente**. Su presupuesto se ha reducido y ante los bajos sueldos se ha generado una desbandada de funcionarios que tenían experiencia como reguladores.

La carga de trabajo para los reguladores se incrementará para vigilar que los bancos e intermediarios financieros no bancarios cumplan

con las más estrictas reglas de control de lavado de dinero y de KYC.

Una de las quejas a la CNBV es que realiza auditorías, exige una gran cantidad de información a los intermediarios financieros pero no tiene capacidad para procesar esta información por lo que ha perdido eficiencia regulatoria.

También para Banxico que sí se considera un modelo de regulación y para la Unidad de Inteligencia Financiera, UIF y la SHCP habrá más presión en materia de supervisión, adicionada al hecho de los nuevos bancos que están ya autorizados y los que siguen en espera de recibir su autorización.

### INFLACIÓN, BAJÓ A 3.69%

Una buena noticia sin lugar a dudas y hay que felicitar al Banco de México que encabeza **Victoria Rodríguez Ceja** es que la inflación de la primera quincena de enero descendió a 3.69%, la más baja desde la primera quincena de febrero de 2021, y ya en el rango del Banco de México de 3% a 4%.

El negrito en el arroz es que la inflación subyacente que cerró en 3.72% ligeramente arriba de lo esperado por analistas.

Tras estos resultados se espera que Banxico baje las tasas en 50 puntos base el próximo 7 de febrero aunque lo interesante a destacar es que no hay consenso entre los analistas bursátiles porque algunos anticipan un descenso de 25 puntos base ante la incertidumbre generada por las medidas de Trump, y la volatilidad en el mercado cambiario, la inflación podría presionarse al alza.

### ¿Y QUÉ ESPERA SHEINBAUM?

En ese contexto lo que sigue sorprendiendo es que la Presidenta **Sheinbaum** no haya enviado al Congreso su propuesta para el nuevo/a Subgobernador/a del Banco de México para ocupar el cargo en la Junta de Gobierno que está vacante desde el 31 de diciembre después de que Irene Espinosa terminó su periodo.

Sheinbaum dijo que haría el nombramiento en enero pero sigue sin hacerlo y lo ideal es que en la reunión de política monetaria la Junta de Gobierno de Banxico esté operando con sus cinco miembros.

### TRUMP HABLÓ BIEN DE MÉXICO Y BAJÓ EL DÓLAR

La sorpresa del día fue que al participar en el Foro Económico de Davos, en el que amenazó con imponer aranceles a todos los países que inviertan y fabriquen en Estados Unidos, Donald Trump habló bien de México.

Criticó a Canadá, porque dijo que ha sido un país muy difícil de tratar a lo largo de los años y puso como ejemplo a México con el que "estamos acordando muy bien" lo que generó de inmediato que el dólar retrocediera y cerró en el mercado interbancario a 20.39 pesos.

Las opiniones expresadas por los columnistas son independientes y no reflejan necesariamente el punto de vista de 24 HORAS.