

Fecha 15.12.2020	Sección Cartera	Página PP-21
---------------------	--------------------	-----------------

Banqueros arropan a Banxico por ley Monreal

Alertan sobre riesgo de exponerlo al lavado; diputados discuten hoy su aprobación en el pleno

**LEONOR FLORES,
ANTONIO HERNÁNDEZ
Y HORACIO JIMÉNEZ**
—cartera@eluniversal.com.mx

El gremio de los **banqueros** salió a la defensa del **Banco de México** (Banxico) y advirtió los riesgos para la estabilidad financiera, el sistema de pagos y su autonomía si los diputados avalan la reforma co-

nocida como *ley Monreal*.

Representantes de las principales instituciones nacionales y extranjeras alertaron que permitir que Banxico acepte divisas sin ningún control antilavado puede afectar su reputación, la cual no se ha manchado. Este proyecto, señalaron, ha puesto bajo la lupa internacional al

banco central.

Moody's se sumó a las críticas y expuso que aprobar la ley será negativo para la calificación de **México** y socavará su estabilidad económica. Con todo y las voces contra la reforma, los diputados de la Cuarta Transformación impulsieron la discusión para hoy en la agenda del pleno.

4,731
MILIONES DE DÓLARES fue lo captado por los bancos en efectivo de enero a septiembre de este año.

Ley Monreal pone en lupa internacional al Banxico

Banqueros arropan al instituto central y alertan que está en riesgo su reputación; someterlo a auditorías y a sanciones paralizará el sistema de pagos en México, advierten

**LEONOR FLORES
Y ANTONIO HERNÁNDEZ**
—cartera@eluniversal.com.mx

El gremio de los **banqueros** lanzó una nueva advertencia a los diputados para recapacitar sobre los efectos adversos e implicaciones globales para el sistema financiero y de pagos si se aprueba la reforma a la Ley del **Banco de México** (Banxico), conocida como la *Ley Monreal*.

De manera consensuada, representantes de las principales instituciones nacional y extranjeras señalaron los riesgos sobre convertir al banco central en casa de cambio y eventualmente exponerlo al lavado de dinero.

Alertaron que permitir que el Banxico acepte divisas sin control antilavado elevaría su riesgo reputacional, que no se ha manchado, como pasó con HSBC.

Banorte, CitiBanamex, Barclays, BBVA, **Santander**, HSBC Inbursa y **Bank Of America Merrill Lynch México** destacaron que existe preocupación en el exterior por la reforma en materia de captación de divisas.

El **presidente** ejecutivo de la **Asociación de Bancos** de México (ABM), **Carlos Rojo**, propuso un diálogo bilateral con Estados Unidos, en la búsqueda de una solución para los excedentes de dólares en efectivo. Estableció que si bien hay reglas antilava-

do, no son infalibles aquí ni en ninguna parte, apuntó.

Sin embargo, las consecuencias de que el banco central sea parte de una investigación por este tema genera un riesgo sistémico que se podría esparcir al sistema financiero, limitando su capacidad de acción y el funcionamiento de la economía.

Parteaguas de la estabilidad

El **director** gerente del **Bank of America Merrill Lynch México** (BofaML), **Emilio Romano**, afirmó que la minuta con la iniciativa aprobada por el Senado ha generado incertidumbre en los mercados globales, pues no es la solución óptima debido a que



Fecha 15.12.2020	Sección Cartera	Página PP-21
----------------------------	---------------------------	------------------------

involucra a una institución parateguas de la estabilidad.

Representaría someter al Banxico a un proceso de auditoría y sujeto a sanciones que llevaría a que parara el sistema de pagos de México.

Propuso encontrar una solución conjunta con el banco central, la Secretaría de Hacienda, así como el Departamento del Tesoro y la Reserva Federal de Estados Unidos.

Mencionó que BofaML es el único que da este servicio y cobra por lo que representa su logística, y por eso ninguno tiene interés de ofrecerlo.

El presidente y director General de Barclays en México, Raúl Martínez Ostos, mostró su preocupación al traspararle ese riesgo al banco central.

Advirtió que pondría al país en una situación un poco atípica, por lo que insistió en revisar su impacto, porque sin duda es un tema que ha llamado mucho la atención en el exterior y coloca al banco central en una situación de inseguridad.

Señaló que se pone en riesgo la autonomía del Banxico con un impacto negativo, y sobre la percepción no sólo de los bancos extranjeros sino de los mercados en general, porque es una fuente importante de financiamiento y canalización de recursos.

El presidente ejecutivo y director General del Banco Santander México, Héctor Grisi, cuestionó lo que hubiera ocurrido con el Banxico al vivir con una situación como el de Casa Blanca —operación de narcodólares a cargo de autoridades de EU.

El director General de CitiBanamex, Manuel Romo, advirtió que la reforma hará que Banxico y el sistema financiero operen con menores estándares de control y mayor riesgo al lavado.

Nos colocaría en posición de desventaja en la intermediación de recursos en el exterior, dijo.

UIF: hay vulnerabilidad

Por su parte, el titular de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), Santiago Nieto, expresó su opinión en redes sociales.

En un comentario en su cuenta de Twitter, consideró que la reforma debe analizarse en una discusión más amplia y técnica que permita enfrentar el problema de dólares en efectivo, y su incorporación sin generar riesgos de lavado de dinero.

Afirmó que en la Evaluación Nacional de Riesgos 2019-2020 el flujo de dólares en efectivo es una vulnerabilidad, pero no alta.

Urgió a reformar la Ley Federal de Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.

La calificadora Moody's advirtió que de aprobarse en la Cámara de Diputados la Ley del Banxico será negativo para la calificación de México y socavaría la estabilidad económica del país.

Comprometer la autonomía del banco central socavaría la piedra angular de la estabilidad macroeconómica del país, clave de su perfil crediticio, dijo. ●



EDUARDO OSUNA
Director General de BBVA México

"No queremos transferir ese riesgo, que no es cero, a una institución que tiene otras funciones como sería Banxico"



HÉCTOR GRISI
Director General de Santander

"Lo exponemos a que tenga intervenciones del Departamento de Justicia americano y al congelamiento de las reservas"



MANUEL ROMO
Director General de CitiBanamex

"Haría no sólo que Banco de México, sino todo el sistema financiero, opere con menor estándar de control. Sería un retroceso"



JULIO CARRANZA
Director General de BanCoppel

"México ha trabajado muchísimo con la confianza. Es algo que tarda mucho tiempo en ganar y se puede perder muy fácilmente"



MARCOS RAMÍREZ
Director General de Banorte

"No vemos un problema en el mercado de dólares o euros en efectivo que haga necesario incorporar este factor de riesgo"



JORGE ARCE
Director General de HSBC México

"La iniciativa pone en riesgo al país y es económicamente inviable. Lo haría un imán de dólares para hacer lavados aquí en México"



RAÚL MARTÍNEZ OSTOS
Director General de Barclays

"Puede tener un impacto muy negativo sobre la percepción, no sólo de bancos extranjeros, sino del mercado en general"

Fecha 15.12.2020	Sección Cartera	Página PP-21
----------------------------	---------------------------	------------------------



EMILIO ROMANO
Director General de Bank of America en México
"Imagínense un banco internacional auditar"

los procesos de lavado de dinero de Banxico. Sería parar el sistema de pagos de México"



JAVIER FONCERRADA
Director General de Inbursa

"Es delicado discutir la autonomía de Banxico. Es un riesgo innecesario. La percepción es más importante que la propia realidad"

4 mil

731 MDD capturaron en efectivo los bancos de enero a septiembre de este año.

repatriar los bancos en ese periodo.

102 millones DE DÓLARES no pudieron colocar ni



ARCHIVO EL UNIVERSAL

El espíritu de la reforma a la Ley del Banxico es que los dólares que traen migrantes en efectivo, los puedan cambiar a pesos en bancos y que éstos los absorba el banco central.

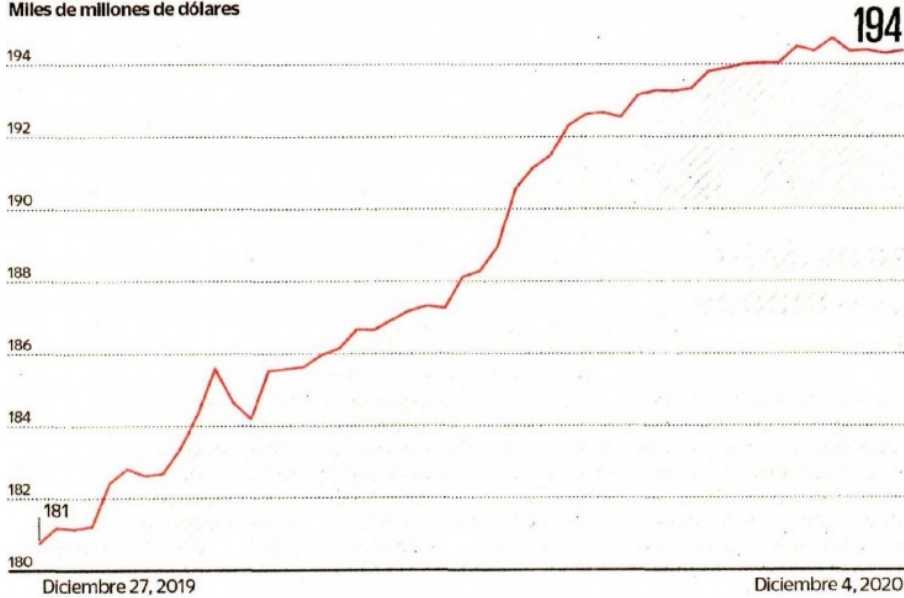
Fecha 15.12.2020	Sección Cartera	Página PP-21
----------------------------	---------------------------	------------------------

Activos financieros del Banco de México

Este año, el principal seguro que tiene el país contra desequilibrios económicos creció casi 14 mil millones de dólares.

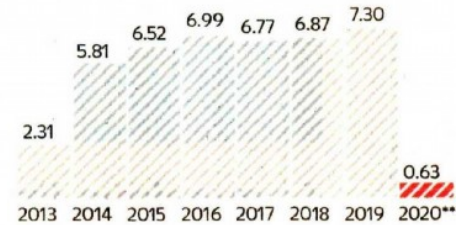
Reservas internacionales

Miles de millones de dólares



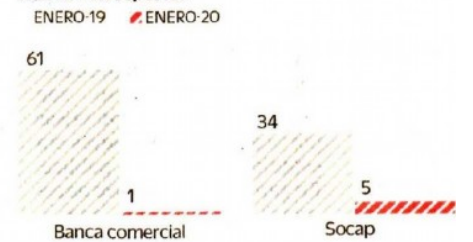
Recepción de reportes de transferencia internacionales*

Millones de registros



Operaciones preocupantes por institución

Número de reportes



* Durante agosto de 2013 entraron en vigor las disposiciones generales para este tipo de reportes. ** A enero de 2020. Fuente: Banxico y UIF.