

BANCA MEXICANA

# Banqueros explican a diputados los riesgos que correrían el Banxico, el sistema financiero y la economía, de aprobarse reforma

Durante alrededor de tres horas, los banqueros destacaron que se vulneraría la autonomía del Banxico, además de que le impondrían funciones que hoy ya realizan los bancos comerciales.



Edgar Juárez

14 de diciembre de 2020, 17:56



Algunos de los principales banqueros del país explicaron a los diputados de la **Comisión de Hacienda**, los riesgos que correría el **Banco de México (Banxico)** de aprobarse la iniciativa para reformar la ley de este organismo central y que, de manera general, lo obliga a comprar los excedentes de dólares en efectivo que entren a la economía. El principal de estos, detallaron, es que podrían ingresar recursos de procedencia ilícita, con las implicaciones que ello tendría, incluso de sanciones internacionales, pero también con impactos en el sistema financiero local y la economía.

Fue una reunión virtual en la que participó la **Asociación de Bancos de México (ABM)** encabezada por Luis Niño de Rivera, pero en la que también emitieron sus puntos de vista los directores de los principales bancos que operan en el país: **BBVA, Santander, Banorte, Citibanamex, HSBC, Scotiabank, Barclays y Bank of America**.

Durante alrededor de tres horas, los banqueros destacaron que se vulneraría la autonomía del Banxico, además de que le impondrían funciones que hoy ya realizan los **bancos comerciales**, como es la compra de divisas, y mencionaron los estrictos controles con los que operan, de la mano de las autoridades, para evitar **el riesgo de lavado de dinero**, algo que, dijeron, al Banxico le llevaría tiempo construir.

“La iniciativa en todo caso tiene que asegurarse de que se cumplan esos acuerdos internacionales que hemos suscrito y es por eso que los últimos 10 años el sistema bancario mexicano, en su conjunto, bancos y reguladores hemos tenido grandes avances para cumplir con las mejores prácticas internacionales en materia de lavado de dinero”, comentó Eduardo Osuna, vicepresidente de la ABM y de BBVA México.

Destacó que lo importante es asegurarse de que la iniciativa cumpla con los tratados internacionales y que se asegure la autonomía del Banxico, ya que, dijo, es un pilar del sistema financiero y para la economía en su conjunto. “Y al poner en riesgo al Banco de México, ponemos en riesgo a toda la economía mexicana”.

Manuel Romo, director de Citibanamex, comentó por su parte que, de convertirse en ley esta iniciativa, no sólo el Banxico, sino todo el sistema financiero, operaría con un menor estándar de control, lo haría más riesgoso y sería un retroceso.

“La iniciativa incrementa el riesgo para el sistema financiero mexicano, ya que obliga al Banco de México a intervenir en una actividad no sólo regulada, sino fortalecida con las condiciones que, en la práctica, se manejan entre participantes y que obligan a la industria a contar con los controles más estrictos en materia de prevención de lavado de dinero que genera certeza no sólo en ambas partes de la cadena, sino también protege al sistema financiero internacional de dichos delitos”, comentó.

Carlos Rojo, vicepresidente de la ABM mencionó que las consecuencias de que el banco central fuera parte de una investigación por el tema de lavado de dinero, al recibir excedentes de dólares en efectivo como lo sugiere la iniciativa, generaría un riesgo sistémico que inmediatamente se podría expandir a todo el sistema financiero, limitando su capacidad de acción con otros mercados y por ende el buen funcionar de la economía.

Marcos Ramírez, director de Banorte, aseguró que hoy desde este banco no se ve un problema en el mercado de dólares en efectivo, que haga necesario incorporar el factor de riesgo tan importante a las relaciones de flujos financieros internacionales.

Jorge Arce, director de HSBC México, resaltó que la iniciativa así como está, y ya aprobada por el Senado, pone en riesgo al país, además de que es económicamente inviable al requerir la compra ilimitada de dólares al tipo de cambio oficial. “Lo haría un imán de dólares no sólo mexicanos sino globales, para ser lavados aquí en México”.

En tanto, Raúl Martínez-Ostos, vicepresidente de la ABM y director de Barclays, expuso que esta iniciativa pone en riesgo la autonomía del Banxico, lo que a su vez tendría un impacto muy negativo sobre la percepción no sólo de los bancos extranjeros, sino del mercado en general.

“Los bancos extranjeros estamos bajo un escrutinio muy específico en materia de lavado de dinero y combate al terrorismo, y traspasarle ese riesgo al banco central, nos pondría en una situación atípica”.

## **No hay ningún precedente en el mundo**

Héctor Grisi, presidente ejecutivo y director general de Santander México, destacó que no hay ningún precedente en el mundo, de que un banco central sea el tomador último de los recursos de algún país, lo que provocaría un riesgo sumamente importante, debido a que se le transfiere al Estado, la responsabilidad de la compra de efectivo y se expone también a que tenga intervenciones que pueden ser desde el departamento de justicia de Estados Unidos, que podría, a su vez, llevar al congelamiento de las reservas internacionales.

Detalló que montar todos los sistemas para prevenir el lavado de dinero que tienen los bancos comerciales llevaría mucho tiempo al Banxico. “Transferirle esta situación al Banco de México sería tremendamente complicado, no hay ningún precedente de que algún banco central tenga este tipo de riesgos”.

## **La autonomía de Banxico ya está en entredicho**

Para Javier Foncerrada, director general de Inbursa, la autonomía del Banxico, independientemente de si se cambia o no la ley, ya está en entredicho, porque se ha creado una percepción de que la autonomía del organismo no está tan clara.

“De que la autonomía se puede discutir y se puede acotar (...) me parece que es delicado que se quiera discutir la autonomía del Banco de México; me parece que es un riesgo innecesario”, expuso.

Emilio Romano, director de Bank of America México, afirmó que, aunque sí se requiere una solución, la iniciativa no es la óptima, porque, dijo, las consecuencias podrían ser muy graves.

## **Proponen alternativas**

Para los representantes de los bancos más grandes del sistema, el problema que enfrentan algunas personas para vender sus dólares, tiene solución, pues los bancos pueden comprar hasta ciertos montos con todas las medidas preventivas necesarias, y en el tema de que algunas instituciones no pueden repatriarlos a sus países de origen, se sugirió una reunión bilateral con Estados Unidos y otros países, en la que participen autoridades, para abordar la problemática y buscar acuerdos.