

Fecha 15.12.2020	Sección Activo	Página PP-16
---------------------	-------------------	-----------------

•DIPUTADOS VOTAN HOY LEY DE BANXICO.

CONGRESO APURA LEY BANXICO... EN LA MESA LAVADO Y MIGRANTES

MÉXICO SERÍA un imán de dólares no solo de mexicanos, sino globales para ser lavados, acusan los banqueros

POR GUADALUPE ROMERO Y CLAUDIA BOLAÑOS

Por la iniciativa propuesta por el líder del Senado morenista Ricardo Monreal, para modificar la Ley del Banco de México (Banxico), nuevamente hay confrontación al interior de ese partido. El diputado Porfirio Muñoz Ledo, previo a la discusión de la iniciativa, revira: "Atención compañeras y compañeros diputados. La minuta del Senado para modificar la Ley del Banco de México es muy peligrosa".

La Junta de Coordinación Política de la Cámara de Diputados acordó discutir y votar en la sesión ordinaria hoy las reformas a la Ley del Banco de México en materia de captación de divisas, pese al rechazo del banco central y de la Asociación de Bancos de México (ABM), por considerar que el proyecto representa riesgos en materia de "lavado" de dinero y pone en peligro las reservas internacionales del país.

Muñoz Ledo escribió en su cuenta de Twitter que "como siempre, la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) está pintada. Se pretende violentar la autonomía del Banco Central y esto tendrá que resolverlo la Suprema Corte. Cuidado con un atraco que la 4T no merece".

Santiago Nieto, el titular de la Unidad de Inteligencia Financiera, de la Secretaría de Economía, también se pronunció en redes sociales y señaló que en la

dependencia "creemos que la reforma a la Ley del Banxico debe analizarse en una discusión más amplia y técnica que permita enfrentar el problema de los dólares en efectivo y la necesidad de su incorporación, sin generar riesgos de lavado de dinero".

Y enfatizó que "la UIF y la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores) tenemos la fortaleza institucional suficiente para combatir y prevenir el lavado de dinero. En la Evaluación Nacional de Riesgos 2019-2020 se detecta el flujo de dólares en efectivo como una vulnerabilidad, pero no alta".

El senador Monreal respondió a los medios sobre la iniciativa, "soy el autor y asumo la responsabilidad, provengo de una zona de expulsión de mano de obra a Estados Unidos y sé el infierno al que se enfrentan todos los días la gente. Es un tema que no se ha entendido, el de la remesas y el dinero en efectivo de las personas que vienen, sobre todo en estas temporadas y que son miles y miles, y que vienen con recursos que cambian hasta con 30% menos de su valor".

"Me parece que el sistema financiero sabe muy bien, 9,300 millones de dólares, el 1% de efectivo del que hablan, porque son 93 mil millones de dólares los que ingresan al año, no es así, es mucho mucho más no tienen las cifras del mercado negro... ojalá fueran a las poblaciones de Michoacán a Zacatecas donde todo se maneja en dólares que traen los migrantes.

"No aceptamos presión de ningún tipo, ni injerencia de nadie, se ha especulado mucho de un empresario que es el beneficiario de este cambio. No es así, uno de los argumentos fundamentales del Banxico, es casi imposible que el combate al lavado de dinero se pueda relajar, porque a partir de los 80 la comunidad internacional ha seguido un marco normativo impresionante para evitar el blanqueo de dinero, México ha

Continúa en siguiente hoja



Fecha 15.12.2020	Sección Activo	Página PP-16
----------------------------	--------------------------	------------------------

suscrito varios... en Basilea, ONU, Europa, Argentina, etc. Y además tenemos grupos que se dedican a combatir este ilícito”, explicó el senador.

El Consejo Coordinador Empresarial (CCE) difundió que “la iniciativa representaba riesgos importantes para el sistema financiero. Confiamos en que en el proceso de análisis y discusión de la iniciativa en la Cámara de Diputados, habrá oportunidad de plantear todas las visiones y alcanzar una solución positiva para todas las partes”.

“La iniciativa pone en riesgo al país y es económicamente inviable al requerir la compra ilimitada de dólares al tipo de cambio oficial, lo haría un imán de dólares no solo mexicanos, sino globales

para ser lavados aquí en México. Estos pequeños detalles son muy importantes para el país”, agregó Jorge Arce, director general de HSBC México.

Durante la reunión con los diputados de la Comisión de Hacienda de la cámara baja, Héctor Grisi, director de Santander México apuntó que la iniciativa no tiene precedentes en el mundo, “eso provoca un riesgo tremendamente importante porque con esto le trasladamos al Estado la responsabilidad de compra de efectivo, y lo exponemos también a que tenga, desafortunadamente intervenciones que puedan ser del departamento de justicia americano y que esto puede ser llevado a su congelamiento de las reservas”.

El senador Monreal aclaró que en México existen candados y convenios internacionales, para regresar el excedente de efectivo en moneda extranjera al país de origen.

El presidente de la ABM, Luis Niño de Rivera, dijo que la reforma a través de la captación de divisas aprobado por el Senado y que ahora es revisado por la Cámara baja, podrá afectar a los de menos ingresos, por lo que pidió mayor discusión sobre el tema antes de ser aprobado en San Lázaro.

En una reunión virtual con la Comisión de Hacienda, dijo que el tema, ya además de vulnerar la independencia del banco central, pone en riesgo a todo el sistema financiero mexicano. ●

PROS DE LA INICIATIVA

- Banxico, junto con el sistema financiero, podrá conocer la ruta del dinero
- Busca eliminar las limitantes del sano flujo de divisas; actualmente, se reportan menos pesos por cada dólar canjeado
- Conveniencia de que el efectivo en moneda extranjera que ingresa a México por actividades legítimas, principalmente el que traen los migrantes y turistas, fluya de manera sencilla, segura y económica en apoyo de quienes reciben dichos recursos y de sus familias.

CONTRAS DE LA INICIATIVA

- Se obliga al Banxico a comprar los excedentes de dólares que los intermediarios cambiarios no puedan colocar en el exterior
- Emitir dinero fresco puede generar presiones inflacionarias si ese exceso de dinero primario no se neutraliza con emisión de deuda o instrumentos de regulación monetaria
- Puede acelerar la acumulación de reservas internacionales, lo cual tiene un costo para el país dado el diferencial de tasas entre México y el exterior.



RICARDO MONREAL.
Senador por Morena.

Sobre el 1% de efectivo, del que habla el Banxico, los 9,300 mdd, es mucho mucho más no tienen las cifras del mercado negro... ojalá fueran a las poblaciones de Michoacán y Zacatecas”

Fecha 15.12.2020	Sección Activo	Página PP-16
----------------------------	--------------------------	------------------------



La iniciativa debe permitir enfrentar el problema de los dólares en efectivo y la necesidad de su incorporación, sin generar riesgos de lavado, dijo Santiago Nieto. Cuartoscuro