

2025-01-24

Sistema financiero afectado

Autor: Darío Celis

Género: Nota Informativa

<https://www.zocalo.com.mx/sistema-financiero-afectado/>

Si no hay una reconsideración de último momento, el Gobierno de Donald Trump estará declarando a los cárteles mexicanos como organizaciones terroristas, que sin duda puede pegar al sistema financiero y las empresas legales en México.

Esta medida, aunque busca combatir el narcotráfico y la violencia, también tendrá sus desafíos económicos y regulatorios.

Uno de los principales efectos será el aumento de la carga regulatoria para las instituciones financieras mexicanas.

Según estimaciones de la Asociación de Bancos de México (ABM), los costos de cumplimiento para prevenir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo podrían aumentar en 20% debido a la necesidad de implementar sistemas de monitoreo y reporte más avanzados.

Lo anterior traerá consigo un incremento en los costos operativos que podrían afectar la rentabilidad de los bancos y otras instituciones financieras.

Además, se podrían llegar a la congelación de activos.

El Departamento del Tesoro de Estados Unidos, que encabeza Scott Bessent, tiene la facultad de congelar los activos de cualquier institución financiera que se descubra involucrada con organizaciones terroristas.

Esto podría afectar la liquidez y la operación de las instituciones financieras mexicanas, generando incertidumbre en el sistema financiero.

La reputación internacional del sistema financiero mexicano también se verá afectada. Las instituciones financieras podrían enfrentar un mayor escrutinio y desconfianza por parte de sus contrapartes internacionales.

Según un informe de la consultora Deloitte, 45% de las instituciones financieras globales consideran que la designación de los cárteles como terroristas aumentará el riesgo de realizar transacciones con bancos mexicanos.

Esta situación podría dificultar las relaciones comerciales y afectar negativamente la economía mexicana.

Pero el impacto para empresas establecidas y legales en México no se queda atrás, pues aquellas que operan en sectores vulnerables al lavado de dinero, como la construcción y el comercio, enfrentarán un mayor escrutinio y regulaciones más estrictas.

Según datos de la Cámara Mexicana de la Industria de la Construcción (CMIC), los costos de cumplimiento para las empresas del sector podrían aumentar en un 15% debido a las nuevas regulaciones.

Esto complicará las relaciones comerciales con socios internacionales y podría disuadir a los inversores extranjeros.

Pero también tiene su parte buena, pues esta medida también podría llevar a una mayor colaboración internacional en la lucha contra el crimen organizado.

La designación de los cárteles como terroristas podría fortalecer la cooperación entre México y Estados Unidos en la implementación de políticas de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Según el Banco Mundial, una mayor colaboración podría reducir el flujo de dinero ilícito en un 10% en los próximos cinco años.

Aunque la medida busca combatir el narcotráfico y la violencia, también genera incertidumbre y costos adicionales para la economía mexicana.

SEGUROS SURA, QUE capitanea Carlos González, firmó una alianza con Éntrale para promover la inclusión laboral de personas con discapacidad. Esta colaboración refuerza el compromiso de la empresa con la responsabilidad social y la diversidad, beneficiando a 8.8 millones de personas en México. Éntrale, una iniciativa del Consejo Mexicano de Negocios, establece objetivos claros y responsabilidades mutuas para fomentar un entorno laboral equitativo.

CORPORACIÓN ACTINVER Y Zurich México, que dirigen Luis Hernández Rangel y Marc Martínez, respectivamente, anunciaron la creación de una nueva compañía de seguros de vida. Esta alianza, con un capital compartido a 50%, se enfocará inicialmente en distribuir productos de Zurich a través de Actinver Insurance Services. En una segunda fase, desarrollarán seguros de vida que combinen protección e inversión. Esta colaboración a largo plazo busca duplicar los ingresos de Actinver en dos años y mejorar la atención a sus 500 mil clientes actuales.

EL FABRICANTE SUECO de productos de higiene, Essity, podría trasladar gran parte de su producción de México y Canadá a Estados Unidos si se imponen aranceles a las importaciones. La compañía presidida por Magnus Groth no planea cerrar sus plantas en México y Canadá. La empresa busca alternativas para aumentar la producción en Estados Unidos. Essity opera cinco plantas en México y una en Canadá, además de ocho en nuestro vecino del norte.

LA INFLACIÓN EN México ha mostrado una tendencia descendente al inicio de 2025, con un aumento de sólo 0.20% en la primera quincena del año, el menor en seis años. Esta situación podría llevar al Banco de México a acelerar la reducción de la tasa de interés. La inflación anual se ubicó en 3.69%, la más baja en cuatro años, acercándose al rango objetivo del banco central. Este contexto favorable podría permitir recortes adicionales en la tasa de referencia, impulsando la economía y estabilizando los precios.