

## Trasladarían mayores costos por regla contra lavado

# Subirían bancos tarifas de envíos

➤ Afectaría también a usuarios un menor número de operadores para transferencias

Moisés Ramírez

Ante los mayores costos administrativos para realizar transacciones internacionales por mil dólares o más, debido a una serie de controles y datos que ahora exige una reglamentación para combatir el lavado de dinero, es probable que algunos bancos eleven sus tarifas por estos servicios, anticipó la calificadora Fitch Ratings.

Alejandro García, director senior de Instituciones Financieras de la calificadora, explicó que el incremento derivaría de los mayores gastos en que incurrirán los bancos para la instalación de sistemas y controles que exigen las autoridades financieras del País.

“Aumentar los controles conlleva a más costos y es probable que esto impacte a los consumidores con mayores comisiones”, manifestó el especialista.

EL NORTE publicó ayer que, a partir de este mes, los bancos deben estar registrando toda transferencia internacional de sus clientes que sea igual o mayor a los mil dólares, o su equivalencia en otra moneda, a raíz de un cambio a la Ley de Instituciones de Crédito para prevenir o detectar recursos de procedencia ilícita o relacionados con el financiamiento al terrorismo.

Alejandro Marcos, miembro de la junta de consejo de la Asociación de Instituciones Financieras Autorizadas en Divisas –antes llamada Asociación Mexicana de Casas de Cambio–, coincidió en que la nueva reglamentación empujará al alza las tarifas de los bancos, añadiendo que la desaparición de operadores que ofrecían esos servicios también actuará en esa dirección.

El también director general de Casa de Cambio San Jorge refirió que en México quedan sólo 8 instituciones del ramo, de 14 que había a finales del 2009.

Explicó que el sector se ha reducido, entre otras causas, por

los mayores requisitos que ha impuesto la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) sobre este tipo de negocios, pero también por el poco apoyo que han recibido de los bancos nacionales y extranjeros para desarrollar su actividad cambiaria.

“Los costos de administrar el

riesgo y solicitar toda la información va a aumentar y, por otro lado, el mercado está comprimiéndose en cuanto a quién puede hacer esos envíos”, expresó.

“Entonces como hay menos competidores en el mercado, el banco se puede dar el lujo de aumentar la tarifa”, apuntó.

EL NORTE buscó hablar directamente con directivos de bancos, pero no estuvieron disponibles para exponer sus posiciones.

Bancomer, Banamex, Banorte y Banco Azteca son actualmente los principales operadores de transferencias internacionales a través de empresas de envío.