



Tipo de cambio (pesos)	Compra	Venta
Dólar	19.61	20.74
Euro	22.32	22.34

Tasas de interés	
Cetes 28 días	8.80%
Cetes 91 días	8.70%
TIEE 28 días	9.26%

Inflación			
1ª quincena de marzo	0.14%	anual	3.67%
De mar. 2024 a mar. 2025	3.77%		
Reservas internacionales			
237 mil 803.7 mdd al 4 de abril de 2025			

Petróleo (dólares)	Precio	Var
WTI	62.35	+2.77
Brent	65.48	+2.66
Mezcla mexicana	58.56	+1.96

S&P/BMV IPC (Índice de precios y cotizaciones)	
BOLSA MEXICANA DE VALORES	
Cierre	52 mil 527.67 unidades
Variación puntos	+2211.08
Variación por ciento	+4.39

DESDE COMPRAS EN LÍNEA HASTA BLANQUEO DE FONDOS: FINCEN

Traficantes de fentanilo se sirven del sistema financiero de Estados Unidos

DORA VILLANUEVA

Toda la cadena de suministro del fentanilo ilegal que se comercializa en Estados Unidos, desde la adquisición de precursores químicos, hasta los esquemas de lavado de dinero, “explota el sistema financiero estadounidense en cada etapa”, alertó la Red de Control de Delitos Financieros de Estados Unidos (Fincen, por su acrónimo en inglés), una agencia del Departamento del Tesoro.

La agencia reconoció que prácticamente no hay actividad vinculada con el movimiento de la droga que no tenga contacto con el sistema financiero de ese país, y se debe a que los bancos e intermediarios de la economía más grande del mundo sirven como trampolín para mover el dinero en una red de tráfico internacional.

“Toda la cadena de suministro, desde la adquisición de precursores químicos, el tráfico de fentanilo y el lavado de dinero, tienen puntos de contacto en todo el sector financiero de Estados Unidos”, sostuvo la Fincen, unidad del Departamento del Tesoro donde se concentran las tareas de inteligencia finan-

ciera para combatir el blanqueo de capitales y el financiamiento al terrorismo.

Como parte de una revisión a los reportes de bancos sobre movimientos sospechosos, la Fincen pudo corroborar mil 246 informes vinculados con el tráfico de fentanilo. Los reportes se presentaron en 2024 e identificaron aproximadamente mil 400 millones de dólares en transacciones presuntas atadas a las cadenas de suministro de la droga.

La agencia puntualizó que estos mil 400 millones de dólares en “actividad financiera sospechosa” no necesariamente se movieron en 2024. Sin embargo, los datos revelan que en promedio cada reporte apunta a transacciones por un millón 123 mil 595 dólares en el sistema financiero estadounidense.

Luego de Estados Unidos, con mil 178 reportes, Fincen señaló a México y China como los dos principales países en los que se detectaron transacciones vinculadas al tráfico de fentanilo. Después vienen Canadá, República Dominicana, Colombia, Reino Unido, España e India, proveedores alternativos de precursores químicos, así como sedes de “farmacias

ilegales” que operan en línea.

Fincen agregó que en el caso de México uno de cada tres movimientos de dinero vinculados con el tráfico de fentanilo tiene lugar en Sinaloa y Jalisco (32 por ciento), bastiones del cártel de Sinaloa y del cártel Jalisco *Nueva Generación*; pero también destacan los estados fronterizos Baja California, Sonora y Chihuahua (en conjunto con 27 por ciento); y el principal centro financiero del país: la Ciudad de México, con 10 por ciento de las alertas.

Esas demarcaciones mexicanas tienen su contrapartes estadounidenses en California, Florida, Nueva York, California y Arizona, estados en los que la agencia gubernamental ubica redes de distribución de drogas y puntos de recolección de ganancias ilícitas. Y en China destacan provincias litorales como Guangdong, Zhejiang, Hebei y Shandong.

La Red de Control de Delitos Financieros subrayó que además de que creció el papel de los intermediarios químicos mexicanos y el uso de empresas fachada, *mulas* de dinero e intermediarios estadounidenses para adquirir precursores químicos de fentanilo, se detectó

que los principales beneficiarios de repatriar ganancias del narcotráfico a México se encuentran en Sinaloa y Jalisco.

También en esos estados se ubican las principales transferencias bancarias a proveedores de precursores químicos con sede en China, quienes aceptan una amplia gama de métodos de pago y, a menudo, aprovechan la publicidad de las plataformas de comercio electrónico para colocar sus productos.

Lavado con vapeadores

La agencia destacó no sólo la variedad de divisas y pagos que hay a lo largo de la cadena de suministro del fentanilo —desde dólar hasta bitcoin—, sino lo sofisticados que se están volviendo los esquemas de lavado de dinero, en los que también se está usando el comercio de productos electrónicos, como teléfonos celulares y vapeadores.

Según lo detectado en las alertas financieras, los movimientos de dinero vinculados a la cadena de suministro de fentanilo llegan a los mercados financieros (incluido el de futuros), pero persiste lo más tradicional.

Las instituciones de depósito, entre las que se cuentan los grandes bancos de Estados Unidos, representaron 57 por ciento de las alertas analizadas por Fincen. A ellas siguen las empresas de servicios monetarios (MSB), que incluyen las compañías de transferencias de dinero (como remesadoras), las casas de cambio y las plataformas de pago en línea, con 32 por ciento.

“Las transferencias electrónicas transfronterizas, incluidas las bancarias realizadas por instituciones de depósito y las de fondos de MSB, demuestran la dependencia de los cárteles del sistema financiero estadounidense para transferir fondos internacionalmente y facilitar el comercio de fentanilo”, puntualizó la Red de Control de Delitos Financieros.

Estados Unidos, el mayor mercado del mundo, incluido el de las drogas legales e ilegales, vive una crisis de salud pública por el incremento en el consumo de fentanilo. En 2024 la Agencia Antidrogas de Estados Unidos (DEA, por sus siglas en inglés) incautó más de 55 millones de pastillas de fentanilo y casi 8 mil libras del mismo producto en polvo.