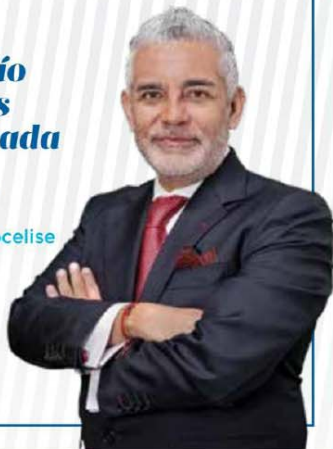




## Transformación

**Dario  
Celis  
Estrada**

@dariocelise



# EU PUEDE PARALIZAR EL CRÉDITO A LAS EMPRESAS



SCOTT  
BESSENT

PAM  
BONDI

MIÉRCOLES

**A** L NULO CRECIMIENTO económico esperado en 2025 y el eventual impacto de una aplicación de aranceles de 25% a nuestras exportaciones, podría agregarse una parálisis en el otorgamiento de crédito.



ALEJANDRO  
WERNER

El gobierno y la banca andan muy despreocupados en torno a la declaratoria de seis cárteles mexicanos como organizaciones terroristas internacionales (FTOs), lo que afectaría a miles de empresas y negocios.

Desde que en 2010 el subsecretario de Hacienda, **Alejandro Werner**, topó de 17 mil millones a sólo tres mil millones las operaciones anuales en dólares de los bancos, el sector no vivía otro episodio similar.

Pero con la llegada de **Donald Trump** y su cruzada contra el trasiego de fentanilo, el tráfico de personas y la inmigración, la ecuación en el sector financiero cambió y México no tiene idea de dónde está parado.

Cierto que ni el Tesoro, de **Scott Besant**, ni el Departamento de Justicia, de **Pam Bondi**, han definido aún las guías de la declaratoria, pero eso no es motivo para que en México los principales actores estén inmóviles.



ROGELIO  
RAMÍREZ  
DE LA O

Quizás porque ya tenía un pie fuera, pero a diferencia del secretario de Economía, **Marcelo Ebrard**, no le conocimos a **Rogelio Ramírez de la O** ninguna gestión con sus contrapartes para empezar a tentar terreno.

El gobierno de Trump podrá imponer sanciones de bloqueo a empresas mexicanas que hayan brindado "apoyo material" a cualquiera de esas organizaciones, sin que dimensionen siquiera el término "apoyo".

La Casa Blanca tendrá una gran discrecionalidad para seleccionar los objetivos de sanciones, normalmente actuando cuando existe un interés de seguridad nacional o política exterior, justo lo que se discute hoy.

El término "apoyo material" para el Departamento de Estado, que comanda **Marco Rubio**, se define ampliamente como "cualquier propiedad, tangible o intangible o servicio".



JESÚS DE  
LA FUENTE

Considere al respecto a la moneda y otros instrumentos financieros; a los servicios financieros; al hospedaje; o al entrenamiento, instrucción o enseñanza para desarrollar habilidades específicas.

¿Dónde están los reguladores como la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de **Jesús de la Fuente**, la Unidad de Inteligencia Financiera, de **Pablo Gómez**, y el Banco de México, de **Victoria Rodríguez**?

Independientemente de los aranceles, la nuevas directivas de Washington para contener el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo pondrán un dique al otorgamiento de nuevos créditos.

Otras actividades tipificadas serán la asesoría experta o asistencia que involucren conocimientos científicos, técnicos o especializados y, muy marcadamente, el famoso "pago de derecho de piso".

Pagar a una organización designada para "protección" o para operaren una zona bajo su control, así como venderles bienes o servicios, puede conllevar investigación criminal y procesamiento.

Pero ni el Consejo Coordinador Empresarial, que preside **Francisco Cervantes**, como tampoco la Asociación de Bancos de México, que encabeza **Julio Carranza**, han alertado a las empresas.

No hay autoridad, regulador ni gremio empresarial que esté colocando en la mesa de discusión esta otra espada



JULIO  
CARRANZA