

VAN RAYADOS
Monterrey ganó al Urawa japonés y se colocó entre los mejores 16 equipos del mundo.

MUNDIAL DE CLUBES GRUPO E / J3

0-4

URAWA RED MONTERREY

LOS FINALISTAS DEL PREMIO 2025

PFE

reforma.com

REFORMA

Y el nuevo fraude: acordeones oficiales

AMANA SAMUEL ELECCION

MAYO 23, 2025

AMANA SAMUEL ELECCION

PREPARA EL ACARREO

LES DA ACORDEÓN CON SUS FAVORITOS

JUEVES 26 / JUNIO / 2025 CIUDAD DE MÉXICO 46 PÁGINAS. AÑO XXXII NÚMERO 11,494 \$ 30.00

REFORMA

C O R A Z Ó N D E M É X I C O

Señalan a Vector Casa de Bolsa, propiedad de funcionario de AMLO

Acusa EU narcolavado de financiera de Romo

Permiten a cárteles lavado de dinero, dice Scott Bessent, Secretario del Tesoro

ROLANDO HERRERA

WASHINGTON.- Una grave acusación formuló ayer la oficina de la Red de Control de Delitos Financieros del Departamento del Tesoro de EU (FinCEN) contra Vector Casa de Bolsa del empresario Alfonso Romo y ex funcionario en el Gobierno de AMLO, al señalar que permitió el lavado de dinero de los cárteles de Sinaloa y Golfo.

También acusó a los bancos Intercam y CIBanco de facilitar operaciones de dinero ilícito de grupos del narco.

Aseguró que en Vector, de 2013 a 2021, un operador del Cártel de Sinaloa blanqueó dos millones de dólares de EU a México.

Vector además facilitó operaciones para la compra de insumos en China para la elaboración de fentanilo por más de 186 millones de dólares, según la acusación.

"Están ayudando al envenenamiento de innumerables estadounidenses al transferir dinero en nombre de los cárteles, lo que los convierte en piezas clave de la cadena de suministro de fentanilo", declaró el Secretario del Tesoro, Scott Bessent.

La financiera es propiedad de Alfonso Romo, ex jefe de la Oficina de la Presidencia en el gobierno de AMLO. "Dada la asociación de Vector con organizaciones delictivas y otros actores involucrados en el tráfico ilícito de opioides, la FinCEN considera que es necesario imponer una prohibición a ciertas transferencias de fondos que involucran a Vector para salvaguardar la seguridad nacional y el sistema financiero de EU", indicó la dependencia.

REFORMA publicó en octubre de 2019, una sanción de la CNBV contra Vector por infringir normas de lavado de dinero.

Vector, Intercam y CIBanco, negaron ayer las acusaciones. "Las revisiones realizadas por autoridades mexicanas arrojaron sólo observaciones administrativas que han sido atendidas y sancionadas conforme a la regulación vigente", dijo Vector.

GOBIERNO DE TRUMP CULPA

Reportes de la Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN) del Departamento del Tesoro de EU vinculan a Vector con transacciones del Cártel de Sinaloa a García Luna.

- El empresario regiomontano Alfonso Romo es propietario de Vector y fue Jefe de la Oficina de la Presidencia con AMLO (2018-2020). Según FinCEN, la casa de bolsa lavó dinero para cárteles de la droga y realizó transacciones provenientes de sobornos pagados por el Cártel de Sinaloa al ex Secretario de Seguridad de Felipe Calderón, Genaro García Luna, procesado en EU por narco.
- FinCEN calcula que entre 2013 y 2019, una empresa controlada por García Luna realizó transacciones con Vector por más de 40 millones de dólares.



Vector

Es utilizado para lavar dinero de los cárteles. "De 2013-21, una 'mula' del Cártel de Sinaloa blanqueó 2 millones de dólares, a través de Vector (...) De 2018-23, realizó pagos por un millón de dólares en nombre de empresas con sede en México a empresas chinas".

INTERCAM Banco

Lava dinero vinculado con el tráfico de drogas de cárteles mexicanos, incluido el CJNG. "Ha procesado transferencias que financian la adquisición de precursores químicos de China en nombre de organizaciones narcotraficantes".

CIBanco

Alertó que se ha empleado para lavar dinero proveniente del tráfico ilícito del Cártel de los Beltrán Leyva, el Cártel Jalisco Nueva Generación (CJNG) y el Cártel del Golfo. "Ha facilitado la adquisición de precursores químicos de China con fines ilícitos".

Y HACIENDA EXCULPA

La Secretaría de Hacienda (SHCP) puso en duda las acusaciones del Gobierno de EU contra las financieras mexicanas y dijo que no entregaron ningún dato probatorio sobre presuntas actividades ilícitas de Vector. CIBanco e Intercam, y hasta ahora no existe ninguna "información contundente".

"El Departamento del Tesoro notificó a la Unidad de

Inteligencia Financiera (UIF), a través de la Dirección General de Asuntos Normativos e Internacionales, y a Hacienda sobre presuntas irregularidades de estas instituciones.

"Ante ello, se solicitó al Departamento del Tesoro pruebas del vínculo de estas instituciones con actividades ilícitas que pudieran ser corroboradas por la UIF o la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV); sin embargo, no se recibió ningún dato pro-

batorio al respecto", mencionó la dependencia, a cargo de Edgór Amador, en una nota informativa sobre el caso.

Sostuvo que, de contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras, las autoridades mexicanas actuarán "con todo el peso de la ley".

"Sin embargo, a la fecha no contamos con ninguna información en este sentido", destacó la SHCP.

ENLISTAN A MÉXICO COMO 'PAÍS ADVERSARIO'

WASHINGTON.- La Fiscal General de EU, Pam Bondi, reveló ayer que incluyó a México en una lista de "países adversarios" que buscan "asesinar" a estadounidenses.

"Creo que (el Presidente) Donald Trump lo ha dicho alto

y claro: No nos dejaremos intimidar y mantendremos a EU seguro gracias a su liderazgo. No sólo de Irán sino también de Rusia, China y México, sino de cualquier adversario extranjero", dijo Bondi durante una audiencia ante el Comité de Gastos del Senado.

La Fiscal de EU detalló que se incluyó a México en dicha lista de países adversarios al responder una pregunta del senador republicano por Carolina del Sur, Lindsey Graham, sobre

si la Administración del Presidente Trump se dejaría intimidar por Irán.

"Ya sea que intenten asesinarnos físicamente o a través de causar sobornos a nuestros niños con drogas. Gracias al liderazgo (del Presidente Trump) haremos todo lo posible para mantener a EU seguro".

Durante la audiencia, Bondi evitó responder públicamente al senador republicano por Carolina del Sur sobre si el Gobierno de Claudia Sheinbaum

realmente combatía las drogas en México.

"Sería mejor tener esa conversación en un espacio de tipo clasificado", pidió Pam Bondi.

Y el senador Graham respondió: "Ellos deben saber que la mitad de su País (México) está gobernada por los cárteles. Nunca estaremos seguros aquí (en EU) hasta que logremos que México cambie su estrategia. Y con gusto hablaré con usted en privado".

EXHIBEN A SAMUEL POR ACORDEONES

Aunque la mayoría de acordeones para la elección judicial fueron distribuidos por la 4T, la presidenta de Morena, Luísa María Alcalde, exhibió ayer al Gobernador de Nuevo León, Samuel García, de inducir el voto. "Tenemos el caso de Nuevo León, ya vimos quiénes impugnan la elección, vinculados con MC, se mostró que estaban repartiendo este tipo de acordeones", afirmó. **PÁGINA 5**



La Oposición en la Cámara de Diputados bautizó la reforma aprobada ayer como "Ley Espía".

Amplían facultades a SSPC; alerta Oposición 'Ley Espía'

MARTHA MARTÍNEZ Y NADIA ROSALES

Para que la Secretaría de Seguridad y Protección Ciudadana (SSPC) genere información de inteligencia en materia de seguridad, Morena y sus aliados en la Cámara de Diputados aprobaron una reforma que permite a esta dependencia acceder a cualquier registro o padrón público y privado.

Durante la discusión de la reforma, que la Oposición bautizó como "Ley Espía", diputados del PAN, PRI y MC denunciaron un fraude legislativo para consolidar una "vigilancia indiscriminada a la ciudadanía".

La acusación fue que el dictamen de la Comisión de Seguridad fue sustituido por una propuesta de modificación que se hizo pública en la madrugada, apenas unas horas antes de su discusión.

Los dictámenes aprobados expiden la Ley del Sistema Nacional de Seguridad Pública y la Ley del Sistema Nacional de Investigación e Inteligencia en Seguridad, y reglamentan la reforma al artículo 21 constitucional.

Esa reforma otorga facultades de investigación de delitos a la SSPC, a cargo de Omar García Harfuch, y fortalece su labor de inteligencia.

Aunque en esta legislación se eliminó la creación de un padrón de usuarios de telefonía móvil para la investigación de delitos, se fortaleció el acceso irrestricto de la Secretaría a cualquier re-

¿Qué vigilarán?

- La reforma aprobada amplía las facultades de la SSPC.
- Permite el acceso a registros y padrones de seguridad, así como de entes públicos y privados, sin mediar orden judicial.
- Se crea una plataforma de inteligencia para el Centro Nacional de Inteligencia (CNI), dependiente de la SSPC.
- Da acceso directo a la Plataforma Única de Identidad de la Ombú.
- Se crea la subsecretaría de Inteligencia e Investigación Policial, que coordinará el análisis criminal en colaboración con el Ministerio Público.

gistro o padrón, incluido de datos biométricos, de salud o telefónico.

Las leyes le dan al Secretario de Seguridad la facultad para solicitar a instituciones de seguridad y entes públicos y privados información contenida en cualquier registro del que pueda extraer información para la prevención, investigación y persecución de delitos, sin la obligación de contar con una orden judicial.

Además, establece la obligación de todas las autoridades y particulares de colaborar con el Sistema Nacional de Inteligencia para la consulta de dicha información.



LE RENTA... ¡A PROVEEDOR!

Tras revelarse que el ex Gobernador Diego Sinhue Rodríguez habitaba en la "Casa Azul" de un millón de dólares en Woodlands, el panista negó que esa de su propiedad. Dijo que su familia es la que vive en la casa en Houston, Texas, y justificó que es rentada.

Sin embargo, la residencia de más de mil 100 metros cuadrados es de un ejecutivo de Securitech, empresa que ha recibido contratos por más de 2 mil 800 millones de pesos en Guanajuato.

PÁGINA 4

610972000016



EL UNIVERSAL

www.eluniversal.com.mx

EL GRAN DIARIO DE MÉXICO

ElUniversalOnline @El_Universal_Mx \$20

Jueves 26 de junio de 2025

Guanajuato: matan a 12 personas en fiesta patronal



La mañana de ayer, vecinos lavaron la sangre que quedó en la banqueta en el lugar de los hechos. En los muros se ven balazos.

XÓCHITL ÁLVAREZ Corresponsal —estados@eluniversal.com.mx

Irapuato.— Al menos 12 personas sin vida y 20 heridos dejó el ataque contra los asistentes a la fiesta de San Juan en la colonia Barrio Nuevo, en Irapuato, Guanajuato, ocurrido la noche del martes.

La Fiscalía General del Estado informó que entre los muertos había un joven de 17 años, ocho hombres y tres mujeres. Por la tarde las au-

toridades municipales informaron de otro deceso, sin dar detalles.

Este miércoles los vecinos limpiaban con agua y jabón la sangre que quedó en las banquetas, y en las paredes se observaban los boquetes que dejaron las balas.

El analista David Saucedo dijo que este hecho sigue un patrón del *Cártel de Santa Rosa de Lima*, de atacar a civiles en festividades, a fin de "calentar la plaza" y desviar la vigilancia de las autoridades.

DAVID SAUCEDO Especialista en Seguridad

"Esta colonia está bajo el control del Cártel Jalisco. lo que me hace suponer que fue el Cártel de Santa Rosa el que cometió este ataque"

| ESTADOS | A10

Acusa EU de narcolavado a dos bancos y a Vector, de Alfonso Romo

Departamento del Tesoro afirma que el blanqueo es para el *Cártel de Sinaloa* por medio de firmas chinas; Hacienda dice que Washington no aportó datos probatorios

ANTONIO HERNÁNDEZ, LEONOR FLORES Y AGENCIAS —cartera@eluniversal.com.mx

El gobierno estadounidense acusó de lavado de dinero a los bancos comerciales CIBanco e Interam, y a la casa de bolsa Vector.

El Departamento del Tesoro dijo que las tres instituciones financieras mexicanas jugaron un papel "vital en el lavado de millones de dólares" para los cárteles y "en la facilitación de pagos" para adquirir productos químicos para producir fentanilo.

En el caso de Vector, fundada por Alfonso Romo, quien fue jefe de la Oficina de la Presidencia en el sexenio anterior, las autoridades estadounidenses dijeron que fue utilizada por el *Cártel de Sinaloa* para enviar sobornos al esecratario de Seguridad Genaro García Luna.

Las tres instituciones rechazaron las imputaciones, mientras que la Secretaría de Hacienda dijo que no recibió ningún dato probatorio por parte del gobierno de EU.

| ECONOMÍA | A22

México, en eje de "adversarios": EU

● Pam Bondi, fiscal general de Estados Unidos, incluyó a México en su lista de "países adversarios" y advirtió que no se dejarán "intimidar".

En audiencia en el Senado, al preguntarle sobre la crisis entre Israel e Irán respondió: "Trump lo ha dicho alto y claro: ¡no nos dejaremos intimidar! Y mantendremos a Estados Unidos seguro gracias al liderazgo de Trump, no sólo de Irán, sino también de Rusia, China y México".

Añadió: "De cualquier adversario extranjero, ya sea que quieran matarnos físicamente o robando a nuestros hijos con sobornos de drogas. Haremos todo lo que esté en nuestro poder". **Guadalupe Galván**

| NACIÓN | A8

FISCALÍA DE NY TIENE AUDIOS DE TORTURA A KIKI CAMARENA

Advierte que serán usados en la causa que se le sigue al narcotraficante Rafael Caro Quintero, quien aún podría enfrentar la pena de muerte por el asesinato del agente de la DEA Enrique Camarena | A4 |

ANTONIO LÓPEZ Y ENRIQUE GÓMEZ

—nacion@eluniversal.com.mx

El pleno de la Cámara de Diputados aprobó la expedición de dos leyes de seguridad con las que se permite acceso a bases de datos personales, vehiculares, telefónicos y biométricos, cuentas bancarias y hasta registros públicos de la propiedad, entre otras cosas, pre-

vio control judicial, con objeto de "extraer indicios, datos e información para la generación de productos de inteligencia".

En el Senado se reformó la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita para fortalecer el combate al lavado de dinero. Vigilarán desarrollos inmobiliarios y fideicomisos.

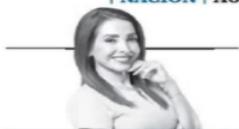
| NACIÓN | A6

Avalan leyes que permiten intervención de comunicaciones



DRAGJINERAS EN XOCHIMILCO

Violeta Silvestri, Azúcar Morena y Zonya Montoya, Las Chilangas Dragas, ofrecen un show en las trajineras de Xochimilco para combatir la homofobia y los estigmas hacia la comunidad LGBT+, sin dejar de lado la diversión. | METROPOLI | A19



AZUCENA URESTI

"El resultado es devastador, pues cuando hablar se castiga y callar se premia la libertad deja de ser un derecho... y se convierte en un riesgo" | A9 |

OPINIÓN

- NACIÓN**
- A5 Luis Cárdenas
- A7 Salvador García Soto
- A8 Carlos Loreti de Mola
- A12 Maite Azuela
- A13 Paola Félix Díaz

\$19.40 Año 108, Número 39289, CDMX, 40 págs.



ESPECTÁCULOS



BUNBURY REGRESA CON SU HURACÁN

Acompañado de su banda original, el músico español cantó ayer ante 60 mil personas en el Estadio GNP. | A26 |

ESPECTÁCULOS



Sasha brinda esperanza a víctimas

| A28 |



El Monterrey se impone y clasifica

Los Rayados golean al Urawa Red Diamonds (4-0) y jugarán los octavos de final en el Mundial de Clubes, ante el Dortmund. | B1 |

JUEVES
26 DE JUNIO
DE 2025

AÑO CIX TOMO III,
NO. 39,376
CIUDAD DE MÉXICO
52 PÁGINAS
\$20.00

EXCELSIOR

EL PERIÓDICO DE LA VIDA NACIONAL

TRAZAN RUTA HACIA EL FUTURO

FORO EXCELSIOR Industria 4.0

Los retos en electromovilidad, transporte, usos para la inteligencia artificial generativa, servicios financieros y más temas fueron abordados en el Foro Excelsior Industria 4.0, presentado por BYD.



Foto: Eduardo Jiménez

POR LA INNOVACIÓN

- BYD expuso la necesidad de tener infraestructura de carga eléctrica vehicular en todo el país.
- UBER apuesta por democratizar la movilidad con servicios asequibles, a bordo de motocicletas.
- Tras su éxito digital, Mercado Pago busca la licencia para ser el banco número uno en México.
- Para la Coparmex, acarrear a las pymes a la IA es el siguiente paso que debe darse en el sector económico



Foto: Alejandro Aguilar

PRIMERA
Crean 52 mil empleos con obras carreteras

La inversión este año en infraestructura carretera será de 53 mil mdp; la presidenta Sheinbaum aseguró que en su iniciativa de reforma el INE mantendrá su autonomía. / 2 y 7

Podrán condicionarles aportaciones a estados

POR IVONNE MELGAR

PRIMERA
Senado aprueba un fast track temporal

Durante este periodo extraordinario de sesiones, no se necesitará esperar 24 horas entre la aprobación de un dictamen en comisiones y su aval en el pleno de los senadores. / 4

El PAN anunció su respaldo en voz de César Damiani Retes: "En este dictamen damos un voto de confianza, porque no vamos a regatearle al gobierno algo que es en beneficio de las familias". MC celebró que en la adenda se eliminó el Registro Nacional de Usuarios de Líneas Telefónicas, un ajuste que la oposición había impulsado.

La Cámara de Diputados aprobó el dictamen con 445 votos en favor de Morena, PVEM, PAN, PT y MC, y 37 votos en contra del PRI.

Durante la madrugada se publicó una adenda con 17 modificaciones a la iniciativa. Una de ellas, alertó el prista César Domínguez, faculta al futuro Consejo Nacional de Seguridad Pública a suspender la entrega de aportaciones federales a los gobiernos estatales y municipales cuando incumplan con sus acuerdos.

Ante decomisos, trafican menos

POR ILLIAN CEDAÑO

El tráfico de precursores para fentanilo cayó en 2023 ante el alza en las incautaciones de las autoridades, entre ellas las de México.

El Informe Mundial sobre las Drogas 2025 de la Oficina de Naciones Unidas Contra la Droga y el Delito, adelantado a **Excelsior**, destaca que el consumo

PRIMERA
Exhibirán audios de tortura a Camarena

La Fiscalía en Brooklyn prepara pruebas en el juicio contra Caro Quintero, quien enfrenta la pena de muerte por el asesinato del agente de la DEA en 1985. / 14

GLOBAL
EU incluye a México en el eje del mal

Al considerar que el narcotráfico es una amenaza directa, la fiscal general Pam Bondi enlistó a nuestro país junto a "adversarios" como Irán, Rusia y China. / 22

EL TESORO DETECTA TRANSFERENCIAS LIGADAS A CÁRTELES

EU acusa narcolavado, pero Hacienda aclara

TRAS anunciarse sanciones contra tres instituciones financieras mexicanas al vincularlas con tráfico de fentanilo, la dependencia afirmó que no hay pruebas

POR PAULLARA

El gobierno de Estados Unidos no entregó a las autoridades mexicanas ninguna prueba de delitos de CIBanco, Interam y Vector Casa de Bolsa, aseguró la Secretaría de Hacienda.

El Departamento del Tesoro sancionó a las tres instituciones mexicanas por facilitar "el envenenamiento de innumerables estadounidenses al mover dinero en nombre de los cárteles, lo que los convierte en piezas clave en la cadena de suministro de fentanilo".

Hacienda aclaró que solicitó a EU pruebas del narcolavado, pero la única

Endurecen reglas por dinero ilícito

El Senado reforzó las medidas contra el lavado de dinero, al cerrar espacios de riesgo en las áreas de gobierno, comercios, bancos, venta de casas y donaciones a organizaciones sociales, incluidos los sectores energético, político y social.

Entre advertencias de la oposición por el riesgo de invasión a la privacidad de los ciudadanos, el dictamen, que fue enviado a la Cámara de Diputados, tuvo 74 votos en favor, 13 del PRI en contra y 16 en abstención del PAN y MC.

Se considerarán vulnerables al lavado actividades de la clase media, como escriturar casas con valor mínimo de \$905 mil.

— Leticia Robles de la Rosa
PRIMERA | PÁGINA 5



Alfonso Romo, dueño de Vector

información que obtuvo son datos de transferencias electrónicas, vía las

instituciones referidas, con empresas chinas legalmente constituidas, destacó.

"De contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras, actuaremos con todo el peso de la ley", dijo.

CIBanco, Interam y Vector rechazaron los señalamientos del Tesoro y ratificaron su compromiso con la legalidad.

DINERO

ADRENALINA

SACARON LA CASTA

Rayados se abrió paso a octavos de final del Mundial de Clubes, donde enfrentará al Borussia Dortmund.

MUNDIAL DE CLUBES



CON MADERA DE ÍDOLO

Cooper Flagg, primera selección del draft de la NBA, vendrá a la CDMX con los Mavericks para el juego oficial de noviembre. / 8



Foto: Reuters

FUNCIÓN M3GAN 2.0

LE SALE UNA RIVAL

En la secuela que hoy llega a las carteleras mexicanas, la robot asesina se enfrentará contra otra muñeca maligna creada con IA.

Foto: Cortesía Universal Pictures/ Fotoarte: Abraham Cruz



PRIMERA

Batallan por otra oportunidad para entrar a la UNAM

Tras mucho estrés e incertidumbre, Jesús repetirá hoy su examen en línea, pero otros aspirantes que acusan irregularidades no han obtenido ese beneficio. / 19

FUNCIÓN

Corte condena a Luis de Llano por abusar de Sasha

El productor debe indemnizar a la víctima, ofrecerle una disculpa pública y no mencionarla en público, tras revelarse que tuvieron una relación cuando tenían 39 y 14 años.

EXPRESIONES

DE CANTERA Y MUCHA FE

A 200 años del inicio de su construcción, la catedral de Chihuahua refleja el origen de la ciudad que es capital del estado más grande de México. / 26

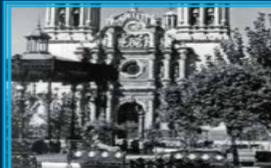


Foto: Archivo Histórico Excelsior

EXCELSIOR

Pascal Beltrán del Río	2
Ciro Gómez Leyva	4
Leo Zuckermann	9
Humberto Musacchio	11





Jorge Zepeda Patterson
"La vergonzante pleitesía global con el jefe de la Casa Blanca" - P. 16



Margarita Ríos-Farjat
"Que todos entiendan la prisión preventiva oficiosa" - P. 10



Maruan Soto Antaki
"Medio Oriente y nosotros: las lecciones por aprender" - P. 39

Otro diferendo. El Tesoro señaló a Intercam, Vector y CI de operar para grupos asociados con el tráfico de drogas; la CNBV investigó, solo halló problemas administrativos e impondrá multas por 134 mdp

EU, "sin dato probatorio" contra bancos y casa de bolsa: Hacienda

ÁNGEL HERNÁNDEZ, JORDAN SAUCEDO Y FERNANDA MURILLO, CDMX Y NY

Intercam, Vector y CI Banco negaron las acusaciones de lavado de dinero que les colgó el Departamento del Tesoro de EU,

mientras que Hacienda reportó que esa autoridad del vecino país no entregó "ningún dato probatorio" ni "información contundente que demuestre actividades ilícitas de esas instituciones". PÁGS. 6 Y 7

Reporte de la ONU

Bajan muertes por fentanilo en Estados Unidos y Canadá

XAVIER JIMÉNEZ - PAG. 14

Audiencia en el Senado

Fiscal Bondi tacha a México de "adversario extranjero"

EQUIPO MILENIO - PAG. 14

Reforma en la Permanente

Sheinbaum envía iniciativa para crear jueces sin rostro

S. ARELLANO Y L. PADILLA - PAG. 8



Bestiario en NL. Primero osos, luego un puma y ahora un tigre

Dubái, un tigre de Bengala de once meses de edad, se escapó del predio en el que un ciudadano lo tenía desde cachorro en el municipio de Salinas Victoria, al norte de la zona metropolitana de Monterrey, por lo que tuvo en jaque a elementos de diversas corporaciones durante casi seis horas, hasta que se presentó el propietario y sin problema metió al felino a una jaula para su traslado a la Profepa. LUIS GUERRA

Culpan a cártel de Santa Rosa por la matanza en Guanajuato

JESÚS PADILLA, IRAPUATO

Autoridades estatales y locales informaron que seis sicarios al servicio del cártel de Santa Rosa de Lima son los responsables de la matanza de doce personas, entre ellas dos mujeres y dos menores, en una fiesta en Irapuato la noche del martes, porque las asociaron con una familia cercana a la banda de El Mencho. PAG. 12



Hábitos de lectura y la falacia del libro caro
Coneval y educación



P. 28
Cultura. Serrat evoca sus visitas anuales: "nos vemos en la FIL"

Irán veta a Energía Atómica y el organismo insiste en ver adónde se movió el uranio

AFP Y EFE, PARÍS Y WASHINGTON

El presidente de Estados Unidos ratificó su apoyo a Benjamin Netanyahu y anunció una reunión con iraníes. PAG. 15

"Máximos históricos"

Despegan acciones israelíes a consecuencia de la guerra

FINANCIAL TIMES - PÁGS. 24 Y 25

Trato indigno a niños retenidos por la migra

Oficiales del ICE les tiran la comida, los llaman con silbidos y no les proveen de medicinas

LAURA SÁNCHEZ LEY - PAG. 4





La Jornada

DIRECTORA GENERAL: CARMEN LIRA SAADE
DIRECTOR FUNDADOR: CARLOS PAYÁN VELVER

JUEVES 26 DE JUNIO DE 2025 // CIUDAD DE MÉXICO // AÑO 41 // NÚMERO 14709 // Precio 10 pesos

Sanciona a tres instituciones financieras

Arremete EU contra México; lo califica de “adversario extranjero”

● La fiscal Pam Bondi acusa que la mitad de nuestro país “está gobernado por cárteles”

● El Tesoro prohíbe transacciones con CIBanco, Intercam y la casa de bolsa Vector

● Argumenta que facilitan operaciones con recursos del narco por un monto de 46 mdd

DORA VILLANUEVA, JULIO GUTIÉRREZ Y REDACCIÓN / P 3, 17 Y 19

Luz verde del Senado a las reformas para fortalecer el combate al lavado de dinero

● Eliminan toda referencia al financiamiento al terrorismo y envían el dictamen a San Lázaro

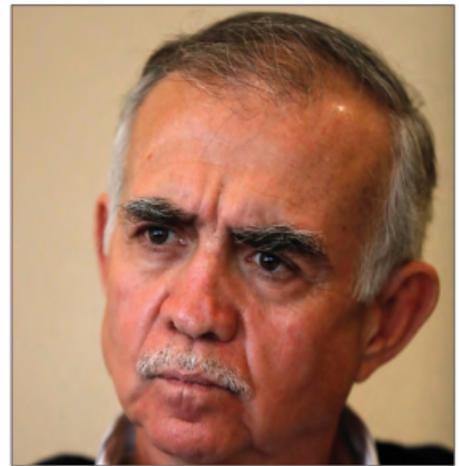
G. SALDIERNA Y A. BECERRIL / P 4

Con apoyo del PAN, diputados aprueban nueva ley del sistema de seguridad pública

● De PRI y MC, los únicos votos en contra; da entrada la Permanente a iniciativa para crear jueces sin rostro

F. CAMACHO, E. MÉNDEZ, A. BECERRIL Y G. SALDIERNA / P 3 Y 4

García Luna y Romo, denunciados por el secretario Scott Bessent



▲ El Departamento del Tesoro (al centro su titular) presentó como evidencia del lavado de dinero los sobornos al ex secretario de Seguridad Pública, mientras Hacienda rechaza

haber recibido pruebas de nexos criminales. A su vez, las tres instituciones negaron las acusaciones (a la derecha Alfonso Romo, propietario de Vector). Fotos La Jornada y Afp

Líder de la OTAN se refiere a Trump como papito; ratifican destinar 5% del PIB a defensa

● Mark Rutte elogia al magnate por exabrupto del martes tras ataques entre Israel e Irán

● Luego de la negativa de España a elevar gasto militar, el republicano amenaza con aranceles

► El secretario general de la organización y el mandatario de EU aparecen al centro de la foto oficial de la cita en La Haya. Foto Afp

ARMANDO G. TEJEDA, CORRESPONSAL, Y AGENCIAS / P 24





Rayuela

Todo lo que hay que hacer – posible o imposible – con tal de quedarse Estados Unidos con el negocio del narcotráfico en México.

Aquí no hay desaparición forzada sistemática: SG



Vuelve lluvia a causar estragos en la CDMX

▲ Una nueva tormenta que azotó ayer la capital provocó severas inundaciones, aunque la mayor afectación se registró en Iztapalapa con el cierre de la línea A, pues en la calzada Zaragoza cientos de usuarios vivieron momentos de caos para abordar transporte alterno. Foto V. Camacho E. BRAVO / P 30

● En conjunto con la SRE, descalifica señalamientos de comité de la ONU

● Se combate el delito y se atiende a los familiares de víctimas, indican

● El organismo internacional pide a México informar sobre este asunto

● Gobierno federal ofrece cooperar con Naciones Unidas

E. OLIVARES, A. SÁNCHEZ, J. XANTOMILA Y J. LAURELES / P 10

Zohran Mamdani vence en primarias demócratas a favorito ex gobernador

Joven progresista, a un paso de la alcaldía de NY

● Sorprende migrante musulmán y socialista a quien Trump llama “comunista lunático”

DAVID BROOKS Y JIM CASON, CORRESPONSALES / P 25



▲ El descendiente de indios y nacido en Uganda hace 33 años sacudió no sólo a Nueva York, sino a todo Estados Unidos, con un triunfo sobre

la figura nacional demócrata financiada por multimillonarios y respaldada por la cúpula política y mediática de la ciudad más grande del país. Foto Afp

El atentado, a la medianoche del martes

Ataque en Irapuato deja 11 muertos y 20 heridos

● Irrumpen sicarios en fiesta del Día de San Juan

CARLOS GARCÍA, CORRESPONSAL / P 27

Chavos, asiduos a funciones del Inbal

Resurge la ópera con salas llenas y boletos agotados

● Es más barata que ir al fútbol o a un concierto

ÁNGEL VARGAS / CULTURA

OPINIÓN

Liliana García Sánchez	15
Mario Patrón	15
Tatiana Coll	16
Abraham Nuncio	16
John Saxe-Fernández	20
Vilma Fuentes	Cultura

COLUMNAS

Dinero	
Enrique Galván Ochoa	6
Astillero	
Julio Hernández López	8
México SA	
Carlos Fernández-Vega	22





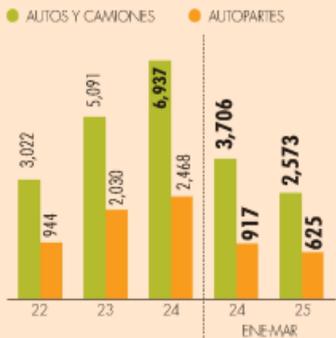
Empresas y Negocios

Aranceles afectan a IED en autopartes más que en autos armados

En el primer trimestre los flujos de inversión a los sectores automotrices de ensamble y de autopartes resintieron los aranceles, pero en el segundo fue más notoria la caída.

● PÁG. 23

México | Llegadas de IED en la fabricación de autos, camiones y autopartes | MILLONES DE DÓLARES



FUENTE: SECRETARÍA DE ECONOMÍA. GRÁFICO: EE

Aprueban reforma a la ley contra el lavado de dinero

La iniciativa aprobada en el Senado con 74 votos a favor, busca atender las recomendaciones del GAFI, que este año evaluará a México en lavado de dinero.

Asegura transparencia sobre quién realmente controla y/o se beneficia de las operaciones, lo cual es fundamental.

Javier Corral, SENADOR POR MORENA. ● PÁG. 6

EU crea en Texas y Arizona dos nuevas zonas militares en su zona fronteriza con México

● PÁG. 37

Opinión



La disciplina del mercado prevalecerá en EU

Nouriel Roubini ● PÁG. 33

- Enrique Campos ● PÁG. 9
- Marcos A. Mares ● PÁG. 25
- Fausto Pretelin ● PÁG. 37
- Alberto Aguirre ● PÁG. 41
- Ezra Shabat ● PÁG. 42

En Primer Plano

Las tres entidades financieras rechazaron la acusación

El Tesoro de EU señala a Intercam, CIBanco y Vector por lavar dinero

Los relacionó con lavado por tráfico de fentanilo y facilitar compra de precursores en China; les prohibió hacer transferencias.

EU no ha otorgado pruebas que confirmen la información, pero CNVB inició la revisión: SHCP

E. Juárez y B. Soldívar

● PÁGS. 4-5

La FinCEN del Tesoro de EU informó que detectó patrones de asociación, transacción y servicios financieros que facilitan lavado de dinero de cárteles con sede en México.



FUENTE: CNVB

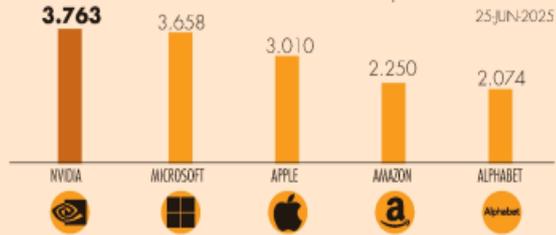
NVIDIA se afianza como la empresa en Bolsa más valiosa del mundo

Las versiones de que NVIDIA no será afectada por controles de exportación chinos impulsaron 4.3% sus títulos en Bolsa y la firma es la de mayor valor de capitalización a nivel mundial.

● PÁG. 22

Empresas con mayor capitalización de mercado

BILLONES DE DÓLARES AL 25 JUN 2025



FUENTE: COMPANIES MARKET CAP

GRÁFICO: EE

Política y Sociedad

Advierte ONU alza en consumo de fentanilo en México

Número de personas consumidoras de la droga, en ascenso.

● PÁG. 38

99%

de los decomisos de fentanilo en 2023, en América del Norte.

Urbes y Estados

Piden sacar de recintos fiscales en GDL bienes abandonados

Las naves, llenas de mercancía asiática que no pagó impuestos.

● PÁG. 34

Se debe a la ley para productos de Asia y devolverlos les cuesta más.

Antonio Lancaster-Jones, COORDINADOR DEL CQ.

Empresas y Negocios



FOTO: ESPECIAL

Sheinbaum: plan carretero ha generado 52,762 plazas

Este año el programa invertirá 53,300 mdp en el país.

● PÁG. 28

La inversión total es de 372,000 mdp en 2025-2030.

Jesús Esteva, TITULAR DE LA SICT.



7 509661 885870



CONFÍA TRUMP EN ACUERDO
PERFILA EU RETOMAR PLÁTICAS CON IRÁN PARA RESTABLECER EL DIÁLOGO.
 PÁG. 25



INTERCAM Banco
EL BANCO DEL NEARSHORING®
 #HumanismoFinanciero®
 intercam.com.mx



EL FINANCIERO®

AÑO XLIV · Nº. 11900 · CIUDAD DE MÉXICO · JUEVES 26 DE JUNIO DE 2025 · \$10 M.N. · elfinanciero.com.mx

EN ECONOMÍA, MERCADOS Y NEGOCIOS
ALIANZA CON Bloomberg

Sanciones. Tres firmas financieras mexicanas son señaladas de lavar para el narco

El Departamento del Tesoro de EU atacó al sistema financiero mexicano al acusar a CIBanco, Intercam y Vector de lavar dinero relacionado con el tráfico de fentanilo y otros opioides. Dijo que estas acusaciones son las primeras acciones de la Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN) y que las instituciones señaladas tienen prohibido hacer ciertas transferencias de fondos desde o hacia EU. —Redacción / PÁG. 4

Acusa EU de lavado; no da pruebas: SHCP

“... están permitiendo el envenenamiento de innumerables estadounidenses al mover dinero en nombre de los cárteles”

SCOTT BESENT / Secretario del Tesoro de EU

“... se solicitó al Departamento del Tesoro pruebas del vínculo (...); no se recibió ningún dato probatorio al respecto”

SECRETARÍA DE HACIENDA

Sin vínculo. No hay información contundente que pruebe actividades ilícitas, revira México

El Departamento del Tesoro de EU no envió datos que prueben las acusaciones que hizo a las tres entidades mexicanas por presunto lavado de dinero, afirmó la Secretaría de Hacienda. Ni la UIF ni la CNBV pudieron corroborar los presuntos actos de CIBanco, Intercam y Vector. La única información proporcionada son algunas transferencias electrónicas a firmas chinas legalmente constituidas. —Redacción / PÁG. 5

VECTOR DICE ESTAR DISPUESTA A COLABORAR PARA ACLARAR DUDAS. PÁG. 5

CIBANCO RECHAZA TENER RELACIÓN CON CUALQUIER PRÁCTICA ILÍCITA. PÁG. 5

INTERCAM NIEGA ACUSACIONES Y ASEGURA OPERAR CON NORMALIDAD. PÁG. 5

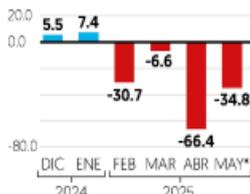
GOLPE ARANCELARIO PÁG. 8

EXPORTACIÓN A EU DE ACERO PAGA FACTURA

El valor de los envíos de productos de acero de México a Estados Unidos cayó 34.8% anual en mayo.

Exportaciones de acero de México a EU

■ Variación % anual del valor



Fuente: Oficina del Censo [EU]. *Preliminar

POWELL EN EL SENADO

La Fed ve mayor inflación durante el verano por aranceles.

PÁG. 12

PERIODO EXTRAORDINARIO 2025 PÁGS. 30 Y 32



Ambas cámaras. Diputados y senadores trabajan a marchas forzadas para aprobar al menos 30 iniciativas.

EN SALA DE PLENOS

DIPUTADOS

• **SEGURIDAD PÚBLICA.** Aprueban ley del Sistema Nacional.

• **SEGURIDAD PÚBLICA.** Ley del Sistema Nacional de Investigación e Inteligencia.

SENADORES

• **LAVADO DE DINERO.** Aprueban reformas. Buscan cumplir compromisos del GAFI.

• **CÓNSULES.** Avalan el primer paquete de cambios del equipo diplomático. Fueron 12.

• **DERECHO DEL MAR.** Aprueban Acuerdo sobre conservación y uso sostenible de la diversidad marina.

ESTADO CONTROLARÁ

Riesgo en datos personales por ley de trámites burocráticos.

PÁG. 18

REFORMA ELECTORAL

No aplicará en la elección de 2027; el INE seguirá siendo autónomo: Sheinbaum.

PÁG. 33



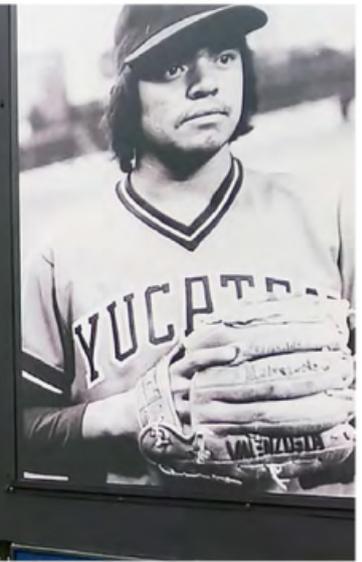
ESCRIBEN

Jonathan Ruiz
 PARTEAGUAS / 20

Nadine Cortés
 ANTES DEL FIN / 27

Salvador Camarena
 LA FERIA / 32

CENTENARIO. Para celebrar un siglo de la Liga Mexicana de Beisbol, las rejas del Bosque de Chapultepec exhiben imágenes fotográficas que engloban historia y tradición **DXT P. 22**



HACIENDA PIDE AL GOBIERNO DE TRUMP ENTREGAR PRUEBAS

Apunta EU vs. 3 bancos mexicanos por lavado

El Departamento del Tesoro de EU prohibió la transferencia de recursos a CIBanco, Intercam y Vector Casa de Bolsa, a los que acusó de operar 186.6 millones de dólares relacionados con tráfico de drogas para cárteles como el de Sinaloa, Jalisco Nueva Generación, del Golfo y el de los Beltrán Leyva. A Vector, ligado a un exasesor del expresidente AMLO, lo señaló de transferir sobornos a Genaro García Luna. En el Senado estadounidense, la fiscal Pamela Bondi colocó a México -junto a Irán, Rusia y China-, como adversario de su país, que pone en riesgo a su población **NEGOCIOS Y MUNDO P. 14, 16 Y 17**



VICTORIA CONTUNDENTE

Monterrey clasificó a los octavos de final del Mundial de Clubes, tras vencer a Urawa Reds **DXT P. 22**



ICE ROMPE RÉCORD EN DETENCIÓN DE MIGRANTES MUNDO P. 13

Miedo y tristeza invaden a San Juan Barrio Nuevo

Hombres armados atacaron a vecinos que asistieron a la calle Bustamante, en Irapuato, para celebrar a su santo patrono, con saldo de 11 muertos, entre ellos menores, y 20 heridos. La gobernadora de Guanajuato, Libia García, condenó el ataque y se comprometió a garantizar la seguridad **ESTADOS P. 10**



'AHORA ME SIENTO LIBRE Y SIN CARGAS'

Orel Morales, primer elemento trans en la SSC capitalina, afirmó que la corporación lo arropó y le brindó apoyo en su proceso de cambio de identidad de género **CDMX P. 7**

VIAJE A LA MENTE DEL CINEASTA **VIDA+ P. 19**

La exposición inmersiva Tim Burton, *El Laberinto* ofrece la oportunidad de elegir una puerta para perderse en el cerebro creativo del director, a través de sus personajes



ANTE VIOLENCIA POR EL ALCOHOL, PIDEN ELEVAR EDAD DE CONSUMO **MÉXICO P. 3**

CONFIRMAN SENTENCIA PARA LUIS DE LLANO **VIDA+ P. 19**



CASA DE APUESTAS OFICIAL

DÍA	HORARIO	PARTIDOS JUNIO	LOCAL	EMPATE	VISITANTE
26	19:00	AL HILAL VS PACHUCA	-145	+310	+350
28	20:15	MÉXICO VS ARABIA SAU.	-239	+330	+650
29	17:00	ESTADOS UNI. VS COSTA RICA	-182	+310	+440

Recibe de regalo* **\$1,000** SIN DEPÓSITO

BAJA LA APP EN caliente.mx

ESTOS MOMIOS, FECHAS Y HORARIOS PUEDEN CAMBIAR EN CUALQUIER MOMENTO. CONSÚLTALOS ANTES DE METER TU APUESTA.

Si apuestas **\$1,000** a este parlay cobrarías: **\$9,904**

*VÁLIDO SOLO PARA NUEVOS USUARIOS. PERMISO REGIS. DGG/S/PA/19/07. DIVIÉRTETE RESPONSABLEMENTE. LOS JUEGOS CON APUESTA ESTÁN PROHIBIDOS PARA MENORES DE CUALQUIERA EDAD. CONSULTA TÉRMINOS Y CONDICIONES EN CALIENTE.MX

TIM BURTON EL LABERINTO

DÓNDE: Lienzo Charro, Av. Constituyentes 500.
CUÁNDO: A partir de hoy.

Foto: Carlos Mora

LLEGAN PERSONAJES DE TIM BURTON A CDMX EN EXPO INMERSIVA págs. 26 Y 27

La Razon DE MEXICO

WWW.RAZON.COM.MX

JUEVES 26 DE JUNIO DE 2025 • NUEVA ÉPOCA • AÑO 17 • NÚMERO 4991

PRECIO \$10.00

TUMBAN AMPARO A LUIS DE LLANO; ABUSO SEXUAL INFANTIL NO PRESCRIBE

EMITE Corte fallo histórico en caso de Sasha Sokol contra el productor; plazos para denuncia vulnerarían acceso a la justicia, resuelve; sentencia abre vía para víctimas, dice cantante. **pág. 11**

ICE y golpeadores nacionalistas, en redadas: activistas

ONG denuncian que operan encapuchados y con armas; Imumi advierte rasgos autoritarios en política antimigratoria. **pág. 6**

Alertan por fraudes de rentas en CDMX; 620 en 3 años **pág. 17**

51 Reportes recibidos sobre fraudes inmobiliarios en este año

Ataque en festejo en Irapuato deja 11 muertos y 20 heridos

SICARIOS disparan en fiesta patronal; gobernadora condena crimen; fue enfrentamiento entre grupos, dice Gobierno. **pág. 14**

MÁS FRENTE CONTRA MÉXICO

Va EU contra Vector, CIBanco e Intercam por narcolavado; SHCP pide pruebas

D. AGUILAR Y S. RAMÍREZ

El Tesoro acusa que están ligadas a cárteles de Sinaloa, Beltrán Leyva y CJNG; señala papel clave en lavado de millones de dólares y facilitar pagos de suministros para fentanilo **págs. 3 y 18**



MULTA CNBV con 134 mdp a esas instituciones por problemas administrativos.

Hacienda dice que no recibió datos probatorios; señalados refutan complicidad; fiscal Bondi incluye al país en lista de "adversarios" con Irán, Rusia y China; "ya basta de México": senador

HOY ESCRIBEN

- Reforma electoral. Siguiente parada **pág. 2**
JAVIER SOLÓRZANO
- Idiotización de la especie **pág. 4**
BERNARDO BOLAÑOS
- De elecciones y pensiones **pág. 8**
EDUARDO NÁTERAS



JESÚS ESTEVA, de la SICT, y la Presidenta, ayer, en Palacio Nacional.

CREAN MÁS DE 52 MIL EMPLEOS CON PROGRAMA CARRETERO

DESTACA la SICT inversión de 53,312 mdp en obras para este año; son más de 40 mil km de conservación rutinaria, 2,220 de ejes prioritarios... **pág. 12**

Foto: @apical

Caliente caliente.mx

CASA DE APUESTAS OFICIAL

DÍA	HORARIO	PARTIDOS JUNIO	LOCAL	EMPATE	VISITANTE
26	19:00	AL HILAL VS PACHUCA	-145	+310	+350
28	20:15	MÉXICO VS ARABIA SAU.	-239	+330	+650
29	17:00	ESTADOS UNI. VS COSTA RICA	-182	+310	+440

ESTOS HORARIOS, FECHAS Y HORARIOS PUEDEN CAMBIAR EN CUALQUIER MOMENTO. CONSULTALOS ANTES DE PETER TU APUESTA.

Si apuestas \$1,000 a este parlay cobrarías: \$9,904

*EL RESULTADO DE LAS APUESTAS SE DETERMINARÁ DE ACUERDO A LOS RESULTADOS OFICIALES DE LOS EQUIPOS PARTICIPANTES. LOS APUESTAS DEBEN SER HECHAS ANTES DE LAS 23:59 HORAS DEL DÍA ANTES DE LA COMIENZO DEL PARTIDO.

Recibe de regalo* \$1,000 SIN DEPÓSITO



SPORTS BAJA LA APP EN caliente.mx



REPORTAGE
Indigo
CINCO DÍAS

EDICIÓN MÉXICO
No. 3258. JUEVES 26 DE JUNIO 2025
reporteindigo.com

7 500026 4125430 \$10.00

VÍCTIMAS SE ENFRENTAN A PREJUICIOS

Comenzar a ver a los menores de edad que se han involucrado en las actividades del crimen organizado como víctimas del delito de reclutamiento forzado, renovará la visión que se tiene sobre estas niñas, niños y adolescentes, a quienes la sociedad rechaza y estigmatiza

12

NACIONAL

México responde a acusaciones del Tesoro estadounidense

La Secretaría de Hacienda solicitó documentos probatorios de la presunta implicación en delitos de lavado de dinero por tráfico de fentanilo de tres instituciones financieras que operan en el país hace décadas

10

INDIGONOMICS

Blindaje a retiros por desempleo

Desde el 2015, los retiros por desempleo en las Administradoras de Fondos para el Retiro crecieron 136 por ciento; sin embargo, tales trámites empezaron a verse empañados por malas prácticas, por lo que prendió las alertas de la Consar

28

Compra un seminuevo a la persona que quieras con AutoMatch**

Scotiabank.

**Programa de Scotiabank Inversta S.A., en el que hay una alianza celebrada entre Scotiabank S.A. y Automotriz Internet Servicios, S.A. de C.V. (Trustee), en el que Scotiabank Inversta S.A. y Trustee otorgan a los clientes, LA servicios ofrecidos por Trustee con la verificación documental y mecánica del automóvil que el Cliente solicita en adelante los servicios, por lo que Scotiabank no asume ninguna responsabilidad alguna frente a los clientes en relación con los servicios y/o los Automóviles que TRUSTEE otorga y considera aptos para su compra. Scotiabank no garantiza el derecho inalienable del Cliente para utilizar los servicios a través de un tercero independiente. Te informamos que tus datos personales son utilizados para informarte a las finalidades del aviso de privacidad integral de Scotiabank, el cual se puede consultar en scotiabank.com.mx o en cualquiera de las sucursales. Consultar la privacidad de Trustee en: https://trustee.com.mx/substata.com.mx/privacypol



EU sanciona a tres financieras mexicanas por lavado ligado a fentanilo



Malas finanzas. Las primeras acciones de la Ley "Defiéndete del fentanilo" del Gobierno de los Estados Unidos ya comenzaron; el Departamento del Tesoro del país vecino declaró como instituciones de "principal preocupación por lavado de dinero" a CIBanco, Intercam Banco y Vector Casa de Bolsa, tres entidades financieras mexicanas señaladas por su participación en el flujo de recursos vinculados con el tráfico de fentanilo.

Esta medida prohíbe a instituciones estadounidenses realizar transferencias de fondos hacia o desde dichas entidades.

- CIBanco, Intercam y Vector, señaladas por el Departamento del Tesoro por facilitar flujos de dinero del narcotráfico

↓ Respuesta

Las instituciones financieras Vector Casa de Bolsa, Intercam Banco y CIBanco rechazaron categóricamente los señalamientos; negaron cualquier vínculo con actividades ilícitas y reafirmaron su compromiso con la transparencia, la legalidad y el cumplimiento normativo

De acuerdo con autoridades norteamericanas, CIBanco, Intercam y Vector facilitaron transacciones millonarias para cárteles mexicanos como el CJNG, Sinaloa, Golfo y Beltrán-Leyva, incluyendo operaciones para la compra de precursores químicos en China, utilizados en la elaboración de fentanilo. **PAG. 5**

METRÓPOLI

PAG. 14

Estado de México, la entidad con mayor participación en "Desarme voluntario"

- Ciudadanos entregaron 420 armas cortas y 218 granadas, la cifra más alta del país



OPINIÓN

Rafael Cardona
Cristalazo- P3

Marielena Hoyo
Animalidades- P3

David Fernández Araya
Una pensión más cerca...- P12

...Y la fiscal incluye a México en lista de enemigos con Irán, Rusia y China

Declaración. La Fiscal General de Estados Unidos, Pam Bondi, incluyó a México en el nuevo "eje del mal", junto a naciones "enemigas", como son, dijo, China, Irán y Rusia. Ante el Senado, la funcionaria del ala más dura del gobierno de Donald Trump declaró: "haremos todo lo que esté en nuestro poder gracias a su liderazgo de mantener a Estados Unidos seguro... No nos dejaremos intimidar". **PAG. 21**

NACIONAL

PAG. 6



Cárteles que operan en Estados Unidos, exentos de etiqueta terrorista

Identificados por la DEA, FBI y el Departamento de Estado de Estados Unidos como cárteles históricos o familias de la mafia, cinco grupos del crimen organizado, son los verdaderos distribuidores de la droga y han quedado fuera de la clasificación trumpista.

La Administración para el Control de Drogas (DEA) admitió la existencia de grupos "criminales locales y pandillas" vinculadas al negocio de los estupefacientes, en los que la operación gira a partir de la compra de las sustancias ilícitas a cualquier grupo criminal extranjero.

NACIONAL

PAG. 8

Diputados aprueban reformas de seguridad pública

- Con 423 votos a favor y 63 en contra de la bancada del PRI y de MC se aprobaron en lo general y particular; pasan al Senado, donde se prevé una situación similar

MUNDO

PAG. 20

¿Dónde están los 409 kilos de uranio enriquecido iraní?

- No hay indicios de que el ataque de Estados Unidos a bases nucleares haya logrado su cometido

LA ESQUINA

Los vecinos del norte prefieren no llamarle cárteles a "las mafias" que operan en su territorio y que se han encargado de distribuir los narcóticos que llegan a territorio gringo. A todas luces se trata de cárteles estadounidenses y, como ocurrió en el caso nuestro, el primer paso hacia la solución es aceptar que el problema existe, que está allí y que se requiere el trabajo conjunto



CURARTOSUR.COM

GOSSIP

CASO SASHA SOKOL**Abuso sexual infantil ya no prescribirá**

Suprema Corte ratifica sentencia contra el productor Luis de Llano por abusar de la cantante cuando era menor de edad; casos similares podrán denunciarse por la vía civil.

FISCAL PAM BONDI**Pone a México en lista de adversarios de Estados Unidos**

"Trump lo ha dicho alto y claro: ¡No nos dejaremos intimidar y mantendremos a Estados Unidos seguro! No solo de Irán, sino también de Rusia, China y México, de cualquier adversario extranjero", respondió la fiscal de Estados Unidos, Pam Bondi, a un senador al comparecer ante el Comité de Gastos del Senado de Estados Unidos. La funcionaria acusó que México permite que cárteles como el de Sinaloa y el Jalisco Nueva Generación, operen con impunidad, facilitando la entrada de fentanilo mortal a territorio estadounidense. **Pág. 28**

MEJORAS EN CARRETERAS**Invertirán 53 mil mdp**

La Secretaría de Infraestructura, Comunicaciones y Transportes (SICT) invertirá 53 mil millones de pesos en carreteras este año y 372 mil millones de pesos durante todo el sexenio. **Pág. 13**

SOSPECHA QUE LAVAN DINERO AL NARCO

Castiga EU a Vector, Intercam y CIBanco

JUAN LUIS RAMOS Y MIGUEL ÁNGEL ENSÁSTIGUE

El Tesoro prohíbe cualquier transacción con las instituciones financieras mexicanas

El Departamento del Tesoro de Estados Unidos acusó a las tres instituciones financieras mexicanas de involucrarse en esquemas de lavado de dinero vinculados a los cárteles del narcotráfico.

"Facilitadores financieros como CIBanco, Intercam y Vector

están permitiendo el envenenamiento de innumerables estadounidenses al transferir dinero en nombre de los cárteles, lo que los convierte en piezas clave de la cadena de suministro de fentanilo", declaró el secretario del Tesoro, Scott Bessent.

La Red de Control de Delitos

Financieros (FinCEN) de la dependencia prohibió a cualquier institución financiera bajo jurisdicción estadounidense que realice transferencias que involucren a estas instituciones en México por su presuntos vínculos con el Cártel de Sinaloa, el Cártel Jalisco Nueva Generación (CJNG), el Cártel del Golfo y el grupo de los Beltrán Leyva, designados por el gobierno de Donald Trump como organizaciones terroristas extranjeras des-

de febrero de 2025.

En comunicaciones por separado, las tres instituciones negaron su vinculación con cualquier práctica ilícita, particularmente lavado de dinero.

La Secretaría de Hacienda informó que la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) solicitó al Tesoro evidencias sobre las imputaciones hechas a las instituciones financieras, pero no recibió pruebas que pudieran ser corroboradas. **Pág. 12**

MARCO BEDOLLA/ EL SOL DE IRAPUATO



Matan a 12 durante fiesta en Guanajuato

IRAPUATO. Un ataque durante las fiestas en honor a San Juan Bautista dejó un saldo de 12 muertos y al menos 20 heridos en Irapuato, Guanajuato. Eran alrededor de las 23:00 horas del martes, cuando el grupo musical Banda San Cristóbal tocaba durante la fiesta patronal en Barrio Nuevo, uno de los vecindarios más antiguos de Irapuato. Mientras transmitían en vivo el evento en sus redes sociales, comenzaron a escucharse detonaciones. Al principio, los asistentes creyeron que eran los fuegos artificiales. **Pág. 7**



Juan Velez **Pág. 5**
Alberto Aguilar **Pág. 13**
Elizabeth Albarrán **Pág. 15**



7 503006 1093029

NUEVA ERA / AÑO. 9 / NO. 2932 / JUEVES 26 DE JUNIO DE 2025

EL HERALDO

DE MÉXICO



\$10



#CDMX

AZOTAN LLUVIAS AL ORIENTE P15

FOTO: ESPECIAL

#IRAPUATO
MASACRE EN FIESTA DEJA 12 MUERTOS

P26



#CLAUDIASHEINBAUM

VA REFORMA SIN TOCAR AUTONOMÍA

P4

FOTO: ANTONIO NAVA

#PORLAVADOYFENTANILO

INVESTIGA EU A FINANCIERA DE ALFONSO ROMO

VECTOR CASA DE BOLSA, CIBANCO E INTERCAM BANCO SON SEÑALADOS DE NEGOCIOS ILÍCITOS. EN TANTO, PAM BONDI, FISCAL DE EU, CALIFICÓ A MÉXICO COMO PAÍS ENEMIGO

POR VERÓNICA REYNOLD/P8 Y 20

FOTO: CUARTOSCURO



#ENELECCION JUDICIAL

AVALAN 7 DE CADA 10 DESEMPEÑO DELINE

P6



CASA DE APUESTAS OFICIAL



DÍA	HORARIO	PARTIDOS JUNIO	LOCAL	EMPATE	VISITANTE
26	19:00	AL HILAL VS PACHUCA	-145	+310	+350
28	20:15	MÉXICO VS ARABIA SAU.	-239	+330	+650
29	17:00	ESTADOS UNI. VS COSTA RICA	-182	+310	+440

ESTOS HORARIOS, FECHAS Y HORARIOS PUEDEN CAMBIAR EN CUALQUIER MOMENTO. CONSÚLTALOS ANTES DE PEGAR TU APUESTA.

Si apuestas \$1,000 a este parlay cobrarías: \$9,904

*¡SÓLO PARA MENORES DE 21 AÑOS! ¡NO SE ACEPTAN APUESTAS EN CASO DE EMERGENCIAS! LOS AJUSTES SON AUTOMÁTICOS PARA MEMBRAS DE CAL. CONSULTA TÉRMINOS Y CONDICIONES EN CALIENTE.MX

Recibe de regalo* \$1,000 SIN DEPÓSITO

¡JUEGA LA APP EN CALIENTE.MX

EU acusa de lavado de dinero a las instituciones financieras CIBanco, Intercam y Vector Casa de Bolsa
NACIONAL



DAVID DECLARTE

Elementos de la GN aseguran 70 kg de metanfetamina, con valor de 19.5 mdp, en empresa de paquetería en el AIFA
Pág. 29



CORTESIA GUARDIA NACIONAL



f La Prensa Oficial

@laprensaom

www.la-prensa.com.mx

JUEVES 26 DE JUNIO DE 2025

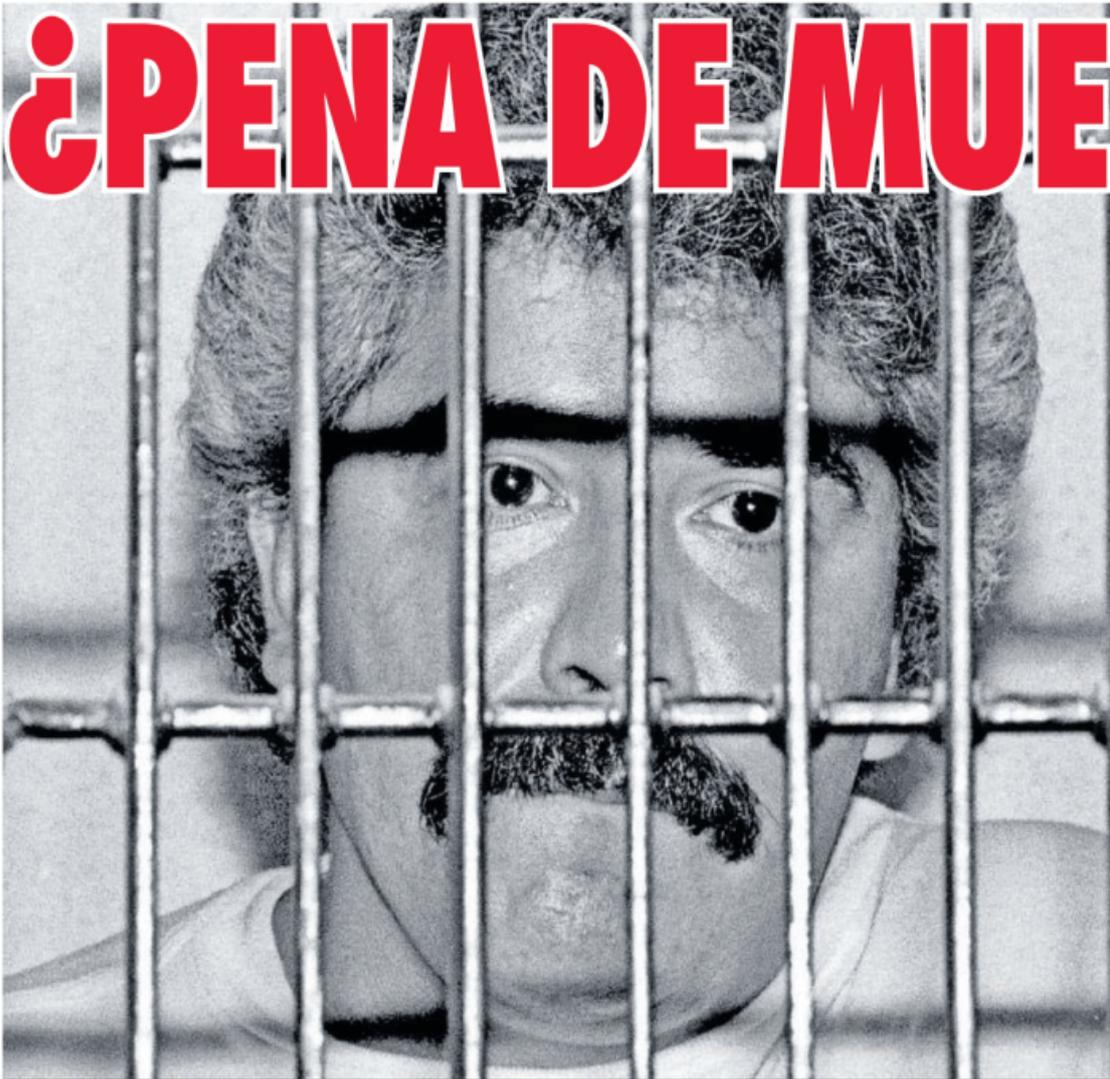
LA PRENSA®



DIRECTOR, LUIS CARRILES | AÑO XCVII | NÚM. 35,301 | ORGANIZACIÓN EDITORIAL MEXICANA | PAQUITA RAMOS DE VÁZQUEZ, PRESIDENTA Y DIRECTORA GENERAL®

EL PERIÓDICO QUE DICE LO QUE OTROS CALLAN®

¿PENA DE MUERTE?



CUARTOSCURO

FISCALÍA DE EU COMPARTIRÁ GRABACIONES DE TORTURA A KIKI CAMARENA EN JUICIO DE CARO QUINTERO, ACUSADO DE ASESINAR AL AGENTE DE LA DEA; PODRÍA PEDIR PENA CAPITAL

Pág. 16



7 503006 093036

Se enfrentan trabajadores del INCIFO en diferentes manifestaciones por mejores condiciones laborales

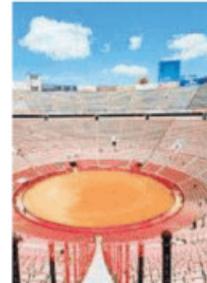
Pág. 31



DAVID DECLARTE

Plaza México anuncia la suspensión de las corridas de toros; ve inviable realizar modalidad sin violencia

MARCADOR



OSWALDO FIGUEROA

Diputados endurecen las penas; darán más de 25 años de prisión a quien cometa despojo en Edomex

Pág. 12



Deuda de **México** seguirá en **AUMENTO** por crisis financiera de **Pemex**: **Fitch Ratings**

JUEVES 26 DE JUNIO 2025

P. 2

unomásuno

10 Pesos

CRÍTICO Y VERAZ

Nacional

www.unomasuno.com.mx @unomasunomx unomasunoMXoficial

Presidente Editor: Dr. Naim Libien Kaui Directora General: Dra. Karina A. Rocha Año XLVII NÚMERO 16562

EE. UU. ACUSA a **CIBanco**, **Intercam** y **Vector** de lavar dinero para cárteles mexicanos



P. 4

Pemex A LA BAJA; producción en nivel más bajo de los últimos 35 años

P. 10

Trump creará dos nuevas zonas militares para detener migrantes

P. 5

Diputados APRUEBAN Ley General del Sistema Nacional de Seguridad Pública y Guardia Nacional

P. 6



@ejecentral.com.mx



@ejecentral



@EjeCentral



@EjeCentral



EjeCentralTV

Hoy escriben • **Emilio Calderón** • La patria del espectáculo. Pág. 5 • **Laura Lizette Enríquez Rodríguez** • Transparencia para saldar una deuda histórica: el Registro de Deudores Alimentarios en la CDMX. Pág. 8 • **Pablo Trejo Pérez** • LlaveMx: retos. Pág. 8 • **Carlos Graciano** • Irán, Israel... y Estados Unidos. Pág. 9



Vector: Freepik

Exige México pruebas contra bancos señalados

EL DEPARTAMENTO DEL TESORO mencionó a dos instituciones bancarias y una casa de bolsa como una "preocupación principal"

Jonathan Nacar

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) subrayó la ausencia de pruebas que acrediten la comisión de delitos por parte de dos bancos y una casa de bolsa señalados por el Departamento del Tesoro de Estados Unidos, por supuestos vínculos con

lavado de dinero del narcotráfico. En un comunicado, la dependencia subrayó que, pese a que el gobierno estadounidense notificó a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) y a la propia Secretaría sobre las presuntas irregularidades, no entregó evidencia que permitiera a las autoridades mexicanas corroborar las acusaciones.

"Ante ello, se solicitó al Departamento del Tesoro pruebas del vínculo de estas instituciones con actividades ilícitas que pudieran ser corroboradas por la UIF o la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; sin embargo, no se recibió ningún dato probatorio al respecto", puntualizó la dependencia encabezada por el secretario Édgar Abraham Amador Zamora.

Sigue en la página 4

Gobierno federal plantea "jueces sin rostro"

Tania Rosas

LA PRESIDENTA Claudia Sheinbaum propuso al Congreso de la Unión una reforma para preservar la seguridad y resguardar la identidad de las personas juzgadas cuando tengan a su cargo casos relacionados con el crimen organizado. Para que aplique la figura conocida como "jueces sin rostro" se analizará la capacidad real del grupo delincuencia para causar daño y si el Estado puede o no proteger la vida los juzgadores y sus familias. La mandataria envió a la Comisión Permanente del Congreso de la Unión la reforma al Código Nacional de Procedimientos Penales y a la Ley Federal Contra la Delincuencia Organizada para que los juzgadores puedan solicitar las medidas de resguardo cuando estén a cargo de casos de tráfico de personas, delitos contra la salud, tráfico de armas, financiamiento al terrorismo o tráfico de órganos, por ejemplo.

Sigue en la página 6



Despega misión AX-4

La Axiom 4 despegó hacia la Estación Espacial Internacional con astronautas de India, Polonia, Hungría y Estados Unidos a bordo de la cápsula Crew Dragon, lanzada por un cohete Falcon 9.

FOTO: GIORGIO VIERA / AFP



Parlamento iraní aprueba suspender cooperación con el OIEA. Pág. 11



Ante el aumento de fraudes, los consumidores desconfían más de la vida digital. Pág. 12



Diego Luna lanza, en TV de EU, fuerte mensaje en favor de los migrantes. Pág. 15

EU ACUSA DE NARCOLAVADO A 3 BANCOS DEL PAÍS; SHCP DUDA

FRANCISCO MENDOZA NAVA

CIBANCO, INTERCAMBANCO Y VECTOR, las instituciones señaladas; imputan apoyo a cárteles

NO HAY DATOS QUE CONFIRMEN LAS SUPUESTAS actividades ilícitas que señala EU, replica Hacienda

RECHAZAN BANCOS Y LA CASA DE BOLSA IMPUTACIONES del Departamento de Estado de EU. **P. 4**



PAM BONDI / Fiscal General de EU, que califica a México de "Adversario"

No nos dejaremos intimidar y mantendremos a EU a salvo gracias al liderazgo del presidente Trump. No solo de Irán, sino también de Rusia, China y México, cualquier adversario extranjero, que intente matarnos"

DEFIENDE SHEINBAUM PLAN DE REFORMA ELECTORAL



Cuartoscuro

RESPONDE A CRÍTICOS. Luego de que críticos a su gobierno señalarán que busca acabar con la autonomía del Instituto Nacional Electoral (INE) mediante una reforma electoral, la presidenta Claudia Sheinbaum aclaró ayer que los eventuales cambios no buscarán acabar con la autonomía del Instituto, sino que las elecciones cuesten menos y que se revise el tema de los plurinominales. "Queremos que siga habiendo elecciones limpias, democráticas. Es falso, falso, falso que seamos un gobierno autoritario. Solito se cae el argumento", sostuvo. Por **ELIA CRUZ CALLEJA**. **Pág. 5**

▶ "REFORMA A FISCALÍA NO SERÁ EN 2025 Y SE RESPETARÁ AUTONOMÍA" **P. 4**

▶ APRUEBAN DIPUTADOS LEY DEL SISTEMA DE SEGURIDAD PÚBLICA **P. 5**

DIRECTOR DE LA TÍPICA DENUNCIA "DESPIDO POR DISCRIMINACIÓN"

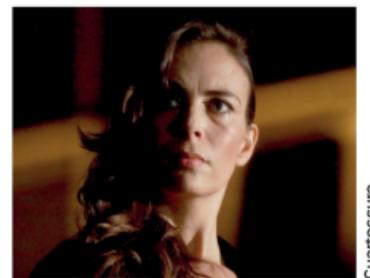


Cortesía

FRANCISCO MENDOZA NAVA

El aún director de la Orquesta Típica de la CDMX, Alberto Torres Xolocotzi, declaró que su retiro del cargo, en el cual debía permanecer hasta junio de 2026, es producto de una discriminación. Acusó que mandos de la Secretaría de Cultura están utilizando el discurso de "inclusión" para justificar despidos. Es muy peligroso, justifican una cuestión política y personal disfrazada de inclusión y equidad, advierte.

CORTE CONFIRMA SENTENCIA CONTRA LUIS DE LLANO **P. 3**



Cuartoscuro

SASHA SOKOL / Cantante
Por eso la justicia lo ha condenado por el abuso continuo; desde la relación sexual hasta el daño moral que violentó mi dignidad, integridad física, intimidad y honor".

SUBE A 12 NÚMERO DE MUERTOS EN ATAQUE EN IRAPUATO **P. 6**

EU COMPARA ATAQUES A IRÁN CON HIROSHIMA Y NAGASAKI **P. 3**

SIGUE RASTRO DE DINERO DEL NARCO

Cárteles, Alfonso Romo y García Luna, en esquema de lavado, denuncia EU

Por su posible relación con recursos procedentes del tráfico ilegal de fentanilo, el Departamento del Tesoro prohibió transacciones con CIBanco, Intercam Banco y Vector Casa de Bolsa, esta última presidida por Alfonso Romo, exjefe de la Oficina de la Presidencia con AMLO y donde laboró el secretario de Hacienda. **Pág. 18**



CUARTOSCURO.COM

JUNTO A IRÁN, RUSIA... México, en la lista de adversarios de Estados Unidos
La fiscal general, Pam Bondi, señaló a este país como un actor que "representa una amenaza directa a la seguridad" estadounidense. **Pág. 20**

www.ovaciones.com

ovaciones

JUEVES 26
DE JUNIO DE 2025
NÚMERO 27,088 AÑO LXXVIII

Precio 7.00 pesos

@ovaciones | @ovacionesmx

EN PRESENTACIÓN VIRTUAL Alexis Gutiérrez no gustó a afición del América
Usuarios de redes sociales criticaron duramente la incorporación del exjugador de Cruz Azul por considerarlo de bajo perfil. **Pág. 10**

REUTERS

P. 5



MONTERREY AVANZA A OCTAVOS

¡AHORA, POR EL DORTMUND!

RAYADOS GOLEA, GUSTA Y GANA ANTE EL URAWA RED DIAMONDS Y PASA COMO SEGUNDO DE GRUPO, DETRÁS DEL INTER DE MILÁN, QUE ELIMINA AL RIVER PLATE

CUARTOSCURO.COM



ANIVERSARIO DE TENOCHTITLÁN Presentan armaduras y joyas para corredores
Autoridades capitalinas revelaron las medallas y playeras del Medio Maratón y Maratón CDMX 2025, a realizarse el 13 de julio y 31 de agosto próximos, respectivamente. **Pág. 12**

DRAFT DE LA NBA Cooper Flagg, a Mavs, en primera selección global
El equipo de Dallas se lleva a la joven promesa de Duke, quien se unirá a la escuadra liderada por Anthony Davis, Kyrie Irving y Klay Thompson. **Pág. 15**

CUARTOSCURO.COM



P. 18

CON VOTOS DE LA '4T'
Becan a exdirector del fallido Insabi
Juan Antonio Ferrer será embajador ante la UNESCO, con sede en París; "corrupto", le grita la oposición.

JOSE LUIS CERVANTES



P. 21

DURANTE FIESTA PATRONAL Ataque armado deja al menos 11 muertos
Tras el hecho, registrado en Irapuato, se informó que 20 personas más resultaron heridas, algunas de gravedad.



Juan Ortiz
Tres libros **Pág. 26**

Escriben

Pág. 26

LAS DOMINANTES

El valor de las 50 marcas más importantes en el País asciende a 68 mil 200 millones de dólares, las primeras 10 aportan el 66.28 por ciento del valor.

MARCAS MÁS VALIOSAS DE MÉXICO (Miles de millones de dólares, 2025)

Portafolio



NUEVA VOTACIÓN

LOS TRABAJADORES de la planta de General Motors Co. en San Luis Potosí, votan desde ayer y hasta el viernes para elegir a un nuevo sindicato que representará a los 6 mil 500 trabajadores que desde 2023 no tienen representación sindical.

Bloomberg

reformanegocios | negocios@reforma.com

NEGOCIOS

JUEVES 26 / JUN. / 2025 / Tel. 555-628-7355 | Editora: Lilian Cruz

DÓLAR: V \$19.40 C \$18.34	EURO: V \$22.32 C \$21.73
S&P/BMV IPC: 56,933.19 ▲ 0.33%	DJ: 42,982.43 ▼ -0.25%
S&P 500: 6,092.16 = 0.00%	NASDAQ: 19,973.55 ▲ 0.31%
TIIE: 8.7671%	MEZCLA: 61.24 ▲ (Dts/Baril)

Todos los indicadores en www.reforma.com/negocios

GRAN INVERSIÓN

Las empresas invierten una gran cantidad de horas para atender distintos trámites en México.

TIEMPO QUE LAS EMPRESAS DEDICAN A ATENDER EL MARCO REGULATORIO (Horas al año)



Evalúan medidas de control sobre Casa de Bolsa

Prohibirían a Vector transferencias a EU

Concentra entidad el 2.1% de valores en custodia dentro de sistema nacional

REFORMA / STAFF

La Red de Control de Delitos Financieros del Departamento del Tesoro de Estados Unidos (FinCEN) dio aviso para restringir cuentas y, en un plazo de 21 días, prohibir transferencias de fondos en EU con la Casa de Bolsa Vector.

Esto después de asociarla con narcolavado para los cárteles de Sinaloa y del Golfo y de exhibir que sirvió como medio de pago a empresas chinas de precursores químicos.

“Dada la asociación de Vector con organizaciones delictivas y otros actores involucrados en el tráfico ilícito de opioides, la FinCEN considera que imponer una prohibición a ciertas transferencias de fondos que involucran a Vector es necesario para salvaguardar la seguridad nacional y el sistema financiero de EU”, anotó.

El Departamento del Tesoro explica que a pesar de que Vector sigue un programa de cumplimiento contra el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, sus actividades comerciales legítimas no compensan el riesgo que supone la prestación de servicios para facilitar el tráfico ilícito de opioides.

Señaló que de acuerdo con leyes de EU, se le puede imponer una o más de seis medidas especiales de control a cuentas involucradas con Vector dentro del territorio estadounidense.

Las primeras cuatro medidas atienden requisitos adicionales de mantenimiento de registros, recopilación de información y presentación de informes de las cuentas.

La número cinco faculta a prohibir o imponer condiciones para la apertura o mantenimiento en EU de cuentas corresponsales o de pago por parte de cualquier institución financiera que se ligue con otra en el extranjero sospechosa de lavado.

Expuso que la sexta medida permite al Secretario del Tesoro prohibir o imponer condiciones a ciertas transferencias de fondos de cualquier institución financiera o agencia financiera nacional dentro

SIGUEN RASTROS...

La FinCEN refiere que lavadores de dinero habrían utilizado los servicios de Vector.

- Entre 2013 y 2021, una presunta mula del Cártel de Sinaloa transfirió más de 2 millones de dólares a Vector.
- Vector habría participado en varias transacciones para que el Cártel de Sinaloa sobornara a Genaro García Luna.
- Entre 2013 y 2019, una empresa de García Luna transfirió más de 40 millones de dólares de sobornos del Cártel de Sinaloa.
- En 2023, un blanqueador de dinero afiliado al Cártel del Golfo habría utilizado a Vector para transferir fondos ilícitos.

Fuente: Departamento del Tesoro de EU



Comunicado de Vector

“Las inversiones de todos y cada uno de nuestros clientes están 100 por ciento respaldadas por los instrumentos de inversión en los que se encuentran...”

Garantiza inversiones

ALFREDO GONZÁLEZ

Ante los señalamientos de la Red de Control de Delitos Financieros del Departamento del Tesoro de EU (FinCEN), Vector rechazó cualquier acción ilícita y dio garantías de seguridad a inversionistas.

“Las inversiones de todos y cada uno de nuestros clientes están 100 por ciento respaldadas por los instrumentos de inversión en los que se encuentran, mismos que están custodiados en el Instituto para el Depósito de Valores (Indeval)”, enfatizó en un comunicado.

Dijo que colaborará con las autoridades de México y de EU para aclarar cualquier duda.

“Vector rechaza categóricamente cualquier im-

putación que comprometa su integridad institucional”.

Refirió que nunca recibió evidencia que lo vincule con actividades ilícitas.

“Las operaciones señaladas corresponden a transacciones ordinarias con empresas legalmente constituidas”, anotó.

Agregó que revisiones realizadas por las autoridades mexicanas arrojaron únicamente observaciones administrativas que han sido debidamente atendidas y sancionadas conforme a la regulación vigente.

Alejandro Lozano Curriel, director de la consultora fiscal y antilavado Gossler, coincidió en que las inversiones de los clientes de Vector están garantizadas, aunque estarían impedidas a realizar transacciones internacionales.

Previo que se enduzca el control en el sistema financiero y se activen medidas contingentes en sus operaciones con empresas que exporten o que manejen precursores químicos.

Lozano consideró que queda cuestionada la labor de investigación de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) y de sus auditores.

Cimbran a todo el sistema

ALFREDO GONZÁLEZ

Los señalamientos de EU a instituciones mexicanas van a cimbrar a todo el sistema financiero mexicano, advirtió Alejandro Lozano Curriel, consultor y ex director de la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (Acams, por su acrónimo en inglés).

“Esto va a detonar todavía más revisiones, apenas está empezando la película, y el gran impacto es que van a sucedir a todo el sistema para ver a quién más puede estar vinculada con personas del crimen organizado”, dijo.

Señaló que por lo pronto los clientes de Vector, de CI Banco y de Intercom estarán impedidos para realizar transacciones internacionales con instituciones estadounidenses.

De acuerdo con la FinCEN, aunque en términos de activos en custodia, Vector apenas representa 2.1 por ciento del total en México, sus análisis ubican a la casa de bolsa como la segunda peor en transacciones potencialmente ilícitas.

“Vector ofrece servicios utilizados por actores ilícitos, los servicios comerciales legítimos que ofrece estarían

NACIONAL 10



NUEVA PLANTA

Sigma Alimentos anunció que invertirá 157 millones de euros para construir una nueva planta en Valencia y recuperar su capacidad de producción en España, tras los daños irreparables a su planta de Torrente causados por inundaciones en 2024.

Mermará transparencia por nueva ley de trámites

VERÓNICA GASCÓN

La nueva Ley Nacional para la Eliminación de Trámites Burocráticos abona a la opacidad, ya que plantea que los decretos emitidos por el Ejecutivo, en sus tres niveles de Gobierno, queden exentos de la consulta pública.

Ana Lilia Moreno, analista de México Evalúa, señaló en entrevista reciente que esta reforma restringe las consultas públicas por que contempla numerosas excepciones.

“Aunque sí plantea las consultas públicas, restringe mucho esta modalidad, da muchas excepciones para que distintas instancias, sobre todo el Ejecutivo en sus tres niveles de Gobierno, no tenga que cumplir con ciertos requisitos de filtros de calidad de las regulaciones.”

“Al plantear muchas excepciones para pasar por el Análisis de Impacto Regulatorio, se reducen las oportunidades de consulta ciudadana”, dijo.

Entre las excepciones están los decretos y normas

planteados por el Poder Ejecutivo, disposiciones en materia fiscal, seguridad pública, seguridad nacional, Lo relacionado a salud y medio ambiente, economía, expropiaciones, tratados y compromisos internacionales.

También incluye adquisiciones, arrendamientos, servicios y contrataciones de obra pública.

“También se incluyen obras estratégicas del Gobierno, esto limita mucho la participación ciudadana y, por ende, la transparencia”, consideró la especialista del Observatorio.

El Análisis de Impacto Regulatorio permite evaluar si una regulación aporta más beneficios que costos, pero si no se hace se corre el riesgo de emitir reglas que encarezcan su cumplimiento o generar incertidumbre para las empresas.

Juan de Dios Barba, presidente de la Comisión Nacional de Competitividad y Mejora Regulatoria de Coparmex, opinó que la reforma genera un retroceso de 10 años en la materia.

Ahorca sequía al norte; temen por alimentos

NALLELY HERNÁNDEZ

Para el norte del País y especialmente para estados productores de ganado y granos, la sequía y las presas vacías son una enorme amenaza.

De acuerdo con el Monitor de Sequía y Aguas en Presas, en la primera mitad de junio, prácticamente las presas que abastecen tanto a productores como a población en general en Chihuahua, Sonora y Sinaloa se encuentran vacías.

Chihuahua, por ejemplo, una de las entidades ganaderas más fuertes, tiene 100 por ciento de sus municipios en condición de sequía.

En Sonora, 72 de sus municipios ya reportan sequía y en 46 localidades enfrentan el nivel más severo.

En Sinaloa, de 20 municipios, 17 ya están en sequía y más de la mitad en nivel severo, de acuerdo con el monitor con datos de Comisión Nacional del

Agua (Conagua).

Aunque desde el 15 de mayo la temporada de huracanes que impacta al Atlántico ya ha generado fuertes lluvias, éstas se concentran en el centro y sur.

“Algunas regiones del norte, oriente y la Península de Yucatán presentaron déficits de precipitación.”

“Además, una onda de calor afectó durante los primeros días del mes a la Mesa del Norte, el noreste, el centro y la propia Península de Yucatán. Al 15 de junio de 2025, el 37.5 por ciento del País presentaba algún grado de sequía de moderada a excepcional”, según el informe.

Enrique Riveros, productor agrícola de Sinaloa, explicó que a partir del 24 de junio se espera la temporada de lluvias en el noreste del País, lo que permitiría que las presas se llenen para arrancar la temporada de siembra en septiembre próximo.

Ilustración: IA Grupo REFORMA

TIPO DE CAMBIO

A LA VENTA	
Dólar ventanilla	19.40
Dólar FX	18.9203
Futuro del peso (Sep-25)	19.1534
Euro ventanilla	22.32

BOLSAS

BMV	56,933.19	0.33%
Dow Jones	42,982.43	-0.25%
Nasdaq	19,973.55	0.31%
FT100	8,718.75	-0.46%
Bovespa	135,767.30	-1.02%

BMV (diaria)



MERCANCÍAS

WTI (dis/baril)	64.92	0.95%
Brent (dis/baril)	66.43	0.39%
Oro (dis/oz)	3,332.14	0.24%
Plata (dis/oz)	36.26	0.88%
Cobre (dis/tonel)	9,729.55	0.54%

TASAS

Depos 28 días	8.00%
TIE 28 días	8.7671%
Bonos a 10 años	9.26%
Bonos del tesoro a 10 años	4.29%
UII (26 de junio)	8.498487

ECONOMÍA

Escanear el código para visitar esta sección en nuestro sitio web



Editor: Roberto Jiménez
Coeditor: Tlaloc Puga
Tel: 55 5709 1313
Ext: 4550

Acusa EU lavado en Intercam, CIBanco y Vector

El Departamento del Tesoro denuncia que empleados de esas instituciones **facilitaron las operaciones para blanquear recursos o para comprar insumos para fabricar fentanilo**



Al cierre de abril de este año, Intercam Banco reportó activos por 92 mil 622 millones de pesos.



CIBanco surgió en 1983 como Consultoría Internacional, una casa de cambio orientada al sector corporativo.

MICHAEL FAULKENDER
Subsecretario del Tesoro de EU

"En 2023, un empleado de CIBanco facilitó la creación de una cuenta para supuestamente blanquear 10 millones de dólares en nombre de un miembro del Cartel del Golfo"

"[A fines de 2022] ejecutivos de Intercam se reunieron con [capos] para discutir esquemas de lavado de dinero (...) de 2013 a 2021, un presunto miembro del Cartel de Sinaloa empleó diversos métodos para blanquear 2 mdd a través de Vector"

sión por un tribunal de Nueva York en octubre por los cargos. Estimaron que las transacciones superaron 40 millones de dólares.

Las medidas impedirán que "hagan negocios con nosotros", dijo el subsecretario del Tesoro, Michael Faulkender, en conferencia.

Además, puso algunos ejemplos de "cómo estas instituciones con sede en México colaboran con los cárteles para blanquear dinero".

"En 2023, un empleado de CIBanco facilitó la creación de una cuenta para supuestamente blanquear 10 millones de dólares en nombre de un miembro del Cartel del Golfo" y a fines de 2022, "ejecutivos de Intercam se reunieron directamente" con presuntos miembros de la organización delictiva "para discutir esquemas de lavado de dinero, incluida la transferencia de fondos desde China".

Estos señalamientos prohíben a las tres instituciones facilitar envíos de fondos, pero no son sanciones económicas como las de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC) del Tesoro.

Golpe reputacional

La acusación de autoridades estadounidenses es un golpe severo a la reputación del sistema financiero mexicano, dijo Álvaro Vértiz, socio de la consultora DGA Group.

"Es un golpe muy fuerte a la credibilidad del sector financiero por

parte de Estados Unidos. Aunque Hacienda ya respondió, señalando que el tema está en fase probatoria, el impacto reputacional ya se dio, y esto es el principio de una serie de acciones más amplias", agregó.

Vértiz recordó que México ha sido históricamente cuidadoso con la regulación del sistema financiero, por lo que estos señalamientos ponen en entredicho la capacidad de los grupos financieros para implementar programas eficaces contra el lavado de dinero, así como la efectividad del regulador y autoridades para supervisarlos.

Advirtió que la actual acusación responde a una agenda del gobierno estadounidense, con énfasis en el combate al tráfico de fentanilo, la migración y el comercio.

"No me parece que sea un caso aislado; hay una intención clara de atacar cualquier tipo de práctica relacionada con lavado de dinero y tráfico de drogas", dijo Vértiz.

Aunque reconoció que es necesario conocer las pruebas y evitar juicios anticipados, el daño reputacional ya está hecho, por lo que los bancos y participantes del sector deben reforzar sus controles.

Vértiz señaló que muchas veces los programas de cumplimiento están bien diseñados, pero fallan en operación y supervisión interna. "Son conductas aisladas dentro de los bancos que no debieron ocurrir", mencionó. ●

"No se recibió ningún dato probatorio", dice Hacienda

LEONOR FLORES

cartera@eluniversal.com.mx

Tras la denuncia de las autoridades estadounidenses en contra de CIBanco, Intercam y Vector, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) afirmó que ya conocía los presuntos casos de lavado de dinero en instituciones del sector financiero mexicano.

En un comunicado, pidió al Departamento del Tesoro de EU pruebas que demuestren los señalamientos, pues sólo se tenían transferencias con empresas chinas legalmente constituidas.

"Se solicitó al Departamento del Tesoro pruebas del vínculo de estas instituciones con actividades ilícitas que pudieran ser corroboradas por la UIF o la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; sin embargo, no se recibió ningún dato probatorio", dijo.

Advirtió que, de contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones, se actuará con todo el rigor de la ley.

"Queremos ser claros: de contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras, actuaremos con todo el peso de la ley; sin embargo, no contamos con ninguna información en este sentido", destacó Hacienda.

Dio a conocer que la única información aportada por el Departamento del Tesoro que puede verificarse por parte de México tiene datos de algunas transferencias realizadas con empresas chinas legalmente constituidas.

La SHCP ordenó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores iniciar un proceso de revisión a esas instituciones. El resultado arrojó problemas administrativos que han sido sancionados, conforme a la normatividad vigente, con multas y otras acciones que en su conjunto ascienden a 134 millones de pesos, mencionó. ●

134 millones
DE PESOS
suman las multas por operaciones irregulares de las tres instituciones financieras.

139 mil
MILLONES DE DÓLARES
al año, el monto de operaciones con empresas chinas legalmente constituidas.

Inversiones de clientes están protegidas, afirman

ANTONIO HERNÁNDEZ

cartera@eluniversal.com.mx

Casa de Bolsa Vector rechazó ayer la acusación realizada en su contra por el Departamento del Tesoro de Estados Unidos, argumentando que opera bajo los más altos estándares de cumplimiento normativo, auditoría interna y supervisión de las autoridades financieras nacionales.

Vector dijo las revisiones realizadas por las autoridades mexicanas arrojaron observaciones administrativas que han sido debidamente atendidas y sancionadas conforme a la regulación vigente.

"Es importante subrayar que las inversiones de todos y cada uno de nuestros clientes están 100% respaldadas", destacó.

Al cierre de abril de 2025, Vector reportó activos por 44 mil 286 millones de pesos, una plantilla de 841 empleados y más de 38 mil cuentas de inversión.

A su vez, Intercam Banco negó tajantemente su vinculación con cualquier práctica ilícita, particularmente lavado de dinero.

"Reiteramos nuestro compromiso con la transparencia y la legalidad", dijo en un comunicado.

Señaló que los depósitos de sus clientes están protegidos por el IPAB y los instrumentos de inversión custodiados en el Indeval. En abril pasado, Intercam Banco, presidido por Eduardo García Lecuona, reportó activos por 92 mil 622 millones de pesos y cartera de crédito por 23 mil 454 millones.

CIBanco, presidido por Jorge Rangel de Alba, aseguró que "no mantiene relación con actividades ajenas a la legalidad y reitera el cumplimiento de todos los lineamientos de las autoridades competentes". Al cierre de abril, reportó activos por 143 mil 426 millones de pesos y una cartera vigente por 16 mil 196 millones. Cuenta con 214 sucursales y más de 3 mil empleados. ●

143 mil 426
MILLONES DE PESOS
en activos reportó en abril CIBanco, así como una cartera de 16 mil 196 mdp.

44 mil 286
MILLONES DE PESOS
reportó Vector en activos, y una plantilla de 841 empleados.

INDICADOR	ANTERIOR	ACTUAL	VARIACIÓN	INDICADOR	ANTERIOR	ACTUAL	VARIACIÓN	INDICADOR	ANTERIOR	ACTUAL	VARIACIÓN
S&P500	56,743.28	56,933.19	+0.33%	TASA OBJETIVO	9.0000%	8.5000%	-0.5000 pp.	DÓLAR INTERBANCARIO	\$18.9930	\$18.9244	-\$0.0686
DOW JONES	43,089.02	42,982.43	-0.25%	TIE A 28 DÍAS	8.7873%	8.7671%	-0.0202 pp.	DÓLAR BANCARIO	\$19.4900	\$19.4000	-\$0.0900
S&P 500	6,092.38	6,092.16	0.00%	TIE A 91 DÍAS	8.8514%	8.8309%	-0.0205 pp.	EURO	\$22.0632	\$22.1012	+\$0.0380
NASDAQ	19,912.54	19,973.55	+0.31%	CETES A 28 DÍAS	8.1400%	8.0000%	-0.1400 pp.	LIBRA	\$25.8749	\$25.8972	+\$0.0223

REFORMA JUDICIAL UBS ve mayor incertidumbre

El banco UBS alertó que la reforma y las elecciones judiciales ya generaron incertidumbre entre los inversionistas y que sus implicaciones a largo plazo todavía son inciertas. > 4



Foto: AFP

Verdadero impacto

Análisis superior,
David Páramo > 3

La sanción a instituciones financieras se dio de común acuerdo entre la autoridad estadounidense y la Secretaría de Hacienda.

→ Tesoro, aún sin comprobar
Activo empresarial,
José Yuste > 2

→ ¿Banxico va contra su mandato?
Suma cero,
Rodrigo Pacheco > 5

→ Alicia Salgado 5

dinero@gimm.com.mx X: @DineroEnImagen

EXCELSIOR | JUEVES 26 DE JUNIO DE 2025

LAVADO DE DINERO

Hacienda: no hay pruebas de los ilícitos financieros

POR PAUL LARA
paul.lara@gimm.com.mx

Luego de que el Departamento del Tesoro del gobierno de Estados Unidos estableció ayer sanciones administrativas y civiles a dos bancos mexicanos y una casa de bolsa por presunto lavado de dinero y vínculos con la delincuencia organizada, la Secretaría de Hacienda dio a conocer que solicitó a la autoridad de ese país pruebas del vínculo de estas instituciones con actividades ilícitas que pudieran ser corroboradas por la UIF o la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

"Sin embargo, no se recibió ningún dato probatorio al respecto. La única información proporcionada por el Departamento del Tesoro que puede verificarse por parte de México contiene datos de algunas transferencias electrónicas realizadas a través de las citadas instituciones financieras con empresas chinas legalmente constituidas. No obstante, estas transacciones se realizan por miles a través de las instituciones nacionales.

"La UIF encontró transacciones realizadas a dichas empresas chinas por más de 300 empresas mexicanas a través de diez instituciones financieras nacionales. Esto es así, porque México tiene miles de operaciones ordinarias con empresas legalmente constituidas de China, pues existe un comercio anual de 139 mil millones de dólares. Aun así, la CNBV inició la revisión a estas instituciones.

"El Departamento del Tesoro señaló a CIBanco, Intercom y Vector Casa de Bolsa como facilitadores financieros del envenenamiento de estadounidenses, al transferir dinero en nombre de los cárteles, lo que los convierte en piezas clave en el suministro de fentanilo".

LOS PROBLEMAS
La autoridad mexicana señaló que el resultado de sus investigaciones arroja problemas administrativos que han sido sancionados, conforme a la normatividad, con multas y otras acciones que en su conjunto ascienden a 134 millones de pesos.

"De contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras, actuaremos con todo el peso de la ley. Sin embargo, a la fecha no contamos con información en este sentido. La instrucción recibida por parte de la Presidenta de los Estados Unidos Mexicanos es ser transparentes, no encubrir a nadie ni nada y actuar conforme al Estado de derecho, siempre que haya pruebas contundentes". Hay antecedentes de lo sucedido

Rechazan acusaciones

Vector señaló en un comunicado que, ante los señalamientos emitidos por la Red de Control de Delitos Financieros del Departamento del Tesoro de EU, se rechaza categóricamente cualquier imputación que comprometa su integridad institucional.

"Con más de 50 años de trayectoria, nuestra Casa de Bolsa ha operado bajo los más altos estándares de cumplimiento normativo, auditoría interna y supervisión por parte de las autoridades financieras nacionales". Reiteraron su disposición a colaborar con las autoridades de México y de Estados Unidos para aclarar cualquier duda.

Por su parte, Intercom negó "tajantemente" la vinculación de esta institución con cualquier práctica ilícita, particularmente lavado de

dinero, y recaló su compromiso con la transparencia y la legalidad.

Detalló que el Departamento del Tesoro excluye explícitamente a las subsidiarias de Intercom en EU. Insistió en que seguirá operando con normalidad y continuará apoyando a sus clientes.

CIBanco precisó que no mantiene relación con actividades ajenas a la legalidad y subraya el cumplimiento de todos los lineamientos establecidos por las autoridades competentes. Dijo que, conforme a las revisiones de las autoridades mexicanas, no se identifican elementos que comprometan la operación ni la actuación de CIBanco.

"Los recursos de nuestros clientes se encuentran protegidos conforme a la Ley de Protección al Ahorro Bancario y las operaciones del banco continúan con total normalidad", manifestó la institución financiera.

LA ACUSACIÓN

CIBanco, Intercom y Vector están facilitando el envenenamiento de innumerables estadounidenses al mover dinero en nombre de los cárteles, lo que los convierte en piezas clave en la cadena de suministro de fentanilo."

SCOTT BESSENT
SECRETARIO DEL TESORO DE EU

LOS INVOLUCRADOS

"CIBanco no mantiene relación con actividades ajenas a la legalidad y reitera el cumplimiento de todos los lineamientos establecidos por las autoridades competentes."

"Intercom Banco ha operado durante casi 30 años apegado a todas las normas y regulaciones establecidas por las autoridades nacionales e internacionales."

"Vector Casa de Bolsa, con más de 50 años de trayectoria, ha operado bajo los más altos estándares de cumplimiento normativo, auditoría interna y supervisión de parte de las autoridades financieras nacionales."

LA AUTORIDAD

De contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras, actuaremos con todo el peso de la ley, sin embargo, a la fecha no contamos con ninguna información en este sentido."

SECRETARÍA DE HACIENDA

hoy con los señalamientos del FinCEN estadounidense a tres instituciones financieras mexicanas. En 2015 y 2017, respectivamente, la Banca Privada d'Andorra y ABLV Bank (Letonia) fueron acusados de lavar dinero y por ese motivo fueron liquidados.

ASUNTO GLOBAL
Los bancos estadounidenses y europeos también han sido investigados por lavado de dinero. El caso de Wachovia de 2006, que después adquirió de Wells Fargo, es notable cuando se

descubrió que trabajaba con dinero del Cártel de Sinaloa, así como la investigación de los llamados FinCEN Files de HSBC.

En 2020 se reveló cómo el banco más grande de Europa colaboró en la masiva estafa Ponzi liderada por World Capital Market, mientras estaba en periodo de prueba por sus nexos con capos de la droga. Ya en 2012, el banco había reconocido su responsabilidad por el dinero sucio que fluyó entre sus filiales, incluyendo más de 880 millones de dólares del Cártel de Sinaloa.

LA VISIÓN DE BYD

ELECTROMOVILIDAD ES INNOVACIÓN

FORO EXCELSIOR
Industria 4.0

JORGE VALLEJO, director general de la compañía china en el país, afirmó que se requiere la infraestructura de carga en todos los estados y plataformas para los operadores, con el fin de que los autos eléctricos lleguen a más usuarios > 2 y 3



OSCAR HERNÁNDEZ DÍAZ
Director de Producto en BYD México.



JORGE CABRERA
Director comercial de Big Sellers de Mercado Pago.



ALEHIRA OROZCO
Directora de Relaciones con Gobierno de Mercado Libre y Mercado Pago.



JUAN PABLO EIROA
Director general de Uber México.



JOSÉ DA SILVA
Director de Producto e Innovación en KIO IT Services.



ARMANDO ZÚNIGA
Vicepresidente de Coparmex.



ANDRÉS PONCE DE LEÓN
Cofundador y CEO de Entropía AI.



VANESSA SILVEIRA DE LA GARZA
Directora global de Sostenibilidad y Atención al Usuario en Aleatica.



ITZEL MEYENBERG
Directora global de Comunicación en Aleatica.

Fotos: Elizabeth Velázquez / Eduardo Jiménez

LAS DIVISAS AL DÍA

Dólar



DIVISA DÓLAR
 COMPRA 18.34
 VENTA 19.40

Euro



DIVISA EURO
 COMPRA 22.08
 VENTA 22.10

Política monetaria



Hoy 65% de los jóvenes prefiere estas instituciones, pero 59 de cada 100 usuarios optan por las regulares. ESPECIAL

Neobancos ofrecen mayor tasa para disputar clientes

Inclusión. Firmas como Nu, Stori, Ualá, Klar o Mercado Pago dan hasta 7% más que la referencia del banco central; tradicionales advierten de “estrategias engañosas”

FERNANDA MURILLO
 CIUDAD DE MÉXICO

Toda una nueva generación de “inversionistas” se gestó en los últimos dos años en México, debido a las altas tasas de interés que durante meses permanecieron en niveles de hasta 11.25 por ciento desde marzo de 2023, cuando el Banco de México intentaba bajar la inflación, haciendo más caro el valor del dinero.

Ahora que las tasas van rápidamente a la baja, las *fintech* que hoy ya tienen licencia de banco, pelean a la banca tradicional por estos ahorradores mediante promesas de retornos de 2 y hasta 7 puntos porcentuales arriba de la tasa de referencia de Banxico.

Hoy el banco central puede soportar aún más esta disputa, con

su decisión de política monetaria, pues se espera que baje 0.5 por ciento y sitúe los tipos de interés en 8.0 por ciento. Y es que mientras la banca tradicional mantiene retornos por debajo del 5 o 6 por ciento, los neobancos como Nu, Stori, Ualá, Klar o Mercado Pago ofrecen en diferentes formas tasas a los ahorradores hasta el 15 por ciento.

Al pasado mes de abril la banca tradicional atendía a un total de 121 millones 158 mil cuentahabientes, un crecimiento de más de cinco millones respecto al año anterior cuando el sistema bancario —que consta de 50 firmas— contaba con 116 millones 611 mil personas, según datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Especialistas estiman baja de 50 puntos base. Banxico dejará la referencia en 8%: Banamex

Banxico realizará su cuarto y último recorte de 50 puntos base a la tasa de interés hoy jueves, aseguró Banamex. La tasa de interés de referencia pasará de 8.5 a 8.0 por ciento. “Esta decisión estaría en línea con la comunicación reciente de la Junta de Gobierno del banco central”, explicó el análisis. “Además de considerar que la inflación se ubica alrededor de su promedio histórico y que las tasas en México se sitúan en

niveles demasiado restrictivos en un contexto de desaceleración significativa del crecimiento”, agregó el banco en su último reporte. Agregó que es “muy probable” ver un voto disidente a favor de un recorte de solo 25 puntos base para esta decisión de parte del subgobernador de Banxico, Jonathan Heath. Banamex señaló que hacia adelante se disminuirá la magnitud de los recortes, a un ritmo de 25 puntos base.

En tanto, al cierre de 2024, México sumaba 770 *fintech* nacionales y 220 extranjeros que atendían a 4.5 millones de personas. De ese grupo cinco firmas ya recibió licencia de banco y tan solo la brasileña Nu, ya rebasó un millón de cuentahabientes.

Las previsiones de la industria *fintech* proyectan que para 2027 atenderán a 86 millones de clientes, según Finnovista. Y ese es el tamaño de la disputa actual.

Para David Vélez, cofundador y presidente de Nu Holdings, “si los bancos tradicionales quieren competir deben ofrecer mejores oportunidades de inversión”.

¡Cuidado!, alertan

Los neobancos ofrecen algo que los tradicionales no: ahorrar con montos bajos, sin altas comisiones y buen rendimiento.

Nu, Ualá y Stori, llegaron a dar hasta el 15 por ciento anual con cuenta de ahorro; Klar, 14 por ciento; y Mercado pago de 10 y 10.3 por ciento al año.

“Todos estos jugadores tuvieron una guerra de tasas interesantes porque los bancos tradicionales pagan rendimientos muy bajos de 4.5 por ciento o menos”, dijo Antonio Quesada.

Mauricio Ballesteros, director de banca de personas y negocios en Hey Banco, de Banregio, dijo que conforme bajan las tasas, los bancos se ajustarán para otorgar un rendimiento atractivo y prevé que Banxico cierre el año en 7.5 por ciento.

Alejandro Aguilar Ceballos, director general de Operadora de Fondos Banorte, aseguró que el inversionista debe entender las reglas del juego. “Se debe ser muy cuidadoso sobre los rendimientos que estén muy por encima de la tasa de interés de Banxico”.

Los banqueros explican que hay factores a tomar en cuenta, como que la tasa que ofrecen es bruta y toca al ahorrador presentar su impuesto sobre la renta de los intereses generados.

Además advierten que para tener una ganancia real, el ahorrador debe descontar la inflación, que se situó en 4.2 por ciento para la primera quincena de junio, según el Inegi.

El Fintech Radar 2024 estima que 65 por ciento de los jóvenes mexicanos ya prefiere a los neobancos. Pero el reto no es sencillo: según el estudio *The Money Loop*, de la plataforma Dailymotion, el 39 por ciento busca a las *fintech*s, pero el 59 por ciento aún prefiere a la banca tradicional.

ECONOMÍA

MERCADOS E INDICADORES

INDICADORES LÍDERES

CAMBIARIO

Ventanilla bancaria (venta)	\$19.400	▼ -0.09
Interbancario (spot)	\$18.924	▼ -0.36%
Euro (BCE)	\$22.036	▼ -0.28%

BONOS Y TASAS

Cetes 1 día (prom. Valmer)	8.52%	▲ 0.01
Bono a 10 años	9.35%	▼ -0.04

ACCIONARIO

S&P/BMV IPC (puntos)	56,933.19	▲ 0.33%
FTSE BIVA (puntos)	1,151.08	▲ 0.45%
Dow Jones (puntos)	42,982.43	▼ -0.25%

METALES

Onza oro NY (venta, Dls)	\$3,327.10	▲ 0.25%
Onza plata NY (venta)	\$36.11	▲ 1.06%

PETRÓLEO

WTI - NYMEX	64.92	▲ 0.85%
BRENT - ICE	67.67	▲ 0.79%
Mezcla Mexicana (Pemex)	61.24	▲ 0.61%

INFLACIÓN

Mensual (may-25)	0.28%	▼ -0.05
Anual (may-24/may-25)	4.42%	▲ 0.49

Editor: Baude Barrientos Coeditores: Eduardo Jardón y Atzayaelh Torres Coeditores Gráficos: Javier Juárez y Hugo Martínez

Clave, las pruebas que presente EU para sustentar los señalamientos

JEANETTE LEYVA
jleyva@elfinanciero.com.mx

ANA MARTÍNEZ
amrrios@elfinanciero.com.mx

La Red de Control de Delitos Financieros del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (FinCEN, por sus siglas en inglés) acusó de lavado de dinero a CIBanco, Intercam Banco y Vector Casa de Bolsa, por presunta relación con el tráfico de fentanilo y prohibió cualquier tipo de operaciones con ellos.

El secretario del Tesoro de EU, Scott Bessent, aseveró que las tres instituciones financieras con sede en México han facilitado el "envenenamiento de innumerables estadounidenses al transferir dinero en nombre de los cárteles, lo que los convierte en piezas clave de la cadena de suministro de fentanilo". Denunció que estas instituciones han desempeñado colectivamente un papel vital y de larga data en el lavado de dinero de cárteles y han facilitado pagos para la adquisición de precursores químicos necesarios para producir fentanilo.

Estableció que estas órdenes son las primeras acciones de FinCEN de conformidad con la Ley de Sanciones contra el Fentanilo y la Ley FEND Off Pentanyl, que proporcionan al Tesoro autoridad para atacar el lavado de dinero asociado con el tráfico de fentanilo y otros opioides sintéticos.

"Las instituciones financieras contempladas tienen prohibido realizar transferencias de fondos desde o hacia CIBanco, Intercam o Vector, ni desde o hacia ninguna cuenta o dirección de moneda virtual convertible administrada por o en nombre de CIBanco, Intercam o Vector. Estas prohibiciones entran en vigor 21 días después de su publicación en el Registro Federal", puntualizó.

Durante el anuncio hecho en EU, Anna Morris, subsecretaria interina del Departamento del Tesoro, se encontraba en México, dando seguimiento a este tema, según algunas fuentes del sector financiero, e incluso el embajador de EU en México Ronald Johnson, en su red social, reconoció su liderazgo para desmantelar a los cárteles narcoterroristas, ya que su trabajo contra el lavado de dinero es fundamental para ambas naciones, escribió.

Bajo la lupa

El gobierno estadounidense realizó acusaciones sobre operaciones de lavado de dinero a tres instituciones financieras en México, pero sin presentar pruebas.

Cifras a marzo de 2025, millones de pesos

CIBanco		
Concepto	Monto	% del total
Activos	161,178	1.06
Cartera de crédito	16,186	0.21
Captación	46,654	0.51
Capital contable	5,829	0.34
Utilidades	67	0.09
Sucursales (núm.)	214	1.80
Empleados (núm.)	3,034	1.2
Director general	Mario Alberto Maciel Castro	
Sede	Ciudad de México	
Año de fundación	1983	

Fuente: CNBV

Intercam		
Concepto	Monto	% del total
Activos	87,797	0.6
Cartera de crédito	24,198	0.3
Captación	40,781	0.4
Capital contable	11,810	0.7
Utilidades	762	1.0
Sucursales (núm.)	62	0.5
Empleados	3,055	1.2
Director general	José Rubén de la Mora Berenguer	
Sede	Ciudad de México	
Año de fundación	1996	

Vector		
Concepto	Monto	% del total
Activos	45,006	3.7
Inversiones	30,529	4.2
Operaciones en custodia	222,549	2.1
Capital contable	1,772	2.5
Utilidades	-10	-
Cuentas inversión (núm.)	38,537	0.2
Empleados (núm.)	842	16.7
Director general	Edgardo Cantú Delgado	
Sede	Nuevo León	
Año de fundación	1974	

OPERACIONES ILÍCITAS

Vector, CIBanco e Intercam son acusados de lavado por EU

Señalados de transferir dinero a nombre de cárteles de droga para la adquisición de precursores para producir fentanilo

ACUSACIONES

Para los dos bancos, el FinCEN detalló que la preocupación radica en el patrón detectado de asociaciones, transacciones y prestación de servicios financieros que facilitan el tráfico ilícito de opioides por parte de cárteles con sede en México, como el Jalisco Nueva Generación (CJNG), entre otros.

En contra de CIBanco, argumentó que había facilitado la adquisición de precursores químicos de China con fines ilícitos; mientras que a Intercam Banco, demandó el procesamiento de transferencias de fondos en dólares estadounidenses en nombre de organizaciones nar-

FOCOS

Avance. El gobierno de EU dijo que las acciones de ayer representan un paso más para negar el acceso al sistema financiero estadounidense a personas y entidades asociadas con los cárteles.

Impacto. Expertos consideran que los efectos que puedan tener dicha orden de EU en el sector financiero en México dependerá de las pruebas que presenten para comprobar actos en contra de la legalidad.

cotraficantes con fines ilícitos para el mismo fin.

A Vector Casa de Bolsa se le inculcó de posibilitar las actividades de lavado de dinero de los cárteles con sede en México, incluidos el Cártel de Sinaloa y el Cártel del Golfo. Presuntamente también ha facilitado la adquisición de precursores químicos de China con fines ilícitos.

El FinCEN recordó que en enero de 2025, el presidente de Estados Unidos, Donald Trump, emitió una Orden Ejecutiva que creó un proceso mediante el cual ciertos cárteles y otras organizaciones mexicanas serían designados como organizaciones terroristas extranjeras.

IMPACTO

Maribel Vázquez, socia fundadora de GMC360, aseveró que las instituciones están quedando aisladas y, aunque las consecuencias son directas, se va a dar un efecto dominó en la confianza del sistema financiero global hacia México. "Se percibe una falta de blindaje estructural", dijo.

Indicó que los clientes que hagan transferencias financieras en México desde el propio país seguirán funcionando de forma "normal". Donde sí verían un impacto es al mandar dinero hacia Estados Unidos por medio de un banco, porque "no lo van a recibir de ese lado".

Michel Levien, abogado especializado en anticorrupción, anti-lavado y transparencia, anotó que a corto plazo, quienes tengan cuentas en estas tres instituciones no están afectados de ninguna manera, excepto si están instaladas en Estados Unidos o hacen operaciones a través de algún banco o institución financiera del vecino del norte.

"A mediano plazo, los clientes de estas instituciones deben estar muy atentos a los procedimientos legales (juicios) que se hagan en México y además en EU, porque esos juicios pueden imponer sanciones muy serias que incluyen multas, decomiso (quitarles las ganancias obtenidas), suspensión de actividades y hasta disolución (cierre)", manifestó.

Miguel González, coordinador del Centro de Estudios Financieros y de Finanzas Públicas de la UNAM, mencionó que será clave conocer las pruebas que presente EU a las autoridades mexicanas para establecer dichas prohibiciones, pero de ser contundentes, habría un daño a los supervisores.

EDITOR:
Octavio Amador
COEDITOR:
Karina Hernández

empresas
@eleconomista.mx

Visita
nuestro
sitio web
www.
eleconomista.
com.mx/
empresas

COEDITOR GRÁFICO:
Oscar Alcaraz

Política arancelaria

Efecto Trump pega más a IED en autopartes que en autos y camiones

• Durante el primer trimestre del año los flujos de capital foráneo dirigidos al sector de autopartes cayeron más que los orientados al ensamble de vehículos, tomando en cuenta los niveles promedio de los últimos tres trimestres; analistas destacan la incertidumbre que prevalece en el sector

Incertidumbre

Tanto la IED en ensamble de autos como en autopartes tuvieron descensos interanuales durante el primer trimestre del año, pero solo la inversión en autopartes registró una caída si se compara con el promedio de los tres primeros trimestres anteriores.

México | Llegadas de IED en la fabricación de autos, camiones y autopartes | MILLONES DE DÓLARES



Desde su llegada por segunda ocasión a la Presidencia de Estados Unidos a partir del pasado 20 de enero, Donald Trump mantuvo mensajes constantes de proteccionismo al sector automotriz de Estados Unidos, principalmente a través del alza de aranceles.

Roberto Morales
roberto.morales@eleconomista.mx

La entrada de Inversión Extranjera Directa (IED) a México registró en el primer trimestre de 2025 una mayor caída en la producción de autopartes que en la fabricación de autos y camiones si se compara con el promedio de los mismos periodos en los últimos tres años.

De enero a marzo de 2025, México captó 2,573 millones de dólares de IED en la producción de automóviles y camiones y 625 millones en autopartes, de acuerdo con datos de la Secretaría de Economía. Si se comparan estos resultados preliminares con los datos actualizados del mismo trimestre de 2024, los flujos presentaron caídas interanuales similares, de 30.6 y 31.8%, en ese orden.

Previsiblemente estos descensos serán menores conforme se actualizan los datos preliminares, lo que normalmente ocurre, en ocasiones en forma destacada.

Para tener una mejor ponderación, en su comparación con el promedio de los tres trimestres iguales anteriores, la IED en la producción de autos y camiones aumentó 13.1%, mientras que la IED en autopartes se redujo 29.4 por ciento.

Desde la perspectiva de Armando Soto, director general de la consultoría

Kaso y Asociados, la política arancelaria del presidente de Estados Unidos, Donald Trump, el inminente proceso de revisión de Tratado entre México, Estados Unidos y Canadá (T-MEC) y los cambios en el Poder Judicial de México han generado incertidumbre para los inversionistas.

Con respecto a la falta de claridad en la revisión del T-MEC, comentó: "No sabemos si va a ser revisión, o renegociación o cancelación del Tratado, un proceso que llevará a cabo en el segundo semestre de 2025".

Según Alejandro Gómez Strozzi, socio de la consultoría estadounidense Foley Arena, varios inversionistas se mantienen en una posición inercial respecto a sus capitales productivos y en espera de cómo se defina la política comercial estadounidense.

Pero agregó que, al mismo tiempo, ventajas comparativas como relaciones empresariales de largo plazo, mano de obra calificada y barata y menores costos logísticos, dan ventajas sólidas a México para proveer al mercado automotriz estadounidense, el cual es tan grande y con múltiples productos que no puede autoabastecerse. "Hacia adelante, no hay más que integración", proyectó.

Desde su llegada por segunda ocasión a la Presidencia de Estados Unidos a partir del pasado 20 de enero, Donald Trump mantuvo mensajes constantes de proteccionismo al sector automotriz

de Estados Unidos, principalmente a través del alza de aranceles.

Reducción arancelaria, parcial

Según Marcelo Ebrard, secretario de Economía, Estados Unidos redujo de 25 a 15% el arancel aproximado promedio sobre los autos importados desde México, considerando el nivel de contenido estadounidense modelo por modelo.

Soto destacó que todavía no se sabe con precisión bajo qué políticas comerciales, específicamente en temas aduaneros y de aranceles, México va a operar con Estados Unidos, su principal socio comercial.

También ponderó que México tiene un perfil dual: con ventajas en el acceso al mercado estadounidense frente a otros competidores, pero grandes retos en su ambiente de negocios en materia de dotación de energía, atención al estrés hídrico, derechos de propiedad y capacitación de recursos humanos, entre otros.

Remarcó de esta forma algunas deficiencias en el entorno de inversiones: "Con lo que hemos vistos en estos últimos años tampoco sabes si, en un momento dado, una inversión por algún tema o motivo te la puedan echar abajo porque no es el lugar que desean que se ponga, o porque se desea simplemente desarrollar otra zona diferente a donde tú estás tomando la decisión de instalarte, y eso genera mucha incertidumbre".

43
POR CIENTO
de las importaciones estadounidenses de autopartes provienen de México.

EL ECONOMISTA

JUEVES
26 de junio
del 2025



Tipo de cambio (pesos)	Compra	Venta
Dólar	18.34	18.40
Euro	22.08	22.09

Tasas de interés	
Cetes 28 días	8%
Cetes 91 días	7.93%
TIE 28 días	8.76%

Inflación			
Índice de junio	0.7%	anual	4.51%
De mayo 2024 a mayo 2025	2025		4.42%
Reservas internacionales			
241 mil 300.2 mdd al 20 de junio de 2025			

Petróleo (dólares)	Precio	Var
WTI	64.92	+0.55
Brent	67.88	+0.54
Mezcla mexicana	61.24	+0.37

S&P/BMV IPC (Índice de precios y cotizaciones)	
BOLSA MEXICANA DE VALORES	
Cierre	56 mil 933.18 unidades
Variación puntos	+189.51
Variación por ciento	+0.33

SOBORNOS A GARCÍA LUNA, UNA DE LAS EVIDENCIAS

Acusa el Tesoro a tres instituciones de lavado de dinero

DORA VILLANUEVA

El Departamento del Tesoro de Estados Unidos lanzó su primer dardo contra el sistema financiero mexicano, al señalar a tres instituciones: CIBanco, Interam y Vector, como facilitadoras de lavado de dinero de los cárteles de la droga, por un monto de al menos 46 millones 591 mil dólares. Entre los argumentos que presentó la autoridad estadounidense se encuentran los sobornos a Genaro García Luna, secretario de Seguridad Pública cuando Felipe Calderón ocupó la Presidencia.

La sanción emitida por la Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN) prohíbe cualquier transferencia de fondos que involucre a estas instituciones financieras, pero sólo afecta a las empresas mexicanas, no a las filiales que Interam tiene en ese país, ni tampoco a la rama global de Vector, también con registro ante las autoridades de Estados Unidos, y menos a los bancos corresponsales estadounidenses (como Pershing, LLC, subsidiaria de Bank of New York Mellon) que venían trabajando con sus pares mexicanos.

En la primera sanción que se aplica bajo la Ley de Erradicación del Fentanilo y Disuasión de Narcóticos, en vigor desde el último año de la administración de Joe Biden, el Tesoro señala a CIBanco, Interam y Vector de ayudar a lavar dinero del cártel Jalisco Nueva Generación (CJNG), el cártel de Sinaloa, el cártel del Golfo y el de los

Beltrán Leyva, que desde el 20 de febrero también son consideradas "organizaciones terroristas" por el gobierno de Estados Unidos.

CIBanco, Interam y Vector "han desempeñado conjuntamente un papel vital y de larga data en el lavado de millones de dólares para cárteles con sede en México y en la facilitación de pagos para la adquisición de precursores químicos necesarios para la producción de fentanilo", señaló el Tesoro.

Scott Bessent, secretario de esta dependencia, describió a estas instituciones como "piezas claves en la cadena de suministro de fentanilo".

Como parte de los documentos oficiales, con los que el Tesoro da 21 días a las instituciones financieras de su país a fin de "prepararse para la prohibición", se señalan varias transferencias entre empresas chinas y mexicanas como parte de una supuesta asociación comercial que lleva a la producción de fentanilo y su tráfico a Estados Unidos. En algunos movimientos sí se presentan indicios delictivos, en otros sólo se criminaliza el comercio China-México.

Al dar cuenta de los hallazgos sobre cada una de las financieras mexicanas sancionadas, la FinCEN señaló que "CIBanco ha sido fundamental en la facilitación de pagos en nombre de empresas con sede en México involucradas en la adquisición de precursores químicos para fines ilícitos". En particular lo acusa de ser socorrido por el cártel de los Beltrán Leyva, el CJNG y el

► **Sucursales de CIBanco e Interam en la Ciudad de México.**
Fotos Afp

del Golfo para comprar precursores químicos a compañías chinas, lo mismo que para esconder sus recursos en Suiza.

El Tesoro respalda su veto contra CIBanco en que "de hecho, dado su tamaño y limitada presencia internacional, los servicios comerciales legítimos que ofrece estarían fácilmente disponibles a través de otras instituciones reguladas", un argumento que se repite a calca en las acciones contra Interam y Vector.

En el caso de Interam, la FinCEN presenta transacciones de comercio exterior en las que presume el tráfico de fentanilo para fines ilícitos, por cerca de 8 millones de dólares, pero también lo describe como una pieza "fundamental en las operaciones de las mulas de dinero para repatriar fondos ilícitos a México en nombre de las organizaciones narcotraficantes"; al menos 7 millones 100 mil dólares, todo como parte de la operación del CJNG.

Sin embargo, la sanción sólo aplica a Interam en México, pese a que la empresa es propietaria de un banco con sede en Estados Unidos (Interam Banco Internacional con constitución en Puerto Rico) y tiene otras subsidiarias: Interam Futures, Interam Wealth Management Group, Interam Advisors e Interam Securities.

Las "subsidiarias de Interam



con sede en Estados Unidos quedan fuera del alcance de esta orden", recalcó el documento del Tesoro.

En 2015, FinCEN informó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) sobre "diversas actividades constitutivas de lavado de dinero, incluyendo transacciones procesadas por Interam que implicaban compras sospechosas de cheques de caja en la frontera entre Estados Unidos y México, posible actividad en cuentas de canalización y posible lavado de dinero relacionado con el comercio".

En ese momento hubo sanciones y el hallazgo de más de una decena de delitos, sin que el caso llegara a más. Luego de esa primera alerta, FinCEN analizó las referencias a bancos y casas de bolsa mexicanos regulados entre 2022 y 2024, a partir de información reservada que le proporcionó la CNBV, e "Interam

ocupó el primer lugar en el análisis ponderado por activos de actividad potencialmente ilícita" en el sistema financiero mexicano.

En el caso de Vector, el Tesoro lo acusa de haber proporcionado servicios financieros en beneficio de los cárteles de Sinaloa y del Golfo. Sin embargo, además de 17 millones de dólares en "transferencias electrónicas sospechosas a varias empresas con sede en China", lo señala de ser el canal para los sobornos que llegaron a García Luna, preso en Estados Unidos por narcotráfico y delincuencia organizada.

Además de los "millones de dólares" en sobornos que el cártel de Sinaloa pagó a García Luna, FinCEN halló que entre 2013 y 2019, una empresa controlada por el ex secretario de Seguridad Pública realizó transacciones con Vector por más de 40 millones de dólares.

Hacienda recibió aviso de EU, pero no pruebas de actividad ilícita

DORA VILLANUEVA

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público fue informada previamente por el Departamento del Tesoro sobre presuntos vínculos de CIBanco, Vector e Interam con actividades de lavado de dinero de los cárteles de la droga, pero no recibió pruebas al respecto y más allá de algunos "problemas administrativos" que fueron sancionados con multas por 134 millones de pesos, no se acreditaron actividades ilícitas, informó la dependencia en un comunicado.

"Queremos ser claros: de contar

con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras, actuaremos con todo el peso de la ley; sin embargo, a la fecha no contamos con ninguna información en este sentido", respondió el sector hacendario de México, luego de que el Departamento del Tesoro impuso sanciones administrativas y civiles a CIBanco, Interam y Vector por presuntamente facilitar a los cárteles de la droga el lavado de dinero asociado al tráfico de fentanilo y otros opioides sintéticos.

El Tesoro advirtió a Hacienda y a su Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) sobre la presunta coo-

peración ilícita de las instituciones del sistema financiero mexicano con el cártel Jalisco Nueva Generación, el cártel de Sinaloa, el cártel del Golfo y el de los Beltrán Leyva. En ese intercambio de información, las autoridades mexicanas pidieron pruebas. Sin embargo, sus pares estadounidenses no las enviaron, más allá de algunas transferencias electrónicas realizadas por conductor de CIBanco, Interam y Vector con empresas chinas legalmente constituidas.

"La UIF encontró transacciones realizadas con dichas empresas chinas por más de 300 empresas mexicanas a través de 10 institucio-

nes financieras nacionales", expuso la dependencia. Nada fuera de lo rutinario, dado que el comercio anual entre México y China alcanza 139 mil millones de dólares y estas transacciones se realizan por miles, apuntó.

Además de las investigaciones en la UIF, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores inició un proceso de revisión a CIBanco, Interam y Vector en el marco de la regulación nacional, pero sólo encontró problemas administrativos que en su momento fueron sancionados con multas por 134 millones de pesos, apuntó la dependencia, al tiempo de enfatizar

que todas las tareas de cooperación que se hacen con el Tesoro son entre pares.

"La Secretaría de Hacienda tiene una relación de coordinación y diálogo con el Departamento del Tesoro en el marco del respeto a la soberanía, la responsabilidad compartida y la cooperación sin subordinación", y aseguró que respecto al caso, la instrucción de la presidenta Claudia Sheinbaum es "ser transparentes, no encubrir a nadie ni nada y actuar conforme al estado de derecho, siempre que haya pruebas contundentes de cualquier anomalía administrativa o presunto delito".

NEGOCIOS

FINANZAS / ECONOMÍA

JUEVE 26.06.2025

negocios@razon.com.mx Tel. 552560-6001

Avanza Vemo en sustentabilidad

EN 2024, la *cleantech* evitó la emisión de 11,232 toneladas de CO₂. Según su Reporte de Sustentabilidad, la empresa certificó a más de 13,000 conductores durante 2024 a través de Universidad VEMO, programa de formación en electromovilidad.



BMV&P
56,933.19 ↑ 0.33%

FTSEBIVA
1,151.08 ↑ 0.45%

Dólar
\$19.4000

Euro
\$22.1021

TIE 28
8.7671%

UCI
8.498487

Centenario
\$78,600

Mezcla Mexicana
61.24 dpb

En México, autoridad pide pruebas

EU acusa a CIBanco, Vector e Intercam de lavado de dinero; SHCP rechaza señalamientos

EL DEPARTAMENTO del Tesoro relaciona a estas instituciones con los cárteles de Sinaloa, los Beltrán Leyva, Jalisco Nueva Generación y del Golfo; apuntan blanqueamiento cercano a 13.6 mdd

Por Diego Aguilar
diego.aguilar@razon.com.mx

El Departamento del Tesoro de Estados Unidos acusó a CIBanco, Vector Casa de Bolsa e Intercam de lavar dinero proveniente del narcotráfico mexicano, así como de facilitar pagos de materiales para la creación de drogas sintéticas, como fentanilo, acusaciones que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) rechazó al argumentar que no se le otorgó a la autoridad mexicana ningún dato probatorio.

La Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN, por su sigla en inglés) emitió las tres órdenes que relacionaron a estas instituciones financieras con la delincuencia organizada, al mismo tiempo que prohibió que otras compañías transaccionaran con las instituciones señaladas.

"Han desempeñado conjuntamente un papel clave y prolongado en el lavado de millones de dólares en nombre de los cárteles con sede en México y en la facilitación de pagos para la adquisición de precursores químicos necesarios para la producción de fentanilo", aseguró el Tesoro.

El organismo estadounidense afirmó que CIBanco posee activos por 7 mil millones de dólares, Intercam, por 4 mil millones, mientras que Vector gestiona cerca de 11 mil millones de dólares.

Scott Bessent, titular de la dependencia estadounidense, argumentó que CIBanco, Intercam y Vector están permitiendo "el envenenamiento de innumerables estadounidenses" al mover dinero en nombre de los cárteles, lo que los convierte en "engranajes clave" en la cadena de suministro de fentanilo.

De acuerdo con la información del Tesoro, tanto México como Estados Unidos están comprometidos con implementar sistemas financieros con sólidos controles contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Sin embargo, la Secretaría

el dato

EL MISMO DÍA de la acusación de EU contra las 3 instituciones, el Senado avaló en su mayoría la Ley Antilavado, para prevenir operaciones con recursos de procedencia ilícita.

de Hacienda rechazó los señalamientos del gobierno estadounidense argumentando "falta de pruebas" para ratificar la relación delictiva.

La autoridad mexicana señaló que la única información proporcionada fueron datos de transferencias bancarias entre los bancos y casa de bolsa implicados con empresas chinas "legalmente constituidas".

"Se solicitó al Departamento del Tesoro pruebas del vínculo de estas instituciones con actividades ilícitas que pudieran ser corroboradas por la UIF o la CNBV; sin embargo, no se recibió ningún dato probatorio al respecto", indicó.

Agregó que la CNBV, como ente regulador financiero, inició una investigación que arrojó "problemas administrativos" que ya fueron sancionados, por un valor de 134 millones de pesos.

"Queremos ser claros: de contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras, actuaremos con todo el peso de la ley, sin embargo, a la fecha no contamos con ninguna información en este sentido", señaló Hacienda.

CÁRTELES FINANCIEROS. De manera detallada, el departamento del Tesoro apuntó a CIBanco, acusado de asociaciones, transacciones y prestación de servicios financieros que facilitan el tráfico ilícito de opioides por parte del Cártel de los Beltrán Leyva, el Cártel Jalisco Nueva Generación (CJNG) y el Cártel del Golfo.

"CIBanco también ha facilitado la adquisición de precursores químicos de China con fines ilícitos", aseguró.

Acusó que en 2023 un empleado de CIBanco facilitó la creación de una cuenta para presuntamente blanquear 10 millones de dólares en nombre de un miembro del Cártel del Golfo.

Además, entre 2021 y 2024, la institución procesó más de 2.1 millones de dólares en pagos en nombre de empresas en México a firmas con sede en China que enviaron materiales con fines ilícitos.

Sobre Intercam, mencionó que existe un "prolongado" patrón de asociaciones, transacciones y prestación de servicios financieros con el CJNG.

Añadió que a finales de 2022, ejecutivos de Intercam se reunieron directamente con presuntos miembros del cartel mencionado para discutir esquemas de lavado de dinero, incluyendo la transferencia de fondos desde China.

"Entre 2021 y 2024, una empresa con sede en China, asociada con un individuo que enviaba precursores químicos de China a México con fines ilícitos, recibió más de 1.5 mdd de empresas con sede en México a través de Intercam", reiteró.

Además, la orden describe cómo, entre 2018 y 2023, se descubrió que Vector había realizado más de un millón de dólares en pagos en nombre de empresas con sede en México a empresas chinas.

La Razón buscó las posturas de los implicados y de las instituciones a cargo del sistema financiero mexicano. Como resultado la CNBV, la Asociación de Bancos de México (ABM) y la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) no brindaron su posicionamiento frente a la acusación.

Vector Casa de Bolsa, propiedad de Alfonso Romo, jefe de la Oficina de Presidencia y consejero económico del expresidente Andrés Manuel López Obrador, se respaldó con la información presentada por Hacienda.

Asimismo, argumentó que ha operado "bajo los más altos" estándares de cumplimiento normativo, auditoría interna y supervisión por parte de las autoridades financieras nacionales.

Indicó que las inversiones de todos y

ALFONSO ROMO

○ Presidente del Consejo de Grupo Plenus, dueño de Vector Casa de Bolsa

○ El Tesoro afirma que administra casi 11 millones de dólares en activos.

○ FinCEN afirma que Vector blanqueó 2 mdd de 2013 a 2021 al Cártel de Sinaloa y la CNBV la multó por 17.8 mdp.



JORGE RANGEL DE ALBA BRUNEL

○ Presidente del consejo propietario de CIBanco

○ En 1983, se funda Consultoría Internacional (CI) como una casa de cambio y en abril de 2008 se convierte en CIBanco.

○ De acuerdo con el Tesoro, posee activos por 7 mil mdd. La CNBV reporta multas de 2021 a 2025 por 13 mdp.



MARIO EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR

○ Presidente del consejo de propietarios de Intercam

○ Fundó el banco en 1996. Cuenta con activos por 4 mil millones de dólares.

○ La CNBV los multó por un valor de 8 millones 709 mil 510 pesos entre 2021 y 2025.



cada uno de sus clientes están 100 por ciento respaldados por los instrumentos de inversión en los que se encuentran invertidas. "Reiteramos nuestra plena disposición a colaborar con las autoridades de México y de Estados Unidos para aclarar cualquier duda", señaló.

Intercam también negó "tajantemente" su complicidad con el crimen organizado y lavado de dinero. Señaló que estará trabajando de cerca con la SHCP, Banco de México y la CNBV.

En tanto, CIBanco mencionó que sus operaciones y actividades financieras son legales y cumplen con los lineamientos que han establecido las autoridades competentes; además, sostuvo que, en 40 años se ha consolidado como una "institución sólida y con el compromiso en las mejores prácticas".

En febrero pasado, Julio Carranza, expresidente de la ABM, aseguró que México cuenta con una "regulación robusta" en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.

La cual, afirmó, cumple con estándares internacionales emitidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

Añadió que la banca mexicana ha invertido por muchos años en infraestructura para evitar que situaciones, como la que acusa Estados Unidos, se propicien en el sistema financiero nacional.

Cabe señalar que hace unos meses EU designó a los cárteles de la droga que operan en México como terroristas, cuestión que provocó un mayor escrutinio de la autoridad estadounidense sobre México.

1.5

Mdd recibió una empresa en China, a través de Intercam

134

Mdp, monto de las multas de la CNBV a firmas señaladas

POR SANTIAGO NOLASCO
@RenteriaNolasco

El retiro parcial por desempleo ha sido una herramienta para que las personas sin trabajo hagan uso del dinero que tienen ahorrado en las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores). Sin embargo, tal acción, que es un derecho del trabajador, fue contagiada por malas prácticas de supuestos gestores, en colusión con los interesados.

De acuerdo con la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (Consar), el 68.8 por ciento del monto retirado por desempleo en las administradoras se origina por la gestión de despachos, quienes suelen cobrar entre ocho y 10 mil pesos por cada trabajador.

Lo que a primera vista parece el uso legítimo del derecho, en los últimos años "despachos privados" convencieron a los trabajadores con publicidad engañosa para ofrecer servicios de gestoría, de acuerdo con la Consar.

Los servicios constaron en el registro del interesado ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) con un salario mayor al que percibía, aunque el ingreso supuestamente lo generaría por un día.

Al respecto, Guillermo Zamarripa, presidente de la Asociación Mexicana de Afores (Amafore) comentó a Reporte Índigo que la Consar, el regulador del gremio, detectó anomalías en los retiros por desempleo que apuntaban a la mala práctica, la cual el sector tampoco estaba de acuerdo.

"En esta iniciativa, tanto la Consar como nosotros estamos a favor de que se haga de la forma correcta el retiro por desempleo", mencionó en entrevista.

Desde el 2015, los retiros por desempleo en las Administradoras de Fondos para el Retiro crecieron 136 por ciento; sin embargo, tales trámites de los trabajadores empezaron a verse empañados por malas prácticas, por lo que prendió las alertas de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

Aumenta el activo

Gracias a los rendimientos generados y a mayores aportaciones patronales a las Afores, los recursos administrados por dicho instrumento financiero superan los siete billones de pesos. Los retiros por desempleo equivalen al 0.4 por ciento del dinero ahorrado por los trabajadores



Dato de 2025 hasta mayo
FUENTE: CONSAR, 2025

#Afores

BLINDAJE A RETIROS POR DESEMPLEO



MIRK-2

INFRAESTRUCTURA CARRETERA
(Recursos públicos)



COEDITORES: JORCE JUÁREZ Y ENRIQUE TORRES
COEDITOR GRÁFICO: LUIS CALDERÓN

53,312 MDP
INVERSIÓN 2025.

52,762 EMPLEOS DIRECTOS
E INDIRECTOS A
LA FECHA.

372,804 MDP
INVERSIÓN
2025 - 2030.

#SICT

AVANZA EL PLAN

entre Tabasco y Campeche. "Este año haremos dos puentes de un total de 35 del tramo completo", dijo.

En el caso de Salina Cruz-Zihuatanejo, entre Oaxaca y Guerrero, que contempla 453 kilómetros, e invertirán 27 mil 665 mdp.

"Ampliamos ocho puentes y, en algunos casos, se construyen puentes nuevos", informó.

En Morelos ya está en curso el Circuito Tierra y Libertad, en el que se contempla una inversión de 124 mdp para 7 km; ya se demolió el Puente Jojutla, el cual se modernizará a un nuevo paso vehicular.

"Montamos travesaños mediados de julio, y estamos por iniciar la construcción de uno de los libramientos", sostuvo Esteva.

En cuanto a Caminos artesanales ya se firmaron los convenios con todas las comunidades; se inicia con trabajo de corte, y después los pobladores construyen las vías.

En modernización de autopistas están la Pátzcuaro-Uruapan, con avance de 89 por ciento; Armería-Manzanillo, 23 por ciento; Zitácuaro-Maravatio, 42 por ciento; Atizapán-Atlatomulco, 35 por ciento; Uruapan-Nueva Italia, 7 por ciento; Cardel-La Mancha-Laguna Verde, 24 por ciento; Libramiento Lagos de Moreno, 5 por ciento.

El funcionario indicó que se evalúan las alternativas para la reapertura segura del túnel El Tornillo, en la Mitla-Tehuantepec, tras el colapso por caída de rocas.

DESARROLLOS

109 KM
EN OBRAS DE
CONTINUIDAD
3,197 MDP.

2,220 KM
EN 10 EJES
PRIORITARIOS
10,254 MDP EN
2025 Y 112,773
MDP SEXENAL.

16 KM
EN 21 PUENTES Y
DISTRIBUIDORES
1,775 MDP EN
2025 Y 13,770
MDP SEXENAL.

904 KM
EN EL PROGRAMA LÁZARO
CÁRDENAS DEL RÍO (7,730 MDP
EN 2025 Y 5,086 MDP SEXENAL).

POR N. GUTIÉRREZ Y C. NAVARRO
MERK2@ELHERALDODEMEXICO.COM

CARRETERO EN MÉXICO

El proyecto tiene cuatro mil km en construcción y ampliación, hasta 2030

El plan carretero del gobierno avanza en sus proyectos, que contemplan la ampliación y construcción de vías, puentes y obras de continuidad.

El Programa Nacional de Infraestructura Carretera 2025-2030 va a sumar una inversión de 372 mil 804 millones de pesos para más de cuatro mil kilómetros.

El secretario de Infraestructura, Comunicaciones y Transportes, Jesús Esteva, resaltó las obras de continuidad, ejes prioritarios, puentes, distribuidores viales, caminos artesanales, modernización

de autopistas y los programas Lázaro Cárdenas y Guerrero que, sólo en 2025, representa una inyección de 53 mil 312 millones de pesos.

Mencionó las obras de continuidad: el Puente Rizo de Oro, que

concluye en octubre, de 2 km de vialidades, más el puente en arco de 400 m de longitud; además, el Vehicular Nichupté, listo en agosto.

En las nuevas carreteras se contempla la Macuspana-Escárcega,

GRÁFICO: ARTURO RAMÍREZ

2,107 KM
CAMINOS ARTESANALES
3,000 MDP EN 2025 Y
15,500 MDP SEXENAL.

PROGRAMA CARRETERO GUERRERO (REHABILITACIÓN Y RECONSTRUCCIÓN DE 68 PUENTES) - 1,880 MDP.

48,653 KM
CONSERVACIÓN MULTIANUAL Y 9,472
KM EN CONSERVACIÓN PERIÓDICA
30,476 MDP EN 2025 Y 219,698
MDP SEXENAL.

FUENTE: SICT.



Jueves
26 de junio
de 2025
12

Finanzas

EDITORA: ELIZABETH ALBARRÁN | EDITOR GRÁFICO: JUAN OSORIO

tuopinion@elsoldemexico.com.mx

CIBANCO, INTERCAM Y VECTOR

EU ACUSA A BANCOS DE LAVADO DE DINERO

DANIEL GALEANA

JUAN LUIS RAMOS
Y MIGUEL ÁNGEL ENSÁSTIGUE

Facilitaron a los cárteles mexicanos la compra de químicos para producir fentanilo, según FinCEN

El Departamento del Tesoro de Estados Unidos acusó este miércoles a tres instituciones financieras mexicanas de estar involucradas en esquemas de lavado de dinero vinculados a los cárteles del narcotráfico.

Se trata de CIBanco, Intercam Banco y Vector Casa de Bolsa que, de acuerdo con la dependencia estadounidense, son principales fuentes de preocupación en materia de lavado de dinero en relación con el tráfico ilícito de opioides.

"Facilitadores financieros como CIBanco, Intercam y Vector están envenenando a miles de estadounidenses al mover dinero en nombre de los cárteles. Son engranajes clave en la cadena de suministro del fentanilo", declaró el secretario del Tesoro, Scott Bessent.

La Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN) de la dependencia prohibió a cualquier institución financiera bajo jurisdicción estadounidense que realice transferencias que involucren a estas firmas en México.

De acuerdo con FinCEN, las tres instituciones mexicanas facilitaron operaciones para grupos que controlan el tráfico de fentanilo hacia Estados Unidos, incluyendo el Cártel de Sinaloa, el Cártel Jalisco Nueva Generación (CJNG), el Cártel del Golfo y la organización de los Beltrán Leyva, los cuales han sido designados por el gobierno de Donald Trump como organizaciones terroristas extranjeras desde febrero de 2025.

En el caso de CIBanco, la FinCEN documentó que permitió transacciones por más de 2.1 millones de dólares entre 2021 y 2024, provenientes de empresas



CIBanco lleva más de cuatro décadas operando en el país

EN LA MIRA

EL DEPARTAMENTO del Tesoro de EU a través del FinCEN prohibió las transacciones de sus bancos a estas instituciones



Vector, fundado por Alfonso Romo

Vector Casa de Bolsa es una de las firmas independientes más antiguas del país con cinco décadas. Fue fundada por Alfonso Romo, exjefe de la Oficina de la Presidencia durante el gobierno de Andrés Manuel López Obrador. Al corte de abril, sus activos fueron de 44 mil 286 millones de pesos, según la CNBV.



Intercam hace foros contra el lavado

Intercam, presidido por Eduardo García Lecuona, ha sido una de las instituciones más visibles en México por su discurso constante sobre prevención de lavado de dinero. Desde hace más de dos décadas, ha organizado su propia convención anual sobre el tema. La firma reportó activos por 92 mil 622 mdp en abril.



CIBanco con cuatro décadas en México

Presidido por Jorge Rangel de Alba, CIBanco nació en 1983 como Consultoría Internacional (CI), una casa de cambio orientada al sector corporativo. En 2008 obtuvo la autorización para operar como institución de banca múltiple. Al cierre de abril acumula activos por 143 mil 426 millones de pesos.

mexicanas hacia empresas chinas identificadas como proveedoras de químicos usados para sintetizar fentanilo, además de que, en 2023, un empleado del banco facilitó la creación de una cuenta para blanquear 10 millones de dólares a favor de un miembro del Cártel del Golfo.

Intercam Banco fue señalado por mantener vínculos directos con operadores del CJNG y en 2022 ejecutivos del banco se reunieron con presuntos miembros de ese grupo para discutir esquemas de lavado de dinero, incluyendo transferencias desde China, además de que se identificaron pagos por más de 1.5 millones de dólares a una empresa china ligada al envío de precursores.

Sobre Vector Casa de Bolsa, la FinCEN señaló que se trata de una firma con activos superiores a los 10 mil millones de dólares y que fue incluida en las sanciones por facilitar operaciones para el Cártel de Sinaloa y el Cártel del Golfo.

Entre 2013 y 2021, indica el expediente, un operador del Cártel de Sinaloa lavó dos millones de dólares mediante diversas maniobras a través de esta institución. Posteriormente, de 2018 a 2023, la firma procesó más de un millón de dólares en pagos a empresas chinas vinculadas al tráfico de precursores.

Además, el organismo estadounidense documentó que Vector Casa de Bolsa realizó transacciones de fondeo por más de 40 millones de dólares de una empresa vinculada a Genaro García Luna, exsecretario de Seguridad Pública condenado por recibir sobornos del Cártel de Sinaloa.

FinCEN considera que estas transacciones involucraron recursos provenientes de sobornos a García Luna y, junto con las transacciones realizadas por una "mula", probablemente facilitaron el tráfico ilícito de opioides por parte del Cártel de Sinaloa.

Tanto Vector Casa de Bolsa como Intercam Banco negaron tajantemente su vinculación con cualquier práctica ilícita, particularmente lavado de dinero. CIBanco reiteró su cumplimiento de todos los lineamientos establecidos por las autoridades competentes.

La Secretaría de Hacienda informó que su Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) solicitó al Departamento del Tesoro evidencias sobre las imputaciones hechas a las instituciones financieras, pero no recibió pruebas que pudieran ser corroboradas.



Carlos Cuerpo, ayer durante el pleno en el Congreso de los Diputados. JESÚS HELLÍN (EP)

El Gobierno alega que otras fusiones de bancos cerraron el grifo a las pymes

La resolución de 25 páginas remitida a las entidades alerta del impacto que la opa del BBVA sobre el Sabadell tendría sobre las cuentas de la Seguridad Social

DANIEL TOLEDO
Madrid

La resolución por la que el Gobierno autoriza con severas condiciones la opa de BBVA a Sabadell tiene letra pequeña. Según el dictamen de 25 páginas notificado a las partes y que aún no es público, el Consejo de Ministros subraya los problemas que presentaron anteriores fusiones bancarias —en concreto la absorción de Bankia por CaixaBank y la de Liberbank por Unicaja— a la hora de mantener el crédito a las

pequeñas y medianas empresas. En ambos casos, "tuvieron lugar reducciones sustanciales de la exposición al segmento pyme y empresarios individuales en aquellos ejercicios inmediatamente sucesivos a la operación de integración", destaca el documento, firmado por Félix Bolaños como ministro de la Presidencia, al que ha tenido acceso este periódico.

La argumentación del Ejecutivo revela cómo en los casos en los que la entidad absorbida contaba con mayor financiación a pymes, el banco resultante terminó

fagocitando esa apuesta y evolucionando hacia los niveles de crédito de la firma que comandaba la integración, que solían ser menores. Por ejemplo, Unicaja tenía una exposición a ese sector de actividad del 46,69% en el año previo a la fusión, mientras que Liberbank concentraba un 58,65%, lo que arroja una media del 52,83%. Un año después de cerrarse la fusión, la cuota era del 42,25%, 10 puntos menos. "Resultado esencial para el interés general evitar alterar de forma abrupta este modelo de financiación em-

presarial", concluye el acuerdo. La principal condición impuesta por el Gobierno a la oferta pública de adquisición pasa por "mantener la personalidad jurídica, el patrimonio separado y la autonomía en la gestión" de ambas entidades.

Según explicó el ministro de Economía, Carlos Cuerpo, tras el Consejo de Ministros del pasado martes, el Ejecutivo velará para que el banco vasco mantenga la toma de decisiones autónoma en financiación y crédito, con especial atención a las pymes. El documento recuerda

que el Sabadell, que concentraba a cierre de 2024 un 7,48% del total de préstamos a estas sociedades, tiene una exposición al segmento 19,39 puntos porcentuales por encima del BBVA, en concreto, 47,18% frente a 27,79%. Además, enlaza ese problema con la evolución económica, avisando de un posible impacto en entornos tecnológicos y vinculados a la innovación. "Es relevante señalar que [Sabadell] cuenta con líneas de negocio específicas para *small midcaps* (pequeñas y medianas empresas) y *startups* que son de especial relevancia para el crecimiento económico, la creación de empleo y la mejora de la productividad".

Otro de los puntos que argumenta con detalle el Gobierno para complicar la fusión entre ambas entidades durante tres años es el supuesto impacto que tendría sobre las cuentas de la Seguridad Social. "La destrucción de empleo en el contexto de la operación podría generar un coste a la Seguridad Social, en términos de mayor gasto en prestaciones por desempleo y menores ingresos por cotizaciones sociales, contrario al interés general". El Ejecutivo esgrime que los despidos masivos que supondría la integración perjudicarían las finanzas del organismo encargado de sufragar las pensiones en un momento de estrés por la jubilación de la generación del *baby boom* y el envejecimiento de la población.

El Ejecutivo ha emprendido varias reformas para tratar de cerrar el déficit creciente de la Seguridad Social, con subida de cotizaciones sociales, el retraso de la edad de jubilación o la ampliación de 25 a 35 años del cómputo para calcular las prestaciones. Aun así, organismos internacionales como la Comisión Europea o el FMI aconsejan a España acentuar la reforma para atajar los números rojos de las pensiones.

El Ejecutivo no cifra, sin embargo, el impacto que una ronda de despidos masivos como las que suelen acompañar a los procesos de concentración bancaria de estas características. Pero sí alerta del impacto que tendrían sobre el interés general. "En operaciones recientes de toma de control segundas de fusión en el sector financiero se ha observado una destrucción de puestos de trabajo extraordinaria, superior a la tendencia observada a nivel

Una veintena de fondos decidirán el futuro de la oferta

L. SALCES/M. MORENO MENDIETA
Madrid

A falta de conocerse si el BBVA retira su oferta, todas las miradas se centran en los accionistas del Sabadell. La clave de la operación estará en manos de un puñado de fondos: según Bloomberg, 20

grandes gestoras controlan un tercio de las acciones de la entidad catalana, después de que la opa del BBVA en mayo de 2024 transformara el mapa accionarial de la entidad.

BlackRock, la mayor gestora de fondos del mundo ostentaba a cierre del primer trimestre de

ese año unos 170.000 millones de acciones del Sabadell, un 3,6% de la entidad. Un paquete de títulos que ha pasado a ser de 353.970 millones de acciones (6,57% del capital), según Bloomberg. Este aumento está justificado por la fuerte revalorización acumulada en este periodo por el Saba-

dell en Bolsa, del 47%, muy superior al avance del Euro Stoxx 50 (7%) y que le ha llevado a ganar peso en los fondos de inversión que buscan replicar índices bursátiles europeos con exposición a la banca.

La gestora Dimensional Fund y Fintech Europe, el vehículo bajo el que amasa su participación el inversor mexicano David Martínez, ocupan la segunda y tercera posición en el accionariado del Sabadell, con un 3,77% y un 3,59%, respectivamente, seguidos por la aseguradora Zurich (3,15%)

y bancos como Deutsche Bank y UBS, con más de un 2% cada uno. Entre los que han reducido su exposición destacan Vanguard y Norges Bank. La gestora de fondos especialista en fondos indexados ha pasado de un 3,49% al 1,35%, mientras que el fondo soberano noruego ha reducido su exposición hasta el 1,74% desde el 3,11% previo. La gestora MFS ha bajado su peso del 1,67% al 1,21%.

Hay aseguradoras, fondos soberanos, fondos de inversión activos y ETF. Cada uno de ellos responde a distintos intereses.



	Peso por dólar	Variación
Dólar ventanilla	18.9178	-0.07%
Dólar interbancario	18.9079	-0.07%

	Puntos al cierre	Variación
S&P/BMV IPC	56,933.19	0.33%
FTSE BIVA	1,151.08	0.45%

	Puntos al cierre	Variación
Dow Jones	43,306.00	0.00%
Nasdaq	22,464.75	0.02%

* Datos promedio a las 16:00 horas

	Dólar por barril	Variación
Mezcla Mexicana	61.24	0.61%
WTI	65.16	0.37%
Brent	66.45	0.24%

Fuente: Banxico, BMV, BIVA, BBVA, Investing, Pemex

EN DATOS

11 mil mdd son los activos de Vector, de Alfonso Romo, hombre cercano a Andrés Manuel López Obrador

7 mil millones y 4,000 millones son los activos de CIBanco e InterCam, respectivamente

186.6 mdd habrían lavado bancos con el crimen organizado, según Washington

CIBANCO, INTERCAM Y VECTOR, EN LA MIRA DE EU

El Tesoro señala a tres bancos mexicanos de lavado de dinero

Acusación. La Secretaría de Hacienda responde no tener información que compruebe las actividades ilícitas y pide pruebas

EMANUEL MENDOZA CANCINO

El Departamento del Tesoro acusó a los bancos mexicanos CIBanco, InterCam y Vector de lavar dinero para cárteles de la droga y facilitar actividades criminales por 186.6 millones de dólares.

La Red de Control de Delitos Financieros (FinCen, por sus siglas en inglés) llevó a cabo una investigación que concluye que esas tres instituciones estarían implicadas en lavado.

Se trata de CIBanco e InterCam, dos bancos comerciales con más de 7,000 millones de dólares y 4,000 millones de dólares en activos totales, respectivamente, y Vector, una casa de bolsa que gestiona unos 11,000 millones de dólares, y que su socio principal es el empresario Alfonso Romo, hombre cercano al expresidente Andrés Manuel López Obrador.

Washington los acusa de haber desempeñado un papel "vital en el lavado de millones de dólares en nombre de los cárteles con sede en México y en la facilitación de pagos para la adquisición de productos químicos" necesarios para producir fentanilo.

La Secretaría de Hacienda mexicana respondió en un comunicado que el Departamento del Tesoro no aportó las pruebas. "Queremos ser claros: de contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras actuaremos con todo el peso de la ley, sin embargo, a la fecha no contamos con ninguna información en este sentido", aseguró.

El subsecretario del Tesoro, Michael Faulkender, en rueda de prensa puso algu-



LUPA. Estados Unidos afirma que operaron con cárteles para adquirir precursores químicos.

ARGUMENTOS

De contar con información contundente que pruebe actividades ilícitas de estas tres instituciones financieras actuaremos con todo el peso de la ley

En 2023, un empleado de CIBanco facilitó a sabiendas la creación de una cuenta para supuestamente blanquear 10 millones de dólares en nombre de un miembro del cártel del Golfo

MICHAEL FAULKENDER
Subsecretario del Tesoro de EU

nos ejemplos de "cómo estas instituciones con sede en México colaboran con los cárteles para blanquear dinero".

"En 2023, un empleado de CIBanco facilitó a sabiendas la creación de una cuenta para supuestamente blanquear 10 millones de dólares en nombre de un miembro del Cártel del Golfo" y a finales de 2022 "ejecutivos de InterCam se reunieron directamente" con presuntos miembros de la misma organización delictiva "para discutir esquemas de lavado de dinero, incluida la transferencia de fondos desde China".

Además, de 2013 a 2021, prosiguió Faulkender, un presunto miembro del Cártel de Sinaloa "empleó diversos métodos para blanquear dos millones de dólares (...) a través de Vector".

Estos señalamientos prohíben a las tres instituciones financieras facilitar ciertos envíos de fondos, pero no se trata de sanciones económicas como las que impone la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC) del Tesoro, explicó en rueda de prensa una funcionaria que pidió mantener el anonimato.

RESPONDEN

Ci Banco niega acusaciones

● Ci Banco rechazó las acusaciones y aseguró que Estados Unidos no presentó las pruebas.

La institución financiera subrayó que la Secretaría de Hacienda está pidiendo pruebas de las acusaciones corroboradas por la UIF o la CNBV, "no recibí ningún dato probatorio al respecto". Afirmó que, de acuerdo a las autoridades mexicanas, no se identifican elementos que comprometan la operación ni la actuación de CIBanco.

"Los recursos de nuestros clientes se encuentran protegidos conforme a la Ley de Protección al Ahorro Bancario y las operaciones del banco continúan con total normalidad. Agradecemos la confianza depositada por nuestros clientes, quienes son y seguirán siendo nuestra prioridad". /24 HORAS



Vector también rechaza señalamiento

● Vector Casa de Bolsa descartó las acusaciones del Departamento del Tesoro. Además, mandó un mensaje a sus clientes asegurando que sus inversiones están totalmente respaldadas.

"Vector rechaza categóricamente cualquier imputación que comprometa su integridad institucional. Con más de 50 años de trayectoria, nuestra Casa de Bolsa ha operado bajo los más altos estándares de cumplimiento normativo, auditoría interna y supervisión por parte de las autoridades".

Vector pertenece a Alfonso Romo, uno de los hombres más cercanos a Andrés Manuel López Obrador. /24 HORAS



InterCam desconoce vínculos

● El banco InterCam rechazó las acusaciones hechas por el Departamento del Tesoro sobre presunto lavado de dinero

"Negamos tajantemente la vinculación de esta institución con cualquier práctica ilícita, particularmente lavado de dinero, y reiteramos nuestro compromiso con la transparencia y la legalidad", indicó en un comunicado.

Agregó que está operando con normalidad y seguirá apoyando a sus clientes, cuyos depósitos están protegidos por el IPAB y los instrumentos de inversión custodiados en el Indeval.

/24 HORAS



Sanción a bancos, colapsará el sistema financiero: Regino

El abogado Gabriel Regino vaticinó que la sanción a tres bancos mexicanos provocará el colapso del sistema financiero nacional.

Este miércoles, Regino, quien fue señalado durante el juicio de Genaro García Luna en EU- de presuntamente recibir sobornos del Cártel de Sinaloa, dedicó un largo hilo en X (@gabrielregino) a la sanción impuesta por el Departamento del Tesoro a CIBanco, InterCam y Vector Casa de Bolsa, como principales lavadores de dinero en relación con el tráfico de opioides.

En su exposición, señala, que con base en su dicho, la decisión de EU representa la desconfianza de aquel país en las instituciones mexicanas, y por ello, pide que la DEA vuelva a actuar en México.

"¿Qué debe hacerse?"; auditorías inmediatas a CIBanco, InterCam y Vector, congelamiento de cuentas y rastreo de beneficiarios reales, investigación penal de directivos, ejecutivos y funcionarios públicos relacionados. Cooperación con DEA y FinCEN", se lee en uno de sus post.

El también defensor de funcionarios capitalinos señalados en el Caso de la Línea 12 del Metro califica la decisión de un "golpe audaz" que coloca a México "en una posición delicada y negativa. Se suma a toda una estrategia geopolítica con profundas consecuencias que incluyen la gobernanza".

Por lo que concluye que "hay misiles que explotan de forma distinta. Pero con más víctimas". Este miércoles, la Red de Control de Delitos Financieros del Departamento del Tesoro norteamericano ordenó identificar a los tres bancos mexicanos. /24 HORAS

Embajador Johnson reconoce combate al narcoterrorismo

Ronald Johnson, embajador de EU en México reconoció al Departamento del Tesoro de su nación por combatir al narcoterrorismo.

El exagente de la CIA posteó en su cuenta de X (@USAmbMex) la felicitación a la subsecretaría interina de la dependencia, Anna Morris.

"Reconozco el liderazgo de la subsecretaría interina del Tesoro, Anna Morris, en impulsar el compromiso de Donald Trump, para desmantelar a los cárteles narcoterroristas. Su trabajo contra el lavado de dinero es fundamental para desarticular las redes criminales que amenazan a los ciudadanos de nuestras dos naciones", se lee en el post.

Tras esto, el Departamento del Tesoro de EU acusó que CIBanco, InterCam Banco y Vector Casa de Bolsa, como principales lavadores de dinero en relación con el tráfico de opioides.

CIBanco e InterCam, bancos comerciales con más de 7 mil y 4 mil millones de dólares en activos totales, respectivamente, y Vector, una firma de corretaje que administra casi 11 mil millones de dólares en activos, han desempeñado colectivamente un papel vital y de larga data en el lavado de millones de dólares en nombre de cárteles con sede en México y en la facilitación de pagos para la adquisición de precursores químicos necesarios para producir fentanilo.

"Facilitadores financieros como CIBanco, InterCam y Vector están facilitando el envenenamiento de innumerables estadounidenses al transferir dinero en nombre de los cárteles, lo que los convierte en piezas clave de la cadena de suministro de fentanilo", declaró el secretario del Tesoro, Scott Bessent. /LUIS VALDÉS