

# Valores y Dinero

EDITORA: Ana María Rosas  
COEDITOR: Eduardo Huerta

valores@eleconomista.com.mx  
Tel.: 5237-0704

## EN SÍNTESIS

Lea más en: [eleconomista.mx/valores](http://eleconomista.mx/valores)



**Estudio de la UNAM** hace referencia a la importancia que tienen las comisiones en las utilidades de los grupos financieros. FOTO ARCHIVO: CUARTOSCURO

## Piden regulación más profunda a la banca en comisiones

LA LIMITACIÓN a los bancos y sociedades financieras en materia de comisiones sólo es el inicio de una regulación que debería ser más profunda, estableció Alicia Girón González, del Instituto de Investigaciones Económicas de la UNAM. Advirtió que México no tendrá crecimiento económico, mientras no cuente con un sistema que controle a sus instituciones financieras. (Redacción)

### ITESM

## Advierten nuevo retroceso en crecimiento

La desaceleración en la economía de Estados Unidos y la falta de capacidad de reactivación del mercado interno provocarán un nuevo retroceso del crecimiento económico en México.

El especialista del Centro de Investigación en Economía y Negocios del ITESM, Carlos Canfield, avizoró nuevos problemas económicos para el segundo semestre del 2010 y en el 2011. (Notimex)

### ING

## Reporta sólidas ganancias en segundo trimestre

El grupo holandés ING presentó una ganancia neta de 1,090 millones de euros para el segundo trimestre del 2010, tras perder 71 millones el mismo periodo del año anterior.

ING atribuyó el resultado a la fortaleza de su negocio de banca minorista, al tiempo que confirmó que planea vender su negocio de seguros. (Reuters)

### AIG

## Perderá 1,900 millones de dólares por venta de filial

AIG anunció que venderá 80% de su división de crédito al consumo American General Finance (AGF)

al administrador de inversiones Fortress, lo que implicará una pérdida de 1,900 millones de dólares.

AIG alcanzó un acuerdo con Fortress Investment Group para la venta de 80% de AGF por un monto no divulgado y conservará 20 por ciento. (AFP)

### BARCAP

## Recortará empleos ante desaceleración

Barclays Capital reducirá empleos globalmente tras una desaceleración en la actividad, medida que los banqueros esperan sea imitada por bancos de inversión rivales, si las condiciones se mantienen difíciles.

La unidad del prestamista británico Barclays Plc eliminará 400 empleos en Asia, Europa y Estados Unidos, según dijo una fuente familiarizada con el tema. (Reuters)

### TESORO

## Amplía ayuda hipotecaria a desempleados

El Departamento del Tesoro de Estados Unidos anunció la ampliación de un programa actual de 2,100 millones de dólares, con 2,000 millones de dólares, en apoyo a propietarios de vivienda con hipotecas que estén desempleados.

Los fondos son parte de un paquete de asistencia a la vivienda por 50,000 millones de dólares, parte del cual aún no ha sido gastado. (Reuters)

## TRAS LA PISTA DEL DINERO SUCIO

La ruta del seguimiento de las operaciones financieras sospechosas, principalmente por lavado de dinero, tiene que seguir un curso que empieza justo por las 400 entidades obligadas a reportar estas operaciones:

FUENTE: SHCP Y CNBV.



Al detectar operaciones inusuales, preocupantes y de expedientes consolidados, los bancos, casas de Bolsa y casas de cambio emiten reportes de inteligencia dirigidos a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

## LA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA GASTA CUATRO

# Con el más bajo

Los recursos se destinan principalmente a servicios personales

Leonor Flores  
EL ECONOMISTA

DE LAS 15 unidades que operan dentro de la estructura de la Secretaría de Hacienda, la de Inteligencia Financiera (UIF), cuya función es combatir el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, tiene el más bajo presupuesto en este año.

Las unidades de Asuntos Internacionales y de Comunicación Social destacan por ser a las que se les asignaron mayores recursos con 531 millones 056,626 pesos y 198 millones 172,482 pesos, respectivamente.

En tanto que la UIF sólo tiene un presupuesto de 48 millones 609,000 pesos, de los cuales la mayoría es para servicios personales y una mínima parte para gastos de operación.

Incluso la Procuraduría Fiscal, que aunque no es unidad administrativa tiene un gasto superior al de Inteligencia Financiera con 50 millones 623,068 pesos. El presupuesto que

### SE REQUIERE CAPACITACIÓN

## Clave, la selección de personal para combatir el lavado de dinero

PARA COMBATIR el delito de lavado de dinero de forma eficiente y correcta, es necesario que se seleccione a la persona preparada y con experiencia necesaria, para que coordine y vigile las acciones entre las instituciones públicas y privadas, considera Marco Iván Escotto.

De acuerdo con el director adjunto del Centro de Estudios para la Gobernabilidad Institucional del IPADE, el gobierno federal y los bancos han desarrollado una estrecha colaboración. Sin embargo,

es necesario crear los cuadros de especialistas necesarios, para vigilar e investigar los actos de lavado de dinero, los cuales manejan un alto nivel de complejidad técnica financiera.

"Se requieren personas de alto nivel profesional, y que se les apoye en su trabajo con mucha seguridad para ellos y su familia, ya que son redes muy grandes y peligrosas las del narcotráfico", recomienda el también profesor del IPADE. (Edgar Huérfano)

maneja la UIF se tiene que repartir entre tres direcciones torales de normatividad, análisis financiero y de procesos legales.

De esta estructura se desprenden otras seis direcciones que tienen como función la verificación y cumplimiento, análisis proactivo, formulación y seguimiento de denuncias, normatividad y relaciones nacionales e internacionales, y de análisis técnico contable.

**\$48.6** millones es el capital de la UIF, casi cuatro veces menos que lo destinado al área de Comunicación Social de la dependencia.

### PRESUPUESTO PARA REGULACIÓN

Además existe una partida presupuestal en la SHCP de 196 millones 16,742 pesos para la regulación del sistema financiero. De ese monto, el destinado para la detección y prevención de



El ordenamiento se ha utilizado poco, dijo el Procurador General de la República. FOTO ARCHIVO: AP

## Trabajan en iniciativa para mejorar Ley de Extinción de Dominio

Tania Rosas  
EL ECONOMISTA

EL PROCURADOR General de la República, Arturo Chávez Chávez, adelantó que se prepara una propuesta de

iniciativa para "tratar de superar los escollos" en la Ley de Extinción de Dominio.

Frente al presidente Felipe Calderón explicó que la figura de extinción de dominio se ha utilizado poco y les