



InvestaBank venderá acciones de socio 'incómodo'

Los inversionistas del Grupo Investa planean en un corto tiempo sacar del banco mexicano al exdirectivo Carlos Djemal, arrestado en EU por presunto fraude y lavado de dinero.

Viernes, 4 de noviembre de 2016 a las 6:02 AM

Por: **ADRIÁN ESTAÑOL**

CIUDAD DE MÉXICO (Expansión) -

El Grupo Investa, dueño mayoritario del mexicano InvestaBank, venderá la participación que tiene en el banco Carlos Djemal, quien fue detenido en Estados Unidos por un presunto fraude al fisco y lavado de dinero.

Carlos Djemal, quien adquirió InvestaBank en 2014 según documentos judiciales, tiene 15% del capital social del banco mexicano que asciende a casi 500 millones de pesos (mdp), según dijo Enrique Vilatela, director general de InvestaBank, que recién anunció la compra de la filial de Deutsche Bank en México.

“Estamos en trámites para que el señor Djemal y su familia vendan sus acciones a quien mejor corresponda, pero que ya no tenga ningún tipo de liga con InvestaBank”, explicó Vilatela en entrevista.

El directivo agregó que esperan lograr la venta de acciones a un tercero en un corto tiempo pues hay voluntad de Djemal, exdirector de ventas del banco, aunque no han logrado comunicarse directamente con él.

La operación tiene que ser sometida a votación en la Asamblea del Consejo, además de ser aprobada por [la Comisión Nacional Bancaria y de Valores \(CNBV\)](#), que al momento no se ha manifestado sobre la investigación en Estados Unidos en contra del socio de Grupo Investa.

En 2014, los consejeros de Grupo Investa designaron a Carlos Djemal como consejero propietario del banco que sumaba un capital de 682.5 mdp, según aprobó por unanimidad la Asamblea celebrada el 7 de octubre de dicho año.

A partir de ahí, Grupo Investa –integrado por 37 socios– inyectó capital en dos ocasiones en el banco mexicano por 11.8 mdp y 40 mdp en un periodo de tres meses, de acuerdo con documentos públicos del banco que nació al adquirir las operaciones del Royal Bank of Scotland en México.

[Lee: InvestaBank adquiere filiales mexicanas de la alemana Deutsche Bank](#)

Djemal y otras cinco personas fueron acusadas en la corte federal de Manhattan por presuntamente defraudar al fisco mexicano y lavar más de 100 millones de dólares en Estados Unidos y México mediante docenas de empresas que supuestamente comercializaban teléfonos celulares, en una denuncia que se hizo pública la noche del pasado lunes.

El exdirectivo del banco mexicano permanece preso en Chicago y tras publicarse la investigación, InvestaBank lo separó del Consejo de Administración y de su cargo ejecutivo.

“Lamentamos mucho lo que le esta sucediendo al señor Djemal y espero que él tenga la capacidad de probar su inocencia en las cortes estadounidenses, pero no tiene nada que ver con el banco”, afirmó Vilatela.

Nadar a contracorriente

Pese a a la investigación sobre su todavía accionista, los planes de InvestaBank continúan para inyectar más recursos al banco y crecer su tamaño tras el anuncio de compra de la filial de Deutsche Bank en México, operación que aún no tiene el visto bueno de la CNBV.

Sin embargo, la agencia Standard & Poor's (S&P) revisa la calificación crediticia del banco pues consideró que el riesgo reputacional del banco es elevado ante el arresto de uno de sus accionistas. "Podría traer consigo un impacto negativo en las calificaciones del banco en caso de que el fondeo y/o liquidez se vean comprometidos ante una pérdida de confianza de sus inversionistas y depositantes", explicó en un comunicado publicado ayer jueves.

La agencia calificadora agregó que mantendrá en 'revisión especial' a la entidad financiera hasta que analice el posible impacto del proceso judicial en contra de Djemal y tenga más información de la dirección estratégica del banco, y que la CNBV dé respuesta sobre la compra de Deutsche Bank en México.

InvestaBank, que ofrece créditos a pequeñas y medianas empresas (pymes), busca multiplicar por cinco su capital para llegar a 2,500 mdp al levantar capital de nuevos inversionistas por cerca de 200 millones de dólares (unos 3,780 mdp)

“Con este aumento de capital logramos dos cosas: poder comprar al Deutsche Bank y casa de bolsa y fortalecer el capital del banco”, comentó Enrique Vilatela.

El CEO añadió que existen un par de fondos de inversión que participarán en la inyección de capital, aunque no precisó los nombres pues la operación es entre privados.

InvestaBank tiene una cartera de crédito vigente de 2,212 millones de pesos, enfocada al sector empresarial, con una pérdida neta de 48 mdp, al cierre del tercer trimestre de este año.