

Continuamos la revisión sobre InvestaBank: CNBV

- Regulador supervisa conformación de accionistas de la firma
- **Moody's** mantiene a la baja calificación de la filial del banco

ANTONIO HERNÁNDEZ

—cartera@eluniversal.com.mx

El presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Jaime González Aguadé, informó que después del proceso de revisión en InvestaBank por lavado de dinero luego de la detención de uno de sus ex socios en Estados Unidos acusado de este delito, la autoridad mexicana mantiene la supervisión sobre la firma.

“Decir que quedaron limpios es decir que solamente hay que ir a hacer la revisión a los bancos o intermediarios una sola vez. Eso no es cierto. En la más reciente supervisión que hicimos en-

contramos cosas. Las observamos y como resultado la sancionamos. Pueden existir otras pruebas y lo veremos una vez que se apliquen las medidas correctivas y cuando se revise”, dijo.

González Aguadé informó que actualmente la CNBV realiza una revisión sobre la nueva conformación de accionistas que anunció InvestaBank para recapitalizar el banco, luego de una fuerte caída a partir de la detención a finales de 2016 de Carlos Djemal, quien era socio del banco y a quien el gobierno de EU implicó en el blanqueo de más de 100 millones de dólares.

A partir de ahí, InvestaBank comenzó un proceso de recapitaliza-

ción, por al menos 3 mil millones de pesos que busca concluir este año, el cual se encuentra en revisión por parte de la CNBV, quien también examina la intención de InvestaBank de adquirir la operación en México de Deutsche Bank. “Hay una reconfiguración de los accionistas y tienen pendiente el tema con Deutsche Bank y le estamos dando seguimiento a ese aspecto.

La comisión tiene que aprobar a los nuevos accionistas a partir de cada 5% de tenencia accionaria en banca múltiple. Actualmente lo estamos revisando para autorizar o no a los nuevos accionistas”, dijo González Aguadé.



ARCHIVO EL UNIVERSAL

Jaime González Aguadé, presidente de la CNBV.

Sigue a la baja. En tanto se autoriza o se niega la adquisición a InvestaBank de Deutsche Bank por parte de las autoridades mexicanas, Moody's mantiene a la baja las calificaciones de la filial del banco alemán en

nuestro país. “A menos que ocurra un considerable deterioro de la calidad crediticia intrínseca de las entidades antes del cierre de la venta, la conclusión de las revisiones depende de la recepción de la autorización regulatoria para realizar la transacción”, explicó Moody's.

La calificadora explicó que a pesar de la importancia de negocio marginal que tienen las entidades mexicanas para su casa matriz, Moody's considera que existe una alta probabilidad de apoyo para la filial mexicana dado que comparten el nombre de la marca, lo cual genera un escalón de mejora a partir de la estimación del riesgo crediticio base de Deutsche Bank México.

“Hasta el momento en que se reciba la autorización regulatoria, las revisiones a la baja también considerarán el efecto que tiene la reducción progresiva de la generación de utilidades y diversificación de negocios en la calidad crediticia de ambas entidades, situación que está ocurriendo debido a que sus balances continuarán disminuyendo hasta la fecha de cierre de la transacción”, explicó Moody's. ●