



Aseguran "legalidad" en origen de recursos

Moody's advierte afectaciones a calificación crediticia de Bankaool

Por proceso de inversión de Moisés Chaves, vinculado con Abraham Chaves, su primo investigado en Costa Rica por el caso de fraude conocido como "Madre Patria"

Por: [DIEGO AGUILAR](#)

21/07/2025 21:22:34

Moody's Local México aseguró que la **calificación crediticia** del banco digital mexicano, **Bankaool**, se podría ver afectada si la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) no aprueba el capital con el que **Moisés Chaves**, presidente ejecutivo del banco, busca convertirse en **socio mayoritario** de la institución.

"Habría **presiones a la baja** si no se obtiene la **aprobación regulatoria** de la nueva dirección y estructura accionaria del banco", indicó la oficina nacional de la agencia.

Bankaool señaló en días recientes que el proceso de inversión de **Moisés Chaves** se ha desarrollado de acuerdo con los criterios y tiempos establecidos por la normatividad vigente y continúa en las etapas que dicta la **CNBV**.

"**Confiamos en que concluirá de manera exitosa**, toda vez que se han proporcionado todos los elementos necesarios para dar fe de la legalidad del origen de los recursos de esta operación, así como del sólido modelo de negocio que sigue el banco", señaló.

La investigación de OCCRP

Los comentarios sobre el capital del mencionado se dieron como respuesta a una **investigación** del Proyecto de denuncia de la corrupción y el crimen organizado (**OCCRP**), quien vinculó al presidente ejecutivo de **Bankaool** con **Abraham Chaves**, quien es investigado en Costa Rica por fraude y que es primo del propio Moisés.

De acuerdo con la investigación, **Bankaool** recibió una **inyección de capital** de **341 millones de pesos**, de los cuales 50 millones provendrían de aportaciones pasadas, 270 millones son del propio Moisés y 20 millones de la Integradora de Procesos Yellow, según estados financieros del banco.

OCCRP señaló que, en una llamada intervenida y realizada en mayo de 2023 por **Abraham Chaves**, éste "celebró" que "unos primos en México" habían comprado la participación de un banco. La investigación no reveló el nombre de la institución de banca múltiple involucrada.

Según **OCCRP**, Abraham Chaves buscaba una forma de **lavar el dinero** obtenido en múltiples fraudes, entre ellos el del **caso "Madre Patria"**, que es investigado en Costa Rica.

En paralelo, **Bankaool** nombró a **Moisés Chaves** como director general adjunto, indicó la organización.

De acuerdo con **OCCRP**, **Abraham Chaves** es buscado bajo sospecha de liderar una **red de fraude y lavado de dinero**, y “podría haber intentado” establecer una operación financiera en México. Además, es sospechoso de participar en el fraude conocido como “**Madre Patria**”.

Al respecto, el actual presidente ejecutivo de **Bankaool** mencionó que no sostiene negocios con su primo, que él vive en [México](#) mientras su consanguíneo habita en el país centroamericano.

Además, **Bankaool** señaló, en un documento, que la investigación de **OCCRP** ponía en duda la credibilidad y apego a la legalidad, tanto de la institución como de sus ejecutivos.

“**Bankaool** rechaza categóricamente los señalamientos que buscan vincular a la institución y sus accionistas con la comisión, facilitación, encubrimiento o tolerancia de actos u operaciones ilícitas”, indicó.

Punto a favor de la calificación

Por otro lado, **Moody's** Local México señaló que las **calificaciones** de **Bankaool** tendrían presiones al alza si logra diversificar tanto su franquicia de depósitos como expandir exitosamente la cartera de crédito.

“También, si **Bankaool** consigue crecer orgánicamente la capitalización y mantuviera un ICAP por encima de 15 por ciento”, señaló.

La agencia calificadora afirmó además las calificaciones de **Bankaool**, esto incluye la calificación de depósitos (Calificación de Contraparte Crediticia para Bancos1) en moneda local de largo plazo de BBB+.mx con perspectiva estable y de corto plazo de ML A-2.mx de Bankaool.

“La afirmación de estas calificaciones corresponde a la revisión anual que **Moody's** Local México realiza por requerimientos regulatorios”, indicó.