



Llega a la Corte: Actinver vs. Zaga; Romano: mujeres y consensos en ABM

La Primera sala de la Corte va a analizar, este miércoles, el caso de **Rafael Zaga Tawil** y su demanda contra Actinver. Ésta es elevada, de 1,000 millones de pesos.

EL FIDEICOMISO DE ZAGA Y LOS EL-MANN

Todo comenzó por el fideicomiso que serviría para que **Rafael Zaga Tawil** y los **El-Mann** construyeran con el Infonavit. Como bien se sabe, el proyecto no se realizó y fue un escándalo político, porque el Infonavit terminó indemnizándolos. Sin embargo, en el sexenio de **López Obrador**, la Fiscalía General de la República buscó un caso como estos y lo encontró. De ahí, los **El-Mann**, hombres de negocios más que conocidos, entre otras empresas por su Fibra Uno, entregaron no 1,000 millones, sino 2,000 millones.

EL CHEQUE DE LA MAÑANERA

Esos 2,000 millones de pesos salieron en el famoso cheque, tamaño jumbo, presentado por **Gertz Manero** con **López Obrador** en la mañana.

Y la Fiscalía General de la República se arrancó contra el otro socio del proyecto, los **Zaga**.

De ahí, **Rafael Zaga Tawil** terminó demandando a todos, a los **El-Mann**, al Banco Bx+ y a Actinver.

Este tema con el banco Actinver llega a la Corte.

ZAGA, INVESTIGADO POR LA UIF

Rafael Zaga Tawil estaba siendo investigado por la Unidad de Inteligencia Financiera y ésta había determinado que ninguna institución financiera, en este caso Actinver, pudiera facilitar los recursos para el empresario.

Zaga Tawil terminó demandando a Actinver por no permitirle sacar dinero del fideicomiso. Pero se entiende que Actinver, presidido por **Héctor Madero**, por orden la UIF no podía facilitarle a **Zaga** el dinero, pues estaba siendo investigado.

El proyecto de la Primera Sala puede revocar la sentencia que condena a Actinver y, así, impedir el pago de daños punitivos y permitirle el amparo.

PROYECTO DE GUTIÉRREZ ORTIZ MENA

El proyecto está a cargo del ministro **Alfredo Gutiérrez Ortiz Mena**, quien conoce del sector financiero (fue jefe del SAT). El proyecto considera que Actinver revocó los poderes de administración de **Zaga Tawil** porque el oficio de la UIF así lo ordenaba e impedía poner el dinero del fideicomiso, de 1,000 millones de pesos, a disposición de **Zaga**. En otras palabras, Actinver actuó con base en la orden de la autoridad, en este caso, la UIF.

Estos son los casos donde la Corte, todavía con ministros elegidos por su experiencia y el conocimiento, puede

generar certidumbre entre los inversionistas acerca de que todo se hará con base en la ley.

ROMANO EN ABM, SE DEJARON DE CUENTOS

Emilio Romano será el nuevo presidente de la Asociación de Bancos de México y, en efecto, será la primera vez que un banco de inversión, en este caso Bank of America, pueda presidir el gremio bancario.

Emilio Romano ha sido un buen funcionario y buen banquero. Estuvo en el sector de la aviación y, como banquero, genera consensos. Será el candidato de unidad de los banqueros, quienes ya se dejaron de cuentas acerca de que el representante debería ser un banquero con institución que tenga sucursales. Todos son bancos y se rigen bajo las leyes mexicanas.

Emilio tendrá varios retos. Uno será la incorporación de más mujeres al gremio bancario. De hecho, la nueva directora de la ABM es **Regina García Cuéllar**. También la nueva directora de Comunicación es **Maribel Quiroga**. Pero el gremio está en un momento de cambio que **Romano** lo puede adoptar como suyo.

RIESGO SISTÉMICO EN GRUPO B

Además, viene la nueva conformación de grupos, donde hay dos novedades claras: BBVA es el banco que posee 30% del mercado y tendrá una vicepresidencia permanente. Y Banamex se queda más chico y entrará en el nuevo grupo.

El Grupo A tendrá a los bancos pequeños y medianos.

El Grupo B tendrá a los bancos con riesgo sistémico: BBVA, Banorte, Scotiabank, Banamex, HSBC, Inbursa y Santander.

El Grupo C tendrá a la banca extranjera.

Y, claro, para la banca viene el problema de reactivar más el crédito para poder crecer más. Y ello a pesar de los posibles aranceles de **Trump**, que pueden traer problemas de cartera vencida.

