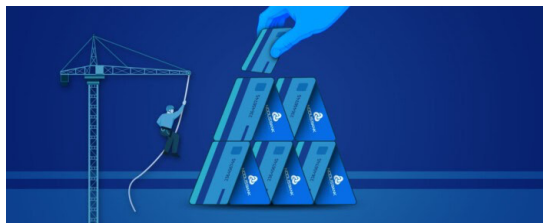


# El saldo siempre insuficiente del Nodus Bank



Un documento judicial dado a conocer hace poco relata la serie de desmanes que dos venezolanos habrían cometido en la administración de ese banco en Puerto Rico, que al colapsar dejó deudas todavía sin pagar a 3.500 ahorristas. Las irregularidades incluyeron desde pagos camuflados para sus propios accionistas hasta la solicitud, una vez intervenida la entidad, de una comisión para recobrar los fondos perdidos. Aún en medio de la debacle, sus dueños se las arreglaron para participar en la construcción de al menos una lujosa torre de oficinas en Las Mercedes, Caracas.

---

- [JOSEPH POLISZUK](#)



- [ISAYEN HERRERA](#)



---

Las autoridades financieras de Puerto Rico iniciaron, en mayo de 2023, el proceso para liquidar el Nodus Bank, uno de los tantos bancos con sello venezolano que abrieron en la isla (y en otras más del Caribe) desde que en 2003 Hugo Chávez decretó el régimen de control, que duró casi tres lustros.

Tras detectar una serie de irregularidades en la gestión de la entidad, lo que debía ser un procedimiento rutinario de cierre, con pasos reglamentados en las leyes boricuas, se convirtió, en palabras de la titular del regulador bancario, en el “reto más grande que esta oficina ha tenido”.

Desde hace un año, el proceso de cierre de ese banco de accionistas venezolanos viene tropezando con una serie de eventos extraordinarios que hace de este un caso inédito en la plaza bancaria puertorriqueña. Entre las singularidades estuvo el hecho de que Tomás Niembro Concha, un viejo compañero del banquero venezolano Víctor Vargas y el mayor accionista del Nodus Bank, siguió sacando dinero del banco a pesar de que la institución ya estaba intervenida por el Estado. Y no solo eso: llegó a pedir una comisión, a manera de recompensa o incentivo, para facilitar que los interventores del banco recuperaran las cuentas por cobrar.

“El Sr Niembro, a través de Nodus Finance, fue aún más allá, proponiendo, mediante un correo electrónico con fecha del 1 de febrero de 2024, cobrar los préstamos de clientes en Venezuela (en circunstancias que antes habían sido infructuosas) a cambio de un pago mensual de \$80,000.00 y una comisión de 8% sobre las cantidades recobradas”, denuncia la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras

(OCIF), el ente local regulador de la banca en Puerto Rico, en una “Querrela y orden para descorrer el velo corporativo de Nodus International Bank, INC e imponer restitución”, que interpuso el pasado 4 de abril.

La máxima autoridad del despacho, la abogada Natalia Zequeira Díaz, detalla que parte del dinero de miles de ahorristas se evaporó en otras empresas que tenían los propios accionistas del Nodus en Estados Unidos y otros países.

**REPORTE FINANCIERO NODUS INTERNATIONAL BANK Q3-2023 (OCIF)**

[Descargar / Download \(PDF\) >](#)

Nodus International Bank, Inc.	
Statement of Financial Condition / Estado de Situación Financiera	
	Q3-2023
	Actual
<b>Assets</b>	
Cash	---
Other	---
U.S. Bank	1,182,200
Capital One	1,038,800
Wells Fargo	1,211,200
Bank of America	8,200
Bank of the Americas	---
Ally Bank	4,210,000
Other	16,400
Prepaid Bank (Receivable Card)	100,000
<b>Total Cash</b>	<b>8,556,800</b>
<b>Other Assets</b>	
Account Insurance Fees	147,000
Prepaid	43,700
Due Accounting	3,600
Other Investments	1,100,000
<b>Total Other Assets</b>	<b>1,304,300</b>
<b>Loans Outstanding</b>	<b>1,476,100</b>
Prepaid	79,000
Account Interest and Fees Charges	4,800
Other (Receivable)	1,392,300
<b>Preiminary Note Outstanding</b>	<b>2,000,000</b>
Prepaid	2,000,000
Account Interest and Fees Charges	---
Other (Receivable)	---
Capital Gains (Net of Expenses)	1,360,000
<b>Total Assets</b>	<b>12,727,900</b>
<b>Liabilities and Accrued Expenses</b>	
Total Liabilities and Accrued Expenses	1,164,300
OCIF (Insured Funds) (Borrowings)	1,164,300
<b>Equity Accounts: Retained Earnings, NPL, NPL, CDD</b>	
OCIF Accounts	78,000,000
Non-OCIF Accounts	464,000
Other	100,000
OCIF	43,000
Other (Payable)	100,000
<b>Total Liabilities</b>	<b>101,332,300</b>

1/8 Next >

Nodus Bank operó durante 14 años, hasta mayo de 2023, cuando el ente regulador de Puerto Rico lo intervino. Crédito: captura de <https://nodusbank.com/>

El Nodus International Bank fue registrado en San Juan de Puerto Rico en abril de 2009 e inició operaciones en febrero de 2010, con sede en la suite 1501 del edificio City Towers Building de la avenida Ponce de León. El banco se registró en 2009 como una empresa de Optivalores Investment Company, esta, a su vez, una compañía incorporada meses antes en Barbados y que tenía entre sus directores a uno de los hermanos Castillo Bozo, Juan José. Tomás Niembro solo tomó control abierto de la entidad en 2017.

Se trataba de un banco que un grupo de venezolanos estableció para aprovechar una de las ventajas que Puerto Rico ofrece: por su estatus de Estado Libre Asociado a Estados Unidos, su economía y sistema bancario manejan dólares, pero sin el grado de supervisión que el Tesoro norteamericano ejerce sobre los bancos. Era una oportunidad muy tentadora para los empresarios venezolanos por aquella época, en la que el régimen de control de cambio establecido por Hugo Chávez estrechaba las vías de acceso a la divisa estadounidense.

Desde muy temprano las autoridades de Puerto Rico empezaron a levantar banderas rojas sobre la solvencia del Nodus Bank y su seguimiento a la Ley de Secreto Bancario y Anti Lavado de Dinero. Practicaron cinco exámenes a la institución bancaria y de allí surgieron medidas, controles y recomendaciones que, entre otros asuntos, hicieron notar que el banco debió emitir 24 reportes de actividad sospechosa, que nunca hizo, y otros 48 que informó a destiempo.

## Autopagos, promesas y algunas respuestas

Aún antes de ser intervenido, sucesivas auditorías alertaron que el banco estaba beneficiando a sus dueños a expensas del patrimonio de los ahorristas. Uno de los casos detectados corresponde al empresario venezolano Ricardo Fernández Barrueco, otrora *zar de Mercal*, caído en desgracia con el chavismo y apresado en 2009, cuando intentó comprar la telefónica Digitel y compró, en efecto, varios bancos en Venezuela que casi enseguida quedaron intervenidos.

Diversas versiones, así como el ente regulador puertorriqueño, incluyen a Fernández Barrueco como accionista del Nodus Bank. Pues bien: el mismo Fernández Barrueco obtuvo un préstamo de Nodus cuando la institución ya tambaleaba. "El 6 de septiembre de 2021 Nodus, sin la debida autorización de la OCIF, otorgó un préstamo de \$600,000.00 a Campomarino S.A. Panamá, una compañía del Sr. Ricardo Fernández Barrueco quien era accionista preferido de Nodus desde el 23 de junio de 2021", relata la OCIF en la querrela.

No fue el único caso de ese tipo. En pagarés y préstamos que, en algunos casos, llegó a condonar, la institución bancaria aprobó 29,2 millones de dólares –más de un cuarto de la deuda actual– a dos empresas registradas en Miami con los nombres de Nodus Finance e Intercorp MS LLC, cuyos beneficiarios coinciden con los de los mismos socios mayoritarios del banco, los venezolanos Tomás Niembro y Juan Ramírez Silva.

Ha transcurrido un año desde el proceso de intervención y al menos 2.500 clientes -según confirmó a **Armando.info** uno de los dueños del banco- siguen sin saber qué pasará con sus ahorros. Los dueños del banco confían, de cualquier modo, en que pronto el escándalo se disipará. No fue posible obtener una respuesta de Ricardo Fernández Barrueco antes de la publicación de este reportaje, pero luego aclaró que si bien adquirió acciones preferentes, eso no le hace parte de la junta directiva ni de los responsables de lo que luego pasó en la institución. De hecho, advierte que también le deben casi dos veces más de lo que le prestaron: "Soy ahorrista en la figura de una inversión denominada acciones preferidas con rendimiento del 5%; invertí 1,9 millones para recibir un interés del banco anual, eso es todo".

En nombre de la junta directiva respondió su presidente, Juan Ramírez Silva, desde Miami, quien afirmó que pronto darán solución a todos los ahorristas enganchados. "Es un tema que va caminando y que se está resolviendo, pero en este momento estamos en pleno tema administrativo", dijo al otro lado del teléfono.

"Somos los primeros que queremos que esto se aclare, pero en este momento los abogados han advertido que cualquier cosa que digamos puede ir en contra de todo lo que está en el proceso administrativo", dijo.

Consultado también por **Armando.info**, Tomás Niembro, el mencionado accionista principal del banco, señaló, respondiendo a varias preguntas, que aunque el proceso puede demorar entre 12 a 18 meses más, ya está en la mesa una propuesta para saldar las deudas: “Los accionistas hemos hecho varias propuestas y planes de acción ante el administrador, síndico y ahora liquidador. En principio todas aprobadas y repentinamente negadas”.



La Torre 302 se alza en el corazón de Las Mercedes, vitrina de una burbuja económica que contrasta con la crisis venezolana. Crédito: Instagram @torre302ccs



DIV BAN C.A. desactivó su website esta misma semana, luego de que se les contactara para este reportaje. En él mostraba como obras suyas varios edificios en el este de Caracas. Crédito: captura de pantalla de <https://divbancagroup.com/>