

COMISION INVESTIGADORA

Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.

Decretos Provinciales 0234/97 y 0341/97

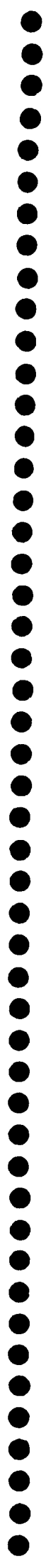
Resolución de Directorio 982/97 y 983/97

TOMO I

ANTECEDENTES e INDICE TEMATICO

de la COMISION INVESTIGADORA DEL BANCO

DE SANTA FE S.A.P.E.M.



INDICE

TOMO 1

PRIMERA PARTE

Antecedentes

Página

Dictamen Fiscalía de Estado Nro. 1/97.....	1 a 26
Decreto P.E. Pcial. Nro. 0234/97.....	27
Decreto P.E. Pcial. Nro.0 341/91.....	58
Resolución de Directorio Nro. 982 del 06/02/97.....	60
Resolución de Directorio Nro. 983 del 20/02/97.....	64
Aceptación cargo Dr. Alfredo Nogueras.....	66
Nota Dr. Nogueras solíc. modif. Resoluciones H.D.....	67
Resolución de Directorio Nro. 984 del 27/02/97.....	69
Resolución de Directorio Nro. 989 del 16/04/97.....	71
Nómina de los integrantes de la Comisión.....	73
Reglamento Interno Aprobado por los Miembros.....	74
Poder otorgado por el Banco al Dr. Nogueras.....	76
Organigrama de las Sub-comisiones formadas indicando incumbencias de las mismas.....	77
Colaboradores de la Presidencia.....	79
Contrato de Auditoría con las Universidades.....	80
Colaboradores de cada uno de los Miembros.....	87
Dictámenes sobre Secreto Bancario.....	90

SEGUNDA PARTE

DICTAMENES

TOMO II: SUB-COMISIÓN Nro. 1

Informe sobre Evolución de gestión.....	1
Cesión Crédito a Lecorp AMSA y Argemofin.....	77
Listado alfabético de deudores por más de \$1.000.000.....	82
Número de deudores y deuda total, clasificados por trimestre en el cual se originó la deuda.....	83
Cantidad de Deudores por monto contable al 30/01/97.....	85
Clasificación de la deuda por tipo de garantía y Cantidad de Deudores y deuda total por sucursal.....	86
U.N.R.: Equipo de trabajo	90
Nómina de Deudores analizados.....	91
Conclusiones y dictamen de la Auditoría realizada por la U.N.R. (Tomo II- Anexo de pag. 1 a 253)	



U.T.N.: Equipo de trabajo.....	95
Presentación del informe Informe Final Anexos.....	96
U.N.L. Equipo de trabajo	98
Nómina de Deudores analizados.....	99
Informes sobre cada deudor analizado por UNL - Tomo II- Anexos 1 , 2 ,3 y 4.	
Informe Final U.N.L.....	102
Conclusiones y dictámen de la Auditoría realizada por la U.N.L.con sus Anexos I, II, III, IV, V, VI, VII.....	115
Conclusiones Generales Subcomisión Nro. 1.....	114

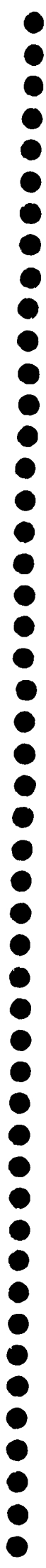
TOMO III: SUB-COMISION 2

DICTAMENES:

Listado de Temas analizados por la Sub-Comisión Nro.2.....	1
Temas dictaminados por la Sub-Comisión Nro.2. Perjuicios Económicos.....	3
Nro. 01: Adquisición de Grupos Electrógenos a Argensa S.A.....	5
Nro. 02: Contratación de Seguros de vida para clientes con La CENTRAL DEL PLATA S.A.....	14
Nro. 03: Licitación Nro 1036/91.....	22
Nro.04: Plan Construfe.....	64
Nro. 05: Licitación Nro.1043 para la instalación y mantenimiento de la red de transmisión de datos adjudicada a TELECOM S.A.....	77
Nro. 06: Sub-contratación con Bancos privados para el cobro de impuestos provinciales.....	107
Nro. 07: Licitación Nro.1046: para a la venta de 31 unidades y realización del transporte de documentación sacas y valores adjudicada a OCASA S.A.....	113
Nro. 10: Contrataciones de Auditorías Externas.....	124
Nro. 13: Contratación con Interplan-Retiros voluntarios.....	141
Nro. 14: Concurso de Precios Nro. 2870, 3059,3258 y 3.400.....	155
Nro. 017: Licitación 1045 Venta y posterior devolución de blindados.....	178
Nro.018: Licitación 689, 698, 852 y 911.Adquisición blindados.....	188
Nro.019: Contratación para la venta de telefonía celular CTI.....	197
Nro.023: Convenio entre el Banco y el Enfire.....	202
Nro.024: Licitación 1042: Adquisición de máquinas timbradoras.....	206
Nro.025: Concurso de precios 150 y 3390 Alquiler de equipos de comunicación de telefonía.....	208
Nro.028: Concurso de Precios 3394. Mantenimiento de equipos de teleimpresoras.....	210
Nro. 029: Licitaciones 240 y 247. Contratación de servicios de mensajería.....	211
Nro. 30: Análisis de una probabale asociación ilícita de los Directorios 88/89 y 91.....	216

TOMO IV: SUB-COMISION NRO. 3

Relación Banco de Santa Fe con Gobierno de la Provincia.....	1 a 50
Anexo con otros indicadores (pág a 23).-	



TOMO V: SUB-COMISION NRO.4

Requerimiento de informes y eventual vista de Autos en los Juzgados Rosario	1
Causa: Banco Pcial.de Sta.Fe s/Investigaciones de Presunta Ilícitud Penal. Actuaciones.....	021
Causa: "Requerimiento del Sr. Fiscal en Actuaciones Banco Pcial. de Santa Fe, sobre investigación presunto Ilícito Penal". Síntesis de lo actuado	052
Causa: "Fiscal Nº 1 s/Solicitud Requisitoria de Instrucción en relación al cumplimiento de la Instrucción (Expte. 511/97).....	125
Análisis de causas en relación al Ex-Fiscal de Estado Dr. Edgar López	142
Aportes sobre impugnación de la participación de los miembros en la Comisión Investigadora del B.S.F. SAPEM.. Dictamen Dr. Jorge Barraguirre (h). Dictamen del Colegio de Abogados de la Ciudad de Rosario - 2da. Circunscripción	159

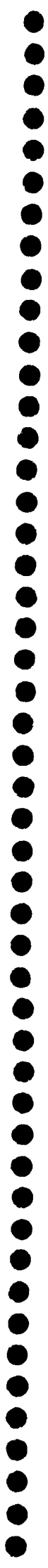
TOMO VI: SUB-COMISION NRO. 5

Asociación Mutual de Trabajadores Autónomos	3
Irregularidades Area Legal del Banco. Denuncia Dr. Guillermo J.L. Morel.	8
Denuncia Ex-Diputado Jorge M. Alvarez.	10
Cuenta "Comisión de Finanzas de la Campaña Menem Presidente".....	11
Cuentas del Partido Justicialista.	18
Sucursal en Madrid.	23
Denuncias Varias.	25
Informe complementario- Actividades Coleg. Abogados Rosario.	28
Anexo I-Síntesis denuncias tratadas.	30
Anexo II. Informe- Causa en trámite por Juzgado.....	32 a 36

TERCERA PARTE

TOMO VII: CONCLUSIONES FINALES

Conclusiones y Recomendaciones:.....	1
Para Siempre	6



MEMORANDO N° 1/97

De la Señora
Fiscal de Estado

Al Señor
Gobernador de la Provincia de Santa Fe

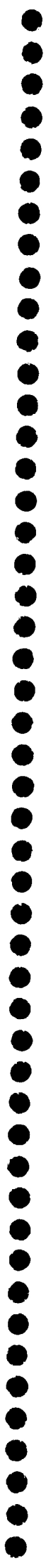
Me dirijo a Ud. respecto del requerimiento de opinión sobre aspectos legales de una eventual acción de gobierno en relación a la situación de cierta cartera activa de deudores del Banco de Santa Fe SAPEM y de las actuaciones sumariales, judiciales y penales desarrolladas a su consecuencia.

1. Cuestión Preliminar.

Toda decisión o acción que se desarrolle por el Poder Ejecutivo en relación a la problemática debe respetar los principios inherentes a la competencia y descentralización administrativa que gobiernan la relación entre la Provincia y el Banco de Santa Fe SAPEM.

Debe concretarse por conducto de actos administrativos que instruyan a los directores del Banco designados a instancia de la Provincia, sobre la acción que corresponde desarrollar dentro de la esfera de competencia del Ente para atender la problemática en el marco del derecho y de la defensa del patrimonio de la Institución, que en definitiva es de propiedad de la comunidad santafesina.

En efecto, en principio, el Superior y este órgano de asesoramiento tienen limitaciones en orden a la actuación directa en un tema vinculado a un



2

Ente de naturaleza pública distinto del Estado. En este sentido comparto un dictamen de mi predecesor que sostiene la naturaleza pública del citado Banco de Santa Fe SAPEM, apoyándose para ello en doctrina extranjera tradicional y nacional reciente (dict. 901/92).

Esa naturaleza, por otra parte, surge de la misma intención legislativa contenida en la ley 11387 que, como cometido, busca la "privatización" del Banco de Santa Fe SAPEM, lo cual conlleva necesariamente que se acepte la naturaleza pública de ese Ente ya que sino no se podría concebir razonablemente el citado cometido de privatización.

2. La acción de gobierno.

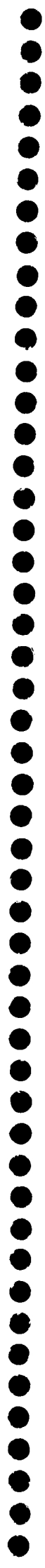
La acción que se decida para atender la problemática de los deudores debe enmarcarse razonablemente, por razones de oportunidad y buena administración, con toda la acción vinculada a la situación actual del Banco de Santa Fe SAPEM.

2.1 La acción de gobierno en general.

La Provincia está abocada a la problemática que gira alrededor del Banco de Santa Fe SAPEM.

El legislador ha dictado la ley 11387 que, en sustancia, autoriza al Poder Ejecutivo a privatizar el Banco de Santa Fe en el marco del decreto 286/95 del Poder Ejecutivo Nacional.

El Poder Ejecutivo ha dictado el decreto 1418/96, reglamentario de la ley.



Ha desarrollado también actividad administrativa para cumplir con los líneas de la ley buscando contratar asistencia técnica especializada - res. M.HyF n°327/96.

Ha suscrito un convenio con el Fondo Fiduciario para el desarrollo Provincial a cuyo fin opinó por dictamen 1224/96.

El convenio busca la asistencia financiera para atender los gastos de la privatización y diseña un mecanismo de garantías respecto de terceros en relación a la Unidad de Negocios. El mecanismo tiene por finalidad usar un bono para la financiación de préstamos que favorezcan la política de desarrollo de la producción y el empleo.

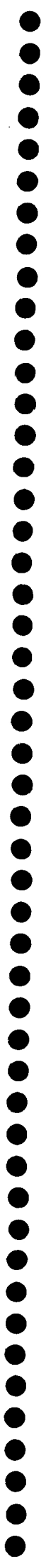
2.2. La acción de gobierno particular.

2.2.1. La situación de la carteras de préstamos y su clasificación por la situación de deudores fue informada por el Banco al Poder Ejecutivo en oportunidad de la suscripción del convenio con el Fondo.

Se informó, en esa oportunidad, que existo en el orden de \$334 millones de préstamos calificados como situación 3, 4 y 5.

2.2.2. Esta Fiscalía desarrolló sobre esa base y en función del presente requerimiento actividad administrativa para cumplir con la orden del superior.

2.2.2.1. Objetivo de la actividad administrativa.



- Conocer el listado de los mayores deudores del BANCO PROVINCIAL DE SANTA FE S.A. con calificación 3, 4 y 5.

- Conocer si fue realizada algún tipo de investigación administrativa interna sobre la totalidad de la operatoria.

- Conocer sobre la existencia de causas penales vinculadas a lo expuesto en los puntos anteriores. Y si las hay, quien ha sido el denunciante, el denunciado, y el estado procesal de las mismas.

2.2.2.2. Detalle de las actuaciones realizadas.

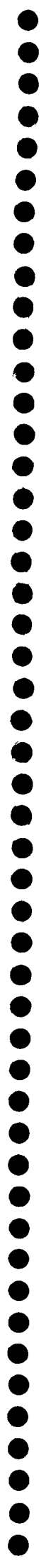
AÑO 96:

10/12:

- Se reciben del Ministerio de Gobierno las carpetas con informes oportunamente remitidos por el Poder Judicial referentes a los juicios que se tramitan en los diferentes juzgados civiles y penales de la Provincia. De su lectura no es posible obtener datos completos y ordenados ya que la carátula del juicio rara vez aporta información suficiente para conocer quién era el demandado o demandada y el motivo del proceso (especialmente en los penales)

12/12:

- El Banco remite un listado de las actuaciones administrativas y judiciales vinculadas a irregularidades en el otorgamiento de créditos. Además suministra copia en diskette con gran cantidad de datos sobre los procesos civiles y comerciales (cobros de pesos y quiebras de la cartera pasiva del Banco) tramitados.



- En ese mismo día se remite nota al Banco solicitando la nómina de los deudores con calificación 3, 4 y 5 (discriminados por montos) acompañando además un informe de cada uno de ellos donde se especifique si fueron iniciadas actuaciones administrativas o judiciales y si fueron respetadas las normas técnicas respectivas en el otorgamiento de los créditos.

16/12:

- El Banco responde enviando, en una primera instancia, una lista parcializada de lo solicitado, aportando las actuaciones sumariales vinculadas; lo cual fue completado, en parte, mediante remisiones posteriores. La interrelación de datos obrante en el cuadro sinóptico que se adjunta como Anexo 1, que era en definitiva lo requerido, fue realizado en esta Fiscalía de Estado.

17/12:

- Leída la información aportada el día 16, se remite al Banco un pedido aclarando el alcance de lo ya solicitado.

19/12:

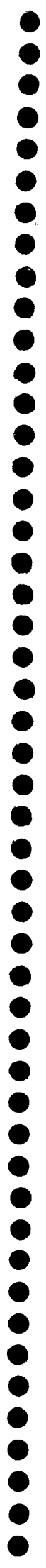
- El Banco remite más información.

- La Procuración de la Corte entrega un listado de causas que padecen de la insuficiencia de los informes remitidos en su oportunidad al Ministerio de Gobierno a los que se hizo referencia en el punto 3.2.1.2., primer párrafo de este informe.

20/12:

- El Banco remite la segunda parte de la información requerida el 17/12.

26/12:



6
6
Se remitió al Banco un portafolio escrito en el cual se detallan los datos que faltan respecto de una importante cantidad de grandes deudores.

Año 1997.

2/1:

- Contestación referida a lo peticionado el 26/12/96.

7/1:

- Requerimiento de Fiscalía respecto de datos que faltan para poder vislumbrar el camino transitado en las operatorias crediticias desde su otorgamiento hasta su radicación en sede penal.

9/1:

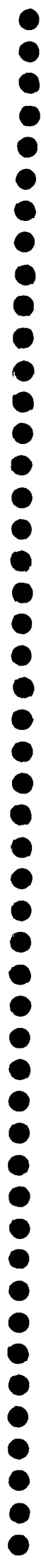
- Contestación parcial a lo solicitado el 7/1. El Banco no ha podido informar sobre el estado procesal actualizado de juicios entregados a asesores externos de Bs. As. y Rosario.

- Se solicita al Banco nómina y copia de los informes de auditoría realizados por el Banco Central en las cuales se revise la cartera seleccionada. Se está en espera de la información que pueda obtener el Banco en esos aspectos.

2.2.2.3 Observaciones generales¹:

Prima facie, y en base a los elementos reunidos (41 actuaciones administrativas, e informes de juicios remitidos por el Banco) se advertiría que:

¹ Las afirmaciones realizadas tienen sustento en la lectura de las conclusiones de los sumarios remitidos por el Banco

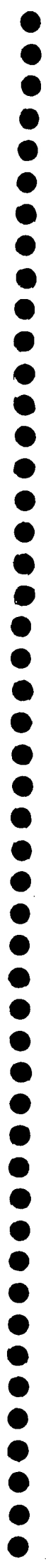


i- Sobre 58 mayores deudores examinados (con calificación 3, 4 y 5) en 35 de esos casos se promovió algún tipo de actuación administrativa para deslindar responsabilidades (con las salvedades del punto 2), lo cual derivó en 8 denuncias penales promovidas por el Banco (ninguna de ellas tendría sentencia firme según los datos de que se dispone).

En 22 casos, del total remilido, no se habría ordenado investigación administrativa alguna, dentro de las cuales se encuentra Florencia SACIFI (revisado judicialmente según se especifica en párrafo siguiente), Obra Social Personal de la Industria Metalúrgica -OSPIM- (Idem. anterior), Cía Alcohólica y Azucarera Soler S.A., Complejo Piedras Blancas o Didier, Orlando (hubo investigación parcial pero no fue tratada en el Directorio), entre otros, que constituyen deudas de importancia por su monto.

Algunos particulares han promovido denuncias penales. La de mayor repercusión fue del Sr. Carignano, que concluyó con la absolución de la totalidad de los funcionarios procesados (sumario nro. 433/86, caratulado "requerimiento del Señor Fiscal en actuaciones Banco Provincial de Santa Fe sobre investigación de presunto ilícito penal" resuelto mediante sentencia del 10 de marzo de 1987 -nro. 70, T-I-Folio 128- del Juzgado de Instrucción de la Bva. Nominación Dr. Hugo Casella que dispuso el auto de sobreseimiento de todos los imputados, el cual no consta que haya sido apelado). Actualmente se está substanciendo una investigación s/ denuncia de irregularidades en el Juzgado de Instrucción del Dr. Costa.

Cabe acotar que una vez culminada la Feria Judicial será factible recabar con mayor precisión el estado procesal de las diferentes actuaciones mencionadas en el Anexo I o informadas por el Banco.



ii- Revisadas las actuaciones sumariales, en general puede afirmarse que las investigaciones no profundizaron sobre la totalidad de la deuda examinada, sino sobre episodios puntuales de su evolución (ej. se investigan adelantos en cuenta corriente o refinanciaciones en determinados periodos o la confección errada de formularios).

iii- No consta que hayan sido sancionados funcionarios de la línea administrativa de jerarquía máxima. Sin embargo, por ej. en el sumario 1029 referidos a WELBERS S.A. se reconoce la existencia de presiones sobre funcionarios de menor jerarquía desde el Directorio y el máximo nivel administrativo sin que se promueva profundización alguna (Idem en sum. 2715/04 - COOP. de CONSUMO y VIVIENDA del PERSONAL del BANCO de STA FE. donde se afirma que el Directorio y su Presidente tenían conocimiento de la operatoria pero las actuaciones fueron archivadas; también LORENZINI LINOS - sum. 2699/09).

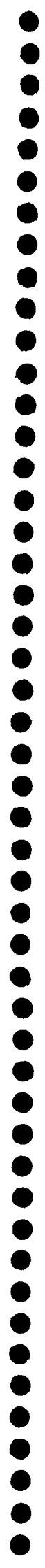
iv No consta que se hayan promovido investigaciones judiciales contra funcionarios de nivel político (asesores o directores)

v. La sucursal Bs As habría sido protagonista de un importante bro. de irregularidades (sumarios substanciados a los Gerentes Pelagagge y Cáceres).

2.2.2.4 Observaciones particulares²

i. No se ha investigado la cartera de los siguientes deudores (identificados en nros. conforme orden del Anexo I): 2, 5 (en este caso orientada

² La numeración dada en los puntos vi y vii antes corresponde a la empleada en el Anexo I del presente informe



1

a evaluar aspectos no comprendidos en la sentencia judicial citada oportunamente), 8, 9, 11 (idem a 5), 12 (idem anterior), 13, 16, 17, 19, 22, 23, 24, 28, 30, 32, 33, 38, 40, 41, 42, 44, 48, 49, 50, 56, 57.

ii. No se ha investigado integralmente, mediante información sumaria o sumario, la evolución de la deuda de los principales deudores del Banco y las eventuales responsabilidades existentes, ya que las actuaciones remitidas examinan hechos u episodios puntuales, como ya dije, que originaron la deuda pero no la totalidad de ellos. Me refiero fundamentalmente a las individualizadas con los nros. 1, 1, 1.2, 3, 4, 10, 14, 20, 26, 27, 29.1, 29.2, 31, 34, 36, 37, 43, 45, 55, 58, y la identificada con la letra o.

iii¹. No han tenido tratamiento (sumarios no resueltos) por el Honorable Directorio las actuaciones identificadas con los números 1, 3, 14, 31.

iv. Debería evaluarse la posible existencia de elementos que permitan realizar las denuncias penales correspondientes a los sumarios administrativos que se encuentran en substanciación nros. 6, 7, 18, 25, 27 y 39, independientemente de las apelaciones interpuestas; recomendándose también su rápido tratamiento.

v. Se debería requerir la aceleración de las acciones judiciales que se encuentra actualmente en trámite, todo ello referido a los nros. 10, 11 (Exped. nro. 66680 Juzg. de Instrucc. 27, Secretaría 106, de Cap. Fed) 26, 29.1, 29.2, 34, 36, 37, 42, 46 (pero en el caso del sumario 2321/03), 54, 55, y letras b, e y g.

¹En algunos casos, por ej 1 y 3, se encuentran presentes en varios ítems de las observaciones particulares realizadas. Ello se debe a que en algunos casos el sumario existente no ha sido resuelto y además aquel no estudia integralmente la operatoria realizada.

vi. Se debería estudiar profundamente las razones por las que, en las actuaciones identificadas con los nros. 20, 45, 46, 58 y las letras c, f, i, j, no se recomendó realizar las denuncias penales del caso, o se dispuso el archivo de las actuaciones como en la letra f.

2.2.3. Conclusión.

Por un lado me encuentro frente a trámites administrativos o judiciales que adolecerían de deficiencias o que merecerían, en sustancia, las observaciones del punto precedente.

Por otro lado me encuentro frente a una situación de Cartera de créditos con una deteriorada calidad de deudores. La cartera irregular asciende aproximadamente a la suma de \$334 millones. Es la relativa a los créditos en situación 3, 4 y 5.

Es factible que ella sea producto de créditos o deudas contraídas fuera de las normas atributivas de competencias o fuera de las normas internas o externas regulatorias de las operadoras respectivas.

Los créditos otorgados irregularmente pueden, según el caso, generar responsabilidades del orden disciplinario, penal o civil en el caso de perjuicios con nexo de causalidad adecuado.

No se observa actividad interna tendiente a hacer efectiva la responsabilidad civil de empleados o funcionarios responsables de perjuicios. Esto es incompatible con el derecho (art. 48 de la C.P.), con el principio de buena administración y la transparencia exigida para los actos de gobierno.



potenciados por tratarse de un Ente en proceso de privalización dispuesto por voluntad legislativa.

Por lo expuesto, el Poder Ejecutivo puede dictar un decreto que instruya a los Directores del Banco de Santa Fe para que, previo desarrollo de la actividad interna necesaria, arbitren los medios para atender las observaciones particulares indicadas en el punto 2.2.2.4. del presente y dispongan el inicio de acciones civiles dirigidas a empleados y funcionarios responsables de perjuicios contra el Banco por créditos irregularmente otorgados.

4. Puede, si lo estima, obrar en consecuencia.

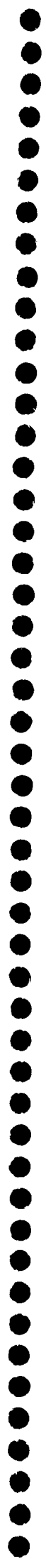
20 ENE 1997



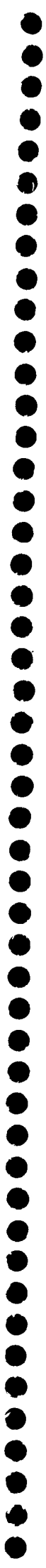
IRMGARD E. LEPIÑES
FISCAL DE ESTADO
PCIA. DE SANTA FE



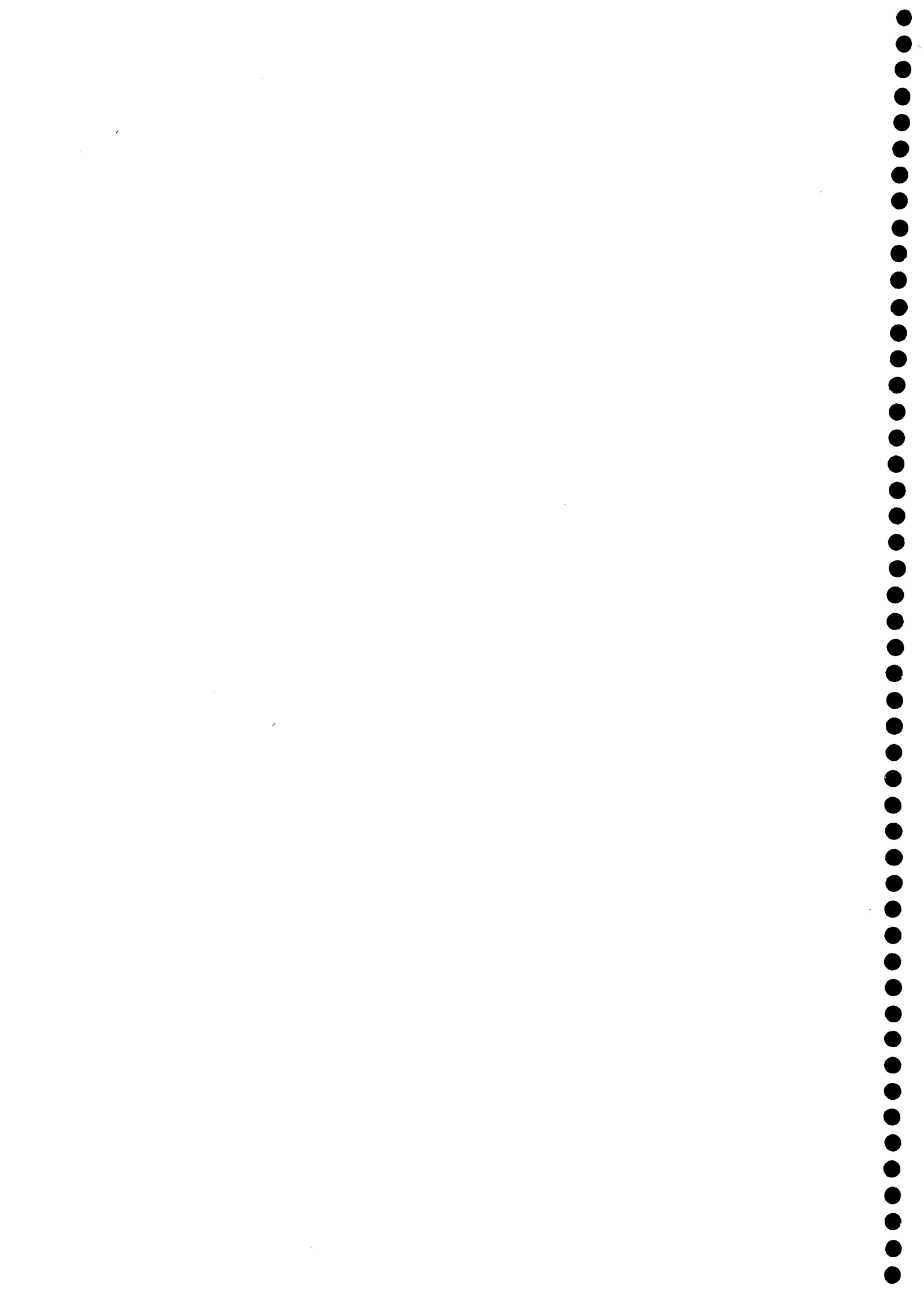
Deudor	Objeto del Sumario	Funcionario Sancionado	Res. de Directorio y observac. Grales - Remisión a Justicia de Instrucc.	Causa Penal
1.1- Didier Inves 2002	-Inreg en contrato no de consignación intereses -	-Engier- jefe de Oficina- Recomendación. -Caribay- jefe de Oficina- Idem. (Ver aclaración de observaciones generales)	<i>La res del HD no fue aportada y según informan autoridades del Banco el sumario no fue tramitado, y por lo tanto resuelto, por autoridades del órgano ciudad. Por tanto el sumario ciado no ha tenido tratamiento efectivo y su resultado no habría sido confirmado. La integ investig no tiene relación con el otorgamiento del crédito principal. La causa civil es "Didier s/ Quiebra", pendiente de resolución.</i>	-En el sumario nro. 433/86, caratulado "requerimiento del Señor Fiscal en actuaciones Banco Provincial de Santa Fe sobre investigación de presunto ilícito penal" resuelto mediante sentencia del 10 de marzo de 1987 (nro. 70. T-I-Folio 128) no se ventilaron cuestiones vinculadas a esta carrera. -No consta que el Banco haya realizado denuncia penal alguna y desconoce si terceros la realizaron.
1.2-Lainati Sum 1929	Deslinde de resp por falta de solicitud en apertura de cta cie.		En este sumario no se estudia el historial del deudor, sino un error en la confección de un formulario, por lo cual no es útil para cumplir los fines requeridos	
2- Wuchich SA Sum 1786	Operaciones transitorias excediendo facultades administrativas.	Inexistencia de responsabilidad administrativa	Acta 579 del 13/12/89. En el sumario tenido como antecedente para resolver se dice textualmente que "queda fehacientemente demostrado que la negociación de	



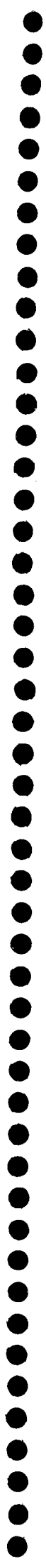
<p>3- Welbers. Sum. 1829 - (GRAVE- MUSSINE INSTRUCCIO NES DEL HD)</p>	<p>-Instrumentac. operaciones crediticias sin la suscripción de letras a la vista. -Utilizac. de adelantos en ca. cie. por - de \$40 millones. -Falta de garantía en la operac</p>	<p>-Mussur- Exhortación -Belletti- Gerente Exhortación -Cavanna y Geiser- Recomendación</p>	<p>Gerente- Res. 652 -10 de abr. 1990- conforme. Pero no se aporta acta del HD, sino una mención a resoluc. conforme con firma sólo del MHyF Vacciano (w/c del Directorio). En este caso las autoridades del Bco. informan que el Directorio no habría tomado res. al respecto. En el sumario obran referencias a presiones del Directorio y la Superioridad hechas por func. adm. de alta jerarquía, incluso se habla de presunción.</p>	<p>el monio escapaban a las facult. del gerente, por lo que regulizmente eran autorizadas por la Superioridad." Si bien en este sum. no se investig. la totalidad de la operacion, si aporta sobre su dinamica genl.</p>
<p>4- Maipu SACIF Informe 2263/02 (Grave)</p>	<p>Sum. 2263/02: Incump. Res. Acta 698/91 del HD referente a la ejecucion del convenio de pago celebrado en el marco de la ejecucion de los créditos garantizados.</p>	<p>- Inexistencia de responsab. administrativa. Este inf. no está vinculado a la concesión del crédito</p>	<p>Res. 726/92. No consta ninguna denuncia penal sobre esta cauzada.</p>	
<p>5- Florencia SACIF</p>	<p>No se ordenó sumario.</p>	<p>Hubo dos denuncias penales no producidas por el Banco, en ambas los imputados fueron</p>	<p>En el sumario nro. 453/86, caratulado "requerimiento del Señor Fiscal en actuaciones Banco Provincial de Santa</p>	



6-Frg Totoras SAJCFIAM. Sum. 2948/05.	Diaz- Sub. Gerente Gral. (Director durante el 95) -Cesantia - Gróñez- Apercibimiento- Passamonu- Suspensión sin goce de haberes- (no efectivizada por encontrarse jubilado).	Res 965/96 Se resolvió el pase a la justicia de instrucción y se está apelando en la instanc. administrativa la sanción. Se realiza un estudio de la operazona entre agosto 94' marzo de 95' en el cual se detecta la no cobertura de garantías suficientes En el se manifiesta la dificultad de desentrañar respons. entre las Sub Gerencias Grajes., Gerencias y Directorio como cuerpo, o "individualmente considerados" yz que se mantienen con	Sobresellos Se requirio al Banco mayor precision pero aun esto no fue contestado	Fe sobre investigacion de presunto ilícito penal" resuelve mediante sentencia del 10 de marzo de 1987 (nro 70, T-I-Folio 128 por el juzgado de Instrucción de la 8vz Nom. de Rosario, no constando que el mismo haya sido apelado). Los imputados fueron sobresellos. Una de las consideraciones realizadas por el imputado Santiago Giorgis (ex Presid) en su declaración argumento que no habia perjuicio en esta operazona, pues el pasivo de Florencia fue absorbido por Lainatti S.A. que actualmente es uno de los principales deudores de la Institución. Estos datos no fueron suministrados por el Banco.
				No se han remitido a los antecedentes a la Justicia Penal por estar susanciándose un recurso de reconsideración deducido por quien fue cesanteado.



En substanciación.		Instrucciones Verbales	
7- Massey Ferguson Agr SA Sum 2990/04			
8- Sacreu S.A.	No se ordenó sumario		
9- Fing. Hughes	No se efectuó sumario		Mediante Res. 610/89 se procedió a reanunciar la deuda.
10- Seljares SACIFLA Yacuzzi Sumario 2681/06	Irregularidades administrativas en el otorgamiento de créditos otorgamiento de créditos sin la sujeción en la fianza, exceso en los porcentajes de abono	-Bermudez -Gerente de Sucursal- Exhoneración.	Res. 858/94. Ordena remitir antecedentes a la justicia de instrucción. En el caso de Yacuzzi, no es la SA sino el particular.
11- Construcciones Viales y Civiles SA Gavial SA Estabiec La Chiquitita Márquez Peters Hnos., y otros. Sumario 2586/00, 2585/02, 2613/01.	Desindec Responsabilidades por Bonificac. 50% intereses, exceso de faultades en los porcentajes comun A 467 BCR., en otorg. de transitorios de cuenta corriente, en créditos a sola firma, con fianza o con garantías reales, operaciones de créditos nuevos, en los plazos de las garantías, etc	-Peizagge -Gerente Departamental- no se establece sanción, en función de un amparo presentado en la justicia laboral de Rosano -no innovar- Es la persona vinculada a los mayores morosos. -Maunci Comercial- Suspensión sin goce de haberes. -Velazquez- aux- Llamado de atención.	Acta nro. 853/94. Dispone remitir a la justicia de instrucción. En este sumario se tramitan varios créditos importantes de la Sucursal Bs As, siendo fundamental la causa que se tramita contra el Sr. Peizagge. Resta conocer si las empresas nombradas poseen algún otro tipo de actuación al respecto.
12- Obra Social Personal Industria	No se inició sumario.		Investigados en el sumario penal nro. 433/86, caratulado "requerimiento del Señor Fiscal en actuaciones Banco de Santa Fe sobre investigación de presunto ilícito penal" resuelto mediante sentencia del 10 de marzo de 1987 (nro. 70, T-I-Folio 128). Los imputados fueron sobreseídos.



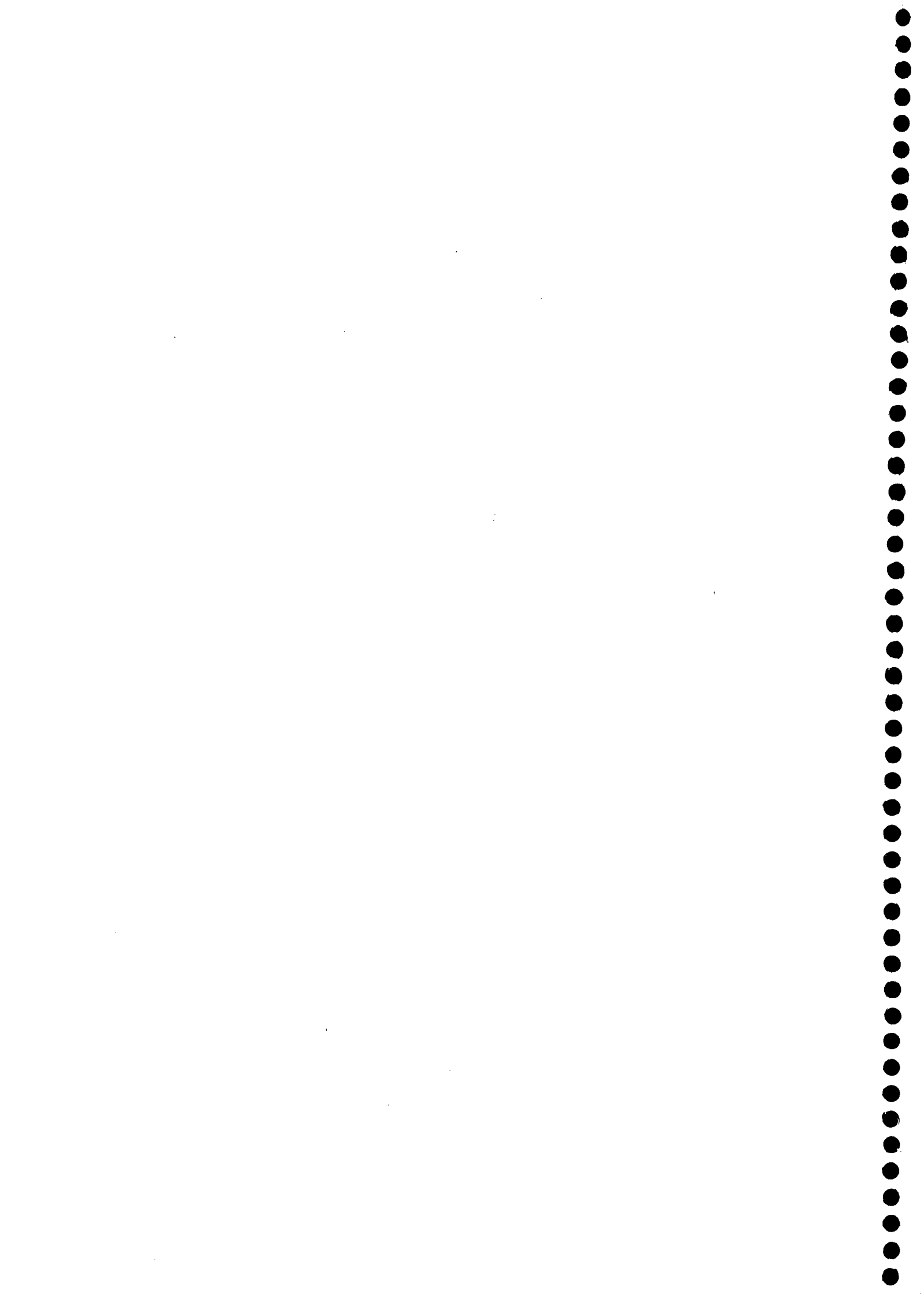
Metallurgica
(O.S.P.I.M.)

Provincia de Santa Fe sobre
investigación de presunto ilícito penal"
resuelto mediante sentencia del 10 de
marzo de 1987. (nro 70, T-J-Folio
128) Los imputados fueron
sobreseídos

13- Ciz Azucarera y Alcoholera Solier S.A.	No se ordenó sumario.				
14- Padoan y Ciz. Coloniz Yalay S.A. Investig. 2204 y 1800	Inv. 1800 s/ vencimiento de prendas, y adeudos en ciz de inv. 2204 s/ no inclusión en la categoría de suma con riesgo de insolvencia	s/ Inv. 1800: Sanción de apercibimiento- Inv. 2204 no hay actuaciones de responsab. Esto se debió a que no habria transcurrido el tiempo necesario de cumplimiento de sus obligaciones para ser incluido en esa categoría.	Inv 1800. Res 580 16/5/89 Inv. 2204 no se atribuyeron resp. adm. y se archivaron las actuaciones En ambos casos no se estudio en profundidad el origen de la operazon. Ni se recomendó remitir las actuaciones a la justicia	La Inv. 2204 fue resuelta por la Gerencia General y elevada para conocimiento de la Comisión Fiscalizadora, no siendo tratada por el Directorio.	
15- Gaviz SACIFAFI ver nro. 11.					
16- CAPSE S.A.	No se ordenó sumario				
17- Curridora del Oeste Sanjafesino S.A.	No se ordenó sumario				
18- Devi Construcc. S.A. Sum.	En subsecuación.				



30/5/06					
19- Yacuzzi S.A.	No se realizo investigacion.				
20- La Helvética Sumero 2869/10 y su antecedente 2654/09 Ver tambien nro 45.	Deslinde de responsab Exceso en facultades gerenciales para la financiación de deuda.	-Pignin -Gerente de Sucursal- Aperturamiento.	Res 974/96	No hay	No hay
			recomendación de remisión a la justicia de instrucción. En este caso se discute si existió o no autorización de la superintendencia para refinanciar, considerándose que así fue (f.10). El sumario de referencia no evalúa la concesión inicial, ni la decisión de refinanciar autorizada por la superintendencia según el sumario citado.		
21- Peters Hnos Ver nro 11.					
22- Complejo Turístico Piedras Blancas (Busaniche y otros)	No se ordenó sumario				
23- Sanatorio Británico S.A.	No se inició sumario.				
24- Falcone Bodetto y Domí S.A.	No se inició sumario.				
25- Pecci SRL Sum. 3272/07.	En subsecuación.				
26- Cerámica Río Pizana y otros que no	Desind. resp enudamientos transitorios determinados	Cequerra -Suspension - Daganti -Cesantia- Gerente -Schwartz-	Res PD del 4/1/94 Acta nro. 812 Ver tambien el nro. 9.	Juzgado de Instrucción de San Lorenzo. El área de legales informa que el juzgado se encuentra con graves	



forman parte del listado Sum. 2431/07 (Este sumario tiene dos partes, un pronunciamiento o gral. y otras actuaciones reservadas para resolver la sanción al Sr. Schiaventi.)	sin autorización en caso de	Depar. Av. de Gerencia Reg. Rosendo- Cesante-	instruye Se advierte que en el caso de Cerámicas Río Paraná la magnitud de la deuda es de \$2.033.000, y que lo discutido aquí es un endeudamiento transitorio en vez de de \$431.615,39 por ese razón corresponden iguales salvedades a los casos anteriores en cuanto a que el sumario no se pronuncie sobre la operación en su totalidad, sino sobre uteg. en una sucursal referidas a varias cuentas	
27- Ingeniero Pell Construcciones S.A. Sum 3019/08	En subvención			
28- Rosager S.A.	No se labró sumario			
29.1- Fingorico SAS y La Chiquitza, Scholz Sum 2582/02	Destinó responsabilidad por fianzaciones otorgadas Excesos de facultades en el monto, plazos, determinación de garantías, de condonación de intereses punitivos.	-Pelagge, ídem nro. 4 -Mauricio Cesante.	Res. 854/94 Se instruye pasar al Dr. Lennon (Bs As) para que realice la correspondiente denuncia penal.	Se adeuda a la fecha informe s/ el estado procesal de la causa, la radicación está especificada en el nro. 11.
29.2-La Chiquitza/ Fing. SAS, Celulose Arg.	Destinó resp. Adelantos en el sector CLAP, aplicac. de las inferiores a las	-Pelagge- ídem a casos anteriores. -Diaz -jefe de Sección- Retrogradación	Res. HD 861/94. Se ordena remisión a la justicia de instrucción. El trámite se encomienda al Dr. Lucas Lennon	Ver nro. 11.



Schoiz, Gaviz Sum. 2613/01. Ver nros 11 y 15.	Vigentes, ocultamiento de información.				
30- Vico Agropecuaria S.A.	No se realizó investigación.			Esta carta tiene vinculación con Wuthrich.	
31- Molino San Javier S.A. Sum. 1800.	Deslinda de responsabilidades en la gestión judicial de la deuda. Se investiga la pérdida de un privilegio s/ ajustes e intereses por errónea confección de la prenda.	de Archivo de actuaciones por no existir perjuicio económico. 24/7/90	Res. falta aportar. Aquí tampoco el sumario analiza la concesión o financiación del crédito.		
32- Aceitera Rucetal S.A.	No se labró sumario				
33- Cramazo S.A.	No se ordenó sumario				
34- Maria Ascani SRL Sum. 2410/04	Deslinda de responsab. Por sobre giro en la cuenta corriente.	Gerente Schiaveni- Regional Rosario	Res. 827/94. Ordena pase a juicio de instrucc. En este caso el exceso apuntado es por \$200.000, pero la deuda asciende a \$1.868.000 (actualizada) lo cual demuestra que el grueso de la operación no ha sido revisado	Juzgado de Instrucc. 14 Nom. Rosario. Expte. 1375/93. La denuncia versa sobre la ausencia de suscripción de firma, necesaria para el otorgamiento de créditos transitorios por faltantes en cuenta corriente. Se tomaron declaraciones testimoniales. Se ordenó pericial contable.	
35- Schoiz. Ver nro. 29					
36- Exportadora El Dorado SRL. Investig.	Deslinda responsab. en la suscripc. de una firma del Sr. Steyer.		En este sumario se investiga el desconocimiento de firma realizado por el Sr. Steyer. Favor de la firma el Dorado, lo cual no fecha información sobre el estado	Juzgado de Instrucc. 1era. Nom. "Lassagge s/ denuncia" Expte. 1179/94. y 1189/95. Se adeuda a la fecha información sobre el estado	



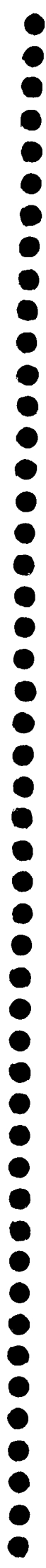
2421/10			guarda relacion con el credito	procesa
37- Tami: ademas Matercom SA, Cereales y Semillas Bornemann, Distrib. Trivisono, Ferrocor, estos ultimos no comprendidos en lista objeto de analisis. Sum. 2631/10	Deslunde sobre transicion en cza cie., sobregiros,	responsa adelanto	-Gerente Suc. Srta. Categ. Hubiese correspondi suspens. sin goce de haber, pero ya habia sido cesanteado (res. acta 785/93) -San Juan de Asurade - Apercibimiento: -Rico -CPN de Sucursal de Srta Categ. 10 dias de suspension sin goce.	Res 865/94 Ordena pase a just. de instrucc. Esta actuac. no guarda relacion alguna con la deuda de TANJI SA (S 1.562.000) por que la integ. estudiada es haber concedido al Sr Tami un adelanto en cza. de. de 53.034, 56 sin suficiente garanza.
38- Molinos Franchino SAJC.	No se sumario.	instruivo		
39- Asoc. Trabajadores de la Sanidad. Sum. 2958/00	En subestanciaci6n.			
40- José Pasquini e Hijos	No se libro sumario.			
41- Palma: S.A. Sum. 2909/02	Inscripcion larola de la Hipoteca	No se encarraron responsab administrativas.	La investigaci6n no guarda relacion con la concesion del credito.	
42- Hijos de Francisco	En reunion del H.D. del 25/1/96, Acta 974 se			



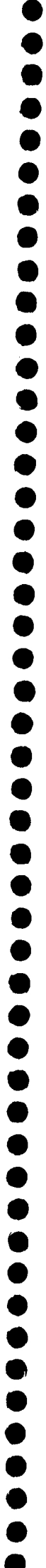
Muzco S.R.L.	ordene practica de auditoria interna		
43- Industrias Jols.	En acta nro. 955 del 27/6/96 se ordenó una auditoria interna.		
44- Unión Agric. de Villa Ocampo Coop	No se labró sumario.		
45- Cañadizo S.A.I.C. Sum. 2499/06. La Hielveica FADECYP S.A.I.C. y otros deudores	Deslinde de responsabilidades s/ registros contables varies. En este sumario se investiga el funcionamiento de los adelantos en cia. cie. formalizar los acuerdos y calificaciones requeridas	Navarro- Gerente de Sucursal-Exhortación	Acta 836/94. No se recomienda remisión a la justicia penal. En el sumario se manifiesta que los tres deudores analizados en este apartado concentraban al momento del informe el 64,53% del total de la cartera de adelantos en cia. cie. A la luz de mantener la sanción que corresponde a la agencia, no se contempló la atención crediticia brindada a estas empresas, pues se concluyó que la Gerencia Gral y el HD tenían pleno conocimiento sobre la situación, en consecuencia no constan sanciones por las operaciones referidas a Cañadizo, La Hielveica y FADECYP
46- Acañas 4 C.S.A. Sum. 2318/03 y Sum 2321	2318/03 Presuntas irregularidades en Suc Las Parejas respecto de esta deudora ref. a excesos en el monto en el otorgamiento de cia. pero la	Sum 2318/03 Volpi- Jefe de Sección- Reconvencción- Robles - Contador a/c de Gerencia- Retrogradación Schiavetti- Jefe Depar.	Sum 2318/03 Res 761/92 No ordena remitir las actuaciones a la justicia de instrucción. Se consigna que el perjuicio económico no existirá si se recuperan las acreencias. Sum. 2321/03 Se resuelve en el



	Investigación ordenada otras mas 2521/03. Presup. Integ. en el Sector Cuenta Corriente (en sumario profundiza el anterior)	Gerencia Reconvencción Gonzalez - Jefe Dep. Reconvencción. Sum. 2521/03. Robles - Contador a/c de la Gerencia - Cesantia. Trombentoni - Tesorera - Reintegración - Volpi - Retrogradación - Martinez - Auxiliar - Posterg. en el ascenso. Pignin - Gerente - Adopción	Reg - ordenó la remisión de antecedentes a la justicia penal	
47- Construcciones Viales y Civiles S.A. Ver nro 11				
48- Intimol SAJYC	No se insinuó sumario.			
49- Barce SAJC	No se ordenó sumario			
50- Clínica San Lorenzo S.A. Ver nro. 26 Sum. 2431	No se hizo sumario Sólo hay una investigación por adelantos no autorizados en cta. cie.			
51- Gallo Llorente, Santiago Ver nro 11.				
52- Sando S.A. Ver nro 11.				



53- Couchinswin Ver nro. 11			Res. 20/12/93	Juzgado de Instrucc. óia nom Rosano Sum 2473/02
54- Indecar S.A. Sum 2473/02		Sanciones menores		
55- Cerámica Boisr S.A. Sum. 2348/05	Invest. s/ irregul. en adelantos y transacciones de caz. cie. (sin autorización)	Cesantia y sanciones menores	Res 22/2/93	Sum 2335/05 Juzg. de Instrucc. y Correc. Cda. de Gómez.
56- La Choñita	No se labró sumario			
57- Coop. Agrop. las Toscas.	No se labró sumario			
58- Ayestarán Sum. 2828/02	Impugnación de débitos en caz. cie. presentada por su titular	de Suspensión y de retrogradación	Res. 28/02/96 Cabe destacar que en esta impugnación se ventilaron negociaciones con cheques postdatados (ventiladas en otro sumario) y el no respaldo suficiente del compromiso asumido por el deudor. En este caso no se remitiéron los antecedentes a la justicia de instrucción.	
a- Operaciones crediticias varias			En la información suministrada al respecto no se consignó que clientes fueron beneficiados con las irreg. investigadas.	
b- Lorenzini Finos Sum 2699/09	Destino resp. financ. de deuda		Esta actuac. no se encuadra dentro del listado definido pues su deuda es de \$754.000, pero debe remarcarse que el instructor propuso sancionar al Gerente General del Banco. Pero	Juzgado de Melincué. El tramite seria lento debido a encontrarse el juzgado de turno permanentemente A la fecha se adeuda informe sobre el estado procesal.



			el HD ojeó el sumario sin efecto por deficiencias en la sustanciación, entendiéndose además que las conductas consideradas disvaliosas eran tendientes a no dificultar la instrumentación de una fianza (Res 883/95).	
c- Gravada SRL Sum. 3073/02	Desind resp.	-Caseres -Auditor a/c de Gerencia Regional Bs As.- El instructor solicitó Cesante	Esta actuación tampoco se encuentra en el listado pues su deuda es de \$ 795.000, pero debe destacarse que las irregularidades se cometieron en la Sucursal Bs As. al igual que los casos donde se invest. al Sr. Peizgagga. Cabe destacar que falta la res. de HD sobre la medida. No surge de los antecedentes pedido de remisión a la justicia de instrucción	El sumario administrativo, ni el área de legales aconsejaron la remisión a la justicia de instrucción, por tal razón se había efectuado denuncia.
d- Arribada			Este caso está también fuera del listado además la investigación concluye que el empleado sustraido ya había sido sancionado anteriormente por ese hecho, no aportándose antecedentes de la anterior actuación	
e- Industrias P/la Sum. 3544/02	Irregularidades en la Suc. Las Rosas	en la Laspiña- Cesante Schlavetti- Aperciobimiento	Res HD 775/92 El sumario si bien constata irregularidades (por el pago de negociaciones con cheques postdatados) no hace referencia a un deudor en especial	Juzgado en la Penal de Instrucción y Correccional de Cañada de Gómez
f- Coop de Consumo v	Desind Resp por inexistencia de actuaciones	Archivo de las actuaciones	Res 895/95. La deuda tiene el nro de orden 199 (\$456.000) no	



Personal del Bco de Sta Fe. Sum 2715/04	seros, n. reales. Otros de créditos a soliz suma		solicitud. Sin embargo cabe destacar que las actuaciones fueron archivadas debido a que se entendió que la línea no tenía responsab (Gerente Quiros y Sr. Diaz) dado que el ex- Presid. del HD Sr. Sanluis tenía conocimiento de la operazon. La particularidad de este sumario es que examina todo el historial del deudor.	-Instrucción 2da. (Dr. Rondina) Denuncia a Rubén Emilio Simoncini, Oficial de Créditos de Casa Santa Fe (15-9-94, Exp 1355/94). -Instrucción Svz Nomin. (Rodríguez) "Fink, Canavesio, Simoncini y staff", sobresueldos. -Actualmente en juzgado instrucc. 7ma nom. Expedite 1073/94. "BPSF S.A. s/ denuncia a R. Simoncini". Se le agregó también el exped 433/94. Se tomo declaración indagatoria a 25/11/96 y para febrero del 97 está prevista una audiencia
g- YPEC, Pericari, Peresutti, Szupiany, Avila, Transporte Automotor Sta Fe. Inves. 2448/07	Créditos impagos	Simoncini- Oficial de Categoría- Cesantia Fink Rubén- Empleado- Apercibimiento	de 2da. Ex-	Res HD 853/94 Estos deudores se encuentran fuera del listado
In- Industrias Jumepias S.R.L Invesig 2848/07	Quiebra Fraudulenta Junta de Acreedores Sus consecuencias Deslinde de responsab	No existen sanciones administrativas según res del HD fueron otorgados conforme la normativa vigente		Res HD Acia 919/95 Archivo
La Ferrocarril Sum. 2583/06	Deudores ingresados en el caso Deslinde de	Elusione Sucesos- La	-Gerente de Sucesos- La	Res 860/94 No se ordena la remisión a la justicia penal



Ver tambien nro. 57.	Respons. Sobre seguro en corresp. la ciz. de sin pero ya habia sido dejado cesante. Res 785/93 San Juan de Estrade-Comandora z/c de la gerencia. Apercibimiento.- Rico.- Gerente- Llamado de atencion.-	
J- Yossen. Sum. 2637/09	Propuesta de pago. Fink.- Ex empleado- Le hubiera correspond. Remision a la justicia penal Deslinde de Responsab. Exhortac Existe de deuda en Simoncini.- Jefe de atraso sin medidas Oficina.- Suspens. sin legales iniciadas goce de haberes	Res 847/94. No se recomienda remision a la justicia penal

Aclaracion. Los deudores ordenados por letras no se encuentran dentro de los 58 mayores deudores con calificación 3, 4, y 5, pero fueron remitidos por el Banco por ser considerados de intereses o haber derivado en alguna actuacion penal



SANTA FE, 03 FEB 1997

27

Provincia de Santa Fe

Poder Ejecutivo

Visto el memorando nº1/97 y su anexo I de la Fiscalía de Estado de la Provincia;

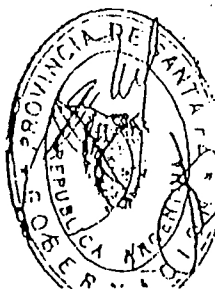
CONSIDERANDO

COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.
Que este Superior requirió opinión de Fiscalía sobre
los aspectos legales de una eventual acción de gobierno en relación a la
situación de cierta cartera activa de deudores del Banco de Santa Fe
SAPEM y de las actuaciones sumariales, judiciales y penales
desarrolladas a su consecuencia;

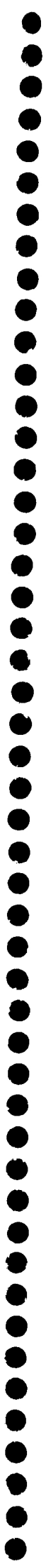
Que toda decisión o acción que se desarrolle por este Poder Ejecutivo en relación a la problemática debe respetar los principios inherentes a la competencia y descentralización administrativa que gobiernan la relación entre la Provincia y el Banco de Santa Fe SAPEM;

Que debe concretarse por conducto de actos administrativos que instruyan a los directores del Banco designados a instancia de la Provincia, sobre la acción que corresponde desarrollar dentro de la esfera de competencia del Ente para atender la problemática en el marco del derecho y de la defensa del patrimonio de la Institución, que en definitiva es de propiedad de la comunidad santafesina;

Que en principio, el Superior y Fiscalía de Estado tienen limitaciones en orden a la actuación directa en un tema vinculado a un Ente de naturaleza pública distinto del Estado. En este sentido se compartió, por el memorando un dictamen del predecesor que sostiene la naturaleza pública del citado Banco de Santa Fe SAPEM, apoyándose para ello en doctrina extranjera tradicional y nacional reciente (dict. 981/92);



COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.
Que este Superior requirió opinión de Fiscalía sobre
los aspectos legales de una eventual acción de gobierno en relación a la
situación de cierta cartera activa de deudores del Banco de Santa Fe
SAPEM y de las actuaciones sumariales, judiciales y penales
desarrolladas a su consecuencia;



Que esa naturaleza , por otra parte, surge de la misma intención legislativa contenida en la ley 11387 que , como cometido, busca la "privatización" del Banco de Santa Fe SAPEM, lo cual conlleva que se acepta la naturaleza pública de ese Ente ya que de lo contrario no se podría concebir razonablemente el citado cometido de privatización;

Que la Comisión Investigadora de la acción de gobierno decidida para atender la problemática de los deudores debe enmarcarse, por razones de oportunidad y buena administración, con toda la acción vinculada a la situación actual del Banco de Santa Fe SAPEM;

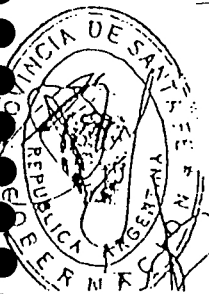
Que el legislador ha dictado la ley 11387 que, en sustancia, autoriza al Poder Ejecutivo a privatizar el Banco de Santa Fe en el marco del decreto 286/95 del Poder Ejecutivo Nacional;

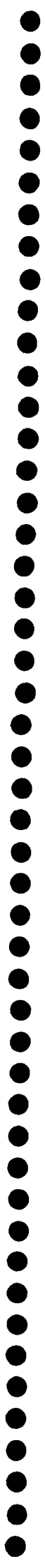
Que este Poder Ejecutivo ha dictado el decreto 1418/96, reglamentario de la ley;

Que se ha desarrollado también actividad administrativa para cumplir con los fines de la ley buscando contratar asistencia técnica especializada - res. M.HyF n°327/96;

Que ha suscrito un convenio con el Fondo Fiduciario para el desarrollo Provincial a cuyo fin se opinó desde el punto de vista legal, principalmente, por dictamen de Fiscalía n°1224/96;

Que el convenio busca la asistencia financiera para atender los gastos de la privatización y diseña un mecanismo de garantías respecto de terceros en relación a la Unidad de Negocios. El mecanismo tiene por finalidad usar un bono para la financiación de préstamos que favorezcan la política de desarrollo de la producción y el empleo;





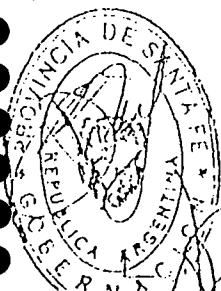
Que en esa oportunidad se produjo un informe del Banco al Ejecutivo sobre la situación de la cartera de préstamos y su clasificación por la situación de deudores. Se informó que existen en el orden de \$334 millones de préstamos calificados como situación 3, 4 y 5;

Que la Fiscalía de Estado desarrolló sobre esa base actividad administrativa para cumplir con el requerimiento de este Superior;

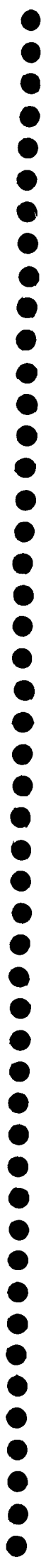
Que el objetivo de la actividad encomendada fue conocer el listado de los mayores deudores del BANCO PROVINCIAL DE SANTA FE S.A. con calificación 3, 4 y 5; conocer si fue realizada algún tipo de investigación administrativa interna sobre la totalidad de la operatoria; y conocer sobre la existencia de causas penales vinculadas a lo expuesto en los puntos anteriores. Y si las hay, quién ha sido el denunciante, el denunciado, y el estado procesal de las mismas;

Que en base a los informes remitidos por el Poder Judicial al Ministerio de Gobierno y enviados por éste a Fiscalía el 10.12.96; al listado de causas remitidas por el Procurador General de la Corte Suprema de Justicia el 19.12.96; y a los elementos suministrados por el Banco el 12, 16, 19, 20 y 26 de diciembre de 1996 y el 2 y 9 de enero de 1997, Fiscalía de Estado produjo el memorando n°1/97 elevado el 28.1.97;

Que prima facie, y en base a los elementos reunidos se advertiría que: a) sobre 58 créditos por los mayores deudores examinados (con calificación 3, 4 y 5), en 35 casos se promovió algún tipo de actuación administrativa para deslindar responsabilidades, derivando en 8 denuncias penales promovidas por el Banco; b) en 22 casos del total analizado, no se habría ordenado investigación administrativa alguna; c) revisadas las



Don
Resolución n° 1/97

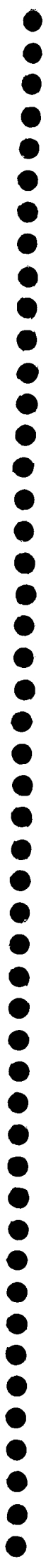


conclusiones sumariales, en general puede afirmarse que las investigaciones no habrían profundizado sobre la totalidad de las deudas examinadas, sino sobre episodios puntuales de su evolución (ej: se investigan adelantos en cuenta corriente o refinanciaciones en determinados periodos o la confección errada de formularios); d) no consta que hayan sido sancionados funcionarios de la línea administrativa de jerarquía máxima; e) no consta que se hayan promovido investigaciones judiciales contra funcionarios de nivel político y f) la sucursal Bs. As. habría sido protagonista de un importante número de irregularidades;

Que, en efecto, no surge que: a) se haya investigado la cartera de los deudores identificados en el memorando de Fiscalía de Estado con los nros. 2, 5, 8, 9, 11, 12, 13, 16, 17, 19, 22, 23, 24, 28, 30, 32, 33, 38, 40, 41, 42, 44, 48, 49, 50, 56, 57 (salvo en los nros. 5, 11 y 12 en aspectos considerados en sentencia judicial); b) se haya investigado integralmente la evolución de la deuda de los principales deudores del Banco y las eventuales responsabilidades existentes, en los casos individualizados con los nros. 1, 1.1, 1.2, 3, 4, 10, 14, 20, 26, 27, 29.1, 29.2, 31, 34, 36, 37, 43, 45, 55, 58, y el identificado con la letra e; c) hayan tenido tratamiento por el Honorable Directorio las actuaciones identificadas con los números 1, 3, 14, 31; y d) se haya evaluado la posibilidad de realizar denuncias penales correspondientes a los sumarios administrativos que se encuentran en substanciación nros.: 6, 7, 18, 25, 27 y 39;

Que tampoco consta el estado actual de las acciones judiciales en trámite relacionadas con los créditos nros. 10, 11, 26, 29.1, 29.2, 34, 36, 37, 42, 46 (sumario 2321/03), 54, 55, y letras b, e y g; ni las razones por las cuales en las actuaciones identificadas con los nros. 20,





45, 46, 58 y las letras c, f, i, j, no se recomendó realizar las denuncias penales, o por qué se dispuso el archivo de las actuaciones, como en el supuesto mencionado en la letra f;

Que en conclusión, se advierten irregularidades que permiten presumir razonablemente que pueden así mismo configurarse en situaciones análogos de importancia económica o jurídica para el Banco, cuyo conocimiento no fue puesto al alcance de la Fiscalía;

Que la gravedad e importancia de la problemática manda, por buena administración, que se revise la situación de todos los créditos 3,4 y 5 y las consecuencias de las eventuales irregularidades que se detecten;

Que por otro lado es factible que la situación descripta sea producto de créditos o deudas contraídas fuera de las normas atributivas de competencias o por incumplimiento de las normas internas o externas regulatorias de las operatorias respectivas;

Que los créditos otorgados irregularmente pueden, según el caso, generar responsabilidades del orden disciplinario, penal o civil en el caso de perjuicios con nexo de causalidad adecuada;

Que debe desarrollarse actividad interna tendiente a hacer efectiva la responsabilidad civil de empleados o funcionarios responsables de perjuicios, pues su omisión es incompatible con el derecho (art. 18 de la C.P.), con el principio de buena administración y la transparencia exigida para los actos de gobierno potenciados por tratarse de un Ente en proceso de privatización dispuesto por voluntad legislativa;

Por ello,





Provincia de Santa Fe

Poder Ejecutivo

COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.
GOBERNADOR DE LA PROVINCIA
DECRETO: 1234/97
Resolución de 1234/97

ARTICULO 1.- Instrúyese a los Directores del Banco de Santa Fe

S.A. para que revisen los créditos en mora con calificación 3,4 y 5 y dispongan las sanciones administrativas y/o la iniciación de acciones civiles y/o penales dirigidas contra empleados, funcionarios o terceros responsables de eventuales irregularidades que se detecten

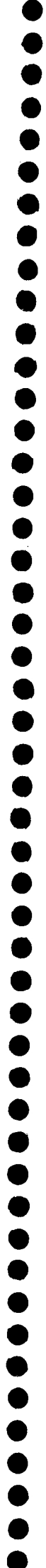
ARTICULO 2.- Sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo anterior, instrúyese a los Directores para que dispongan inmediatamente las medidas susceptibles de ser adoptadas en relación a los aspectos indicados en los considerandos del presente decreto y del memorando N° 1/97 de Fiscalía de Estado.

ARTICULO 3.- Ordénase a los funcionarios mencionados en los artículos precedentes para que, a fin de asegurar el cumplimiento de lo establecido en el artículo 1 del presente decreto, constituyan una Comisión Investigadora, a la que le otorgarán atribuciones suficientes para que cumplan con celeridad y eficacia su cometido.

ARTICULO 4.- Refréndase el presente por el Ministro de Hacienda y Finanzas y por el Ministro de Gobierno, Justicia y Culto.

ES COPIA
Prof. JUAN CARLOS COPPONI
Director Geral de Despacho y Decretos

DR. JORGE ALBERTO OBITO
C.P.N. HUGO RAUL GARNERO
DR. ROBERTO ARNALDO ROSUA



De la Señora

Fiscal de Estado

COMISION INVESTIGADORA
BANCO LE SANTA FE S.A.P.E.M.
Al Sr. Gobernador de la Provincia de Santa Fe
Decreto 0234/97 y 0341/97
Resoluciones 932/97 y 993/97

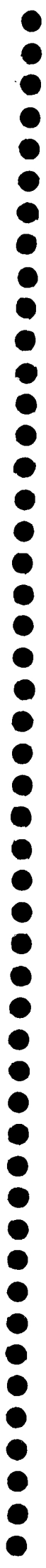
Me dirijo a Ud. respecto del requerimiento de opinión sobre aspectos legales de una eventual acción de gobierno en relación a la situación de cierta cartera activa de deudores del Banco de Santa Fe SAPEM y de las actuaciones sumariales, judiciales y penales desarrolladas a su consecuencia.

1. Cuestión Preliminar.

Toda decisión o acción que se desarrolle por el Poder Ejecutivo en relación a la problemática debe respetar los principios inherentes a la competencia y descentralización administrativa que gobiernan la relación entre la Provincia y el Banco de Santa Fe SAPEM.

Debe concretarse por conducto de actos administrativos que instruyan a los directores del Banco designados a instancia de la Provincia, sobre la acción que corresponde desarrollar dentro de la esfera de competencia del Fnto para atender la problemática en el marco del derecho y de la defensa del patrimonio de la Institución, que en definitiva es de propiedad de la comunidad santafesina.

En efecto, en principio, el Superior y éste órgano de asesoramiento tienen limitaciones en orden a la actuación directa en un tema vinculado a un



Ente de naturaleza pública distinto del Estado. En este sentido comparto un dictamen de mi predecesor que sostiene la naturaleza pública del citado Banco de Santa Fe SAPEM, apoyándose para ello en doctrina extranjera tradicional y nacional reciente (dict. 981/92).

Esa naturaleza pública surge de la misma intención legislativa contenida en la ley 11387, como cometido, busca la "privatización" del Banco de Santa Fe SAPEM, lo cual conlleva necesariamente que se acepte la naturaleza pública de ese Ente ya que sino no se podría concebir razonablemente el citado cometido de privatización.

2. La acción de gobierno.

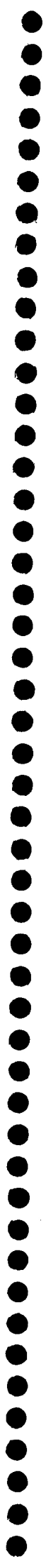
La acción que se decida para atender la problemática de los deudores debe enmarcarse razonablemente, por razones de oportunidad y buena administración, con toda la acción vinculada a la situación actual del Banco de Santa Fe SAPEM.

2.1. La acción de gobierno en general.

La Provincia está abocada a la problemática que gira alrededor del Banco de Santa Fe SAPEM.

El legislador ha dictado la ley 11387 que, en sustancia, autoriza al Poder Ejecutivo a privatizar el Banco de Santa Fe en el marco del decreto 285/95 del Poder Ejecutivo Nacional.

El Poder Ejecutivo ha dictado el decreto 1418/96, reglamentario de la ley.



[illegible]

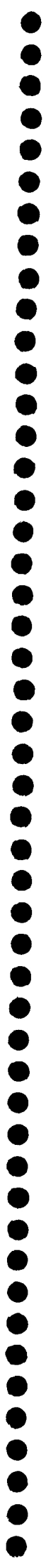
El convenio busca la asistencia financiera para atender los gastos de la zación y diseña un mecanismo de garantías respecto de terceros en la Unidad de Negocios . El mecanismo tiene por finalidad usar un para la financiación de préstamos que favorezcan la política de desarrollo producción y el empleo

2.2.1. La situación de la carteras de préstamos y su clasificación por la situación de deudores fue informada por el Banco al Poder Ejecutivo en oportunidad de la suscripción del convenio con el Fondo

Se informó, en esa oportunidad, que existía en el orden de \$334 millones de préstamos calificados como situación 3, 4 y 5.

2.2.2. Esta Fiscalía desarrolló sobre esa base y en función del presente requerimiento actividad administrativa para cumplir con la orden del superior.

2.2 2.1 Objetivo de la actividad administrativa



- Conocer el listado de los mayores deudores del BANCO PROVINCIAL DE SANTA FE S.A. con calificación 3, 4 y 5.

36

- Conocer si fue realizada algún tipo de investigación administrativa interna sobre la totalidad de la operatividad.

- Conocer sobre la existencia de causas penales vinculadas a lo expuesto en los puntos anteriores. Y, en las mismas, quien ha sido el denunciante, el denunciado, y el estado procesal de las mismas.

2.2.2.2 Detalle de las actuaciones realizadas.

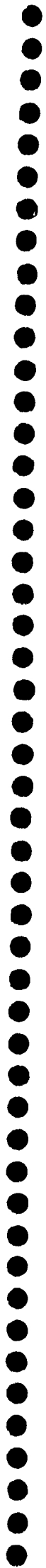
AÑO 96:

10/12

Se reciben del Ministerio de Gobierno las carpetas con informes oportunamente remitidos por el Poder Judicial referentes a los juicios que se tramitan en los diferentes juzgados civiles y penales de la Provincia. De su lectura no es posible obtener datos completos y ordenados ya que la carátula del juicio rara vez aporta información suficiente para conocer quién era el demandado o demandada y el motivo del proceso (especialmente en los penales).

12/12

El Banco remite un listado de las actuaciones administrativas y judiciales vinculadas a irregularidades en el otorgamiento de créditos. Además suministra copia en diskette con gran cantidad de datos sobre los procesos civiles y comerciales (cobros de pesos y quiebras de la cartera pasiva del Banco) tramitados.



- En ese mismo día se remite nota al Banco solicitando la nómina de los deudores con calificación 3, 4 y 5 (discriminados por montos) acompañando además un informe de cada uno de ellos donde se especifique si fueron iniciadas actuaciones administrativas o judiciales y si fueron respetadas las normas técnicas respectivas en el otorgamiento de los créditos.

16/12

COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE S.A.
Decretos Provinciales 0231/97 y 0341/97
Resolución de la Dirección 982/97 y 0001/98

El Banco respondió, en una primera instancia, una lista parcializada de lo solicitado, aportando las actuaciones sumariales vinculadas; lo cual fue completado, en parte, mediante remisiones posteriores. La interrelación de datos obrante en el cuadro sinóptico que se adjunta como Anexo 1, que era en definitiva lo requerido, fue realizado en esta Fiscalía de Estado.

17/12:

- Leída la información aportada el día 16, se remite al Banco un pedido aclarando el alcance de lo ya solicitado.

19/12:

- El Banco remite más información.

- La Procuración de la Corte entrega un listado de causas que padecen de la insuficiencia de los informes remitidos en su oportunidad al Ministerio de Gobierno a los que se hizo referencia en el punto 3.2.1.2, primer párrafo de este informe.

20/12:

- El Banco remite la segunda parte de la información requerida el 17/12.

26/12:



Se remite al Banco un portemonstrado escrito en el cual se detallan los datos que faltan respecto de una importante cantidad de grandes deudores.

Año 1997.

2/1

Contestación referida a lo peticionado el 26/12/96.

7/1

Requerimiento de Fiscalía respecto de datos que faltan para poder vislumbrar el camino transitado en las operatorias crediticias desde su otorgamiento hasta su radicación en sede penal.

9/1

Contestación parcial a lo solicitado el 7/1. El Banco no ha podido informar sobre el estado procesal actualizado de juicios entregados a asessoria externos de Bs As y Rosario.

Se solicita al Banco nómina y copia de los informes de auditoría realizados por el Banco Central en las cuales se revise la cartera seleccionada. Se está en espera de la información que pueda obtener el Banco en esos aspectos.

2.2.2.3. Observaciones generales¹:

Prima facie, y en base a los elementos reunidos (41 actuaciones administrativas, e informes de juicios remitidos por el Banco) se advertiría que:

¹ Las afirmaciones realizadas tienen sustento en la lectura de las conclusiones de los sumarios remitidos por el Banco.



i- Sobre 58 mayores deudores examinados (con calificación 3, 4 y 5) en 35 de esos casos se promovió algún tipo de actuación administrativa para deslindar responsabilidades (con las salvedades del punto 2), lo cual derivó en 8 denuncias penales promovidas por el Banco (ninguna de ellas tendió a sentencia firme según los datos de que se dispone).

En 22 casos, de los cuales total, resultó no haberse ordenado investigación administrativa alguna, dentro de las cuales se encuentra Florencio SACIFI (revisado judicialmente según se especifica en párrafo siguiente), Ob Social Personal de la Industria Metalúrgica -OSPIM- (Idem. anterior), C Alcohólica y Azucarera Soler S.A., Complejo Piedras Blancas o Didior, Orland (hubo investigación parcial pero no fue tratada en el Directorio), entre otros, que constituyen deudas de importancia por su monto.

Algunos particulares han promovido denuncias penales. La de mayor repercusión fue del Sr. Carignano, que concluyó con la absolución de totalidad de los funcionarios procesados (sumario nro. 433/86, caratulada "requerimiento del Señor Fiscal en actuaciones Banco Provincial de Santa Fe sobre investigación de presunto ilícito penal" resuelto mediante sentencia del 1 de marzo de 1987 -nro. 70, F. Folio 128- del Juzgado de Instrucción de la 8ª Nominación Dr. Hugo Casolla que dispuso el auto de sobreseimiento de todos los imputados, el cual no consta que haya sido apelado). Actualmente se está substanciando una investigación s/ denuncia de irregularidades en el Juzgado de Instrucción del Dr. Costa.

Cabe acotar que una vez culminada la Tercera Judicial será facilitado recabar con mayor precisión el estado procesal de las diferentes actuaciones mencionadas en el Anexo I o informadas por el Banco.

1

ii- Revisadas las actuaciones sumariales, en general puede afirmarse que las investigaciones no profundizaron sobre la totalidad de la deuda examinada, sino sobre episodios puntuales de su evolución (ej se investigan adelantos en cuenta corriente o refinanciaciones en determinados periodos o la confección errada de formularios).

iii- No consta que hayan sido sancionados funcionarios de la línea administrativa de jerarquía máxima sin embargo, por ej. en el sumario 1829 referidos a WELBERS S.A. se reconoce la existencia de presiones sobre funcionarios de menor jerarquía desde el Directorio y el máximo nivel administrativo sin que se promueva profundización alguna (Idem en sum 2715/04 - COOP. de CONSUMO y VIVIENDA del PERSONAL del BANCO de STA FE donde se afirma que el Directorio y su Presidente tenían conocimiento de la operatoria pero las actuaciones fueron archivadas; también LORENZINI LINOS - sum. 2699/09)

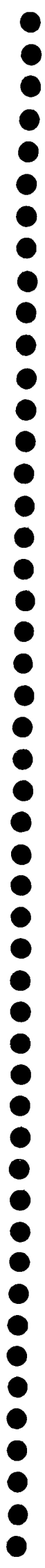
iv No consta que se hayan promovido investigaciones judiciales contra funcionarios de nivel político (asesores o directores)

v. La sucursal Bs As habría sido protagonista de un importante nro de irregularidades (sumarios substanciados a los Gerentes Pelagagge y Cáceres)

2.2.2.4. Observaciones particulares²

i. No se ha investigado la cartera de los siguientes deudores (identificados en nros. conforme orden del Anexo I): 2, 5 (en este caso orientada

² La numeración dada en los puntos vi y vii antes corresponde a la empleada en el Anexo I del presente informe



a evaluar aspectos no comprendidos en la 'sentencia judicial citada oportunamente), 8, 9, 11 (Idem a 5), 12 (Idem anterior), 13, 16, 17, 19, 22, 23, 24, 28, 30, 32, 33, 38, 40, 41, 42, 44, 48, 49, 50, 55, 57.

ii. No se ha investigado integralmente, mediante información sumaria o sumario, la evolución de la deuda de los principales deudores del Banco y las eventuales responsabilidades existentes, ya que las actuaciones remitidas examinan hechos u episodios puntuales, como ya dije, que originaron la deuda pero no la totalidad de ellos. Me refiero fundamentalmente a las individualizadas con los nros. 1, 1, 12, 3, 4, 10, 14, 20, 26, 27, 29, 1, 29 2, 31, 34, 36, 37, 43, 45, 55, 58, y la identificada con la letra a.

iii¹ No han tenido tratamiento (sumarios no resueltos) por el Honorable Directorio las actuaciones identificadas con los números 1, 3, 14, 31.

iv. Debería evaluarse la posible existencia de elementos que permitan realizar las denuncias penales correspondientes a los sumarios administrativos que se encuentran en substanciación nros. 6, 7, 18, 25, 27 y 39, independientemente de las apelaciones interpuestas; recomendándose también su rápido tratamiento.

v. Se debería requerir la aceleración de las acciones judiciales que se encuentra actualmente en trámite, todo ello referido a los nros. 10, 11 (Expod. nro. 66680 Juzg. de Instrucc. 27, Secretaría 106, de Cap. Fed) 26, 29, 1, 29 2, 34, 36, 37, 42, 46 (pero en el caso del sumario 2321/03), 54, 55¹ y letras b, o y g.

¹ En algunos casos, por ej 1 y 1, se encuentran presentes en varios ítems de las observaciones particulares realizadas. Ello se debe a que en algunos casos el sumario existente no ha sido resuelto y además aquel no es el único planteado en el expediente correspondiente.



)

vi. Se debería estudiar profundamente las razones por las que, en las actuaciones identificadas con los nos. 20, 45, 46, 50 y las letras c. l. i. j. no se recomendó realizar las denuncias penales del caso, o se dispuso el archivo de las actuaciones como en la letra l.

2.2.3. Conclusión.

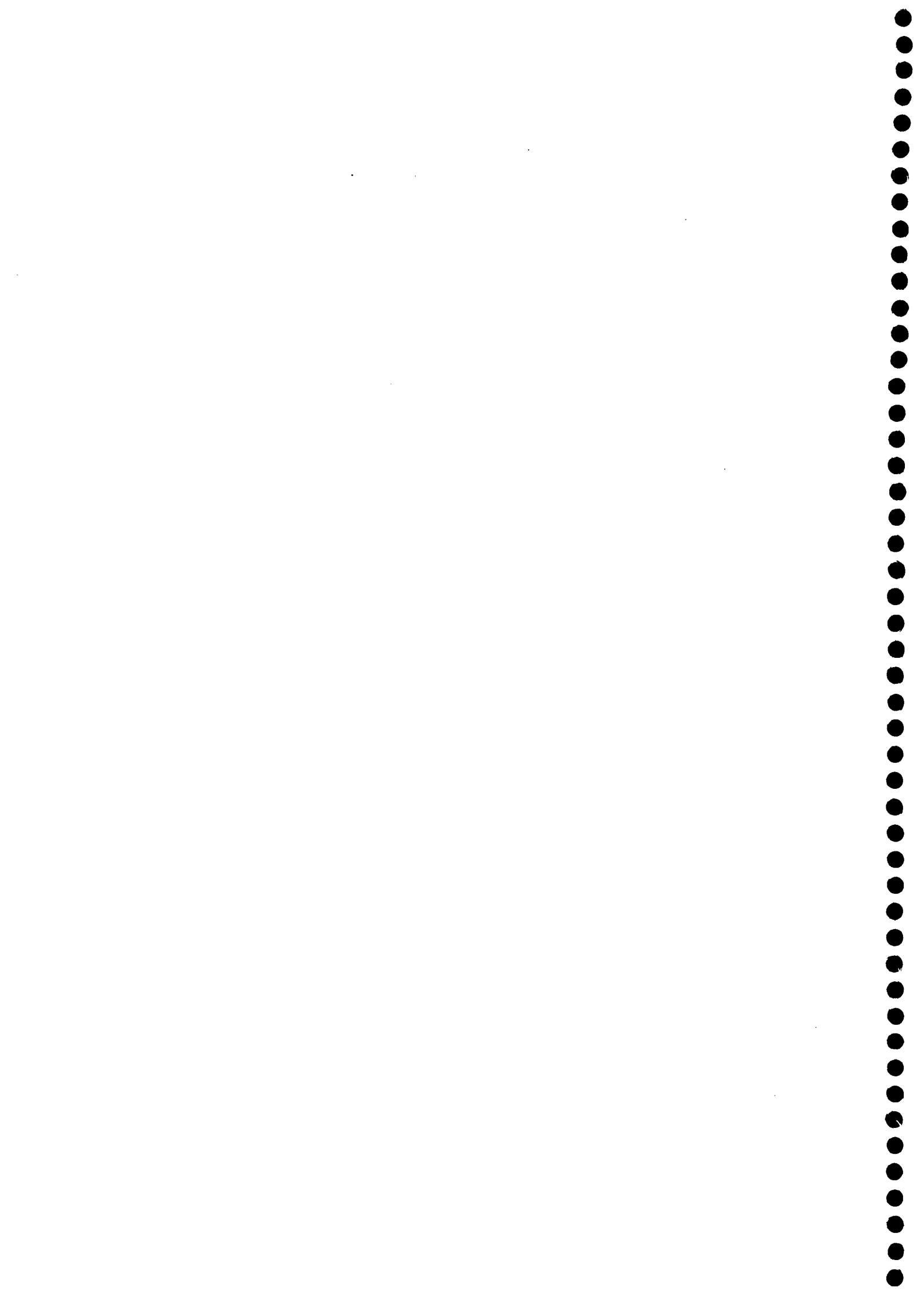
Por un lado me encuentro frente a trámites administrativos o judiciales que adolecerían de deficiencias o que merecerían, en sustancia, las observaciones del punto precedente.

Por otro lado me encuentro frente a una situación de Cartera de créditos con una deteriorada calidad de deudores. La cartera irregular asciende aproximadamente a la suma de \$334 millones. Es la relativa a los créditos en situación 3, 4 y 5.

Es factible que ella sea producto de créditos o deudas contraídas fuera de las normas atributivas de competencias o fuera de las normas internas o externas regulatorias de las operatorias respectivas.

Los créditos otorgados irregularmente pueden, según el caso, generar responsabilidades del orden disciplinario, penal o civil en el caso de perjuicios con nexo de causalidad adecuado.

No se observa actividad interna tendente a hacer efectiva la responsabilidad civil de empleados o funcionarios responsables de perjuicios. Esto es incompatible con el derecho (art. 18 de la C.P.), con el principio de buena administración y la transparencia exigida para los actos de gobierno.

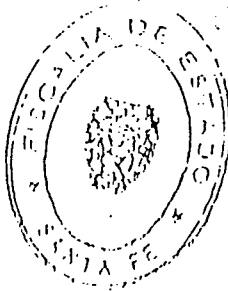


polenciados por tratarse de un Ente en proceso de liquidación dispuesto por voluntad legislativa

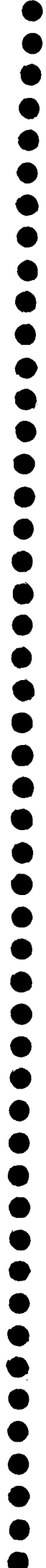
Por lo expuesto, el Poder Ejecutivo puede dictar un decreto que instruya a los Directores del Banco de Santa Fe para que, previo desarrollo de la actividad interna necesaria, arbitren los medios para atender las observaciones particulares indicadas en el punto 2.2.2.4. del presente y dispongan el inicio de acciones civiles dirigidas a empleados y funcionarios responsables de perjuicios contra el Banco por créditos irregularmente otorgados.

4. Puede, si lo estima, obrar en consecuencia.

20 ENE 1997



IRMGARD E. LEPENUS
FISCAL DE ESTADO
PCIA. DE SANTA FE

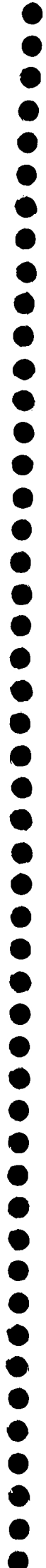


ANEXO I

Deudor	Objeto del Sumario	Funcionario Sancionado	Res. de Directorio y observac. Grales - Remisión a Justicia de Instrucc.	Causa Penal
1.- Didier Ines 2064	Uteg en contrato no comprendido de consiguiente de Oficina Idem. (Ver memoria de observaciones generales)	-Ingier- jefe de Oficina- Recomendación jefe de Oficina- Idem. (Ver memoria de observaciones generales)	La res. del HD no fue aportada y según informan autoridades del Banco el sumario no fue tramitado, y por lo tanto resuelto. Por tanto el sumario de autoridades del órgano judicial no ha tenido tratamiento. Por tanto el sumario judicial no se ventilaron. T-I-Folio 1281 no se ventilaron. T-I-Folio 1281 no se ventilaron. T-I-Folio 1281 no se ventilaron.	-En el sumario nro 433/86, celebrado en el expediente del Señor Fiscal en actuaciones Banco Provincial de Santa Fe sobre investigación de presunto delito penal resuelto mediante sentencia del 10 de marzo de 1987 (nro. 433/86) no se ventilaron.
2.- Benatti Sum 1929	Deslinde de resp por falta de solicitud en apertura de cta cie		En este sumario de se estudio el historial del deudor, sido un error en la confección de un formulario por lo cual no es útil para cumplir los fines requeridos	
3.- Witten Sum 1766	Operaciones financieras excediendo responsabilidad administrativa	Indisidencia de	de Acta 579 de 15/12/85 En el sumario tendido como antecedente para resolver se dice textualmente que "queda fehacientemente demostrado que la negociación de	



[illegible]



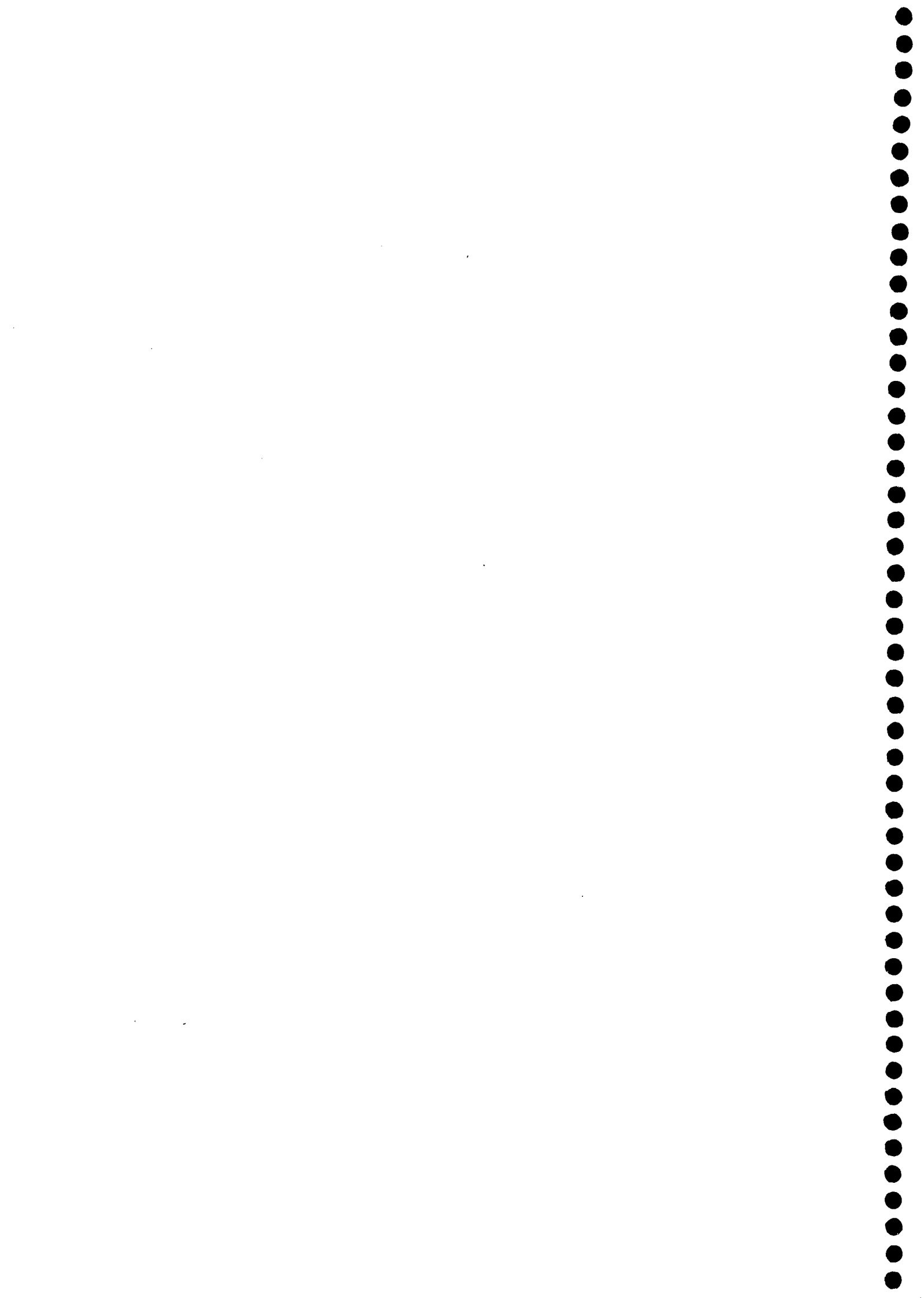
COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE CHILE
FECHA: 20.02.87

			sobresueldos. Se requirió al Banco mayor precisión, pero aún esto no fue contestado.	Se sobre investigación, de presunto ilícito penal, resulto mediante sentencia del 10 de marzo de 1987 (pro 70, T-J-Folio 128 por el Juzgado de Instrucción de la 8va. Nom. de Rosendo, no constando que el mismo haya sido apaidado). Los imputados fueron sobresueldos. Una de las consideraciones realizadas por el imputado Santiago Giorgis (ex Presid) en su declaración argumentó que no había perjuicio en esta operación, pues el pasivo de Florencia fue absorbido por Iaimatti S.A. que actualmente es uno de los principales deudores de la Institución. Estos datos no fueron suministrados por el Banco.
6-Fmg Totoras SAJCIAN Sum. 2948/03		Diaz- Sca. Gerente Gral. (Director durante el 95) -Cesante - Ordóñez - Apercibimiento - Passamonti - Suspensión sin goce de haberes - (no efectivizada por encontrarse jubilado)	Res 965/96. Se resolvió el pase a la justicia de insinuación, y se está apelando en la instancia administrativa la sanción. Se realiza un estudio de la operación entre agosto 94 marzo de 95 en el cual se detecta la no cobertura de garantías subyacentes. En el se manifiesta la dificultad de desentrañar respons entre las Sub Gerencias Grales., Gerencias y Dirección como cuerpo, o "individualmente considerados"	No se ha remido aún los antecedentes a la Justicia Penal por estar suscitándose un recurso de reconsideración deducido por quien fue desentendado.
			ve que se mantenga con	



En subvención:		Instrucciones verbales	
7. Massey Ferguson ARG SA Sum 2990/04	No se ordenó sumario		
8. Sacre S.A. Hughes	No se efectuó sumario		
9. Eng	No se efectuó sumario		
10. Seheres SACIFLA Yacuzzi Sumado 2681/06	Irregularidades administrativas en el otorgamiento de créditos otorgamiento de créditos sin la suficiente fuerza, exceso en los porcentajes de apoyo	Mediante Res. 610/89 se procedió a refinanciar la deuda	Exp nro 909/94, juzgado de Instrucc. nro 13 de Vera
11. Construcciones Viales y Civiles SA Gravel SA Entrabec. de Canguinilla Márquez Peters J. J. y otros Sumado 2586/00, 2585/02, 2613/01	Destinos Responsabilidades por Boticas intereses, exceso de fauiliades en los porcentajes común A 467 BCR, en otorg de transiños de cuenta morosos comente, en créditos a sola firma, con Banca o con garantías reales, Operaciones de créditos nuevos, en los plazos de las garantías, etc	Delegage -Cedente no establece sanción en función de un amparo presentado en la justicia laboral de Rosario -no se la persona involucrada a los mayores de suspensión. -Sugerente de actuación al respecto	Exped nro. 66580 Juzgado de Instrucc. nro 27, Secretaría 106, Cap Fed Estándo procesos Delegage y Márcel por administración fraudulenta (embargo trabado por SA millones). -Presantos a Peters y Márquez investigados en el sumario nro. 453/86, caratulado "requerimiento del Señor Fiscal en actuaciones Banco Provincial de Santa Fe sobre investigación de presunto ilícito penal" resuelto mediante sentencia del 10 de marzo de 1987 (nro. 70, T-J-10nc 128) Los imputados fueron sobredesidos.
12. Otra Social Personal Industria	No se hizo sumario		Investigados en el sumario penal nro 453/86, caratulado "requerimiento del Señor Fiscal en actuaciones Banco

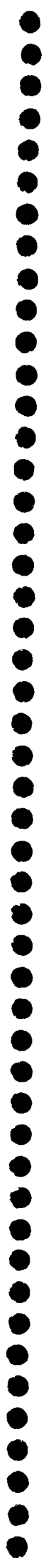




30/5/06					
15- Yaccuzzi S.A.	No se realizo investigacion				
20- La Helvética Sumero 2869/0 y su antecedente 2654/09 Ver tambien nro 45	Deslindo de responsabilidad Exceso de facultades gerenciales para la financiación de deuda.	-Firma -Gerente de Sucursal -Apercibimiento	de	Res 974/96 No hay No hay	recomendacion de remite a la justicia de instrucción En este caso se discute si existe o no autorizacion de la suspensión para reñunciar, considerandose que así fue (710). El sumario de referencia no evita la concesión de reñunciar autorizada por la suspensión según el sumario citado
21- Peters Tinos Ver nro 11					
22- Completo Tunsticc Piedras Bienes (Buseniche y otros)	No se ordeno sumario				
23- Sanatónico Brienno S.A.	No se inicio sumario				
24- Falcione Bodeno y Dora S.A.	No se inicio sumario				
25- Peco SRL Sum. 3572/07	En Subsanación				
26- Ceramice Auto Perale y otros que no	Deslindo Endeudamientos	resol. Cereuere -Suspension -Dagatti -Cesante -Gerente	Res 110 del 4/11/94 No hay No hay	del 4/11/94 No hay No hay	del 4/11/94 No hay No hay

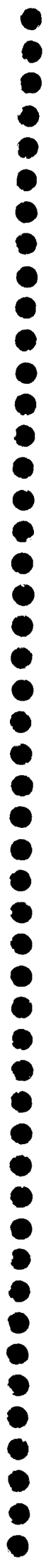
COMISION INVESTIGADORA
 P. 100 DE SANTA ROSA
 Resolucion 110 del 4/11/94
 Resolucion 110 del 4/11/94





Scholz, Gertrud Sum. 2613/01. Ver nros 11 y 15.	vigentes, ocurrencia de información.			
30. Vico Agropecuaria S.A.	No se realizó investigación.		Esta cartera tiene vinculación con Wurthich.	
31. Molino Sanjavier S.A. Sum. 1800.	Deslinde de responsabilidades en la gestión judicial de la deuda. Se investiga la pérdida de un privilegio s/ ajustes e intereses por errores confección de la deuda.	de Archivo de actuaciones por no existir perjuicio económico. 24/7/90	Pres. falta aportar. Aquí se pide al sumario analice la concesión de financiación del crédito.	
32. Aceitera Ruedal S.A.	No se labró sumario			
33. Cramaco S.A.	No se ordenó sumario			
34. Martín Ascani SRL Sum. 2410/04	Deslinde de responsabilidad por sobre giro en la cuenta corriente	Schmeyer Gerente	Res. S27/94 Ordena pase a juicio de instrucción. En este caso el exceso apuntado es por \$200.000, pero la deuda asciende a \$1.868.000 (actualizada) lo cual demuestra que el grueso de la operación no ha sido revisado	Juzgado de Instrucc. 14. Nom. Rosendo. Expte 1375/93. La denuncia versa sobre la ausencia de suscripción de finanza, necesaria para el otorgamiento de créditos transitorios por faltantes en declaraciones testimoniales. Se ordenó pericial contable
35. Scholz Ver nro 25				
36. Exportadora El Dorado SRL Inversur	Deslinde responsabilidad en la suscripción de una finanza del Sr. Steyer		En este sumario se investiga el desconocimiento de la firma "Lassaga y denuncia" Expte. realizado por el Sr. Steyer hacia 11/9/94 y 11/8/95. Se pide a la de la firma el Dorado, lo cual no tiene información sobre el estado	Juzgado de Instrucc. 14. Nom. "Lassaga y denuncia" Expte. 11/9/94 y 11/8/95. Se pide a la de la firma el Dorado, lo cual no tiene información sobre el estado

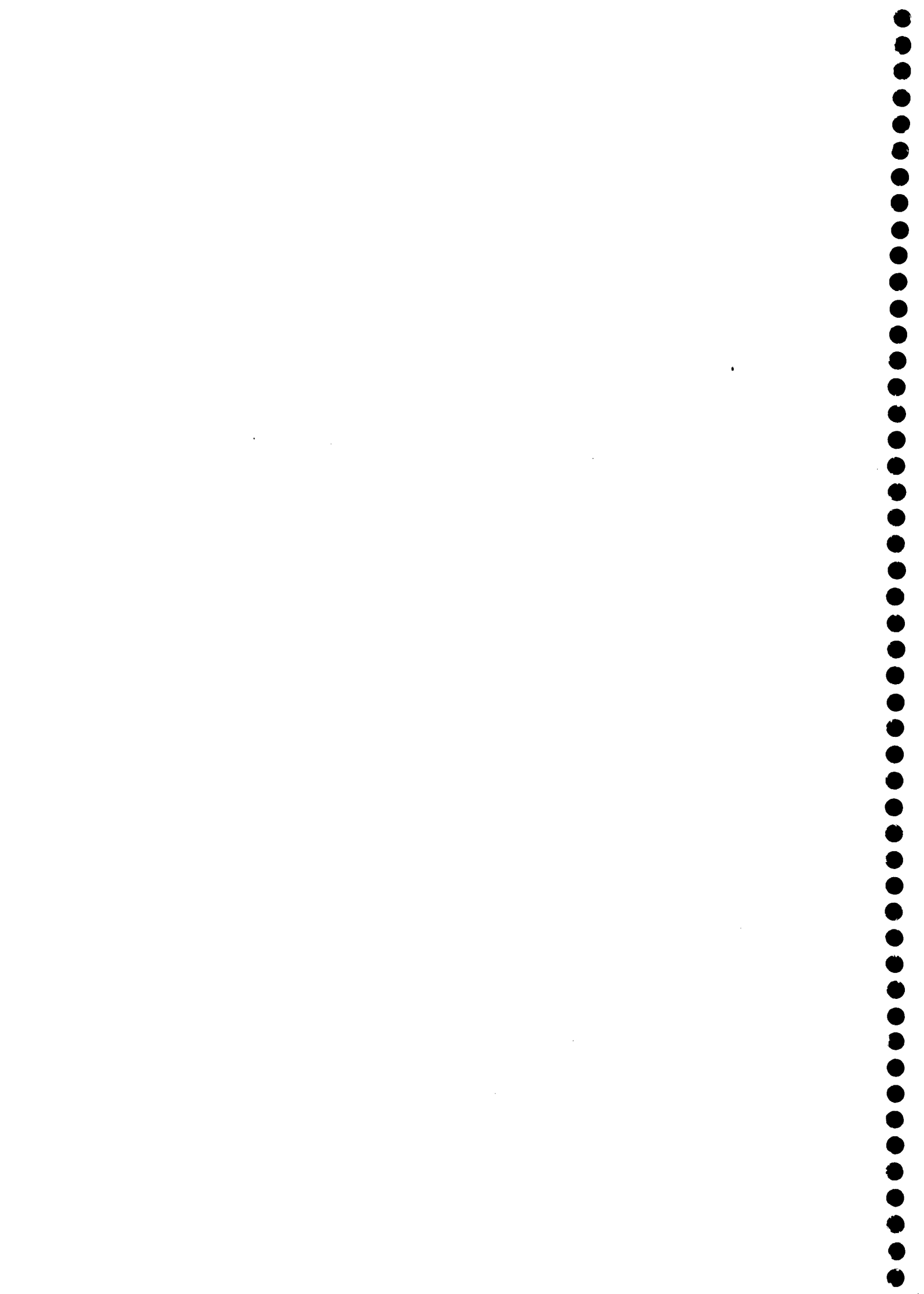
COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE
Dada en la ciudad de Santa Fe a los 15 días del mes de Agosto de 1994



7421/10.			Guarde relacion con el credito
37- Tanti, ademas Matercom S.A. Cereales y Semillas Bomemann; Distib. Trivisono, Ferrocarr. estos ultimos no comprendidos en lista objeto de analisis Sum. 2631/10	Desimide responsab. sobre transicion ed cie cie. sobresegros,	-Elisabeth -Gerente Suc Jra Categ. -Judiese correspond. sin goce de haberes pero ya habia sido cesanteado (res. acta 785/93). -San Juan de Asurade -Apercibimiento: -Rico -CPN de Sucursal de Jera Categ. 10 dias de suspension sin goce	Res 865/94 Ordene pase a just. de instrucc. Esta actuac. de guarda relacion alguna con la deuda de TANTI S.A. (\$ 1.562.000) por que la integ estudiada es haber concedido a Sr Tanti un adelanto en cie cie de \$3.034, 56 sin sujecion fuerza
38- Molinos Tranchino SAJC.	No se inscriyo sumario		
39- Asoc. Trabajadores de la Sanidad Sum. 2958/00	En subsecuencion		
40- Jose Pasquini e hijos	No se lebro sumario		
41- Palmer S.A. Sum. 2909/02	Inscripcion varia de la Hipoteca	No se encontraron respuestas administrativas	La investigacion no guarda relacion con la concesion de credito
42- Hijos de Francisco	En remision del H.D. del	25/11/96. Acta 974 se	

COMISION INVESTIGADORA
BANDO DE LA FECHA 02/11/96
Administracion de la Inspeccion de la Industria

Procesal
Estado de Instruccion de la Jra. Nom. e Rosano. Se encuentran a punto de emitir resolucion sobre la situacion de los imputados.
La fecha se adeude informacion sobre el estado procesal.



Muzco SRL

43- Industria
Jols

44- Union
Agric. de Villa
Ocampo Coop.

45- Cañadencia
SAJC Sum.

2409/06 La
Hielvética

FADDECVP
S.A.I.C. y

otros deudores

46- Acreas
C.S.A. Sum.
2318/03 y
Sum 2321

Gene. practica: una		
Chota interna		
Acra M.C. 953 del		
16/96 se ordenó una		
chota interna		
se le dio sumario		

Responde de Navarrete, Gerente de	Acra 856/94. No se recomendó
responsabilidades s/ Suorisa-Explotación.	remisión a la Justicia penal. En el
Explotaciones contables	sumario se manifiesta que los tres
estas En este sumario	deudores analizados en este
Investiga el	apartado correspondiente al
Organismo de	momento del informe el 64.33%
relacionados en que de	del total de la cartera de adelantos
formalizados	en que de A la hora de mantener
deudores	se sancionó que correspondió al
Explotaciones	agente, no se comencio la
Explotaciones	atención crediticia brindada a
Explotaciones	estas empresas, pues se conoció
Explotaciones	que la Gerencia Gral. y el HTO
Explotaciones	tenían pleno conocimiento sobre
Explotaciones	la situación en consecuencia no
Explotaciones	constat. sanciones por las
Explotaciones	operaciones referidas a
Explotaciones	Cañadencia, La Hielvética y
Explotaciones	FADDECVP

COMISION INVERSA
BANCO LE BANC
COMISION INVERSA
BANCO LE BANC

Presuntas Sum 2318/03	Sum 2318/03 Res 761/92 No
en Suc Las Yojas, jefe de Secc -	ordena remitir las actuaciones a la
estas respecto de Reconvenion-	Justicia de Instruccion. Se
la deudora ref al Rodas - Contrato de	consiste que el perjuicio
hechos en el momento de	economico no existe y se
Organismo de que Retrogradacion	recuperar las acreencias
Dece	Sum 2321/03 Se resuelve en el
la Solvencia, jefe Decret	



	INVESTIGACION determinada otras mas 1992/03 Integ en el Sector Cuenta Corriente (esti sumario profundiza el anterior)	Gerencia Reconvenccion- Grezzani - Jefe Dep. Reconvenccion Sum 1992/03 Robles - Contador a/c de la Gerencia- Cesante, Trombenoni - Tesorera- Retrogradacion- Voldi - Retrogradacion Matinez - Auxiliar Posnerg en el ascenso Pignat - Gerente- Anercin	mismo acta, pero en este caso se ordeno la remision de antecedentes a la justicia penal
47- Construcciones Viales y Obras S.A. Verano			
48- Trunfo S.A.V.C	No se sumario	insurgio	
49- Berce S.A.D.C	No se ordeno sumario		
50- Clinica San Lorenzo S.A. Verano 96 Sum 1992/03	No se hizo sumario Solo hay una investigacion por adelantos no autorizados en cte cta		
51- Gallo Llorente, Santiago Ver Verano 96			
52- Sance S.A. Verano 96			





		el HD deje el sumario sin efecto por deficiencias en la sustentación, emitiendo además que las conductas consideradas disvaliosas eran tendientes a no dificultar la instrumentación de una fianza (Res 883/95)	
--	--	---	--

c- Gravada SPL. Sum. 3073/02	Desimul. rest	Ceseres - Auditor a/c de Gerencia Regional Bs As - Instrucción solicitó deuda es de S 795.000, pero debe destacarse que las irregularidades se cometieron en la Suursal Bs As, al igual que los casos donde se invest a Sr Delagage. Cabe destacar que falta la res. de HD sobre la medida. No surge de los antecedentes pedido de remisión a la justicia de instrucción	III) sumario administrativo, ni el Area c legales aconsejaron la remisión a la justicia de instrucción, por tal razón no se habría efectuado denuncia
------------------------------------	---------------	---	---

COMISION INVESTIGADORA
DADO DE BATA DE
DADO DE BATA DE
DADO DE BATA DE

d- Arresto		Este caso esta tambien fuera del listado, ademas la investigación concluye que el empleado suscitado ya habia sido sancionado anteriormente por ese hecho, no aportándose antecedentes de la anterior actuación	
------------	--	---	--

e- Injusticia Pla Sum 0324/02	Irregularidad Suc Las Roc	La Justicia Ceseres Schwartz Aparentemente un deudor en especial	El HD 7792 El sumario se juzgó en la Penal de Instrucción, bien constata irregularidades (por Correccional de Cañada de Gomez el degozaciones con cheques poscasiados no hace referencia a un deudor en especial)
f- Cuentas Comunales	Desimul. Injusticia	Por Activo de Instrucción	04 del Res 883/95 la deuda viene el ante de orden 199 (5450.000 no



Vivencia de Personal del Bco de Sta Fe Sur 27/5/64	gastos personales de Beros, m reales Otro de créditos a solz lura		encontrándose dentro del listado solicitado Sin embargo cabe destacar que las actuaciones fueron archivadas debido a que se emitió que la lura no tenía responsab (Gerente Quirós y Sr. Díez) dado que el ex- Presid del HD Sr. Sanjurjo tenía conocimiento de la operación la particularidad de este sumario es que examina todo el historial del deudor	
g- YPEC, Pericé, Peresuri, Szupiany, Avila, Transporte Automotor Sta Fe Invest 2448/07	Créditos impagos	Simón Juan de Cónsue de categoría- Cesante Fina Rubén- empleado- Adicionalmente	de Res HD 853/94 Estos deudores se encuentran fuera del listado	Insuccion 202 (Dr. Román) Denuncia a Rubén Emilio Simón, Oficial de Créditos de Casa Santa Fe (15-5-94, EXP 1351/94)
				Insuccion 304 Norma (Rodríguez) "Fina Cereveiro, Simón Juan" sobreseimiento
				Actualmente en Juicio Insuccion 1073/94 "BPSF S.A. denuncia a R. Simón Juan" Se le agregó también el exped 433/94. Se como declarar indagaciones a 25/11/96 y para febrero del 97 está prevista una audiencia
Industria Jumejasi S.R.L. Investig 2648/67	Cuota Fraudulenta- No exonerar sanciones administrativas pues las actuaciones segun las del HD fueron otorgados conforme la normativa vigente			
Financiera Deudores Impagos Insuccion 2633/06	Deudores Impagos Insuccion 2633/06	Gerente de Fina 600/94 No se creó		

COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE
10/02/1994
Decreto 1000/94
Resolución



58

24 FEB 1997

El Decreto N° 0734/97, y:

CONSIDERANDO:

Que en cumplimiento a lo oportunamente dispuesto por este Poder Ejecutivo, mediante la norma legal precedentemente citada el Directorio del Banco de Santa Fe S.A. ha emitido la Resolución Acta N° 982 del 06/02/97, por la cual se crea la Comisión Investigadora encargada de la revisión de créditos en mora con calificación 3, 4, 5 y 6;

Que el **Comisión Investigadora** del Poder Ejecutivo mencionando, y de la resolución del Directorio del Banco subsiguiente, **Dado como objetivo** esclarecer las irregularidades que pudieron cometerse en los **613 Mont y Céd. 197** Decretos Provis. de **Fe S.A.**, y que huban ocurrido en **del 1.º de Julio 1982 al 31 de Julio 1983** dicha entidad y consiguientemente a la población de la Provincia;

Que el ánimo de la norma, es investigar toda acción irregular que haya ocasionado perjuicio económico, y no únicamente aquellas que sean producto del otorgamiento de créditos, por lo que así debe dejarse establecido;

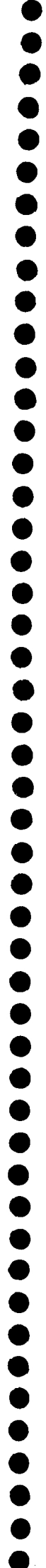
Que asimismo, es conveniente otorgar a la Comisión Investigadora de las más amplias facultades e independencia en sus funciones para poder llevar adelante su cometido, especialmente en cuanto a los mecanismos que decidirá implementar para desarrollar sus tareas;

FOR F.I.O.:

EL GOBERNADOR DE LA PROVINCIA

D E C R E T A :

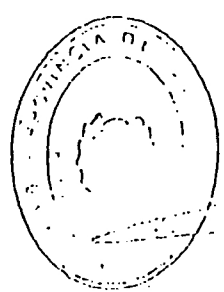
ARTICULO 1º.- Instruir a los Directores del Banco de Santa Fe S.A., en los fines de que amplan las facultades de la Comisión Investigadora creada en el marco del Decreto 0234/97, comisionándole a investigar toda anomalía o irregularidad producida en la entidad que le haya afectado económicamente, aunque no surjan del otorgamiento de créditos.



Provincia de Santa Fe
Poder Ejecutivo

ARTICULO 2º-La Resolución ampliatoria, facultará a la Comisión Investigadora a establecer, con amplia libertad e independencia, los mecanismos de trabajo que regirán la investigación, aplicando criterios de oportunidad y eficiencia, y contando con las más amplias potestades y atribuciones para el cumplimiento de sus funciones.

ARTICULO 3º-Regístrese, comuníquese, publíquese y archívese.

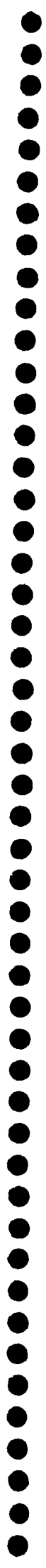



33/91
Resolución 982
Copia

JUAN JOSE L. CAYOCCHI
Subsecretario de Derecho y Decencia

DR. JOSE ALBERTO OBRIO
DR. ROBERTO ARNALDO HUSIA
C.F.N. HUGO RAUL GARNERO

SECRETARIA
JUAN JOSE L. CAYOCCHI



Firma y sello Gerencia Interviniente	 BANCO DE SANTA FE SOCIEDAD ANONIMA	Folio N°
		BANCO DE SANTA FE S.A. DIRECTORIO SESION DEL 6 FEB 1997 ACTA N° 982 REALIZADA EN SANTA FE

ASUNTO:

COMISION INVESTIGADORA - DECRETO N°0234 de fecha 03/02/97

VISTO:

El Decreto Nro.0234 del 03 de febrero de 1997, del Superior Gobierno de la Provincia de Santa Fe

CONSIDERANDO:

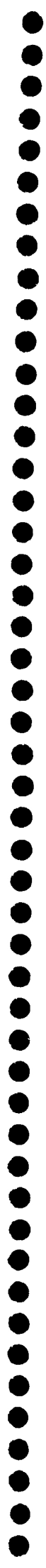
1ro. Que el Poder Ejecutivo de la Provincia ordena a este Directorio la constitución de una Comisión Investigadora destinada a efectuar la revisión de créditos en mora con calificación 3,4 y 5, a fin de determinar responsabilidades en eventuales irregularidades que se detecten.

2do. Que dicho Decreto concuerda con la política implementada por este Directorio en el sentido de esclarecer todo proceso de tipo irregular o anómalo que pueda haber perjudicado los intereses de la Institución.

3ro. Que por otro lado la situación de la cartera crediticia del Banco de Santa Fe, ha sido una preocupación permanente de la opinión pública de la Provincia expresada a través de numerosas manifestaciones que resulta innecesario detallar.

4to. Que esta inquietud de diversos sectores sociales, hace necesario constituir esa Comisión Investigadora, integrada por instituciones y organismos representativos de los mismos.

5to. Que es asimismo conveniente contar con una personalidad destacada, fin de que Presida la citada Comisión y garantice su funcionamiento y eficacia.



RESOLUCION

DE

DIRECTORIO

Firma y sello
Gerencia Interviniente

Folio N°

BANCO DE SANTA FE S.A.
DIRECTORIO

ESION DEL 6 FEB 1997 ACTA N° 982

REALIZADA EN SANTA FE

ASUNTO:

COMISION INVESTIGADORA - DECRETO N°0234 de fecha 03/02/97

6to. Que por otro lado, el análisis de la cartera crediticia del Banco, tiende a consolidar la política de recuperos que ha implementado la Institución a través de los sistemas de refinanciación de deuda, asegurando asimismo el afianzamiento de sus créditos.

7mo. Que las normas que resguardan el secreto bancario según lo establece la normativa de la Ley de Entidades Financieras, deben ceder frente a principios de jerarquía superior, tal como lo ha entendido el Superior Gobierno de la Provincia al haber ordenado a través del Decreto citado la constitución de una Comisión Investigadora para el análisis de la cartera de créditos.

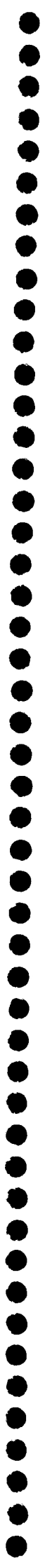
8vo. Que por lo expuesto se debe facilitar a través de las áreas correspondientes del Banco, información completa y pormenorizada que sea necesario para el desenvolvimiento de la Comisión a crearse.

Por todo lo expuesto el Directorio RESUELVE

1ro. Constituir una Comisión Investigadora destinada a revisar los créditos en mora otorgados por la Institución con calificación 3, 4, 5 y 6, a fin de determinar posibles irregularidades.

2do. Invitar al Dr. ALFREDO AUGUSTO GASPAR NOGUERAS para presidir dicha Comisión.

3ro. Invitar a los Presidentes de los bloques que componen las H: Cámaras de Senadores y Diputados de la



RESOLUCION
DE
DIRECTORIO

Firma y sello
Gerencia Interviniente

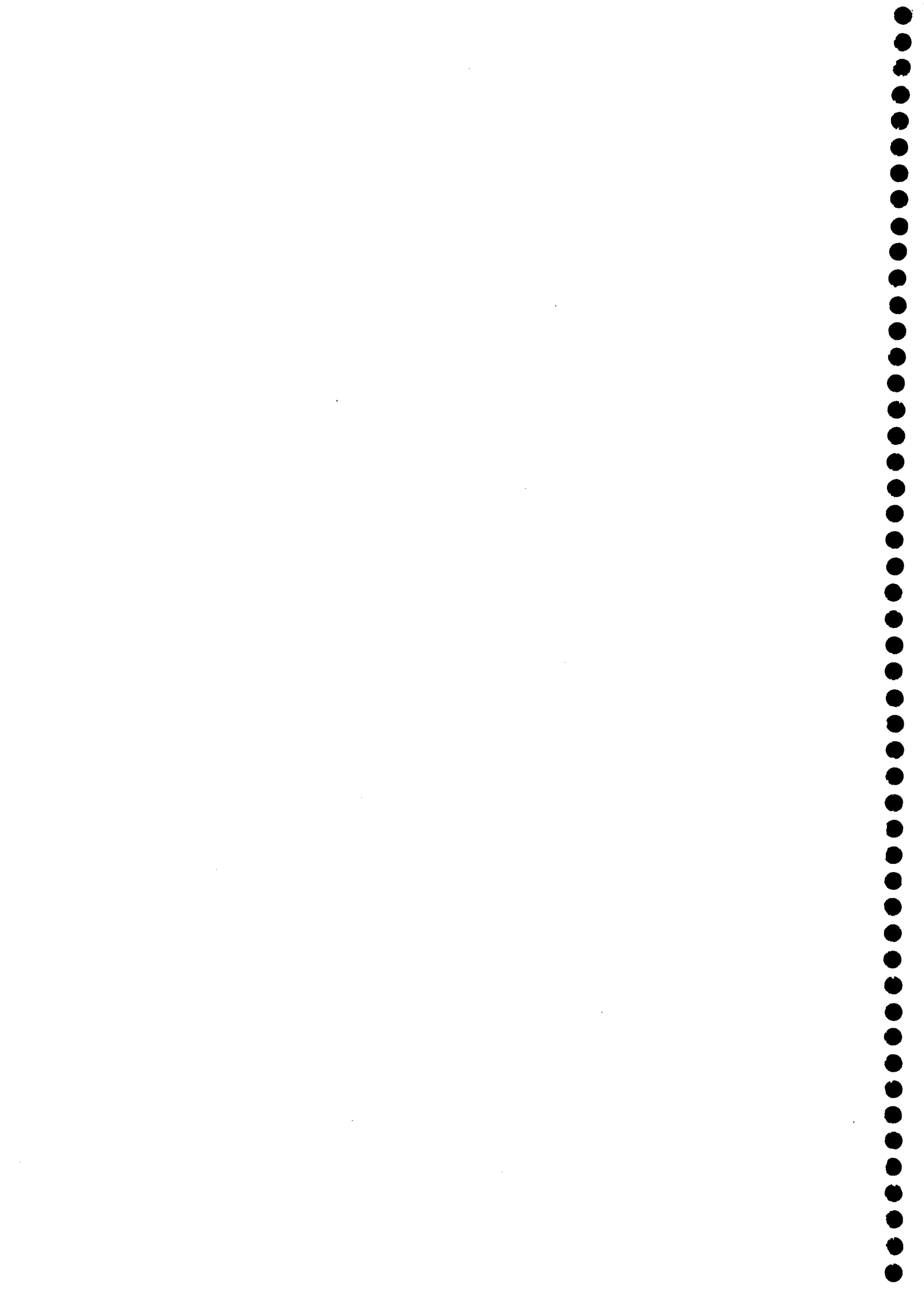
Setimo de Acta
BANCO DE SANTA FE S.A.
DIRECTORIO
SESION DEL 6 FEB 1997 ACTA N° 982
REALIZADA EN SANTA FE

ASUNTO:

COMISION INVESTIGADORA- DECRETO N°0234 de Fecha 03/02/97

Provincia, a fin de que cada bloque designe a un legislador como representante en la Comisión, todo con debida comunicación a los Presidentes de ambas Cámaras Legislativas. Invitar a los Colegios de Abogados de la 1ra. y 2da. Circunscripción de la provincia de Santa Fe; a los Colegios Profesionales de Ciencias Económicas de las mismas circunscripciones; a la Unión Industrial de Santa Fe, a la Federación de Industriales de Santa Fe y a la Asociación Bancaria de la Provincia de Santa Fe, a fin de que cada uno de ellos designe un representante para integrarla. Requerir, atento los términos del Decreto que dichos representantes sean designados con la mayor celeridad posible.

4to. Por su parte el Directorio del Banco de Santa Fe, designa al Jefe de Abogados Dr. Carlos Lassaaga, para integrar dicha comisión, quien tendrá amplias facultades para requerir la colaboración de todos los sectores operativos y funcionales del Banco que sean necesarios para el mejor desenvolvimiento de la Comisión Investigadora, aportando la documentación que le sea requerida. Asimismo se proporcionarán los medios y recursos humanos que resulten necesarios para cumplir su cometido. Poner a disposición de la Comisión Investigadora los procedimientos investigativos ordenados por este Directorio. Reiterar las instrucciones



RESOLUCION

DE

DIRECTORIO

BANCO DE SANTA FE S.A.
DIRECTORIO

ESION DEL **6 FEB 1997** ACTA N° 982

REALIZADA EN SANTA FE

Firma y sello
Gerencia Interviniente

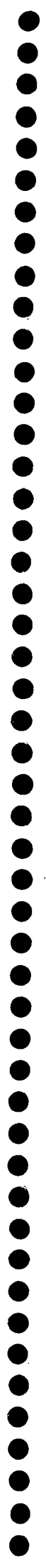
ASUNTO:

COMISION INVESTIGADORA - DECRETO N° 0234 de fecha 03/02/97

impartidas a las Areas correspondientes a fin de investigar los hechos irregulares o anómalos que puedan presentarse.

5to. La citada Comisión Investigadora, deberá establecer su reglamento de funcionamiento, determinará los casos a estudiar, brindando informes a este Directorio en forma periódica sobre la marcha y situación de los temas investigados a fin de su oportuna remisión al Gobierno de la Provincia de Santa Fe, y de proponer la iniciación de las acciones legales que puedan corresponder.

6to. Los miembros de la Comisión Investigadora serán ad-honorem, o en todo caso su remuneración estará a cargo de los organismos que los designen.





BANCO DE SANTA FE
SOCIEDAD ANONIMA

Folio N°

31

Sello de Acta

ACTA DE DIRECTORIO N° 983

de fecha 20/02/1997
SANTA FE

Firma y sello
Gerencia Interviniente

RESOLUCION
DE
DIRECTORIO

ASUNTO:

COMISION INVESTIGADORA ACTA DE DIRECTORIO 982 (06-02-1997)

VISTO:

La acta presentada por el Sr. AUGUSTO G. NOGUERAS, de fecha 06-02-97 por la que acepto el cargo de Presidente a la Comisión Investigadora (Decreto N° 0234) y la nota de fecha 11-02-97 de la cual propone modificaciones al Acta de Directorio constitutivo de la referida Comisión y;

CONSIDERANDO:

Que son atinadas las sugerencias del mencionado profesional, referidas al manejo de la Comisión Investigadora.

Que por otro lado coinciden con la voluntad del este Directorio de otorgar a la Comisión Investigadora, la más amplia independencia en su desenvolvimiento y las mayores atribuciones para el cumplimiento de sus fines.

Que la actividad de dicha Comisión deberá ser facilitada por todas las Áreas del Banco y acompañada por este Directorio, como órgano principal de la Sociedad.

Por ello el Directorio RESUELVE:

1º). Modificar los Artículos 4º y 5º de la Resolución de Directorio N° 982 "COMISION INVESTIGADORA - Decreto N° 0234 de fecha 03-02-97", los que quedarán redactados de la siguiente manera:

"4º. Para los fines investigativos se le acuerda a la Comisión Investigadora la más amplia facultad para requerir la colaboración de todos los sectores operativos y funcionales del banco que sean necesarios para el desenvolvimiento de la comisión, los que deberán aportar toda la documentación y cooperación que le sea requerida. Todo ello a solicitud del Sr. Presidente de la Comisión quien podrá dirigirse a cualquiera de los niveles administrativos del Banco, requiriendo la información que estime prudente, siendo obligación para todos los funcionarios y empleados suministrarla con la mayor



RESOLUCION

DE

DIRECTORIO

Humo y sello
Gonzalo Interviniente

ASUNTO:
COMISION INVESTIGADORA ACTA DE DIRECTORIO 982 (06-02-1997)

COMISION INVESTIGADORA
DE SANTA FE S.A.P.E.M.
023/1971-0341/97
0982/97
Podrá también tomar a cualquier de los funcionarios y dependientes de la institución, así como dichas declaraciones a lo previsto a las normas de su reglamento administrativo. El Presidente de la Comisión podrá designar un equipo de funcionarios del banco en calidad de auditores para generar y procesar la información solicitada. Además podrá requerir la designación de auditores externos en las áreas contables y jurídicas para el mismo cometido, así como los colaboradores que estime necesario. Podrá requerir también la designación o utilización de escribanos u otros profesionales que sean necesarios en forma permanente o esporádica para el cumplimiento de sus cometidos. El Banco podrá a su disposición los procedimientos investigativos ordenados por éste y anteriores directorios y los que se hayan practicado o estén practicando las Áreas correspondientes en investigaciones de hechos irregulares o anómalos.

A todos los efectos descriptos se producirán las pertinentes comunicaciones internas"

La citada Comisión Investigadora deberá establecer su reglamento de funcionamiento, determinará los casos a estudiar y dirigirá los informes sobre su marcha y situación de los temas investigados. Esta información tendrá la pertinente difusión pública y el Directorio del banco tomará en consideración las recomendaciones de la Comisión a los fines de las acciones penales, civiles, instrucción de sumarios administrativos, que la Comisión considere prudente."

2º) Comunicar la presente, proceder en consecuencia.-

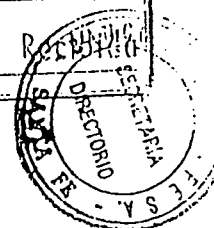
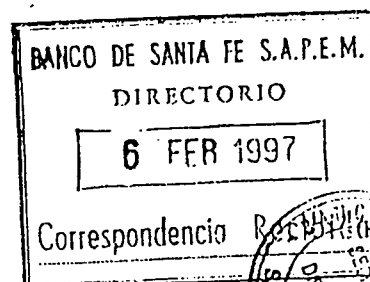
LECTO (10)



62 11
Santa Fe, febrero de 1997.-

SEÑORES
MIEMBROS DEL DIRECTORIO DEL
BANCO DE SANTA FE SAPEM

Presente

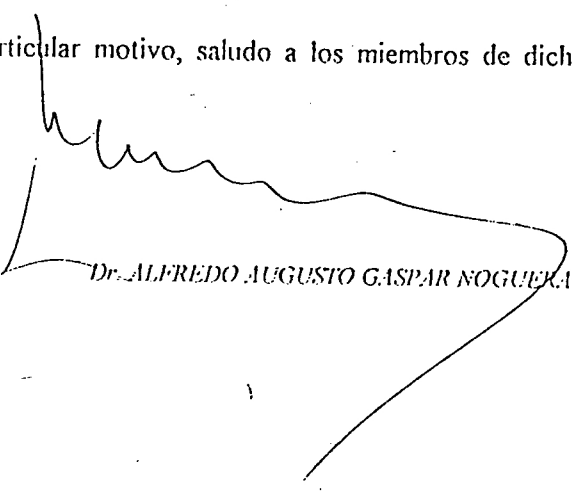


De mi mayor consideración:

Por medio de la presente y a tenor de la invitación efectuada, para integrar como Presidente la "Comisión Investigadora - Decreto N° 0234" Acta de Directorio del Banco N° 982, de fecha 06 de febrero de 1997, vengo por medio de esta a efectuar la formal aceptación de dicho cargo, con el cual me siento honrado.-

Desde ya solo resta recibir la colaboración de dicho cuerpo, para poder llevar adelante con el éxito deseado, el cometido de dicha Comisión.-

Sin otro particular motivo, saludo a los miembros de dicho Cuerpo, con atenta estima.-


Dr. ALFREDO AUGUSTO GASPAR NOGUEIRAS



Es evidente que la labor de la Comisión debe manejarse con la mayor austeridad, pero ello no debe ser de tal magnitud como para impedir una labor efectiva: he allí el fundamento de otros agregados que sugiero se realicen al mencionado Punto 4.-)

Con respecto al Punto 5.-) estimo necesario una redacción como la que ofrezco con el objeto de que, sin perjuicio del derecho del Directorio de ser informado prioritariamente de las conclusiones de la investigación, y de las reservas temporales a fin de asegurar la eficacia de las medidas que la comisión pueda sugerir al banco para que éste logre recuperos y que éstos consejos sean eficaces, los resultados de esta investigación lleguen al soberano a la mayor brevedad porque se ha evidenciado, sin lugar a dudas, que "el pueblo quiere saber". Y tiene el derecho ilimitado de ello.

Creo que es de imprescindible necesidad que la resolución se modifique en la forma sugerida, recordando amablemente al Señor Presidente. Que, en esos términos se conversó al ofrecérseme Presidencia de la mencionada Comisión, y fueron motivo determinantes de mi aceptación.

En la inteligencia de concordar con el pensamiento de ese Directorio, y obtener las modificaciones impetradas, hago propicia la oportunidad para saludar a Ud. y por su intermedio a los demás miembros de ese Directorio.





BANCO DE SANTA FE
SOCIEDAD ANONIMA

Folio N°

Sello de Acta

BANCO DE SANTA FE S.A.
DIRECTORIO

SESION DEL 27 FEB 1997 ACTA N° 984

REALIZADA EN SANTA FE

Firma y sello
Gerencia Interviniente

RESOLUCION
DE
DIRECTORIO

ASUNTO:

COMISIÓN INVESTIGADORA - GASTOS SU IMPLEMENTACIÓN

VISTO:

La Comisión Investigadora constituida por este Directorio en sus Acta N° 982 y modificaciones (N° 983).

CONSIDERANDO:

Que es necesario dotar a la misma de todos los elementos y materiales de trabajo que sean necesarios para cumplir con su cometido.-

Que los elementos materiales para llevar adelante dicho cometido, deberán ser debidamente autorizados por el Sr. Presidente de la Comisión, para ser atendidos económicamente por el Banco.-

Que la Gerencia de Administración, organización natural en estos casos, deberá arbitrar las cuentas y medios destinados a tal fin.-

Por ello

el Directorio RESUELVE:

1° Que la Sub Gerencia General de Administración deberá ser la organización que atienda todos los requerimientos de la Comisión Investigadora, en cuanto a la necesidad de materiales de trabajo, disponibilidad de movilidad, viáticos, hotelería y/o todos los otros elementos que le sean requeridos por el Sr. Presidente de la Comisión.-

2° Todos los gastos que se produzcan deberán llevar la conformidad del Sr. Presidente de la Comisión Dr. NOGUERAS, para hacerse efectivos.-

3° Comunicar la presente a la Sub Gerencia General de Administración y al Sr. Presidente de la Comisión Investigadora Dr. ALFREDO NOGUERAS.-

4° Proceder en consecuencia.-

EDUARDO O. A. OZAMPA
FIRMA AUTORIZADA





BANCO DE SANTA FE
SOCIEDAD ANONIMA

Folio N°

RESOLUCION
DE
DIRECTORIO

Firma y sello
Gerencia Interviniente

Setm de Acta
BANCO DE SANTA FE S.A.
DIRECTORIO
SESION DEL 27 FEB 1997 ACTA N° 984
REALIZADA EN SANTA FE

ASUNTO:

COMISION INVESTIGADORA - NOTA DEL SR. PRESIDENTE

VISTO:

COMISION INVESTIGADORA
Las nota presentada por el Sr. Presidente de la Comisión Investigadora (Dec. P.E. N° 0231) y Resoluciones de Directorio N° 982/97 y 983/97
Decreto Provincial N° 1087/97 y Resoluciones de Directorio 982/97 y 983/97

CONSIDERANDO:

Que el Dr. NOGUERAS, presenta un informe sobre la constitución y primera sesión de la Comisión, efectuada el 26/02/97.-

Que hace un detalle de los miembros que asistieron a la misma.-

Que se hace necesario fijar pautas para el caso de la recepción de documentación y/o pedidos de informes, por parte de la Comisión Investigadora.-

El Directorio RESUELVE:

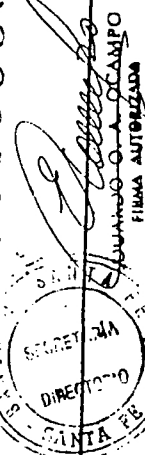
1° Tomar conocimiento de la constitución y primera sesión de la Comisión, según informe que presenta su Presidente, el Dr. ALFREDO A. G. NOGUERAS.-

2° Instruir a la Secretaría del Directorio Santa Fe y Rosario para que en forma conjunta lleven un detalle y archivo, por ordenado y foliado de todas las notas que por medio de la Presidencia de la Comisión ingresen al Banco.-

3° Cada petición que sea presentada, por la Comisión Investigadora, deberá ser puesta en conocimiento del Directorio y Comisión Fiscalizadora, dando traslado de la misma, la Secretaría de Directorio actuante, a la Gerencia General en forma inmediata.-

4° Solicitar al Sr. Presidente de la Comisión Investigadora, remita detalle de los colaboradores que se designen para actuar en la órbita de dicha Presidencia, describiendo sus datos personales completos.-

5° Comunicar la Presente a Gerencia General, Presidencia de la Comisión Investigadora y proceder con lo resuelto.-







RESOLUCIONES DE DIRECTORIO

ACTA N° 989 DEL 16/04/97

Se transcriben, en los asuntos que se detallan a continuación, las resoluciones adoptadas por el H. Directorio en la sesión de referencia:

DESTINO: ADMINISTRACIÓN / COMERCIAL / ASESOR JURÍDICO / ABOGADO JEFE / COMISIÓN INVESTIGADORA

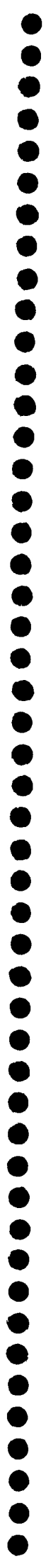
COMISIÓN INVESTIGADORA - solicitud de facultades. - Resolución de Directorio: VISTO: Que mediante nota 25.03.97 el señor Presidente de la Comisión Investigadora, Dr. Alfredo Noguera, solicita se contemple la posibilidad de ampliar facultades para citación de testigos, requerimientos de documental tanto en organismos públicos como privados, efectuar requerimientos a Tribunales e incluir un poder para tales efectos; Que atento a ello, con fecha 25.03.97, según consta en Acta nro. 987, se resolvió solicitar al señor Abogado Jefe eleve dictamen en cuanto a la pertinencia o no sobre los requerimientos efectuados por el Dr. Noguera; CONSIDERANDO: 1.- Que es criterio de este Directorio facilitar a la citada Comisión, las más amplias facultades para el cumplimiento de sus funciones, de conformidad, a lo resuelto en las Resoluciones Nros. 982 y 983, por lo que el otorgamiento de un poder resulta conveniente para el mejor cumplimiento de sus tareas. 2.- Que respecto al otorgamiento de otro tipo de facultades, como citar testigos, personas imputadas, etc., la Institución no tiene potestad para ejercer tales atribuciones, por lo que obviamente no pueden ser otorgadas. 3.- Que el Área Legal emite dictamen de fecha 14.04.1997, que se agrega y forma parte de la presente, el cual coincide con los considerandos anteriores. EL H. DIRECTORIO RESUELVE: 1.- Tomar conocimiento del dictamen del Abogado Jefe de fecha 14.04.97. 2.- Instruir al Sr. Escribano interviniente, para que confeccione el proyecto de minuta para otorgar poder especial al Presidente de la Comisión Investigadora, para que en representación de la Institución pueda efectuar en el ámbito judicial los requerimientos y verificaciones necesarias para el cumplimiento de sus funciones. 3.- Instruir al Sr. Abogado Jefe y al Asesor Jurídico del Directorio para que eleven con su conformidad a este cuerpo la minuta respectiva a los fines de su consideración y aprobación. 4.- Comunicar a la Comisión Investigadora que la Entidad no tiene atribución legal para otorgar las facultades que se mencionan en el considerando segundo.

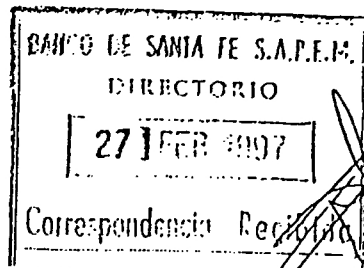
COMISIÓN INVESTIGADORA. SU NOTA DE FECHA 03.04.97. - Resolución de Directorio: 1.- Reiterar el pedido efectuado a Gerencia General, Gerencia de Auditoría Interna y Sumarios, y al Sr. Abogado Jefe del Banco, a fin de que efectúe el informe aprobado en Acta nro. 983 del 20.02.97 Decreto del Poder Ejecutivo Provincial 0234/97 y Memorando nro 1/97 de Fiscalía de Estado. 2.- Cursar nota a la Comisión Investigadora a fin de que, como parte integrante de nuestra Institución: a) Considere la posibilidad de ampliar los fundamentos que motivaron el pedido formulado, en la eventualidad de que existan otros argumentos no expuestos en su solicitud y que puedan razonablemente determinar la revisión de determinadas decisiones. b) Informe si existen específicamente causas judiciales que a su entender sería necesario constituirse como Actor Civil.

JUAN O. de la OLIVERA
Escribano

p. Secretaría de Directorio

Recibí Conforme





Santa Fe, 26 de Febrero de 1997.-

Señor Presidente del
Directorio del
Banco Provincial de Santa Fe
S / D

De mi mayor consideración:

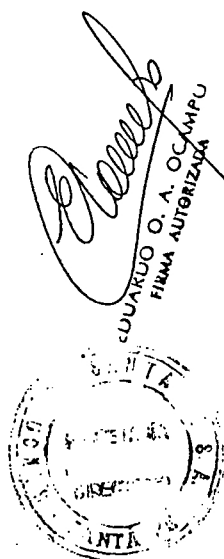
Me dirijo a Ud. en mi carácter de Presidente de la Comisión Investigadora del Banco de Santa Fe S.A.P.E.M., a los fines de informarle que en fecha 26 de Febrero de 1997, se constituyó y sesionó por primera vez la mencionada Comisión. En esta se decidió efectuar la segunda sesión el día martes 4 de Febrero de 1997 a las 10 hs. en la sede del del Directorio del Banco en la Ciudad de Rosario.

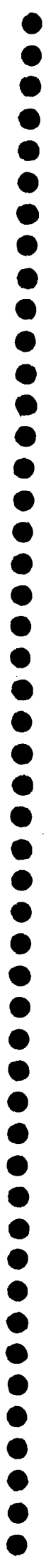
A la primera reunión asistieron por la Cámara de Senadores de la Provincia de Santa Fe, los Senadores Alberto Beccani de la Unión Cívica Radical y Pablo Cardinale por el Partido Demócrata Progresista; por la Cámara de Diputados los Sres. Diputados Alfredo Cechi del FREPASO y Miguel Bullrich por el Partido Demócrata Progresista; en representación del Colegio de Abogados de la Primera Circunscripción Judicial, su Presidente el Dr. Eduardo Orio.

Cabe aclarar que asistió en representación del Consejo de Ciencias Económicas, aunque no en carácter de integrante de la Comisión debido a que aún el organismo al cual pertenece aún no lo ha decido, el C.P.N. Carlos Tomati.

Sin otro particular, hago propicia la oportunidad para saludarle atentamente.

Dr. Alfredo Nogueras
Presidente de la Comisión Investigadora
del Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.





COMISION INVESTIGADORA**BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.****Decretos. Pciales. 0234/97 y 0341/97****Resoluc. de Direct. 982/97 y 983/97****LISTADO DE MIEMBROS DE LA COMISION INVESTIGADORA (Titulares)**

Apellido y Nombres	Organismo que representa
Dr. BECCANI, ALBERTO JUAN	Bloque de Senadores UCR
Dr. CUÑADO, VICENTE LUIS	Bloque de Diputados UCR
Sr. POCHETTINO, DOMINGO	Bloque de Diputados P.J. / Renunciado
Sr. CECCHI, ALFREDO LUIS	Bloque de Diputados FREPASO
Sr. CARDINALE, PAB ANTONIO	Bloque de Senadores PDP
Dr. BULLRICH, MIGUEL ANGEL	Bloque de Diputados PDP
Dr. REBOLA, ALEJANDRO	Bloque de Diputados PPS
Dr. ORIO, EDUARDO DANTE EVARISTO	Coleg.Abogados Sta.Fe 1ra.Circ.
Dr. RUSSO, OSCAR NORBERTO	Coleg.Abogados Sta.Fe 2da.Circ. ROSARIO
C.P.N. PALLOTTI, FERNANDO HECTOR	Consejo y Coleg.Prof.Cs.Econ.S.Fe(Cám.1ra)
C.P.N. CORBACHO, DANIEL	Consejo Prof.en Cs.Económ.S.Fe(Cám.2da)
C.P.N. FITTIPALDI, JORGE LUIS	Coleg. de Graduados en Cs.Ecón.(Cám.2da)
Dr. AGUZZI, CARLOS MARCELO	CARZOR(Confed.Asoc.Rurales Zona Rosafe)
Dr. TOLEDO, JUAN ANTONIO	CONINAGRO
Dr. ADROVER, JUAN CARLOS	Federac. Agraria Argentina (F.A.A.)
Dr. RACCIATTI, HERNAN JUAN FRANCISCO(h)	Federac.de la Ind.Pcia.Sta.Fe(FISFE)
Sr. GOMEZ, LUIS EDUARDO	Asociación Bancaria Seccional Sta.Fe
Sr. ORTEGA, LUIS GERARDO	Asociación Bancaria Seccional Rosario
Dr. LIONI, VICTOR ALBERTO	Asociación Empresaria de Rosario



48
74

COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.
REGLAMENTO

PRIMERO: La comisión investigadora estará integrada conforme a lo dispuesto en el Acta de Directorio 982 en cumplimiento del Decreto 0234/97 P.E.P. y su decreto y Resolución del Directorio complementarias.-----

SEGUNDO: La C.I. podrá solicitar al Directorio del BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M. la invitación a otras entidades y/o personas, a los fines de integrar la misma.-----

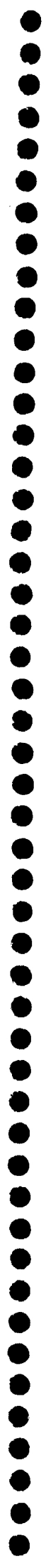
TERCERO: El Presidente de la C.I. designado de conformidad a los decretos y resoluciones antes mencionados, presidirá y representará a la misma.-----

CUARTO: Atribuciones del Presidente: Serán las consignadas en las resoluciones del BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M., será vocero oficial de la C.I., sin perjuicio de la posibilidad que tienen los demás miembros de la misma de expresar públicamente sus pareceres sobre la marcha de la investigación. Cada despacho mayoritario de la C.I. podrá ser acompañado por despachos en minoría.-

QUINTO: Atribuciones de los miembros de la C.I.: Cada miembro de la C.I. // tiene el derecho de designar auxiliares y asesores que entiendan pertinentes; estando a su cargo los gastos que estos erogen.-----
Se servirá acreditar ante la presidencia al personal designado a los fines pertinentes.-----

SEXTO: Los miembros de la C.I. gozan de los siguientes derechos: asistir a las reuniones plenarias de la C.I. formular en dichas reuniones o fuera de ellas diversas proposiciones (las que podrán ser aprobadas o rechazadas por la C.I.);// requerir el auxilio pertinente, a los fines de la investigación, de autoridades, estamentos y/o personal del Banco de Santa Fe S.A. ; proponer diversos testimonios para que se agreguen a la instrucción de esta investigación pudiendo al momento de producirse los mismos preguntar y repreguntar. Formar comisiones // permanentes o transitorias.-----

Los miembros de la C.I. tienen los siguientes deberes: asistir al plenario de la // C.I. y en su caso, excusar su ausencia; mantener reserva sobre los hechos inv



tigados, esto último se hace extensivo a los auxiliares que oportunamente designaren.-----

SEPTIMO: LA SECRETARIA TECNICA ADMINISTRATIVA: Tendrá a su / cargo: convocatoria a reuniones plenarias, llevará libro de asistencia y excusas, registro de domicilios constituidos de los integrantes de la C.I., auxiliará a los / integrantes de la C.I., como así también a sus asesores en todo lo atinente para lograr un efectivo desenvolvimiento de sus tareas en la Comisión.-----

OCTAVO: Subsidiariamente se regirá por el Reglamento de la Cámara de Diputados de la Provincia de Santa Fe.-----

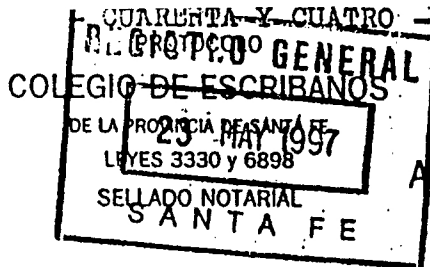
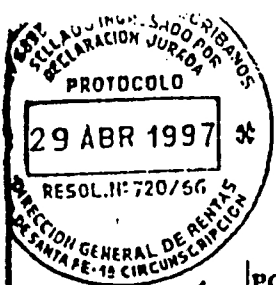
NOVENO: Las reuniones del Plenario y de las Comisiones serán reservadas / para los integrantes de las mismas y sus asesores, y podrán también cuando así lo dispongan, ser públicas total o parcialmente.-----

DECIMO: Los asesores podrán ser integrantes de las Comisiones de trabajo y / los despachos de las mismas serán calificados en mayoría y minoría por el plenario.-----

DECIMO PRIMERO: Los integrantes de la Comisión y sus asesores guardarán la debida reserva de los asuntos en consideración cuando una publicidad de los mismos pueda afectar a terceros hasta que no haya decisión final de la Comisión al respecto.-----

DECIMO SEGUNDO: El Quorum de la Comisión y del Plenario estará dado / por los asistentes a las reuniones previamente programadas y citadas.-----





Nº 8732571

044148

1 PODER ESPECIAL Bco. de Santa Fe SAPEM a favor Dr. Alfredo Noguerras. ESCRITURA

2 NÚMERO VEINTINUEVE: En la ciudad de Santa Fe, Capital de la Provincia del mismo nombre,

3 a los veintidos días del mes de mayo de mil novecientos noventa y siete, ante mi, Escribana

4 autorizante, constituida en el local del Banco de Santa Fe S.A.P.E.M. donde estoy actuando,

5 comparece WALTER ALFREDO AGOSTO, argentino, D.N.I.Nº16.523.168, nacido el 15 de

6 agosto de 1963, apellido materno "Faisal", casado en primeras nupcias con Perla Sidoni, contador,

7 con domicilio legal en 25 de Mayo 2499 de esta ciudad, capaz y de mi conocimiento doy fe, quien

8 concurre a este otorgamiento en nombre y representación y en su carácter de Presidente del

9 Directorio del BANCO DE SANTA FE SOCIEDAD ANONIMA CON PARTICIPACION

10 ESTATAL MAYORITARIA acreditando la existencia de la sociedad con: a) Acta Constitutiva

11 celebrada en virtud de las Leyes Nº10.582 promulgada por Decreto del Poder Ejecutivo Provincial

12 Nº0069 de fecha 17 de enero de 1991, y Nº10.797, promulgada por Decreto del Poder Ejecutivo

13 Provincial Nº0115 de fecha 22 de enero de 1992; b) Estatutos Sociales inscriptos en el Registro

14 Público de Comercio local bajo el Nº 526, Folio 264, Libro 6º de Estatutos de Sociedades Anónimas

15 - Legajo Nº1643 en fecha 12 de julio de 1991, y su Modificación inscripta en el Registro Público de

16 Comercio local bajo el Nº 109 folio 55 Libro 8º en Estatutos de Sociedades Anónimas, c)

17 Designación por Decreto del Superior Gobierno Provincial Nº420 del 13 de marzo del corriente

18 año; d) Acta de Asamblea Especial Unánime Nº25, Folio 154 a 155, Libro de Actas de Asambleas,

19 de fecha 14 de marzo de 1997, de designación de Presidente del Directorio y e) Resoluciones del

20 Honorable Directorio de la Institución Bancaria que constan en Acta Nº989 de fecha 16 de abril de

21 1997 y Acta Nº993 de fecha 14 de mayo de 1997, donde se autoriza el presente otorgamiento;

22 documentación que he tenido a la vista. Y el compareciente en el carácter invocado y acreditado

23 expresa: Que otorga en nombre de la Institución PODER ESPECIAL a favor del Dr.

24 ALFREDO AUGUSTO GASPAR NOGUERAS, D.N.I.Nº6.125.430 a los fines de que en el

25 ámbito judicial, tanto en los Tribunales Provinciales y/o Federales, pueda efectuar los

Santa Fe, 29 de Mayo de 1997.
SUSCRITO CON RESERVA DE FOLIO 264
a favor de OMAR NOGUERAS
MAYORITARIA SOCIEDAD ANONIMA
ANTE MI - comparece

PROBOLLO
N.º 404000
EMITIR
ESCRIBANO PUBLICO
TITULAR REG. 581 - BTA FE



PROVINCIA DE SANTA FE

PROTOCOLO
COLEGIO DE ESCRIBANOS

DE LA PROVINCIA DE SANTA FE

LEYES 3330 y 6898

SELLADO NOTARIAL

A N° 8732874

1 requerimientos y verificaciones necesarias para el cumplimiento de sus funciones en los expedientes

2 judiciales en que la Institución sea parte actora o demandada, facultándolo al efecto a extraer las

3 fotocopias que sean necesarias. Previa lectura y ratificación, firma el compareciente por ante mí, doy

4 fe.

Ante mí

MARIA CRISTINA SAHD
ESCRIBANA PUBLICA
Titular Registro N° 864
Santa Fe

CONCUERDA El presente testimonio se expide en
FOJA DE SEGURIDAD N° 1125168

MARIA CRISTINA SAHD
ESCRIBANA PUBLICA
Titular Registro N° 864
Santa Fe

MARIA CRISTINA SAHD
ESCRIBANA PUBLICA
Titular Registro N° 864
Santa Fe

Nº 1125168

9 ABR 1997



CONCUERDA

// CUERDA con su escritura matriz autorizada por María Cristina

Sahd que obra al folio 44 del Registro de Contratos

Públicos Nº 564

PARA el apoderado

en mi carácter de Titular de dicho Registro, expido el

presente Primer TESTIMONIO, en una fojas, que sello y

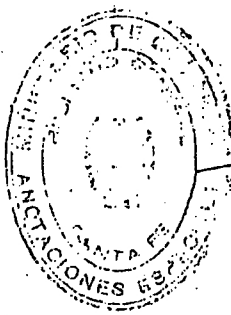
firmino en Santa Fe a los 22 días del mes

de mayo de 1997.-

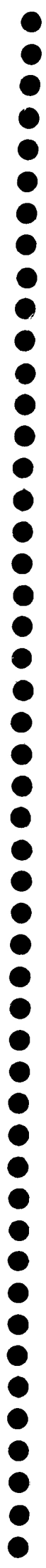
Manulada

MARIA CRISTINA SAHD
ESCRIBANA PUBLICA
Titular Registro Nº 564
Santa Fe

Fecha	23 MAYO 1997	de 1997
Inscripto bajo el nº	441118	
Nº	1161	557
Valor	P22	



Jorge Alberto Passamonte
JORGE ALBERTO PASSAMONTE
JEFE DIVISION ANOTACIONES ESPECIALES
REGISTRO GENERAL



COMISION INVESTIGADORA DEL BANCO DE SANTA FE SAPEM

ORGANIGRAMA

Comisión 1:

Créditos Impagos , 58 Grandes Deudores

Objeto: Análisis de las carpetas de crédito y procedimientos de cobro correpondientes a los 58 mayores deudores

Créditos Impagos: Otros Deudores

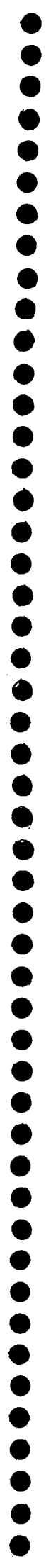
Objeto: Comprende el análisis del resto de los Créditos en mora del Banco: son aprox. 11.700, por medio de la selección de casos testigos de distintas categorías para llegar a conclusiones.

Integrantes: Senador Provincial Alberto Beccani (U.C.R.), Senador Provincial Pablo Cardinale (P.D.P.), Diputado Provincial Domingo Pochettino (P.J.), Diputado Provincial Miguel Bullrich (P.D.P.), Diputado Provincial Vicente Luis Cuñado (U.C.R.), Carlos M. Aguzzi y Abel Meinero (CARZOR), Oscar Luis Seffino y Juan Antonio Toledo (CONINAGRO), Juan Carlos Adrover (F.A.A.), Hernán Racciatti (h) (FISFE), Jorge Luis Fittipaldi (Col. Cs. Econ. Rosario), Fernando H. Pallotti (Cons. Cs. Econ. Santa Fe), Luis Eduardo Gomez (Asoc. Bancaria de Santa Fe) y Luis Gerardo Ortega(Asoc. Bancaria de Rosario).

Comisión 2: Contrataciones:

Objeto: Tratará el estudio de todos los contratos más importantes realizados por el Banco, que le habrían ocasionado perjuicio, a modo de ejemplo: IBM, Seguro sobre depósitos, Telecom, Grupo, Electrógono, Construfe, etc.

Integrantes: Diputado Provincial Vicente L. Cuñado (U.C.R.), Diputado Provincial Domingo Pochettino (P.J.), Diputado Provincial Alfredo Cecchi (FREPASO), Diputado Provincial Miguel Bullrich (P.D.P.), Dr. Oscar N. Russo (Col. Abog. de Rosario), Dr. Dante Eduardo Orio (Col. Abog. de Santa Fe), Luis Eduardo Gomez (Asoc. Bancaria de Santa Fe) , Luis



Gerardo Ortega(Asoc. Bancaria de Rosario), Victor Alberto Lioni y Carlos Cassinerio (Asoc. Empresaria de Rosario).

Comisión 3: Relación entre Gobierno de la Pcia y el Banco

Objeto: se investigará la magnitud del perjuicio que esta relación le pudo causar al Banco. Relaciones Institucionales.

Integrantes: Senador Provincial Alberto Beccani (U.C.R.), Senador Provincial Pablo Cardinale (P.D.P.), Diputado Provincial Alfredo Cecchi (FREPASO), Diputado Provincial Rebora (Partido Progreso Social) y Rubén D. Perrune (Federación Agraria Argentina).

Comisión 4: Jurídica:

Objeto: Elaborará un dictámen jurídico sobre el concepto de Secretario Bancario, Violación al Secreto Bancario. Juicios. Asesoramiento Jurídico a las demás comisiones.

Integrantes: Dr. Dante Eduardo Orio (Col. Abog. de Santa Fe), Dr. Oscar Russo(Col. Abog. Rosario) y Diputado Provincial Alberto Beccani (U.C.R.).

Comisión 5:

Denuncias y Varios :

Objeto: Recepcionará y registrará todas las denuncias y dará traslado de ellas a la Comisión correpodiente. Además tratará todos los temas que no estén comprendidos en los específicos de las demás Comisiones. Inacción de Jueces y Fiscales. Seguimientos procesos judiciales.

Directorio: Decisiones, condonaciones, responsabilidades, etc.-

Integrantes: Senador Provincial Pablo Cardinale (P.D.P.), Diputado Provincial Vicente L. Cufiado (U.C.R.), Diputado Provincial Alfredo Cecchi (FREPASO), Juan Carlos Adrover (Federación Agraria Argentina), Dr. Dante Eduardo Orio (Col. Abog. de Santa Fe), Dr. Oscar Russo(Col. Abog.



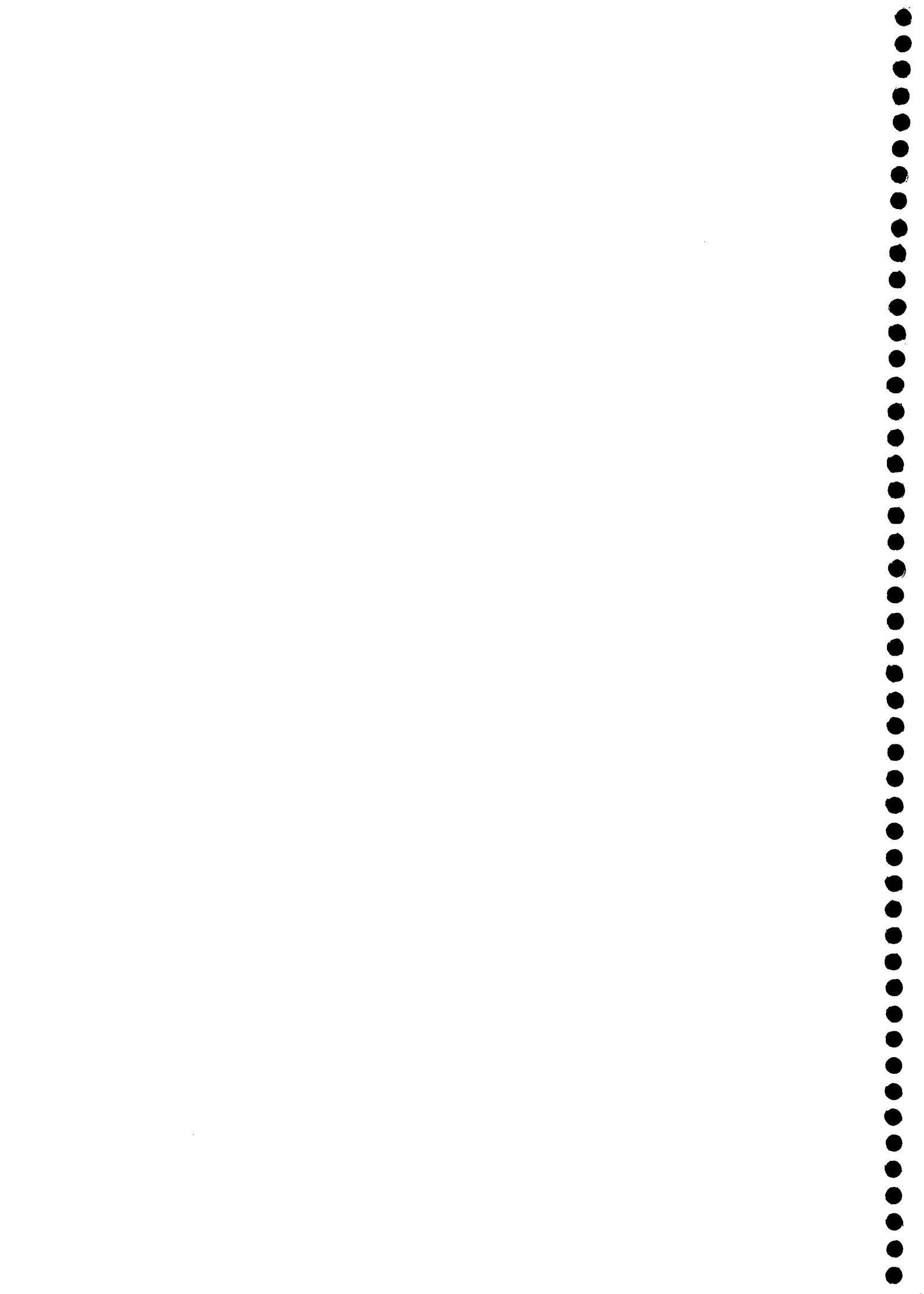
COMISION INVESTIGADORA**BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.****Decretos. Pciales. 0234/97 y 0341/97****Resoluc. de Direct. 982/97 y 983/97****LISTADO DE COLABORADORES DE LA PRESIDENCIA DE COMISION INVESTIGADORA**

Apellido y Nombres
Dra. MOSCHINO, LUCILA TERESITA DEL NIÑO JESUS
Dr. GIMENEZ, JORGE ALBERTO
Dr. PAUL, GUILLERMO
C.P.N. GLINKA, RICARDO
C.P.N. ZAMORANO, HECTOR
TABORDA, DANIEL JULIO



clausulas que
DE SANTA FE SA LEY IMPOSITIVA
PROVINCIAL.





81

TREINTA Y CINCO POR CIENTO (35%) a los 30 días corridos del inicio de los trabajos, mediando entrega y aceptación de dos informes quincenales, según lo estipulado en la cláusula tercera del presente contrato, y el restante TREINTA Y CINCO POR CIENTO (35%) a la finalización de los trabajos y contra entrega del informe final. En todos los casos, por aprobación de "el comitente", previa conformidad y aceptación dentro del término de 72 horas de su presentación formal por la Comisión Investigadora, con las modalidades estipuladas ut supra. El pago se efectuará en efectivo o en cheque a la orden de cada una de las prestatarias, previa facturación en tiempo y forma, según lo establecido.

Los pagos se harán como seguidamente se determina:

1- La distribución del primer pago del treinta por ciento (30%);

1-1) UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA NACIONAL - FACULTAD REGIONAL SANTA FE; Pesos Nueve mil (\$ 9.000.-)

1-2) UNIVERSIDAD NACIONAL DE ROSARIO: Pesos Quince mil (\$ 15.000.-)

1-3) UNIVERSIDAD NACIONAL DEL LITORAL: Pesos Diecinueve mil quinientos (\$ 19.500.-).

2- La distribución de los dos (2) pagos restantes del treinta y cinco por ciento (35%) cada uno;

2-1) UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA NACIONAL - FACULTAD REGIONAL SANTA FE: Pesos Diez mil quinientos (\$ 10.500.-)

2-2) UNIVERSIDAD NACIONAL DE ROSARIO: Pesos Diecisiete mil quinientos (\$ 17.500.-)

2-3) UNIVERSIDAD NACIONAL DEL LITORAL: Pesos Veintidos mil setecientos cincuenta (\$ 22.750.-)

SEXTA: "El comitente" se compromete a suministrar la información que le requiera "la prestataria" para el cumplimiento de la tarea encomendada y a brindar la mayor cooperación posible a tales fines. "La prestataria" se obliga a guardar secreto y confidencialidad de toda información relacionada con las operaciones realizadas por los clientes del Banco, ajustándose en tal sentido a las disposiciones que sobre la materia establecen los arts. 39 ss. y concordantes de la ley 21.526, modificados por la ley 24.144

SEPTIMA: "El comitente" queda facultado a solicitar ampliaciones o aclaraciones sobre distintos aspectos del informe final, sin que ello implique un incremento del precio acordado en la cláusula cuarta. Asimismo se deja expresamente establecido que el comitente se reserva el derecho de ampliar los plazos previstos en la contratación, por razones debidamente justificadas.

OCTAVA: La no entrega en tiempo y forma de los informes de avance, facultará al comitente a diferir el pago acordado, hasta la presentación y posterior aprobación de los mismos. Asimismo el comitente ante la falta de cumplimiento de las obligaciones asumidas por la prestataria, estará facultado a aplicar las siguientes sanciones: a) multa por mora en la entrega de los informes de avance o dictamen final, previa intimación de cumplimiento por un plazo de 72 horas, a razón del 0,20% diario calculado sobre el importe que correspondiere pagar al momento del atraso de la prestataria; b) resolución por incumplimiento; la que podrá ser decidida por el comitente, luego de transcurridos quince (15) días de haberse cursado la intimación de cumplimiento precedentemente señalada, y sin perjuicio de reclamar el importe de la multa diaria ya devengada, en concepto de daños y perjuicios derivados del incumplimiento. c) Si la prestataria incumpliera con la entrega del primer informe de avance, y ello derivase en la resolución del contrato por su culpa, el comitente queda habilitado para reclamar la devolución del 30% del precio, entregado.

A SOLICITUD DE LA
COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.

Decreto Provincial 0284/97 y 0341/97
Resoluciones de Directorio 982/97 y 983/97

RAUL P. PINZANO
INSPECTOR A/C
SUB. GCIA. GRAL. COMERCIAL

JORGE RAUL FRALFE
JEFE DEPARTAMENTAL a/c.
SUB-GCIA. GRAL. de ADMINISTRACION

CARLOS QUINTERO PASQUAL
JEFE DE SECCION



queda habilitado para reclamar la devolución del 30% del precio, entregado como contraprestación inicial y a reclamar el pago de la multa diaria antes enunciada, en concepto de daños y perjuicios.

NOVENA: Las partes constituyen los siguientes domicilios especiales a todos los efectos del presente contrato: "El Comitente" en calle 25 de Mayo nro. 2499 de la ciudad de Santa Fe, y "La Prestataria" en calle Bv. Pellegrini nro. 2750 de la ciudad de Santa Fe. Las partes se someten a la Jurisdicción de los **Tribunales Ordinarios de la ciudad de Santa Fe**, renunciando a cualquier otro Fuero o Jurisdicción que pudiera corresponderles, inclusive el Federal.

En prueba de conformidad, previa lectura y ratificación firman las partes cuatro ejemplares de un mismo tenor y a un solo efecto en la ciudad de Santa Fe, a los veintisiete días de Mayo de mil novecientos noventa y siete.

[Signature]
P/V.N.R.

Por el BANCO DE SANTA FE S.A.

RAUL F. PINZANO
INSPECTOR
SUB. CIA. GRAN COMERCIO

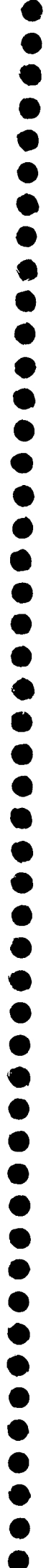
COMISION INVESTIGADORA
BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.
Decretos Provinciales 982/97 y 0341/97
Resoluciones de Directorio 982/97 y 0341/97

RAUL FRAILE
JEFE DEPARTAMENTAL n/o.
SUB. CIA. CRAL de ADMINISTRACION

Conste que la presente es fotocopia fiel de su original p/el Banco de Santa Fe S.A.



[Signature]
CARLOS GUILLERMO PASCUAL
JEFE DE SECCION



CAJIA DE S.A.P.E.M.

Provinciales 0211/97 y 0341/97

Orden de Directorio 0812/97 y 0833/97

0212.00 0210 A

Programa de Trabajo

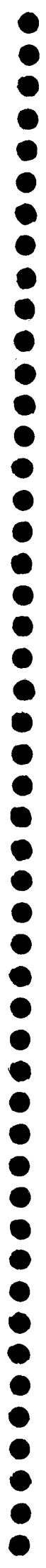
Objetivos

Las conclusiones sobre los 33 mejores deudores y una muestra de legajos de deudores en situación A, B, y C; presentarán la máxima precisión en los siguientes aspectos:

1. Razonabilidad del préstamo en su origen y en sus posteriores movimientos **Analizados en la SANTA** actividades del deudor, su situación patrimonial, económica y financiera, y la calidad de sus garantías.
2. Respecto a las normas vigentes en materia crediticia en el Banco de Santa Fe S.A.
3. Respecto a las normas establecidas por el B.C.R.A.
4. Existencia o no de vinculaciones de distinta naturaleza (parentales, **PROTESTA** consanguineas, económicas) entre los usuarios de crédito y los autoridades institucionales y administrativas que participan de su otorgamiento.
5. Razonabilidad de las gestiones judiciales efectuadas para salvaguardar los activos del banco.
6. Realidad adoptada por parte de los directores del Banco ante observaciones formuladas por los distintos órganos de fiscalización (detallar las principales observaciones).
7. Opinión técnica sobre las posibles responsabilidades institucionales y/o administrativas de los períodos patrimoniales que pudieran haber afectado el Banco con motivo del préstamo otorgado.

Componentes de Trabajo y Asignación de Funciones

	Auditoría Sociedad A y B	Auditoría Junta A, B y C	Operadores de Informática
1. Componentes generales de la situación.			
1.1. Entes de trabajo			
1.1.1. Ex. Funcionarios	X		
1.1.2. Auditores Interinos	X		
1.1.3. Auditores Externos	X		
1.2. Obtención de elementos.			
1.2.1. Desde 1930 hasta la actualidad			
Memorias y Balances	X	X	
Informes de Papales de Trabajo de Auditores Internos y Externos.	X	X	
Informes del Banco Central referidos a los temas objeto de auditoría.	X	X	
Resoluciones y Actos de Directorio.	X	X	
Disposiciones del B.C.R.A. y del Banco Provincial Banco de Santa Fe S.A.	X	X	
Lista de Deudores Entada 1930/1997	X	X	
Formas clasificadas por antigüedad y monto	X	X	
Legajos de roles judiciales y extrajudiciales.	X	X	
1.2. Análisis de los elementos de información obtenidos			
1.2.1.1.	X	X	X
1.1. Elaboración de cuadros comparativos.		X	X
1.2. Índices.		X	X
1.3. Gráficos.		X	X
Preparación de Análisis y elaboración de Conclusiones.	X		



(2)

INVESTIGADORA
S.A. I. F. S. A. P. E. M.
Constitución: 11/01/97
de Directores: 02/11/97

Estudio de las situaciones de los principales deudores en mora, según judicial e
localizables.

de segundo punto del Programa de Trabajo los tareas a cargo de los distintos integrantes del equipo del DE SANTA FE

Directores:

- Programación
- Supervisión y Control
- Revisión
- Elaboración de Conclusiones

Asistentes:

- Colaboran en las tareas de los Auditores Senior
- Bajo su dirección ejecuta las acciones de revisión de cuentas, documentación y registros
- Prepara notas sobre los puntos que deben ser atendidos en forma especial

Analistas (Informáticos):

- Elaboran el software adecuado para facilitar:
- elaboración de estadísticas
- procesamiento de datos
- ordenamientos y cálculos

Analistas Informáticos:

- Acompañan con su tarea los procesos indicados y reportados por el coordinador de su tarea u otros

Datos Básicos:

En el caso de Personas Físicas:

- 1.1 C.U.I.T., C.U.I.L., o Tipo y N° de doc. de Identidad
- 1.2 Apellido y nombre del deudor
- 1.3 Domicilio
- 1.4 Actividad principal y secundaria
- 1.5 Identificación del cónyuge (C.U.I.T., C.U.I.L., o Tipo y N° de doc. de Identidad y Apellido y nombre)

En el caso de Personas Jurídicas:

- 1.1 C.U.I.L.
- 1.2 Razón Social
- 1.3 Fecha de constitución, Datos relativos a su inscripción en el R.P.C.
- 1.4 Vigencia de la sociedad
- 1.5 Domicilio
- 1.6 Actividad
- 1.7 Datos identificatorios de los integrantes de la sociedad (socios, directores, auditores, gerentes, apoderados) al momento de concretarse la relación crediticia con el Banco

Precedentes sobre el actual endeudamiento:

Deudas:

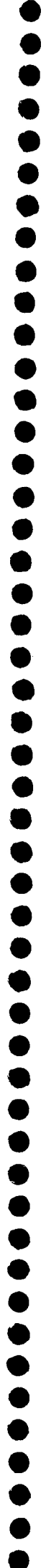
- 1.1 Deuda de origen: Fecha de liquidación, monto liquidado, modalidad de pago estipulada, garantías

15 01276100 11/06/97 14:21 R31 017

DE SANTA FE SA

LEY 10000

PROVINCIA



(3)

- 2.1.2. Autoridades directivas y/o funcionarios administrativos del banco que participaron en su otorgamiento. Dictámenes técnicos que se acompañaron para su tramitación.
- 2.1.3. Elevaciones, renovaciones, refinanciaciones, quitas, etc. que llevaron la deuda de origen a su estado actual.
- 2.1.4. Autoridades directivas y/o funcionarios administrativos del banco que participaron en el otorgamiento de renovaciones, refinanciaciones, quitas, etc. que llevaron la deuda de origen a su estado actual. Dictámenes técnicos que se acompañaron para su tramitación.
- 2.1.5. Cotejo del deudor en la "Cuenta de Riesgo" del B.C.R.A. con el objeto de determinar la eventual existencia de deudas del deudor bajo análisis en el objeto del sistema financiero con indicación de montos, clasificaciones y cantidad de bancos involucrados.

R. DE SANTA FE / A.P.L.	
\$0,06	
De 15	CI276090 11/06/97 14:20 R5101
LEY IMPUESTO PROVINCIAL	

2.2. Garantías:

2.2.1. Descripción de las garantías recibidas en la deuda original:

- 2.2.1.1. Garantías personales: Identificación de los co-deudores, avalistas, afianzadores, etc. Dictámenes técnicos que se acompañaron para su tramitación.
- 2.2.1.2. Garantías reales: Identificación de los bienes inmuebles y/o muebles afectados en garantía, con identificación de los titulares de los mismos. Inscripciones.

2.2.2. Descripción de las garantías vigentes sobre la deuda actual:

- 2.2.2.1. Item 2.2.1.1.
- 2.2.2.2. Item 2.2.1.2.

2.3. Evolución de la deuda: Desarrollar a lo largo del período de investigación (1980 - 1997), con una frecuencia semestral, y con base en la información mensual sobre "principales deudores", los montos adeudados y la clasificación asignada al deudor.

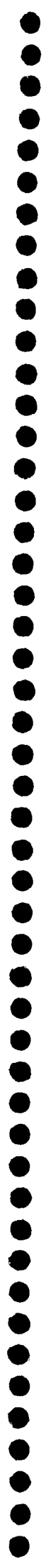
2.4. Devengamiento de intereses: Fecha a partir de la cual se instrumentó el devengamiento de intereses normales compensatorios y/o punitorios.

2.5. Estimación sobre el valor actualizado de la deuda: Calcular el valor actualizado de la deuda a la fecha (01/97).

II.3. Gestiones de Cobro:

Obtener informes debidamente rubricados por el apoderado legal actuante con relación a las tramitaciones judiciales efectuadas, para obtener la recuperación de la acreencia en cuestión, que contengan como mínimo:

- 1.1. Fecha de inicio de las gestiones judiciales.
- 1.2. Apoderado o apoderados que participaron y/o participan de las gestiones en representación del Banco de Santa Fe.
- 1.3. Etapa procesal en que se encuentra el expediente en la actualidad.
- 1.4. Medidas cautelares adoptadas en el origen de la gestión judicial.
- 1.5. Medidas cautelares vigentes en la actualidad.
- 1.6. Vigencia y/o prescripción (actual) de los derechos crediticios invocados por el banco.
- 1.7. Juzgado en que se tramita la actuación.
- 1.8. Opinión del apoderado legal sobre las posibilidades de recupero de la acreencia, en el plano de la validez jurídica del derecho crediticio, y en el plano económico (existencia de bienes y/o patrimonio).



(4)

VINCIA DE SANTA FE A.P.I.

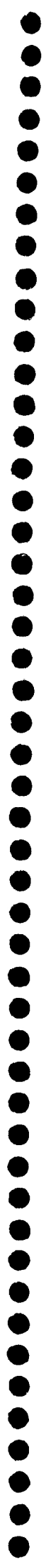
II-4. Observaciones efectuadas por los organismos de fiscalización del Banco con relación al deudor bajo análisis: 15 01276082 11/06/97 14:20 E

- 4.1. Que surgen de las inspecciones del Banco Central de la República Argentina, extraer las correspondientes al deudor bajo análisis que figuren contenidas en los distintos memorandos del B.C.R.A. emitidos en el período objeto de investigación.
- 4.2. Que surgen de los informes de las auditorías externas: extraer las correspondientes al deudor bajo análisis que pudieran surgir de los dictámenes, informes especiales al B.C.R.A., informes al Directorio, etc., emitidos por las distintas auditorías externas en el período bajo análisis.
- 4.3. Que surgen de los informes de las comisiones fiscalizadoras que actúan en el Banco durante el período bajo investigación.
- 4.4. De la Auditoría Interna del Banco: requerir de la Gerencia respectiva una síntesis, para cada deudor, de las principales observaciones formuladas por dicho organismo, con precisa indicación del tipo, de infracción y fecha de elevación al Directorio de la Entidad.

II-5. Actuaciones efectuadas por la Entidad ante irregularidades detectadas en el otorgamiento de los créditos bajo análisis:

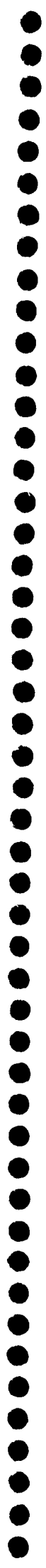
Obtener de los órganos específicos del Banco (Gerencia de Personal, Gerencia de Legales, etc.), con relación a cada deudor bajo análisis, para el caso de aquellos en que se hallan detectado irregularidades (aportamientos a normas internas del B.C.R.A., legales, etc.), una síntesis de las actuaciones efectuadas, contentiendo como mínimo:

- 5.1. Sumarios administrativos internos: contenido del dictamen final, con indicación de nombre y jerarquía de las personas sumariadas, fecha del/los sumarios, conclusiones, fecha de elevación de las conclusiones al Directorio del Banco.
- 5.2. Resoluciones del Directorio del Banco con relación a los sumarios suscitados: medidas adoptadas.
- 5.3. Cargos penales: características de las denuncias penales efectuadas con indicación del/los hechos, denunciados, delitos atribuidos, juzgado interviniente, patrocinante por el Banco.
- 5.4. Informe de los apoderados legales sobre el estado actual de las denuncias señaladas en 5.3.

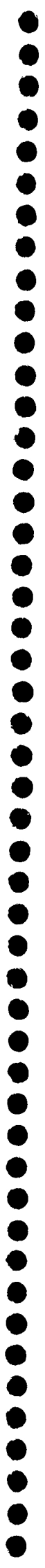


COMISION INVESTIGADORA**BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.****Decretos. Pciales. 0234/97 y 0341/97****Resoluc. de Direct. 982/97 y 983/97****LISTADO DE COLABORADORES DE LOS MIEMBROS DE LA COMISION INVESTIGADORA**

Apellido y Nombres	Organismo
C.P.N. CUMBO NACHELI, JOSE	Bloque de Diputados UCR
Sr. PICEDA, HORACIO JORGE	Bloque de Diputados UCR
C.P.N. GIUSTINIANI, PATRICIA SONIA	Bloque de Diputados FREPASO
C.P.N. DIDESIDERO, CARLOS ALBERTO	Bloque de Diputados FREPASO
C.P.N. BULLORINI, DIEGO	Bloque de Diputados FREPASO
Dr. NINI, EDUARDO RUBEN	Bloque de Diputados FREPASO
Sr. SANGALLI, LUIS	Bloque de Senadores PDP
Dr. MORAL, ANGEL	Bloque de Senadores PDP
Srta. CARDINALE, VALERIA RAQUEL	Bloque de Senadores PDP
Sr. GARCIA ANDRADA, GUSTAVO SALVADOR	Bloque de Diputados PDP
Dr. PIOVANO, JORGE LUIS TOMAS	Bloque de Diputados PPS
Dr. DAGOTTO, RICARDO JOSE LUIS	Coleg.de Abogados 2da.Circ.
Dr. MAZZEI, ROBERTO	Coleg.de Abogados 2da.Circ.
Dra. ALBERTO, CORINA MARIA	Coleg.de Abogados 2da.Circ.
Dra. NUÑEZ, MARCELA ALEJANDRA	Coleg.de Abogados 2da.Circ.
Dr. MOLINA, PEDRO	Coleg.de Abogados 2da.Circ.
Dr. MARTINEZ, GUILLERMO LUIS	Coleg.de Abogados 2da.Circ.
Dr. LLAUDET, GUILLERMO MANUEL	Coleg.de Abogados 2da.Circ.
Dr. BERTORA, JAVIER PEDRO	Coleg. de Abogados 2da.Circ.
Dr. TEDESCO, OMAR	Coleg.de Abogados 2da. Circ.
Dr. IRURE, FAUSTO	Coleg.de Abogados 2da. Circ.
Dra.MANSILLA, MERCEDES	Coleg. de Abogados 2da. Circ.
Dr. SOMAGLIA, GABRIEL	Coleg. de Abogados 1ra. Circ.
Dr. FERREYRA, MARCELO	Coleg. de Abogados 1ra. Circ.
Dr. BARRAGUIRRE, JORGE ALBERTO (h)	Coleg. de Abogados 1ra. Circ.
Dr. CPN.TOMATI,CARLOS ALFREDO CESAR	Coleg.y Consejo Prof.en Cs.Ec.SFe-Cám.1ra
Dr. CPN.STRATTA, HUGO EDMUNDO	Coleg.y Consejo Prof.en Cs.Ec.SFe-Cám.1ra
Dr. CPN. SCHNEIR, RICARDO O.	Consejo Prof.Cs.Econ.S.Fe-Cámara 2da.
Dr. SEFFINO, OSCAR LUIS	CONINAGRO
Dr. MEINERO, ABEL	Confed.Asoc.Rurales Zona Rosafe-CARZOR
Dr. PERRUNE, RUBEN DARIO	Federac.Agraria Argentina (F.A.A.)
Sr. SANDOVAL, ALBERTO DOMINGO	Asoc.Bancaria Seccional Santa Fe
Sr. HEISTERBORG, DANIEL	Asoc.Bancaria Seccional Rosario

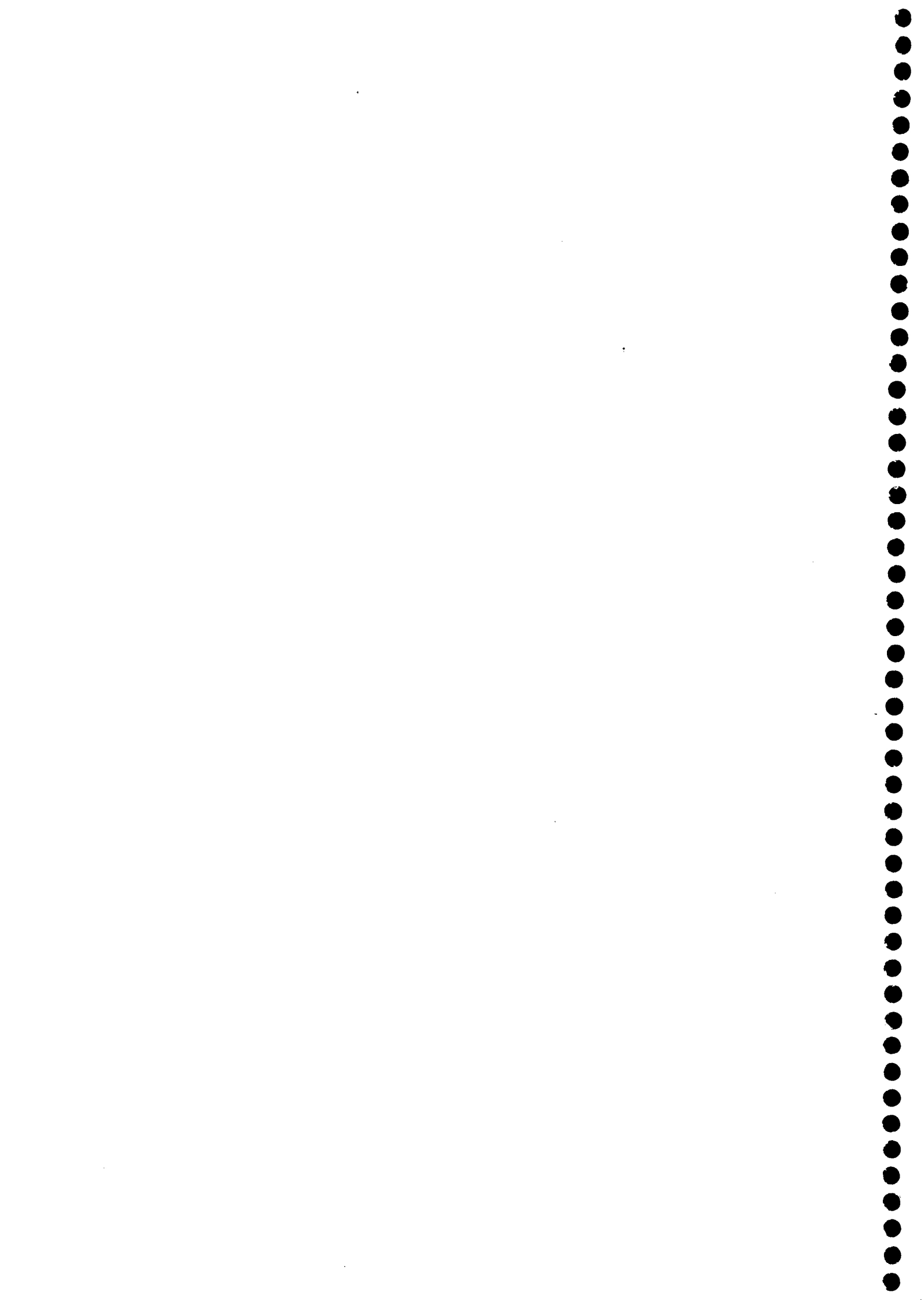


Sr. ROLDAN, RAUL	Asoc.Bancaria Seccional Rosario



COMISION INVESTIGADORA**BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.****Decretos. Pciales. 0234/97 y 0341/97****Resoluc. de Direct. 982/97 y 983/97****LISTADO DE COLABORADORES DE LOS MIEMBROS DE LA COMISION INVESTIGADORA**

Apellido y Nombres	Organismo
Dr. FUNES, CARLOS MARIA	Asoc.Bancaria Seccional Rosario
Sr. SABORIDO, ALBERTO CLAUDIO	Asoc.Bancaria Seccional Rosario
Sr. CASSINERIO, CARLOS	Asoc.Empresaria de Rosario
Sr. RE, HECTOR ADRIAN	Asoc.Empresaria de Rosario
Sr. TABARES, JOSE	Pres. Comisión Investigadora
Dr. GRAU, CESAR	Pres. Comisión Investigadora





3 DE FEBRERO 2761 - 2º P.
TEL. (042) 592700 - 597731
FAX. (042) 597790 - 597730

E-mail: Pcolabog. @ arcride-edu-ar
3000 SANTA FE

910

Santa Fe, Abril 8 de 1997.-

SEÑOR PRESIDENTE DE LA
COMISION INVESTIGADORA DEL
BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.
Dr. Alfredo Augusto Gaspar Nogueras
S/D.-

Ref: Consulta s/Secreto Bancario y su
relación el accionar de la Comisión
Investigadora del Banco de Santa Fe S.A.

En cumplimiento a vta. requisitoria cumpro elevar el presente informe a vta. consideración en relación al tema aludido en la referencia:

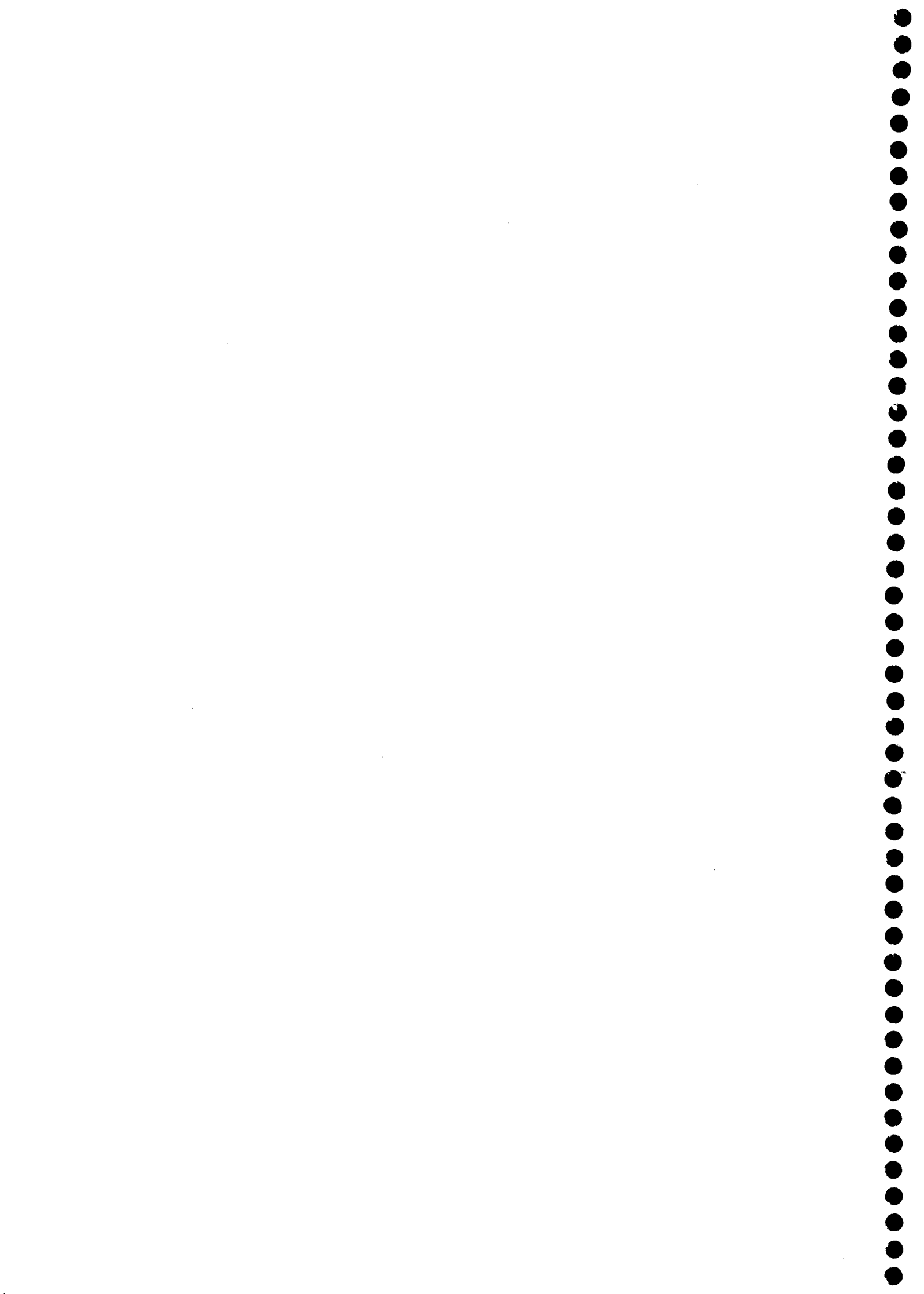
A-

Entiendo que, prima facie, antes de merituar la extensión, el fin y las consecuencias del instituto del "Secreto Bancario" debe determinarse cual es la naturaleza jurídica de la Comisión Investigadora, para luego si entrar en el análisis de la citada institución jurídica.-

Advirtiendole que la Comisión premencionada fue creada a instancia del Poder Ejecutivo de la Provincia, y que ella depende del Directorio de la entidad bancaria en analisis, cuyo nacimiento ha sido con la intención de determinar e investigar posibles anomalías e irregularidades producidas en la misma (cfr. Decretos del Poder Ejecutivo Provincial No 0234 y 0341 de 1.997, y Resoluciones del Directorio del prealudido Banco 983 y 984 del cte. año), aunque no prevista su conformación en ley formal alguna, basta concluir que aquella podrá asimilársela, a un órgano colegiado jurídicamente independiente del Sujeto de Derecho bajo investigación, y en sus funciones, a una asesoría, consultora o auditoría externa.-

Si bien las funciones que se propone realizar la Comisión aludida no se encuentran subordinadas económica, técnica ni jurídicamente, no es menos cierto que la tarea a desarrollar, independientemente del resultado, tiene un destinatario (el Directorio del Banco de Santa FE S.A. -de quien depende-, y por ende en forma indirecta, el Poder Ejecutivo Provincial), y un objetivo específico.-

JUANJO D. E.
PRESIDENTE





3 DE FEBRERO 2761 - 2° P.
TEL. (042) 592700 - 597731
FAX. (042) 597790 - 597730
E-mail: Pcolabog. @ arcride-edu-ar
3000 SANTA FE

91
2

Consecuentemente por ello, aunque independiente, tal Comisión debe obedecer su cometido, y por ende, someterse a la normativa aplicable del régimen regulatorio bajo cuyo ámbito debe actuar y por quien le ha encomendado sus funciones, correspondiendo a dichos comitentes dar a publicidad las conclusiones a las que aquella arribe.-

Entendida de tal forma la naturaleza jurídica de la situación de la Comisión referida, se concluye que en virtud de tal calidad y condición jurídica dicho órgano colegiado de asesoramiento externo e independiente no debe tener reparos u obstáculos para informarse y recabar libremente la documentación necesaria que haga estrictamente a su cometido, pero con las restricciones que infra se analizan, en particular en lo relativo al instituto del Secreto Bancario respecto de la posibilidad de difundir públicamente la información que sea recabada (vide Acta de Directorio 983 del 20.02.97).

B-

En función de lo hasta aquí expuesto cabe precisar que actualmente el "Secreto Bancario", recientemente modificado por Ley 24.144/92 (arts. 39 y 40) prohíbe publicitar únicamente las "operaciones pasivas" concertadas por los clientes del Banco de Santa Fe S.A.P.E.M. (vgr. depósitos, es decir, cuando el Banco es deudor), sin perjuicio de las excepciones contempladas en las normas citadas.-

Que, las razones que dieron lugar a la instauración de tal deber de confidencialidad fueron esbozadas en el informe producido por el Colegio de Abogados de Rosario, por lo que breviter causae remito al mismo para la compulsión de sus antecedentes.-

Sin perjuicio de ello, y atento a la interpretación dada a lo largo del punto A- de supra, considero que la Comisión Investigadora del Banco de Santa Fe S.A.P.E.M. per se, quedaría obligada a guardar secreto por aquellas "operaciones pasivas" concertadas entre dicha entidad y sus clientes, respecto a las informaciones que lleguen a su conocimiento. (Ello, -reitero- en razón de las funciones que la misma debe cumplir, y en virtud de ellas quedaría englobada dentro del art. 39 citado.-

Va de suyo que no regiría tal prohibición respecto de aquellas "operaciones activas" (vgr. préstamos, es decir, en situaciones jurídicas donde el Banco de Santa Fe se colocó en condición de acreedor), como así también en relación a las operaciones denominadas "de servicio".

Por tal razón, y como conclusión lógica, si únicamente está vedado informar públicamente acerca de operaciones pasivas que se hayan concertado





3 DE FEBRERO 2761 - 2º P.
TEL. (042) 592700 - 597731
FAX. (042) 597790 - 597730
E-mail: Pcolabog. @ arcride-edu-ar
3000 SANTA FE

92
3

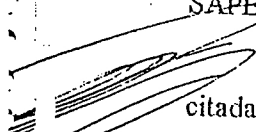
en el seno del Banco, nada obstaculiza publicitar las operaciones activas y de servicios que se hayan efectivizado.-

Ahora bien, tal razonable entendimiento deberá concluir con una publicidad mesurada en modo tal de resguardar y preservar el cuadro legal vigente inhibiendo toda posibilidad de reclamación alguna por parte de terceros que pudieran verse afectados con dicha publicitación y que al final frustren el fin del Superior Gobierno Provincial, y la referida Comisión como sus integrantes, sean a título personal o institucional involucrados o responsables.-

En suma, no es óbice el actual art. 39 de la Ley 21526 modificado por Ley 24.144 para publicitar las operaciones activas y de servicios concertadas por el Banco de Santa Fe S.A.P.E.M. con sus clientes.-

Por último debe quedarnos en claro que la institución del Secreto Bancario alude a operaciones bancarias únicamente, sin distinción de cualidades, por ello aquellas pueden ser subdivididas y vistas desde dos ángulos: 1- desde una faz técnica jurídico-bancaria, como negocio de banco, "consistente en apreciar a la operación financiera como negocio jurídico, como contrato concluido por el Banco en el desenvolvimiento de su actividad profesional en la intermediación habitual de recursos financieros y para la prosecución de sus fines economicos" (GARRIGUES, Joaquín, "Contratos Bancarios", Madrid 1975, pag.28), y 2.- desde una faz jurídica sin técnica bancaria alguna "consistente en otras operaciones o contratos que no se subsumen dentro del objeto de la actividad profesional propia del banquero como gestor intermediador del mercado del crédito" (cfr. SOMAGLIA, H.G. "Algunas notas sobre operatoria bancaria", en rev. Jurisprudencia Civil y Comercial de Santa Fe, t.III, nº 28, 1990, p.263 y ss.).

Y, desde aquellos dos ángulos de análisis sólo quedan encerradas dentro del Secreto Bancario la primera de las nombradas, quedando marginadas de aquél las segundas, por lo que entonces esa Comisión no tendrá ningún reparo en dar a publicidad toda conclusión o resultado o dictámen acerca de las contrataciones efectivizadas por el Banco de Santa Fe SAPEM que se analizarán en la Comisión No.2 sobre "Contrataciones".


EDUARDO D. E. ORDOÑEZ
PRESIDENTE

Por último creo que es necesario no dejar pasar por alto que la citada ley 24.144, que permitió tácitamente dar publicidad las operaciones bancarias activas y de servicios de las entidades financieras, entró en vigencia a fines del año 1.992, por lo que deriva como consecuencia e interrogante necesario determinar ¿qué conducta adoptar acerca de las situaciones existentes antes de entrar en vigencia la regulación del secreto bancario?





3 DE FEBRERO 2761 - 2º P.
TEL. (042) 592700 - 597731
FAX. (042) 597790 - 597730

E-mail: Pcolabog. @ arcride-edu-ar
3000 SANTA FE

93
4

Conforme se desprende del art. 2 del Código Civil, las leyes rigen para el futuro, salvo que ellas mismas expresen la retroactividad de sus efectos, siempre que no afecten derechos adquiridos (art. 3 -in fine- C.Civ.).

Consecuentemente, al no contemplar expresaente la Ley 24.144 efectos retroactivos, la misma -en principio- rige para el futuro, es decir, a partir de Octubre de 1.992.-

Ahora bien, por imperio del art.3 -ad initio- Código Civil ¿ Podrá aplicarse la nueva normativa Secreto Bancario a situaciones jurídicas existentes con anterioridad a la entrada de vigencia de aquella?

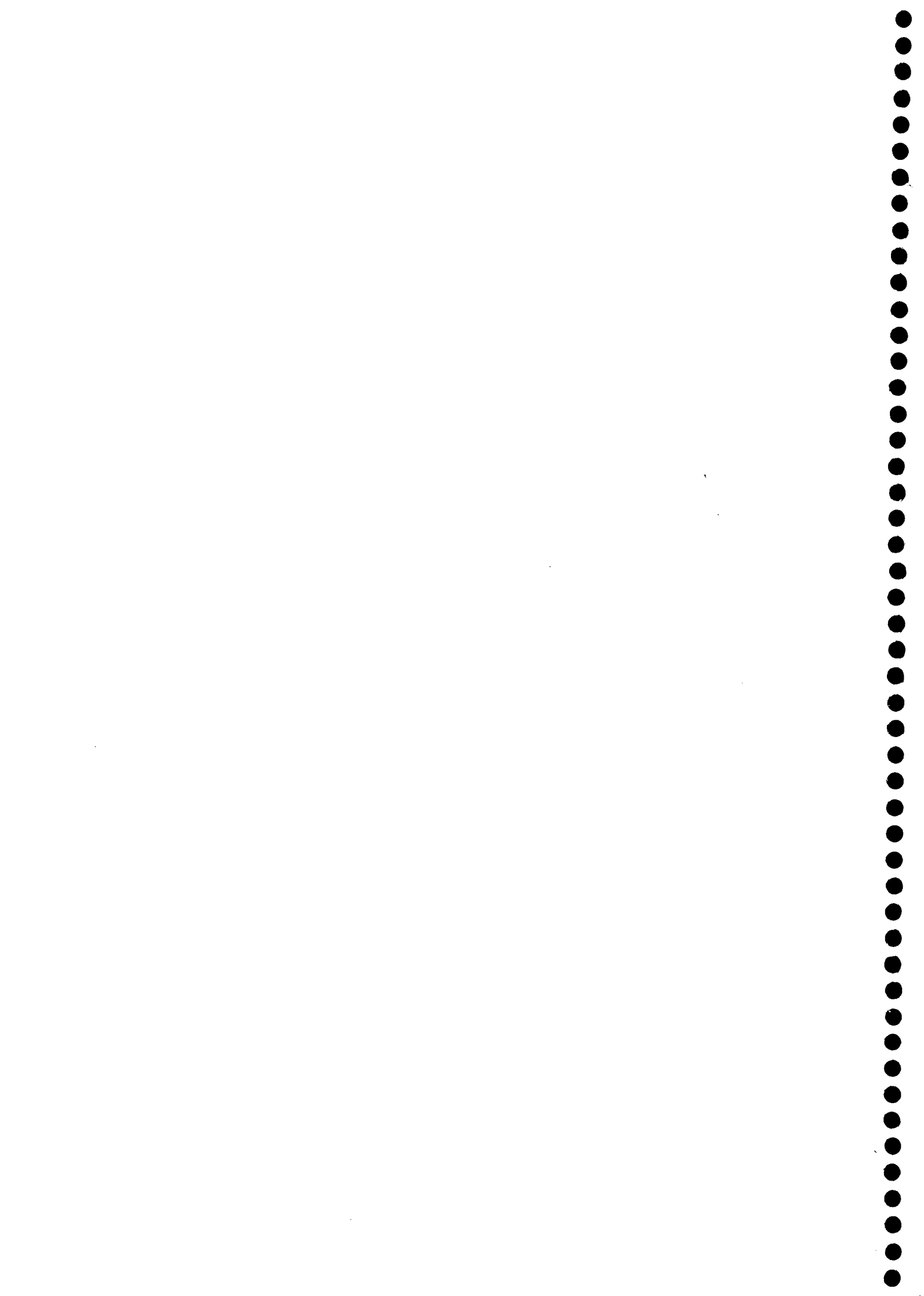
Si bien Barreira Delfino en su obra "Ley de Entidades Financieras" - nº1 - a página 173 / 174, considera que la nueva ley no puede regir las operaciones y efectos producidos en el marco de la ley 21.526, es decir las anteriores a Octubre / 92, cuyo deber de confidencialidad amparaba tanto operaciones activas como pasivas. Por lo tanto todos aquellos contratos celebrados por el Banco de Santa Fe S.A., hasta octubre / 92 quedarían amparados bajo el régimen de la Ley 21526 y nó por la Ley 24144, tras lo cual inhibiría la posibilidad de dar a publicidad las operaciones activas insertadas en el tiempo anterior a Octubre / 92.

No obstante, cabe la interpretación de que en orden del art. 3 de C. Civil según el cual "Las leyes se aplicarán aún a las consecuencias de las relaciones y situaciones jurídicas existentes", se razone considerando que, por consecuencia Jurídica aun no ocurrida se entienda aquella situación no producida al tiempo de dictarse la nueva ley. Es decir, el sentido del nuevo art. 3 apunta a las contingencias fácticas futuras de los hechos ya cumplidos. Si se trata de consecuencias ya ocurridas, no cabe alterarlas por el dictado de la nueva ley, pero si las consecuencias sobrevienen bajo el Imperio de ésta, quedan gobernadas por el nuevo régimen, aunque su antecedente o causa ya hubiese existido antes (Vgr. una operación bancaria concertada antes de Octubre/92 -sería el antecedente o causa, o situación jurídica-, mientras que las consecuencias, la anomalía o irregularidad de su efectivización sería la consecuencia jurídica hoy determinada a consecuencia de la investigación la cual podría publicitarse conforme a la nueva ley, por vía de interpretación del art. 3 del C.Civ.).-

Por otra parte, ésta ha sido la interpretación que reiterados jueces han dado como fundamento para aplicar la nueva ley de quiebra 24522 ha situaciones jurídicas producidas con anterioridad a la sanción de dicha norma.-

SECRETARIO
PRESIDENTE

Consecuentemente, la interpretación esgrimida en el párrafo precedente podría abrir luz para dejar marginado el secreto bancario en la forma que fué regulado hasta el año 1.992 con el objeto de que la citada comisión investigadora pueda penetrarse en las menesteres de las operaciones





3 DE FEBRERO 2761 - 2º P.
TEL. (042) 592700 - 597731
FAX. (042) 597790 - 597730
E-mail. Pcolnbog. @ arcride-edu-ar
3000 SANTA FE

bancarias activas celebradas por el Banco de Santa Fe S.A.P.E.M. y
darlas a publicidad en debida forma y lograr así la finalidad para la cual
fué creada.-

A vta. consideración se eleva.-



Dr. EDUARDO D. E. ORIO
PRESIDENTE



19

Colegio de Abogados
2da. Circunscripción Judicial
Prov. de Santa Fe

Rosario, 21 de marzo de 1997

Señor Presidente de la
Comisión Investigadora del
Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.
Dr. Alfredo Augusto G. Noguerras
S/d.

De mi mayor consideración:

Dando comienzo a las tareas encomendadas al Colegio de Abogados de Rosario en el seno de la Comisión que Ud. preside paso a proporcionar un avance o borrador del dictamen jurídico que se encuentra a estudio y elaboración en nuestro Instituto de Derecho Bancario.

Cabe precisar, igualmente, que este dictamen ha sido elaborado por asesores personales del suscripto, quedando sujeto al estudio definitivo por parte del citado Instituto. Consigno también que la cierta demora de nuestro Instituto en pronunciarse orgánicamente se debe a que sus nuevas autoridades y miembros han asumido muy recientemente sus cargos.

La consulta:

Este dictamen versará sobre los siguientes puntos:

a) implicancias que podrían derivarse del tratamiento y de la exposición pública de datos e informaciones relativas a las cuentas bancarias que sean investigadas.

b) Facultades del Directorio del Banco de Santa Fe S.A. para proporcionar irrestrictamente el libre acceso a la documentación correspondiente a tales operatorias por parte de los miembros de la comisión Asesora y sus asesores.

A tales efectos cabe considerar:

1. Surge con claridad de los elementos arrimados a estudio (Decreto del P.E.P. N°234 y 341, como asimismo de las Resoluciones del Directorio del Banco de Santa Fe S.A. acta N°982 y 983), que la Comisión Investigadora depende del citado Directorio del Banco de Santa Fe S.A., y que su creación ha sido en cumplimiento de directivas del Superior Gobierno provincial.

2. Asimismo surge con claridad de los elementos mencionados precedentemente, que dicha Comisión Investigadora tiene amplias facultades de investigación sobre

Balcarce 1651 3er. piso

Tel. 405827-211585

2000 Rosario

Afiliado a la Federación Argentina de Colegios de Abogados



Colegio de Abogados

2da. Circunscripción Judicial

Prov. de Santa Fe

toda anomalía o irregularidad producida en la entidad que la haya afectado económicamente, aunque no surjan del otorgamiento de créditos.

3. Que ambas consultas efectuadas están estrechamente vinculadas al régimen legal del secreto bancario, regulado por el art. 39 y 40 de la ley de entidades financieras, modificada por ley 24.144:

4. Que analizando dicho régimen deben tenerse en cuenta los siguientes aspectos:

4.1. Que el régimen legal del secreto bancario en la Argentina desde su aparición en la ley 18.061, y en sus reformas posteriores (ley 21.526 y 23.271), siempre mantuvo la estructura del secreto bancario tanto para las operaciones activas como las pasivas, todo ello sin perjuicio de las modificaciones introducidas en los regímenes de excepción, principalmente vinculado a los organismos de recaudación nacional.

Por el contrario la sanción de la ley 24.144 del año de 1992 (B.O. del 22.10.92) alteró sustancialmente dicho régimen, estableciendo que el secreto bancario se circunscribe a las operaciones pasivas exclusivamente. En consecuencia no hay amparo de reserva para las operaciones activas que se manifiestan en los contratos bancarios, como tampoco para las operaciones de servicios, mandatos y comisiones, custodias o gestiones encomendadas.

4.2. Resulta a entender de este Colegio muy importante, en especial vinculado a la gestión investigadora de la comisión que Ud. preside, se analice, en mérito a destacada doctrina especializada, las razones que han motivado dicho cambio en el régimen del secreto bancario.

"Se ha fundamentado esto en la necesidad de crear las centrales de riesgo, donde se protegería a los bancos acreedores con el intercambio de informaciones sobre sus deudores y sus créditos en general, en todo el territorio nacional, a la manera europea" (Benelvaz, Héctor y Coll, Osvaldo - Sistema bancario moderno - Tomo II, pág. 592, Edit. Depalma, 1994).

"La finalidad perseguida con la instauración del secreto financiero radica en crear un marco adecuado para el desenvolvimiento de un sistema financiero apto, solvente y competitivo, para lo cual la protección del ahorrista resulta esencial e imprescindible" (Barreira Delfino, Eduardo - Ley de entidades financieras - Abra Bs. As. 1993, pág. 167).

"De modo que quedan excluidas las operaciones activas y las de servicio, por lo que será posible exigir a los bancos y demás entidades que informen al público sobre quiénes son sus principales deudores, es decir, sus principales prestatarios a fin de que el inversor sepa a quiénes coloca sus fondos la entidad y pueda evaluar los riesgos. Tal información resulta imprescindible en un sistema sin garantía de los depósitos, porque el inversor, especialmente el gran



Colegio de Abogados
2da. Circunscripción Judicial
Prov. de Santa Fe

inversor, necesita saber qué riesgos está asumiendo cuando deposita e invierte sus recursos en una entidad determinada. Esta nueva regulación permitirá también constituir centrales de riesgo y datos privadas, que posibiliten informar a las entidades, cuando así lo soliciten, qué grado de exposición tiene determinado cliente, dentro del sistema en su conjunto" (Villegas, Carlos Gilberto - La reforma bancaria y financiera - Ley 24.144, Rubinzal Culzoni - Santa Fe 1993 - pág. 202).

Puede observarse de las transcripciones realizadas el "espíritu" de tal reforma, que a todos sus efectos deberá tener presente la Comisión Investigadora.

4.3. En cuanto a los sujetos del secreto Bancario, podemos decir que son todas las entidades financieras, como así también su personal, que debe guardar absoluta reserva de las informaciones que llegan a su conocimiento, según el art. 39. Respecto de las informaciones, la reserva se extiende al Banco Central de la República Argentina, las auditorías externas, a sus profesionales, y a todos aquellos que actúan en forma directa con el conocimiento de informaciones y operaciones pasivas.

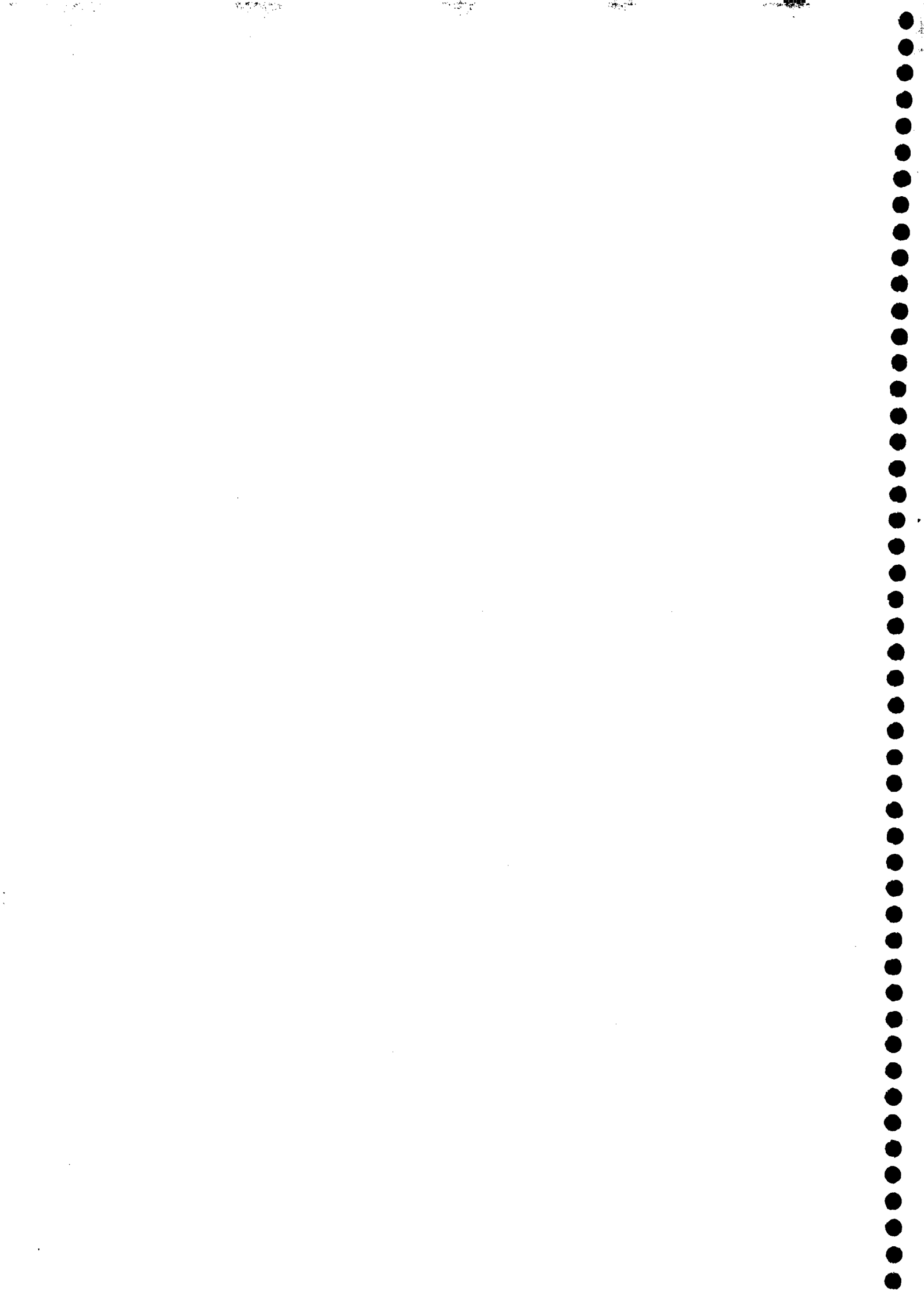
4.4. Respecto de las importantes modificaciones introducidas por la ley 24.144 al secreto bancario, será conveniente que a sus efectos se tenga presente la entrada en vigencia de las mismas, y en consecuencia sus efectos, en especial bajo el análisis de las disposiciones del art. 3° del Código Civil.

5. Por lo expuesto entiendo y en consecuencia el Colegio de Abogados de Rosario aconseja lo siguiente:

5.1. No obstante no haber tenido acceso a los estatutos del Banco de Santa Fe S.A. y a posibles disposiciones reglamentarias internas, entiendo que no existirían inconvenientes para que el mismo, en su carácter de órgano de administración de la entidad disponga la realización de investigaciones internas ya sea mediante organismos propios de su estructura de gestión o bien mediante auditorías externas, o como en el caso particular, a instancia de una orden del Poder Ejecutivo Provincial, mediante la intervención de una comisión investigadora.

5.2. En base a lo expuesto, entiendo que no existiría implicancia alguna por el tratamiento de la información a la que tenga acceso la Comisión Investigadora, en tanto y en cuanto dicho tratamiento tenga como exclusivo objetivo el fin de dicha comisión.

5.3. La exposición pública de datos e informaciones relativas a la gestión de la comisión investigadora merece a mi criterio las siguientes consideraciones que elevo a Ud. por la presente:



98

Colegio de Abogados

2da. Circunscripción Judicial

Prov. de Santa Fe

5.3.1. Si bien la creación y funcionamiento de esta comisión investigadora no se encuentra expresamente prevista en las disposiciones de la ley de entidades financieras el suscripto entiende que sus tareas se encuentran sometidas al régimen del secreto bancario, aplicándosele por analogía lo dispuesto respecto de los restantes sujetos del mismo (ver punto 4.3.)

5.3.2. Con relación al punto 7° de los considerandos de la resolución del Directorio del Banco de Santa Fe S.A. (acta N°982), no surge de la regulación del secreto bancario (arts. 39 y 40 de la ley de entidades financieras) que el mismo deba ceder en la forma allí mencionada.

5.3.3. El punto 5° de la resolución del Directorio del Banco de Santa Fe S.A. (modificado por acta N°983 del 20.02.97) si bien establece que la información (proporcionada por la Comisión Investigadora) "tendrá la pertinente difusión pública", no surge de la ley de entidades financieras que una resolución de tales características pueda autorizar a tal Comisión a hacer públicos sus informes, los que entiendo sólo tienen un único destinatario: el Directorio del Banco de Santa Fe S.A., quien decidirá al respecto.

5.3.4. Por tal razón, entiendo conveniente, considere Ud. la posibilidad de que en el seno de la Comisión Investigadora, se formalice entre todos sus integrantes un "convenio de confidencialidad absoluta" respecto de toda información (por operaciones activas y pasivas) que lleguen al seno de la misma como asimismo de las conclusiones a elevar al Directorio del Banco de Santa Fe S.A. Dicho convenio debería extenderse a los eventuales asesores que integren tal Comisión.

5.3.5. Lo expuesto precedentemente en nada afectará los intereses generales de la comunidad que puedan encontrarse comprometidos, por el contrario, la sugerencia que pongo a su consideración, intenta preservar el marco legal vigente, desalentando cualquier reclamo por parte de eventuales involucrados en las investigaciones que a la postre impidan el cumplimiento de las resoluciones del Superior Gobierno de la Provincia e involucren en forma personal e institucional a los integrantes de dicha Comisión Investigadora.

5.3.6. Para concluir, le reitero los alcances de esta opinión conforme lo expuesto en el punto cinco precedente, como asimismo la inmediata convocatoria del Instituto de Derecho Bancario a sus efectos.

atentamente. Sin otro particular, le saludo



[Signature]
OSCAR NORBERTO RUSSO
PRESIDENTE

4651 Der. piso

Cel. 405827-211585

2000 Rosario

Afiliado a la Federación Argentina de Colegios de Abogados

