

COMISION INVESTIGADORA

000000

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

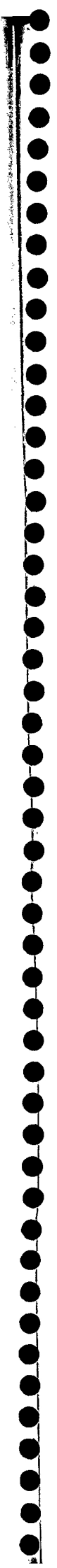
Decretos Provinciales 0234/97 y 0341/97

Resolución de Directorio 982/97 y 983/97

TOMO VI

DICTAMENES Y CONCLUSIONES

SUBCOMISION NRO. 5: DENUNCIAS



COORDINADOR :DOCTOR VICENTE LUIS CUÑADO

UNO: Denuncia de particulares -Año 1992 -Desestimada.

DOS: Denuncia de particular - Varios - Desestimada.

TRES: Denuncia de particulares sobre sucursal Venado Tuerto.

CUATRO : Asociación Mutual de Trabajadores autónomos. *

CINCO: Denuncia Dr. Morell -Venado Tuerto.

SEIS : Denuncia Ex Diputado Alvarez y otros.

SIETE :Cuenta Enzo Larrosa y otros - Menem Presidente 1989 *

OCHO : Cuenta Partido Justicialista 1989. *

NUEVE :Denuncia sobre I.M.D.A S.R.L. *.

DIEZ : Denuncia cuenta Sosna. *

ONCE: Denuncia a varias empresas por falta de libre deuda previsional. *

DOCE : Denuncia Estancia La Lucila.

TRECE :Marceloni y Mentasti.

CATORCE :Denuncia de Armando Auzmendi sobre Frigorífico Nelson. *

QUINCE :Denuncia Urtubey sobre Acopladores de Cereales. *

DIECISEIS: Denuncia Procurador Asalini sobre Verificación de garantías.

DIECISIETE : Falta de concreción con A.F.J.P. Orígenes

DIECIOCHO :Denuncia sobre empresario Luis Legnani y/o C.A.M.I. *

DIECINUEVE : Denuncia sobre cuenta en Capital Federal de CABLEVISION S.A. *

VEINTE:Operatoria sucursal del Banco en Madrid, España.

* :Denuncias que requieren pronunciamiento de Auditoría.

CALENDARIO SUBCOMISION V - DENUNCIAS VARIAS

JUEVES 26 DE JUNIO :Entrega a Comisión en Santa Fe de listado de cuentas sobre las que se solicita auditoría.-

VIERNES 27 DE JUNIO :Cierre de toma de testimoniales en Casa del Foro Rosario, hora 11.-

VIERNES 18 DE JULIO: Entrega de auditorías a los responsables de dictaminar en las respectivas denuncias. (Fecha tope para recibirlas)

JUEVES 24 DE JULIO:Entrega de dictámenes por parte de los respectivos responsables en Casa del Foro Santa Fe, hora 11.-

VIERNES 25 DE JULIO : Idem, Casa del Foro Rosario ,hora 11.-

MARTES 29 de JULIO:Plenario de la Sub Comision V en Casa del Foro Rosario, hora 11 para discutir y producir dictámenes en todos los casos denunciados.

CASO DENUNCIADO : MUTUAL DE TRABAJADORES AUTONOMOS

Origen de la denuncia: Investigación de oficio.-

Objeto de la denuncia: Averiguar las posibles irregularidades alrededor de una cuenta corriente de una mutual que entre sus fundadores tiene a un ex-director del Banco, Orlando Vignatti, durante cuya gestión en el directorio se autorizaron giros y créditos en dicha cuenta que fue cancelada mediante un asiento de condonación de intereses.-

Comentarios: Según consta en la denuncia arribada ante esta Sub-comisión, el señor Vignatti era el Presidente de esa mutual a la fecha de su constitución, y el señor Héctor Camilucci era el tesorero, habiéndose desempeñado éste último como Senador Provincial y Secretario de la Cámara de Diputados de la Provincia de Santa Fe.-

Consta en la denuncia que los nombrados junto al señor Luis Rubeo hijo integraban el directorio de CABLE VISION SUR S.A. según consta en los estatutos originales de dicha empresa.-

El denunciante adjunta asimismo fotocopias (algo ilegibles) de actas de asambleas con certificación del Juzgado de Paz de Capitán Bermúdez, realizadas en el local social de la ASOCIACION MUTUAL ENTRE TRABAJADORES AUTONOMOS DE LA PROVINCIA DE SANTA FE, donde se advierte en el acta número dos, a fojas 37 del libro

Rubén R. Rulli
R. R.

R. Rulli

Secretario: Adolfo Mario Abeleya.

Tesorero: Héctor José Camillucci.

Vocales titulares: María Elena Montenegro.

Humberto Cappelletti

Héctor Maein Danelon

Joaquín Alberto Do Brito

Vocales suplentes: Oscar Bonaccea

Ernesto Buy

Estela Centeno

Organo Fiscalizador : Miembros titulares: L. María Perazzo.

Rodolfo Oscar Vittar

Adolfo Galdone

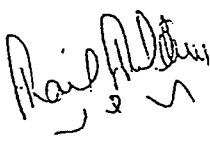
Miembros suplentes: Sara Romero

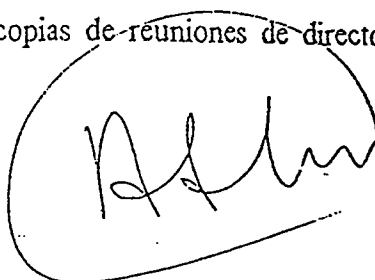
Norberto Reynaldo Nicotra

Amelia Liliana Meza.-

Como el contenido de la presente denuncia llegó a diversos medios públicos, al difundirse los nombres de los integrantes del directorio de la mutual, alguno de ellos, Joaquín Alberto Do Brito y Norberto Reynal Nicotra, manifestaron su extrañeza por estar incluidos en dicha nómina sin su consentimiento .

Brevitatis causa nos remitimos al contenido de la denuncia formulada en cuanto las posibles relaciones entre la ex-mutual del personal de Celulosa Argentina, con esta mutual que estamos analizando y con la empresa CABLEVISION SUR S.A., de la que el denunciante acompaña fotocopias de reuniones de directorio en las que figuran en 1988




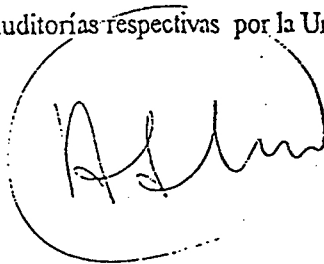
como componentes del mismo los señores Orlando Vignatti, Héctor Camillucci y Luis Daniel Rubeo.-

Refiere textualmente la denuncia que "A partir del año 1987 la cuenta de la mutual comenzó a generar descubiertos que eran autorizados verbalmente por Orlando Vignatti y por el señor Foressi, quien se encuentra procesado por el caso IBM-BCO PROVINCIAL, junto con el señor Nicolás Bacilini, quien fue director en la administración posterior del Banco.- Todos estos descubiertos nunca fueron cancelados y generaron su cierre en julio de 1989, quedando a la fecha una deuda incobrable para la Provincia de \$7.000.000 aproximadamente y según informa la parte contencioso de la misma, sin haber contado la misma con acuerdos para descubiertos o créditos o avales que hubieran posibilitado créditos de tal magnitud, y no obstante la investigación en tal sentido realizada por los abogados del Banco y sabiendo que Orlando Vignatti formó parte del directorio en ese periodo, no se hubieran realizado las denuncias penales correspondientes del caso, o será que en este caso impera un voto de silencio por parte de algunos directivos del Banco tantas veces golpeado"

Sobre este supuesto silencio o espíritu corporativo que hubieran cometido los directores que sucedieron a Vignatti debemos señalar que en su declaración formulada ante esta Comisión Noguera por el ex-Presidente del Banco, señor Santiso esté informó que cuando se hizo cargo de sus funciones a mediados de 1992 se encontró con que la denuncia penal que se debió haber realizado con motivo de las irregularidades advertidas en este cuenta de la mutual se encontraba desde hacía un tiempo considerable en el bufete de un abogado rosarino sin que se hubiera incoado la correspondiente denuncia en los Tribunales.- Esto determinó que inmediatamente Santiso le retirara esa causa al profesional renuente y le encargara la tramitación de la misma al Dr. Dardo Racciatti, quien procedió a radicar la denuncia respectiva.-

Lamentablemente se han extraviado, sin ninguna justificación causal, los sumarios ordenados, lo que le fuera comunicado a integrantes de esta sub-comisión por el Dr. Helman, encargado de las auditorías respectivas por la Universidad Nacional de Rosario.

 *Dardo Racciatti*



Por su parte en el estudio del Dr. Raciatti no se conservan antecedentes de la causa.-

Finalmente, y con respecto a la denuncia formulada, no se abre ningún tipo de juicio ni carril investigativo acerca de las inversiones o negocios de Vignatti con posterioridad a su gestión en el Baco Provincial de Santa Fe.-

Monto del perjuicio: Conforme el anexo documental con cálculo actualización al 31 de julio del corriente año, surge que la cuenta tuvo una condonación injustificado que saldó la cuenta en fecha 14 de julio de 1989 por un importe final de Un millón ochocientos veintiun mil setecientos noventa pesos con 10 centavos (\$1.821.790.-

Irregularidades detectadas y recomendaciones: La principal irregularidad detectada es que sin solicitudes de créditos ni sobregiros, ni bienes que sustenten tal decisión, se le otorgaron tales beneficios bancarios y se canceló la cuenta en fecha 14 de julio de 1989 utilizando un código 95 (cuenta inmovilizada) pasando a contencioso sin que hasta la fecha se haya podido acreditar pago alguno.- El ex-presidente y co-fundador de la mutual señor Orlando Vignatti integraba el directorio del Banco a la época de las autorizaciones de descubierto y cancelación por condonación de la cuenta, lo que seguramente debe haber sido motivo de las actuaciones sumariales y/o judiciales hoy extraviadas, por lo que se aconseja a las autoridades del Banco el proceso reconstructivo de dichos antecedentes documentales y una gestión de cobro efectivo de lo adeudado



Andrés Raciatti
20-1



SUBCOMISION V DENUNCIAS VARIASANEXO DUCUMENTAL : CUENTA MUTUAL TRABAJADORES
AUTONOMOS

Cálculo de actualización de condonaciones (Código 95) realizadas en la cuenta
27.759/02 el 14 de julio de 1989

Método: A efectos de cuantificar en términos reales tales importes se procedió a actualizarlos hasta el 31 de julio de 1997 conforme el procedimiento ordinario utilizado por la propia Institución para sus créditos: 1) Hasta el 31-3-91, actualización por aplicación de los índices de precio al consumidor (Tablas de uso habitual en los Tribunales Ordinarios de la Provincia de Santa Fe) mas la aplicación de un interés del 8% nominal anual sobre montos actualizados.

2) Desde el 31-3-91 hasta el 31-7-97, índices de actualización financieros correspondientes a la tasa activa promedio mensual capitalizada, vigente en la institución (Tablas de Caja Forense). - De resultados de la aplicación antes señalada se llega al siguiente monto:

Coefficiente de actualización al 31-3-91: 154,50

| | | |
|---|----|--------------|
| Importe a actualizar desde el 14-7-89: | \$ | 1.870.32 |
| Importe de la actualización al 31-3-91: | \$ | 287.094.12 |
| Intereses 8% nominal anual al 31-3-91 | \$ | 38.518.96 |
| Intereses desde el 1-4-91 al 31-7-97 | \$ | 1.494.306.70 |

IMPORTE FINAL ACTUALIZADO : \$1.821.790.10

CASO DENUNCIADO: IRREGULARIDADES AREA LEGAL DEL BANCO

Origen de la denuncia: Presentación del Dr. Guillermo José Luis Morel
Apoderado del Banco de Santa Fe.

Objeto de la denuncia: Deja explicitada denuncia contra el Dr. Carlos Lassaga, Abogado-Jefe del Banco por: -Menoscabo de los honorarios profesionales del denunciante y de otros abogados de la entidad, de las facultades que otorga la habilitación profesional, del derecho de tomar licencia en coincidencia con la feria judicial, de la integridad de documentos y archivos personales del denunciante.

- Aparente contratación de estudios externos.
- Infundada contratación de escribanos.
- Falta de liquidación de honorarios en importante pleito celebrado por el Banco.

Comentarios

El denunciante adjunta una serie de documentos que avalan y clarifican sus dichos, así también las constancias notariales que corresponden a sus pedidos de aclaración sobre distintos temas.

La comisión Investigadora recibe la declaración del Dr. Morel en la ciudad de Rosario, a su solicitud y con la presentación espontánea del mismo. La declaración de Dr. Morel fue grabada y las constancias se adjuntan a este informe.

El tema de mayor interés estuvo centrado en los protestos notariales cuyo procedimiento fue modificado, el patrocinio letrado con participación en los honorarios de los profesionales intervinientes en los juicios del Banco, el funcionamiento de la Asesoría Letrada y los juicios iniciados por los abogados o ex-abogados del Banco, por cobro de honorarios además del manejo de algunos de los juicios del Banco contra clientes, por cobro de pesos y las irregularidades detectadas en los procedimientos de iniciación y tramitación de los mismos.

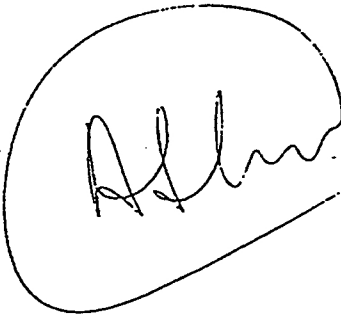
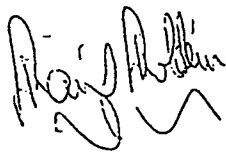
CONCLUSION

Si bien esta es una denuncia de tipo personal contra un superior jerárquico, la misma involucra a un área especialmente sensible del organismo bancario, como es el Área Legal, donde se implementan los juicios de la entidad contra sus clientes deudores.

Los comentarios realizados no cuentan con todos los elementos de prueba necesarios para efectuar un diagnóstico preciso y hay algunos puntos que no quedan suficientemente claros ni explicitados, tales como la presunta privatización del área jurídica y las irregularidades en los procedimientos de iniciación de trámites de los mismos.

De los dichos del denunciante no surge "prima facie" un perjuicio institucional, aunque sí se advierte un cambio en los cambios en los procedimientos regulares para con los juicios iniciados a clientes de la entidad.

Por otra parte, el Dr. Morel se ha presentado a la Justicia, para dirimir esta situación, por lo cual esta Subcomisión, ha tratado el caso, estimando que independientemente del tratamiento formal que tenga la misma en ámbito judicial, correspondería que Área Legal, explicitara claramente su política de recupero de la cartera crediticia, la contratación de estudios jurídicos particulares y el trámite normal de refinanciamiento de los deudores.



Origen de la denuncia: Pedido de informes presentado por el Diputado Provincial (M.C.) Jorge M. Alvarez.

Objetivo de la denuncia: Pedido de informes presentado en 1992 sobre:

- a) Órganos de control.
- b) Enfire
- c) Informática.
- d) Privatización del transporte de caudales.
- e) Retiros voluntarios.
- f) Recupero de la cartera.
- g) Deuda de la Pcia. con el Banco.
- h) Cambio de la naturaleza jurídica.
- i) Plan de ahorro para fines determinados.

No contestado por el P.E.

Comentarios:

El Diputado Alvarez (M.C.) acompaña los antecedentes del proyecto presentado ante la legislatura Pcial. que fuera aprobado en la sesión del 17 de setiembre de 1992 y no fue respondido por el P.E., pese al compromiso oportunamente asumido.

Algunos de los temas sobre los que se requiere información han sido tomados por la Comisión Investigadora a través de las distintas subcomisiones cuyos dictámenes trataran los distintos asuntos en profundidad.

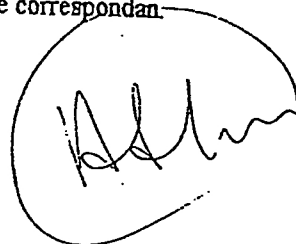
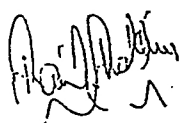
Si agrega como antecedente la presentación judicial, oportunamente hecha ante el Dr. Julio Cesar Costa, Juez de Instrucción Penal de la Tercera Nominación, que estaría relacionada con algunos de los puntos requeridos en el pedido de informes solicitado al P.E. y aprobado por la Cámara de Diputados.

Conclusión:

A pesar de haberse cumplimentado el trámite legislativo pertinente, no se respondió al requerimiento, si bien muchos de los puntos integran hoy aspectos destacados del cometido de la Comisión Investigadora.

En lo que respecta a esta Subcomisión Nº 5 surge como conclusión que existían en el año 1992, sobrados motivos, a través de denuncias como para alentar la sospecha de que algunas cosas no se estaban haciendo del todo bien.

Lamentablemente, el tiempo transcurrido puso en evidencia esta situación que ya está en manos de la Justicia que deberá dirimir la conducente al esclarecimiento y dictaminar sobre las sanciones que correspondan.



CASO DENUNCIADO : CUENTA MENEM PRESIDENTE

Origen de la denuncia: Investigación de oficio

Objeto de la denuncia: Averiguar si la cuenta corriente abierta supuestamente para ayudar a financiar la campaña presidencial del Justicialismo en 1989 se realizó en contravención a la normativa vigente.-

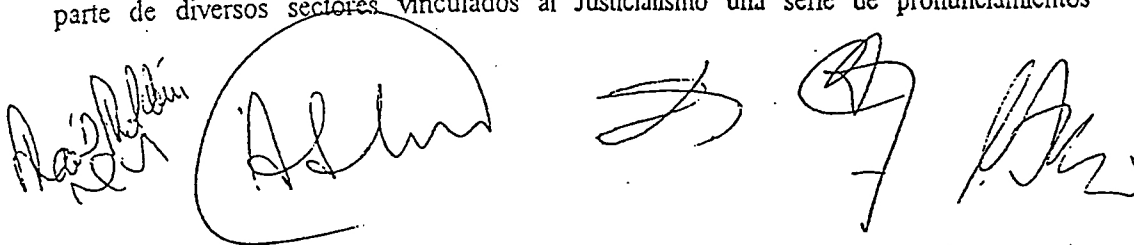
Comentarios: Se analiza la cuenta corriente numerada como 28530/07 abierta por el Banco a favor de una COMISION DE FINANZAS DE LA CAMPAÑA MENEM PRESIDENTE o/y ENZO EDUARDO LAROSA-LUIS ANGEL BUFFA-EDGARDO CALAFELL-ANGEL DE LOS REYES.-

Dicha cuenta funcionó desde el 12 de abril de 1989 (aproximadamente 30 días antes del comicio que consagrara a Menem en ese año) hasta el 5 de setiembre de ese año en que una condonación realizada por el Directorio del Banco cancela la misma.-

La existencia de esta cuenta no había sido nunca motivo de investigaciones o sumarios internos.-

Asimismo sobre ella no se pronunció la anterior Comisión designada por la Cámara de Diputados de la Provincia, denominada Comisión Ghezzi.-

No bien tomó estado público ante la exposición pública que de la misma hiciera el miembro de esta comisión Nogueras, Dr. Vicente Luis Cuñado, se produjeron por parte de diversos sectores vinculados al Justicialismo una serie de pronunciamientos



perjuicios ocasionados al Banco Provincial de Santa Fe con motivo del manejo arbitrario de fondos en la mencionada cuenta.-

En realidad nunca se habían formulado imputaciones al justicialismo, ni a los justicialistas por la existencia de esa cuenta.-En realidad el cuestionamiento de fondo es al hecho de producir la apertura de una cuenta que bajo la inocente apariencia d recaudadora de fondos fue utilizada para girar en descubierto.-

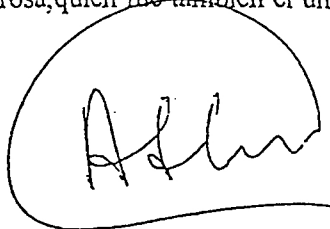
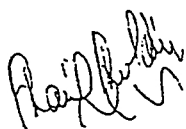
Tanto esto es así que a lo largo de su corta existencia se pueden apuntar irregularidades como la de girar permanentemente en descubierto, sobre existencia de cheques rechazados por falta de fondos, condonación de intereses punitivos por niveles muy por encima de lo aconsejado incurriéndose en una arbitrariedad insostenible, y finalmente una cancelación final no apoyada en saldo efectivo de lo adeudado.-

La cuenta se abrió en forma indistinta a favor de un nombre seductor para producir engaños si se trata de recaudar fondos, esto es la invocación a un candidato presidencial, que como bien se ha procurado de aclarar no conoció jamás la existencia de dicha cuenta ni tampoco recibió un solo peso en tal concepto con destino a su campaña presidencial.-

Por entonces, 1989, los presuntos libradores de la cuenta eran todos conocidos dirigentes justicialistas.- Dos de ellos ex -directores del Banco durante el gobierno justicialista en la Provincia de Santa Fe, Enzo Eduardo Larosa y Luis Angel Buffa.-

Enterados por la difusión pública de la existencia de esta cuenta los presuntos involucrados Buffa y Calafell se apresuraron a declarar, corresponsalia de Rosario 12 en Santa Fe, que jamás tuvieron conocimiento de la existencia de dicha cuenta, y que nunca libraron cheques contra esa cuenta.-

El único que afrontó su directa responsabilidad en cuanto a la efectiva participación en el librado de cheques y operatoria en general fue el ex-director Enzo Eduardo Larosa, quien fue también el único que presentó la carpeta respectiva para justificar



la existencia de bienes patrimoniales, los que nos apresuramos a señalar que eran insuficientes para justificar los descubiertos con que operó la cuenta.-

Comparecido ante la Sub-Comisión V el mencionado Larosa reconoció la autenticidad de la mencionada cuenta y su efectiva participación en la recaudación de fondos supuestamente para engrosar los fondos de una campaña política del justicialismo.-

Larosa adujo que era habitual que él desempeñara ese papel de "tesorero" en las campañas financieras, y que nunca había recibido objeciones de sus compañeros partidarios por su cometido.- Interrogado específicamente no recordó el monto por el cual giraba habitualmente esa cuenta, ni los descubiertos, ni la forma de cancelación de la misma, remitiéndose a lo que en su hora acreditaran los documentos existentes en la carpeta respectiva.-

Esta subcomisión recurrió al auxilio técnico de la auditoría coordinada por el senador Alberto Becani, quien confió expresamente esta tarea a los Dres. Zamorano, Corvacho y Aguzzi los que produjeron el informe que obra en el Anexo documental correspondiente.-

También hemos recurrido a un esbozo de auditoría practicado en la ciudad de Santa Fe por el Dr. Valentín Haquin.-

De dichos informes surge que si bien la cuenta corriente actuó por cantidades que pueden estimarse como modestas, no aparece respaldado en asientos contables, inexistentes tanto en Sección Cuenta Corriente como en el Departamento Contencioso, la condonación realizada por Código 95 de intereses punitivos y posteriormente reversados en fechas 13 y 17 de julio de 1989.-

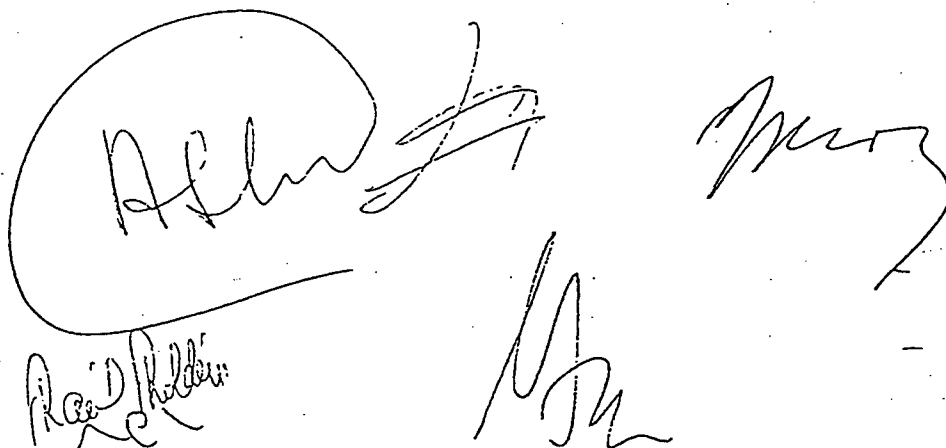
Si bien como afirma Haquin "...es destacable la particular dificultad que ofrece el cálculo de una medida razonable de dicha significación económica en virtud de las extraordinarias condiciones económicas imperantes durante el período analizado", al tratar el mencionado auditor el punto 4.3 "En cuanto a la real significación económica del importe condonado", aplicando como ha hecho esta subcomisión en otros casos la tabla de conversión

ordinaria utilizada tanto por el Departamento Contencioso del Banco como por los Tribunales Ordinarios de la Pcia. de Santa Fe la suma arroja un importe al 31 de julio del corriente año de \$2.863.447,30.(ver auditoría de Sucomisión que se adjunta).-

Por su parte los auditores de la Subcomisión Becani en este punto señalan específicamente "que no se hallaron respaldos contable suficientes de estos movimientos" y mas adelante agrega que no se descarta que otras eventuales operaciones crediticias pudieran haber generado estos intereses.-

La mencionada oscuridad documental (falta de respaldo contable) tambien es señalada por Haquin quien afirma "Con respecto a los importes anteriores no se puede determinar si corresponden a intereses u otro tipo de asientos contables.-

Conclusiones: Creemos que todo ello amerita la apertura de un sumario interno tendiente a obtener la documental faltante y a acreditar:1)Razones de la apertura de cuenta corriente a una inexistente persona jurídica;2)Autoridades que autorizaron giros en descubierto,condonaciones por Código 95 y en general cancelación de cuenta corriente en condiciones no suficientemente explicitadas.-Creemos que la importancia del tema en cuestión justifica por parte del Directorio del Banco la contratación de una Auditoría Externa que se pronuncie,además de las conclusiones a que se llegue en el sumario interno.-



SEÑOR
DIPUTADO PROVINCIAL
DR.
VICENTE LUIS CUÑADO
MIEMBRO DE
LA COMISION INVESTIGADORA DEL BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.
S _____ / _____ D

De mi consideración :

El que suscribe, en su caracter de Coordinador de la Sub- Comisión N° 1 de la COMISION INVESTIGADORA DEL BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M. se dirige a Ud. a los efectos de informar lo solicitado oportunamente *respecto a la Cuenta Corriente N° 28.530/07 " COMISION DE FINANZAS DE LA CAMPAÑA MENEN PRESIDENTE "-*

Que los puntos a contestar son los mismos que se solicitaron expedir especificamente en la Cuenta Corriente N° 28.258-06 a nombre presuntivamente del Partido Justicialista de la Provincia de Santa Fe.-"

Que los puntos de referencia son informados en el mismo orden en que fueron presentados para la Cta. Cte. del Partido Justicialista de la Provincia de Santa Fe y de acuerdo a la documentación al alcance de ésta Sub - Comisión y que se pasan a detallar :

CUENTA CORRIENTE 28.530 / 07

A NOMBRE DE LA

COMISION DE FINANZAS DE LA CAMPAÑA DE MENEN PRESIDENTE

Se solicita practicar la Auditoría sobre otro número de cuenta en caso de que exista un error material y sea otro el número en que operó en el Período 1989 el Partido Justicialista.-

Que se peticiona se informe sobre la Cta. Cte. N° 28530 / 07 o sobre otro número de cta.cte. para el caso de existir un error material y de acuerdo a la documentación que se menciona, se puede obtuvo la siguiente información :

Que en la SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA CORRIENTES, fechada en Rosario el 12 de Abril de 1989, (Form. 1350 U), figura la Cuenta Corriente N° 28530 / 07 a nombre de *COMISION DE FINANZAS DE LA CAMPAÑA " MENEM PRESIDENTE " o ENZO EDUARDO LAROSA, CALAFELL EDGARDO, BUFFA, LUIS A. y DE LOS REYES, ANGEL - ORDEN INDISTINTA.-*

Que en el Anexo FORM. 1350 U dice Cuenta Corriente Nro. 28.530 / 07 - DENOMINACION DE LA CUENTA : *COMISION DE FINANZAS DE LA CAMPAÑA " MENEM PRESIDENTE " o LAROSA ENZO EDUARDO , CALAFELL EDGARDO, BUFFA, LUIS A. y DE LOS REYES, ANGEL - ORD.-*

Que de acuerdo a lo mencionado la cuenta COMISION DE FINANZAS DE LA CAMPAÑA " MENEM PRESIDENTE " o LAROSA ENZO EDUARDO , CALAFELL EDGARDO, BUFFA, LUIS A. y DE LOS REYES, ANGEL - ORDEN INDISTINTA resultaria la N° 28.530 / 07.-

Origen de la mencionada cuenta corriente. Solicitantes, manifestaciones de bienes, avales y todas las reglamentaciones del Banco Central vigentes a la fecha de constitución de dicha cuenta.-

Que la mencionada Cuenta Corriente tiene como origen la Solicitud de Apertura de Cuenta Corriente mencionada al informar sobre el punto anterior, figurando una firma, no aclarada y no constando REGISTROS DE FIRMAS numerados, de la persona que firma al pie de la Solicitud, constando a pie de página la firma del SR. GUIDO MIGUEL BERTONAZZI - Gerencia Comercial - Area Sur.-

Que no consta documentación alguna por quién fué presentada dicha cta. cte. y con relación a las Manifestaciones de Bienes sólo constan las presentadas por los Sres. *LAROSA ENZO EDUARDO*, *CALAFELL EDGARDO*.-

Informe del Registro General de la Propiedad acerca del estado de los bienes al momento de constituirse la cuenta (existencia de Gravámenes, etc.) por parte de quienes formularon la correspondiente manifestacion de bienes.-

Que no surge acompañando el presente documentacion alguna respecto a lo solicitado.-

En caso de que se haya autorizado a girar en descubierto, individualizar a los autores de la mencionada autorizacion.-

Que en las fechas en que surgen los saldos a favor del Banco, personal Jerarquico de la Línea tenía atribuciones para autorizar a girar en descubierto.-

Que corresponden las siguientes aclaraciones, que en fecha 08/05 figuran Acreditadas dos (2) cifras de 80.000,000 y 309.000,000 Australes, respectivamente, con el Código 26, pero visualizados los comprobantes correspondientes que se encontraban Microfilmados se pudo corroborar que pertenecen a Depósitos realizados en Efectivo y que hubiera correspondido imputar con el Código 11.-

Que con respecto a los Créditos correspondientes al 13/07/89 debemos desglosar las cifras.-

Que el Crédito por 2.547.689,230 Australes corresponde a la suma del Saldo Deudor al 30/06/89 (Australes 1.517.044,940) más las cifras estimadas en concepto de Intereses Compensatorios y Punitorios desde la fecha del saldo mencionado hasta la fecha de acreditación (13/07/89), que suman Australes 1.023.479,140 y Gastos y/o Sellados que suman Australes 4.551,13 a los efectos de pasar la cta. a Asuntos Contenciosos, el cual se encuentra encargado de gestionar su cobro.-

Que las demás cifras que se encuentran acreditadas y debitadas por el mismo importe (Australes 2.000.000,000 + 5.747.689,520 + 9.000.000,000 + 9.000.000,000), surgirían de un error de imputación en la cta. cte. (por eso se debitan y acreditan las mismas cantidades), si bien el Código empleado para Acreditar, el Nº 95 - Crédito/Cta. Inmovilizada - no debió emplearse y en su lugar debió utilizarse el Código 91, no hallándose respaldos contables suficientes de éstos movimientos, por lo que no pueden descartarse otras hipótesis.-

Que la suma de Australes 2.000.000,000 + 5.747.689,520 + 9.000.000,000 + 9.000.000,000 da como resultado el importe de 25.747.689,230, que puede haber sido la causal de la anulación, al corresponder Acreditar el importe de 2.547.689,23 y no el de 25.747.689,230, que por otro lado no guarda relación, ésta última, si de Intereses se trata, con el Saldo que tenía la cta.cte. al 30/06/89 y que fué el origen de las imputaciones, de acuerdo a toda la documental a la vista por ésta Sub-Comisión, con la salvedad de que ésta conclusión se efectúa con relación a la cuenta analizada y no se extiende a otras operaciones crediticias, cuya existencia no consta, que eventualmente pudieran haber generado éstos montos.-

Que se detalla el movimiento, según las fotocopias de los Resúmenes de Cta. Cte., que se tuvieron a la vista, llevadas las cifras a valores de hoy por el método de actualización que se explica a continuación.-

| Fecha | Australes | Australes | Saldo en Australes | Saldo en Pesos | Pesos al 31/03/91 | Pesos al 30/06/97 |
|-------|-------------|-------------|-----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| 1989 | | | | | | |
| 12/04 | 0,000 | 10.000,000 | 10.000,000 | \$1,00 | | |
| 21/04 | 36.000,000 | | (25.000,000) | (\$2,50) | | |
| 26/04 | 9.200,000 | 0,000 | (34.200,000) | (\$3,42) | | |
| 26/04 | 78,600 | 0,000 | (34.278,600) | (\$3,43) | | |
| 27/04 | 9.000,000 | 0,000 | (43.278,600) | (\$4,33) | | |
| 27/04 | 78,500 | 0,000 | (43.357,000) | (\$4,34) | | |
| 27/04 | 11.307,660 | 0,000 | (54.664,660) | (\$6,47) | (\$3.232,66) | (\$6.716,32) |
| 02/05 | 6.618,000 | 0,000 | (61.182,660) | (\$6,12) | | |
| 02/05 | 4.966,000 | 0,000 | (66.138,660) | (\$6,61) | | |
| 02/05 | 28.220,000 | 0,000 | (94.358,660) | (\$9,44) | | |
| 02/05 | 129.800,000 | 0,000 | (224.158,660) | (\$22,42) | | |
| 03/05 | 3.893,000 | 0,000 | (228.151,660) | (\$22,82) | | |
| 03/05 | 39,250 | 0,000 | (228.190,910) | (\$22,82) | | |
| 04/05 | 97.550,000 | 0,000 | (325.740,910) | (\$32,57) | | |
| 05/05 | 40.000,000 | 0,000 | (365.740,910) | (\$36,57) | | |
| 06/05 | 20.000,000 | 0,000 | (385.740,910) | (\$38,57) | | |
| 06/05 | 119.680,000 | 0,000 | (505.420,910) | (\$60,54) | | |
| 06/05 | 119.680,000 | 0,000 | (625.100,910) | (\$62,51) | | |
| 06/05 | 0,000 | 40.000,000 | (585.100,910) | (\$58,51) | | |
| 06/05 | 0,000 | 20.000,000 | (565.100,910) | (\$56,51) | | |
| 06/05 | 0,000 | 119.680,000 | (445.420,910) | (\$44,54) | | |
| 06/05 | 0,000 | 119.680,000 | (325.740,910) | (\$32,57) | | |
| 08/05 | 0,000 | 80.000,000 | (245.740,910) | (\$24,57) | | |
| 08/05 | 0,000 | 309.000,000 | 63.259,090 | \$6,33 | | |
| 08/05 | 0,000 | 1.000,000 | 64.259,090 | \$6,43 | | |
| 08/05 | 40.000,000 | 0,000 | 24.259,090 | \$2,43 | | |
| 08/05 | 20.000,000 | 0,000 | 4.259,090 | \$0,43 | | |
| 08/05 | 119.680,000 | 0,000 | (115.420,910) | (\$11,54) | | |
| 08/05 | 119.680,000 | 0,000 | (235.100,910) | (\$23,51) | | |
| 08/05 | 51.800,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| | 0,000 | 0,000 | (286.900,910) | (\$28,69) | | |
| per. | 134.502,000 | 0,000 | (421.402,910) | (\$42,14) | | |
| 12/05 | 0,000 | 75.000,000 | (346.402,910) | (\$34,64) | | |
| 12/05 | 0,000 | 1.000,000 | (345.402,910) | (\$34,54) | | |
| 12/05 | 0,000 | 83.000,000 | (262.402,910) | (\$26,24) | | |
| 12/05 | 30.024,000 | 0,000 | (292.426,910) | (\$29,24) | | |
| 12/05 | 9.984,000 | 0,000 | (302.410,910) | (\$30,24) | | |
| 12/05 | 10.676,800 | 0,000 | (312.987,710) | (\$31,30) | | |
| 12/05 | 10.080,000 | 0,000 | (323.067,710) | (\$32,31) | | |
| 12/05 | 9.928,000 | 0,000 | (332.995,710) | (\$33,30) | | |
| 12/05 | 24.000,000 | 0,000 | (356.995,710) | (\$35,70) | | |
| 12/05 | 55,000 | 0,000 | (357.0 | | | |

| Fecha | | | Saldo en | Saldo en | Pesos | Pesos |
|-------|---------------|---------------|-----------------|------------|---------------|---------------|
| 1989 | Australes | Australes | Australes | Pesos | al 31/03/91 | al 30/06/97 |
| 13/07 | 7.747.689,230 | 0,000 | 19.030.844,290 | \$1.903,06 | | |
| 13/07 | 9.000.000,000 | 0,000 | 10.030.844,290 | \$1.003,06 | | |
| 13/07 | 9.000.000,000 | 0,000 | 1.030.844,290 | \$103,06 | | |
| 13/07 | 1.023.479,140 | 0,000 | 7.185,160 | \$0,72 | | |
| 14/07 | 4.551,130 | 0,000 | 2.614,020 | \$0,26 | | |
| 17/07 | 0,000 | 1.023.479,140 | 1.026.093,160 | \$102,61 | | |
| 17/07 | 2.547.689,230 | 0,000 | (1.621.698,070) | (\$162,18) | | |
| 31/07 | 1.288.439,070 | 0,000 | (2.810.035,140) | (\$281,00) | (\$14.837,47) | (\$25.879,05) |
| 15/08 | 8.430,100 | 0,000 | (2.818.465,240) | (\$281,85) | | |
| 23/08 | 0,000 | 1.756.241,790 | (1.062.223,450) | (\$106,22) | | |
| 31/08 | 0,000 | 1.062.223,450 | (0,000) | (\$0,00) | (\$0,00) | (\$0,00) |
| 31/08 | 16.198,740 | 0,000 | (16.198,740) | (\$1,62) | (\$61,20) | (\$108,20) |
| 06/09 | 0,000 | 16.198,740 | (0,000) | (\$0,00) | (\$0,00) | (\$0,00) |

Que a los efectos de poder llegar a una aproximación de la magnitud de la cifras históricas, a valor actual, se pasaron los australes a pesos y luego esos pesos se actualizaron hasta el 31 de Marzo de 1991 por el Coeficiente del Índice al Consumidor que publicaba Caja Forense de Rosario en forma mensual, por lo que los montos que se actualizan como se puede apreciar son solamente los de fin de mes.-

Que a partir del 01 de Abril de 1991 a esos valores se les aplican los Coeficientes del Índice de la Tasa Pasiva Promedio Mensual del Banco Central que también publica en la actualidad Caja Forense - Rosario y se actualizan los valores hasta el 30 de Junio de 1997.-

Que no se aplicó una Tasa de Interés Anual del 8 % que los Juzgados autorizaban a aplicar sobre los saldos actualizados hasta el 31 de Marzo de 1991.-

Que con relación a los descubiertos se puede observar las cifras a fin de cada mes actualizada al 30/06/97 siendo la mayor la del 30/06/97 de aproximadamente \$ 41.438,99 de hoy y a los efectos de individualizar las personas que autorizaron los descubiertos corresponde verificar por las fechas quienes fueron los funcionarios autorizados al efecto.-

Que la acreditación correspondiente al 17/07/89 por 1.023.479,140 (son los Intereses Debitados del día 13/07/89 - Intereses por 13 días), de ésta forma se anulan pero se le cargan el mismo día Australes 1.288.439,070 por Código 88 (por concepto de Intereses, pero es mayor importe por ser mayor el tiempo transcurrido - 31/07/89 -).-

Que la Acreditación de fecha 23/08/89 corresponde a un Depósito en efectivo, cuya fotocopia de la Microfilmación se tuvo a la vista .-

Antecedentes de todas las oportunidades en que dicha cuenta pueda haber sido enviada por atrasos a gestion contenciosa.-

Que de acuerdo a la documentación a la vista, solamente en ésta oportunidad la cta. mencionada fue enviada por atrasos a Gestion Contenciosa y se transcribe la documental que avala lo mencionado.-

ASUNTOS CONTENCIOSOS - CASA ROSARIO - Ficha N° 22.350/0 - se informa que : " De acuerdo a las constancias obrantes en ésta Oficina, se informa que la firma titular en el día de la fecha, ha CANCELADO o REGULARIZADO las obligaciones registradas en ASUNTOS CONTENCIOSOS (DEUDORES EN ATRASO CON ARREGLO) .- El informe no tiene fecha .-

Según FORM 95 U con sello que dice ASUNTOS CONTENCIOSOS Y SIN FIRMA ALGUNA.-

Individualización de todos los depositantes y libradores contra esa cuenta en un pormenorizado rastreo de los documentos respectivos.-

Que los comprobantes respectivos se acompañan al presente Informe y los mismos se obtuvieron de fotocopias obtenidas de la Microfilmación correspondiente al Rollo N° 4465, donde se pueden apreciar los importes pero no así individualizar los depositantes de los Depósitos en efectivo .-

Solicitar a la Division Contencioso el envío de los microfilms que pudieran existir acerca de dicha cuenta.-

Que es la documental que se acompaño para realizar éste informe.-

Describir el monto maximo con que dicha cuenta llego a girar en descubierto y actualizacion de dicha suma conforme las reglamentaciones vigentes del Banco Central y cobro de intereses punitorios que percibió el Banco por giros en descubierto.-

Que de acuerdo a las Actualizaciones realizadas, dicha cuenta tuvo un monto máximo en fecha del 30/06/89 y ascendía aproximadamente a \$ 41.438,99.- a valores del 30/06/97, de acuerdo al criterio mencionado.-

Si el Directorio llego a realizar en dicha cuenta algun tipo de condonacion de deuda o intereses, fecha de la supuesta autorizacion y monto actualizado de lo condonado, rebajado o cancelado.-

Que la cifra de Australes de 1.062.223,45 de fecha 31/08/89, responde a una anulacion de Cobro de Intereses correspondientes a los meses de Junio y Julio según Acta de Directorio N° 597.-

| | | | Precio al Cons. | B.C.R.A. | B.S.E.S.A. | B.S.E.S.A. |
|----------|---------------|----------|-----------------|-------------|---------------|--------------|
| Fecha | Australes | Pesos | al 31/03/91 | I.P.P.M. | I.A.P.M.-Cap. | I.A.P.M.-Sum |
| | | | | al 30/06/97 | al 30/06/97 | al 30/06/97 |
| 31/08/89 | 1.062.223,450 | \$106,22 | \$4.013,08 | \$7.095,13 | \$22.324,77 | \$10.999,85 |
| 05/09/89 | 16.198,740 | \$1,62 | \$61,20 | \$108,20 | \$340,45 | \$167,75 |
| | 1.078.422,190 | \$107,84 | \$4.074,28 | \$7.203,33 | \$22.665,21 | \$11.167,60 |

Que a los efectos de traer estos valores a cifras de hoy, según el criterio de actualización que se aplique se llega a las cifras que se brindan en el cuadro anterior.- Coef. de Índice de Precios al Consumidor para aplicar en Abril de 1991 - Sept. de 1989 (37,78) y luego los distintos Coeficientes, según el criterio.-

Relaciones probables entre ésta cuenta a auditar y la denominada "PARTIDO JUSTICIALISTA", y si existen constancias de que las autoridades formales del Partido Justicialista conocían la existencia de éstas cuentas y que giraban en descubierto.-

Que de acuerdo a la documentación brindada y a la vista, no surge relación alguna entre las cuentas mencionadas.-

Que no existen constancias de que las autoridades formales del Partido Justicialista conocían la existencia de ésta cuenta (COMISION DE FINANZAS DE LA CAMPAÑA DE " MENEM PRESIDENTE " y/o LAROSA, ENZO y otros), de acuerdo a la documentación que se puso a nuestra disposición.-

Que con respecto a si las autoridades del PARTIDO JUSTICIALISTA conocían si giraban en descubierto, no se puede afirmar, por las razones mencionadas.-

Que evacuado lo solicitado, saludo al Señor Diputado Provincial muy atte.

DR. ALBERTO BECCANI
SENADOR PROVINCIAL
COORDINADOR DE LA
SUB-COMISION N° 1 DE
LA COMISION INVESTIGADORA " DR. NOGUERAS "
DEL BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.

CASO DENUNCIADO : CUENTA DEL PARTIDO JUSTICIALISTA

Origen de la denuncia: Investigación de oficio.

Objeto de la denuncia: Averiguar si se cometieron irregularidades en la operatoria de la cuenta numerada como 28529/06 a nombre del Partido Justicialista.-

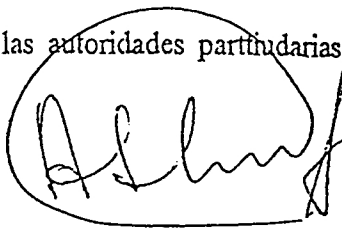
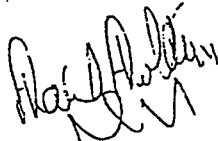
Comentarios: La cuenta a investigar aparece abierta en febrero de 1989 a la orden del Partido Justicialista con el domicilio que el mismo tenía hasta hace poco tiempo en la Sarmiento 1735 de la ciudad de Rosario.-

En fecha 13 de julio de ese año el sub-gerente Comercial Area Sur, Jorge Bernardino Palou, envía esa cuenta a gestión de cobro por atraso.-

Encargada la auditoría respectiva a la subcomisión coordinada por senador Dr. Alberto Becani, este descarga la misma en los Dres. Zamorano, Corvacho y Aguzzi la que forma parte integrante de este informe como anexo documental.- Del mismo se extrae que por Acta de fecha 6 de febrero de 1990, número 619 se realiza un recálculo de deuda que beneficia a la libradora de la cuenta en una suma que los auditores fijan actualizada en \$77.530,41.-

Demás está señalar el cuestionamiento ético a este tipo de disposiciones de bienes de la hacienda pública en directo favor de las arcas partidarias de una agrupación política que era gobierno en la Pcia. y designaba el Directorio del Banco.-

Conclusiones: Sugerimos al Banco abrir un sumario investigativo, con conocimiento de las autoridades partidarias del Partido Justicialista, donde se investigue



exhaustivamente las causas y responsables del acta de recálculo, y en su hora proceda en consecuencia.-

Alfonso

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

SEÑOR
DIPUTADO PROVINCIAL
DR.
VICENTE LUIS CUÑADO
MIEMBRO DE
LA COMISION INVESTIGADORA " DR. NOGUERAS "
DEL BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.
S _____ / _____ D

De mi consideración :

El que suscribe, en su caracter de Coordinador de la Sub- Comisión Nº 1 de la COMISION INVESTIGADORA DEL BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M. se dirige a Ud. a los efectos de informar lo solicitado oportunamente " *que se expida especificamente sobre los siguientes puntos en la Cuenta Corriente Nº 28.258-06 a nombre presuntivamente del Partido Justicialista de la Provincia de Santa Fe (La Auditoria se deberá practicar sobre otro número de cuenta en caso de que exista un error material y sea otro el número en que operó en el periodo 1989 el Partido Justicialista)*".-

Que los puntos de referencia son informados en el mismo orden en que fueron presentados y de acuerdo a la documentación al alcance de ésta Sub - Comisión y que se pasan a detallar :

CUENTA CORRIENTE 28.258-06
A NOMBRE DEL
PARTIDO JUSTICIALISTA DE LA PROVINCIA DE SANTA FE

Se solicita practicar la Auditoria sobre otro número de cuenta en caso de que exista un error material y sea otro el número en que operó en el Período 1989 el Partido Justicialista.-

Que se peticiona se informe sobre la Cta. Cte. Nº 28258-06 y/o sobre otro número de cta.cte. para el caso de existir un error material y de acuerdo a la documentación que se menciona, se puede obtuvo la siguiente información :

a.-) SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA CORRIENTES, fechada en Rosario el 26 de Agosto de 1987 figura como Nro. de Cuenta Corriente el 28259-06.-

b.) En el Anexo FORM. 1350 U dice Cuenta Corriente Nro. 28259-06 - DENOMINACION DE LA CUENTA : PARTIDO JUSTICIALISTA ORD. TABORDA, FERNANDO RAMON.-

c.) ANEXO A LA SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA CORRIENTE, que dice que la Cuenta Corriente tiene el Nº 28259-06.-

d.) En comprobante que dice BANCO PROVINCIAL DE SANTA FE - RUBRO DE LA CUENTA : PARTIDO JUSTICIALISTA Cuenta Nº 28259-06 , que firman tres personas que son los Sres. ROMERO, ROSENDO (Secretario General) R.F. 113.054, EL SR. DIAZ, HECTOR S. (Secretario Adjunto) R.F. 113.066 y el SR. TABORDA, FERNANDO R. (Secretario de Finanzas) R.F. 112.578, dice FACULTADES DE LOS FIRMANTES : Orden conjunta de tres de los miembros de sus organismos ejecutivos debiendo ser siempre uno de ellos el Secretario de Finanzas.-

Que de acuerdo a lo manifestado la cuenta del Partido Justicialista resultaría la N° 28.259-06 y no la N° 28.258-06.-

Origen de la mencionada cuenta corriente. Solicitantes, manifestaciones de bienes, avales y todas las reglamentaciones del Banco Central vigentes a la fecha de constitución de dicha cuenta.-

Que dicha Cuenta Corriente tiene como origen la Solicitud de Apertura de Cuenta Corriente firmada por los Sres. que tienen como REGISTROS DE FIRMAS LOS NUMEROS 113.070, 113.066 y 112.578 que firman al pie de la Solicitud pero no se aclaran los nombres, pero si comparamos los REGISTRO DE FIRMAS (los números) podemos observar que los Números 113.066 y 112.578 pertenecen a los Sres. DIAZ y TABORDA, sin surgir de acuerdo a la documentacion obrante a quien pertenece el REGISTRO DE FIRMA N° 113.070.-

Que dicha cta. cte. figura presentada al Banco por los Sres. BARSOTTI, Omar guillermo y GUDIÑO, Enrique.-

Que en forma no legible dice : TITULOS : Sr. DIAZ, Hector Santiago y continúa ROMERO, ROSENDO y SR. TABORDA, FERNANDO R. y dice : NO INHABILITADOS.-

Que con relación a la firma de la cuenta consta que ROMERO, ROSENDO (Secretario General) R.F. 113.054, EL SR. DIAZ, HECTOR S. (Secretario Adjunto) R.F. 113.066 y el SR. TABORDA, FERNANDO R. (Secretario de Finanzas) y dice FACULTADES DE LOS FIRMANTES : Orden conjunta de tres de los miembros de sus organismos ejecutivos debiendo ser siempre uno de ellos el Secretario de Finanzas.-

Informe del Registro General de la Propiedad acerca del estado de los bienes al momento de constituirse la cuenta (existencia de Gravámenes, etc.) por parte de quienes formularon la correspondiente manifestacion de bienes.-

Que no surge acompañando el presente documentacion alguna respecto a lo solicitado.-

En caso de que se haya autorizado a girar en descubierto, individualizar a los autores de la mencionada autorizacion.-

Que a los efectos de poder llegar a una aproximación de la cifras históricas, a valor actual, se pasaron los australes a pesos y luego esos pesos se actualizaron hasta el 31 de Marzo de 1991 por el Coeficiente del Indice al Consumidor que publicaba Caja Forense de Rosario en forma mensual, por lo que los montos que se actualizan como se puede apreciar son solamente los de fin de mes.-

Que a partir del 01 de Abril de 1991 a esos valores se les aplican los Coeficientes del Indice de la Tasa Pasiva Promedio Mensual del Banco Central que también publica en la actualidad Caja Forense - Rosario y se actualizan los valores hasta el 30 de Junio de 1997.-

Que no se aplicó una Tasa de Interés Anual del 8 % que los Juzgados autorizaban a aplicar sobre los saldos actualizados hasta el 31 de Marzo de 1991.-

Que en las fechas en que surgen los saldos a favor del Banco, personal Jerarquico de la Línea tenía atribuciones para autorizar a girar en descubierto y según las fotocopias de los Resúmenes de Cta. Cte. que se tuvieron a la vista son :

Que por el saldo que aparece con fecha 31/05/89 (Australes 230.619,37) es enviada la Cta. a Asuntos Contencioso.-

| FECHAS | DEBITOS en Australes | CREDITOS en Australes | SALDOS en Australes | SALDOS en Pesos | Ind. al Cons. Coef 31/03/91 | T.P.P.B.C Al 30/06/97 |
|--------|-------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------|
|--------|-------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------|

| | | | | | | |
|----------|-------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|
| 01/02/89 | 0,000 | 268,400 | 268,400 | \$0,03 | | |
| 07/02 | 0,000 | 12.882,720 | 13.151,120 | \$1,32 | | |
| 07/02 | 9.000,000 | 0,000 | 4.151,120 | \$0,42 | | |
| 08/02 | 800,000 | 0,000 | 3.351,120 | \$0,34 | | |
| 10/02 | 0,000 | 6.750,000 | 10.101,120 | \$1,01 | | |
| 10/02 | 0,000 | 1.200,000 | 11.301,120 | \$1,13 | | |
| 10/02 | 13.500,000 | 0,000 | (2.198,880) | (\$0,22) | | |
| 13/02 | 0,000 | 3.300,000 | 1.101,120 | \$0,11 | | |
| 14/02 | 0,000 | 2.250,000 | 3.351,120 | \$0,34 | | |
| 14/02 | 1.000,000 | 0,000 | 2.351,120 | \$0,24 | | |
| 15/02 | 6,590 | 0,000 | 2.344,530 | \$0,23 | | |
| 16/02 | 1.000,000 | 0,000 | 1.344,530 | \$0,13 | | |
| 28/02 | 205,230 | 0,000 | 1.139,300 | \$0,11 | \$115,21 | \$203,69 |
| 09/03 | 0,000 | 15.416,880 | 16.555,180 | \$1,66 | | |
| 09/03 | 12.100,000 | 0,000 | 4.455,180 | \$0,45 | | |
| 10/03 | 1.000,000 | 0,000 | 3.455,180 | \$0,35 | | |
| 13/03 | 1.000,000 | 0,000 | 2.455,180 | \$0,25 | | |
| 21/03 | 360,000 | 0,000 | 2.095,180 | \$0,21 | | |
| 31/03 | 500,000 | 0,000 | 1.595,180 | \$0,16 | | |
| 31/03 | 163,100 | 0,000 | 1.432,080 | \$0,14 | \$132,18 | \$233,69 |
| 03/04 | 78,500 | 0,000 | 1.353,580 | \$0,14 | | |
| 03/04 | 78,500 | 0,000 | 1.275,080 | \$0,13 | | |
| 07/04 | 530,000 | 0,000 | 745,080 | \$0,07 | | |
| 10/04 | 1.568,000 | 0,000 | (822,920) | (\$0,08) | | |
| 11/04 | 2.000,000 | 0,000 | (2.822,920) | (\$0,28) | | |
| 11/04 | 1.000,000 | 0,000 | (3.822,920) | (\$0,38) | | |
| 13/04 | 0,000 | 6.000,000 | 2.177,080 | \$0,22 | | |
| 13/04 | 4.200,000 | 0,000 | (2.022,920) | (\$0,20) | | |
| 17/04 | 0,000 | 10.715,620 | 8.692,600 | \$0,87 | | |
| 17/04 | 2.000,000 | 0,000 | 6.692,600 | \$0,67 | | |
| 17/04 | 2.000,000 | 0,000 | 4.692,600 | \$0,47 | | |
| 19/04 | 11,480 | 0,000 | 4.681,140 | \$0,47 | | |
| 19/04 | 11,460 | 0,000 | 4.669,680 | \$0,47 | | |
| 19/04 | 0,000 | 11,460 | 4.681,140 | \$0,47 | | |
| 27/04 | 442,340 | 0,000 | 4.238,800 | \$0,42 | \$334,39 | \$591,19 |
| 10/05 | 0,000 | 20.042,740 | 24.281,540 | \$2,43 | | |
| 10/05 | 5.440,800 | 0,000 | 18.840,740 | \$1,88 | | |
| 10/05 | 5.172,800 | 0,000 | 13.667,940 | \$1,37 | | |
| 10/05 | 5.067,800 | 0,000 | 8.600,140 | \$0,86 | | |
| 11/05 | 200,000 | 0,000 | 8.400,140 | \$0,84 | | |
| 12/05 | 1.000,000 | 0,000 | 7.400,140 | \$0,74 | | |
| 15/05 | 13.100,000 | 0,000 | (5.699,860) | (\$0,57) | | |
| 15/05 | 17,100 | 0,000 | (5.716,960) | (\$0,57) | | |
| 16/05 | 6.000,000 | 0,000 | (11.716,960) | (\$1,17) | | |
| 16/05 | 17.598,660 | 0,000 | (29.313,620) | (\$2,93) | | |
| 16/05 | 58.000,000 | 0,000 | (87.313,620) | (\$8,73) | | |
| 18/05 | 2.190,220 | 0,000 | (89.503,840) | (\$8,95) | | |
| 18/05 | 2.476,380 | 0,000 | (91.980,220) | (\$9,20) | | |
| 19/05 | 2.500,000 | 0,000 | (94.480,220) | (\$9,46) | | |
| 19/05 | 19.650,000 | 0,000 | (114.130,220) | (\$11,41) | | |
| 30/05 | 2.060,000 | 0,000 | (116.190,220) | (\$11,82) | | |
| 30/05 | 2.060,000 | 0,000 | (118.250,220) | (\$11,83) | | |
| 30/05 | 2.060,000 | 0,000 | (120.310,220) | (\$12,03) | | |
| 31/05 | 110.309,150 | 0,000 | (230.619,370) | (\$23,06) | (\$13.637,91) | (\$24.111,82) |

Antecedentes de todas las oportunidades en que dicha cuenta pueda haber sido enviada por atrasos a gestion contencionsa.-

Que de acuerdo a la documentación a la vista, solamente en ésta oportunidad la cta. mencionada fue enviada por atrasos a Gestion Contenciosa y se transcribe la documental que avala lo mencionado.-

Que el 21/08/90 se envia Carta Documento exigiendo cubrir el saldo deudor al 31/07/90 por la suma de \$ 11.201,74 + Gastos e Intereses, que surgen de la Planilla de Contencioso.-

| FECHAS | DEBITOS en Australes | CREDITOS en Australes | SALDOS en Australes | SALDOS en Pesos | Ind. al Cons. Coef 31/03/91 | T.P.P.B.C Al 30/06/97 |
|--------|-------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------|
|--------|-------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------|

| | | | | | | |
|----------|----------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| 06/06 | 98,600 | 0,000 | (230.717,870) | (\$23,07) | | |
| 15/06 | 692,150 | 0,000 | (231.410,020) | (\$23,14) | | |
| 30/06 | 650.342,610 | 0,000 | (781.752,630) | (\$78,18) | (\$25.905,72) | (\$45.801,30) |
| 13/07 | 0,000 | 1.312.856,210 | 631.103,680 | \$53,11 | | |
| 13/07 | 527.411,800 | 0,000 | 3.691,880 | \$0,37 | | |
| 14/07 | 2.345,250 | 0,000 | 1.348,630 | \$0,13 | | |
| 17/07 | 0,000 | 527.411,800 | 528.768,430 | \$62,88 | | |
| 17/07 | 1.312.856,210 | 0,000 | (784.097,780) | (\$78,41) | | |
| 31/07 | 664.337,960 | 0,000 | (1.448.435,740) | (\$144,84) | (\$22.378,33) | (\$39.664,89) |
| 13/08 | 4.345,300 | 0,000 | (1.452.781,040) | (\$145,28) | | |
| 31/08 | 376.886,500 | 0,000 | (1.829.667,640) | (\$182,97) | (\$9.630,74) | (\$16.850,35) |
| 15/09 | 6.489,000 | 0,000 | (1.836.168,640) | (\$183,52) | | |
| 29/09 | 313.194,280 | 0,000 | (2.148.350,820) | (\$214,84) | (\$8.116,47) | (\$14.349,92) |
| 13/10 | 6.445,050 | 0,000 | (2.154.795,870) | (\$215,48) | | |
| 31/10 | 272.673,440 | 0,000 | (2.427.469,310) | (\$242,75) | (\$8.386,91) | (\$14.828,05) |
| 15/11 | 7.282,410 | 0,000 | (2.434.751,720) | (\$243,48) | | |
| 30/11 | 410.812,980 | 0,000 | (2.845.564,700) | (\$284,56) | (\$9.310,69) | (\$16.461,30) |
| 19/12 | 8.636,690 | 0,000 | (2.854.101,390) | (\$285,41) | | |
| 28/12 | 1.831.637,120 | 0,000 | (4.685.738,510) | (\$468,57) | (\$14.394,69) | (\$25.449,63) |
| 15/01/90 | 14.057,220 | 0,000 | (4.699.795,730) | (\$469,98) | | |
| 31/01 | 4.764.614,300 | 0,000 | (9.464.310,030) | (\$946,43) | (\$20.755,23) | (\$36.695,26) |
| 15/02 | 28.392,930 | 0,000 | (9.492.702,960) | (\$949,27) | | |
| 28/02 | 6.992.473,490 | 0,000 | (16.485.176,450) | (\$1.648,52) | (\$20.177,86) | (\$35.674,45) |
| 15/03 | 49.455,630 | 0,000 | (16.534.631,980) | (\$1.653,46) | | |
| 30/03 | 21.416.407,660 | 0,000 | (37.950.039,640) | (\$3.795,00) | (\$28.728,18) | (\$50.791,42) |
| 11/04 | 113.850,120 | 0,000 | (38.063.889,660) | (\$3.806,39) | | |
| 30/04 | 16.277.606,120 | 0,000 | (54.341.495,780) | (\$5.434,15) | (\$21.030,16) | (\$37.181,32) |
| 15/05 | 163.024,490 | 0,000 | (54.504.520,270) | (\$5.450,45) | | |
| 31/05 | 16.216.938,970 | 0,000 | (70.721.457,240) | (\$7.072,15) | (\$24.611,07) | (\$43.612,37) |
| 15/06 | 212.164,370 | 0,000 | (70.933.621,610) | (\$7.093,36) | | |
| 29/06 | 18.469.914,190 | 0,000 | (89.403.535,800) | (\$8.940,36) | (\$27.367,48) | (\$48.368,03) |
| 13/07 | 268.210,610 | 0,000 | (89.671.746,410) | (\$8.967,17) | | |
| 31/07/90 | 22.345.812,890 | 0,000 | (112.017.369,300) | (\$11.201,74) | (\$30.132,67) | (\$63.274,66) |

ASUNTOS CONTENCIOSOS - CASA ROSARIO - Ficha Nº 22.349/0 - correspondiente al PARTIDO JUSTICIALISTA, se informa que en fecha 26 de Octubre de 1990 : " De acuerdo a las constancias obrantes en ésta Oficina, se informa que la firma titular en el día de la fecha, ha CANCELADO las obligaciones registradas en ASUNTOS CONTENCIOSOS (DEUDORES EN ATRASO CON ARREGLO) .- El informe tiene fecha 30/10/90.-

Individualizacion de todos los depositantes y libradores contra esa cuenta en un pormenorizado rastreo de los documentos respectivos.-

Que en fecha 26/06/90 según Nota del Partido Justicialista se adjunta ch./ c/ Bco. PCIAL DE SANTA FE - Casa Santa Fe - por un importe de \$ 700.- (A 7.000.000), en fecha 19/10/90 según Nota del Partido Justicialista se adjunta ch./ 12033996 por \$ 2.000.- (A 20.000.000 .-) y en fecha 26/10/90 según Nota del Partido Justicialista se depositaron \$ 3.605,3257 (A 36.053.257).-

Que de las cifras mencionadas se realizó el siguiente cuadro :

| | SALDOS | SALDOS |
|----------|----------------|------------|
| | en Australes | en Pesos |
| 26/06/90 | 7.000.000,000 | \$700,00 |
| 19/10/90 | 20.000.000,000 | \$2.000,00 |
| 26/10/90 | 36.053.257,000 | \$3.605,33 |
| | 83.053.257,000 | \$8.305,33 |

Que puede observarse que la cifra reclamada al 31/07/90 era \$ 11.201,74 y la abonada ascendió a \$ 6.305,33 habiendose producido un recálculo de la deuda por Acta N° 619 de fecha 06/02/90 .-

Que la diferencia de las cantidades mencionadas en el párrafo anterior es de \$ 4.896,41 (31/07/90), que aplicado el Coef. de Ind. al Consumidor para Julio de 1990 (2,69), se actualiza la cantidad al 31/03/91 resultando \$ 13.171,34 y para actualizar al cifra al 31/07/97 :

- 1.- si aplicamos según Caja Forense - Rosario, el Coef. de la T.P.P.M.B.C.R.A. (1,776) x \$ 13.171,34 resulta \$ 23.392,30 .-
- 2.- si aplicamos según Caja Forense - Rosario, el Coef. de la T.A.P.M. - Capitalizada del Banco de Santa Fe .S.A., (5,652) x \$ 13.171,34 resulta \$ 77.530,41.-

Solicitar a la Division Contencioso el envio de los microfilms que pudieran existir acerca de dicha cuenta.-

Que es la documental que se acompaña para realizar éste informe.-

Describir el monto maximo con que dicha cuenta llego a girar en descubierto y actualizacion de dicha suma conforme las reglamentaciones vigentes del Banco Central y cobro de intereses punitorios que percibio el Banco por giros en descubierto.-

Que de acuerdo a las Actualizaciones realizadas, dicha cuenta tuvo un monto máximo en fecha del 30/03/90 y ascendía aproximadamente a \$ 50.000.- a valores del 30/06/97, de acuerdo al criterio mencionado.-

Si el Directorio llego a realizar en dicha cuenta algun tipo de condonacion de deuda o intereses, fecha de la supuesta autorizacion y monto actualizado de lo condonado, rebajado o cancelado.-

Que según Acta N° 619 de fecha 06/02/90, se efectúa el recálculo de la Deuda y normalmente el DIRECTORIO condonaba los Intereses Punitorios a condición del exacto cumplimiento del Plan de Pagos.-

Que de acuerdo a la fotocopia de una Nota fechada en Rosario, 17 de Julio de 1989 dirigida a la GERENCIA por el SR. BENIGNO A. MARTINEZ - Sub Gerente Departamental a/c Gerencia Departamental en la misma dice textualmente "Atento a lo ordenado por el Sr. Director Ejecutivo Contador Osvaldo Luis Depiante, adjunto retornamos ingresos realizados con fecha 13.07.89 correspondiente a PARTIDO JUSTICIALISTA de A 1.312.856,21 y COMISION DE FINANZAS DE LA CAMPAÑA DE MENEM PRESIDENTE de A 2.547.689,23 a los efectos de que obren en consecuencia, quedando al aguardo de la amulación de los asientos correspondientes a los ingresos precitados .- Saludamos a Uds. muy atte. "

Que con fecha 13.07.89 figura en el Resumen de Cta. Cte. de la cta.N° 28.259/06 un Crédito por el importe de la Nota (A 1.312.856,21) con el Código 95 que corresponde aplicar en concepto de Créd./cta. inmovilizada según fotocopia de SIGNIFICADO DE LOS CODIGOS, dicho importe se DEBITA en fecha 17.07.89 con el Código 88 que corresponde aplicar en concepto de Débitos s/ cuenta inmovil., sellados e intereses según fotocopia de SIGNIFICADO DE LOS CODIGOS, por lo que de acuerdo al movimiento no se abrían aplicado Intereses por cuatro (4) días - entre el 13.07.89 y el 17.07.89.- en cta. cte. pero se habrían estimado en Asuntos Contenciosos.-

Relaciones probables entre ésta cuenta a auditar y la denominada "CAMPAÑA FINANCIERA MENEN PRESIDENTE", y si existen constancias de que las autoridades formales del Partido Justicialista conocían la existencia de éstas cuentas y que giraban en descubierto.-

Que de acuerdo a la documentación brindada y a la vista, no surge relación alguna entre las cuentas mencionadas.-

Que existen constancias de que las autoridades formales del Partido Justicialista conocían la existencia de ésta cuenta (PARTIDO JUSTICIALISTA), por la documentación que el BANCO solicitó al Cliente y que se encontraba adjuntada en la carpeta correspondiente.-

Que con respecto a si las autoridades del PARTIDO JUSTICIALISTA conocían si giraban en descubierto, no se puede afirmar, por cuanto esa sería tarea de Tesorería y/o encargados de la parte financiera (Secretario de Finanzas), desconociendo, por no encontrarse a nuestro alcance documentación que así lo avale, si las autoridades formales del PARTIDO JUSTICIALISTA estaban al tanto de lo sucedido.-

Que evacuado lo solicitado, saludo al Señor Diputado Provincial muy atte.

DR. ALBERTO BECCANI
SENADOR PROVINCIAL
COORDINADOR DE LA
SUB-COMISION N° 1 DE
LA COMISION INVESTIGADORA "DR. NOGUERAS"
DEL BANCO DE SANTA FE S.A.P.E.M.

SUBCOMISION VDENUNCIAS VARIASCASO DENUNCIADO :SUCURSAL EN MADRIDOrigen de la denuncia :Investigación de oficio.-

Objeto de la denuncia: Averiguar si el presunto funcionamiento de una sucursal del Banco en la capital española constituyó algún tipo de irregularidad que determinó perjuicio para la institución crediticia.-

Comentarios:Mediante decreto 043/88 el Gobierno de la Provincia de Santa Fé modifica el Presupuesto vigente en el rubro Servicios No personales y designa al Dr. JESUS MARTIN RODRIGUEZ como representante del Gobierno Provincial en España con instrucciones de iniciar tramitaciones bancarias y organizar una representación del Banco Provincial de Santa Fe en Madrid dentro del marco de un Tratdo General de Cooperación y amistad suscrito entre ambos países el primero de febrero de 1988.-

El decreto suscrito fija los honorarios de Rodríguez en la suma de pesetas Un millón cincuenta y dos mil trescientas,significando dicha "sucursal"un costo aproximado a los diez mil dólares mensuales durante el año largo de funcionamiento de que tuvo. Se establecía también en forma por demás escrupulosa la forma de realizar los giros bancarios como para que Rodríguez se hiciera puntualmente con sus haberes.- No existen antecedentes documentales de la forma en que el Gobernador Reviglio conocía la curricula del representante,ni quien lo recomendó para tan alta como poco frecuente designación.-

La irregularidad fundamental luego de nuestras investigaciones realizadas tanto en nuestro país como en la capital española, radican fundamentalmente en que la representación apuntada solo significó un gasto innecesario e improductivo que duró mas de trece meses en beneficio exclusivo de un representante y sus asesores.-

Asi como no existen antecedentes de los motivos por los que se designó a Rodríguez,tampoco consta de ningún negocio arrimado a la Provincia que representaba o al Banco al que financieramente debía gestinarles asuntos específicos.-

Solo se advierte una profusa interrelación entre Banco y representante para cobrar mensualmente en el Banco Pastor sus honorarios mensuales.-

El decreto de Reviglio que se menciona es complementado por un contrato ratificatorio del decreto que firman Rodríguez con el entonces Presidente del Directorio del Banco don Pedro Buchará en fecha 31 de agosto de 1988,ratificado a su vez por Acta de

DENUNCIAS VARIAS

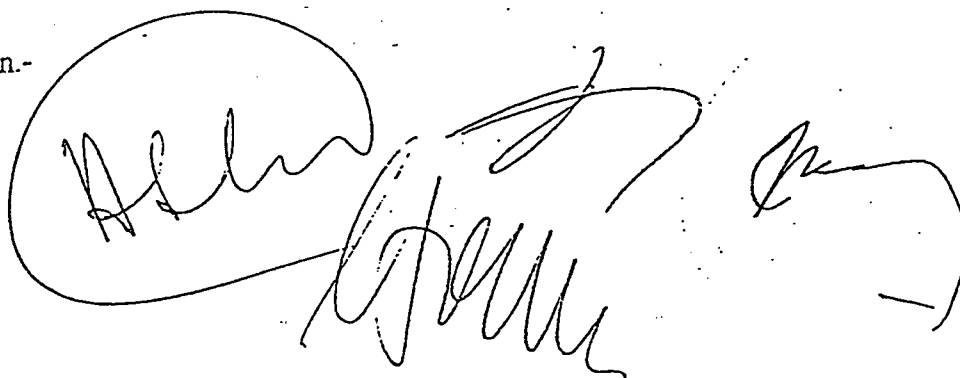
Esta sub-comisión V actuó bajo la coordinación del miembro pleno de la Comisión Investigadora, Diputado Provincial Vicente Luis Cuñado, con la actuación honoraria en Secretaría y recepción de la Arquitecta Liliana Navas, en auditoría del Contador Público Nacional José Cumbo Nacheli y en archivo e investigación del miembro de la Comisión interna del Personal del Banco de Santa Fe, señor Horacio Picada, a los que se les agradece la inestimable colaboración brindada para la consecución de la tarea específica a nuestro cargo.-

La subcomisión funcionó con una secretaría permanente de atención al público en la delegación Rosario de la Cámara de Diputados de la Provincia de Santa Fe hacia donde se derivaron todas las entrevistas personales con los denunciantes o la correspondencia epistolar de idéntico signo.

Se realizaron plenarios quincenales en la Ciudad de Santa Fe en la Casa del Foro, gracias a la gentileza de las autoridades del Colegio de Abogados de esa ciudad, adoptándose también la Casa del Foro de Rosario para las reuniones en el Sur de la Provincia, cedido también por las autoridades del Colegio rosarino.-

En total se incidentaron 143 reclamaciones de terceros, siendo la mayoría de ellos derivados a las subcomisiones respectivas, generalmente la coordinada por el Senador Alberto Beccani.-

Debemos señalar al respecto que el grueso de las denuncias fueron anónimas y en las transcripciones de los dictámenes respectivos se utiliza la forma "investigación de oficio" para cubrir la identidad de los denunciantes, tal como se había garantizado en la profusa publicidad que se hizo llegar a la población a través de los medios masivos de comunicación.-

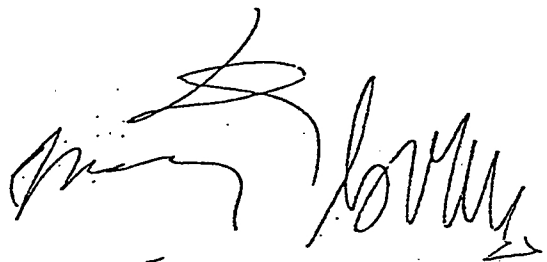
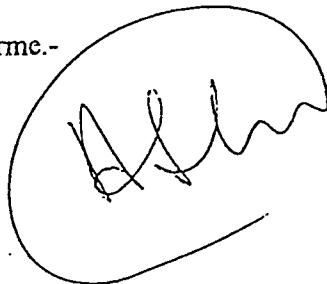
The bottom of the page features several handwritten signatures in dark ink. On the left, there is a small, partially legible stamp that appears to say "Za...". To its right is a large, circular stamp containing a signature. Further right, there are two more distinct signatures, one of which is quite stylized and elongated. The overall impression is of a formal document being signed off by multiple individuals.

Gran parte tambien de los entrevistados eran deudores del Banco preocupados por la falta de sensibilidad de la división contenciosa de la Institución en el cobro de las deudas con aquellos que demostraban cierto grado de solvencia.-Todas estas incidentaciones nos obligaban lógicamente a excusarnos de intervenir,ya que ésto escapaba al contenido específico de nuestra tarea ,eminentemente investigativa.- No por ello se dejó de atender a los interesados,a quienes se les gestionó oportunamente una entrevista con el Dr. Nogueras,dando cuenta recientes informaciones periodísticas que varios de ellos están interesados en constituir una especie de "Club de deudores del Banco de Santa Fe".-

Además debe destacarse la importante tarea realizada en los Tribunales de Rosario bajo la cordinación del Colegio de Abogados de esa ciudad en cuanto al seguimiento y búsqueda,generalmente dificultosa e ímproba,de todas las causas vinculadas al banco de Santa fe.-

En tal sentido debemos informar la respuesta positiva de once Juzgados de Instrucción donde se practicó el seguimiento de 67 causas y de cinco Juzgados Correccionales donde tramitan 6 causas.- Toda la infomación podrá ser consultada por los interesados en el Anexo Documental correspondiente,significando este trabajo un suficiente avance en la dilucidación de la realidad en cuanto a las denuncias que efectivamente existen y tramitan en la Justicia Local.-

Por considerarse de interés fueron citados a declarar y comparecieron ante la subcomisión en pleno reunida en Rosario,en alguna ocasión con la presencia incluso del Dr. Alfredo Nogueras,de Enzo Larrosa por la denuncia referida a la cuenta Menem Presidente que lo contaba como su exclusivo librador,del señor doctor Morell por una denuncia formulada contra la organización del sistema judicial de cobro conque cuenta el Banco,y finalmente el señor contador Armando Auzmendi en la denuncia numerada como "Catorce" --referida a un crédito otorgado al Frigorífico Nelson.- Todas estas entrevistas fueron grabadas y se encuentran a disposición de los interesados en el Anexo correspondiente que integra el presente informe.-

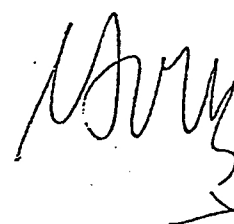
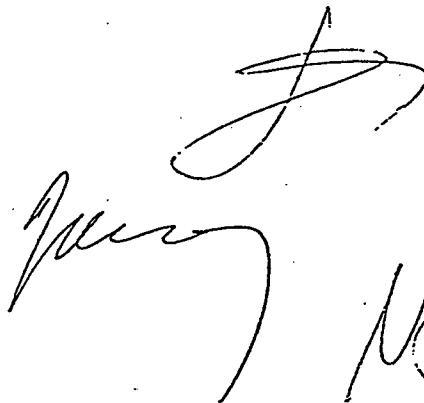


Las auditorías y cálculos de actualización de deuda utilizados por esta subcomisión fueron coordinados por Contador José Cumbo Nacheli, con excepción de las auditorías solicitadas a la subcomisión Beccani en los casos de las denuncia vinculadas a las cuentas denominadas "Menem Presidente" y "Partido Justicialista", agradeciendo la tarea personal desarrollada por los miembros de esta Comisión plena doctores Corvacho, Zamorano y Aguzi que personalmente tomaron a cargo la delicada tarea.-

Como afirmábamos antes, solo un mínimo de incidentaciones requirieron un pronunciamiento con dictamen específico de esta comisión.- Además de las dos causas recién señaladas, Menem Presidente y Partido Justicialista, se tuvieron pronunciamientos en los casos de la Mutual de Trabajadores autónomos, sucursal Madrid, y otros que han llegado a esta fecha de último plenario en todos los casos debiéndose recurrir por los interesados a los dictámenes correspondientes a esta Sub-comisión.- Debe destacarse que fueron desestimadas las denuncias incoadas en los casos "Morell" y "Frigorífico Nelson" por no haberse aportado elementos suficientes como para acreditar el mérito a investigaciones mas completas por parte de las autoridades del Banco o la Justicia.-

Esta coordinación debe agradecer expresamente la colaboración obtenida por parte de la totalidad de los integrantes de esta Subcomisión, esto es Colegio de Abogados de Rosario, Colegio de Abogados de Santa Fe, Federación Agraria Argentina, Asociación de Empleados Bancarios y Diputado Provincial Alfredo Cecchi.-

- Finalmente creemos haber cumplido la función asignada oportunamente por el Dr. Nogueras a esta Subcomisión que actuó generalmente de cobertura y complementación del resto de las subcomisiones y practicando los dictámenes que fueron menester.-



INFORME COMPLEMENTARIO
ACTIVIDADES COLEGIO ABOGADOS ROSARIO
SUBCOMISIÓN N° 5 - COMISIÓN NOGUERAS

Complementando los dictámenes e informes ya elevados al plenario para su consideración (secreto bancario, denuncia Dr Olazabal, etc), remitimos el presente a fin de ilustrar debidamente las restantes actividades cumplidas por el Colegio de Abogados de Rosario en el marco de la sub-Comisión n° 5.

A tal fin delimitaré dichas actividades en grupos, acompañándola de las respectivas explicaciones y aclaraciones que merezcan, sin perjuicio del detalle que, de resultar necesario, se acompañará al presente en forma de anexos.

1º) Análisis de denuncias: Se efectuó el estudio de tres denuncias recibidas en el seno de la sub-Comisión y posteriormente distribuidas entre sus miembros. Las mismas fueron tratadas en reunión en Santa Fe; circunstancia en la que se resolvió requerir informes de auditoría sobre las materias tratadas. Dichos informes no han llegado a nuestro conocimiento, lo que impide un mayor tratamiento.

A esas denuncias se agrega una recibida en forma anónima en el seno del Colegio, de la que hemos requerido informe al Banco acerca de las actuaciones administrativas que la misma refería.

En todos estos casos, se acompaña abstract de cada una en el anexo I del presente.

2º) Seguimiento de causas en trámite: A más de los informes ya elevados, se efectuó un seguimiento de la suerte corrida por la causa "Schiavetti, Norberto Nestor s/ defraudación", que tramitara por ante el Juzgado en lo Penal de Instrucción y Correccional de San Lorenzo, resolviéndose mediante el dictado de un auto de falta de mérito que en su momento fuera materia de apelación y fuertemente criticado por el sr. Fiscal de Cámaras Dr José María Peña. Dicha apelación tramitó por ante la Sala II de la Excm. Cámara de Apelación en lo Penal de Rosario bajo el n° de expte. 35/97, la cual confirmó la medida dispuesta por el Juez de San Lorenzo. Dicha causa integra el listado que será materia de tratamiento en el apartado siguiente.

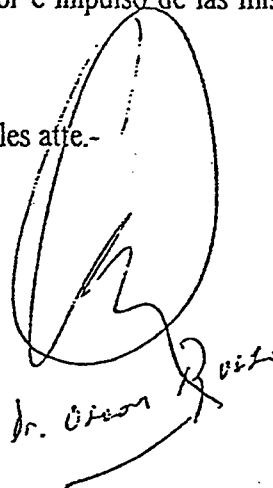
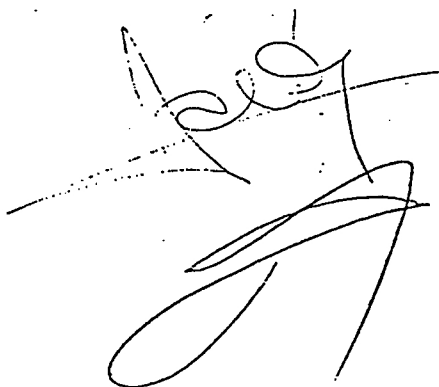
3º) Recopilación de informes: Se requirió a los Juzgados en lo Penal de Instrucción y Correccional de nuestra ciudad, eleven informes dando cuenta del listado de causas en las que se investiguen ilícitos cometidos en perjuicio del patrimonio del Banco y/o la conducta de sus funcionarios.

Se solicitó además, exámen de las mismas y eventual extracción de copias de aquellas relevantes, lo que por una cuestión de imposibilidad material vinculada con el tiempo, a la fecha no ha podido efectuarse.

Las respuestas a tales pedidos se detallarán en el anexo II del presente, sin perjuicio de adelantar algunas consideraciones: sistematizar las respuestas recibidas se torna dificultoso, atento que en las mismas se observan criterios disímiles, fundamentalmente en orden a contener o no las causas originadas y posteriormente remitidas a otros juzgados (lo que permite constatar ausencia de concordancia en el cruzamiento de informes), a indicar o no el estado de las mismas, a individualizar o no los sujetos imputados o a acompañar una reseña de su base fáctica o evolución. En algunos casos (lo menos), se efectuó un informe oral por Secretaría sin que obren en nuestro poder las respectivas constancias escritas. Los restantes poseen el respectivo respaldo en el informe actuarial que cada Juzgado efectuara.

Sin perjuicio de las conclusiones a las que se arribe en oportunidad de la evaluación de los informes que remitimos para la elaboración del pertinente dictámen, es dable observar importantes deficiencias en orden al acabado tratamiento a las denuncias efectuadas por representantes y/o funcionarios del Banco que redundan en entorpecer cualquier investigación; y en orden al posterior seguimiento y contralor e impulso de las mismas, lo que conlleva a su paralización.

Sin otro particular, aprovecho la ocasión para saludarles atte.-



Dr. Oscar Ruiz

ANEXO I
SINTESIS DENUNCIAS TRATADAS

1º) DENUNCIA Nº 10

DENUNCIANTE: Anónima

OBJETO: Refiere la existencia de maniobras defraudatorias en perjuicio del Banco en las que tendría particular trascendencia la connivencia de funcionarios del mismo, tanto de la sucursal Rosario, así como de la sucursal Bs. As. (acompaña nombres de 3 funcionarios).

Las mismas se desarrollarían a partir del descuento de cheques en las cuentas de quién refiere como Ángela Zsecher de Sosna y su hija Andrea Sosna, quienes se domiciliarían en la calle Rioja 1449 p. 8º depto. "A" de Rosario. Las citadas titulares de cuentas operarían a partir de la compra de chequeras robadas y/o de cuentas cerradas a un ex policía, siendo a posteriori dichos cheques "vendidos" al Banco. Los funcionarios mencionados habrían estado en conocimiento de la operatoria y habrían estado recibiendo una comisión del 10% del monto. La maniobra habría significado un perjuicio de U\$S 250.000

2º) DENUNCIA Nº 15

DENUNCIANTE: - Oscar Ramón Urtubey (ex-contador Banco sucursal Tribunales)
T.E.543448

OBJETO: 1º) Ante una deuda personal que adquiere por el uso de tarjeta de crédito, y en ocasión de la intimación de pago; contesta reconociendo dicha deuda y solicitando idénticas prebendas que las otorgadas a una funcionaria judicial (secretaria) que menciona. Acompaña constancias directorio de resolución favorable a su pedido, le otorgan 20 cuotas sin punitivos y con tasa reducida.

2º) Acompaña múltiples constancias de notificaciones cursadas a la superioridad advirtiendo sobre falencias estructurales que impedían el debido control de las tareas, especialmente en relación a las cuentas judiciales.

3º) Refiere a que el Directorio del Banco habría aprobado desobligar a un fiador de "Acopiadores de Cereales Argentinos S.A." (Raúl Bacchi) por una suma de U\$S 50.000, cuando la deuda ascendía a U\$S 14.000.000.

4º) Da cuenta de un caso en el que ante la existencia de fondos líquidos depositados en la liquidación de Industria y Comercio Compañía Argentina de Seguros S.A. (cuenta n° 120421/05) ; existió una orden judicial (Distrito 4º - Pagnacco) de transformar el depósito a dólares y en un plazo fijo. Dicha orden no fue cumplida por el Banco y con un cheque robado de un Juzgado (civil 9º) se cobró de dicha cuenta la suma de pesos 263.450,25. La causa penal tramitó ante inst. 13 (Barbero).

5º) Como consecuencia de lo anterior, los liquidadores de la Compañía demandaron al Banco por haber pagado mal el cheque, y el Juez de Distrito 4º Nom (Ballari) terminó condenando al Banco a la suma indebidamente abonada con más sus intereses, lo que ascendió a la suma de U\$S 588.716,5. Se tuvo en cuenta lo resuelto por Barbero en el sentido de que hubo negligencia en los controles y en no cumplimentar la orden del juez de transferir los fondos a un plazo fijo.

Por otra parte, apunta a que la Resolución condenatoria no fue apelada por los abogados del Banco.

Acompaña constancias periodísticas de los hechos.

3º) DENUNCIA N°

DENUNCIANTE: Procurador Assalini

OBJETO: Irregularidades cometidas en la averiguación de garantías por parte del Banco en la órbita del Registro General de la Propiedad.

4º) DENUNCIA N°

DENUNCIANTE: Anónima

OBJETO: Irregularidades en la suscripción de un aval por parte del Banco a la firma Metalvac S.A., ante el Consejo Federal de Inversiones, posteriormente no contabilizado.

Dicho aval habría sido otorgado por el director Pedro Buchara en representación del Banco.

Existe sumario administrativo n° 1967 en el que se dispone pasar los antecedentes a la justicia de Instrucción, no pudiéndose constatar dicha circunstancia ni la existencia de Resolución de Directorio al respecto.

ANEXO II
 INFORMES CAUSA EN TRÁMITE POR JUZGADO

INSTRUCCIÓN:

- 1ª Nom.: No se cuenta con el respectivo informe.
- 2ª Nom.: No se cuenta con el respectivo informe.
- 3ª Nom.:
 causa n° 335/84 "Denuncia del Banco Provincial de Santa Fe", en trámite.
 causa n° 345/84 "Boglione, Daniel Eduardo s/ defraudación", en trámite.
 causa n° 1038 y 1039/89 "Actuaciones en consulta del Banco Provincial de Santa Fe", en trámite.
 causa n° 1407/91 "Parmigiani, Orlando y otros", en trámite.
 causa n° 1261/92 "NN s/ robo", reservada.
 causa n° 1190/93 "Elissetche, Alberto y otros s/ art. 174 inc. 5° C.P.",
 procesamiento apelado actualmente en la Cámara de Apelaciones desde 8/7/97.
 causa n° 1296/94 "Elissetche, Alberto", archivada.
 causa n° 1533/95 "Cirimele y Rossi s/ estafa", en trámite.
 causa n° 500/96 "García, Demetrio Enrique s/ defraudación", en trámite.
- 4ª Nom.:
 causa n° 1995/88 Denuncia anónima sobre supuestas irregularidades del Bco. de Sta. Fe S.A., remitidas al Juzgado Instrucción 7ª Nom. el 22/9/88.
 causa n° 401/91 "Dcia. del Bco. de Santa Fe -Casa Rosario- sobre anomalías quiniela oficial, en trámite.
 causa n° 1518/91 "Dcia. del Bco. Prov. de Sta. Fe -Ag. Lisandro de la Torre- reclamo de Dipos s/ presuntas irregularidades", en trámite.
 causa n° 1366/93 "Dcia. del Bco. de Santa Fe S.A. SAPEM", causa con 39 imputados en la que se ha dictado resolución y actualmente se encuentra apelada, habiéndose remitido la misma a la Presidencia de la Excm. Cámara de Apelaciones el 21/8/96.
 causa n° 12/95 "Dcia. de Marcelo Nardi en representación del Bco. Sta. Fe - Casa Rosario- remitida a Instrucción 3ª Nom. el 16/9/95.
 causa n° 51/95 "Dcia. de Carlos María Funes en representación Bco. Sta. Fe S.A. en autos: DEL ROLDAN (nota presentada por la escribana Susana Varela de Dehanty), remitida al Juzgado Instrucción 6ª Nom.

causa n° 1033/95 "Dcia. de Juan Reggiardo en representación del Bco. Sta. Fe -Ag. Ayacucho-", en trámite.

causa n° 1608/96 "Dcia. de la Dra. Esmeralda de Ode por el Bco. de Sta. Fe", en trámite.

causa n° 1703/96 "Dcia. de Luis Alberto Font en representación Bco. Sta. Fe -V.G.Galvez-, reclamo efectuado por la DGI", remitida al Juzgado Instrucción 3ª Nom. el 19/12/96.

causa n° 1704/96 "Dcia. de Luis Alberto Font en representación Bco. Sta. Fe S.A. por presuntas irregularidades en pago a jubilados", remitida al Juzgado Instrucción 7ª Nom. el 19/12/96.

5ª Nom.: causa n° 1183/85 "Toledo, Ismael s/ estafa".

causa n° 1684/87 "Frugoni, Carlos Alberto y Campa, Beatriz Clara s/ defraudación".

causa n° 89/91 "Angiolini, Osvaldo Enrique s/ quiebra fraudulenta".

causa n° 903/95 "Denuncia de Funes, Carlos María".

causa n° 4/97 "Vannicola, Walter Claudio s/ defraudación".

causa n° 506/97 "Cuffaro, Alicia s/ defraudación".

6ª Nom.: causa n° 1605/90 "NN s/ hurto calificado (art. 163 inc. 3º C.P.)".

causa n° 866/91 "NN s/ defraudación".

causa n° 989/91 "Denuncia del Banco Provincial de Santa Fe".

causa n° 465/93 "Denuncia de Enrique Mario Ríos por el Banco de Santa Fe - Agencia Echsortu".

causa n° 676/97 "Quiroz, Avelino Luis y Diaz, Raúl Oscar s/ Defraudación".

7ª Nom.: causa n° 1722/96 "Denuncia de Font, Luis A. en representación del Banco de la Provincia de Santa Fe".

8ª Nom.: causa n° 433/86 "Requerimiento del Sr. Fiscal en actuaciones del Banco Provincial de Santa Fe", en trámite por ante la Excma. Cámara de Apelaciones en lo Penal ante denegatoria pedido de copias (hoy resuelto).

9ª Nom.: causa n° 1307/94 "Denuncia de Plataneo, Rubén Horacio y otros (empleados del Banco de Santa Fe S.A.) s/ licitación pública n° 1036 -iniciada en Secretaría-. Procesamiento del 26/7/96 contra Nicolás Alberto

Forés, Héctor García Sola, Omar Alejandro Pedro Genovese, Raúl Gerson y José Luis Novick que fuera apelado y se encuentra en la Excma. Cámara de Apelaciones en lo Penal.

causa n° 13/94 "Denuncia del Banco de Santa Fe S.A.", dte. Angela Matilde Carreri, en trámite.

causa n° 27/96 "Actuaciones remitidas por el Juzg. Laboral n° 1", en trámite.

- 10ª Nom.: causa n° 147/83 "Dcia. del Banco Prov. de Sta. Fe", en trámite.
- causa n° 540/90 Imputado: Viale, Nelson Raúl, dte. Bco. Pcial. de Sta. Fe, sobreseimiento n° 262 del 6/5/97.
- causa n° 901/93 "Dcia. del Bco. de Santa Fe", imputado: Molinos, José s/ administración fraudulenta, en trámite.
- causa n° 1442/93 "Dcia. de Carlos Giadrello en representación del Bco. Sta. Fe SAPEM", remitido al Juzgado Correccional 1ª Nom. el 22/12/93 por Resolución n° 1082.
- causa n° 86/94 "Presentación de Funes, Carlos en representación del Bco. Pcial. de Sta. Fe", remitida al Juzgado de Instrucción de la 11ª Nom. en fecha 23/2/94.
- causa n° 143/94 "Dcia. del Bco. Pcial. de Sta. Fe (Tirno, Mario) Agencia Cafferata", reservada en NN en febrero de 1994.
- causa n° 554/95 "Dcia. de Casa, Roberto Segundo en representación del Bco. Pcial de Sta. Fe - Agencia Cafferata", incompetencia por turno, Resol. n° 419 del 16/6/95, remitido al Juzgado Instrucción 8ª Nom. en fecha 21/6/95.
- causa n° 611/95 "Dcia. de Grasso, Hugo Raúl en representación del Bco. Sta. Fe SAPEM", remitido al Juzgado Instrucción 8ª Nom. por incompetencia el 16/6/95 por Resol. n° 418.
- causa n° 860/95 "Dcia. de Carreri, Angela Matilde en representación Bco. Pcial de Sta. Fe SAPEM s/ Sumario Administrativo n° 2723/05, remitido por incompetencia al Juzgado Correccional 1ª Nom. el 4/8/95 por Resolución n° 561.
- causa n° 18/97 "Dcia. de Ode, Esmeralda en representación del Bco. Pcial. de Sta. Fe SAPEM", remitida al Juzgado instrucción 2ª Nom. el 7/2/97 por Resolución n° 14.
- causa n° 27/97 "Dcia. del Dr. Funes, Carlos en representación del Bco. Pcial. de Sta. Fe SAPEM expte. 3144/05", remitido al Juzgado Instrucción 8ª Nom. el 13/2/97.

causa n° 28/97 "Dcia. del Dr. Funes, Carlos en representación del Bco. Pcial. de Sta. Fe SAPEM expte. 2939/04", remitido por incompetencia al Juzgado Instrucción Villa Constitución el 13/2/97 por Resolución n° 13 del 7/2/97.

causa n° 92/97 "Dcia. de Sanchez, Jorge Rubén en representación Bco. Pcial. de Sta. Fe SAPEM expte. 3148/08", remitido al Juzgado Instrucción 12ª Nom. el 13/2/97.

11ª Nom.: causa n° 1685/87 "Denuncia del Banco Provincial de Santa Fe", en trámite.
 causa n° 498/91 "Denuncia del Banco Provincial de Santa Fe", en trámite.
 causa n° 1094/91 "Denuncia del Banco Provincial de Santa Fe", remitido al Juzgado de Instrucción de la 1ª Nom. el 28/8/91.
 causa n° 948/93 "Denuncia del Banco de Santa Fe", remitida al Juzgado de Instrucción de la 9ª Nom. el 1/11/93.
 causa n° 1003/93 "Denuncia del Banco de Santa Fe", remitida al Juzgado de Instrucción de la 3ª Nom. el 25/10/93.
 causa n° 7/95 "Sosa, Victor Hugo s/ defraudación", en trámite
 causa n° 1351/95 "Flores, Mario Rodolfo s/ estafa", víctima Banco Provincial de Santa Fe, remitido al Juzgado de Instrucción de la 13ª Nom.
 causa n° 1562/95 "Benedetti, Sergio; Pared, Omar, Silva, Ramón y otros s/ robo calificado", procesamiento 1206 del 27/12/95.

12ª Nom.: causa n° 659/97 "Denuncia remitida por Fiscalía n° 4", en trámite.

13ª Nom.: causa n° 222 al 227 /90 siete denuncias NN s/ fraude en perjuicio de la Administración Pública, del 23/3/90, víctima Bco. de Sta. Fe, enviadas a Santa Fe el 31/3/93.
 causa n° 1452/91 "Martinez, Benedicto y Juan Domingo Cano s/ tentativa de robo calificado, del 3/10/91, víctima Bco. de Sta. Fe, acumulado el 19/5/92 en Instrucción 7ª.
 causa n° 932/95 "Fores, Mario Rodolfo s/ infracción arts. 172 y 173, del 28/9/95.
 causa n° 215/97 "Coronel, Sergio Omar s/ irregularidad en tarjeta VISA, del 28/2/97.

14ª Nom.: No se cuenta con el respectivo informe.

CORRECCIONALES:

- 1ª: causa n° 2112/96 "Ríos, Carlos; Zanello, Lelio; Bertoloni; Matalcano s/ Daño"
- 2ª: no registra causas.
- 3ª: no se cuenta con el respectivo informe.
- 4ª: causa n° 2140/88 "NN s/ hurto", víctima Banco de Santa Fe, denunciante Oscar Roberto, hecho ocurrido el 5 de julio de 1988, archivada el 20 de julio de 1993.
causa n° 1372/89 "Investigación presunta desobediencia Banco Santa Fe, procedente del Juzgado de Primera Instancia de Distrito en lo Civil y Comercial de la Primera Nominación, archivada el 14 de agosto de 1989.
causa n° 1219/91 "NN s/ hurto", denunciante Banco de Santa Fe, hecho ocurrido el 31 de mayo de 1991, archivada el 14 de agosto de 1994.
causa n° 1716/95 "Spelta, Omar Daniel s/ daño - resistencia a la autoridad", víctima Banco de Santa Fe, hecho ocurrido el 22 de enero de 1995, sobreseído 19/6/96.
causa n° 2351/95 "Cirimelli, Daniel Américo y Rossi, Alejandro José s/ hurto", hecho ocurrido el 6 de diciembre de 1994, remitida por incompetencia al juzgado de Instrucción 3ª Nom. el 1/2/1996.
- 5ª: no se cuenta con el respectivo informe.
- 6ª: no se cuenta con el respectivo informe (no registraría causas).
- 7ª: no registra causas
- 8ª: no registra causas
- 9ª: no registra desde 1990 a la fecha.
- 10ª: no se cuenta con el respectivo informe.