

000001

COMISION INVESTIGADORA

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

Decretos Provinciales 0234/97 y 0341/97

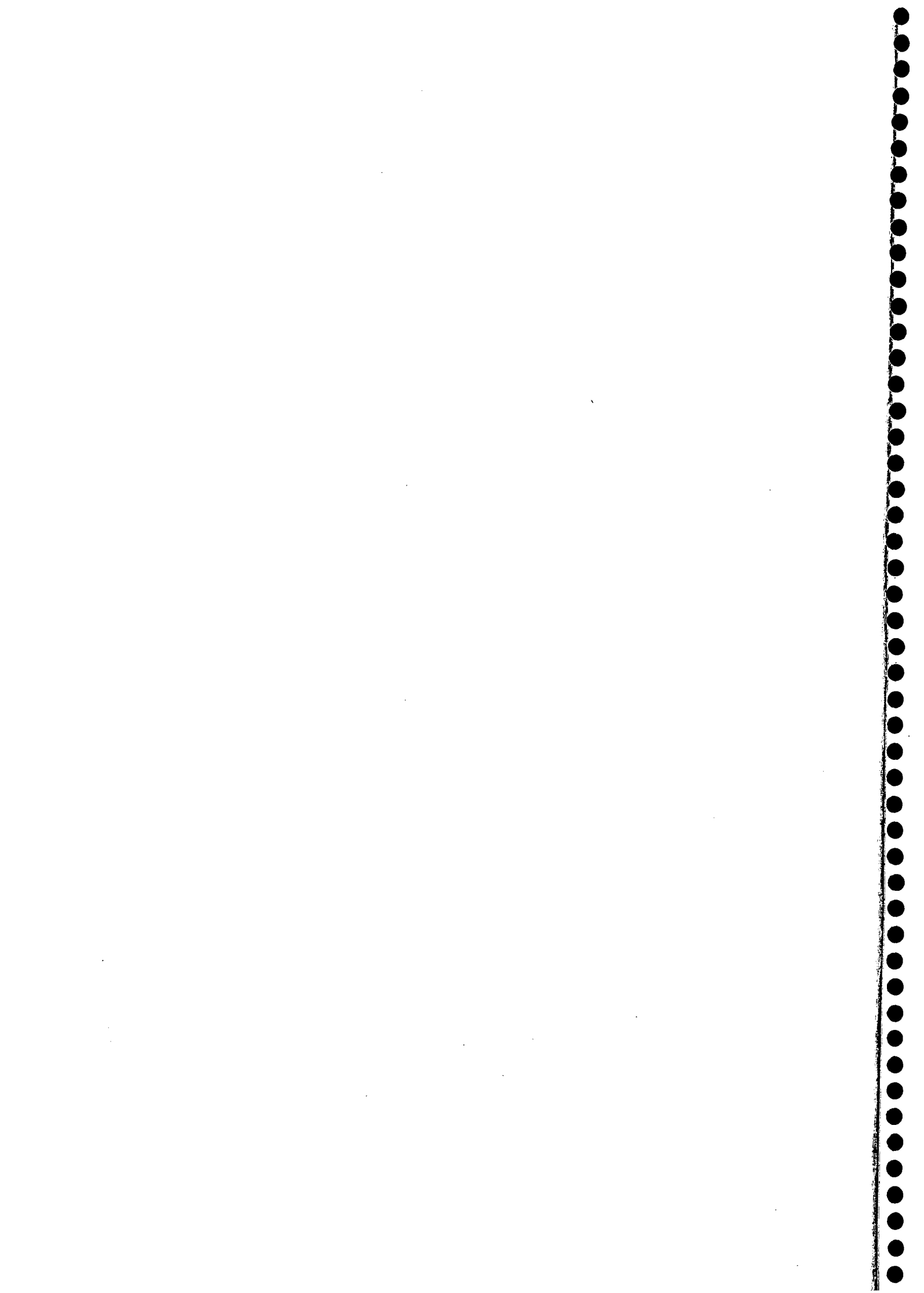
Resolución de Directorio 982/97 y 983/97

TOMO VII

CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES

de la COMISION INVESTIGADORA DEL BANCO

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



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

CONCLUSIONES

1-Al momento de ser convocados para constituir la Comisión Investigadora del Banco de Santa Fe S.A.P.E.M., conocíamos la situación particular y desventajosa en que se encontraba esta entidad. Sabíamos y recordábamos hechos que habían tenido características de escándalos en años no muy lejanos, y no ignorábamos que una gran corriente de opinión acusaba de la situación de colapso del Banco a aquellos sucesos.

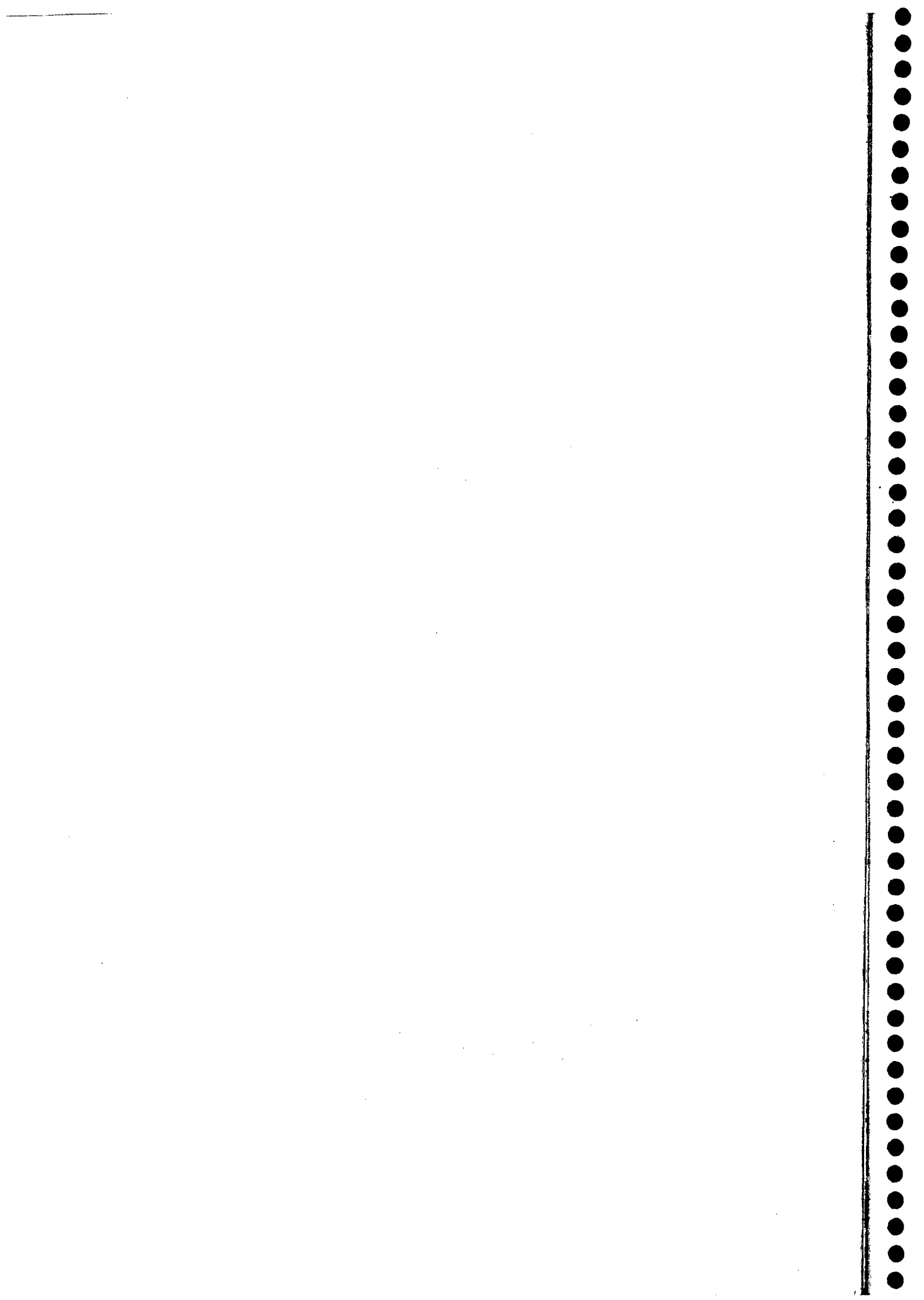
En este momento estimamos correcto adelantar, que como en tantas otras cosas, la realidad superó lo que podría haber sido considerado en algún momento ficción. Y que también se daba la relación de causa-efecto indicada.

2- Puesta en funcionamiento la Comisión, la misma se vio invadida de denuncias formales e informales sobre diversas circunstancias que evidenciaban una pésima y hasta a veces sospechada conducción de la entidad. La investigación confirma esa impresión en todas sus partes.

Por otra parte el Banco nos suministró una enorme cantidad de documentos que sirvieron de base a la investigación, a ella se agrega la otra prueba documental lograda en distintos juzgados, en la investigación de la Comisión de la Cámara de Diputados de 1.991 - Comisión Ghezzi- y las denuncias e informes medulosos del B.C.R.A., noticias periodísticas, denuncias de las Asociaciones Bancarias, etc.. A ello deberíamos agregar que hemos producido pruebas de informes, testimoniales y periciales.

3- No faltaron piezas de convicción, sin embargo dado el tiempo transcurrido entre la fecha en que sucedieron los hechos a investigar y la creación de esta Comisión, se presentaron una serie dificultades, porque a medida que el tiempo transcurre, las cosas se desdibujan y algunas pruebas "se pierden". Hemos podido completar este largo informe que no encierra absolutamente todo, sino lo que se ha podido lograr en el tiempo en que esta Comisión ha desarrollado su labor.

4- Fue evidente que la labor encomendada tenía una extensión y una profundidad muy superior a lo creído y que lo que suponíamos podíamos



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

lograr en tres meses de esfuerzos, merecería más tiempo. Por ello dispusimos diversas prórrogas en nuestro cometido las que finalizan en el día de hoy.-

5- Se hizo imprescindible el auxilio de una auditoría sobre créditos en mora que realizaron las Universidades: Nacional del Litoral, Nacional de Rosario, Tecnológica Nacional -Facultad Regional Santa Fe-, y que a tales efectos contrató el Banco comitente.-

6- No fue difícil acceder a cierto tipo de documental expresada precedentemente, pero se nos hizo menos fácil lograr tener un conocimiento rápido y cabal sobre numerosos casos que por su gravedad habían sido llevados a sede judicial, y ahí pudimos apreciar que, por la estructura misma de este poder y por la actitud de algunos jueces, no podíamos acceder a la documental del Juzgado y hasta tuvimos que apelar a distintos recursos jurídicos y obtuvimos un fallo favorable de la Cámara de Apelaciones en lo Civil y Comercial- Sala II- de los Tribunales de Rosario.

Ello no terminó con los obstáculos del poder judicial, porque por algún criterio judicial que respetamos pero no consideramos válido, en umbrales del siglo XXI y con el desarrollo intelectual de la sociedad argentina, ha habido alguna otra negativa.-

7-Para hacer un estudio sistemático del Banco procedimos a crear cinco Sub Comisiones que son las siguientes:

Sub Comisión Nro. 1: Créditos: que comprende el análisis de los grandes deudores como así también un muestreo de los restantes deudores -tomando como base montos, garantías, distribución geográficas y situación- Del estudio realizado se pudieron observar irregularidades que estarían demostrando algunas de las causas de la caída del Banco de Santa Fe S.A.P.E.M..

Del análisis de la muestra realizada se ha podido determinar la falta de atomización del riesgo; el incumplimiento de las normas del B.C.R.A.



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

en cuanto a los límites de asistencia a cada deudor según su patrimonio; insuficiencia de las garantías obtenidas o falta de ellas; otorgamiento de créditos desconociendo opiniones desfavorables vertidas por las distintos áreas de control técnico del Banco; otorgamiento de quitas, esperas y sucesivas refinanciaciones; recepciones de bienes sobrevaluados; recálculos de deudas que implican en definitiva una importante reducción de las prestaciones; falta de información actualizada y completa sobre la situación patrimonial y económica que no permitieron efectuar una correcta evaluación del riesgo crediticio; influencia del poder político de turno en las decisiones crediticias de las distintas gerencias superiores; vinculaciones de distinta naturaleza entre los usuarios del crédito y las autoridades administrativas que participaron en el otorgamiento del mismo; dilaciones en las ejecuciones de deuda, garantías, sucesivas prórrogas; incumplimiento de normas específicas del B.C.R.A. sobre la operatoria de cancelación de pasivos por capitalización de deuda externa. Esta Sub-Comisión, para la realización de su cometido contó con el apoyo de las Auditorías realizadas en forma conjunta por la U.N.L y U.N.R., así como también de la Universidad Tecnológica Nacional - Facultad Regional Santa Fe.

Nro. 2 Contrataciones: Se estudiaron los contratos de Bienes y Servicios que por su magnitud abrían causado serios perjuicios patrimoniales y funcionales a la institución, particularmente los referentes a las contrataciones realizadas para la adquisición de grupos electrónicos a ARGENSA S.A., los seguros de vida para clientes a La Central del Plata, informatización del Banco a I.B.M. , el Plan Construfe a Genaro y Fernández S.A. y Viviendas Planificadas S.A.; la transmisión de datos con TELECOM S.A., la subcontratación con Bancos privados para el cobro de impuestos; la distribución de sacas y correspondencia interna a OCASA S.A., venta de unidades blindadas, transportes eventuales de caudales (Juncadella) y otros que se encuentran dictaminados por la Comisión, como por ejemplo la disposición de los retiros voluntarios acaecidos a fines de 1991 . Se observa en general un continuo menosprecio por el cumplimiento de las normas que asegurarían mayor transparencia y equidad en los concursos de personas y/o licitaciones, marginación permanente del personal del Banco con conocimiento en la materia; desconocimiento de los dictámenes de las áreas competentes específicas u organismos de control (sindicatura); y una permanente -y casi común a los distintos Directorios



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

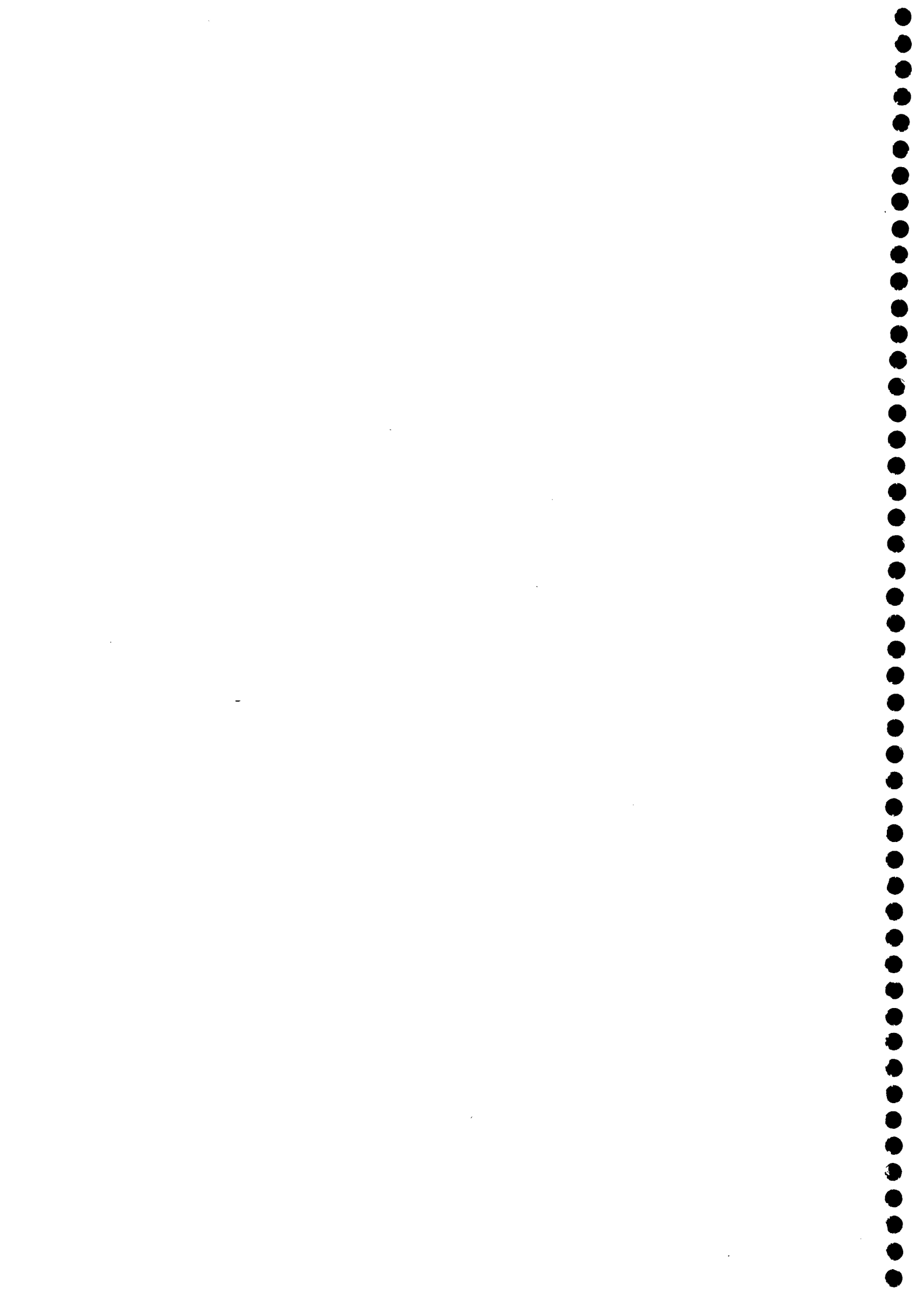
desde 1.983 en adelante- tendencia a decidir los destinos de los dineros e intereses del Banco, como si fueran propios, ocasionando perjuicios económicos de singular magnitud.

Subcomisión Nro. 3: Relación de la Pcia. con el Banco. El Gobierno de la Provincia de Santa Fe ha utilizado indiscriminadamente los fondos de la Entidad para enjugar sus déficit, por diferentes operatorias: a) Utilización del F.U.C.O. (Fondo unificado de Cuentas oficiales) para cobertura de transitorios desequilibrios del tesoro a favor del superior gobierno de la provincia.

b) A través de la capitación de plazos fijos en el mercado por cuenta y orden de la Pcia, como gestor financiero del Gobierno, lo que vino a significar, utilizando la estructura del Banco, el desvío de un importante volumen de recursos de clientes para ser destinados a la financiación del Estado provincial. Esto impidió a la entidad el desarrollo de su objeto esencial es decir la captación de fondos para destinarlos a operaciones de crédito, afectando su rentabilidad. Este perjuicio se ve agravado cuando el Superior Gobierno de la Provincia de Santa Fe, a mediados de 1.989 ordena devolver los depósitos a plazo fijos constituidos, a través de anticipos de la Cuenta de Rentas Generales de la Provincia, que en la práctica significó un importante incremento en su saldo en descubierto. Por este motivo la deuda del Sector público a diciembre de 1.990 representaba el 52% del total de la cartera de Préstamos. Esta política fue ruinosa para el Banco por cuanto, las bajas tasas de interés cobradas, las sistemáticas quitas otorgadas, más los costos de los préstamos interbancarios y redescuentos que el Banco tuvo que tomar para cubrir la iliquidez generada, coadyuvaban significativamente al quebranto del Banco.

Subcomisión Nro.4: De asesoramiento Jurídico: Esta Comisión Jurídica que sirvió de apoyo al resto de las Subcomisiones, y constituyó el órgano de consulta permanente sobre los distintos asuntos que se fueron presentando, elaborando sendos dictámenes que la Comisión hizo suyos por ejemplo: sobre Secreto Bancario, como así también asesorando en las causas en los distintos juzgados.

Subcomisión Nro.5: De denuncias: En ella se recepcionaron numerosas denuncias que luego fueron derivadas al resto de las subcomisiones según los temas, con excepción de algunos casos que fueron dictaminados expresamente. Cabe destacar que a los efectos de facilitar su cometido se habilitaron dos casillas de correo a tales efectos y numerosas fueron



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

recepcionadas por distintos miembros de la Comisión luego derivadas en su mayoría al resto de las subcomisiones según los temas, salvo algunos casos que fueron tratados expresamente.

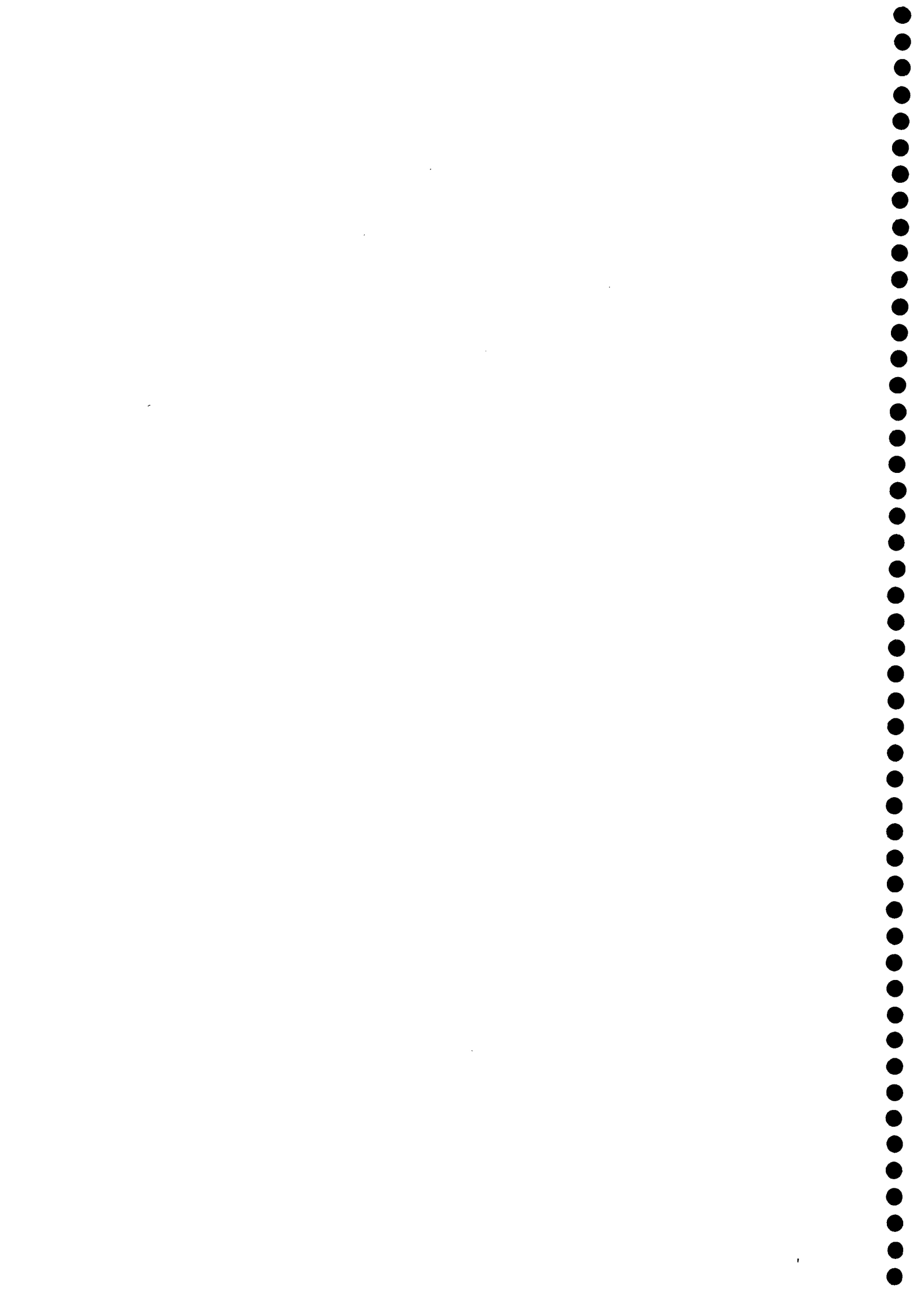
8- En cuanto al trabajo de cada una de las Subcomisiones, los dictámenes y las conclusiones a las cuales arribaron, son parte integrante del presente dictamen final y nos remitimos a las mismas en todas sus partes, obrantes en los tomos II, III, IV, V, y VI del informe de la Comisión. De la lectura de las mismas surgirá que las pérdidas y los perjuicios ocasionados al Banco por impericia, desaprensión o dolo, son ingentes.

Una difícil tarea fue la selección de un criterio de actualización de la deuda, puesto que son diversos y todos tienen su fundamento, pero queremos dejar por sentado que cualquiera de ellos no son más que una "aproximación a la realidad", especialmente para los períodos de altas tasas de inflación. Esta Comisión Investigadora hace constar expresamente que los montos mencionados en este informe, no obligan ni comprometen a las partes como valores que deban y/o puedan ser convenidos en cualquier negociación futura. Reiteramos que de manera alguna son vinculantes, ni deben ser tomados como base en las liquidaciones.

9- Entendemos en consecuencia con lo expresado precedentemente que la labor deprecatoria denunciada con respecto al Banco, se hubiera podido impedir por lo menos en gran parte con la existencia de una Fiscalía Provincia de Investigaciones Administrativas, dentro de la órbita del Poder Judicial de la Provincia, absolutamente independiente y como una institución de la más elevada jerarquía.

También sería necesario que la Provincia se abocara a una reforma estructural del Poder Judicial y de las reglas que regulan su funcionamiento para que pueda haber justicia en el combate contra delitos de tipo sofisticados como los que hemos denunciado podrían haberse cometido en el Banco de la Provincia.

Este INFORME FINAL, conformado como ya expresamos, por los dictámenes de las distintas Subcomisiones aprobados en el Plenario, será puesto a disposición de las autoridades del Banco, quienes serán las encargadas de su DIFUSIÓN PÚBLICA, en un todo de acuerdo a la RESOLUCIÓN del Directorio del Banco (Nro. 982, 983, 984)



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

y a lo aconsejado en el dictamen del Colegio de Abogados de la 2da.
Circunscripción Judicial, de fecha 21/03/97 puntos 5.3.3.(Tomo V.)

PARA SIEMPRE

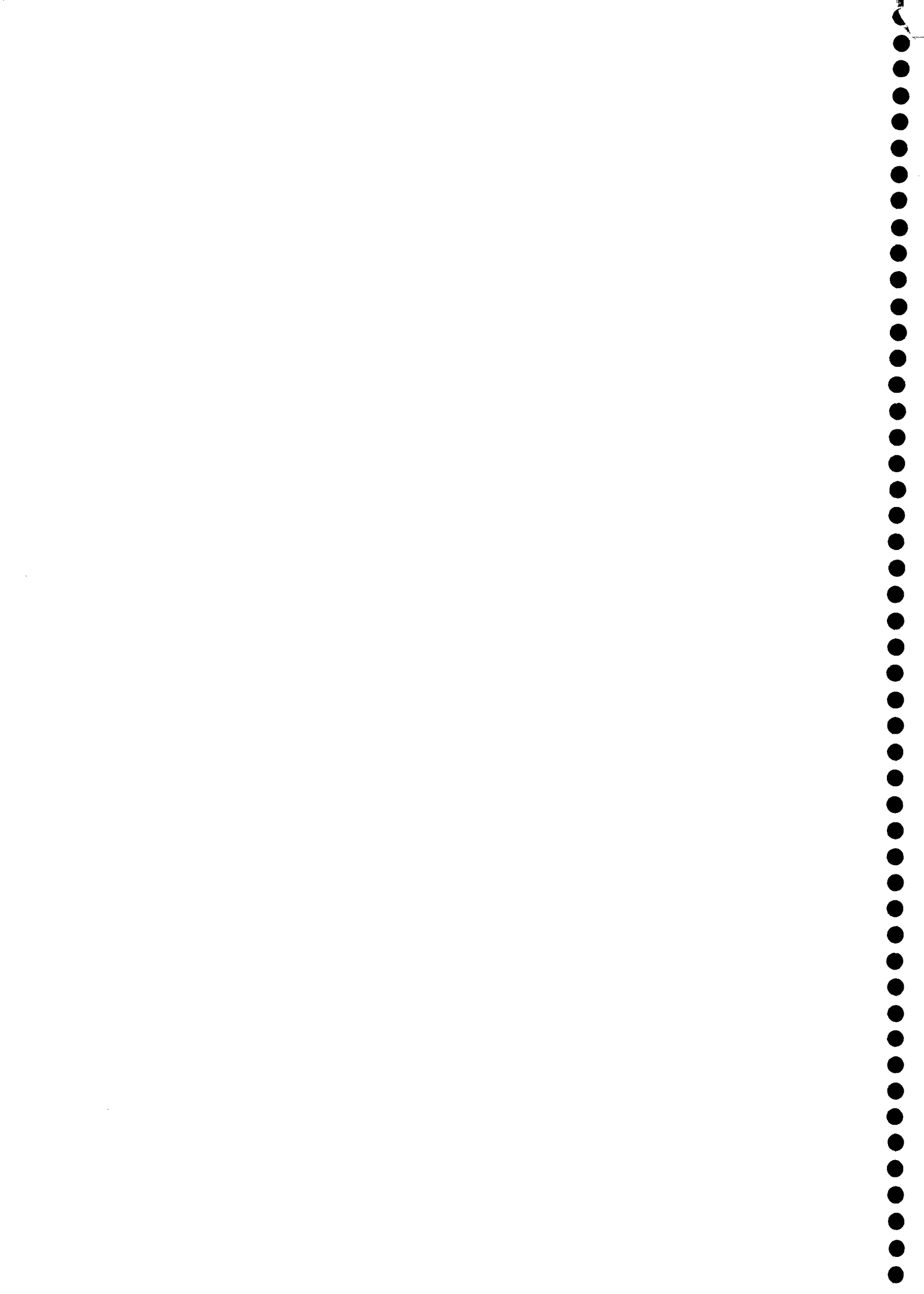
Finalizada nuestra investigación y tomado cabal conocimiento de la magnitud de lo sucedido con el Banco, nos planteamos el objetivo de que este informe se anide PARA SIEMPRE en la conciencia colectiva de los santafecinos, ÚNICA MANERA DE EVITAR DOLOROSAS REPETICIONES.

La Comisión ha obrado con prudencia, no en el sentido peyorativo del término, sino que ha puesto extremo cuidado al investigar, para no dañar injustamente honras, para dar con precisión en el blanco. Como no somos infalibles, puede haberse deslizado algún error.

Hemos recomendado a las autoridades del Banco que recurran al Fiscal de turno, cuando así lo reclaman la gravedad de los hechos que logramos dilucidar, con la seguridad de que no somos jueces, a quienes en esos casos compete establecer si hay ilícitos y castigarlos en nuestro sistema democrático que ratificamos.

Creemos que con respecto a algún ilícito podría haberse operado a favor de los que estimamos autores y/o responsables, la prescripción de las acciones criminales y pecuniarias resarcitorias que deberán intentarse.

Y para evitar que se pretenda desvirtuar con este instituto, que no borra los hechos, sino la potestad del Estado para seguir a sus autores y/o responsables en justicia, invitamos a quienes se encuentran en esta calidad, que ante el reclamo judicial que les podrá efectuar el Banco, y en su primera presentación, RENUNCIEN EXPRESAMENTE, a la PRESCRIPCIÓN DE LAS ACCIONES a su favor, y que se limiten a tratar de acreditar el fondo de la cuestión: convencer, o no a la justicia, que no hicieron o no omitieron hacer lo que expresa esta investigación. Es una mínima contribución que se les exige para, si es necesario, y donde



000008

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

corresponda, quien tiene potestad para ello y sin ventajas para los que así procedan, sentencie con pleno conocimiento del fondo de los asuntos que puedan ser puestos a su consideración.

