SESIONES ORDINARIAS

2011

ORDEN DEL DÍA N° 2756

COMISIÓN PARLAMENTARIA MIXTA REVISORA DE CUENTAS

Impreso el día 27 de octubre de 2011

Término del artículo 113: 7 de noviembre de 2011

SUMARIO: **Pedido** de informes al Poder Ejecutivo sobre las medidas adoptadas a los efectos de regularizar las situaciones observadas por la Auditoría General de la Nación en su informe sobre los estados contables del ejercicio al 31/12/2005, al 31/12/2006 y el memorando de control interno contable del Fondo Fiduciario para la Reconstrucción de la Empresa (FFRE).

1. (4.941-D.-2011.)
2. (546-O.V.-2010.)
3. (589-O.V.-2010.)

Dictamen de comisión

Honorable Cámara:

Vuestra Comisión Parlamentaria Mixta Revisora de Cuentas ha considerado el expediente Oficiales Varios O.V.-546/10 y O.V.-589/10, Auditoría General de la Nación remite resoluciones 233/10 y 239/10 aprobando los memorandos de control interno y los estados contables correspondientes a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2005 y el 31 de diciembre de 2006, respectivamente, correspondientes al Fondo Fiduciario para la Reconstrucción de Empresas (FFRE); y, por las razones expuestas en sus fundamentos, os aconseja la aprobación del siguiente

Proyecto de resolución

La Cámara de Diputados de la Nación

RESUELVE:

1. Dirigirse al Poder Ejecutivo nacional, solicitándole informe sobre las medidas adoptadas a los efectos de regularizar las situaciones observadas por la Auditoría General de la Nación en su informe sobre los estados contables del ejercicio al 31/12/2005, al

31/12/2006 y el memorando de control interno contable del Fondo Fiduciario para la Reconstrucción de la Empresa (FFRE).

2. Comuníquese al Poder Ejecutivo nacional y a la Auditoría General de la Nación, juntamente con sus fundamentos.

De acuerdo con las disposiciones pertinentes, el presente dictamen pasa directamente al orden del día.

Sala de la comisión, 30 de junio de 2011.

Heriberto A. Martínez Oddone. – Nicolás A. Fernández. – Luis A. Juez. – Gerardo R. Morales. – Juan C. Romero. – Ernesto R. Sanz. – Juan C. Morán. – Walter A. Agosto.

FUNDAMENTOS

La Auditoría General de la Nación (AGN) efectuó una auditoría sobre los estados contables por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2005 y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2006, respectivamente, del Fondo Fiduciario para la Reconstrucción de la Empresa (FFRE), emitidos por el Banco de la Nación Argentina en su carácter de fiduciario del FFRE.

En el apartado “Alcance del trabajo de auditoría”, la AGN señala como limitación a la labor, situaciones derivadas de diversas deficiencias existentes en el sistema de control interno en el ámbito de la FFRE durante el presente ejercicio y anteriores, relacionadas, entre otras, con el resguardo de la documentación. Teniendo en cuenta lo expuesto, la AGN no ha podido realizar todos los procedimientos necesarios para la obtención de elementos de juicio suficientes sobre aspectos tales como la verificación de constancias de desembolsos y cobros de créditos de ejercicios anteriores; la compro-

bación de la correcta exposición de los resultados y de los flujos de efectivo, la revisión de los antecedentes del saldo al cierre de los préstamos reactivados, el análisis sobre el valor recuperable de los préstamos que se encuentran con causas judiciales, así como también de aquellos que se encuentran registrados en situación normal y a la fecha no han cancelado sus deudas y la verificación de la totalidad de las causas judiciales, administrativas y extrajudiciales en las que el BNA, en carácter de fiduciario del FFRE, era actor, demandado o tercero interesado al 31/12/05 y a la fecha de emisión de los estados contables.

En el apartado “Aclaraciones previas” la AGN señala que de las situaciones relacionadas con el contexto económico nacional e internacional se generaron determinadas incertidumbres, a saber:

– El Comité Directivo (CD) del FFRE dispuso por acta 88 la metodología a aplicar para la conversión de los saldos de las financiaciones en moneda extranjera otorgadas al 3/2/02. El CD con fecha 17/10/2005 aprobó, mediante acta 153, nuevas condiciones para el cálculo de dichos saldos, principalmente en lo referido a la disminución de la tasa de interés aplicada y la condonación de los intereses punitivos. Dicha acta fue modificada mediante acta 177 en relación al cómputo de los intereses punitivos y estableció que las actuaciones deberían ser elevadas a consideración, entre otras, de la SIGEN y de la autoridad de aplicación. La SIGEN en su intervención indicó que el MEP debería expedirse sobre las reestructuraciones de los créditos en forma previa a la adopción del decisorio. Con fecha 9 de abril de 2007, el MEP dio consentimiento a las propuestas de gestión de cobro basado en el acta 177 sobre los préstamos no incluidos en la nota 5 a los estados contables. Con posterioridad, el FFRE arribó a acuerdos con las entidades que se encontraban en situación normal, quedando pendiente a la fecha de emisión del presente informe el cierre de las negociaciones con dos entidades y asimismo, para ciertos créditos, se encuentra pendiente la aprobación final por la instancia competente del tratamiento relacionado con la gestión de cobro.

– Por el decreto 1.016/96 el Poder Ejecutivo autorizó al BNA, para que previa conformidad del CD, abone al Estado nacional con recursos provenientes del fideicomiso, las sumas que éste le requiera para atender las obligaciones derivadas del contrato de préstamo para la reforma del sector bancario celebrado con el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF), por hasta un monto equivalente a las utilidades líquidas y realizadas derivadas de las operaciones efectuadas por dicho fondo. Durante los ejercicios 2000, 2001 y 2002 se efectuaron pagos, a solicitud del MEP, superiores a los resultados acumulados, por un total de miles de pesos 206.866. El FFRE ha remitido nota a la Tesorería General de la Nación, dependiente del MEP, informándole acerca de la existencia de un crédito a su favor, determinado en función de los pagos efectuados en las circunstancias mencionadas. A la fecha de emi-

sión del informe no se ha recibido respuesta por parte del organismo destinatario respecto del tratamiento a brindar a la situación descrita.

– La resolución 470/05 del Ministerio de Economía y Producción instruyó al FFRE a realizar un aporte al Fondo Fiduciario de Refinanciación Hipotecaria (FRH) por la suma de miles de \$ 78.013 en la medida que el fiduciario de este último (el BNA) lo requiera. A la fecha el aporte no se ha efectuado y el FFRE entiende que los mismos no serán solicitados por el FRH, encontrándose pendiente de formalizar esta última instancia.

La AGN opina que excepto por el efecto que sobre los estados contables pudieran tener los eventuales ajustes, si los hubiere, que pudieran resultar de no haber mediado las limitaciones en el alcance anteriormente señaladas y sujeto al efecto que sobre los estados contables pudieran tener los eventuales ajustes y reclasificaciones, si los hubiere, que pudieran requerirse de la resolución de las situaciones descriptas en el apartado “Aclaraciones previas”, los estados contables fiduciarios del Fondo Fiduciario para la Reconstrucción de Empresas reflejan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, su situación patrimonial al 31 de diciembre de 2005 y al 31 de diciembre de 2006, los resultados de sus operaciones, las variaciones en su patrimonio neto y los flujos de efectivo para los ejercicios terminado en dichas fechas, de acuerdo con normas contables profesionales.

Por otra parte, la AGN efectuó una revisión del funcionamiento de los sistemas de control interno contable. En este sentido, la Auditoría emite un memorando sobre el sistema de control interno contable del FFRE. De dicho memorando surgen las siguientes observaciones:

Observación determinada en ejercicios anteriores

Manual de procedimientos: el fiduciario no cuenta con un manual de procedimientos para la operatoria administrativa y contable del FFRE.

Registros contables: la AGN expone que:

a) La contabilidad del FFRE fue delegada en profesionales externos, de acuerdo con instrucciones del CD, desde el inicio de sus actividades hasta el año 2004, sin que se hayan verificado procedimientos aplicados por el fiduciario para la efectiva supervisión de las registraciones contables realizadas. Los profesionales externos utilizaban sistemas contables propios a los que el fiduciario no tenía acceso, no habiéndose aplicado procedimientos destinados a preservar la custodia integral de los registros y documentación respaldatoria. Luego de la desvinculación de los profesionales mencionados el fiduciario no pudo hacerse de la totalidad de la documentación mencionada debiendo rehacer la contabilidad del ejercicio 2001 y siguientes. Lo expuesto genera dificultades significativas para el reproceso y validación de las cuentas contables.

b) El fiduciario utiliza un sistema contable específico para las registraciones del FFRE. Para el cálculo de las cuotas de amortización de capital y el deven-

gamiento de intereses compensatorios y punitivos correspondientes a los créditos otorgados se utiliza una planilla de cálculo, ingresando manualmente los resultados al sistema contable.

c) Con respecto a la presentación de los estados contables, se detectaron deficiencias en la segregación contable entre rubros corrientes y no corrientes, y en la presentación del estado de flujo de efectivo.

d) El fiduciario ha aplicado en sus registraciones diarias el tipo de cambio vendedor para la valuación de los préstamos otorgados, cuando de acuerdo con normas contables debería utilizarse el tipo de cambio comprador.

Disponibilidades: con relación a la cuenta del FFRE radicada en el Banco Central de la República Argentina (BCRA) en los archivos del fiduciario no obran los extractos bancarios correspondientes a los ejercicios 2003 a 2005. Asimismo, la AGN comenta que al cierre de dichos ejercicios no registra saldo.

Inversiones: la AGN indica que no verificó a) un adecuado seguimiento de los cobros relacionados con la tenencia en cartera de títulos públicos y su correcta imputación contable y b) la implementación de un sistema que facilite la correcta valuación de los títulos emitidos por el BCRA aplicando el criterio de costo más tasa interna de retorno devengada.

Créditos: la AGN observa que:

a) El archivo de la documentación relacionada con las financiaciones otorgadas no se encuentra unificado en un mismo legajo; parte se encuentra en poder del CD y parte en poder del fiduciario. Además se encuentran sin foliatura y en general sin un orden temático dificultando controlar su integridad y realizar tareas de seguimiento.

b) No se encontraron evidencias de un adecuado seguimiento por parte del fiduciario ni del CD del fondo del cumplimiento de compromisos precedentes y posteriores al desembolso del préstamo asumidos por las entidades. En el caso de los compromisos precedentes se comprobaron verificaciones parciales, no visualizándose seguimientos de los compromisos posteriores.

c) Las carpetas de los clientes no contienen toda la documentación relacionada con las garantías otorgadas por las entidades asistidas ni con las pólizas de seguro sobre los bienes hipotecados o prendados a favor del fiduciario o éstas se encuentran vencidas. Los originales se mantienen bajo la custodia de la gerencia, separados de los mutuos que se encuentran en el Tesoro del BNA. La información sobre las garantías recibidas no se encuentra incluida en los registros contables del FFRE exponiéndose su composición en notas a los estados contables en forma parcial, sin que se haya contado con un inventario actualizado de las mismas.

d) En las carpetas de ciertos clientes no constaba la documentación relacionada con el desembolso original, la autorización para la oferta pública de obligaciones

negociables otorgada por la Comisión Nacional de Valores y por BCRA y las constancias de cobro de amortizaciones e intereses.

e) Los contratos de suscripción en firme de obligaciones negociables y los contratos de mutuo e hipotecas que fueron efectuados entre la entidad deudora y el BNA como fiduciario del Fondo Fiduciario de Capitalización Bancaria no se actualizaron.

f) Para el caso de obligaciones vinculadas a financiaciones otorgadas, no obraban en la carpeta los antecedentes relacionados con cambios del acreedor del FFRE ante las sucesivas cesiones que tuvieron lugar.

g) No se constató la implementación por parte del fiduciario de mecanismos de control y eventual reclamo de las cobranzas del FFRE efectuadas a través de la cuenta corriente de BNA en el BCRA.

h) El FFRE otorgó el 3/8/01 un préstamo a la Caja de Crédito La Capital del Plata por miles de dólares 3.000 con garantías hipotecarias y de títulos públicos (Letes en dólares), los cuales vencían el 9/11/01, previo a la fecha de vencimiento del crédito otorgado. El fiduciario estaba facultado por contrato para que los fondos derivados de la amortización de capital y pago de intereses de los títulos sean depositados a su favor en una cuenta abierta a nombre de BNA, los que podían ser invertidos, a su exclusivo criterio, mediante operaciones de *overnight* por intermedio de la sucursal Nueva York, a cuenta y riesgo del cedente.

El fiduciario aplicó el cobro de los títulos públicos a inversiones en un Fondo Común de Inversión en Dólares, sin contar con un análisis legal previo sobre la posibilidad de efectuar dicha operación de acuerdo al contrato mencionado precedentemente. Las inversiones fueron convertidas a pesos de acuerdo a la normativa vigente durante el ejercicio 2002. El préstamo vencido el 31 de enero de 2002 no fue cancelado por La Capital del Plata que considera que el fiduciario no estaba autorizado para realizar la inversión señalada, generándose una controversia que derivó en una extensa demora para el cobro de las acreencias del fondo, en el marco de procesos judiciales. Con posterioridad el área de legales del BNA emitió un dictamen sustentando el actuar del fiduciario.

i) Para ciertos clientes que han cancelado su deuda no consta la entrega de la correspondiente carta de pago establecida en la normativa aplicable. Asimismo, se aclara que no se encuentra normada la oportunidad de entrega.

j) Durante el ejercicio 2004 se contabilizaron préstamos que habían sido dados de baja durante el ejercicio 2001, sin contar entre los antecedentes con la documentación relacionada con las condiciones de otorgamiento y de seguimiento de los mismos. Los saldos contabilizados se encuentran totalmente provisionados.

k) El fondo no cuenta con criterios uniformes normados relacionados con la evaluación de la recu-

perabilidad de los préstamos y su correcto previsionamiento.

l) La administración de los préstamos, incluyendo el devengamiento de intereses y la aplicación de las cobranzas, es realizada en forma manual por medio de planillas cálculo.

m) No comprobó la implementación de procedimientos para imputar al ejercicio correspondiente los cambios de criterios relacionados con el devengamiento de los intereses de créditos en gestión judicial. Cabe aclarar que en este último caso los saldos se encuentran íntegramente previsionados.

n) No existe un procedimiento relacionado con la correcta imputación contable de la cuenta regularizadora de los préstamos garantizados.

o) El fiduciario no elaboró procedimientos para la segregación de los resultados de ejercicios anteriores respecto del ejercicio 2005, correspondientes a la imputación contable relacionada con el cambio de criterio de valuación de los préstamos en situación normal.

p) No evidenció de que la entidad cuente con los antecedentes relacionados con el valor recuperable y la probabilidad de recupero correspondiente a dos préstamos revelados en notas a los estados contables en situación normal pendientes de cancelación a la fecha de emisión de los estados contables. La auditoría indica que uno de ellos se provisionó en un 87% del total del crédito durante el ejercicio 2005 y en el presente en un 91%.

Asuntos judiciales

a) El fiduciario no cuenta con un sistema integral de registración y seguimiento de causas administrativas y judiciales en las cuales actúa como actor, demandado o tercero interesado.

b) Con fecha 15/3/04 la SIGEN emitió un informe en el cual se exponían diversas falencias de control interno y en especial determinó que los préstamos otorgados, fundamentalmente durante el funcionamiento del Fondo Fiduciario de Capitalización Bancaria, no reunían los requisitos necesarios a los efectos de asegurarse la posibilidad de que el patrimonio prestado fuera devuelto por las entidades en debido tiempo y forma. A raíz de ello la Oficina Anticorrupción inició una actuación que derivó en una denuncia penal por incumplimiento de los deberes de funcionario público, administración fraudulenta y malversación, radicada en el Juzgado Federal N° 10, Secretaría 19, caratulada "Fondo Fiduciario y otros s/abuso de autoridad" nú-

mero de causa 281/05 iniciada el 29/04/05. No constan antecedentes del seguimiento de dicha causa en los archivos del fiduciario.

Pagos al BIRF

a) El decreto 1016/96 dispone que el BNA, previa conformidad del Comité Directivo del FFRE, abone al Estado nacional con recursos provenientes del citado fondo las sumas que este le requiera para atender las obligaciones derivadas del contrato de préstamo celebrado con el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF), por hasta un monto equivalente a las utilidades líquidas y realizadas de las operaciones del fideicomiso. Durante los ejercicios 2000, 2001 y 2002 se han efectuado pagos por este concepto sobre la base de un cuadro de utilidades líquidas y realizadas acumuladas desde la vigencia del Fondo Fiduciario de Capitalización Bancaria hasta la fecha del desembolso, preparado por el profesional externo encargado de llevar los registros contables. A la fecha la AGN no verificó el seguimiento relacionado con dicha acreencia, registrada a favor del FFRE.

b) En relación a los pagos efectuados a la Tesorería General de la Nación (TGN) para cumplir con los servicios de la deuda con el BIRF, la AGN no pudo constatar los recibos que documenten dichas transferencias. Asimismo, la Auditoría no pudo verificar copia del contrato original firmado entre la TGN y el BIRF.

Aporte al Fondo Fiduciario de Refinanciación Hipotecaria

La AGN constató que el fiduciario no cuenta con procedimientos establecidos para la elaboración de análisis legales internos que faciliten la correcta registración contable de las operaciones, en particular para situaciones como las relacionadas con el aporte con destino al Fondo Fiduciario de Refinanciación Hipotecaria, así como tampoco ha dispuesto de la totalidad de la documentación integrante de la tramitación de dicho aporte.

Asimismo, en atención a las observaciones expuestas la AGN formuló recomendaciones.

Heriberto A. Martínez Oddone. – Nicolás A. Fernández. – Gerardo R. Morales. – Juan C. Romero. – Juan C. Morán. – Walter A. Agosto.

ANTECEDENTES

Ver expedientes 4.941-D.-2011, 546-O.V.-2010 y 589-O.V.-2010.