

A.3 Provisión para operaciones de Fideicomiso (Bs 25.000.-)

El Banco Latino en los últimos años fue muy activo en la captación de fondos fiduciarios, ocupando el primer lugar dentro del sistema financiero venezolano en este tipo de operaciones. Los fondos en fideicomisos alcanzaban a un monto superior a los depósitos del público en cuentas corrientes, ahorros y plazo fijo. También excedían a las captaciones del Fondo de Activos Líquidos y a los de la Mesa de Dinero. Era el instrumento del Grupo Latino con mayor recursos del público, con una cifra al 31-12-93 de Bs. 130.000 millones. En el volumen 2 del informe de auditoría se presentan los análisis y evaluaciones de la División de Fideicomiso del Banco Latino, para cuyas operaciones los auditores crearon una provisión de

Bs. 25.000 millones.

En los días inmediatos a la intervención del banco, se lanzaron graves acusaciones sobre el manejo de los fideicomisos. Importantes instituciones públicas y empresas privadas tenían cuantiosos fondos depositados en fideicomisos. Decenas de miles de personas tenían depositadas sus prestaciones sociales en fondos fiduciarios a quienes se les decía que las habían perdido porque se las habían robado sus administradores. El deudor mas grande del Banco Latino con créditos otorgados con fondos de fideicomiso era el Grupo Económico Arturo Malavé, a quien se le asociaba con quien fué Presidente del Banco Latino hasta pocos días antes de la intervención; ésto se tomó como emblema del saqueo que se decía había ocurrido de los dineros del público. La ignorancia junto con la maledicencia de muchas personas presentaban a la División de Fideicomiso como una trampa cazabobos montada por los administradores del Banco Latino para engañar y robar a incautos.

Sin embargo, tanto del Informe de auditoría como de los hechos ocurridos posteriormente, no queda la menor duda que los fondos fiduciarios fueron administrados en forma segura y transparente y que no produjeron pérdida alguna para la institución ni para sus depositantes. Según el informe de auditoría, los fondos fiduciarios bajo administración o custodia del Banco Latino al 31-12-93 alcanzaban a Bs. 130.870 millones clasificados por tipo de fideicomiso de la siguiente forma:

Fondos Fiduciarios al 31-12-1993

Captaciones por tipos de fideicomisos		Millones Bs.
1. Fideicomisos de prestaciones sociales		29.846
1.1 Compañías petroleras	19.845	
1.2 Instituto Previsión Fuerzas Armadas	3.639	
1.3 Empleados del Banco Latino	2.509	
1.4 Otros varios	3.853	
2. Fideicomisos de Cajas de Ahorro		2.350
2.1 Ministerio de la Defensa	704	
2.2 Universidad Pedagógica Experimental	396	
2.3 Instituto Postal Telegráfico -lpostel-	195	
2.4 Otros varios	1.055	
3. Fideicomiso de Jubilados y Pensionados		3.000
3.1 Compañías petroleras	1.273	
3.2 Policía Técnica Judicial	846	
3.3 Otros varios	881	
4. Fideicomisos de inversiones		42.637
4.1 Fondo de Garantía de Depósitos -FOGADE-	15.948	
4.2 Fondo de Activos Líquidos Latino	16.208	
4.3 Inversiones Cremerca	4.397	
4.4 Otros varios	6.084	
5. Fideicomisos de garantía de deuda		8.149
5.1 Corporación Puertos del Sol	7.311	
5.2 Otras empresas	838	
6. Fideicomisos de garantías especiales		40.604
6.1 Póliza de seguros Plastilago El Tablazo	32.108	
6.2 Venta de acciones clase "C" de CANTV	4.054	
6.3 Otros	4.442	
7. Fideicomisos de garantías específicas		4.301
7.1 Compañías petroleras	1.510	
7.2 Fontur	470	
7.3 Interalúmina	408	
7.4 Otros	1.643	
8. Otros Fideicomisos		253
Total captación de Fondos Fiduciarios		130.870

A su vez, la cantidad de Bs. 130.870 millones estaba colocada e invertida en los siguientes instrumentos:

Colocación de Fondos Fiduciarios	Millones Bs.
1. Depósitos en efectivo	831
2. Títulos emitidos o avalados por la Nación	11.720
2.1 Emitidos por el Banco Central	790
2.2 Letras del Tesoro	5.308
2.3 Bonos de la Deuda Pública Nacional	5.622
3. Otras inversiones en valores	10.821
3.1 Certificados de ahorro	9.133
3.2 Otros	1.688
4. Depósitos a plazo	17.174
4.1 Latino Sociedad Financiera	7.010
4.2 Otras instituciones financieras (39 instituciones diferentes)	10.163
5. Préstamos a Fideicomitentes	14.993
5.1 Industria petrolera	9.797
5.2 CANTV	3.733
5.3 Otros	1.463
6. Depósitos en Mesa de Dinero Latino	10.998
7. Depósito en Banco Latino N.V. Curazao	3.035
8. Préstamos a compañías privadas	19.508
9. Otros activos	41.789
9.1 Plásticos del Lago -Plastilago-	32.108
9.2 Corporación Puertos del Sol	6.481
9.3 Otros	3.200
Total colocaciones de los Fondos Fiduciarios	130.870

El informe de auditoría expresa que el 70% de las operaciones de Fideicomiso no tenían riesgo y que el 30% presentan riesgos potenciales para los cuales crearon las provisiones en la forma como se indica en el

cuadro que se presenta a continuación:

Provisiones para operaciones de Fideicomiso

Clasificación de riesgo	Millones Bs.	Provisión requerida	
		%	Millones Bs.
1. Operaciones sin riesgo	97.327	0	-0-
2. Operaciones con riesgo potencial	33.542	70	23.749 ¹
2.1 Depósitos en Mesa de dinero	10.998	100	10.998
2.2 Depósitos en Bco. Latino N.V.	3.035	100	3.035
2.3 Préstamos a compañías privadas	19.508	50	9.716
Total operaciones con Fondos Fiduciarios	130.870	18	23.749

¹ El informe redondea la provisión en Bs. 25.000 millones

Según el informe de los auditores, existían fondos fiduciarios depositados en la Mesa de Dinero por Bs. 10.998 millones, los cuales se estimaron irrecuperables por lo que se les aplicó una provisión del 100%. Sin embargo, como ya dijimos anteriormente, los auditores crearon una provisión para las operaciones de Mesa de Dinero de Bs. 35.000 millones, en la cual se incluía un depósito del Fideicomiso por Bs. 9.266 millones. Por lo tanto, independientemente de la diferencia existente entre las cantidades que por ese mismo concepto aparecen en el informe, es evidente que existe una duplicación en el monto general de las pérdidas determinadas para el Banco Latino por Bs. 142.000 millones, pues para un mismo depósito en Mesa de Dinero, se crea dos veces la provisión.

Por otra parte, el informe de los auditores externos da como totalmente perdido el depósito del fideicomiso en el Banco Latino N.V. por Bs. 3.035 millones cuya pérdida está prevista también en los Bs. 142.000 millones recibidos en auxilio. Sin embargo algún tiempo después, la Junta

Interventora del Banco Latino solicitó un auxilio por Bs. 18.000 millones para cubrir la conciliación con el Banco Latino N.V. de Curazao, en la cual hay que presumir se encontraba incluido este depósito del Fideicomiso en Curazao.

Con respecto a los préstamos otorgados con fondos de Fideicomiso por un total de Bs. 19.502 millones, a los cuales los auditores externos determinan una provisión de Bs. 9.716 millones (50%) para posibles contingencias, debemos expresar lo siguiente:

- 1° Hemos comprobado que la provisión se ajusta a las normas de la Superintendencia de Bancos en cuanto a la documentación que para la fecha del examen de auditoría estaba disponible para los auditores, debido a deficiencias administrativas en los expedientes y a la carencia de garantías reales.
- 2° El 96% de los créditos estaban concentrados en tres grupos económicos promotores de proyectos inmobiliarios y turísticos, a saber: Grupo Arturo Malavé con saldo deudor de Bs. 13.111 millones, Grupo Juan Carrillo Gil con Bs. 3.044 millones y Grupo Juan Carlos Alvaro con Bs. 2.620 millones.
- 3° Los tres grupos deudores antes mencionados, una vez reabiertas al público las puertas del instituto, intentaron regularizar los préstamos, actualizando los documentos de créditos, constituyendo o reforzando las garantías requeridas y proponiendo planes de pago. Tanto la Junta Interventora presidida por Gustavo Roosen como la Junta Directiva presidida por Alfonso Espinosa, se negaron reiteradamente a formalizar los créditos y a cobrarlos. Prefirieron mantener los préstamos en situación irregular, como banderas de las irregularidades cometidas por los administradores intervenidos, antes

que cobrarlos pues con la cobranza se demostraría que los préstamos eran recuperables y no habían sido robados, como se decía..

Desde el año 1994 el Grupo Económico Arturo Malavé presentó oferta formal de pago debidamente notariada. Los préstamos por Bs. 13.111 millones habían sido destinados a la construcción y equipamiento del Hotel Mare Mares en Puerto La Cruz, a la construcción del Hotel Balcones del Mar y a la construcción del Puerto de Cruceros en Puerto La Cruz y Margarita., cuyas obras estaban a la vista de todos. La Junta Interventora y la Junta Directiva que le sucedió, en vez de recuperar los créditos, prefirieron acudir a la vía judicial con lo cual incurrieron en elevados costos sin ningún resultado positivo para el instituto. Las autoridades que sustituyeron a las Juntas antes referidas, actuaron con criterio gerencial y se dedicaron a gestionar el cobro de los créditos. Como resultado, la Presidenta de FOGADE, Dra. Esther de Margulis, declaró a los medios de comunicación el día 7-12-1997 que el Grupo Malavé había cancelado íntegramente sus obligaciones con el Banco Latino, con lo cual FOGADE recuperó la cantidad de 50 millones de dólares, es decir Bs. 25.000 millones al tipo de cambio del día de la declaración. Como la cantidad es mas del doble de la cifra deudora antes indicada, es de presumir que ella incluye intereses y gastos por el tiempo transcurrido.

5° A su vez, el Grupo Económico Juan Carrillo Gil durante varios meses intentó infructuosamente cancelar sus créditos, estrellándose frente a la conducta asumida por la Junta Interventora. Al fin, gestionó directamente con la Procuraduría General de la República, ante quien pagó los saldos adeudados. La Junta Directiva del Banco Latino que sustituyó a las presididas por Gustavo Roosen y Alfonso Espinosa, en fecha 14-11-1996 aceptó las negociaciones de pago

llevadas ante la Procuraduría General de la República, pues ellos representaban "... el cobro del 100% del capital adeudado, el 100% de los intereses moratorios y el 58% de los intereses convencionales .." según se expresa en el acta de la Junta Directiva del banco.

- 6° Igualmente, el Grupo Económico Juan Carlos Alvaro vivió un proceso parecido frente a la Junta Interventora. Debieron transcurrir dos años después de la intervención para que firmara un acuerdo de pago por ante el Tribunal Noveno de Primera Instancia en lo Civil y Mercantil Bancario por mas de 4.000 millones de bolívares, garantizado con hipotecas inmobiliarias a satisfacción de la Junta Directiva del Banco Latino.

En conclusión, los créditos inicialmente castigados por los auditores externos por Bs. 9.716 millones han sido totalmente recuperados, los depósitos en Mesa de Dinero fueron llevados a pérdidas indebidamente por duplicación, y las pérdidas atribuidas a depósitos en el Banco Latino N.V. fueron solicitadas dos veces por la Junta Interventora.

En consecuencia, las pérdidas por Bs 25.000 millones estimadas por los auditores externos correspondientes al fideicomiso, no se produjeron, pues los créditos y los depósitos que las originaban fueron totalmente recuperados. Sin embargo, la Junta Interventora recibió en dinero en efectivo esa cantidad de Bs 25.000 millones dentro del auxilio por Bs. 142.000 millones como si las pérdidas efectivamente se hubieran producido.