BANCO XYZ, **AF03-I-1/17**

INFORME DE AUDITORIA FORENSE

AUDITORIA SOBRE LAS EROGACIONES EFECTUADAS

POR EL BANCO XYZ

PERÍODO AUDITADO: DEL 01 DE ENERO DE 2000 AL 31 DE OCTUBRE

DE 2003.

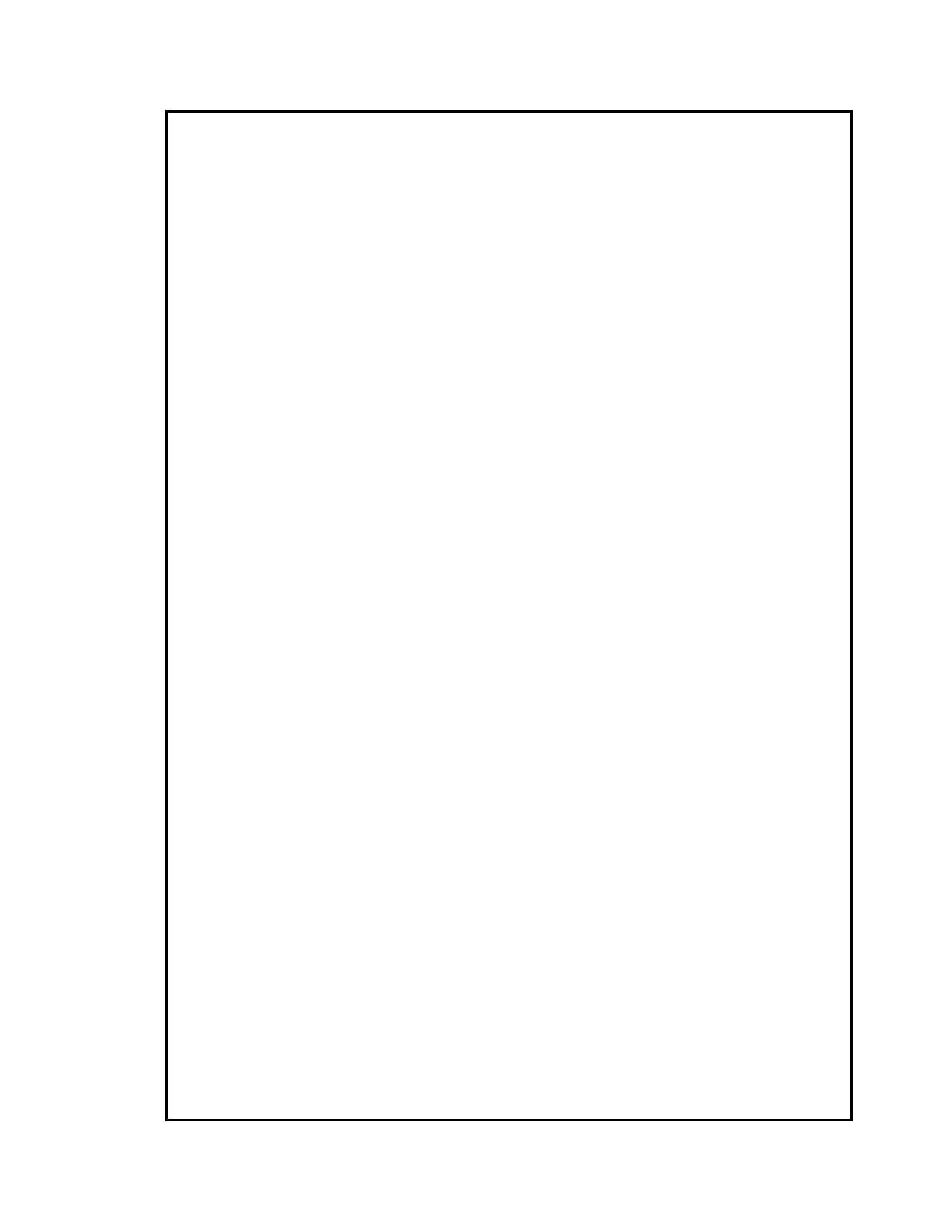
AUDITORES:

CLAUDIA LISETTE TREJO VELASQUEZ

REGISTRO No. 5000T MATIAS ARIAS RIVAS REGISTRO No. 5001A

ROXANA BEATRIZ AMAYA HENRIQUEZ REGISTRO No. 5002A.

SAN SALVADOR, NOVIEMBRE 2003.



San Salvador, 31 de Octubre de 2002

Licenciado

Juan Manuel Rodríguez

Juez Quinto de Instrucción

San Salvador

Respetable Señor Juez:

**AF03-I-2/17**

Dando cumplimiento a lo ordenado por este tribunal, según oficio

librado con fecha cuatro de julio de dos mil dos, sobre

expediente con referencia 1040/2001, en mi calidad de Auditor

Forense, juramentado el día cuatro de julio de dos mil dos, informo a ese honorable juzgado el resultado de la Auditoría Forense.

He examinado la documentación relacionada con el caso de

Enriquecimiento Ilícito, acontecido en el Banco ―XYZ‖, con la

finalidad de realizar pericia contable relacionada con:

vii. Determinar si los fondos utilizados por la Sociedad Granja

El Avestruz e Industrias El Álamo, para el pago de

quinientos setenta y un mil cuatrocientos veintinueve

00/100 dólares, en concepto de prima por la compra del

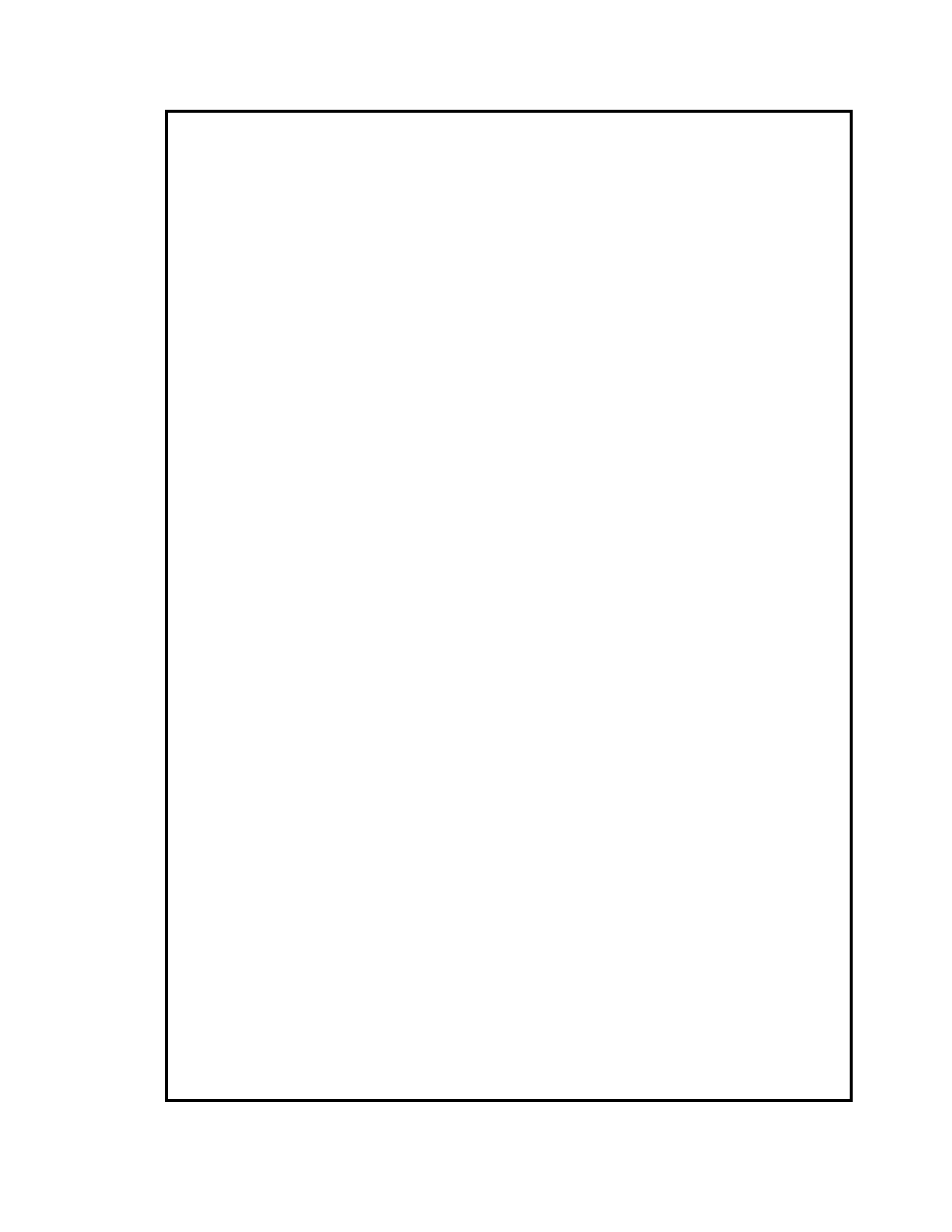
Ingenio El Pinal al Banco XYZ, provenían directamente del mismo Banco.

viii. Determinar el monto total de los fondos que han sido

transferidos de la cuenta del Banco XYZ, a nombre de la

Sociedad Los Pitufos, S.A. de C.V., hacia las cuentas

bancarias a nombre de los procesados.

**AF03-I-3/17**

ix. Determinar el monto total de los fonos que han sido

liberados de la cuenta del Banco XYZ, a nombre de la

Sociedad Los Pitufos.

x. Determinar el monto total de los fondos que han sido

liberados de la cuenta del Banco XYZ, a nombre de la

Sociedad Los Pitufos, S.A. de C.V., a favor de Naves

Espaciales de C.A., Club Tecleño, Aerolines Union

Internacional y Todo lo Puede Encontrar, S.A.

xi. Determinar la forma de origen de los fondos con los que la

xii. Sociedad Acuario y Eniac, cancelaron al Banco XYZ, el

sobregiro de $ 68.578.00, así como el desembolso del

préstamo otorgado por $ 114,286.00 a estas empresas.

xiii. verificar los registros y comprobantes de los depósitos y

los retiros que se tienen en el Banco XYZ, de las cuentas bancarias de las sociedades: Los Pitufos, Empresa El Pinal, Granja El Avestruz , Industrias El Álamo.

xiv. Verificar los expedientes de los préstamos otorgados por el

Banco XYZ, a las sociedades Industrias El Álamo, S.A. de C.V., Granja El Avestruz, S.A. de C.V. y empresa El Pinal S.A. de C.V.

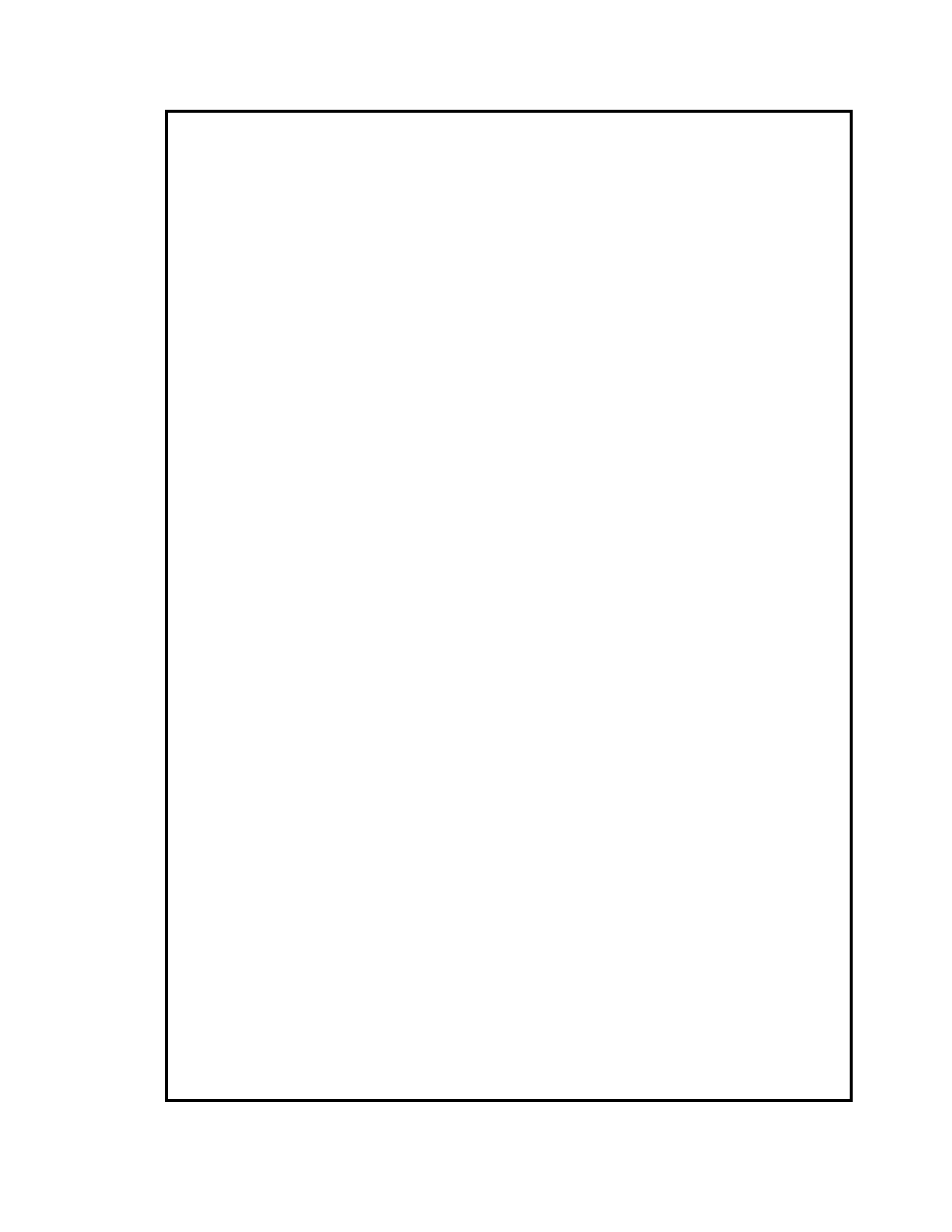
Se condujo la Auditoría de acuerdo a Normas de Auditoría

Generalmente Aceptadas, dichas normas requieren que se planee y desarrolle la Auditoría para obtener razonable certeza sobre los resultados.

F.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Lic. Matías Arias Rivas. Sello

Número de Registro 5001A

**AF03-I-4/17**

PROCESO DE LA INVESTIGACION

El proceso de la Auditoría se llevó a cabo de la siguiente

manera:

M) Antecedentes de las sociedades investigadas

N) Inicio de la relación crediticia de la empresa El Pinal, S.A.

de C.V. con el Banco XYZ.

O) Situación financiera de la Empresa El Pinal antes de la dación

en pago.

P) Acciones de recuperación efectuadas por el Banco XYZ, contra

la Empresa El Pinal, S.A. de C.V.

Q)

R) Adquisición por dación en pago de la empresa El Pinal y su

inmediata venta al crédito a la Sociedad El Álamo, S.A. de C.V. y Granja El Avestruz, S.A. de C.V.

S) Venta del bien adjudicado

T) Aspectos normativos

U) Efecto final de la Adjudicación y venta del Ingenio El Pinal,

S.A., en los resultados del Banco XYZ.

V) Acciones posteriores al financiamiento otorgado por el Banco

XYZ, a las sociedades El Álamo S.A. de C.V. y Granja El Avestruz S.A. de C.V., por la venta del Ingenio y capital de operaciones del mismo.

W) Situación Financiera de la sociedad Los Pitufos y las

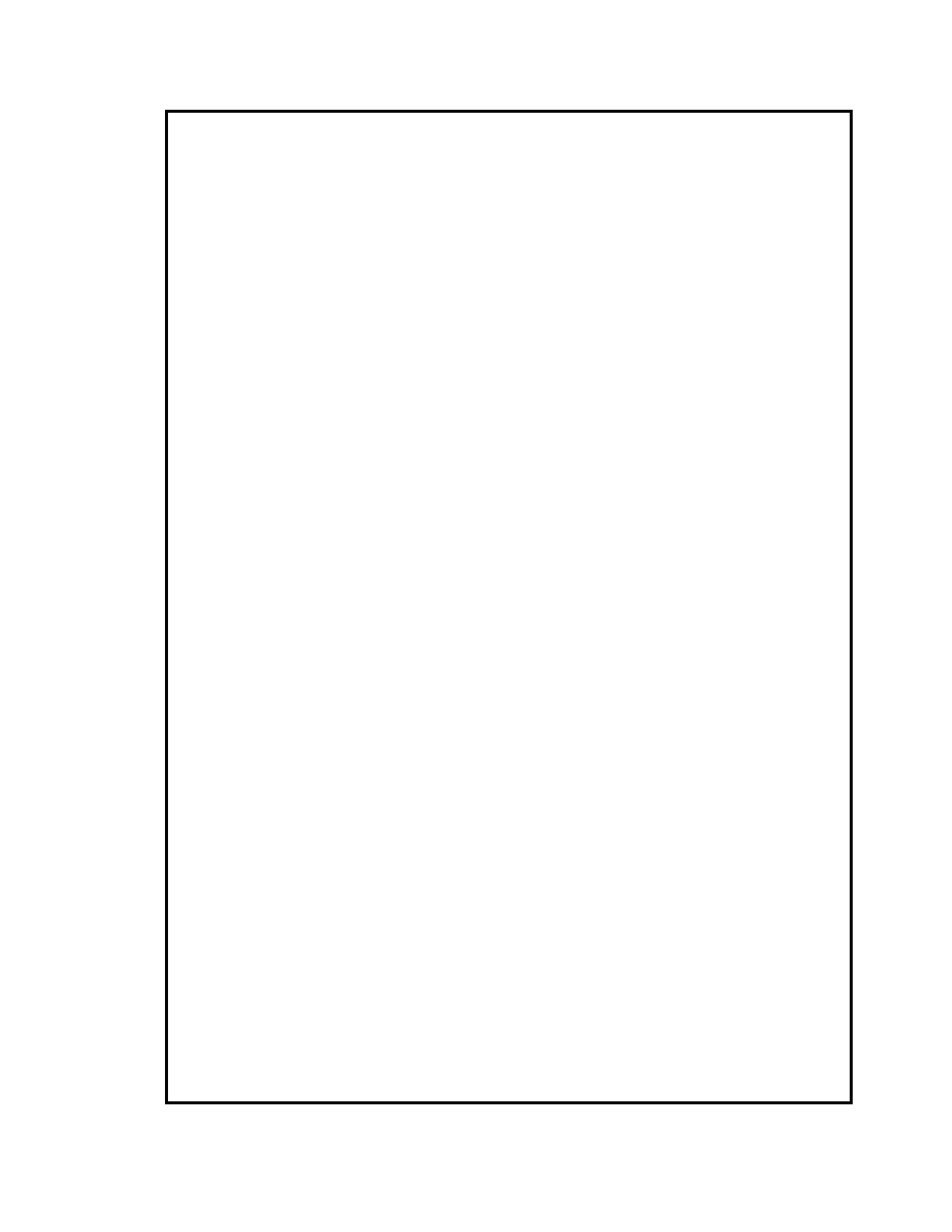
sociedades propietarias del Ingenio.

X) Conclusiones

Y) A continuación le presento el desarrollo cada uno de los

apartados:

A) Antecedentes de las sociedades investigadas

**AF03-I-5/17**

El Banco XYZ, fue creado mediante Decreto Legislativo No. 1010,

fecha de emisión 04 de septiembre de 1936, publicado en el Diario Oficial No. 06, Tomo No. 412, con fecha de publicación

20 de octubre de 1936.

Recientemente el Bco. XYZ, se ha embarcado en el desarrollo de

nuevos proyectos de gestión y de negocios tales como

reestructuración organizativa, mayor enfoque en ciertos

segmentos de mercado, entre otros. No obstante todavía se

encuentra en proceso. La definición de su horizonte estratégico

de mediano y largo plazo particularmente influenciado por el

reciente cambio de autoridades gubernamentales y,

consecuentemente, de algunos directivos de la institución.

El Banco XYZ, en sesión de Junta de Directores No. JD-33/95 de

fecha 17 de agosto de 1995 y mediante resolución de crédito No.

JD1746/95 aprobó crédito a la Sociedad Ingenio El Pinal, S.A. de C.V., por la cantidad de $ 4.905,997 dólares, de los cuales

$ 3.428,571 corresponden a una línea de crédito rotativa para

compra de caña zafra 95/96, $ 1.019,983 destinados para

mantenimiento de equipo y maquinaria, y $ 457,143 para mejorar

la infraestructura y maquinaria del ingenio. Los dos primeros

créditos se otorgaron para un plazo que venció el 31 de octubre

de 1996, y el tercer crédito se otorgó en un plazo de 5 años

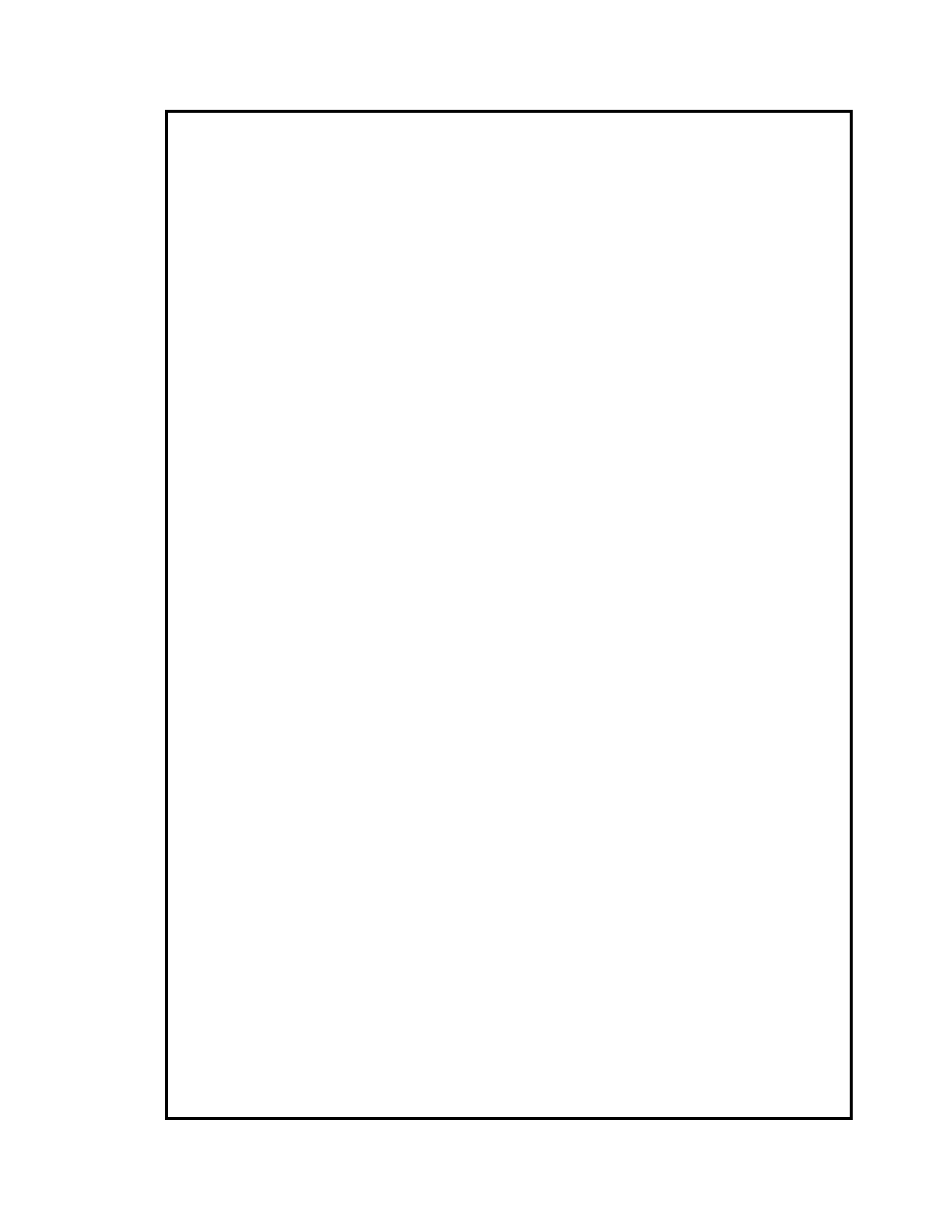
que vencía el 28 de septiembre del año 2000. Debiendo entenderse como

línea de crédito rotativa aquella que funciona con base a retiros

totales o parciales, amparados con pagarés, amortizando

a su vencimiento o en forma anticipada el valor de dicho retiro. El

vencimiento de la línea rotativa, el plazo de vencimiento de

**AF03-I-6/17**

cada pagaré y el monto aprobado, tienen estrecha relación para

determinar el número de ciclos o rotación que tendrán los fondos dentro de la misma.

Para garantizar dichos créditos, la Sociedad Ingenio El Pinal,

S.A. de C.V., constituyó a favor del Banco XYZ, primera

hipotecar abierta a 10 años por un valor de $ 2.154,217 sobre

el Ingenio, y prenda sin desplazamiento sobre 587,340 qqs de azúcar crudo por valor de $ 8.726.194 y sobre 2.409,600 galones de melaza por valor de $ 798,606.

Posteriormente el banco aprobó ampliaciones en el monto y plazo

de crédito rotativa y se autorizaron nuevos créditos para

mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo mayor, que incrementaron la deuda del Ingenio con el Banco XYZ, a tal grado

que al 31 de diciembre de 1997, el saldo adeudado ascendía a

$ 5,851 y su categoría de riesgo era ―B‖.

Comenzó a deteriorarse la situación financiera de la Sociedad El

Pinal, S.A. de C.V. a partir de la zafra 95/96, durante la cual se obtuvieron perdidas de operación que se originaron por los

altos costos de producción incurridos y una deficiente

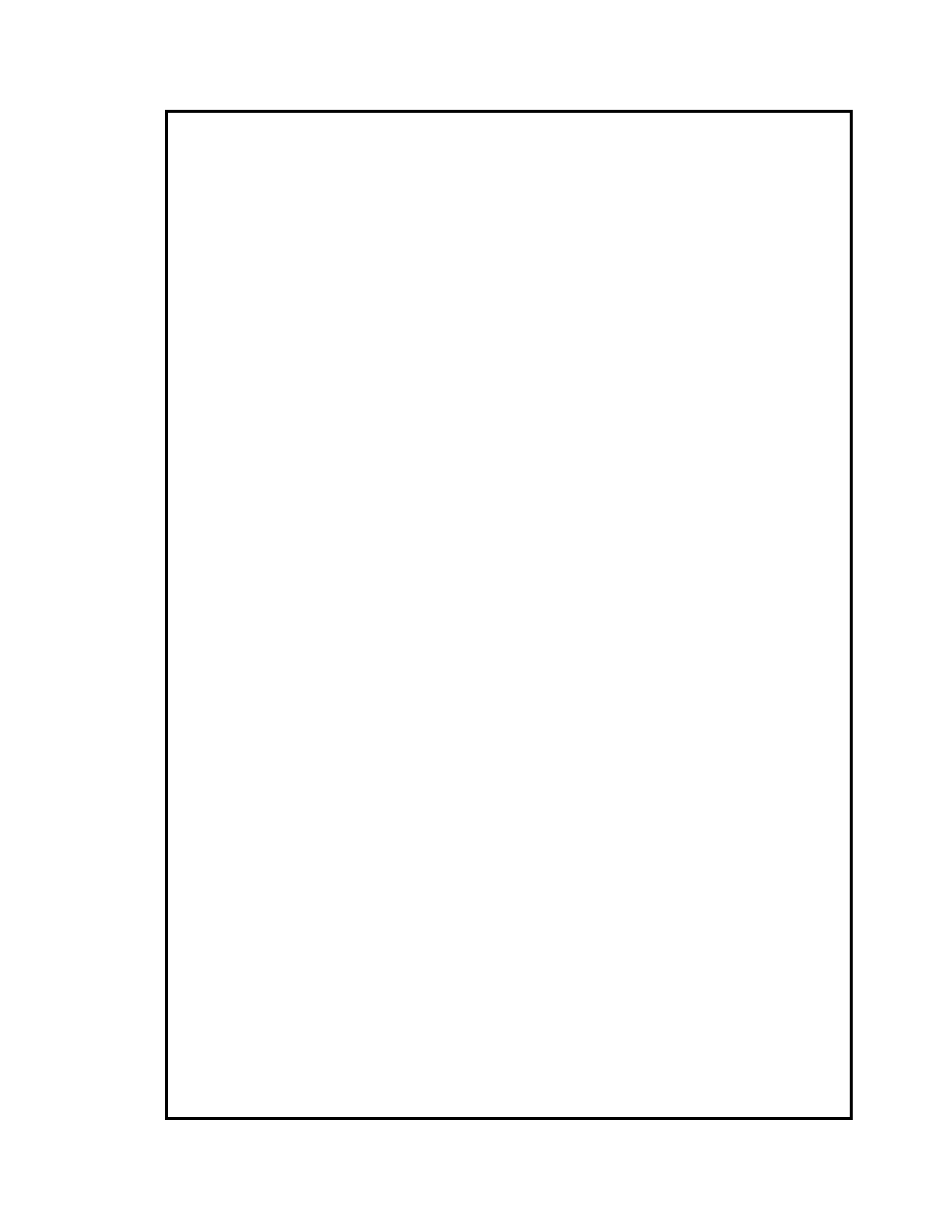
producción de azúcar, pues de acuerdo a comentarios de analistas

del Banco, la perdida de $ 1.828,571 del ejercicio /00, se

originó debido a que durante la zafra 95/96, el Ingenio solo proceso azúcar cruda y la comercializó en el mercado mundial, obteniendo ingresos que no alcanzaron a cubrir los costos de producción; similar situación sucedió durante la zafra 96/97, 97/98, en las cuales mejoró la producción de azúcar blanca y los ingresos se incrementaron significativamente.

Acciones de recuperación efectuadas por el Banco XYZ, contra la

Sociedad El Pinal, S.A. de C.V.

**AF03-I-7/17**

El Banco XYZ, promovió a partir del año 1998 un juicio ejecutivo

mercantil contra la Sociedad El Pinal, S.A. de C.V.,

reclamándole la cantidad de $ 5.240,042, en concepto de capital

más los intereses adeudados y las costas procesales, demanda que

fue admitida por el Juzgado Quinto de lo Mercantil de San

Salvador el 09 de octubre de 1998, habiéndose decretado el

embargo de bienes propios de la sociedad demandada. Por lo

anterior se instruyó el ejecutor de embargo señor Juan Manuel Palacios Browt, para que procediera a su cometido, quien el día 20 de noviembre de 1998 trabó el embargo correspondiente.

Con el objeto de solventar los compromisos financieros en forma

satisfactoria con el Banco, trabajadores y acreedores; las

Sociedad El Pinal. en Asamblea General de Accionistas, celebrada el 17 de septiembre de 1998 a propuesta del Ingenio INMIEL S.A., como mayor accionista, acordó ofrecer la empresa El Pinal en pago por los créditos concedidos y así evitar mayores gastos en costas procesales y conservar la fuente de empleo.

H) Adquisición por dación en pago del Ingenio El Pinal y su

inmediata venta al crédito a la Sociedad El Álamo y Granja Avestruz S.A. de C.V.

En sesión No. JD-864 del 31 de agosto de 2000 el Banco XYZ, previo a la adquisición por nación en pago del Ingenio otorgó a

la Sociedad Los Pitufos, S.A. de C.V., créditos por

$ 4.354,286, de los cuales $ 2.400.000 se destinaron para

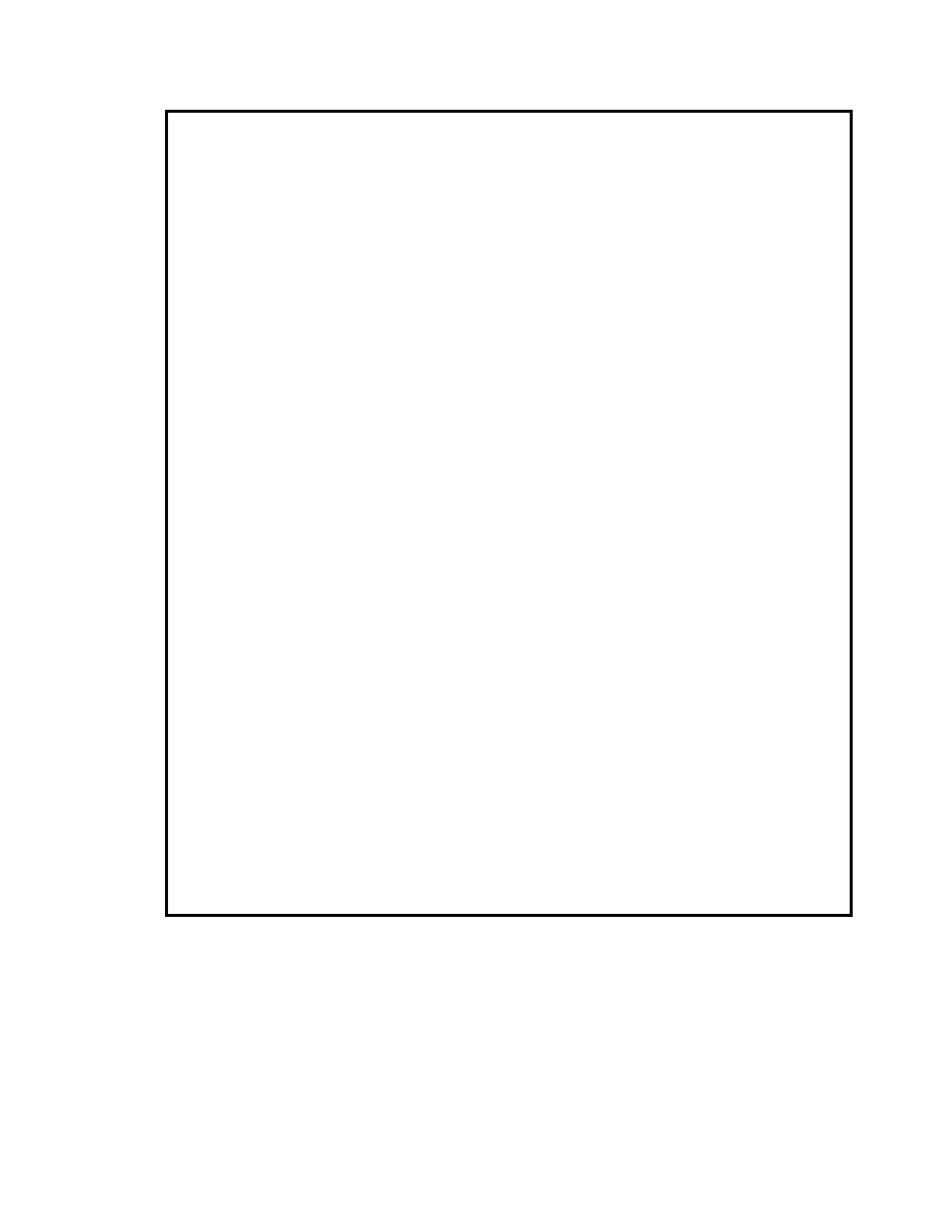
cancelar a los acreedores del Ingenio y $ 1.954,286 para

mantener la unidad productiva, repercutiendo dicha inversión en

un incremento de la deuda del Ingenio que de $ 5.862,857 que

tenían al 31 de agosto ascendió a $ 9.714,343 al 30 de mayo de 1998, soportando un incremento de $ 3.908,571.

Cuando el Banco tomó el acuerdo de aceptar en pago el Ingenio El

**AF03-I-8/17**

Pinal, el saldo de la deuda a cargo de esta Sociedad al 31 de

agosto de 1998 ascendía a $ 5.861,966, se encontraba en El

saldo adeudado al 31 de diciembre de 1998, con los créditos adicionales otorgados ascendían a $ 9.776,297, y la categoría de riesgo se mantuvo en la categoría ―C‖. en esa misma fecha el BFA reclasificó a la Sociedad Ingenio El Pinal a categoría ―D‖ y

efectuó las operaciones contables relacionadas con la

adquisición del ingenio como nación en pago, la cancelación

parcial de la deuda y venta del Ingenio, quedando un saldo

insoluto al 31 de diciembre de 1998 de $ 2.978,206.

I) Venta del bien adjudicado

Las gestiones de venta realizas, de acuerdo a la resolución de

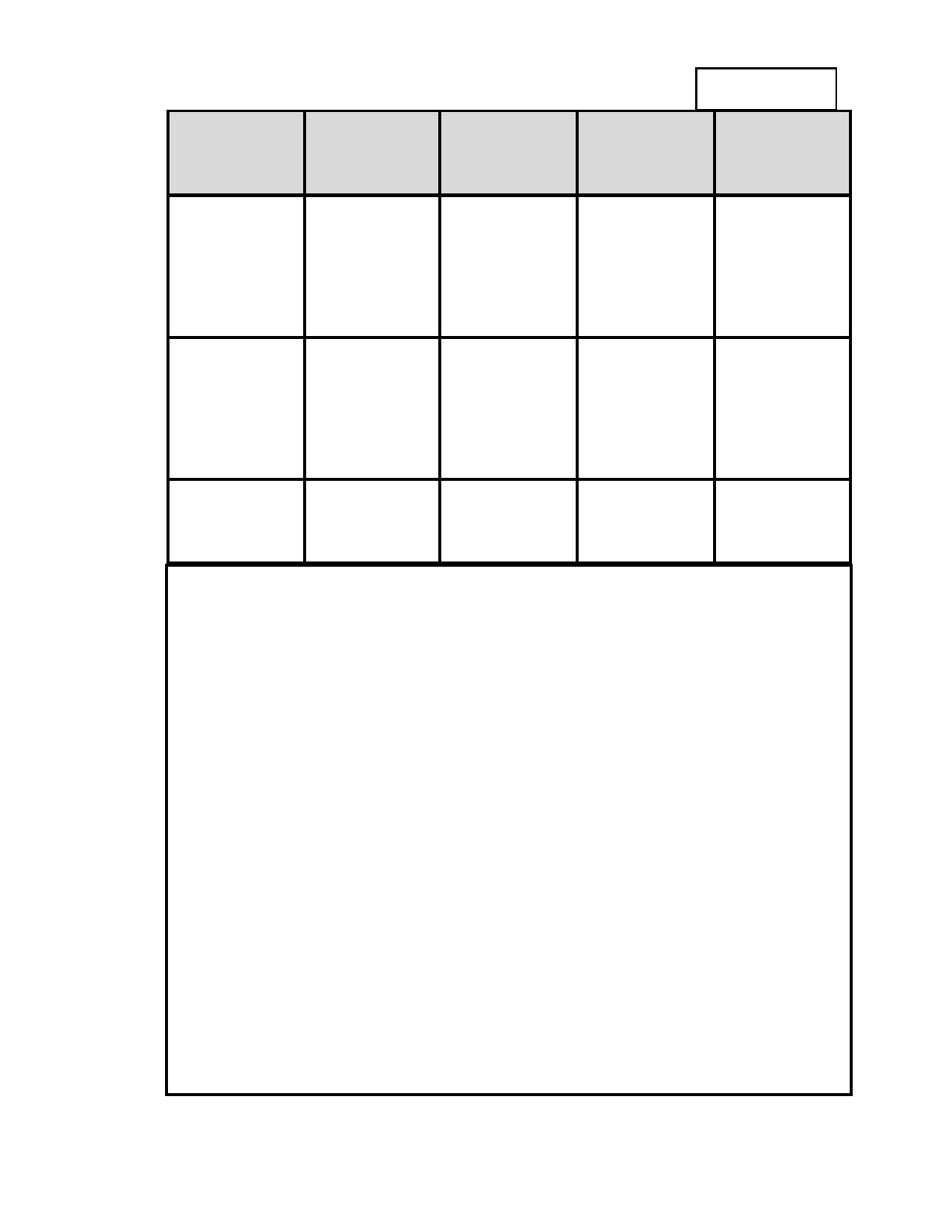
JD. No. 146/98, contenida en acta de JD No. 49/98 de sesión de

Junta de Directores de fecha 15 de diciembre de 1998 la gestión de venta del activo recibido en dación de pago del Ingenio El

Pinal fue realizada a niveles de la presidencia y gerencia

general, quienes se encargaron de proponer el bien a diferentes empresarios y solicitar las ofertas para su análisis, habiendo

recibido propuestas de compras de las siguientes empresas:

**AF03-I-9/17**

**Fecha**  **% de**  **Valor de la**  **Prima**

**Ofertante**

**oferta**  **adquisición**  **Oferta**  **Ofrecida**

**Industrias**

**El Álamo**  **70% del**

**15/12/98**  **$ 4.792,857**  **$ 400.000 S.A. de**  **inmueble**

**C.V.**

**Granja El**

**Avestruz,**  **30% del**

**15/12/98**  **$ 2.000,000**  **$ 171,429 S.A. de**  **inmueble**

**C.V.**

**Robinson**  **100% del**

**14/12/98**  **$ 4.571,429**  **$ 457,143 Gere**  **inmueble**

D.1 Aprobación de la Venta del Ingenio y Créditos Aprobados

La Junta de Directores, mediante Resolución No 148/98 de la

sesión JD 50/98 de fecha 17 de Diciembre de 1998, ratifico el

acuerdo de aceptar la oferta presentada por la alianza formada

por las sociedades El Álamo, S.A. de C.V. y Granja El Avestruz,

S.A. de C.V., consistente en comprar el Ingenio en

$ 6.742,857 de los cuales cancelarían en efectivo una prima de $ 571,429 y la diferencia de $ 6.171,429, par ser pagada con Crédito a 15 años plazo; adicionalmente el Banco XYZ aprobó a

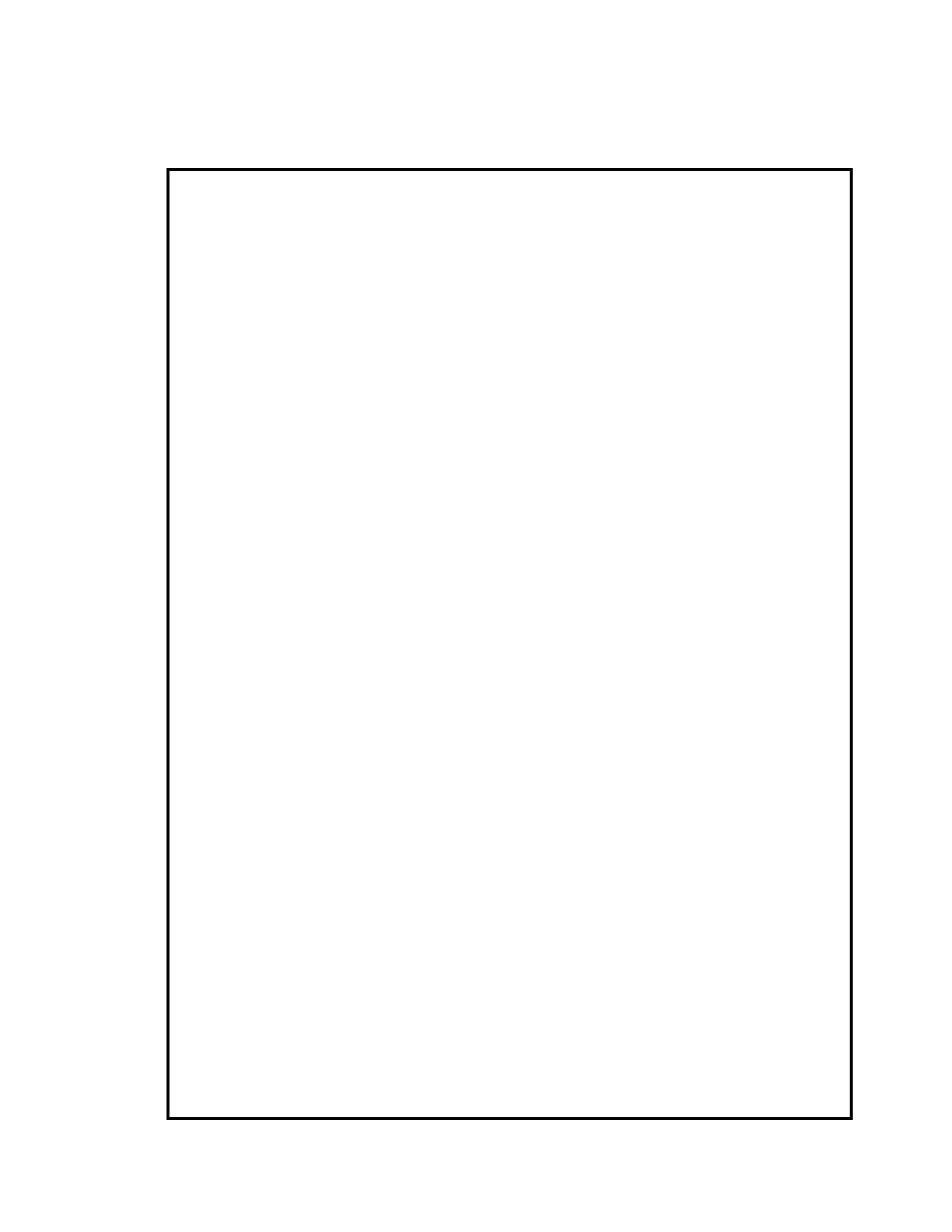
estas sociedades una línea de crédito rotativo hasta por

$ 548,571 para capital de operación del Ingenio en la zafra 98/99.

D.2 Condiciones contractuales de los créditos otorgados como

condición especial de las cláusulas contractuales de los

créditos otorgados, el Banco XYZ, y las sociedades deudoras se

**AF03-I-10/17**

comprometieron a celebrar un contrato de intervención de Caja,

con el propósito de controlar los ingresos y egresos que tenga el Ingenio El Pinal.

D.3 Forma de pago del Crédito por la compra del terreno

La forma de pago del crédito para la compra del terreno se

estableció por medio de 15 cuotas anuales, dentro de las cuales

las dos primeras son de gracia para el pago de capital, o sea que en los dos años de gracia sólo pagará intereses anuales. Por su parte la línea de crédito rotativa se otorgó al plazo de 2 años y el capital e intereses de cada uno de los desembolsos al vencimiento que es a 180 días plazo.

D.4 Garantía constituida para respaldar la deuda.

Para respaldar los créditos otorgados, los deudores constituyen

las siguientes garantías: 1ª. Hipoteca sobre el inmueble

valorado en $ 6.765,433, precio respaldado por el valúo del

inmueble realizado en junio de 1998 y prenda sobre 462,500

quintales de azúcar valorados en $ 8,198,670.00 que al cambio de 8.72 equivales a $ 8.170,560.

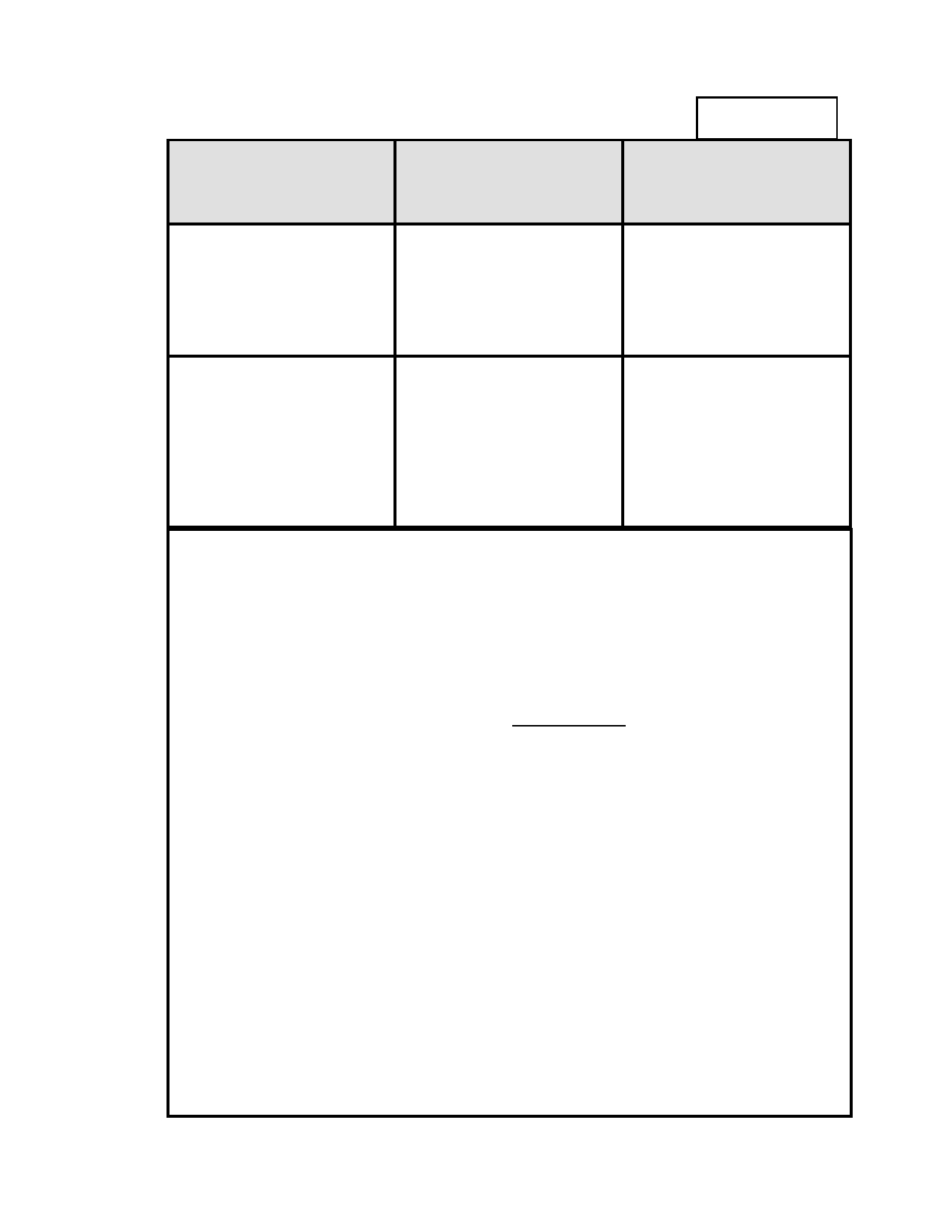
D.5 Contratación de la ventaLa venta se realizó mediante

escritura pública celebrada el 18

de diciembre de 1998 ante los oficios de la Licda. Mélida María

Santafe, por el precio de $ 6.742,857, compareciendo como parte

de los compradores las siguientes personas:

**AF03-I-11/17**

**Participación**

**Cargo**

**accionaria**

Por Parte de El

Álamo, S.A. de C.V.

Oswaldo Rusvell

Por parte de Granja

El Avestruz, S.A. de

C.V. Teresa de los

Ángeles Guillén

Millar

Director Presidente

Administrador único

Propietario de 80%

de las acciones

Ninguna

Como resultado de esta operación, el Banco XYZ, obtuvo una

pérdida por $ 2.418,254, que resulta de restar el valor de

adquisición del bien al precio de venta, tal como se detalla a

continuación:

Precio de venta $ 6.742,857 Costo de adquisición $ 6.984,682

Pérdida en venta de activo $ 241,825

D. Aspectos normativos

Normas del Banco XYZ,

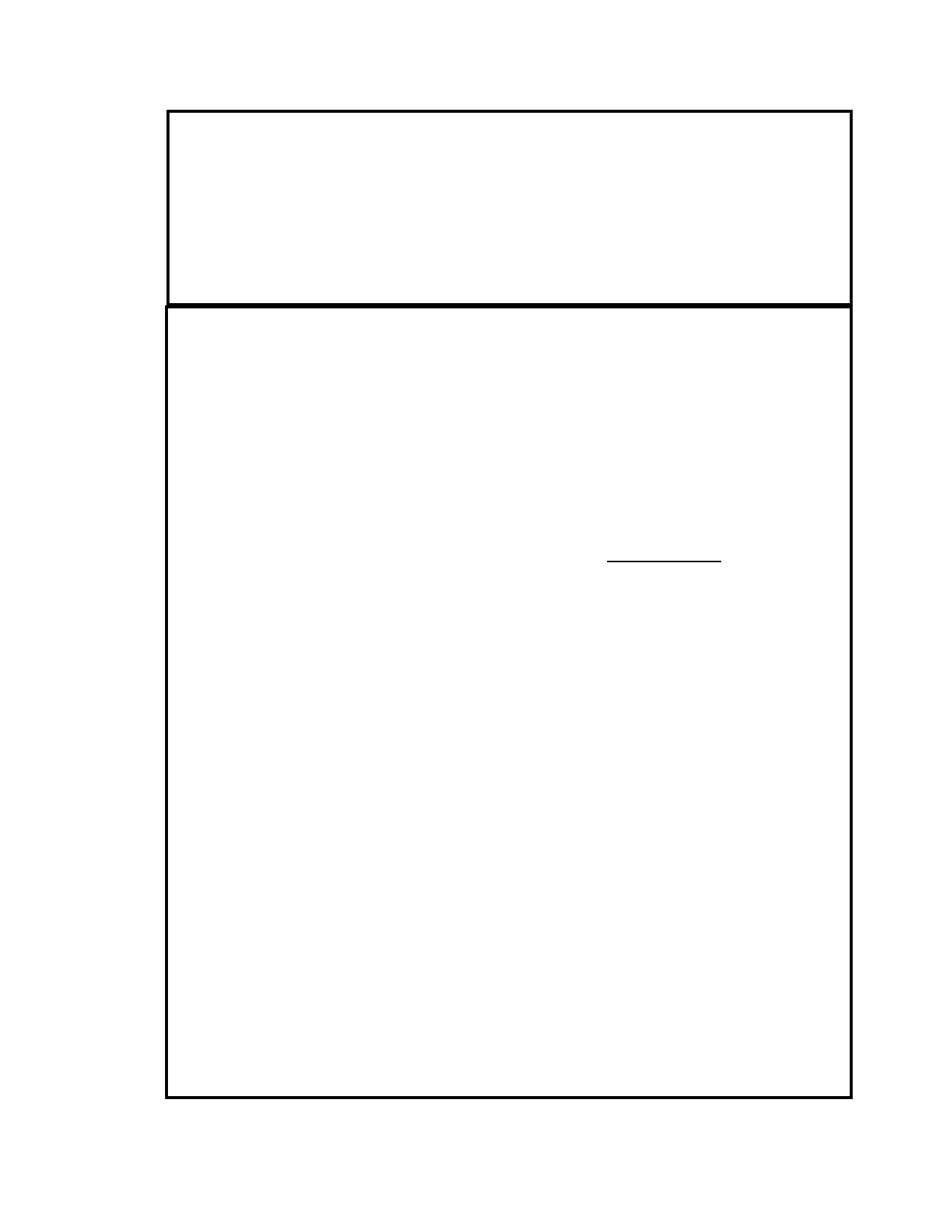
Al revisar el procedimiento desarrollado por la administración

del Banco para la adjudicación y venta del Ingenio El Pinal, se observa una ligereza en efectuar estas operaciones, a tal grado

que no se consideraron las normas y procedimiento internos

vigentes, aprobados por la gerencia general con fecha 23 de febrero de 1996 los cuales, entre otros establecen que en elcaso de la comercialización directa antes de los dos años, es el jefe del departamento de ventas de activos al responsable de efectuar

la recolección de ofertas, procesarlas, informar del estudio de

**AF03-I-12/17**

las ofertas y presentarlos a pre-junta de activos especiales,

juntamente con el cuadro de análisis de ofertas; sin embargo,

todas las gestiones las realizó la Junta de Directores en forma

confidencial directa con los compradores, con el argumento de

evitar la ingerencia sindical en las negociaciones.

J) Efecto final de la Adjudicación y venta del Ingenio el

Pinal, S.A. de C.V. en los resultados del Banco XYZ, Pérdidas obtenidas.

El efecto en la adjudicación y venta del inmueble en los

resultados del Banco se traduce en una pérdida de

$ 3.252,698 compuesta así:

Pérdida en la adjudicación del bien $ 3.010,869

Más: pérdida en la adjudicación del bien $ 241,829

Total de la pérdida $ 3.252,698

Riesgo por falta de análisis a los deudores y sub-proyectos

Además del efecto inmediato representado por la pérdida de

$ 3.252,698 en la adjudicación y venta del Ingenio El Pinal y

del riesgo normal de recuperar los créditos otorgados, queda la

incertidumbre de no tener evidencia de haber efectuado un

análisis que determine la capacidad financiera y moral de los

nuevos deudores y sus administradores, así como de no haber exigido los estudios de factibilidad correspondiente al proyecto financiado por el Banco.

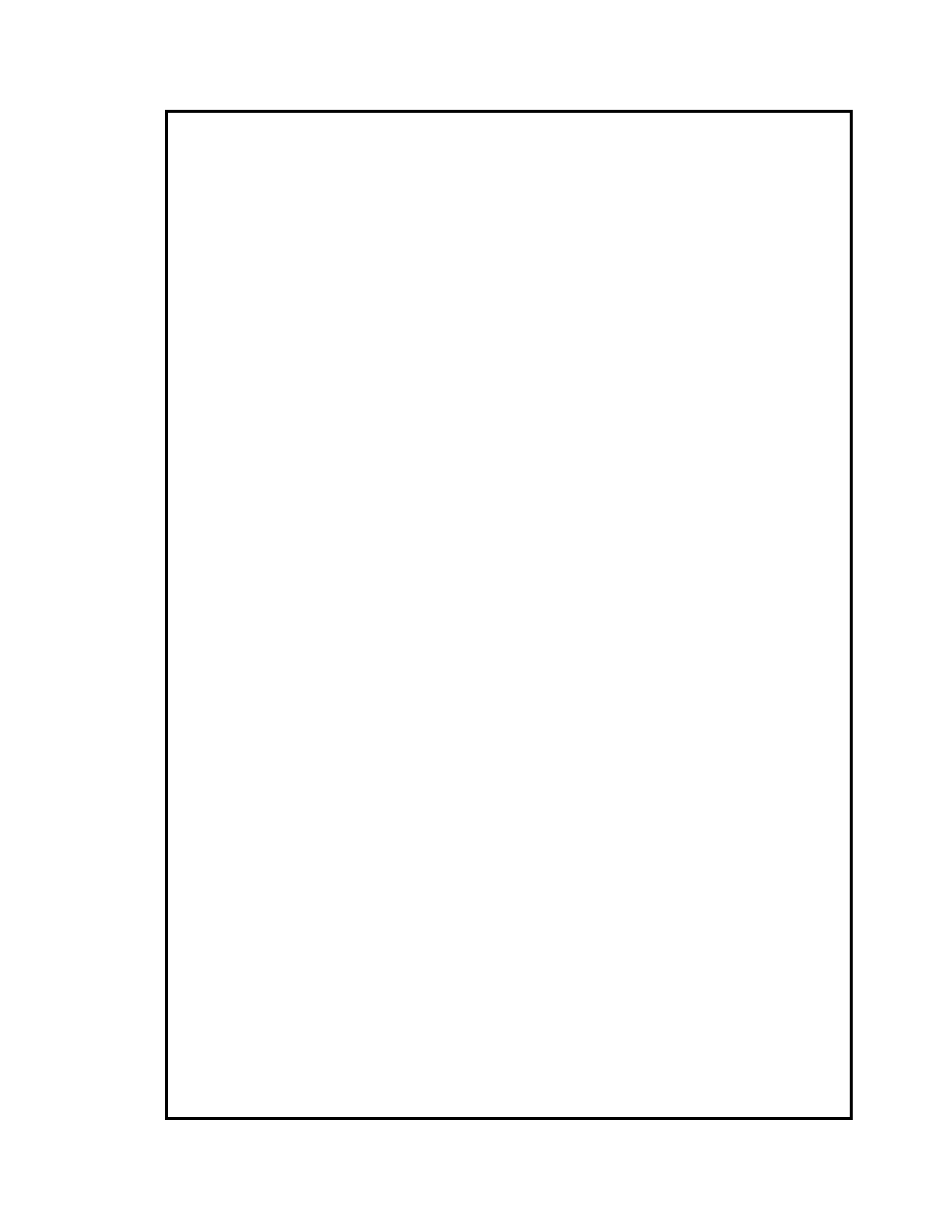
K) Acciones posteriores al financiamiento otorgado por el

L) Banco XYZ a las sociedades El Álamo S.A. de C.V. y Granja

El Avestruz, S.A. de C.V., por la venta del Ingenio y capital

de operaciones del mismo.

Creación de la Sociedad Los Pitufos

**AF03-I-13/17**

Las sociedades deudoras: Industrias El Álamo, S.A. de C.V. y

Granja Los El Avestruz, S.A. de C.V. con fecha 17 de diciembre

de 1998, fundaron la Los Pitufos, S.A. de C.V. con una

participación en la propiedad accionaría del 70% para El Álamo S.A. de C.V. y el 30% para Granja Avestruz, S.A. de C.V.

Con el propósito de administrar en forma conjunta por medio de

esa empresa las operaciones de este ingenio eligieron una Junta

Directiva, quedando integrada de la siguiente manera:

Primer Director Presidente: Oswaldo Rusvell

Segundo Director Secretario: Jasimr Alberto Suizo

Primer Director Suplente : Wilfredo Pérez Sánchez

Segundo Director Suplente: Carlos Giovanni Opaco

Director Ejecutivo: Alejandro Weing

Para formalizar y sentar las condiciones para la administración

conjunta del Ingenio, con fecha 13 de febrero de 1999, las tres sociedades suscribieron el respectivo contrato.

M) Situación Financiera de la Sociedad Los Pitufos con

respecto a las otras sociedades propietarias del Ingenio

Situación financiera actual

Se obtuvieron los estados financieros al 31 de diciembre de 1999

sin auditar correspondientes a las sociedades Industrias El

Álamo, S.A. de C.V., Graja El Avestruz, S.A. de C.V. y Los

Pitufos S.A. de C.V., se deduce lo siguiente:

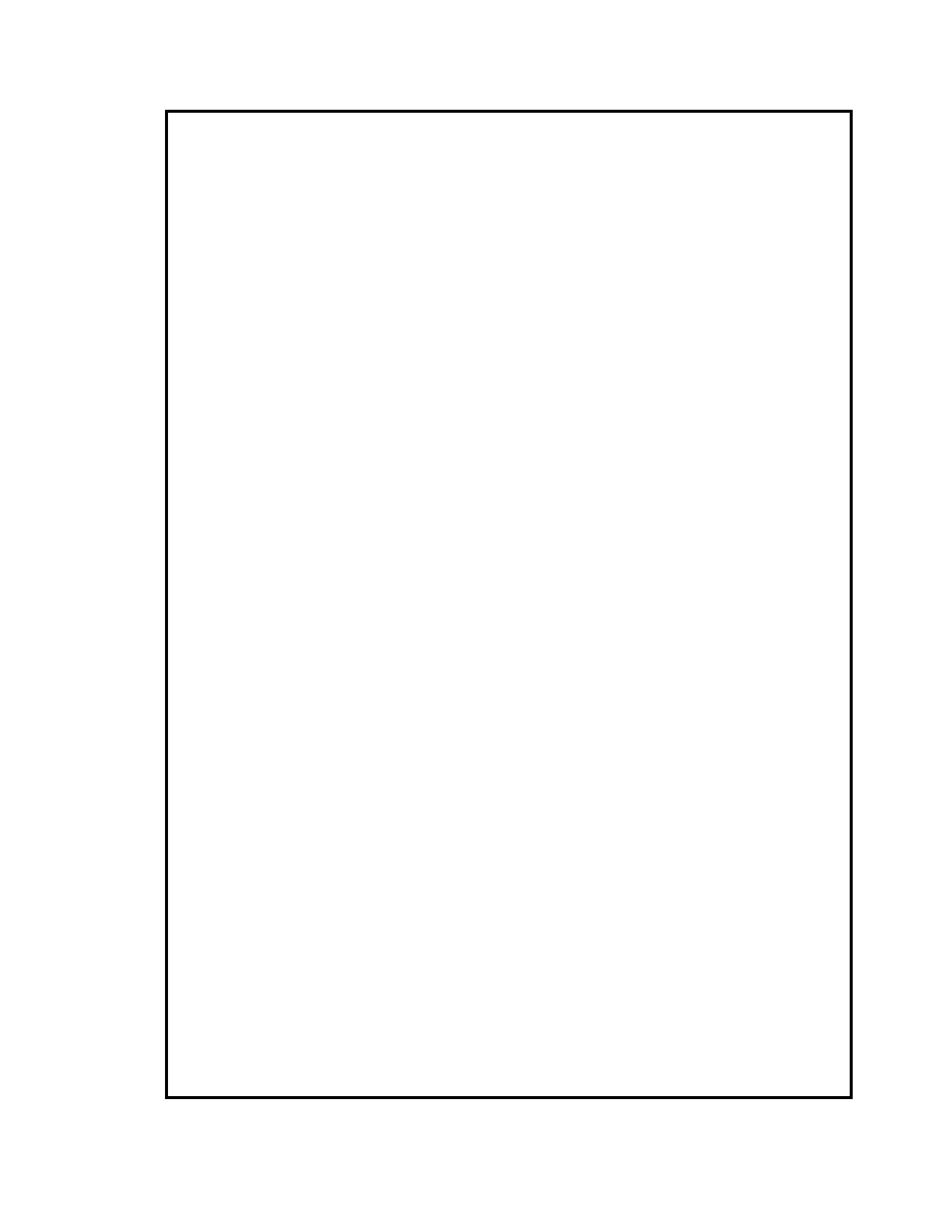
Las Sociedades Industrias El Álamo, S.A. de C.V. y Granja El

Avestruz S.A. de C.V., inversoras y propietarias del ingenio no

están operando, el único propósito de su existencia es el de

obtener el financiamiento para la compra del ingenio y ponerlo

en funcionamiento, por tanto durante los ejercicios de 2000 y

**AF03-I-14/17**

2001 no han obtenido ingresos y en consecuencia no se han generado los

estados de resultado, mientras tanto sus balances generales al 31 de

diciembre de 1999 sólo presentan la inversión

de los recursos en el Ingenio que provienen de los créditos recibidos

del Banco XYZ, de los aportes de capital de sus accionistas y la

reevaluación de activo fijo efectuadas durante esos dos años que

presumiblemente tienen el propósito de encubrir pérdidas y sobre la

cual no se evidencia la contrapartida en el patrimonio en concepto de

superávit por reevaluación de activo fijo.

La situación financiera de la sociedad Los Pitufos, S.A. de C.V. al 31

de diciembre de 2001 se muestra deficiente porque el Estado de

resultados presenta utilidades acumuladas por valor de

$ 25,166, sin embargo en el Balance General aparecen como activos,

saldos de cuentas por cobrar y préstamos a compañías y personas

relacionadas por $ 974,537 sobre los cuales no se han

estimado pérdidas por irrecuperabilidad; también se presenta como

activo, gastos diferidos por valor de $ 2.269,109 sin que se haya amortizado la parte correspondiente al ejercicio de 2001.

Los Pitufos, S.A. de C.V. al no obtener ingresos propios de la

actividad productiva para efectuar inversiones de capital, comenzó a

utilizar recursos de la línea rotativa aprobada a la Sociedad El

Álamo, S.A. de C.V. y Granja El Avestruz, S.A. de C.V., afectando la

disponibilidad para la compra de caña, lo que obligó a Sociedad Los Pitufos, S.A. de C.V. a adquirir compromisos con el Banco Olways Money, S.A. y comprometer con dicho banco la garantía prendaría que ya estaba a favor del Banco XYZ. Como consecuencia los ingresos del Ingenio que

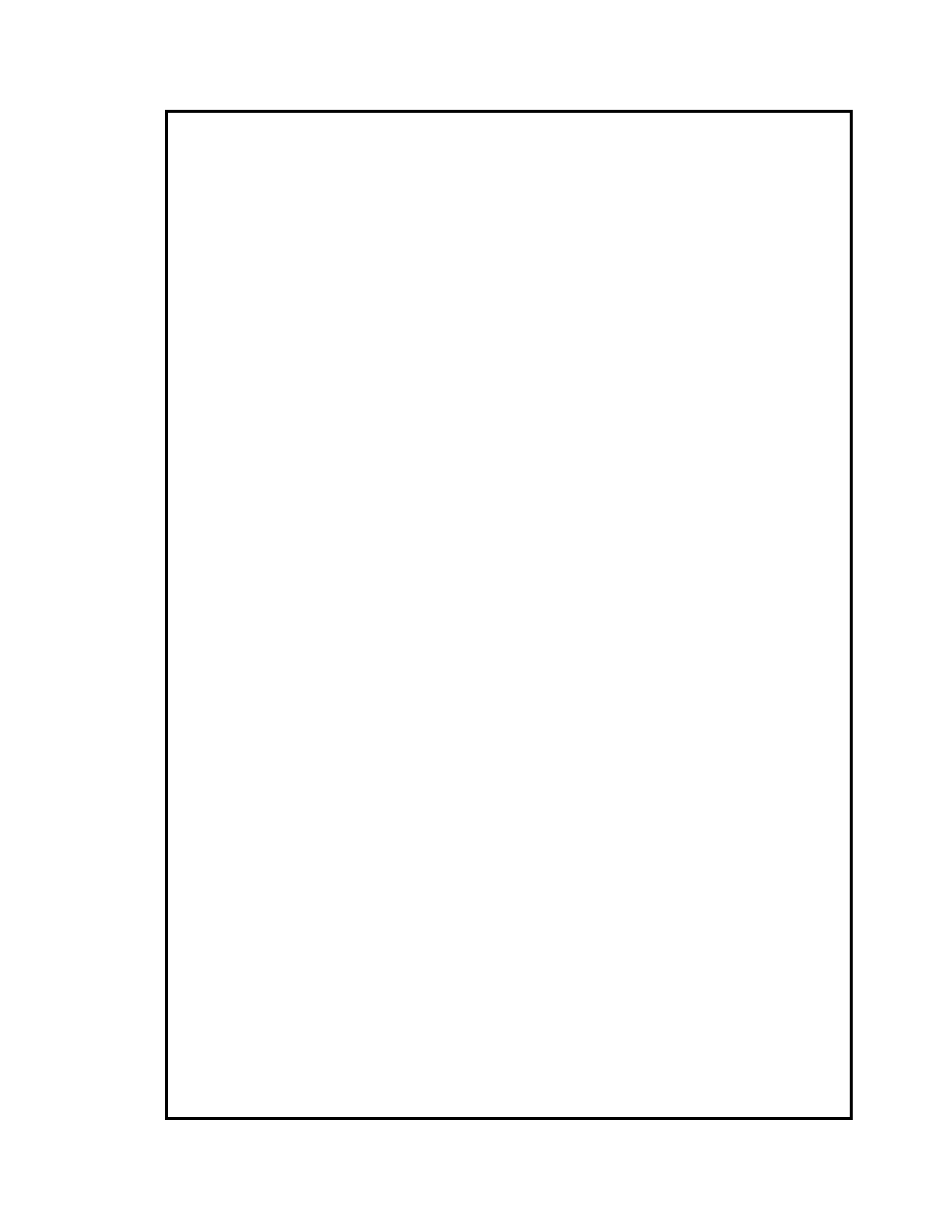
debían ser para amortizar los créditos del Banco XYZ, se estaban

utilizando para amortizar créditos a favor de Olways Money, S.A. a

pesar de existir garantía prendaría a favor del BFA otorgada por

clientes del Ingenio, estas y otras anomalías más fueron

informadas al Banco XYZ, con fecha 31 de enero del año 2000 por

**AF03-I-15/17**

el Sr. Silder González, interventor y posteriormente el 02 de

febrero del mismo año el Banco XYZ, las comunicó a los

representantes de las sociedades propietarias del Ingenio para su corrección.

En notas de fecha 02 de febrero de 2000 dirigida por el Gerente

General del Banco XYZ, a los representantes legales de la

Sociedad Industrias El Álamo, S.A. de C.V. y Granja El Avestruz,

S.A. de C.V., se señalan incumplimientos al Contrato de

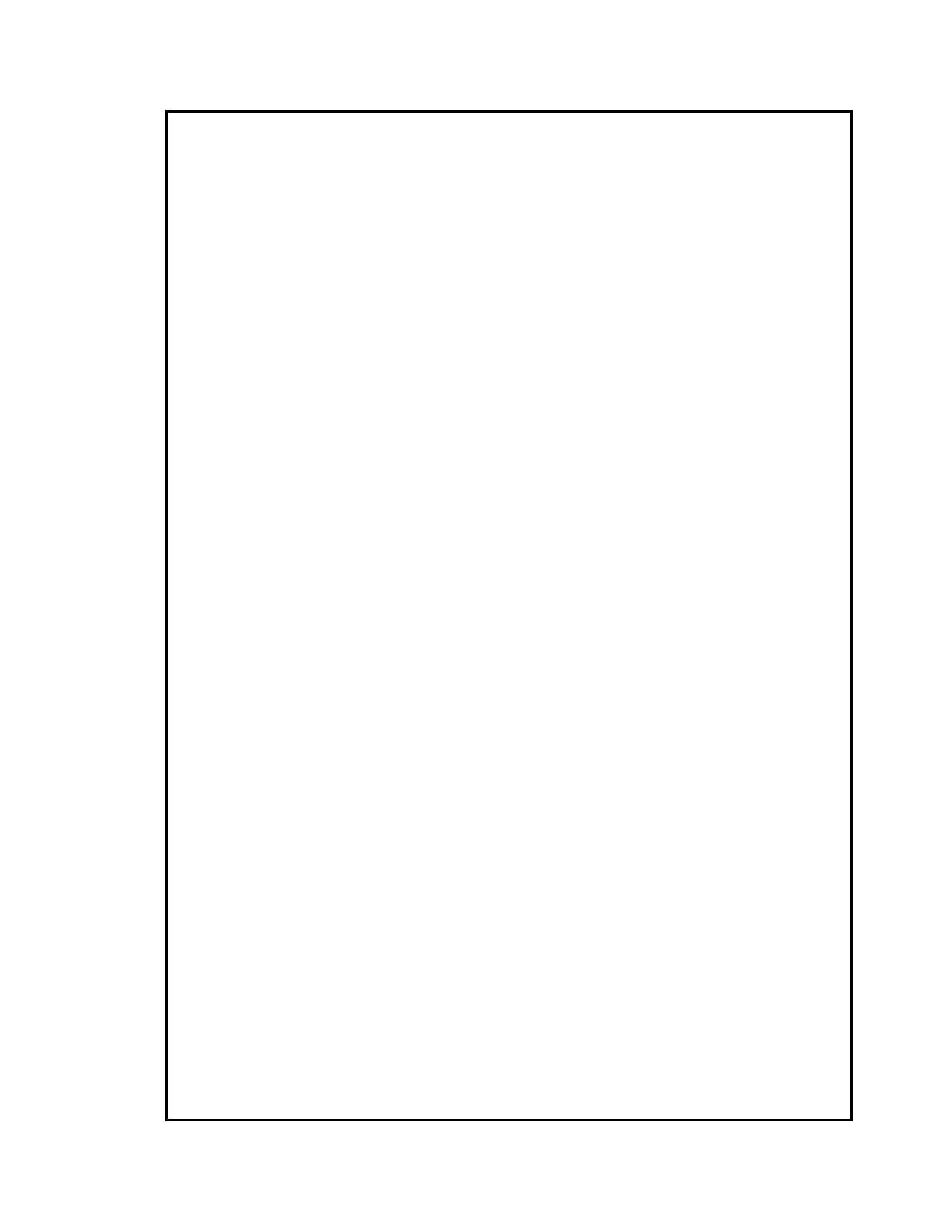
Interventoría de Caja suscrito por dichas empresas el 05 de enero del año 2000, entre los cuales sobresalen las desviaciones de fondos provenientes de la venta de azúcar dadas en garantía prendaria a favor del Banco XYZ, obligaciones de la sociedad industrias El Álamo, S.A. de C.V., La cual excede el límite establecido por el Art. 197 de la Ley de Bancos. El saldo de la deuda acumulada por Industrias El Alamo, S.A. de C.V. al 31 de diciembre de 1999 es de $ 7.727,223, el cual excede en un 11.65% el límite del financiamiento que los Bancos pueden otorgar a una sola persona natural o jurídica, precepto legal establecido en

Art. 197 de la Ley de Bancos. Dicho límite consiste en no

otorgar créditos por un monto mayor al 25% del fondo patrimonial

del banco que en este caso es de $ 5.270,199

considerando que el fondo patrimonial al 31 de diciembre de 1999 es de $ 21.080,800.

**AF03-I-16/17**

N) Conclusiones

1.-durante el proceso de privatización del Ingenio El Pinal por parte de su antiguo propietario, Ingenio INMIEL, S.A. (noviembre de 1996-febrero de 1997), las cooperativas de la Reforma Agraria que se constituyeron socias de la sociedad EL Pinal, S.A. de C.V., no adquirieron créditos del Banco XYZ, para la compra de acciones de dicha sociedad, tales créditos se destinaron para la

actividad agrícola. En todo momento INMIEL fue el socio

mayoritario de la Sociedad Ingenio El Pinal, S.A. de C.V. y

ejercía control sobre los demás accionistas a quienes les

financió la compra e acciones y el inicio de sus operaciones, llegando a ser su mayor acreedor.

3. La gestión de Adquisición en pago y venta del inmueble se

4. efectuó en forma apresurada a niveles de Presidente y

Gerente General sin ningún tipo de publicación de anuncios en

periódicos de circulación nacional; quienes efectuaron el

análisis y la selección de los compradores con la colaboración del Depto. de créditos.

5. La venta se adjudicó a dos sociedades que aparentemente no

tenían experiencia en la administración de Ingenios azucareros, ya que la sociedad El Álamo, S.A. de C.V., se constituyó el 12 de ese mes. de diciembre de 1998 o sea 6 días antes de recibir

los financiamientos y la sociedad Granja El Avestruz se

encontraba sin operar. El valúo realizado del Ingenio El Pinal en junio de 1998, no cumplió con el numeral 4, romano IV, de la

NCB-009 ―Normas para la contabilización e los Activos

Extraordinarios de los Bancos y Financieras‖, que establece que

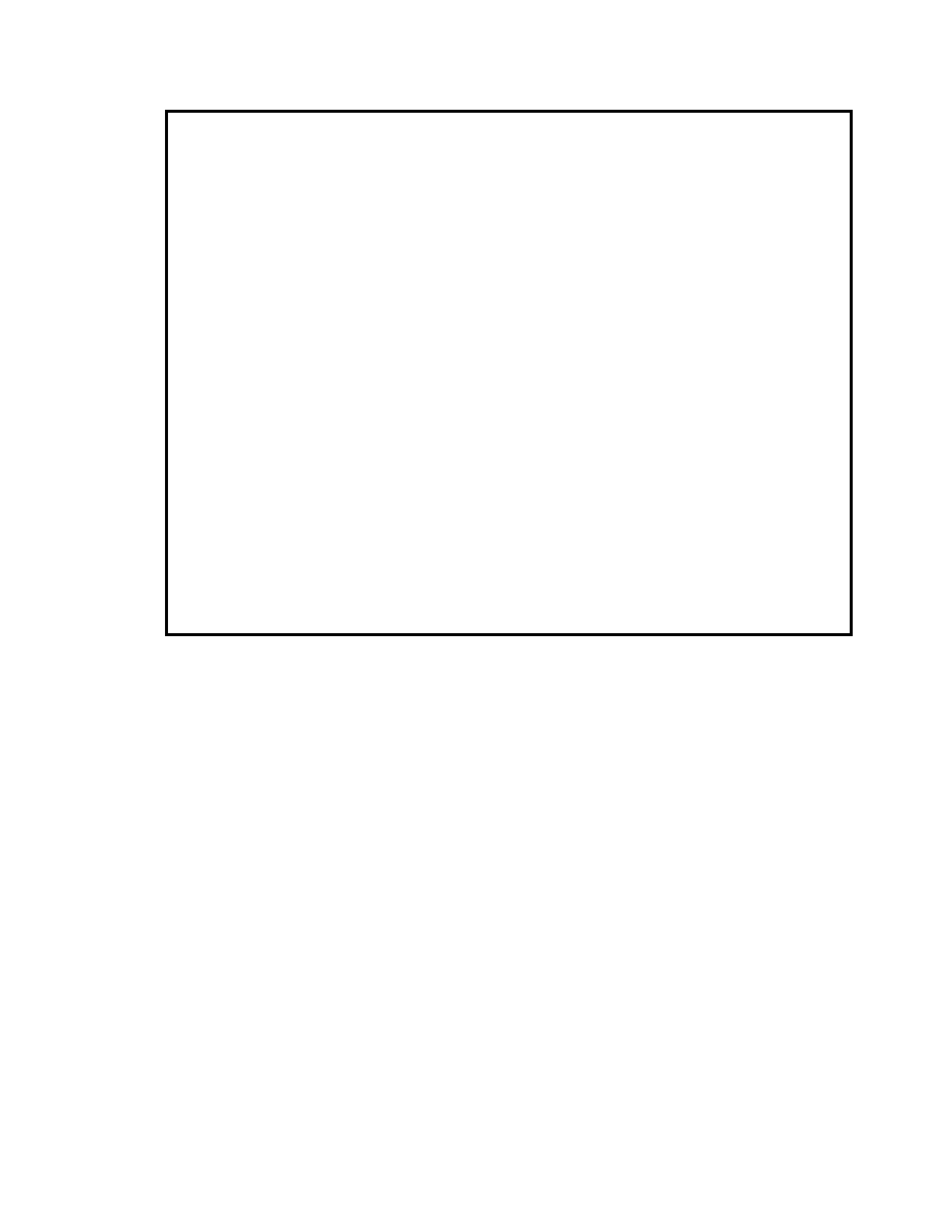
el valor de mercado de los bienes será determinado por

profesional idóneo e independiente del Banco o Financiera, lo

cual fue obviado. Para la aprobación de los créditos a las

sociedades El Álamo, S.A. de C.V. y Granja El Avestruz, S.A. de C.V.

para la

**AF03-I-17/17**

6. compra y operatividad del Ingenio, no se realizó el

análisis sobre la capacidad financiera y moral de los

solicitantes (Sociedades deudoras y Administradores).

7. El Banco XYZ, otorgó, en agosto de 1998, a la Sociedad

Ingenio El Pinal, S.A. créditos en exceso de los límites

establecidos por la Asamblea de gobernadores en Acta No. AG- 65/97 de fecha 07 de marzo de 1997; así mismo, otorgó créditos a

la Sociedad El Álamos, S.A. de C.V. en exceso del límite

establecido en el Art. 197 de la Ley de Bancos.

Atentamente

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Sello \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Sello

Licda. Claudia L. Trejo Velásquez Lic. Matías Arias Rivas

Auditor Forense Auditor Forense

No. de Registro 5000T No. de Registro 5001A

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Sello

Licda. Roxana Beatriz Amaya Henríquez

Auditor Forense

No. de Registro 5002A