

Presento Pericia

SR. JUEZ EXCMA. Juzgado Civil en Documentos y Locaciones III Nominacion

JUICIO: BANCO EMPRESARIO DE TUCUMAN COOP. LTDO C/ BENEJAM PEDRO BENITO Y OTROS S/ X* EJECUCION HIPOTECARIA **2205/04-D3**

Kollrich Francisco Martin, Contador Público, M.P. 5637 del C.G.C.E.T. , viene por la presente a presentar pericia encomendada a tal fin informo:

A - Si la contabilidad de la entidad financiera BANCO MACRO S.A. es llevada en debida forma

Con fecha 14/06/2023 apoderado del banco Macro SA adjunto rubrica de libros digitales:

Libro Balance - N° 41 – FECHA RUBRICA 22/10/2021

Libro Inventario – Año 2022 – FECHA RUBRICA 24/10/2022

Libro Diario ultima registraci3n 28/02/2023

Por lo adjuntado al expediente puedo informar que los libros contables son llevados en legal forma.

B - Si compulsando los libros obligatorios y balances trimestrales, en especial el libro diario de préstamo figura como deuda de la entidad financiera el crédito hipotecario de mi mandante

En foja 5 de la presentación realizada por Banco Macro el día 14/06/2023 se adjunta reporte contable de Balance de Cartera de Créditos - Cesión N° 9 – Macro Fiducia SAU – Al 31/12/2022

En ella se observa:

PRODUCTO COBIS: CARTERA (7)

SUCURSAL: MAIPU (140) - REGION:
6000

MONEDA: PESOS (80)

CARTERA PROPIA (01)

RESIDENCIA: EN EL PAIS

(L)SECTOR PRIVADO

(306)

CATEGORIA CON OTRAS GARANTIAS HIPOTECARIAS (02)

En el detalle de las operaciones que comprende el asiento se visualiza

PRODUCTO	CLIENTE	NOMBRE	OPERACION	COTIZ.	CAP. CEDIDO
DEUGHIPCE	1626986	FRIGORIFICO INDUSTRIAL	1410012316	1	4.409.000,00

Por lo que puedo inferir que el crédito de FRIGORIFICO INDUSTRIAL DEL NORTE SA



figura registrado como cedido a Macro Fiducia SAU por un importe de \$4.409.000,00. Cabe aclarar que el hoy Macro Fiducia SAU corresponde a SUD INVERSIONES Y ANALISIS SA CUIT 30-58887798-8 fiduciario en el Fideicomiso privado denominado RETUC1 de fecha 31/03/2006.

C. Si del sistema COBIS –cuya impresión de pantalla obra en autos- surge la cesión del crédito de referencia y el congelamiento en consecuencia de la deuda para MACRO S.A.

Con fecha 15/06/2023 Banco Macro SA adjunta reflejo de datos del sistema COBIS para 3 créditos donde se visualiza:

TIPO DE PRODUCTO: DEUGPRPCER – DEUDORES CON GARANTIAS
PRENDARIAS PESOS
MONEDA: 80 – PESOS - OPERACIÓN: **1410012328**
CLIENTE: 1626986 – FRIGORIFICO INDUSTRIAL DEL NO
FECHA DE CESION: **20/07/2006**
CESIONARIO: MACRO FIDUCIA SAU
ESTADO: CONGELADA

TIPO DE PRODUCTO: DEUCCP - DEUDORES DE CUENTAS CORRIENTES PESOS
MONEDA 80 – PESOS – OPERACIÓN **1410001359**
CLIENTE: 1626986 – FRIGORIFICO INDUSTRIAL DEL NO
FECHA DE CESION: **28/04/2006**
CESIONARIO: MACRO FIDUCIA SAU
ESTADO: CONGELADA

TIPO DE PRODUCTO: DEUGHIPCEP - DEUDORES CON GARANTIAS
HIPOTECARIAS PESO
MONEDA 80 – PESOS – OPERACIÓN **1410012316**
CLIENTE: 1626986 – FRIGORIFICO INDUSTRIAL DEL NO
FECHA DE CESION: **20/07/2006**
CESIONARIO: MACRO FIDUCIA SAU
ESTADO: CONGELADA

En la impresión de pantalla del sistema COBIS adjuntada por la parte demandada al expediente, consta que el CESIONARIO es SUD INVERSIONES Y ANALISIS S.A., coincidiendo la demás información a la arriba mencionada con relación a la OPERACIÓN 1410012316, con el agregado que se lee además:

- Monto Aprobado \$ 4.409.000,00
- Monto Operación \$ 4.409.000,00

Esto resulta coincidente con el reporte contable de Balance de Cartera de Créditos - Cesión N° 9 – Macro Fiducia SAU – Al 31/12/2022 analizado en el punto B. de esta pericia, en cuanto a Monto (\$ 4.409.000,00), Moneda (pesos) y numero de operación (N° 1410012316)



Por lo que puedo informar que los 3 créditos anteriormente referenciados están cedidos, siendo el N° **1410012316** el que corresponde al Juicio de autos figurando cedido el día **20/07/2006.-**

D. compulse el sistema COBIS e indique fecha de la cesión, cesionario del crédito y solicite la documentación –contratos- respaldatoria de los respectivos asientos contables vinculados a la cesión de la cartera de crédito del BANCO EMPRESARIO DE TUCUMAN COOP. LTDO. mayores de \$50.000

En el punto C se informó sobre la cesión de créditos en el sistema COBIS, donde figuran las fechas de cesión de créditos:

OPERACIÓN: **1410012328 – 20/07/2006**

OPERACIÓN: **1410001359 – 28/04/2006**

OPERACIÓN: **1410012316 – 20/07/2006**

Correspondiendo la Operación N° 1410012316 a DEUDORES CON GARANTIAS HIPOTECARIAS PESOS.

De acuerdo al contrato de constitución del Fideicomiso RETUC1, el mismo se realizó entre el BANCO MACRO BANSUD SA como fiduciante, SUD INVERSIONES Y ANALISIS SA como Fiduciario y BANCO MACRO BANSUD SA como beneficiario original el 31/03/2006.

En Cuaderno de Prueba D2 se adjunta contrato de Fideicomiso Financiero Privado denominado RETUC1 donde como fiduciante BANCO MACRO BANSUD SA cede fiduciariamente la propiedad de una cartera de créditos, en el Art. 2.3 - Bienes Fideicomitidos, se detallan los bienes con los que se constituye dicho fideicomiso (Bienes Fideicomitidos).

En Anexo B – Inventario de deudores Mayores a \$50.000 – BET Diciembre 2005 se identifica en hoja 3 orden 82 el cuit 30502973130 Nombre “FRIGORIFICO IND” el cual corresponde al FRIGORIFICO INDUSTRIAL DEL NORTE SA.

Identificando con el orden 82 las columnas

SALDOS DE CAP	SALDO CAPITAL	DEUDA TOTAL	DIFERENCIAS			
AL 31.12.05	TRABAJADO CON	TRABAJADO CON	CON CAP BASE	ACTIVIDAD	LITIGIO	MORA (DIAS)
6.344.813,07	6.344.813,07	6.339.252,00	0.00	410	LITIGIO	2284

E. Informe sobre cualquier cuestión que considere de importancia para la resolución de la causa

En la constitución del fideicomiso RETUC 1 el fiduciante fue SUD INVERSIONES Y ANALISIS SA, actualmente este carácter está a nombre de MACRO FIDUCIA SAU.-




Lo informado en los puntos anteriores, se corrobora con la documentación agregada al Cuaderno de Prueba N° 2 del demandado en las respuesta a los oficios por parte de la CNV y el BCRA.

El 17/04/23 la Comisión Nacional de Valores (CNV) adjunta los Estados Contables al 30/06/2006 y 31/03/2007 de SUD INVERSIONES Y ANALISIS S.A. figurando en las Notas a los Estados Contables : punto 6) Contratos de Fideicomiso, bajo el nro. n (2006) y m (2007) Fideicomiso Retuc 1 por un importe de \$ 2.000.000.

El 24/05/23 el Banco Central de la República Argentina (BCRA) al contestar el oficio que se le libró, informa: punto c. La Gerencia de Supervisión de Entidades Financieras hace saber que de la consulta efectuada a la Central de Deudores de la web del BCRA, a la fecha no surge deuda alguna bajo la titularidad de la persona jurídica indicada en la mencionada escritura (FRIGORIFICO INDUSTRIAL DEL NORTE SA CUIT 30-50297313-0), haciendo mención a continuación que de la consulta efectuada a Banco Macro, este informa que salió de su activo al ser cedida al Fideicomiso Retuc 1 en Abril de 2006.

Proveer de conformidad. SERA JUSTICIA


KOLLRICH FRANCISCO MARTIN
CONTADOR PUBLICO
M.P. 5637





Legalización Nro. 0008-00005902

El Colegio de Graduados en Ciencias Económicas de Tucumán legaliza la actuación profesional adjunta referida al Informe de certificación perteneciente a BANCO EMPRESARIO DE TUCUMAN COOP. LTDO C/ BENEJAM PEDRO BENITO Y OTROS S/ X* EJECUCION HIPOTECARIA 2205/04-D3 y declara que consta en sus registros que el profesional KOLLRICH, Francisco Martin se encuentra inscripto bajo la matrícula de Contador Público Nro. 5637.

La presente tiene el alcance indicado en la Resolución reglamentaria del CGCET y no implica la emisión de un juicio técnico sobre la tarea profesional realizada por el matriculado, emitida bajo el alcance de la Resolución antes referida, sin control de firma ológrafa o digital.

LEY DE ARANCELES N° 7897

Art. 7° - Los honorarios mínimos a regular deben ser equivalentes a una consulta escrita de los profesionales en Cs. Económicas. El C.G.C.E.T. fijará periódicamente ese monto.

Art. 8° - El monto de los honorarios será fijado entre el 4% y el 8% sobre el monto de litis a que se refirió el dictamen.
Consulta Escrita \$134000(ciento treinta y cuatro mil) - APROBADO POR H.C.D. ACTA 2443 DEL 13/06/23

San Miguel de Tucumán

03 de JULIO de 2023

Cargos Administrativos

\$0

Firma del Profesional

Cra. Romina Toro
Encargada Dpto Técnico Legal

Cr. Federico Villafañe
Gerente General