

# CARTAS FIANZAS EMITIDAS POR COOPERATIVAS NO SUPERVISADAS POR LA SBS IDENTIFICADAS COMO RESULTADO DEL CONTROL GUBERNAMENTAL A LA CONTRATACIÓN PÚBLICA

**DICIEMBRE 2014** 

#### **A**NTECEDENTES



- La Contraloría General (CGR) ejerce el control gubernamental que consiste en la supervisión, vigilancia y verificación de las operaciones de la administración pública, entre otros aspectos, en atención al grado de cumplimiento de las normas legales. Se realiza principalmente, mediante acciones de control con carácter selectivo y posterior.
- La ley de contrataciones, de manera reiterada, establece que las garantías que deben otorgar los contratistas en la contratación pública, pueden ser cartas fianzas emitidas por empresas dentro del ámbito de supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones o estar consideradas en la última lista de bancos extranjeros de primera categoría publicada por el Banco Central de Reserva.

#### **A**NTECEDENTES



- La Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú FENACREP, entregó a la CGR una relación de cartas fianzas emitidas a favor de entidades públicas, por cooperativas no supervisadas por la SBS.
- Considerando que las cooperativas de ahorro y crédito son entidades privadas no sujetas al ámbito de actuación de la CGR, se ha intervenido en las entidades públicas que aceptaron cartas fianzas que no cumplen con los requisitos de ley.
- La CGR, para auditar a las operaciones de la contratación pública, desde el año 2006, formalizó guías y procedimientos dentro de las cuales se incluye la verificación del cumplimiento legal de las garantías recibidas por las entidades, entre ellas las cartas fianzas (condiciones, ente emisor, vigencia, monto, entre otros). Estos procedimientos, se aplican según los objetivos definidos para cada auditoria.

# CARTAS FIANZAS EMITIDAS POR COOPERATIVAS NO SUPERVISADAS POR LA SBS, ACEPTADAS POR ENTIDADES PÚBLICAS PERÍODO 2007 – Nov.2014



TIPO GOBIERNO	N° ENTIDADES	N° CARTAS FIANZAS	MONTO S/.
NACIONAL	18	72	46,953,091
REGIONAL	12	158	144,882,162
LOCAL	60	287	200,396,400
EMPRESAS	5	7	5,756,796
TOTAL	95	524	397,988,449

# CARTAS FIANZAS EMITIDAS POR COOPERATIVAS NO SUPERVISADAS POR LA SBS, ACEPTADAS POR ENTIDADES PÚBLICAS PERÍODO 2007 – Nov.2014



COOPERATIVA	N° CARTAS FIANZAS	MONTO S/.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fianzas y Garantías Ltda – CACFG	181	160,620,272
Cooperativa de Ahorro y Crédito para Empresas Exportadoras – COOPEX	126	95,619,083
FINANCOOP - Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda	24	59,961,006
Cooperativa de Ahorro y Crédito Credipyme Peru Ltda – CREDIPYME	83	36,824,933
Cooperativa de Ahorro y Crédito Afianza Ltda – AFIANZA	38	22,172,741
Cooperativa de Ahorro y Crédito Soluciones Ltda – SOLUCIONES	8	7,689,594
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Carlos Ltda - SAN CARLOS	6	1,470,426
Cooperativa de Ahorro y Crédito para Emprendedores – COOPEM	11	5,636,329
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Marcos del Perú Ltda - SAN MARCOS	47	7,994,065
TOTAL	524	397,988,449

#### INTERVENCIÓN DE LA CGR SOBRE LAS CARTAS FIANZAS



Período 2007 - Nov.2014

#### - Nuevos Soles -

TIPO DE UNIVERSO		EVALUADOS				
GOBIERNO	ENTIDADES	CARTAS FIANZAS	MONTO S/.	ENTIDADES	CARTAS FIANZAS	MONTO S/.
NACIONAL	18	72	46,953,091	11	36	30,496,883
REGIONAL	12	158	144,882,162	7	119	111,111,086
LOCAL	60	287	200,396,400	19	159	141,361,320
<b>EMPRESAS</b>	5	7	5,756,796	1	1	1,429,298
TOTAL	95	524	397,988,449	38	315	284,398,587

#### INTERVENCIÓN DE LA CGR SOBRE LAS CARTAS FIANZAS



**PERÍODO 2007 – NOV.2014** 

TIPO GOBIERNO	ENTIDADES	CARTAS FIANZAS N°	MONTO S/.
	Ministerio de Educación	2	11,112,651
	Ejército del Perú	11	10,426,327
	Proyecto Especial Binacional de Desarrollo Integral de la Cuenca del Rio Putumayo	5	2,334,137
	Proyecto Especial Sierra, Centro, Sur de INADE	2	2,289,632
NACIONAL	Fuerza Aérea del Perú	6	1,470,426
NACIONAL	Proyecto Especial Binacional Lago Titicaca	1	985,000
	Instituto Nacional de Estadística e Informática	3	916,690
	Ministerio Público	3	542,139
	Programa Integral Nacional para el Bienestar Familiar	1	410,264
	Ministerio de Defensa	1	6,851
	Fondo Nacional de Desarrollo Pesquero	1	2,766
	TOTAL	36	30,496,883

#### INTERVENCIÓN DE LA CGR SOBRE CARTAS FIANZAS

#### Período 2007 – NOV.2014



TIPO GOBIERNO	ENTIDADES	CARTAS FIANZAS N°	MONTO S/.
	Gobierno Regional Pasco	52	53,075,192
	Gobierno Regional Ica	17	29,367,933
	Gobierno Regional Huancavelica	23	11,606,832
REGIONAL	Gobierno Regional Ayacucho	6	6,021,107
	Gobierno Regional Lambayeque	16	5,917,361
	Gobierno Regional Piura	2	4,318,014
	Gobierno Regional Lima	3	804,647
	TOTAL	119	111,111,086

#### INTERVENCIÓN DE LA CGR SOBRE CARTAS FIANZAS





TIPO GOBIERNO	ENTIDADES	CARTAS FIANZAS N°	MONTO S/.
	Municipalidad Distrital de Olmos	40	58,878,888
	Municipalidad Distrital de San Marcos	23	17,157,407
	Municipalidad Distrital de Echarate	11	14,580,748
	Municipalidad Provincial de Huaraz	3	7,923,545
	Municipalidad Distrital de Marcona	8	7,581,103
	Municipalidad Provincial de Hualgayoc - Bambamarca	22	7,398,485
	Municipalidad Distrital de Carahuasi	10	6,455,886
LOCAL	Municipalidad Provincial de Mariscal Nieto	1	5,269,094
LOCAL	Municipalidad Provincial de Huancayo	10	3,717,181
	Municipalidad Provincial del Marañón	3	3,529,397
	Municipalidad Distrital de Huari	3	2,779,870
	Municipalidad Distrital de Paucartambo	3	1,582,254
	Municipalidad Distrital de Coishco	10	1,283,522
	Municipalidad Distrital de Puente Piedra	3	921,656
	Municipalidad Provincial de Huari	3	770,790
	Municipalidad Provincial de Melgar - Ayaviri	1	640,958
	Municipalidad Distrital de José Leonardo Ortiz	2	369,551
	Municipalidad Provincial de Virú	1	301,000
	Municipalidad Distrital de Chapimarca	2	219,985
	TOTAL	159	141,361,320

### INTERVENCIÓN DE LA CGR SOBRE CARTAS FIANZAS PERÍODO 2007 – NOV.2014



TIPO GOBIERNO	ENTIDAD	CARTAS FIANZAS N°	MONTO S/.
	Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Ica	1	1,429,298
	TOTAL	1	1,429,298

## INTERVENCIÓN DE LA CGR SOBRE CARTAS FIANZAS PERÍODO 2007 – NOV.2014



COOPERATIVA	N° CARTAS FIANZAS	MONTO S/.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fianzas y Garantías Ltda - CACFG	129	113,403,888
Cooperativa de Ahorro y Credito para Empresas Exportadoras - COOPEX	104	73,805,009
FINANCOOP - Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda	21	57,099,824
Cooperativa de Ahorro y Credito Credipyme Peru Ltda - CREDIPYME	25	19,684,804
Cooperativa de Ahorro y Crédito Afianza Ltda - AFIANZA	19	12,625,533
Cooperativa de Ahorro y Crédito Soluciones Ltda - SOLUCIONES	3	5,064,139
Cooperativa de Ahorro y Credito San Carlos Ltda - SAN CARLOS	6	1,470,426
Cooperativa de Ahorro y Crédito para Emprendedores - COOPEM	5	1,136,675
Cooperativa de Ahorro y Credito San Marcos del Peru Ltda - SAN MARCOS	3	108,289
TOTAL	315	284,398,587

#### RESULTADOS DE LA INTERVENCIÓN DE LA CGR



- Se han detectado irregularidades en la aceptación de 169 cartas fianzas por un monto de S/. 143 377 199, las mismas que están incluidas en 31 informes de control donde se identifican las responsabilidades siguientes:
  - 10 informes con responsabilidades civiles o penales
  - 18 informes con responsabilidades administrativas
  - 3 informes de actividades de control alertando riesgos
- Se han emitido recomendaciones a titulares de las entidades, respecto de 12 cartas fianzas por S/. 6 675 871, para los correctivos respectivos.

#### RESULTADOS DE LA INTERVENCION DE LA CGR



- 15 intervenciones de control en curso, en los que se han identificado presuntas irregularidades en la aceptación de 134 cartas fianzas por un monto de S/. 134 345 516.
- En cada una de las labores de control que realiza la CGR a los procesos de la contratación pública, tiene como uno de sus principales objetivos de evaluación la legalidad de las cartas fianzas aceptadas por las entidades.

#### **OBSERVACIONES RECURRENTES**



Como resultado de las intervenciones de la CGR, las irregularidades más frecuentes que se han identificado son:

- La administración de la entidad aceptó en el marco de los procesos de selección de bienes, servicios u obras, cartas fianzas emitidas por cooperativas no supervisadas por la SBS.
- Inejecución de cartas fianzas emitidas por cooperativas no supervisadas por la SBS, ante el incumplimiento contractual de los contratistas, ocasionando perjuicio económico al Estado.
- Inejecución de cartas fianzas emitidas por cooperativas no supervisadas por la SBS, por negativa de éstas, no permitiendo recuperar los adelantos otorgados a los contratistas, con el consiguiente perjuicio económico al Estado.

#### **INCIDENTES DETECTADOS**



- Se identificaron casos en los que las entidades tuvieron que aceptar cartas fianzas emitidas por cooperativas no supervisadas por la SBS, ante medidas cautelares emitidas por instancias jurisdiccionales a favor de dichas cooperativas.
- COOPEX interpuso en Dic.2011 una acción de amparo ante el Poder Judicial a la SBS, Contraloría General y Organismo Supervisor de las Contrataciones del Estado – OSCE solicitando que no se le aplique el Comunicado s/n emitido el 3.Oct.2011 por la SBS, se restituya los derechos de COOPEX y sus fianzas emitidas a sus socios, por montos y plazos determinados, sean válidas ante y aceptadas por el OSCE y la CGR. El 22.Oct.2013 declaró infundada la demanda.
- COOPEX y CACFG demandaron ante el Poder Judicial al OSCE para que se les incorpore en la lista de entidades autorizadas para emitir cartas fianzas y plantearon una medida cautelar que fue admitida, período durante el cual dichas cooperativas exigían a las entidades a aceptar sus cartas fianzas. Finalmente el juzgado desestimó tal demanda.

#### **CONCLUSIONES**



- La Contraloría General permanentemente viene auditando los procesos de contratación y denunciando a las instancias respectivas, cuando corresponde, respecto a la aceptación por parte de las entidades públicas de cartas fianzas emitidas por entidades no supervisadas por la SBS.
- No están claramente definidas en las normas las funciones de supervisión por parte del Estado de las operaciones de las cooperativas de ahorro y crédito, no obstante ser parte del sistema financiero.
- Mejorar los procedimientos en la normativa vigente, para una efectiva ejecución de las cartas fianzas en el sistema financiero, por parte de las entidades del Estado.

#### RECOMENDACIONES DISPUESTAS



- Hacer de conocimiento de la ciudadanía, sobre el trabajo realizado por la CGR y los resultados en el tema de las cartas fianzas.
- Hacer de conocimiento de la SBS para las acciones que le competen, en atención a su rol de supervisión y control a las federaciones de cooperativas, así como de regulación de las operaciones de las cooperativas de ahorro.
- Cursar comunicación al OSCE, para que tenga en cuenta en el análisis del proyecto de reglamento de la ley de contrataciones que se viene elaborando, así como adopte las medidas que estime pertinentes en el marco de sus competencias.