



Deloitte avisó de sus pegadas al Comité de Auditoría de BFA

SUMARIO DEL CASO BANKIA/ Las presentaciones del auditor de octubre de 2011 y marzo de 2012 recogen advertencias sobre el 'impairment' y los créditos fiscales.

J. Zuloaga. Madrid

El sumario del caso Bankia se ha completado con uno de los documentos clave para la investigación dirigida por el juez Fernando Andreu, de la Audiencia Nacional: las presentaciones de Deloitte al Comité de Auditoría de Banco Financiero y de Ahorros (BFA) de octubre de 2011 y marzo de 2012. En ellos, a los que ha tenido acceso EXPANSIÓN, se detallan algunas de las preocupaciones del auditor sobre las cuentas.

Este documento pone en entredicho la versión de algunos consejeros, que expresaron ante el juez que el socio de Deloitte, Francisco Celma, nunca les advirtió de sus retenciones a las cuentas de 2011.

Entre ellos, los principales puntos de preocupación de Deloitte estaba el deterioro de la valoración de la participación de BFA en Bankia (*impairment*), tras la salida a bolsa con un descuento contable de más del 60%; y la recuperabilidad de los créditos fiscales de BFA y Bankia.

Ya en octubre, el auditor expuso en su presentación que era necesaria "una valoración por un experto independiente que soporte la no existencia de deterioro de la inversión", sobre la participación de Bankia. Además, Deloitte expresaba la necesidad de una "justificación de la recuperabilidad de los activos fiscales diferidos contabilizados" en BFA.

Celma desarrolló estos puntos ante los cinco exconsejeros del Comité de Auditoría de BFA, que están imputados en el caso: Ángel Acebes,



Francisco Celma, socio de Deloitte.

5. Aspectos relevantes a efectos de la planificación de la auditoría al 31 de diciembre de 2011 (1 de 3)

- **Valoración de la participación en Bankia (52,406%) contabilizada en los estados financieros individuales de BFA:**
 - Coste de la inversión en libros individuales de BFA: 12.034 MM euros
 - Número de acciones propiedad de BFA: 908.000.000 acciones
 - Coste por acción acciones de Bankia: 13,25 euros/acción
 - Precio por acción en la OPS: 3,75 euros/acción
 - Valor de inversión BFA al precio de la OPS: 3.405 MM euros

Es necesaria la realización de una valoración por parte de un experto independiente que soporte la no existencia de deterioro de la inversión.
- **Justificación de la recuperabilidad de los activos fiscales diferidos contabilizados en los estados financieros individuales de BFA (1.125 MM de euros al 30 de junio de 2011), considerando el efecto de la salida del Grupo de consolidación fiscal de Bankia como consecuencia de la OPS.**

Extracto de la presentación de octubre de Deloitte.

José Rafael García-Fuster, Remigio Pellicer, Mercedes Rojo-Izquierdo y Pedro Bedía. Precisamente, este último es el que ha remitido las presentaciones de Deloitte a la Audiencia Nacional.

En su declaración, Bedía reconoció que Celma expuso sus preocupaciones, "pero sin demasiado énfasis". Por su parte, Acebes, que era presidente del Comité, informó al juez que Deloitte no puso objeciones a las cuentas de 2011. El exministro durante el gobierno de José María Aznar acaba de remitir un escrito al

juez informando de que ha sido apartado del expediente sancionador de la CNMV. Mientras, Rojo-Izquierdo y Pellicer argumentaron que no tenían conocimientos financieros suficientes para estar en el Comité de Auditoría.

Reunión de marzo

El Comité de cinco meses después (marzo de 2012), tuvo un contenido similar al anterior. En la presentación remitida por Deloitte, la auditora avisaba de "aspectos en análisis con la dirección". El primero era, de nuevo, "la situación de la

Rato: "No había salvedades"

En su declaración del pasado 20 de diciembre, Rodrigo Rato, expresidente de Bankia, argumentó que todas las discrepancias planteadas por el auditor de la entidad habían sido resueltas a mediados de marzo y que esperaba tener el informe de auditoría antes del 11 de mayo. Rato desveló que encargó un estudio a Deloitte para solventar los problemas de la recuperabilidad de los créditos fiscales y la participación de BFA en Bankia. "Era consciente de los temas pendientes, pero ellos mismos habían elaborado un plan para nosotros. Aunque no tuviéramos un borrador, sí teníamos la opinión del auditor", aseguró el expresidente en su declaración ante el juez.

valoración de la participación de BFA en Bankia". A pesar de que Rodrigo Rato, expresidente, dijo en su declaración que este asunto ya estaba resuelto a mediados de marzo, el 26 de marzo Deloitte lo daba como pendiente.

Además, informaba de que estaba esperando la aprobación del plan de cumplimiento con los requerimientos de EBA; la ampliación de Bankia tras el canje de preferentes de Banca y Laietana; el plan de recapitalización por el real decreto de De Guindos; y los créditos fiscales.