

**AUDITORIA**  
CIDADÃ DA DÍVIDA



# **El Sistema de la Deuda y la importancia de la herramienta de la AUDITORIA CIUDADANA**

*Maria Lucia Fattorelli*

*Zorraren sistema eta herri auditoritza  
Bilbao, 2 de abril de 2014*

# PANORAMA GLOBAL



## FINANCIARIZACIÓN y CRISIS

- **Financiera, Social, Ambiental, Alimentar y de Valores**
- **Arquitectura financiera caracterizada por "creatividad", generación de crisis, continua e ilimitada explotación de recursos, formando verdaderos monopolios privados localizados en grandes corporaciones financieras y empresas transnacionales, y siempre con un altísimo costo económico y social.**
- **Financiarización mundial y la utilización del endeudamiento público**
- **Auditoría Ciudadana: permite comprender los mecanismos que han generado deudas públicas en beneficio único del sector financiero. Revela la necesidad de avanzar la movilización social para la construcción de una nueva**

# PANORAMA GLOBAL

**Financiarización mundial: fase del capitalismo iniciada en los años 70, que consiste en un modo de acumulación de riqueza basado en el extremado poder del sector financiero mundial.**

**Poder consolidado por la desmedida e inescrupulosa utilización de instrumentos financieros generados principalmente por "deudas" sin la correspondiente entrega de recursos, emisión de bonos, moneda y productos sin respaldo, comúnmente denominados tóxicos.**

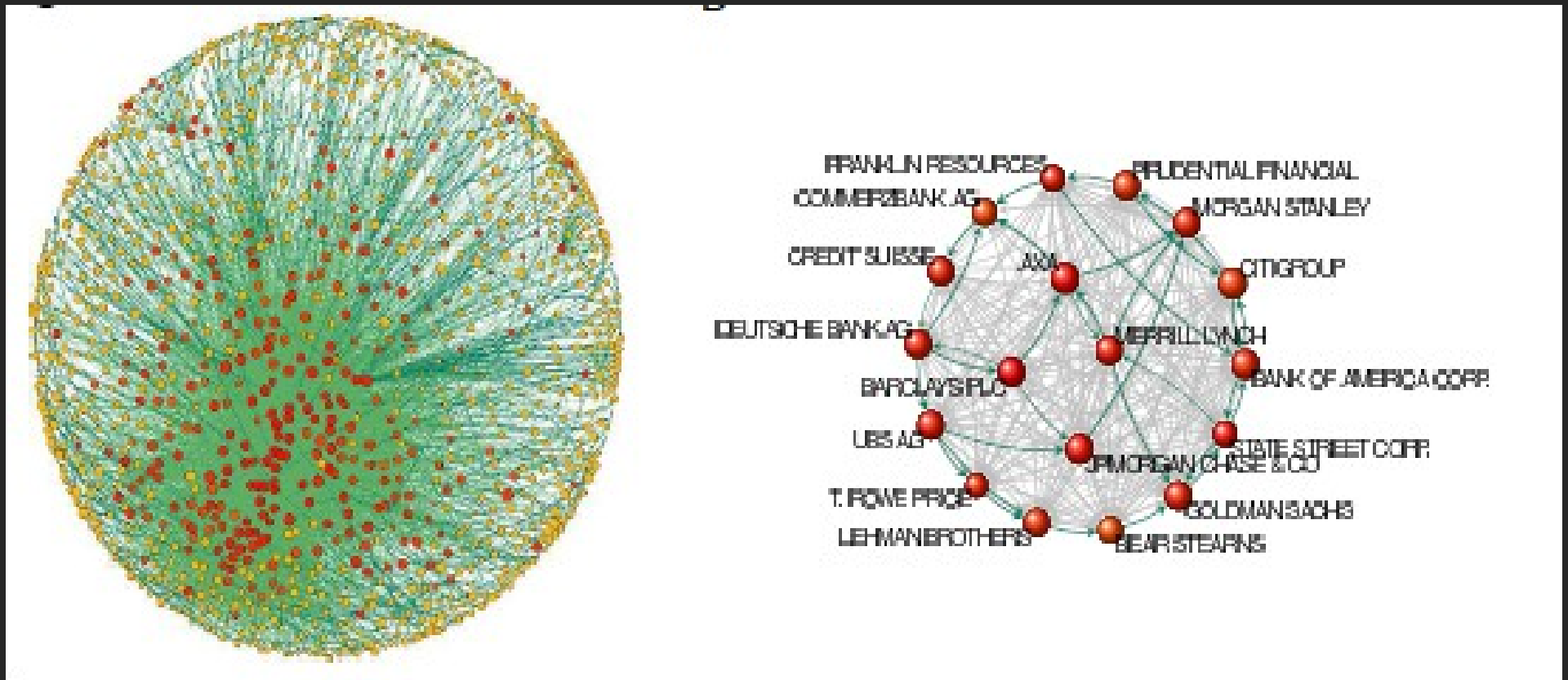
**Favorecimiento de la actuación del poder financiero: utilización de avances tecnológicos y de comunicación, esquemas de reingeniería financiera, falta de supervisión adecuada y desreglamentación, proliferación de productos bancarios, con incalculables efectos y riesgos, desencadenando burbujas financieras que provocan**

# PODER DEL MERCADO FINANCIERO

## Trabajo Académico: La red del control corporativo global

43.000 EMNs : más de 1.000.000 de vinculación con propiedades  
40% del control en manos de 147, y "core" altamente conectado entre si  
75% del "core" son entidades financieras

Cerca de 50 empresas del sector financiero tienen el control del centro



**AUDITORIA INÉDITA: Departamento de Contabilidad Gubernamental de los EEUU reveló que US\$ 16 millones de millones fueron secretamente entregados por el Banco Central de los Estados Unidos – FED, Federal Reserve Bank - para bancos y corporaciones** [www.unelected.org/audit-of-the-federal-reserve-reveals-16-trillion-in-secret-bailouts](http://www.unelected.org/audit-of-the-federal-reserve-reveals-16-trillion-in-secret-bailouts)

[www.unelected.org/audit-of-the-federal-reserve-reveals-16-trillion-in-secret-bailouts](http://www.unelected.org/audit-of-the-federal-reserve-reveals-16-trillion-in-secret-bailouts)

**Citigroup: \$2.5 trillion (\$2,500,000,000,000)**

**Morgan Stanley: \$2.04 trillion (\$2,040,000,000,000)**

**Merrill Lynch: \$1.949 trillion (\$1,949,000,000,000)**

**Bank of America: \$1.344 trillion (\$1,344,000,000,000)**

**Barclays PLC (United Kingdom): \$868 billion (\$868,000,000,000)**

**Bear Sterns: \$853 billion (\$853,000,000,000)**

**Goldman Sachs: \$814 billion (\$814,000,000,000)**

**Royal Bank of Scotland (UK): \$541 billion (\$541,000,000,000)**

**JP Morgan Chase: \$391 billion (\$391,000,000,000)**

**Deutsche Bank (Germany): \$354 billion (\$354,000,000,000)**

**UBS (Switzerland): \$287 billion (\$287,000,000,000)**

**Credit Suisse (Switzerland): \$262 billion (\$262,000,000,000)**

**Lehman Brothers: \$183 billion (\$183,000,000,000)**

**Bank of Scotland (United Kingdom): \$181 billion (\$181,000,000,000)**

**BNP Paribas (France): \$175 billion (\$175,000,000,000)**

# BANCOS EN PARAÍOS FISCALES

Cuadro N° 2

EE.UU - Filiales en “paraísos fiscales” de los principales bancos.  
(2008)

Bancos	Subsidiarias en “paraísos ”	%
Citigroup	427	39
Morgan Stanley	273	25
Bank of America	115	10
Wachovia	59	5
Lehman	57	5
J P Morgan	50	5
American Express	39	4
Goldman Sachs	29	3
Merrill Lynch	21	2
AIG	18	2
Wells Fargo	18	2
Washington Mutual	3	0
<b>Principales bancos</b>	<b>1109</b>	<b>100</b>

*Fuente:* Elaboración propia en base a Tax Justice Network, 2009.

Source: Jorge Gaggero, Romina Kupelian y María Agustina Zelada - LA FUGA DE CAPITALS II. - ARGENTINA EN EL ESCENARIO GLOBAL (2002-2009) - Documento de Trabajo N° 29 - Julio de 2010 – CEFID-AR – Pag 62 -63 - Disponible en:

[http://www.tjnamericlatina.org/wp-content/uploads/2010/10/LA\\_FUGA\\_DE\\_CAPITALES-II.pdf](http://www.tjnamericlatina.org/wp-content/uploads/2010/10/LA_FUGA_DE_CAPITALES-II.pdf)



## El FMI apoya un impuesto para cubrir el coste de futuros rescates



**(...) Los gobiernos intervinieron tras el derrumbe en 2008 de Lehman Brothers proporcionando liquidez en masa a las entidades en dificultades con el argumento de que era necesario para salvaguardar la estabilidad financiera. Pero esta especie de seguro a la gran banca, señalan los analistas del Fondo, crea una “distorsión de la competencia”, favorece la “toma excesiva” de riesgos y tiene un coste “ruinoso” para el contribuyente.**

**Se esperaba que la crisis hubiera servido para romper con este principio. Sin embargo, se dio un incentivo para que los grandes bancos crecieran más y el respaldo a las fusiones provocó que el sector bancario se haya concentrado aún más en muchos países. La expectativa del rescate también provoca que los acreedores presten menos atención al comportamiento de los grandes bancos.**

**Parafraseando a Ben Bernanke, el organismo recuerda en el informe que presentará la próxima semana en la reunión de primavera que “el demasiado grande para quebrar fue un elemento mayor de la fuente de la crisis” y que no se será efectivo en la respuesta de la próxima “si no se corrige”. El proceso de ajuste tanto de los mercados como por parte de las firmas financieras está en marcha.**

# **FACTORES QUE CONSOLIDAN EL PODER DEL SECTOR FINANCIERO Y EL USO DEL SISTEMA DE LA DEUDA**

**La financiarización mundial ha sido viabilizada por una serie de factores que pasaron a regir la economía mundial y funcionan como engranajes integrados al Sistema de la Deuda:**

- Creación de la Reserva Federal - FED**
- Desreglamentación Financiera y Crisis**
- Fin de la Paridad Dólar – Oro**
- Organismos Financieros Internacionales**
- Agencias Calificadoras de Riesgo**
- Creación del Euro y el Rol del Banco Central Europeo**



# SISTEMA DE LA DEUDA

Utilización del instrumento de endeudamiento público a la inversa - retirando recursos en vez de aportarlos - lo que ha viabilizado un gran esquema de dominación mundial.



# CÓMO OPERA EL "SISTEMA DE LA DEUDA"

**Modelo Económico y Tributario:** Orientado a la obediencia de ajustes fiscales y presupuestarios, anti-reformas, control inflacionario, arreglos contables, entre otras medidas impuestas por organismos internacionales

**Reglas Jurídicas:** Cambio de leyes que garantizan poderes para el sector financiero; prioridad al pago de deuda financiera

**Poder Político:** Tecocracia asume el poder político, financia campañas electorales y medios de comunicación

**Corrupción:** Sirve para desviar el conocimiento del dominio financiero. Viabiliza aprobación de mecanismos antisociales

**Grandes medios de comunicación:** Omisión o desinformación

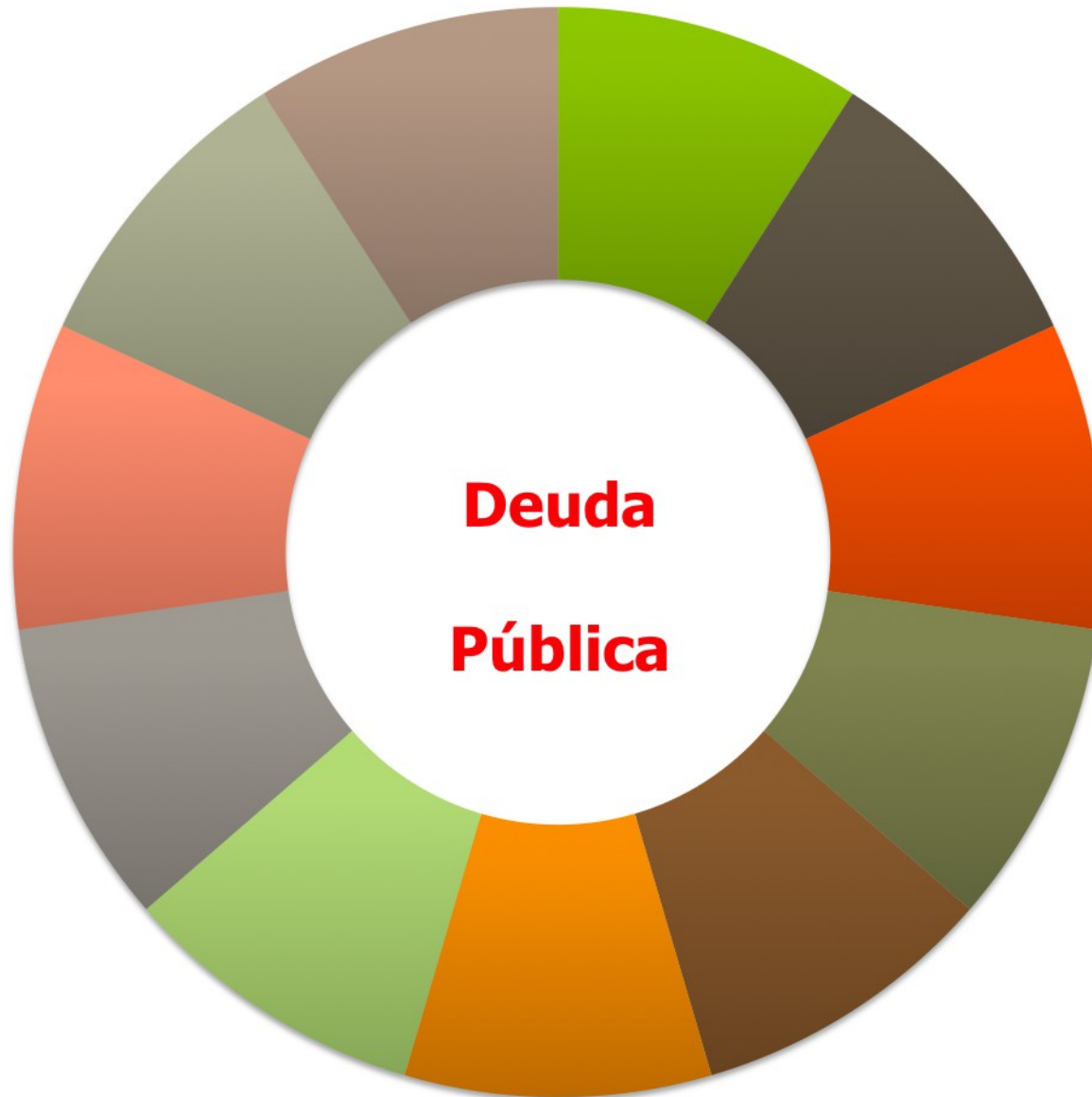
**Dominación financiera y graves consecuencias sociales**

# Sistema de la Deuda

## Evidencia de la aplicación del mismo *“modus operandi”*

- 1º. Crisis financiera provocada por los grandes bancos privados internacionales
- 2º. Vinculación de la banca privada con el FMI
- 3º. Intervención del FMI en temas de la economía interna nacional
- 4º. Negociaciones que garantizaron la transferencia de recursos públicos hacia los mismos bancos privados que provocaron las crisis
- 5º. Transformación de deudas privadas en deudas públicas
- 6º. Esquemas de contabilidad “creativa” utilizados por la banca privada “acreedora”
- 7º. Generación de deudas ilegales e ilegítimas; papeles sin respaldo
- 8º. Reciclaje de papeles mediante su transformación en nuevas deudas o en otros activos reales mediante procesos de privatización

# Mecanismos que Generan Deudas



**Deuda**

**Pública**

■ Ofertas Excesivas

■ Financiación de Dictaduras,

elecciones y guerras

■ Préstamos ligados

■ Canjes sucesivos

■ Medidas Macroeconómicas

■ Capitalización de Costos

■ Transformación de deudas

privadas

■ Financiación de mega-proyectos

■ Salvataje bancario

■ Modelo Tributario no equitativo

■ Negocios especulativos

## **A QUIENES LA DEUDA PÚBLICA HA SERVIDO?**

✓ Instrumento de financiación del Estado

o

✓ Instrumento del Poder Financiero que utiliza la deuda pública como un mecanismo de transferencia de recursos del sector público hacia el sector financiero privado

## **UNA AUDITORIA PODRÁ RESPONDER**

### **Auditoría de la Deuda:**

- Derecho de acceso a información
- Se fundamenta en pruebas y documentos
- Evidencia el verdadero rol de la deuda pública, viabilizando acciones políticas y legales
- Amparo en diversas normas de Derecho

## **Una Auditoría de la Deuda puede revelar más que lo contable:**

- **Cuál es el origen de la deuda pública? El país recibió toda la cantidad de dinero? En que fue invertido el dinero? Quiénes son los beneficiados con esos préstamos?**
- **Qué mecanismos y procesos generaron deudas públicas?**
- **Qué deudas privadas fueron transformadas en deuda pública?**
- **Cuánta deuda pública ha sido emitida para el salvaje/rescate bancario?**
- **Cuál es la responsabilidad de los bancos centrales y de la banca privada en el proceso de endeudamiento?**
- **Cuál es la responsabilidad de las agencias de calificación de riesgo por devaluar deudas soberanas, provocando la elevación de sus costos y extrema especulación?**
- **Cual es la responsabilidad de autoridades gubernamentales al permitir transacciones financieras con paraísos fiscales, que sirven para los especuladores desovar ganancias obtenidas en operaciones realizadas con instrumentos de deuda, además de impulsar operaciones de los fondos buitres que ahí se alojan?**
- **Cuál es la responsabilidad de FMI y otras instituciones por forzar a algunos gobiernos a implementar planes de ajuste presupuestario y anti-reformas contra los intereses de sus pueblos y en beneficio del**

## **AUDITORIA DE LA DEUDA PÚBLICA**

• Herramienta técnica aplicada para examinar registros, estados financieros y ciclos operativos con la finalidad de determinar su razonabilidad y adecuada presentación de cifras, así como la eficiencia, eficacia y economía de sus estructuras.

• Auditoría INTEGRAL

• PARTICIPACIÓN CIUDADANA

• Relevancia monetaria de la deuda pública y sus efectos en los presupuestos gubernamentales justifica y exige la permanente realización de Auditorías orientadas a investigar todo el proceso de endeudamiento a fin de determinar que deudas son las que los pueblos están pagando y si éstas contienen vicios, fraudes y si son legales y legítimas.

**AUDITORÍA REVELA LA VERDAD**



# CONCLUSIONES

- **El instrumento de endeudamiento público ha sido utilizado por el sector financiero como un mecanismo de saqueo de recursos públicos**
- **La gestión y las políticas de los Estados han sido orientadas por intereses privados**
- **Naciones submisas a los “Mercados”**
- **Desarrollo socioeconómico travado**
- **Sistema de la Deuda reproduciéndose en ámbito de los Estados, así como en ámbito internacional e interno**
- **Consecuencias: Sacrificio Social, Exclusión, Miséria y Violencia**

**OFENSA A LOS DERECHOS HUMANOS**

# ESTRATEGIAS DE ACCIÓN

CONOCIMIENTO DE LA REALIDAD FINANCIERA

MOBILIZACIÓN SOCIAL CONCIENTE

ACCIONES CONCRETAS

- Participación social efectiva en procesos de **AUDITORÍA CIUDADANA**
- Democratización del conocimiento de la realidad financiera **NÚCLEOS**
- Rever las políticas monetaria y fiscal para garantizar la distribución de la renta y la justicia social
- Rever la arquitectura financiera mundial
- Atender Derechos Humanos

***Las experiencias de auditoría de la deuda deben servir para inspirar a otras iniciativas y recortar tiempo para las luchas sociales contra la esclavitud económica impuesta por el Sistema de la Deuda. Adelante!***

**Gracias**

***Maria Lucia Fattorelli***

**[www.auditoriacidada.org.br](http://www.auditoriacidada.org.br)**