



Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

Resistencia, a los días del mes de marzo del año dos mil veintiséis.

VISTO:

El presente expediente registro **N° FRE 4587/2024/42/CA7**, caratulado: **"LEGAJO DE APELACIÓN EN AUTOS QUERELLANTE: BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA IMPUTADO: C[REDACTED], IVÁN CRUZ; C[REDACTED], NICOLÁS Y OTROS POR DEFRAUDACIÓN CONTRA LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA. FALSIFICACIÓN DE DOCUMENTOS PÚBLICOS. FALSEDAD IDEOLÓGICA. ASOCIACIÓN ILÍCITA E INFRACCIÓN ART. 303 CP"**, proveniente del Juzgado Federal N° 2 de Formosa;

RESULTA:

1.- Que, vienen los autos a conocimiento del Tribunal en virtud de los recursos de apelación deducidos por la defensa técnica de los imputados Iván Cruz C[REDACTED], Nicolás C[REDACTED], Christian A[REDACTED], Manuel Andrés M[REDACTED], Nelson Javier Piza, Guadalupe F[REDACTED], Carolina de los Ángeles T[REDACTED], Alejo S[REDACTED], Maximiliano S[REDACTED], María Fernanda F[REDACTED], Mauricio Alejandro M[REDACTED] y Natalio Lorenzo T[REDACTED], contra la resolución de la Jueza de la anterior instancia que dispuso el procesamiento sin prisión preventiva en su contra, en los siguientes términos:

a) Iván Cruz y Nicolás C[REDACTED], por asociación ilícita en calidad de jefe u organizador (art. 210 in fine del CP), en concurso real con fraude en perjuicio de la Administración Pública (art. 174 inc. 5 del CP) y lavado de activos (arts. 303 y 304 del CP), en concurso ideal con falsificación material e ideológica de instrumento público (arts. 292 y 293 del CP), todos en calidad de coautores;



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente



b) Christian Ariel A■■■■, por fraude en perjuicio de la Administración Pública (art. 174 inc. 5 del CP) en calidad de partícipe necesario, en concurso ideal con falsificación material e ideológica de instrumento público (arts. 292 y 293 del CP) y abuso de autoridad e incumplimiento de los deberes de funcionario público (arts. 248 y 249 del CP), estos últimos en calidad de autor;

c) Mauricio Alejandro M■■■■, Nelson Javier P■■■■ y Manuel Andrés M■■■■, por asociación ilícita (art. 210 del CP) en concurso real con fraude en perjuicio de la Administración Pública (art. 174 inc. 5 del CP), este último en calidad de partícipe necesario;

d) Guadalupe F■■■■, Carolina de los Ángeles T■■■■ y Rafael Maximiliano S■■■■, por asociación ilícita (art. 210 del CP) en concurso real con fraude en perjuicio de la Administración Pública (art. 174 inc. 5 del CP) y lavado de activos (arts. 303 y 304 del CP), estos dos últimos en calidad de partícipes necesarios;

e) Alejo Marcial S■■■■, por lavado de activos (arts. 303 y 304 del CP), en carácter de partícipe secundario;

f) María Fernanda F■■■■■■■■■■, por asociación ilícita (art. 210 del CP) y lavado de activos (arts. 303 y 304 del CP), en concurso real y en carácter de coautora;

g) Natalio Lorenzo T■■■■■■■■■■, por asociación ilícita (art. 210 del CP) y lavado de activos (arts. 303 y 304 del CP), en concurso real y en carácter de coautor, y la falta de mérito por los hechos descriptos y que encuadrarían típicamente en el delito de fraude contra la Administración Pública (art. 174 inc. 5 del CP), ampliada posteriormente al concurso



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

ideal con los delitos de falsificación material e ideológica de instrumento público (arts. 292 y 293 del CP), sin perjuicio de continuar la investigación a su respecto.

2.- Para así decidir, la Jueza tuvo en cuenta -en síntesis- que las actuaciones se iniciaron a partir del requerimiento de instrucción fiscal formulado, con imputaciones en los términos allí reseñados respecto de Iván Cruz C[REDACTED] y Nicolás C[REDACTED]; Natalio Lorenzo T[REDACTED]; Christian Ariel A[REDACTED]; y de Guadalupe F[REDACTED], Carolina de los Ángeles T[REDACTED], Rafael Maximiliano S[REDACTED], Mauricio Alejandro M[REDACTED], Nelson Javier P[REDACTED] y Manuel Andrés M[REDACTED]. Posteriormente, mediante requerimiento de instrucción formal N° 172/2024, el Ministerio Público Fiscal amplió la acusación respecto de María Fernanda F[REDACTED] y Alejo Marcial S[REDACTED]. En sustento de ello, el Ministerio Público Fiscal se remitió a la génesis del caso, señalando que el 19 de marzo de 2024 se presentó ante el MPF Edgardo Daniel Prieto, gerente de la Sucursal Formosa del BNA, con el patrocinio de los Dres. Leandro Luis Ariel Benítez y María Angela Alfieri, formulando denuncia por una presunta maniobra defraudatoria en perjuicio de la entidad.

En lo sustancial, se denunció que Nicolás C[REDACTED] e Iván Cruz C[REDACTED], representantes de "Iván C[REDACTED] e Hijos S.R.L.", registraban una deuda de \$277.666.665 que, a la fecha de la denuncia, ascendía aproximadamente a \$766.544.477, correspondiente a préstamos bajo la modalidad "*Descuento de Cheques de Pago Diferido*", más saldos impagos por descubiertos, cheques librados sin fondos y otros productos. Se indicó que el BNA promovió acciones civiles de recupero, luego suspendidas por la apertura de concursos preventivos. Asimismo, se refirieron irregularidades detectadas al comparar documentación



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

presentada al Banco para solicitar créditos con la aportada en sede civil, como ser facturas apócrifas, dos balances del mismo ejercicio con resultados disímiles, simulación de activos y dudas sobre el destino de los créditos.

A partir de la denuncia se dispusieron medidas preliminares; luego, el fiscal desarrolló la plataforma fáctica en el requerimiento de instrucción, dividiendo el accionar investigado por etapas. Reseñó la vinculación crediticia de I████ S.R.L. -cliente del Banco desde 2018-, el proceso de actualización del legajo en octubre de 2022 y la presentación del Balance N° 18 (01/06/2021-31/05/2022), suscripto por Nicolás C████ y el CPN T████, certificado por la escribana María Patricia P████, acompañado por informes y documentación presuntamente emitidos por organismos oficiales, con inclusión de 5.489 cabezas de ganado valuadas en \$259.219.660 -49% de los bienes de cambio-, cuya existencia se pretendió acreditar -entre otros elementos- con el "Informe de Situación Agropecuaria" del establecimiento "Santa Rita", suscripto por el Ing. Agr. Christian A████.

Sobre esa base, el fiscal destacó que el 8 de noviembre de 2022 el BNA otorgó una calificación crediticia por \$277.666.665; y que, entre octubre de 2022 y enero de 2023, I████ S.R.L. accedió a quince préstamos bajo la modalidad "*Descuento de Cheques de Pago Diferido*", por \$257.759.775,76, acreditándose los importes en la cuenta corriente N° 2620073656, y resultando luego rechazados los cheques al vencimiento por falta de fondos. Se reseñó además una operatoria similar respecto de Mauricio Alejandro M████ en la sucursal Calchaquí, y la posterior promoción de acciones civiles, suspendidas por la apertura de concursos preventivos de I████ S.R.L. (Expte. N°



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

144/2023) y EL S [REDACTED] S.R.L. (Expte. N° 13/2023), y luego concursos personales de Nicolás e Iván Cruz C [REDACTED], todos ante el Juzgado Civil y Comercial N° 5 de Formosa.

En ese contexto, se consignó la detección de dos balances N° 18 con resultados marcadamente disímiles -uno presentado al BNA con firma del CPN T [REDACTED] y otro en concurso con firma del CPN Treus-, con certificación de la misma escribana y constancias del Consejo Profesional bajo un mismo número, además de raspaduras y enmiendas; la presentación de facturas como respaldo en operaciones de descuento; y ejemplos de duplicación de numeración (Factura N° 0003-00000092, con fechas, destinatarios y montos distintos), informándose que 15 de 18 facturas resultaron falsas. Se mencionó también el cruce de cheques entre M [REDACTED] e I [REDACTED], la actuación de Carolina de los Ángeles T [REDACTED], y la conclusión fiscal relativa a una asociación ilícita, con fases identificadas como Fase I a IV, así como el eventual lavado de activos a través de las firmas "El H [REDACTED] S.A.S." y "El J [REDACTED] S.R.L."

En función de las actividades investigativas desarrolladas por el Ministerio Público Fiscal y de la abundante prueba documental incorporada -entre ellas los anexos acompañados por el BNA, informes de Gendarmería Nacional, informes de AFIP y SENASA, declaraciones testimoniales, constataciones de domicilios y demás elementos de convicción-, el agente fiscal concluyó que los involucrados habrían conformado una asociación ilícita destinada a la comisión sistemática de diversos delitos, lo que les permitió llevar adelante una multimillonaria defraudación en perjuicio de la administración pública nacional, específicamente contra el Banco de la Nación Argentina.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

En ese sentido, sostuvo que los hermanos Iván y Nicolás C[REDACTED] habrían recurrido a diversos artilugios para materializar la maniobra, entre ellos la creación y utilización de sociedades vinculadas -como EL S[REDACTED] S.R.L. e IVÁN C[REDACTED] E HIJOS S.R.L.- o integradas por personas de su confianza -como A[REDACTED] S.A.-, la simulación de operaciones de compraventa de ganado inexistente, la utilización de facturas falsas, la presentación de declaraciones juradas apócrifas, el libramiento de cheques sin fondos, la confección de informes oficiales falsos y la intervención de funcionarios que habrían colaborado con la operatoria, entre otros mecanismos.

Finalmente, luego de las medidas investigativas dispuestas y de recibidas las declaraciones indagatorias a los imputados, la jueza tuvo por acreditada -con el grado de probabilidad propio de esta etapa- la existencia de maniobras desplegadas por los encausados en distintas fases de una operatoria delictiva organizada, identificadas como: Fase I (Cimentación del fraude), Fase II (Endeudamiento y extracción de fondos), Fase III (Perfeccionamiento del perjuicio) y Fase IV (Lavado de activos mediante la sociedad "El H[REDACTED] S.A.S.").

Dicha maniobra tenía como finalidad la obtención fraudulenta de millonarias sumas en concepto de créditos bancarios otorgados por el Banco de la Nación Argentina a la firma IVÁN C[REDACTED] E HIJOS S.R.L., cuyos fondos habrían sido posteriormente desviados por sus socios para su reinserción y capitalización mediante la constitución y utilización de sociedades integradas por personas cercanas a los imputados, con el objeto de ocultar a los verdaderos beneficiarios de los movimientos financieros.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

En virtud de ello, la magistrada dictó el auto de procesamiento sin prisión preventiva de los nombrados bajo las figuras delictivas previamente mencionadas.

Posteriormente, mediante resolución de fecha 22 de diciembre de 2025, la jueza de la instancia anterior dispuso ampliar la resolución dictada el 13 de noviembre de 2025, en su punto N° 13, resolviendo la falta de mérito para procesar o sobreseer a Natalio Lorenzo T [REDACTED] por los hechos descriptos -encuadrados en principio en el delito de fraude contra la administración pública (art. 174 inc. 5 del Código Penal), en concurso ideal con los delitos de falsificación material e ideológica de instrumento público (arts. 292 y 293 del Código Penal)-, sin perjuicio de continuar la investigación a su respecto.

3.- Disconformes con la decisión adoptada, las defensas de los imputados interponen recursos de apelación, formulando los siguientes planteos:

a) Recurso interpuesto por el Dr. Matías Aquino Viudes, en representación de Iván Cruz C [REDACTED] y Nicolás C [REDACTED].

En lo sustancial, sostiene que el auto de procesamiento no satisface las exigencias de los arts. 304, 306 y 308 del CPPN, y lo tacha de arbitrario por no describir con claridad, precisión y de manera circunstanciada las conductas atribuidas a cada imputado, ni individualizar de qué modo la base fáctica se subsume en los tipos penales seleccionados. Alega, además, que no se investigaron los hechos y circunstancias de descargo expuestos por sus asistidos al prestar declaración indagatoria, con afectación del derecho de defensa y del debido proceso.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

Afirma que la imputación es genérica, ambigua y construida a partir de la denuncia y del requerimiento fiscal, sin fundamentación autónoma. Cuestiona particularmente la imputación por asociación ilícita, por falta de descripción de una organización estable, de roles, permanencia, pluralidad de planes delictivos y afectación concreta al bien jurídico; y la de lavado de activos, por inexistencia de delito precedente acreditado, por ausencia de una conducta típica de conversión, transferencia, ocultamiento o disimulación, y por sostenerse sobre un origen de fondos que reputa legal, al provenir de un crédito bancario. Añade que tampoco se justifica la imputación por falsedad material e ideológica, ni el tratamiento dado al concurso preventivo, a los cheques y al Balance N° 18. Solicita que se revoque el procesamiento, se decreten las nulidades pertinentes, se disponga el sobreseimiento respecto de los delitos atribuidos y formula reserva de la cuestión federal.

b) Recurso interpuesto por los Dres. Jorge Eduardo Buompadre y Sergio Daniel Romero, en ejercicio de la defensa técnica de Christian A■■■.

En lo sustancial, sostienen que el auto de procesamiento resulta arbitrario por construirse sobre una errónea caracterización del rol funcional de su asistido, a quien se presenta como “perito verificador”, pese a que -según la defensa- no existió designación formal ni mandato específico en tal carácter. Afirman que A■■■ sólo realizó una observación material del campo y de animales vacunos, en virtud de un requerimiento meramente verbal del Banco, y que no podía exigírsele una verificación exhaustiva de documentación o de registros oficiales.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

Sostienen que el decisorio confunde su función técnica con la de un perito formalmente designado, y a partir de ello le atribuye falsedad ideológica, abuso de autoridad, incumplimiento de deberes y participación necesaria en el fraude, sin identificar con precisión qué acción concreta habría realizado, qué contenido sabía falso ni cuál era el deber legal, reglado y formalmente asignado que habría omitido cumplir. Añaden que la resolución no refuta la defensa relativa a los límites funcionales del ingeniero, a la inexistencia de designación formal, a la falta de requerimiento para constatar números o verificar documentación de SENASA o de vacunación, ni a la ausencia de relación o connivencia con los C[REDACTED]. También objetan que el informe de A[REDACTED] haya sido considerado factor determinante para la liberación de fondos, pues el propio Banco contaba con diversas instancias de control y evaluación crediticia. Solicitan la revocación del procesamiento y el dictado de falta de mérito a su respecto.

c) Recurso interpuesto por el Leandro A. Adrián Carabajal, en representación de Manuel Andrés M[REDACTED] y Nelson Javier P[REDACTED].

En lo esencial, sostiene que sus defendidos no participaron en una maniobra delictiva, sino que fueron víctimas de la estafa perpetrada por los autores principales, quienes habrían abusado de la buena fe derivada de una relación comercial previa y sostenida en la confianza. Aduce que no existe prueba fehaciente y concreta de una voluntad dolosa de asociarse con los autores del hecho para perjudicar a la entidad bancaria denunciante.

Niega que se reúnan los extremos del delito de asociación ilícita, remarcando que una mera relación de negocios no permite inferir la existencia de una empresa criminal ni la calidad de integrantes de una



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

asociación ilícita. Asimismo cuestiona la imputación como partícipes necesarios del fraude, por no estar acreditada intervención alguna en la confección de facturas falsas o documentación apócrifa, ni una convergencia intencional dirigida a contribuir con el delito.

Afirma, además, que la resolución carece de fundamentos probatorios claros y concretos que permitan sostener, con el grado de probabilidad exigible en esta etapa, tanto la existencia del hecho como la vinculación subjetiva de sus defendidos. Solicita que se revoque y/o nulifique el procesamiento de Manuel Andrés M[REDACTED] y Nelson Javier P[REDACTED].

d) Recurso interpuesto por el Dr. Juan Pablo Basso, en ejercicio de la defensa técnica de Guadalupe F[REDACTED], Carolina de los Ángeles T[REDACTED], Alejo S[REDACTED] y Maximiliano S[REDACTED].

Con relación a Guadalupe F[REDACTED], alega que el auto de procesamiento es arbitrario por carecer de individualización fáctica y no describir un solo acto típico atribuible a la imputada. Sostiene que la resolución la vincula por su condición formal dentro de A[REDACTED] S.A. y por vínculos personales o familiares, sin asignarle rol concreto, participación, permanencia, conocimiento, aportes ni intervención en decisiones. Añade que no se le atribuye firma de cheques, emisión de facturas, contacto con el Banco Nación, tramitación de créditos, manejo contable, interacción con SENASA o AFIP, ni aportes específicos a la maniobra. En esa línea, niega la existencia de una conducta típica de lavado de activos, sostiene que los tres cheques atribuidos a A[REDACTED] S.A. no fueron suscriptos por ella, cuestiona la imputación por asociación ilícita por ausencia de organización, permanencia, roles y aporte concreto, y afirma que el derecho penal no admite



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

responsabilidad por pertenencia o vínculos. Solicita que se revoque el procesamiento y se dicte la falta de mérito, con reserva de la cuestión federal.

Respecto de Carolina de los Ángeles T■■■■■, sostiene que el auto es manifiestamente arbitrario, carente de individualización fáctica y basado en inferencias derivadas de roles administrativos sin contenido típico. Precisa que el procesamiento construye su responsabilidad a partir de su calidad de apoderada bancaria de I■■■■■ SRL, de su condición de empleada administrativa de I■■■■■ y El S■■■■■ SRL, de una intervención puntual ante el BNA para solicitar un informe, de transferencias recibidas, y de un mensaje de WhatsApp atribuido -según afirma- a otra persona con su mismo apellido, pero confundido con ella por la resolución.

Agrega que no se le atribuye firma de cheques, confección de balances falsos, intervención en solicitudes de crédito, participación en concursos, maniobras societarias fraudulentas, uso de documentación apócrifa ni movimientos financieros destinados al lavado. Afirma que ninguno de esos elementos demuestra dolo, conocimiento de un plan delictivo, voluntad de participar, aporte típico necesario, integración en una asociación ilícita o intervención en lavado. Solicita la revocación del procesamiento y el dictado de falta de mérito, con reserva del caso federal.

En cuanto a Rafael Maximiliano S■■■■■, sostiene que el procesamiento carece de motivación suficiente y que no se individualiza un solo acto típico que permita afirmar su participación penal. Afirma que toda la imputación se apoya en tres ejes insuficientes, que sería empleado o dependiente de A■■■■■■■■■■ S.A., que firmó cheques como



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

apoderado de una empresa y que mantendría vínculos personales con otros acusados.

Asimismo cuestiona la imputación por asociación ilícita por falta de descripción de ingreso al grupo, función, rol, permanencia y contribución al supuesto plan, y la de lavado de activos por ausencia de manejo de fondos, administración de cuentas, transferencias u operaciones financieras propias. Solicita que se revoque el procesamiento y se dicte la falta de mérito, con reserva de la cuestión federal.

Con relación a Alejo Marcial S█████, la defensa distingue que el recurso se dirige contra el auto de procesamiento por lavado de activos en carácter de partícipe secundario. En ese marco, cuestiona la ausencia de individualización de una conducta propia y típica vinculada al lavado, sostiene que no se explica qué acto de conversión, transferencia, ocultamiento, administración o puesta en circulación de activos ilícitos habría realizado, y afirma que el origen del dinero investigado sería legal por provenir de un préstamo bancario.

Asimismo, objeta que se pretendan considerar como activos lavados bienes incorporados con anterioridad a noviembre de 2022. Solicita la revocación del procesamiento y el dictado de falta de mérito, con reserva de la cuestión federal.

e) Recurso interpuesto por el Dr. Juan Carlos Manuel Aquino, en representación de María Fernanda F██████████.

Alega la arbitrariedad del procesamiento, por falta de individualización fáctica y apoyarse en inferencias derivadas de vínculos personales y de roles administrativos sin contenido típico. Sostiene que el auto intenta ubicarla dentro del supuesto “núcleo operativo” por ser



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

pareja de Nicolás C[REDACTED], por movimientos bancarios interpretados como sospechosos y por tareas administrativas o de apoderamiento, sin identificar un solo acto típico que permita sostener coautoría, participación, lavado o asociación ilícita.

Afirma que no existe pericia, análisis contable ni dictamen financiero que respalde la interpretación incriminante de los movimientos bancarios, y que las transferencias desde El H[REDACTED] SAS y otras cuentas son compatibles con actividad económica habitual, sin demostración de finalidad de ocultamiento.

Agrega que se criminalizan actos neutros e inocuos, tales como facturar, operar una SAS, recibir transferencias, manejar una cuenta bancaria y convivir con su pareja. Niega que hubiese falsificado documentos, presentado balances, intervenido en créditos, firmado cheques del banco, negociado con funcionarios, administrado fondos ilícitos u organizado maniobra delictiva alguna. Reitera que el vínculo personal o afectivo no puede suplir la ausencia de prueba del aporte típico, y solicita que se revoque el procesamiento, se haga lugar al pedido de sobreseimiento por los delitos atribuidos o se dicte la falta de mérito a su respecto.

f) Recurso interpuesto por la Dra. Alcida Josefina Fernández, en ejercicio de la Defensa técnica de Mauricio Alejandro M[REDACTED].

Sostiene que la resolución impugnada incurre en error al responsabilizar a su defendido únicamente por el libramiento de cheques posteriormente rechazados, sin acreditar su participación en el plan defraudatorio ni en la supuesta asociación ilícita. Alega falta de acreditación del dolo, ausencia de participación necesaria y deficiente fundamentación del auto de procesamiento.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

Asimismo, remarca los extremos invocados por M[REDACTED] en su declaración indagatoria, quien señaló que el descuento de cheques era una práctica habitual dentro de su actividad; que no se presentó como acreedor al concurso porque la operación de venta no se había concretado; que las facturas apócrifas fueron presentadas por I[REDACTED] SRL al banco y controladas por éste; que una factura legítima fue abonada con cheques propios y de terceros; que los cheques de I[REDACTED] y El S[REDACTED] fueron recibidos en garantía; y que, respecto de cheques emitidos por una operación no concretada, habría existido negligencia en la operatoria bancaria al aceptarlos y venderlos.

Solicita se revoque el procesamiento, se dicte la falta de mérito y se disponga el levantamiento de las medidas cautelares y de la prohibición de salida del país.

g) Recurso interpuesto por el Dr. Daniel Esteban Majda, en representación de Natalio Lorenzo T[REDACTED].

Sostiene que, luego de haberse descartado la participación de su defendido en la maniobra primigenia del fraude y en la hipótesis del “perfeccionamiento del perjuicio”, la resolución construye una nueva “premisa” errada a partir del informe del art. 11 de la Ley Concursal, pretendiendo convertirlo en indicador de conocimiento del carácter ilícito de los fondos. Afirma que al expedir dicho informe, T[REDACTED] no conocía la maniobra ejecutada contra el banco ni el supuesto origen ilícito del dinero, y que su actuación se limitó a informar sobre la razonabilidad de la composición del activo y del pasivo.

Alega que el decisorio intenta reinterpretar el concurso preventivo y el informe del art. 11 LCQ como parte de una maniobra criminal, vulnerando la competencia del juez natural del concurso, la estructura



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

del proceso concursal, la función de la sindicatura y los derechos de los acreedores. Añade que no existe prueba de acceso a cuentas bancarias, claves, factores de seguridad, depósitos, transferencias, pagos ni condición de firmante o apoderado.

En relación con la asociación ilícita, sostiene que no se configuran sus elementos típicos, pues los contactos con otros imputados habrían sido aislados, estrictamente profesionales, acotados y carentes de permanencia, planificación, coordinación delictiva, estructura jerárquica o beneficio.

Finalmente, afirma que los audios incorporados son exculpatorios, porque muestran dificultades de liquidez, necesidad de financiamiento, apertura de cuentas para gastos básicos y discusiones administrativas normales, sin revelar operatoria ilícita alguna, y que el recibo hallado en un teléfono del estudio contable también lo exculpa, pues acredita la percepción de honorarios por tareas profesionales realizadas y declaradas. Solicita se revoque el procesamiento y se dicte el sobreseimiento total y definitivo de su defendido.

4.- Concedidos los remedios procesales deducidos, se radican las actuaciones ante esta Alzada, y al contestar la vista conferida el Fiscal General manifiesta su no adhesión a los planteos defensivos incoados.

Habiéndose cumplido con el pertinente trámite de ley y teniendo en cuenta la opción realizada por los recurrentes para llevar a cabo la audiencia prevista en el art. 454 del CPPN en forma oral, el 10 de marzo del corriente año se celebró la misma de manera virtual, a través de la plataforma "Zoom".



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

Durante su desarrollo las defensas reiteraron los agravios introducidos en sus escritos, aunque algunas exposiciones delimitaron el alcance de la impugnación.

En particular, la defensa de Iván Cruz C[REDACTED] y Nicolás C[REDACTED] manifestó que el perjuicio económico existía y que, de corresponder, la discusión debía sustanciarse en torno a las figuras de fraude y falsificación, solicitando que no se adicionaran tipos penales “por encima” y concentrando el cuestionamiento, en lo sustancial, en los delitos de asociación ilícita y lavado de activos, respecto de los cuales pidió la revocación del procesamiento.

Asimismo, la defensa técnica de Guadalupe F[REDACTED], Carolina de los Ángeles T[REDACTED], Alejo S[REDACTED], Maximiliano S[REDACTED] y María Fernanda F[REDACTED] expresó que su planteo recursivo se dirigía únicamente a obtener la revocación de los procesamientos por lavado de activos y asociación ilícita, dejando a salvo que el resto de las imputaciones continuará su curso en la investigación, y remitiéndose a su presentación escrita.

Por su parte, la defensa de Natalio Lorenzo T[REDACTED] ratificó su recurso y acompañó los lineamientos expuestos por la defensa de los hermanos C[REDACTED], manteniendo su impugnación referida a los delitos atribuidos en la denominada etapa post defraudatoria. Las defensas de M[REDACTED], M[REDACTED] y P[REDACTED], y A[REDACTED], ratificaron sus agravios y sostuvieron los respectivos pedidos de revocación y/o falta de mérito, según el caso.

A su turno, los apoderados del Banco de la Nación Argentina -querellante en autos- solicitaron se confirme el auto de procesamiento dispuesto contra los nombrados.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

Por último, los titulares de la acción penal mantuvieron su no adhesión a los planteos impugnativos efectuados, solicitando se confirme la resolución en su totalidad.

El registro digital de la audiencia se encuentra incorporado al legajo virtual en el Sistema Informático de Gestión Judicial Lex100, al que se hace remisión para evitar reiteraciones innecesarias. Habiéndose resuelto dictar un intervalo a efectos de continuar con la deliberación y decidir respecto de los agravios intentados, de conformidad a lo establecido por el art. 455, segundo párrafo del CPPN (según Ley 26.374), quedan formalmente estas actuaciones en condiciones de ser resueltas.

CONSIDERANDO:

I.- En este marco, habilitada la jurisdicción del Tribunal y configurado el objeto de conocimiento, se examinarán las cuestiones ventiladas.

Por razones metodológicas y de un mejor orden expositivo, se examinarán primero aquellos agravios comunes que postulan vicios invalidantes y luego, aquellos vinculados a la calificación legal, tipicidad y otras cuestiones particulares.

II.- En primer término, los recurrentes coinciden en que el auto apelado es arbitrario por contener fundamentación deficiente, como así por omitir considerar los elementos de prueba agregados a la causa.

La atenta lectura del desarrollo efectuado por la Jueza de la anterior instancia al dictar el auto de procesamiento, conlleva a descartar la configuración de los supuestos alegados.

Así, luego de reseñar los extremos del requerimiento fiscal de instrucción y la participación endilgada a los imputados, fueron



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

valorados los descargos efectuados en oportunidad de prestar declaración indagatoria, para finalmente evaluar aquellos extremos que considera acreditados en función de la evidencia producida y en cada una de las etapas de la maniobra reprochada.

Dicha labor, exhibe un detalle minucioso con remisiones específicas a la prueba que sustenta cada una de las afirmaciones realizadas, las cuales son a su vez confrontadas con las diversas hipótesis planteadas por las personas imputadas, dando razones suficientes del criterio adoptado sobre las situaciones procesales en examen y su adecuación (o no) a los tipos penales involucrados.

Desde esta perspectiva, tal proceder satisface con creces el deber de motivación de las resoluciones (art. 123 CPPN), dando cumplimiento acabado a los requisitos que el ordenamiento procesal prevé para el acto a dictarse (somera enunciación de los hechos atribuidos, motivos de la decisión, calificación legal y cita de disposiciones aplicables - art. 308 CPPN-).

A mayor abundamiento, el Máximo Tribunal ha sido conteste en señalar que la doctrina de la arbitrariedad atiende sólo a supuestos de extrema gravedad, en los que se evidencie que las resoluciones recurridas prescindan inequívocamente de la solución prevista en la ley, o adolezcan de una manifiesta falta de fundamentación (Fallos: 310:1707).

Tales extremos, están lejos de configurarse en los términos alegados por los apelantes, en la medida que no se constatan afirmaciones dogmáticas, falta de fundamentación idónea o suficiente o carentes de sustento.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

En igual sentido, tampoco se advierte una omisión palmaria de valorar los elementos de prueba que torne arbitrario el pronunciamiento, ni fueron identificadas con precisión por los recurrentes cuales son aquellas evidencias que, de ser valoradas, conducirían a un resultado diametralmente opuesto. Sobre el punto, debemos señalar que la sola discrepancia con la valoración de la prueba no basta, por sí, para descalificar el razonamiento de la magistrada cuando éste exhibe apoyatura objetiva y un camino lógico verificable.

III.- Por otro lado, los recurrentes afirman que el auto apelado contiene una descripción deficiente del hecho punible e incluso que, en algunos casos, no describe ningún acto atribuible a sus asistidos.

Tales aseveraciones, expuestas de modo genérico, son insuficientes para configurar en esta instancia el gravamen pretendido.

A mayor abundamiento, en el punto I del auto de procesamiento efectúa un relato del requerimiento de instrucción formal presentado por el Ministerio Público Fiscal, cuya descripción pormenorizada satisface el estándar del artículo 188 CPPN, en particular en lo atinente a la relación circunstanciada del hecho y la indicación de lugar, tiempo y modo de ejecución.

Asimismo, la exposición argumental de la resolución cuestionada da cumplimiento a los requisitos que el ordenamiento procesal prevé (arts. 306 y 308 CPPN), pues contiene con claridad el análisis de los elementos de convicción suficientes para estimar la existencia de un hecho delictuoso y la participación de los procesados, como así la somera enunciación de los hechos atribuidos, motivos en que se funda la decisión y su calificación legal.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

En particular, la Magistrada de la instancia anterior efectúa un análisis estructurado por tramos que contempla su perspectiva de los hechos acreditados, partiendo de la obtención del crédito por documentación y solvencia aparente (Balance N°18, RENSPA, acta vacunación, histórico de stock, entre otros), la operatoria de descuento de cheques y facturación (con identificación de cartulares rechazados por falta de pago, aquellos cuya factura es considerada apócrifa), intervención de sociedades cuestionadas y sus apoderados, como así la fase de reciclaje de activos a través de la sociedad El H[REDACTED] SAS.

Se aprecia, así, que en cada segmento valorado por la Jueza interviniente menciona con precisión cual es el grado de intervención de cada persona en el hecho punible que tiene por acreditado, en base a la evidencia concreta producida en el devenir de la investigación. Tales extremos descartan el cuestionamiento vinculado a la indeterminación del objeto procesal.

IV.- a) En punto a los agravios que sostienen la inexistencia de elementos probatorios necesarios para acreditar la autoría o participación de los imputados, se estima que tales argumentos se centran en una oposición con la evaluación de las probanzas efectuadas en la instancia de grado, y en relación a ello, la mera disconformidad u opinión contraria a lo decidido, no constituye un agravio que merezca especial respuesta de cara al principio que rige la materia, el sistema de la sana crítica racional (arts. 206 y 398 del CPPN).

Tal método se encuentra íntimamente vinculado al principio de la unidad de la prueba, según el cual la certeza se obtiene de probanzas que individualmente estudiadas pudiesen aparecer como débiles o imprecisas, pero complementadas y unidas entre sí, llevan al ánimo



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

del/a juzgador/a la convicción acerca de la existencia o inexistencia de los hechos denunciados, con el grado de perspectiva que esta instancia amerita.

De tal manera, han quedado plasmados una serie de razonamientos apoyados en elementos objetivos, que habilitan a concluir en la existencia de hechos típicos provisoriamente atribuidos a los imputados, con el grado de probabilidad exigido en el ordenamiento procesal para esta instancia del proceso, y de conformidad a los parámetros impuestos por la sana crítica racional.

b) Cabe señalar que no es tarea del Tribunal reproducir la exposición del auto apelado, cuyos términos e interpretación se comparten en lo medular. No obstante, haremos algunas consideraciones particulares a fin de abordar de modo abarcativo los restantes agravios comunes, junto con aquellos que plantean situaciones diferenciales.

Como punto de partida, un aspecto central recae en que varios recurrentes afirman que la solicitud de un préstamo a la entidad bancaria es un acto lícito, del cual no puede desprenderse una asociación ilícita y -menos aún- un esquema de lavado de dinero, ya que su origen tiene fuente legal.

Tal aseveración, parte de una premisa desacertada. Pues, si el modo de acceder al crédito es mediante un aporte intencional de documentación apócrifa e idónea para acreditar solvencia, ello constituye un vicio de origen que incide lógicamente sobre la licitud de la operatoria.

En esta línea, son reveladoras las circunstancias advertidas respecto del Balance de Estados Contables N°18 presentado en octubre



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

del año 2022 por Nicolás C [REDACTED] -en carácter de Socio Gerente de I [REDACTED] SRL- ante la sucursal de BNA, para la renovación de carpeta del cliente y actualización crediticia.

La falsedad de la información allí plasmada (existencia de 5.489 cabezas de ganado, equivalentes a \$259.219.660, representativo del 63% del activo total) no sólo no ha sido controvertida, sino que fue acentuada al determinarse que la firma inserta del CPN T [REDACTED] no fue realizada por él. Así como tampoco la de aquellas que lo precedieron a los mismos fines (Nº 14, 15, 16 y 17), expresando una curva ascendente en los bienes de cambio, constituidos por 540, 712, 841 y 3389 cabezas de ganado, respectivamente.

Tal como fue valorado en el auto de procesamiento, la documentación presentada a la entidad bancaria como respaldo del estado patrimonial cuestionado acompaña la pretensión de aparentar una situación que -en los hechos- no existía. Entre ellos, se puede mencionar el certificado de RENSPA Nº 05.012.0.00034/5, el Acta de Vacunación Nº 0006166, de fecha 18/04/2022 y el Histórico de Stock expedido por el SENASA, cuya falsedad se corroboró con el devenir de la investigación.

La evidencia señalada es consistente en asignar a tales actos la idoneidad de inducir a error a la entidad bancaria, ya que el resultado fue el otorgamiento a la firma I [REDACTED] SRL de una calificación de asistencia crediticia de \$277.666.665 en noviembre de 2022, cuyo importe guarda una relación directa con el valor de los semovientes declarados en el balance cuestionado.

Asimismo, la intencionalidad defraudatoria surge palmaria al cotejar la existencia de distintas declaraciones juradas dependiendo de



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

la institución receptora, lo cual, en los términos de la acusación fue caracterizado como una contabilidad paralela.

Tan es así, que en el allanamiento practicado en calle Padre Patiño N° 811 de la ciudad de Formosa, sede de las firmas I [REDACTED] S.R.L. y El S [REDACTED] S.R.L., surge el hallazgo de ambos ejemplares del Balance N° 18 (conforme inventario de secuestro, cuya referencia hace mención al "Balance Ej. 31/05/2022" en Anexo I Caja 1, como así también, en Anexo II Caja 1). Misma situación fue advertida respecto de las Actas de Reunión de Asamblea N° 33 de I [REDACTED] S.R.L., ambas aprueban el Balance N°18 pero difieren en que aquella presentada ante el BNA hace referencia al resultado del ejercicio, lo cual omite la que fue incorporada al concurso.

La comparación efectuada a tales fines en la instancia anterior es lo suficientemente clara y exhibe que los balances N° 16, 17 y 18 presentados ante ARCA no declararon bienes de cambio y denunciaron un patrimonio significativamente inferior.

Por ello, es razonable concluir que la operatoria en los términos descritos se condice con un ardid defraudatorio, tal como fue imputado por el MPF y la parte querellante. Además, la intervención puntual en esta etapa de los imputados Iván y Nicolás C [REDACTED], Carolina T [REDACTED] y Maximiliano S [REDACTED] se tiene por acreditada a partir de las declaraciones testimoniales del Oficial de cuentas de la empresa - Diego S. Vega- y del Gerente -Edgardo D. Prieto-, al señalar a los mencionados como quienes presentaron la documentación tanto en el proceso de vinculación como en la actualización de límites crediticios.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

c) En este punto, corresponde examinar el rol atribuido a Christian A. [REDACTED] y la incidencia de los agravios planteados al momento de recurrir.

La principal controversia surge a partir del modo de valorar la intervención del imputado en su carácter de Ingeniero Agrónomo y funcionario del BNA, integrante de la Unidad Cuerpo de Apoyo Técnico, al verificar *in situ* los extremos vinculados a la actividad ganadera declarada por I. [REDACTED] SRL, en el marco de la etapa de determinación de límites crediticios.

La Fiscalía sostuvo, y así lo interpretó la Magistrada de la instancia anterior, que mediante su labor (Informe de Situación Agropecuaria -ISA, de fecha 25/02/2022- e ISA actualizado del 14/10/2022), se otorgó el viso de autenticidad necesario de la presunta magnitud productiva y capacidad económica/comercial de la empresa.

Su defensa, en cambio, afirma - entre otras cuestiones- que nunca fue comisionado como perito del banco y que, aun así, cumplió con la misión encomendada (observar vacunos en una extensión determinada de campo), el mismo no contaba con capacidad decisoria ni aptitud para configurar el incumplimiento de deberes, falsedad ideológica o un aporte fraudulento.

Luego de considerar tales posiciones, contrastada con la evidencia disponible, consideramos que el planteo defensivo no conmueve el juicio de probabilidad sostenido en la instancia anterior, por los siguientes motivos.

En primer lugar, porque el marco funcional aportado por la propia parte querellante -"Régimen de Funcionamiento de la Unidad del Cuerpo de Apoyo Técnico", punto 1.1.6- describe como tarea del



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

cuerpo técnico visitar explotaciones agropecuarias cuando se requieren créditos y realizar una evaluación técnico-económica destinada a determinar la conveniencia del financiamiento según garantías, capacidad de repago, rentabilidad, conducción empresarial y perspectivas.

En ese contexto, la actuación de A■■■ no aparece como un acto meramente accesorio, sino como una intervención específicamente orientada a robustecer la evaluación crediticia. Por ello, entendemos que la discusión sobre si hubo o no un mandato formal exhaustivo no presenta mayor relevancia, frente al hecho de que el imputado firmó un instrumento técnico valorado en la actualización del legajo.

En segundo término, porque el propio contenido del "ISA" de fecha 25/02/2022 excede con holgura la idea de una observación informal. Allí Alzu afirma que visitó campos arrendados en cercanías de Gral. San Martín (Chaco), acompañado por Nicolás C■■■; describe un esquema productivo y comercial; introduce afirmaciones valorativas sobre prestigio y experiencia; y, especialmente, consigna datos cuantificables y verificables en términos de solvencia productiva, como ser stock promedio de "3.000 a 3.500 cabezas", explotación del establecimiento "Santa Rita" mediante contratos de alquiler formales, superficie, infraestructura, oferta forrajera, superficie agrícola en uso y flota de transporte. A ello agrega conclusiones sobre rentabilidad y recomendaciones de seguimiento.

De este modo, no se trata de una reseña inocua, sino de un informe que, en su estructura y contenido, está naturalmente dirigido a respaldar la conveniencia del financiamiento.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

En esa misma línea, la intervención posterior de A■■■ –al consignar *"se comparte lo dicho"* en el informe de *"Situación Agropecuaria Actualizado"* de fecha 14/10/2022 atribuido al CPN T■■■■– constituye una ratificación expresa del cuadro productivo descripto, efectuada en el marco del proceso de actualización del legajo del cliente.

En este contexto, entendemos que esa conducta no se reduce a un simple formalismo, ya que importó reafirmar el contenido de un instrumento que la acusación califica como material e ideológicamente falso y que fue incorporado para sostener el perfil crediticio.

La Fiscalía, al dictaminar, introdujo además un reproche puntual de omisión de verificaciones mínimas, que no exige –como pretende la defensa– una auditoría exhaustiva, sino diligencias elementales congruentes con la finalidad del cuerpo técnico, como ser cotejar RENSPA en bases disponibles o mediante consulta a organismos, exigir contratos de arrendamiento, entrevistar al encargado del establecimiento, y verificar signos de propiedad (marca y señal) en los animales. Bajo el prisma del punto 1.1.6 de la normativa mencionada, tales verificaciones se presentan como razonablemente esperables para sustentar afirmaciones como las realizadas en el ISA y, en particular, para ratificar luego *"se comparte lo dicho"* sin constatación adicional.

En refuerzo de esta postura, al evaluar la resolución de BNA que resuelve incrementar los márgenes crediticios, se observa un *memorandum* de riesgo realizado por la Oficina de Análisis de Crédito, que expone *"ISA: SI (07/11/2022), *Hectáreas: 1760 Has (Contratos de Pastaje/ Pastoreo), * Cabezas: 5489 (según actas de vacunación), * Comentario agrónomo: Conforme"*. Tales constancias, exponen que



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220



Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

efectivamente su constatación tuvo algún grado de incidencia dentro del trámite de recalificación a la labor del Ingeniero A■■■, cuyo informe situacional fue expresamente contemplado a los fines del otorgamiento del crédito.

A todo evento, frente a los cuestionamientos efectuados respecto de la calificación legal, debemos señalar que ésta es provisoria y pasible de ser variada en el transcurso de la investigación, de acuerdo a las circunstancias y evidencias recabadas. No obstante ello, la determinación definitiva del alcance del deber funcional, del carácter del instrumento y de la significación típica de cada conducta quedará sujeta a la profundización probatoria y al examen ulterior propio del proceso.

Por tales motivos, consideramos adecuado confirmar el auto de procesamiento en su contra.

d) El tramo siguiente del esquema valorado en el auto de procesamiento, es aquel identificado como *"endeudamiento y extracción de fondos"*, cuyos agravios serán analizados a continuación.

La controversia planteada por las defensas de los imputados vinculados a las empresas libradoras de cheques exige, como punto de partida, delimitar con precisión cuál es la maniobra que el auto tuvo por acreditada –con el grado de probabilidad propio de esta etapa– y cuáles son los elementos objetivos que la sostienen.

De acuerdo con el decisorio y el dictamen fiscal, el núcleo de la imputación se asienta en un esquema reiterado, consistente en la emisión de cheques de pago diferido por terceros, endosados a favor de I■■■ SRL y descontados en el Banco de la Nación Argentina, dentro de la calificación de asistencia crediticia otorgada; con acreditación y



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

disponibilidad inmediata de los fondos para el descontante, seguida del vencimiento de los cartulares y su rechazo por falta de fondos, como corolario de una dinámica que la Jueza vincula con una cesación de pagos fraudulenta y ulterior apertura concursal.

Esta operatoria no se presenta como un evento aislado ni como un mero incumplimiento comercial. El auto describe que los responsables de "IVÁN C [REDACTED] E HIJOS SRL" y el grupo económico asociado, mediante la presentación de "*sinnúmero de documentación falsa*", habrían inducido a error al Banco, obteniendo una calificación de asistencia crediticia de \$277.666.665 (año 2022), y que entre octubre de 2022 y enero de 2023 se concedieron sucesivos préstamos por la modalidad descuento de cheques por \$257.759.776, con actualización del perjuicio a septiembre de 2024 por \$766.544.477,81. Sobre esa base, una vez lograda la extracción del dinero inherente a los préstamos, el auto sostiene que se desplegó una "*cesación de pago fraudulenta*" para eludir obligaciones, con utilización de concursos preventivos para atraer y circunscribir las acciones de recupero.

En ese marco, se incorpora como elemento objetivo relevante el señalamiento de la acusación acerca de la utilización de 15 facturas apócrifas como respaldo comercial (de un total de 18 presentadas), en tanto se afirma que los cartulares carecían de operación comercial real que los amparara, y que los respaldos aportados al Banco resultaban falsos, lo que permite comprender por qué la emisión de cheques por terceros es valorada como parte de un ardid y no como una simple relación comercial frustrada.

Sobre esta plataforma, el reproche a los libradores no se reduce a la mera existencia de cheques rechazados, sino a su rol funcional en un



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

circuito que –según la hipótesis– permitió la materialización del perjuicio.

En este aspecto, el auto reprochado recepta los elementos que las partes acusadoras aportan y profundiza en la valoración del cuadro situacional, exponiendo un panorama de evidencias que explican razonablemente cómo se diagramó un esquema a gran escala con fines defraudatorios, integrado por una sociedad satélite creada para ser funcional a este esquema - A [REDACTED] SA-, con el rol diferencial pero relevante que habrían tenido Mauricio Alejandro M [REDACTED] (M y M G [REDACTED] SAS), Nelson Javier P [REDACTED] (Don V [REDACTED] SAS) y Manuel Andrés M [REDACTED] (I [REDACTED] del Norte SAS).

Así, se atribuye que la empresa A [REDACTED] SA habría sido “constituida ex profeso” para librar cheques sin respaldo por \$15.450.000, que I [REDACTED] SRL descontó en el BNA dentro del crédito N° 1790-2022-315. Se describe además una dinámica concreta, ya que los primeros valores se cubrieron para afianzar la confianza y obtener el último tramo de \$27.040.400 y, luego, los restantes fueron rechazados, lo que habría motorizado la etapa de insolvencia y apertura concursal calificada como “calculada”.

Entre los elementos que se valoraron para fundar la vinculación y dependencia funcional de esta firma a I [REDACTED] SRL y a las maniobras reprochadas, es su constitución en el año 2021, meses antes del inicio del proceso de actualización crediticia ya reseñado, por Guadalupe F [REDACTED] y Marion Leonor G [REDACTED], la primera pareja de Maximiliano R. S [REDACTED] y la restante es madre de éste último. El domicilio social fue



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

fijado en la ciudad de Corrientes Capital, cuya constatación arrojó que tanto la empresa como sus integrantes eran desconocidos en el edificio de oficinas.

Por su parte, Carolina de los Ángeles T█████ fue caracterizada como nexo común entre personas y firmas, registrada en relación de dependencia en El S█████ SRL; se señala que operó ante el BNA en nombre de I█████ SRL con documentación apócrifa; que es apoderada bancaria de A█████ SA y vinculada como firmante a la cuenta del banco BBVA de I█████ SRL; que en tal carácter libró cheques descontados por I█████ SRL; y que en su celular se halló información de El H█████ y mensajes en vísperas de allanamientos donde admite haber borrado "todo". Además, fue la única persona presente en el allanamiento practicado en la sede de I█████ SRL.

Respecto de Rafael Maximiliano S█████, se lo ubica como empleado y apoderado de A█████ SA, librador de cheques descontados por I█████ SRL; se destacan vínculos orgánicos con los titulares y, además, se lo menciona como operador ante el BNA con documentación falsa y apoderado administrativo de El H█████, como "vehículo del lavado". También, surge como autorizado a conducir los vehículos de titularidad de I█████ SRL en los cuales F█████ registra cruces migratorios.

Luego, en relación a Guadalupe F█████ se afirma que es presidenta de A█████ y que *"en cuyo carácter firmó los cheques descontados por I█████ SRL"*; agrega que aportó el ropaje formal de la maniobra, autorizó y co-ejecutó el libramiento sin respaldo, habilitando acceso al



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

crédito y su frustración en perjuicio del Banco. Se advirtieron cruces migratorios a Paraguay a bordo de los vehículos dominio A[REDACTED]YS y A[REDACTED]OP de propiedad de I[REDACTED] SRL.

Por su parte, a Mauricio Alejandro M[REDACTED] (M y M G[REDACTED] SAS) se le atribuye una intervención neurálgica, en tanto libró 28 cheques sin fondos ni causa -18 a título personal y 10 como administrador de la empresa referida-, por \$102.356.000 (casi el 50% del endeudamiento total de empresa I[REDACTED] SRL), lo que permitió a los C[REDACTED] descontarlos en el BNA, a sabiendas de la insuficiencia de fondos y de la inexistencia de operación comercial que los ampare. Se añade un elemento distintivo caracterizado como un "*obsceno intercambio de cheques cruzados*", mediante el cual M[REDACTED] habría efectuado simultáneamente maniobras análogas ante la sucursal Calchaquí del BNA con cheques sin fondo librados por I[REDACTED].

A su turno, a Nelson Javier P[REDACTED] (Don V[REDACTED] SAS) se le atribuye haber librado 11 cheques sin fondos ni causa, por \$68.800.400, posibilitando el descuento en el BNA en el marco del circuito general, y valora un dato particularmente relevante ya que P[REDACTED] reconoció expresamente que dejaba su chequera en poder de los C[REDACTED] para que la completaran ellos. Este último extremo es decisivo, ya que la entrega de chequera y autorización para su completamiento es un indicio fuerte de cooperación material, que excede la mera relación comercial.

Por último, respecto de Manuel Andrés M[REDACTED] (I[REDACTED] del Norte SAS) – se le atribuye haber librado 5 cheques sin fondos ni causa, por \$20.825.912, que posibilitaron el descuento en el BNA dentro del circuito general, calificándolo como aporte determinante del fraude. Como indicador de ello, el auto apelado señaló que la factura N°



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

0003-00000104 de fecha 15/12/2022 por el importe neto de \$17.272.476 en concepto de 120 terneros y 120 terneras, emitida por I■■■■ S.R.L. y recibida por I■■■■ del Norte SAS, no fue encontrada en el Sistema de E-FISCO. Al igual que Nelson Javier P■■■, M■■■ afirmó que entregó los cinco cheques en blanco y que no tiene ningún comprobante de la transacción dado que ellos compraban en el remate y siempre dejaban los cheques sin la fecha.

Un elemento relevante a considerar respecto de la situación de P■■■ y M■■■ es que también registran cheques emitidos a favor de la firma El S■■■ SRL, de propiedad de los imputados C■■■. Tal situación fue valorada por la magistrada de la instancia anterior, quien evaluó que la empresa mencionada endosó a su vez los cheques a favor de I■■■ SRL, lo que posibilitó la extracción del dinero del crédito 1790 -2022-363 por la suma de \$ 20.225.912, a partir del descuento de cheques.

En términos generales, aquella hipótesis criminal que la Jueza de grado tiene por corroborada respecto del tramo bajo examen es consistente con la evidencia producida hasta el momento, motivo por el cual se comparte el rol asignado a las empresas y/o personas analizadas en relación al libramiento de cheques con fines defraudatorios.

A esta altura de las cosas, es razonable interpretar que la mecánica de creación y/o utilización de terceras empresas habría tenido como finalidad eludir el obstáculo impuesto por la regulación aplicable a la modalidad crediticia de descuento de cheques del BNA, consistente en la imposibilidad de emitir cartulares por sujetos del mismo grupo económico a los fines de ser descontados.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

A su vez, la utilización de facturación apócrifa se habría orientado en el mismo sentido, pues la normativa exigía que el descuento de valores sea respaldado por facturas que acrediten operaciones de compraventa de hacienda, directa o en intermediación consignataria.

En definitiva, los agravios expuestos al respecto no tendrán recepción favorable en esta instancia, ya que la participación criminal endilgada a los imputados en el tramo examinado se encuentra corroborada, con el grado de certeza exigible, y no fueron aportados elementos de cargo que contrarresten suficientemente el criterio del auto reprochado.

Los elementos examinados por la Jueza de grado lucen concordantes, en un plano de correlación funcional y temporal, que exceden una atribución penalmente reprochable por la mera circunstancia de ser empleado/a, apoderado/a y/o libradores de cheques. Ciertamente, se presentan una serie de indicios reiterados y sólidos que se orientan en sentido convergente y conllevan a sostener que cada uno de ellos habría realizado un aporte funcional a la maniobra a gran escala desplegada.

e) El tramo final de la operatoria bajo análisis es aquella que el auto apelado identifica como la cuarta fase, consistente en el lavado de activos a través de El H[REDACTED] SAS.

La Jueza de grado atribuyó a los imputados C[REDACTED] la conformación -por intermedio de interpósitas personas y asesoramiento técnico contable del imputado T[REDACTED]- de la sociedad mencionada, para canalizar los fondos malhabidos luego de la presentación concursal.

La defensa de los imputados C[REDACTED] cuestiona la configuración autónoma del tipo penal previsto en el art. 303 del CP y, en cambio,



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

afirma que en realidad habría un agotamiento del fraude que se reprocha y que el dinero es de origen lícito al provenir de la entidad bancaria.

En el caso, creemos acertada la valoración realizada al respecto por la magistrada a quo y, en particular, que la conducta reprochada puede ser encuadrada autónomamente en la figura cuestionada, por los siguientes motivos.

El tipo penal en cuestión, reprocha esencialmente una serie de conductas subsumibles en la puesta en circulación en el mercado (mediante la conversión, transferencia, administración, entre otros), de activos provenientes de un ilícito penal, con la consecuencia posible de que éstos adquieran la apariencia de licitud, contemplando un importe como umbral de punibilidad que debe superar.

En cuanto al estándar de acreditación que debe tener el ilícito precedente, es doctrina consolidada que *"Se requiere por tanto, la comprobación de una actividad delictiva previa de modo genérico, que permita la exclusión de otros orígenes posibles, no siendo necesaria la superación del plano indiciario, ya que la demostración plena de esos vínculos nos conduciría a la valoración de la conducta del presunto autor como una forma de participación en el delito antecedente -circunstancia ajena al delito en cuestión-* (Cámara Nacional de Casación Penal, Sala I, autos: "ORENTRAJCH, Pedro y otro S/ Recurso de Casación", causa Nro. 6754, sentencia del 21/03/2006, reg. 8622, Voto de los Dres. Catucci, Madueño y Bisordi).



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

En los considerandos anteriores ya hemos valorado en detalle el reproche relativo al proceso de actualización crediticia calificado como fraudulento, junto con el posterior libramiento y descuento de cheques de pago diferido y su extracción de la entidad bancaria.

Tales elementos, temporalmente anteriores a la fase que aquí se analiza, resultan sólidamente indicativos de la existencia de una maniobra con visos defraudatorios que habrían generado una disponibilidad de dinero que- más allá de provenir de un préstamo- es producto de una actividad de sospechada ilicitud. Para cuantificarlo a valores actuales, vale recordar que, según manifestó la parte querellante en la audiencia de ley, el perjuicio actualizado a la fecha del dictado de la presente superaría los mil millones de pesos.

Ahora bien, la constitución y operatoria de El H[REDACTED] SAS es una maniobra efectivamente idónea para aparentar la licitud del origen de los fondos, en tanto se recurrió a su integración por terceras personas -María Fernanda F[REDACTED] (pareja de Nicolás C[REDACTED]) y Alejo Marcial S[REDACTED] (hermano de Rafael Maximiliano S[REDACTED])- , cuya finalidad puede razonablemente interpretarse como un intento de distanciar al grupo económico de la actividad, lo cual posibilitó la canalización de los fondos extraídos del BNA previamente.

A tales fines, debe considerarse un dato temporal relevante, ya que -según afirma el auto apelado- la constitución de El H[REDACTED] SAS el 24/02/2023, fue "*de manera concomitante*" con las gestiones concursales del grupo y 22 días después de la primera presentación frustrada del concurso por agrupamiento (02/02/2023), cuando aún no se había resuelto la apertura formal del concurso (que recién se ordenó el 18/05/2023 y se extendió al grupo el 23/05/2023).



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

Ello sugiere un contexto de planificación y convergencia entre la vía concursal y el vehículo elegido para el reciclado de activos.

El dominio funcional de los principales imputados respecto de esta sociedad surge con claridad al advertir que éstos fueron autorizados para operar como apoderados ante el Banco Hipotecario, junto con Carolina T[REDACTED].

Parte de los indicadores de una puesta en escena para aparentar licitud, es la inscripción de El H[REDACTED] SAS ante AFIP/ARCA para actividades de “invernada y cría” y luego “transporte de animales” y la información de SENASA que la vincula con RENSPA en tres establecimientos (incluyendo “Santa Rita”, RENSPA 05.012.0.0034/19).

El tramo que consolidaría el reciclaje de activos reprochado es la puesta en circulación del dinero proveniente de actividades ilícitas, cuyas modalidades fueron valoradas en el auto de procesamiento y las cuales se consideran idóneas a tal fin.

Entre ellas, se señaló que la actividad en el complejo rural Santa Rita data del 06/06/2023 y se destacó la compra de semovientes por unidades, infiriéndose a partir de ello la realización de operaciones en efectivo y que existiría facturación de tropas completas egresadas a grandes consignatarias.

También fueron analizados los movimientos informados por el Banco Hipotecario, los cuales darían cuenta de una fuerte inyección de flujos dinerarios al mercado legal que a la vez contrastarían con su capital constitutivo de \$200.000.

Para graficarlo, el informe arrojó créditos/débitos por más de \$333.000.000 en el primer tramo (16/06/2023 a 02/01/2024) y luego por más de \$2.200.000.000 (03/01/2024 a 15/11/2024), además de



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

una caja de ahorro en dólares abierta el 16/06/2023 que registra créditos y evolución hasta USD 137.455 al 09/10/2024.

En adición a ello, surgió un dato de particular relevancia contextual, ya que el 10/10/2024 (día de los allanamientos) se produjo el último retiro a través de compra de títulos en dólares, quedando saldo mínimo. Además, se detectaron transferencias hacia y desde personas vinculadas (T■■■■, S■■■■, F■■■■, Nicolás e Iván C■■■■), transferencias cruzadas con la cuenta personal de J■■■■, y débitos/extracciones/transferencias de grandes sumas a billeteras virtuales (TR Argentina SA, Pago24) en los días previos y en la misma jornada de los allanamientos.

Por otro lado, entre los elementos secuestrados en la sede de I■■■■ S.R.L. y El S■■■■, se secuestró un cheque librado por I■■■■ S.R.L. a favor de EL H■■■■ SAS por un importe de \$5.000.000, lo cual fue valorado por la magistrada como revelador de la intencionalidad de utilizar a esta empresa para canalizar operaciones a través de instrumentos financieros cruzados.

Por último, la resolución da un cierre probatorio al describir un comportamiento que interpreta como evacuación ante un escenario inminente: del 09/10/2024 al 18/10/2024 –en contexto de allanamientos y con Iván y Nicolás C■■■■ prófugos– J■■■■ percibió \$55.870.000 desde cuentas de El H■■■■ radicadas en Hipotecario y BBVA a su cuenta personal (Banco Galicia). Esa secuencia se conecta con un mensaje de voz de T■■■■ del 08/10/2024 ("*yo borré todo todo todo... no quedó nada*"), que el tribunal valora como indicio de conocimiento y preparación frente a las medidas judiciales.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

En suma, los motivos expuestos dan cuenta de un escenario de evidencia profusa indicativa de la utilización de El H[REDACTED] SAS para la administración, transferencia y puesta en circulación de aquellos fondos defraudados al BNA, con posible apariencia de licitud.

f) Ahora bien, existe una controversia pendiente de dirimir vinculada a la intervención que se le atribuye al CPN T[REDACTED] en el último tramo de la maniobra, quien fue excluido por la magistrada de la anterior instancia respecto de las instancias asociadas al fraude al BNA, recalificación crediticia y descuento de cheques.

La parte acusadora sostiene -y así lo recepta el auto de procesamiento- que tras la solicitud del concurso (02/02/2023) y con informe del auditor (T[REDACTED]), se constituyó El H[REDACTED] SAS (24/02/2023) con socios fundadores J[REDACTED] y Alejo S[REDACTED], bajo asesoramiento técnico-contable del imputado.

En la vereda opuesta, la Defensa técnica de T[REDACTED] afirma que al momento de expedir dicho informe el contador no conocía la maniobra, tomando noción de ello recién en su declaración indagatoria y que su intervención se limitó a dictaminar sobre la razonabilidad de activo y pasivo.

Al respecto, la evidencia producida sugiere -al menos desde un plano indiciario y con el estándar de acreditación propio de la instancia- que la intervención del imputado en la maniobra no se limitó a un rol neutro estrictamente profesional y, en particular, que brindó aquel asesoramiento técnico funcional a la continuidad de la operatoria post defraudación, con conocimiento y representación de esa circunstancia.

En primer término, el propio contenido de su descargo al prestar declaración indagatoria es sugestivo de tales extremos pues reconoce



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

que, "posterior al concurso", J [REDACTED] se apersonó a solicitarle la constitución de El H [REDACTED] SAS porque *"necesitaban seguir trabajando, seguir operando y querían constituir una sociedad que se constituyera rápidamente"*, afirma que él les sugirió SAS, que tiene la clave fiscal, hizo las inscripciones y las declaraciones juradas de IVA y que tiene un grupo de WhatsApp con Jara y Nicolás ("El H [REDACTED] SAS") donde se pasan las facturaciones, describiendo que operan con normalidad y con un volumen muy significativo.

Ese reconocimiento, valorado junto a la proximidad temporal entre la primera presentación concursal frustrada y la constitución de la SAS (22 días) -permite razonablemente, junto a los restantes elementos disponibles- sostener su intervención en los términos expuestos.

La existencia del grupo de WhatsApp que el imputado mencionó fue corroborada a partir de la extracción de información de un teléfono secuestrado en su estudio contable, llamado "EL H [REDACTED] FACTURACION" e integrado por contactos identificados con Iván C [REDACTED], Nicolás C [REDACTED], T [REDACTED], J [REDACTED] y personal del estudio.

Del análisis del intercambio de mensajes, se advierte una situación con contenido revelador, ya que en fecha 14/06/2024 se discute crear otra sociedad ("plan B") si El H [REDACTED] *"tiene un contratiempo"*, proponiendo T [REDACTED] *"hagamos una sociedad simple para mayor rapidez"*.

Entonces, se aprecia que en tal instancia T [REDACTED] -mientras tenía conocimiento de la situación concursal e insolvencia invocada por sus clientes- participó de conversaciones sobre el devenir de El H [REDACTED] SAS, o sus eventuales variantes comerciales, con intervención activa de



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

los imputados C[REDACTED] en la interlocución, quienes -vale destacar- no tenían desde el plano de la formalidad ningún tipo de participación en la empresa.

La Jueza además valoró otros elementos que integran este cuadro, como ser el hallazgo en el estudio contable de un recibo de "T &A Consultores-Auditores" de julio 2023 por \$2.520.000, con conceptos que incluyen "honorarios", "dictámenes para concursos personales" y "constitución de sociedad y apertura de cuenta" (vinculado a El S[REDACTED] SRL y El H[REDACTED] SAS); y el secuestro en sede de I[REDACTED]/El S[REDACTED] de un cheque librado por I[REDACTED] SRL a favor de El H[REDACTED] SAS por \$5.000.000, valorado como indicio de canalización de operaciones financieras cruzadas dentro del mismo grupo económico.

En este punto, disentimos sobre el alcance que otorga la defensa al recibo calificado a su criterio como "exculpatorio", ya que la discusión se centra en su prestación profesional a los fines de la puesta en funcionamiento de un vehículo societario funcional a la canalización de activos de origen ilícito, en un contexto donde la evidencia converge hacia su confirmación.

Tampoco se comparte el agravio que plantea una suerte de invasión de competencias en el proceso concursal, ya que solamente se valora su intervención en tal circunstancia como un indicador relevante de que mientras el imputado conocía la situación de insolvencia, tuvo algún grado de participación en el diseño de una estructura paralela que posibilite canalizar la operatoria por fuera del concurso.

En conclusión, el plexo reseñado permite sostener, con el grado de probabilidad exigible, que la intervención atribuida al imputado excede el mero rol técnico neutral y aparece funcionalmente vinculada



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente





Poder Judicial de la Nación

Cámara Federal de Apelaciones Resistencia – Secretaría Penal N° 2-

a la fase de administración, canalización y puesta en circulación de fondos mediante el vehículo societario investigado, motivo por el cual se confirmará el procesamiento dictado en su contra.

V.- Finalmente, respecto de los agravios que cuestionaron las calificaciones legales asignadas por la magistrada de la anterior instancia por ausencia de elementos típicos, corresponde señalar que los recurrentes no demuestra una hipótesis de atipicidad que habilite, en esta etapa, una decisión como la pretendida.

Por el contrario, de los antecedentes reseñados surge un cuadro indiciario que permite sostener, con el grado de provisoriedad propio de la instrucción, la subsunción típica efectuada, con los alcances diferenciales que la Magistrada asignó tanto en términos de calificación legal como respecto de la participación criminal en cada caso.

Ese conjunto de circunstancias ya señaladas en el considerando IV permiten, al menos en esta etapa, sostener razonablemente la subsunción legal provisoria y descartar que se trate de un supuesto de inexistencia de elementos típicos como presupuesto para el sobreseimiento solicitado.

De tal modo, entendemos que los agravios efectuados en tal sentido se limitan a proponer una lectura alternativa de la evidencia, pero no demuestra la certeza negativa exigida.

En consecuencia, corresponde rechazar el cuestionamiento en este aspecto, sin perjuicio de la discusión que, en su caso, resulte pertinente en la oportunidad procesal correspondiente, de conformidad con el carácter provisorio que reviste la calificación legal durante la investigación.

Por los fundamentos expuestos, el Tribunal **RESUELVE:**



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

Fecha de firma: 16/03/2026

Firmado por: PATRICIA BEATRIZ GARCIA, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ENRIQUE JORGE BOSCH, JUEZ DE CAMARA

Firmado por: ROCIO ALCALA, JUEZA DE CAMARA

Firmado por: SEBASTIAN KAPEICA, SECRETARIO DE CAMARA



#40899231#491079594#20260316102818220

1º) NO HACER LUGAR a los recursos de apelación interpuestos por las defensas técnicas de Iván Cruz C■■■■, Nicolás C■■■■, Christian A■■■, Manuel Andrés M■■■■, Nelson Javier P■■■, Guadalupe F■■■, Carolina de los Ángeles T■■■■, Alejo S■■■■, Maximiliano S■■■■, María Fernanda F■■■■■■■■■■, Mauricio Alejandro M■■■■ y Natalio Lorenzo T■■■■■■■■■■, y en consecuencia, **CONFIRMAR** la resolución de la Magistrada a quo en todo cuanto fuera motivo de agravio.

2º) COMUNICAR a la Dirección de Comunicación y Gobierno Abierto de la CSJN, de acuerdo a lo ordenado por la Acordada N°10/2025.

3º) Regístrese, notifíquese y líbrese DEO al Juzgado de origen. Luego, previo cumplimiento del plazo de ley, devuélvase.



Piense Antes De Imprimir. Ahorrar Papel Es Cuidar El Medioambiente

