

INFORME EJECUTIVO

Lugar y fecha de emisión	Buenos Aires, noviembre de 2004
Destinatario	Colegio de Auditores de la A.G.C.B.A.
Código del Proyecto	4.04.10
Denominación del Proyecto	Estados Contables del Banco de la Ciudad de Buenos Aires
Período examinado	Año 2003
Objetivo de la auditoría	Dictaminar sobre los Estados Contables del Banco de la Ciudad de Buenos Aires al 31/12/03, en cumplimiento de la Ley 70, Art. 136 inciso f).
Alcance	Análisis, sobre bases selectivas, de los elementos de juicio que respaldan la información expuesta en los Estados Contables, así como las normas contables utilizadas, las estimaciones significativas efectuadas por la Dirección de la Entidad y la presentación de los estados contables tomados en conjunto.
Período de desarrollo de tareas de auditoría	15/04/2004 al 27/08/2004.
Aclaraciones previas	➤ A fines de 2001 se implementó en el país un profundo cambio del modelo económico y del régimen de convertibilidad vigente desde 1991. Las modificaciones introducidas originaron una profunda crisis económica que afectó significativamente la liquidez, solvencia y rentabilidad de sistema financiero en su conjunto. Posteriormente se adoptaron medidas por parte del Gobierno Nacional y del BCRA, con el objetivo de atenuar los efectos antes enunciados y propender a la reestructuración y fortalecimiento del sistema financiero. A la fecha de los Estados Contables existen indertidumbres significativas que se relacionan con la recuperabilidad de los valores de libros de los activos y la suficiencia de los pasivos. Los estados contables no incluyen los eventuales ajustes que pudieran derivarse de la resolución final de estas incertidumbres. ➤ A la fecha de finalización de los Estados Contables no resultaba posible determinar los futuros efectos que las negociaciones y acciones encaradas por el Gobierno Nacional podrían tener sobre la recuperabilidad de los valores de libros de la asistencia otorgada a clientes pertenecientes al Sector Público. ➤ Existen reclamos de la AFIP por diferencias en los criterios de valuación impositiva de títulos públicos relacionados con la deuda externa argentina. Durante el ejercicio finalizado el 31/12/2000, la entidad rectificó las respectivas declaraciones

Auditoría General de la Ciudad de Buenos Aires

	juradas y abonó \$ miles 5.883 bajo protesto y con reserva del derecho de repetición, que fue activado en la cuenta deudores varios del rubro "Créditos Diversos". Al 31/12/2003 no se ha reconocido provisión alguna sobre este crédito; su recuperabilidad está sujeta al resultado favorable de las acciones de repetición y reconsideración presentadas por la Entidad ante la AFIP. ➤ Los Estados Contables han sido preparados de acuerdo con las normas contables establecidas por el BCRA, las cuales difieren de las normas contables profesionales aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la CABA, en ciertos aspectos de valuación y exposición. ➤ Existen contingencias no consideradas en el cómputo de las provisiones del Pasivo, relacionadas con operaciones de venta a término de moneda extranjera pendientes de liquidación. ➤ Los estados contables de la Entidad al 31/12/03 y 31/12/02 reconocen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta el 28 de febrero de 2003 de acuerdo a lo requerido por el Decreto 664/2003 del Poder Ejecutivo Nacional y la Comunicación "A" 3921 del BCRA.
Observaciones principales	➤ Las amortizaciones del ejercicio 2003 de los inmuebles del rubro Bienes de Uso presentan defectos en sus cálculos (\$ miles 847, representativos del 0,56% del rubro y del 4.3% del resultado del ejercicio). ➤ Errores en la imputaciones a resultados del ejercicio 2003 en los siguientes casos: a) Embargo recibido en diciembre de 2002 en el marco de la causa "Sorridi SA contra BCBA s/ ejecución parcial de sentencia" (\$ miles 2.871,6). b) Regularización de diferencias originadas en la declaración jurada anual del Impuesto sobre los Ingresos Brutos 2002 (\$ miles 2.260). c) Cargos abonados durante el 2003 al BCRA por defectos en la integración de los requerimientos de liquidez del período noviembre 2001-febrero 2002 y aplicación de recursos del período marzo-septiembre 2002 (\$ miles 1.243). d) Defectos en la constitución de provisiones para gastos al 31/12/03 (\$ miles 191). e) Los resultados del ejercicio 2003 incluyen gastos que debieron ser provisionados en el 2002, por una cifra histórica que alcanza a aproximadamente \$ miles 276. ➤ Errores en la exposición y valuación de certificados de participación en fideicomisos financieros. ➤ Errores en los saldos contables del Impuesto a los Ingresos Brutos del ejercicio 2003 y falta de oportunidad en la revisión sobre la liquidación del gravamen (aproximadamente \$ miles 600). ➤ Defectos en las provisiones por riesgo de incobrabilidad y

Auditoría General de la Ciudad de Buenos Aires

	existencia de provisiones sin asignar sobre la cartera comercial. ➤ Los informes producidos por la Gerencia de Asuntos Legales sobre causas o litigios en los que el banco es demandado, en algunos casos resultan incompletos, lo cual dificulta la realización de análisis oportunos sobre la suficiencia de las provisiones por contingencias. ➤ Las provisiones constituidas sobre algunos conceptos se realiza apropiando mensualmente la parte proporcional del presupuesto asignado a la partida; sin considerar las compras o prestaciones devengadas pendientes de pago. ➤ El formulario "Orden de Pago" generado a través del sistema Peoplesoft no contiene la afectación contable realizada. Por otra parte, los inventarios de las provisiones contabilizadas al cierre del ejercicio no identifican los conceptos o facturas que componen la deuda desagregada por proveedor. ➤ En el inventario de algunas cuentas patrimoniales al 31/12/03 se incluyen partidas de muy antigua data (superan los 365 días). ➤ El balance de sumas y saldos al 31/12/03 incluye cuentas patrimoniales cuyos saldos contables presentan signos invertidos, esto es, activos con saldos acreedores y pasivos con saldos deudores. ➤ Las partidas incluidas en el rubro Títulos Públicos se valorizan mediante la realización de procesos manuales. ➤ Existen debilidades relativas al proceso de carga de cajeros automáticos neutrales, servicio prestado por la empresa transportadora de caudales Prosegur S.A.
Conclusiones	➤ En virtud de la significatividad de las incertidumbres planteadas en el Capítulo Aclaraciones Previas, esta AGCBA no expresa una opinión sobre la situación patrimonial del Banco de la Ciudad de Buenos Aires, los resultados de sus operaciones y sus orígenes y aplicaciones de fondos por el ejercicio finalizado el 31/12/03. ➤ Los Auditores Externos y el Síndico han emitido, con fecha 13/02/04, Informes con abstención de opinión con idénticos fundamentos.
Implicancias	➤ Las incertidumbres al cierre del ejercicio (relacionadas con la recuperabilidad de los valores de libros de los activos y con la suficiencia de los pasivos) son muy significativas. No resulta posible dimensionar el impacto que podría tener su resolución en el patrimonio de la entidad. ➤ Lo analizado en el capítulo Observaciones, en algunos casos deriva en errores en la valuación de ciertos activos y pasivos, como también distorsiones en los resultados de las operaciones.