

INFORME EJECUTIVO

Lugar y fecha de emisión	Buenos Aires,
Código del Proyecto	4.09.07
Denominación del Proyecto	Gestión Pignoraticia del Banco Ciudad de Buenos Aires
Período examinado	Año 2008
Programas auditados	<i>Sin reflejo presupuestario</i>
Unidad Ejecutora	Banco de la Ciudad de Buenos Aires
Objeto de la auditoría	Operaciones pignoraticias del Banco Ciudad
Objetivo de la auditoría	Evaluar la gestión de las actividades relacionadas con las operaciones pignoraticias
Hallazgos	- No se contó con el universo que contemple la totalidad de operaciones efectuadas por la Gerencia. - No se contó con información desagregada de aquellas cuentas contables afectadas a la actividad pignoraticia de las dependencias, en las que coexisten tanto actividad comercial como pignoraticia, r lo que imposibilitó validar el producido de la operatoria respecto de los montos incluidos en el Balance al 30/12/2008. - Del cotejo de la información suministrada por el auditado¹ respecto de saldos contenidos en el Balance de Sumas y Saldos por sucursales, al 31/12/2008, surgen diferencias significativas en relación a las Cuentas de Resultados - En el 79% de la totalidad de operaciones (14 de 18 casos) no coinciden los números de operaciones informados con los genuinos de las operaciones efectuadas. - En el 50% de la totalidad de operaciones ventas (7 de 14 casos), se detectaron las siguientes falencias: ✓ En el 57% de las operaciones (4²de 7 casos), falta documentación de respaldo. A modo de ejemplo falta de:

¹ Informes de: "Rentabilidad de Sucursales Acumuladas año 2008"; "Cuentas Contables incluidas en el análisis de Rentabilidad al 31/12/2008"; e "Informe de Rentabilidad de Sucursales Pignoraticias - Diciembre de 2008" (elaborado por la Gerencias de Estudios Económicos).

² Operaciones Nrs. 091-0000511010000, 091-0002119150000, 003-0005118170000 y 091-0002078190000

	✓ comprobantes de reintegro de dinero al comprador, constancia de entrega del bien al vendedor, solicitud de desistimiento, arancel de desistimiento, boleta de liquidación de excedentes. ✓ En el 43% de las operaciones (3 de 7 casos), el Banco no cobró el arancel por desistimiento correspondiente. ✓ En el 14% de las operaciones (1 de 7 casos), coincide la misma persona física como vendedor y comprador. ✓ En el 28% de las operaciones (2 de 7 casos), el sistema no neutraliza la anulación de operaciones de ventas efectuadas. ✓ En el 14% de las operaciones (1 de 7 casos), por una expedición de mercadería de manera errónea se anuló la operación, en lugar de rectificar la entrega. ✓ En el 14% de las operaciones (1 de 7 casos), se verificó una demora de once meses para rehabilitar la operación en el sistema. • De la documentación aportada no surgen elementos que respalden o den cuenta de la construcción de las metas físicas fijadas. • No se verificó documentación de soporte que de cuenta de la consecución de las metas fijadas. • No existe unidad de criterio para el monitoreo que efectúan las distintas áreas respecto de la gestión de la Gerencia. • Considerado, la particularidad y subjetividad de la actividad, en relación a las valuaciones incluidas en el rubro de objetos de arte y varios, no se verificó la existencia de criterios definidos, ni documentación que explicita la manera de cuantificar los ítems antes mencionados. • Existe un vacío normativo respecto de la confección de un legajo único por operación. • Los inventarios carecen de un detalle pormenorizado que de cuenta de que manera se encuentran respaldadas las
--	--

	distintas operaciones, reflejando sólo un número de operación. • Se detectaron faltas de pautas presupuestarias expresas, para los ítems financieros y de cartera, que hacen a la actividad. • Se verificaron inconsistencias en la justificación de desvíos presupuestarios. • Se detectó falta de automaticidad en algunos procesos, de la actividad de pignoraticio y ventas.
Conclusiones	La imposibilidad de contar con un universo que de cuenta de manera integral de la totalidad de operaciones llevadas a cabo por la Gerencia de Pignoraticio y Ventas, como también las debilidades identificadas en el ambiente de control y la falta de procedimientos administrativos adecuados para la efectiva registración de actividades, en todas sus etapas, que prevean el resguardo de la documentación respaldatoria, obstaculizó poder medir la gestión del ente en términos de eficacia, eficiencia y economía. Asimismo, conforme al trabajo de revisión practicado, surgen diferencias significativas entre las registraciones contables y lo informado por la Gerencia de Pignoraticio y Ventas, relacionadas con las Cuentas de Resultados, implicando no poder determinar así, en forma clara y precisa, los resultados obtenidos por el sector al finalizar el ciclo económico. A la vez, la información referida a aquellas sucursales donde se desarrollan conjuntamente, tanto actividad comercial como pignoraticia, no se encuentra desagregada, lo que dificulta ejercer un adecuado control sobre la operatoria practicada. Del análisis de las operaciones de ventas seleccionadas surgen anomalías de distinto estilo y complejidad, lo que denota carencia de control interno y por oposición, lo que podría devenir en el otorgamiento de información errónea, referida al buen funcionamiento del Área. Si bien existen metas asignadas a la Gerencia, por parte

"Año 2010 Bicentenario de la Revolución de Mayo"

de la Dirección del Banco, no se tuvo acceso al criterio adoptado para su construcción, situación que impidió vislumbrar la razonabilidad de las mismas. Tampoco se accedió a documentación de soporte que de cuenta de su consecución, en la mayoría de los casos.

Del relevamiento efectuado surgió la existencia de distintas áreas que tienen a su cargo el monitoreo de la gestión de la Gerencia, detectándose una falta de coordinación y unidad de criterio, en la labor ejercida, lo que podría conllevar el riesgo de distorsionar los resultados producidos, en función de los distintos criterios adoptados para llevar adelante el seguimiento, como también aplicar acciones correctivas erróneas.

De la utilización del sistema PIVE como herramienta de consultas efectuadas, no fue posible la obtención de respuestas de manera directa, debiendo siempre intervenir el área de sistemas a los efectos, de interpretar los datos de las operaciones solicitadas.

Por último y en función de lo expresado en todos los párrafos precedentes, y de acuerdo a las debilidades señaladas, todo ello, podría atentar a una falta de transparencia e integridad en la operatoria, transformando así a la Gerencia en una gran área crítica, razón por la cual, es dable proponer practicar un seguimiento de la misma, en futuros planes de auditoria.