

INFORME EJECUTIVO

Lugar y fecha de emisión	Buenos Aires, Marzo 2011
Código del Proyecto	4.10.02
Denominación del Proyecto	Relevamiento de la Gerencia de Sucursales del Banco Ciudad de Buenos Aires
Período examinado	Año 2009
Programas auditados	<i>Sin reflejo presupuestario</i>
Unidad Ejecutora	Banco de la Ciudad de Buenos Aires
Objeto de la auditoría	Relevamiento de la Gerencia de Sucursales
Objetivo de la auditoría	Relevar la estructura, normativa y modalidades de funcionamiento de la Gerencia de Sucursales.
Hallazgos	Las tareas de supervisión no se encuentran normadas en procedimiento alguno. Se verificó una carencia de supervisión por parte de la Gerencia en la operatoria judicial. Se verificaron inobservancias en la articulación de la Subgerencia Judicial respecto de la Gerencia de Sucursales, convirtiéndose en meros compartimentos estancos. No se tipificaron desde el Directorio, metas cuantificables destinadas a verificar la actividad desplegada por la Subgerencia Judicial. Los conceptos que se incluyen en el cálculo de rentabilidad de la Gerencia de Sucursales difiere del cálculo de rentabilidad por unidad de negocios. Las misiones y funciones de la Gerencia de Sucursales se encuentran desactualizadas. No fueron alcanzadas las metas fijadas tanto para los productos Activos (préstamos hipotecarios, personales, PEMBI y retención de haberes, como tampoco para los productos Pasivos (cuentas corrientes y seguros de vida).

Conclusiones	Del relevamiento efectuado surge que la actividad desplegada por la Gerencia se encuentra abocada fuertemente a la faz comercial, no obstante, en el período bajo análisis por decisión del Directorio se produjo un cambio en la estructura, adicionándosele la Subgerencia Judicial, con una operatoria específica, no emparentada con el rubro comercial. De los procedimientos practicados, no se vislumbra la intervención por parte de la Gerencia en la Subgerencia Judicial, lo que denota un funcionamiento como mero compartimento estanco, así también no se tipificaron desde el Directorio, metas cuantificables destinadas a verificar la actividad desplegada por la Subgerencia Judicial. Como se desprende del punto <i>Debilidades</i> del presente informe, se detectaron ciertas fallas de control interno, como la falta de circuitos formales que den cuenta de algunas de las actividades realizadas. La meta de rentabilidad fue superada holgadamente. En cuanto a las metas de productividad que no fueron alcanzadas no verificaron toma de medidas correctivas alguna. Asimismo, los manuales de la Gerencia en cuanto a misiones y funciones y también los de procedimiento se encuentran desactualizados. De lo expuesto se desprende que, es necesario profundizar en la resolución de los temas señalados, a efectos de poder contribuir al logro de un mejor posicionamiento, de la entidad respecto del resto del sistema.
----------------------------	---