

INFORME EJECUTIVO

Lugar y fecha de emisión	Buenos Aires, Enero de 2006
Código del Proyecto	4.05.01.
Denominación del Proyecto	Estados Contables del Banco de la Ciudad de Buenos Aires del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2004
Período examinado	Año 2004
Objetivo de la auditoría	Dictaminar sobre los Estados Contables del Banco de la Ciudad de Buenos Aires al 31/12/04, 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	28/03/05 al 31/08/05
Aclaraciones previas	1) El BCBA es una persona jurídica pública y autárquica. El GCBA responde por las operaciones que el Banco realice con arreglo a lo dispuesto por su Carta Orgánica. 2) A la fecha de emisión de los Estados Contables existen ciertas cuestiones pendientes de definición, que generan las siguientes incertidumbres cuyos eventuales efectos derivados de su resolución final no se incluyen en los Estados Contables: a) La entidad mantiene una significativa asistencia crediticia al sector público no financiero, representativa del 47,3% y 60,6% del activo al 31/12/04 y 31/12/03, estructurada como títulos públicos, préstamos y derechos de compensación. El Estado Nacional se encuentra en proceso de reestructuración de una porción de su deuda. b) La entidad recibió medidas cautelares que implicaron devoluciones de depósito en su moneda de origen derivadas de reclamos judiciales efectuadas por los depositantes. Según normas del BCRA, se mantienen activadas, netas de amortizaciones, las diferencias resultantes del cumplimiento de dichas medidas judiciales. A la fecha resulta incierta la

	resolución final de estas cuestiones en los tribunales judiciales y sus eventuales consecuencias sobre la recuperabilidad de los importes activados. 3) Los estados contables reconocen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta el 28/02/03, de acuerdo a lo requerido por el Decreto PEN 664/2003 y la Com. "A" 3921 del BCRA. 4) Se han detectado algunas diferencias en la valuación y exposición de activos, pasivos y resultados, que se contraponen a las normas del BCBA y a las Normas Contables Profesionales. Las mismas han sido explicitadas en el punto 1) del capítulo Observaciones. 5) Los Estados Contables han sido preparados por la entidad de acuerdo con 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 que se describen y cuantifican en Nota 5 a los Estados Contables 6) Los rubros Bienes de Uso y Bienes Diversos incluyen bienes de propiedad de la entidad valuados al costo reexpresado en moneda constante hasta el 28/02/03, menos la respectiva amortización acumulada. El valor contable asignado excede los valores de mercado al 31/12/04 en aproximadamente \$ miles 43.000. El banco sustenta los excesos contables invocando el valor de utilización económica de los bienes de uso, que entiende supera los importes que pudieran surgir de cualquier tasación. Con relación a los bienes diversos, afirma que las sumas obtenidas por el alquiler de los mismos exceden en forma holgada las respectivas tasaciones.
Observaciones principales	1) Diferencias significativas en la valuación y/o exposición - Las previsiones sobre deudores de cartera comercial presentan defectos por \$ miles 1.166,1 respecto de las normas del BCRA, que se compensan con previsiones globales sin asignación específica por \$ miles 89.055. El BCRA exige la asignación de previsiones con carácter individual, para clientes no pertenecientes a la cartera normal; norma que se vulnera con la constitución de previsiones globales. - Los estados contables no reconocen un crédito de \$ miles 2.900 a favor del BCBA originado en un

	incremento tarifario por el servicio de administración de tributos prestado al GCBA. • La amortización del ejercicio 2004 incluye \$ miles 5.580 en concepto de ajustes sobre la amortización del ejercicio 2003 que debieron ser contabilizados con contrapartida en AREA. • El rubro Bienes Diversos incluye partidas por \$ miles 5.207 que debieron ser incorporadas al rubro Bienes Intangibles. • No se han constituido provisiones sobre algunas contingencias informadas por el Servicio Legal con alta probabilidad de ocurrencia por \$ miles 1.443. • Se han detectado diferencias de \$ miles 993 entre las comisiones ganadas por tarjetas de crédito contables y las que surgen del sistema operativo Adintar. Dichas diferencias no pudieron ser conciliadas ni justificadas. • Los resultados del ejercicio 2004 incluyen una utilidad de \$ miles 638 que debió ser imputada con contrapartida en AREA. • Existen errores en el reconocimiento de pérdidas diversas durante el 2004 -\$ miles 508- que debieron ser imputadas con cargo a AREA. • El rubro Pérdidas Diversas incluye \$ miles 416 que debieron ser computados dentro del rubro Gastos de Administración- Otros Honorarios. 2) Diferencias menores y aspectos vinculados con el control interno. • No se utilizan las últimas cotizaciones disponibles al cierre de ejercicio para la valuación de LEBAC. • El rubro Créditos Diversos incluye partidas de dudoso recupero que no han sido provisionadas al cierre de ejercicio y multas que debieron ser imputadas a resultados. • Los rubros OCIF y Créditos Diversos contienen partidas sin regularizar y/o de muy antigua data. • No se tuvo acceso a tasaciones actualizadas de algunos inmuebles ni a inventarios consolidados de altas y bajas de alhajas y metales preciosos.
Conclusiones	Sujeto a los ajustes que podrían haberse requerido de conocerse las incertidumbres mencionadas en el punto 2) del capítulo Aclaraciones Previas, los estados contables presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial del Banco de la Ciudad de Buenos Aires al 31/12/04 y los resultados de sus operaciones y los orígenes y aplicaciones de fondos por el ejercicio finalizado en esa fecha,