

INFORME EJECUTIVO

Lugar y fecha de emisión	Buenos Aires, Noviembre 2015
Código del Proyecto	4.15.08
Denominación del Proyecto	Estados Contables del Banco de la Ciudad de Buenos Aires del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2014.
Período examinado	Año 2014
Programas auditados	Sin reflejo presupuestario
Unidad Ejecutora	Banco de la Ciudad de Buenos Aires
Objeto de la auditoría	Estados Contables del Banco de la Ciudad de Buenos Aires al 31 de diciembre. Revisión sobre la razonabilidad de los estados contables elaborados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2014, comparativo con el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013 que comprenden: el Estado de Situación Patrimonial (Anexo III), Estado de Resultados (Anexo III-a), Estados de Evolución del Patrimonio Neto (Anexo III-c) y de Estado de Flujo de Efectivo y sus Equivalentes (Anexo III-b), Notas y Cuadros Anexos.
Objetivo de la auditoría	Dictaminar sobre los Estados Contables del Banco de la Ciudad de Buenos Aires al 31/12/14 en cumplimiento con el art. 136° inciso F de la Ley N° 70.
Hallazgos	ACTIVO Disponibilidades Tanto las conciliaciones de Corresponsales del país, como la cuenta corriente del BCRA continúan realizándose en forma manual, lo que acarrearía mayores tiempos y recursos en la elaboración de la tarea, como también incurrir en la posibilidad de errores en la confección de la misma¹. Títulos Públicos Si bien existe un nuevo sistema denominado SB, que administra el rubro, de la revisión practicada se pudo verificar la realización de ajustes en forma manual en parte de la operatoria de Adelantos a Fideicomisos, dado que el sistema no actualiza las tasas, como también los devengamientos no se encuentran ajustados. Préstamos De la verificación practicada se detectó que existen diferencias entre los saldos operativos y los contables por un monto de \$ 7.774.000, a fecha de cierre de ejercicio, situación que fue regularizada como hechos posteriores al mismo. Continúan elaborándose los inventarios del rubro en forma manual², generando tanto un desaprovechamiento de recursos como también la incurrancia de posibles errores. De la verificación de la operatoria de tarjetas de crédito surge

¹ Reiteración de Informes AGCBA Proyectos Nros. 4.11.01, 4.12.01, 4.13.01 y 4.14.01 Estados Contables finalizados al 31/12/2010, 31/12/2011, 31/12/2012 y 31/12/2013, respectivamente.

² Reiteración de Informes AGCBA Proyectos Nros. 4.11.01, 4.12.01, 4.13.01 y 4.14.01 Estados Contables finalizados al 31/12/2010, 31/12/2011, 31/12/2012 y 31/12/2013, respectivamente.

	que de los inventarios manuales se confeccionan en base a la información que envían las administradoras de las tarjetas, no permitiendo efectuar una desagregación de partidas que facilite su adecuado seguimiento, generando a la vez imposibilidad en la validación de los saldos contables relacionados con la operatoria. Créditos diversos De los procedimientos aplicados en la revisión de Otorgamiento de Créditos al Personal se verificó que continúan coexistiendo dos sistemas de guarda de información de los créditos otorgados (Adea Créditos y/o Adea Digitalización), lo que podría acarrear duplicidad en la contabilización de las obligaciones, hecho acaecido en el ejercicio anterior. Bienes de Uso -Bienes Diversos e Intangibles. La entidad registra la incorporación de los bienes de uso adquiridos en el momento de pago de la factura y no en el momento en que los bienes han comenzado a ser utilizados económicamente por el Organismo³. No se tuvo acceso a inventarios consolidados de altas y bajas del ejercicio, correspondiente a las sucursales involucradas en la operatoria de alhajas y metales preciosos⁴⁵. Se verificó la existencia de registros de incorporaciones de bienes efectuadas en forma extemporánea, dado que las mismas pertenecían al año 2013 y se registraron como altas del ejercicio 2014. (Ver Anexo IX) PASIVO Depósitos La entidad continúa confeccionando los anexos⁶ del rubro, en base a la información contenida en los inventarios operativos, dicho proceso incluye información por fuera del sistema, siendo incluida en forma manual, lo que podría acarrear demoras en el proceso, como también posibles errores. Otras Obligaciones por Intermediación Financiera Las cuentas⁷ del rubro cuyos saldos arrojaron la suma de \$ 427.342.850, carecen⁸ de sus correspondientes inventarios, no pudiendo así, dar cuenta de la composición de las distintas
--	--

³ Siguiendo el criterio de lo percibido y no el de lo devengado.

⁴ Reiteración de Informes AGCBA Proyectos Nros. 4.11.01, 4.12.01, 4.13.01 y 4.14.01 Estados Contables finalizados al 31/12/2010, 31/12/2011, 31/12/2012 y 31/12/2013, respectivamente.

⁵ El auditado en su **Descargo**: Se informa que se ha incorporado a la operativa de nuestro sistema el respectivo reporte, contando con la información a partir de Julio del año 2014. El acceso a dicho reporte deberá realizarse a través de la gestión de usuario y clave en nuestro sistema. Por lo antes mencionado, esta observación ha sido regularizada en el corriente ejercicio, razón por la cual se efectuará un seguimiento en el próximo ejercicio.

⁶ Reiteración de Informes AGCBA Proyectos Nros. 4.11.01, 4.12.01, 4.13.01 y 4.14.01 Estados Contables finalizados al 31/12/2010, 31/12/2011, 31/12/2012 y 31/12/2013, respectivamente.

⁷ Cuentas que se incluyen en el rubro 3211610246 "O.Fin Cprás-T.Prepar.Mast A.J.C22", 3211610254 "O/Fin Cprás Prep CiuP Cab30", 3211612274 "O/ Fin Cprás Maestro-Ent Otorg", 3211614274 "O/Fin Cprás Visa- Ent Otorg" y 3211616274 "O/FINCPRAS VISA ELECTR-E- OTORG.

⁸ Reiteración de Informes AGCBA Proyectos Nros. 4.11.01, 4.12.01, 4.13.01 y 4.14.01 Estados Contables finalizados al 31/12/2010, 31/12/2011, 31/12/2012 y 31/12/2013, respectivamente

	partidas que los integran. Las distintas cuentas que conformaron el rubro Otras Obligaciones por Intermediación Financiera⁹, continúan denotando excesos y/o defectos en la contabilización de los pasivos, siendo estos no significativos, revelando así la existencia de una inadecuada coordinación entre las áreas intervinientes y consecuentemente fallas de control interno y por oposición. Obligaciones Diversas Del análisis de los pagos posteriores surgió que se omitió tanto la contabilización de gastos devengados al cierre de ejercicio por \$ miles 30.094,87, como así también la del respectivo pasivo. (Ver Anexo VIII) Los inventarios de las provisiones contabilizadas al cierre de ejercicio (331136-843 "Provisión con Orden de Compra" y 331136-847 "Provisión sin Orden de Compra"), no identifican los conceptos o facturas que componen la deuda desagregada del proveedor¹⁰. Las distintas cuentas impositivas que conformaron el rubro, denotaron excesos y/o defectos en la contabilización de los pasivos, siendo estos no significativos, revelando así la existencia de una inadecuada coordinación entre las áreas intervinientes y consecuentemente fallas de control interno y por oposición. Previsiones El Informe del estado de juicios, producido por el Área Legal continúa desactualizado dado que la conformación de la información producida contiene una causa que se considera concluida¹¹, así como también se encuentran juicios que están suspendidos de larga data¹². Partidas Pendientes de imputación Se verificaron partidas pendientes de imputación tanto deudoras como acreedoras cuya data exceden los 90 días.(Ver Anexo VII)
--	--

⁹ Reiteración de Informes AGCBA Proyectos Nros. 4.11.01, 4.12.01 ,4.13.01 y 4.14.01 Estados Contables finalizados al 31/12/2010, 31/12/2011, 31/12/2012 y 31/12/2013, respectivamente

¹⁰ Reiteración Informes Final es Proyectos Nros. 4.11.01, 4.12.01 ,4.13.01 y 4.14.01.

¹¹ Autos caratulados Garaventa Liliana c/ B.C.B.A. s/ ordinario.

¹² Autos caratulados Garfinkel de Fumberg Blanca c/ BCBA s/ ordinario (suspendida desde el año 1992)

Autos caratulados Scotia Bank Quilmes S.A. operaciones de forward (suspendida desde el año 2004)

Autos caratulados Suarez Liliana c/BCBA s/ impugnación de actos administrativos (suspendida desde el año 2008).

Conclusiones	En cumplimiento de las funciones establecidas en el Art. 136 inciso f) de la Ley Nº 70¹³, se expone la opinión de la AGCBA sobre los Estados Contables del Banco de la Ciudad de Buenos Aires, correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31/12/14, que es la siguiente: Excepto por el efecto de los desvíos a las normas contables profesionales vigentes indicadas en el punto III.2 Aclaraciones Previas, los Estados Contables¹⁴ del ejercicio económico 2014, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera del Banco de la Ciudad de Buenos Aires al 31/12/2014 y 2013. No obstante, lo manifestado en el segundo párrafo y tal como se desprende del punto Observaciones del presente informe, se detectaron ciertas debilidades de control interno y por oposición, como también continuaron las falencias relacionadas con procesos administrativos y contables, ejecutados en forma manual y que no se encontraban relacionados en un único sistema integrado. Estas debilidades podrían afectar el nivel de riesgo sobre la información, la integridad, como también la confiabilidad de la información contable de la entidad y el cumplimiento de las respectivas normas. Por último, y en cumplimiento de disposiciones vigentes, se destaca: • Que los Estados Contables surgen de registros contables que no se hallan rubricados en el Registro Público de Comercio ni en el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, por entenderse que ello no es aplicable debido a la naturaleza jurídica de la entidad. Asimismo, las anotaciones de ellos concuerdan con las de los auxiliares y demás documentación comprobatoria. • Al 31 de diciembre de 2014 la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado de Jubilaciones y Pensiones, que surge de los registros contables de la Entidad asciende a \$ 32.787.715,39 no siendo exigible a esa fecha.
--------------	---

¹³ El Art. 136 enuncia las funciones asignadas a la Auditoría General de la Ciudad. En el inciso f) se incluye la de auditar y emitir dictamen sobre los estados contables financieros del Banco Ciudad, independientemente de cualquier auditoría externa anual que pueda ser contratada.

¹⁴ Balance General, Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo y sus Equivalentes del ejercicio 2014.