



A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular CONAU 1 - 214. Normas Mínimas sobre Controles Internos. Complemento.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta Institución ha incorporado los Anexos II, III y IV a las Normas Mínimas sobre Controles Internos, cuyas disposiciones entrarán en vigencia a partir del 17.4.97.

Se aclara que el primer informe de auditoria interna estará referido al bimestre julio/agosto de 1997; no obstante, por los periodos previos, deberán emitirse los informes contemplados por la anterior norma (Comunicación "A" 2027).

Consecuentemente, se acompañan las hojas que corresponde incorporar a la Circular CONAU - 1.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero.  
Gerente  
Régimen Informativo

Alejandro G. Henke  
Gerente Departamental

ANEXOS: 16 hojas.



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 1 de 11
<p>NORMAS MÍNIMAS SOBRE CONTROLES INTERNOS</p> <p>METODOLOGÍA PARA LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.</p> <p>La evaluación de la estructura de control interno de las entidades constituye la función más importante de la auditoría interna. Para ello y como forma de asegurar su adecuado funcionamiento las entidades financieras deberán documentar e informar sobre las tareas de relevamiento y evaluación de los controles de cada uno de los ciclos relevantes.</p> <p>1. Ciclos.</p> <p>Los ciclos más relevantes en las entidades financieras y que requieren de un adecuado funcionamiento de los controles internos, son en general los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Tesorería (función financiera);</li><li>- Presentación de información contable y financiera;</li><li>- Préstamos;</li><li>- Comercio exterior;</li><li>- Depósitos;</li><li>- Inversiones;</li><li>- Bienes de uso diversos e intangibles</li><li>- Actividades fiduciarias;</li><li>- Costos de personal;</li><li>- Tecnología informática;</li><li>- Compras;</li><li>- Administración de sucursales;</li></ul> <p>2. Objetivos de control.</p> <p>Son los definidos como "categorías" en el punto 1 del Anexo I. Existen seis objetivos de control que brindan una estructura sobre la cual se pueden construir las políticas y procedimiento de control que asegura mediante el adecuado funcionamiento de todos ellos la producción de información contable y complementaria confiables.</p>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 2 de 11
<p>Ellos son:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Autorización.  Significa que las transacciones han sido aprobadas y se realizan con un tercero que ha sido conformado. La autorización comprende también el establecimiento de límites de crédito o de compra o venta de títulos valores. Incluye además los límites o relaciones técnicas impuesta por el Banco Central.</li><li>- Exactitud y oportunidad del ingreso.  Significa el correcto y oportuno ingreso de la transacción al sistema, o sea, que represente los montos pagados o recibidos, el cliente con el cual se opero, el tipo de transacción y el importe correcto.</li><li>- Integridad del ingreso.  Asegurar que todas las transacciones sean ingresadas al sistema una solo vez. Esto significa que no haya transacciones no ingresadas ni ingresadas mas de una vez. Junto con los dos primeros objetivos (autorización y exactitud) cubren el inicio de la transacción.</li><li>- Integridad y exactitud de las actualizaciones.  Este objetivo sigue al inicio de la transacción. Trata el requisito de que cada transacción ingresada se asiente en forma completa y exacta en un archivo que forma parte de los registros contables de la entidad como por ejemplo el mayor general o el diario o sub-diario.</li><li>- Integridad y exactitud de los datos acumulados.  Este objetivo sigue a la actualización de la información. Asegura que la información actualizada permanezca en el archivo hasta su cancelación.</li><li>- Acceso restringido.  A los activos y a los registros que representan esos activos. Esto aborda tanto la confidencialidad de los archivos de información sus cambios no autorizados y la salvaguarda física de los activos.</li></ul>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 3 de 11
--------------	-----------------	---	-----------------

Estos objetivos lo son tanto con respecto a la transacción (autorización, exactitud e integridad) como con respecto al ciclo en sí mismo (integridad y exactitud de las actualizaciones, de los datos acumulados y acceso restringido).

### 3. Relevamiento de los ciclos.

La auditoria interna de las entidades financieras deberá documentar adecuadamente, y - mediante el método que decida- analizar los ciclos relevantes de la entidad con el objetivo de identificar los riesgos existentes para cada uno de ellos y la manera en que los controles diseñados por la Gerencia funcionan y son suficientes para reducir dichos riesgos. Los relevamientos deberán contener claramente el flujo de la transacción, el ambiente de sistemas en el cual operan las transacciones y los controles existentes. Dicho relevamiento deberá completarse para cada uno de los ciclos y se actualizara, como mínimo, una vez por año. La documentación de la evaluación de los riesgos que se realice para cada uno de los ciclos deberá prever el cumplimiento de cada uno de los seis objetivos de control mencionados precedentemente. Adicionalmente, para cada uno de los objetivos no cumplidos en dichas actividades, el auditor deberá analizar, y documentar, su efecto en la estructura de control interno de la entidad, así como una indicación de los riesgos que genera su incumplimiento.

A efectos de un adecuado análisis y documentación de la estructura de control interno de las entidades, se recomienda cumplir, en lo que se relaciona con cada ciclo, como mínimo con las siguientes etapas y aspectos de relevamiento y evaluación:

#### 3.1. Sistema contable.

El sistema contable constituye una parte importante de la estructura de control interno. Comprende los procedimientos establecidos para identificar, acumular, clasificar, analizar y registrar las transacciones y los documentos producidos por el sistema. Algunos de dichos procedimientos podrán ser realizados manualmente o por el computador.

Como parte del análisis de la estructura de control es necesario relevar y entender el sistema contable. Los objetivos de este relevamiento son:



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 4 de 11
<ul style="list-style-type: none"><li>- conocer los registros contables, las transacciones significativas y el flujo de información a través del sistema;</li><li>- ayudar a comprender el negocio de la entidad;</li><li>- ayudar a identificar los riesgos inherentes característicos, conocer los procedimientos de control y considerar sus implicancias en la estructura de control;</li><li>- desarrollar pruebas efectivas sobre el sistema contable</li><li>- verificar el cumplimiento de obligaciones de información, incluyendo informes requeridos por organismos regulatorios;</li><li>- identificar principales deficiencias en el sistema contable o en sus controles que deban ser informadas a la Gerencia o al Directorio.</li></ul> <p>El relevamiento del sistema contable deberá ser documentado adecuadamente. El grado de detalle y la metodología utilizada dependerá de las necesidades de cada entidad. Sin embargo será necesario asegurarse que se documente y comprenda lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- como son iniciadas las principales transacciones y su relación con otras;</li><li>- los registros contables significativos principales documentos de soporte y reportes requeridos por la entidad.</li></ul> <p>3.2. Controles de monitoreo.</p> <p>Constituyen una parte de la estructura de control interno y corresponden al uso que hace la gerencia de la información generada por el sistema. Los controles de monitoreo que son realizados por el nivel gerencial o de supervisión de las entidades sólo apuntan a la detección de un problema o error significativo y no a su causa. Pueden indicar que uno o más objetivos de control no se han logrado pero no pueden determinar cual de ellos y por lo tanto no pueden determinar el origen del problema. De estos controles surge la necesidad de investigar los errores lo cual es el aspecto más importante de este tipo de control. Estos controles incluyen no solo a la función financiera de las entidades sino además a la función de tecnología informática.</p>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 5 de 11
--------------	-----------------	---	-----------------

Los controles de monitoreo deberán documentarse para todas las aplicaciones significativas y su estructura de control de computación correspondiente. En general, la información necesaria para documentar estos controles se obtendrán de entrevistas con personal de nivel gerencial de las entidades.

El auditor deberá considerar las consecuencias que sobre los objetivos del sistema de control interno, en su conjunto (efectividad y eficiencia en las operaciones, confiabilidad de su información económico-financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables) poseen las deficiencias o falta de controles de monitoreo observados.

### 3.3. Controles de las aplicaciones.

Constituyen una parte de la estructura de control interno y corresponden a los controles sobre el inicio de las transacciones y sobre el ciclo en sí mismo, o sea, a los controles que aseguran a la gerencia la autorización, exactitud e integridad en el ingreso de las transacciones de cada ciclo, la integridad y exactitud en la actualización de los archivos y registros y en el mantenimiento de los datos acumulados y el acceso restringido a la información, a los archivos de información y a los activos físicos.

La falta de un adecuado objetivo de control en el ciclo permite determinar el origen de problemas o potenciales problemas. Por ello es fundamental la adecuada documentación de este tipo de controles para cada uno de los ciclos relevantes de las entidades.

Para documentar los controles de las aplicaciones se debe utilizar un proceso de elaboración uniforme consistente en:

- enfocar el objetivo de control y sus riesgos relacionados;
- obtener el conocimiento de como se logra el objetivo;
- identificar cualquier objetivo no cumplido;
- determinar las consecuencias que los objetivos no cumplidos tienen para la estructura de control interno.

Documentado el primer aspecto debe ponerse especial atención en el cumplimiento del segundo, ya que corresponde a la descripción de las actividades o procedimientos de control que realice la entidad para el cumplimiento del objetivo definido.



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 6 de 11
<p>Una vez identificadas y documentadas las actividades de control -segundo aspecto- el auditor interno deberá completar pruebas para determinar si los controles están diseñados de manera apropiada y en funcionamiento.</p> <p>Para cada actividad de control identificada dentro de cada ciclo, el auditor deberá dejar documentado si el objetivo establecido es logrado o no ya sea porque los procedimientos de control no han sido adecuadamente diseñados o no son eficaces (ver pruebas de los controles). Para aquellos objetivos no cumplidos, el auditor deberá considerar el efecto de ello sobre la estructura de control interno del ciclo y de la entidad.</p> <p>Si no existieran objetivos no cumplidos se lo deberá indicar expresamente.</p> <p>3.4. Controles de tecnología informática.</p> <p>Comprenden la necesidad de asegurarse que los sistemas aplicativos operen constantemente de acuerdo con lo diseñado por la Gerencia o que sus cambios hayan sido autorizados, que la información se procese de manera sistemática (es decir en un orden y de una manera predeterminados lo cual deberá estar documentado) y que la información sea restringida a las personas que realmente tengan la necesidad de accederla.</p> <p>En primer lugar, el auditor debe comprender el ambiente de computación en el que se procesan las aplicaciones claves de la entidad y sus consecuencias sobre la estructura de control interno. Para ello debe documentar y actualizar la información sobre cada ambiente de computación en el que se procesen una o más aplicaciones claves</p> <p>A tal efecto su evaluación del ambiente de computación deberá comprender los siguientes aspectos:</p> <p>3.4.1. Organización y control interno del Área de Sistemas de Información.</p> <p>a) Adecuación de la organización del área de Sistemas.</p> <p>Realizar un relevamiento detallado de la estructura y los procedimientos de control del área de sistemas para evaluar la organización (una adecuada separación de funciones con oposición de intereses una clara definición de responsabilidades) y supervisión gerencial apropiada (plan de sistemas y el control de las actividades desarrolladas en el área).</p>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 7 de 11
<p>b) Adecuación de la normativa y los procedimientos de sistemas, programación y soporte técnico.</p> <p>Relevar la existencia de normas, documentación, estándares y procedimientos escritos que establezcan pautas para el desarrollo de las actividades y funciones propias del área de sistemas, su adecuada aplicación y cumplimiento. También la existencia de procedimientos escritos de control que suministren a la entidad la capacidad continua y la certeza de producir información confiable e íntegra.</p> <p>c) Control de las operaciones computarizadas o procesos.</p> <p>Relevar la existencia de procedimientos de control y verificar los mismos sobre las actividades del sector Operaciones -control de ejecución de procesos y su terminación correcta, reprocesos, copias de respaldo de los datos (backup), listados de auditoría (log), etc.-.</p> <p>d) Dependencia de proveedores externos.</p> <p>Determinar el grado de dependencia funcional de la entidad hacia el servicio externo de software y/o procesamiento y el ambiente general de control interno en la empresa que realiza el procesamiento de datos. También deberán determinar si en los contratos que regulan la relación entre la entidad y el proveedor, existe una cláusula por la que quede establecido que el proveedor asegure que no hay ningún tipo de limitaciones para la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, en cuanto al acceso a los datos y a toda la documentación técnica relacionada (diseño de archivos, tipo de organización etc.).</p> <p>e) Control de integridad y validez de la información procesada.</p> <p>Relevar los procedimientos tendientes a que los datos que se ingresan y procesan en el computador son íntegros y correctos, a través de tener controles y/o procedimientos que determinen el apropiado ingreso (validaciones de datos, control de lotes, totales de control, etc.) y proceso, incluyendo las salidas impresas y su distribución.</p>			





Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 8 de 11
<p>3.4.2. Adecuación de la seguridad lógica implantada.</p> <p>Relevar y analizar la correcta implantación del sistema de seguridad lógica, llegando hasta que nivel del mismo se implanto y que alcance tiene; analizar sus particularidades, por ejemplo: el responsable de la administración, dependencia, control, procedimientos, características de las passwords, seguridad en banca electrónica, etc.</p> <p>3.4.3. Continuidad del procesamiento de datos.</p> <p>Relevar la existencia de medidas adecuadas que aseguren la continuidad del procesamiento electrónico de datos. Comprende la seguridad física (ingreso de personas, detectores, aviso y extintores de fuego o humo, etc. ) equipo de procesamiento alternativo (backup) copias de respaldo de los datos (backup), plan de contingencias-emergencias incluyendo simulacros, seguros, etc.</p> <p>3.4.4. Adecuación del teleprocesamiento.</p> <p>Relevar los controles y medidas precautorias establecidas en el sistema de teleproceso, como una fuente importante de riesgo inherente en la transferencia de datos, tanto en los sistemas tradicionales como en banca electrónica. Analizar la seguridad, integridad de la información, encriptado, mantenimiento, responsabilidad, separación de funciones, etc.</p> <p>3.4.5. Sistemas aplicativos.</p> <p>Para cada uno de los sistemas aplicativos deberán indicarse, como mínimo, los siguientes aspectos: antecedentes de la aplicación (objetivo, documentación técnica, manuales de usuarios, modificaciones, volumen aproximado de transacciones, etc.), lenguaje de programación, niveles de seguridad, propiedad de los programas fuentes, problemas o limitaciones conocidas, descripción del hardware y software utilizados en la aplicación, visión general de los enlaces de red, utilización de la aplicación en relación con recursos para usuarios finales (descripción del software de usuario final utilizado en la aplicación, posibilidad del mismo de actualizar los archivos de datos de producción, personalizar parámetros, formulas o formatos de informes, etc.).</p>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 9 de 11
<p>También deberán verificar que en los archivos de los sistemas aplicativos correspondientes a operaciones pasivas figuren, individualmente, los datos filiatorios (apellido y nombre, CUIT/CUIL, N° de documento, etc.) de todos Los titulares de cada una de ellas.</p> <p>Adicionalmente, la evaluación deberá contemplar Las siguientes aplicaciones y aspectos específicos:</p> <p>a) Sistema de información de gestión para toma de decisiones.</p> <p>Determinar la existencia de un sistema de información de gestión para ser utilizado por la alta gerencia en la toma de decisiones que se obtenga e integre en forma totalmente computadorizada y verificar su razonabilidad respecto de la información que provee.</p> <p>b) Sistema contable.</p> <p>Verificar el cumplimiento de los controles de autorización que deben existir sobre la incorporación de asientos "fecha valor" así como los limites de tiempo hacia atrás parametrizados en el sistema contable, de acuerdo con las siguientes pautas: el periodo aceptable para dichos asientos será de un máximo de cinco (5) días para el personal que debe ingresar movimientos contables, y superado dicho plazo dentro del mes abierto (aproximadamente cuarenta (40) días para aquellas entidades sin filiales en el exterior y sesenta (60) días para aquellas que las tengan), se deberían ingresar transacciones solo con autorización de la máxima autoridad contable de la entidad.</p> <p>c) Generación de información para el B.C.R.A.</p> <p>Determinar la existencia de un sistema de generación de información al Banco Central de la República Argentina que se obtenga e integre en forma totalmente computadorizada y verificar su validez.</p>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 10 de 11
<p>d) Sistema de clientes.</p> <p>Verificar que el sistema de información consolidado de clientes mediante "clave única" integre correctamente la totalidad de las operaciones (activas y/o pasivas) que tiene cada cliente, provenientes de las distintas aplicaciones computadorizadas.</p> <p>e) Cuentacorrentistas inhabilitados por el B.C.R.A.</p> <p>Determinar la corrección del procedimiento utilizado para informar al Banco Central de la República Argentina los rechazos de cheques y cobro de las multas respectivas y del procedimiento para efectivizar las inhabilitaciones de firmantes dispuestas por el ente rector.</p> <p>3.4.6. Sistemas de transferencia de fondos, SWIFT y otros.</p> <p>Evaluar la suficiencia de los procedimientos de control y verificar los controles implantados para asegurar la correcta transferencia de fondos. Analizar la segregación de funciones y el control por oposición de intereses, registro de operaciones, registro de firmas, confirmación de transmisión, confidencialidad de la información, encriptado y el sistema de seguridad implantado.</p> <p>Para aquellos objetivos de controles de tecnología informática no cumplidos se deberá documentar su efecto sobre la estructura de control interno (ver pruebas de los controles). Adicionalmente, se deberán indicar aquellos casos en que los objetivos no puedan cumplirse por limitaciones inherentes al software o hardware utilizado.</p> <p>Prueba de controles.</p> <p>La identificación de las actividades de control existentes para cada ciclo no son suficientes para una adecuada evaluación sobre el sistema de control interno de las entidades. Para ello, es necesario evaluar si esas actividades han sido adecuadamente diseñadas para el cumplimiento de sus fines y si las mismas funcionan adecuadamente, de acuerdo con su diseño.</p> <p>Esta evaluación deberá realizarse a partir de los siguientes tipos de prueba:</p>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 11 de 11
<p>Pruebas de diseño.</p> <p>Las pruebas de eficacia de diseño de una actividad de control corresponde a la evaluación de si la actividad esta diseñada de manera adecuada para el cumplimiento de los controles definidos y, si su adecuado funcionamiento, permite evitar o detectar errores en la información contable y financiera. Las pruebas de los procedimientos variarán dependiendo de la actividad específica de control, de la documentación de la actividad de control y de la complejidad de las operaciones de la entidad.</p> <p>Pruebas de funcionamiento.</p> <p>Las pruebas de eficacia operativa se refieren a la manera en que se aplica la actividad de control, la coherencia con la que se aplica y quien la aplica a lo largo de todo el periodo. Los procedimientos de prueba incluyen la realización de consultas, la inspección de documentación y la observación de las actividades y operaciones.</p> <p>5. Documentación.</p> <p>La documentación de la evaluación del control interno de cada uno de sus componentes deberá ser realizada anualmente, ya sea a partir de su relevamiento inicial o de sucesivas actualizaciones.</p> <p>Tanto el relevamiento de los ciclos como la identificación, evaluación y prueba de los controles podrá ser documentada mediante narrativos, flujogramas, cursogramas, matrices, cuestionarios u otra forma que permita apreciar claramente el proceso seguido y los controles existentes.</p> <p>Dicha documentación deberá contener para cada actividad de cada ciclo de la entidad una conclusión sobre el cumplimiento de los objetivos de control definidos y, dado el caso, su efecto sobre la estructura de control. Dichas conclusiones serán informadas, en la medida de su significatividad, en un informe por ciclo que se elevará al Comité de Auditoria y al Directorio.</p> <p>Los informes para cada uno de los ciclos relevantes deberán tener una periodicidad mínima de, por lo menos, un año (ver Anexo IV).</p>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 1 de 3
<p style="text-align: center;">NORMAS MÍNIMAS SOBRE CONTROLES INTERNOS</p> <p>PRUEBAS SUSTANTIVAS.</p> <p>La auditoria interna de las entidades financieras deberán aplicar procedimientos sustantivos suficientes que aseguren (a) la existencia, propiedad e integridad de las registraciones contables, (b) su adecuada valuación de acuerdo con las normas contables dispuestas por el Banco Central de la República Argentina, y (c) el adecuado cumplimiento de las regulaciones técnicas, monetarias, cambiarias y legales dispuestas por el Banco Central de la República Argentina.</p> <p>Para ello, la auditoria interna de las entidades financieras deberá aplicar sus procedimientos sustantivos con la frecuencia mínima que se indica a continuación, a menos que, de la evaluación de riesgos realizada de acuerdo con estas normas surgiera la necesidad de aumentar la frecuencia de las revisiones:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Casa Central: deberán aplicarse procedimientos sustantivos, considerando que la totalidad de los sectores de la entidad deberán ser revisados, como mínimo, una vez al año. Dicha frecuencia deberá ser trimestral para aquellos sectores que por su importancia, complejidad, riesgos involucrados u otras circunstancias así lo indiquen.</li><li>- Sucursales, filiales y/o subsidiarias: como mínimo deberán revisarse individualmente una vez al año. La frecuencia deberá aumentarse para aquellas que por su importancia, complejidad, riesgos involucrados u otras circunstancias así lo indiquen.</li></ul> <p>La naturaleza y alcance de los procedimientos sustantivos serán determinados por el auditor interno de acuerdo con su criterio y con los parámetros determinados en la etapa de planeamiento. El alcance y naturaleza de dichos procedimientos podrán ser modificados durante la realización de las tareas, en la medida en que el auditor así lo considere conveniente, y no afecte los objetivos de auditoria.</p>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 2 de 3
<p>Entre los procedimientos sustantivos a aplicar en dichas revisiones deberá incluir los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Arqueos de efectivo y/o valores que sustenten los saldos de las operaciones (dinero en efectivo valores a depositar o de terceros, documentos de préstamos, existencias de títulos públicos y/o privados garantías recibidas, solicitudes acordadas, etc.).</li><li>- Compilación de los listados de deudores por operaciones de préstamos u otros créditos acreedores por depósitos y otras obligaciones, otras financiaciones, obligaciones contingentes y valores de terceros en custodia. Cotejo de dichos listados con los registros contables y verificación de una muestra de las operaciones con la respectiva documentación de sustento.</li><li>- Pedidos de confirmación de saldos de deudores por préstamos y otros créditos y acreedores por depósitos y/u otras obligaciones y de otras operaciones que lo justifiquen, especificando cantidad de clientes importes involucrados y respuestas recibidas -conformes, con diferencias y no contestadas, en estos dos últimos casos se indicarán los procedimientos alternativos aplicados-.</li><li>- Verificación de los saldos correspondientes a "Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros" y "Cobros no aplicados", mediante la visualización de su documentación de respaldo y de sus cancelaciones dentro de plazos razonables.</li><li>- Verificación de las conciliaciones con bancos corresponsales locales y del exterior analizando en su caso las partidas pendientes con la documentación de respaldo y su regularización posterior dentro de los plazos razonables.</li><li>- Verificación de los saldos de partidas pendientes de imputación analizando la documentación de respaldo de origen, su cancelación dentro de plazos razonables y su correcta registración contable de destino.</li><li>- Participación en la realización de inventarios físicos de bienes de uso y diversos.<ul style="list-style-type: none"><li>- Revisión de la documentación presentada al Banco Central de la República Argentina para el cumplimiento de relaciones técnicas y monetarias así como del régimen informativo establecido.</li></ul></li></ul>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 3 de 3
<ul style="list-style-type: none"><li>- Revisión de las cuentas de resultados más significativas, mediante la aplicación de pruebas globales, reprocesos y/o visualización de la documentación que respalde las operaciones que los originaron.</li><li>- Verificación de que los saldos del balance de saldos del sector o sucursal, filial y/o subsidiaria sujeto a revisión coincide con el considerado en el balance consolidado de la entidad.</li></ul>			



Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 1 de 2
--------------	-----------------	---	----------------

## NORMAS MÍNIMAS SOBRE CONTROLES INTERNOS

### INFORMES DE AUDITORIA INTERNA.

Como consecuencia del trabajo realizado para evaluar el control interno, la auditoria interna elaborará informes según las modalidades que se estimen convenientes y que, por lo tanto, podrán reflejar aspectos parciales de la tarea de control.

Los informes deberán contener una descripción del alcance de las tareas realizadas, las deficiencias observadas, sus efectos sobre la estructura de control de la entidad o la información contable, en su caso, así como las recomendaciones para subsanarlas.

Deberá remitirse un informe por cada ciclo relevante evaluado, definido en la etapa de planeamiento, por lo menos una vez al año, pudiendo realizarse con mayor frecuencia en la medida en que el auditor lo considere necesario.

El responsable de la auditoria interna de la entidad deberá remitir, como mínimo bimestralmente al Comité de auditoria, un informe en el que conste una reseña de los ciclos evaluados, pruebas de controles y de las pruebas sustantivas efectuadas durante el periodo, en función del planeamiento del trabajo previsto, el grado de alcance y la opinión acerca de sus resultados, con indicación de las casas y/o sectores de la entidad donde se han realizado.

Dichos informes harán mención a los informes parciales elaborados en el periodo y deberán ser transcritos en el libro mencionado en el punto 3. del Anexo I, firmados por el responsable de la auditoria interna de la entidad. Los informes parciales deberán conservarse como anexo a ese libro, a cuyo efecto serán encuadernados y foliados según el procedimiento que se estime conveniente.

El plazo para la presentación de los informes al Comité de Auditoria será de quince ( 15) días corridos, contados a partir del primer día siguiente al bimestre al que corresponda la información.





Versión 1ª .	Fecha: 16.04.97	Comunicación "A" 2529 Circular CONAU 1 - 214	Página: 2 de 2
<p>El Comité de Auditoria dispondrá de diez (10) días corridos, contados desde la recepción de ese informe, para tomar conocimiento, aprobarlo y elevarlo al Directorio, Consejo de Administración o autoridad equivalente, junto con las recomendaciones tendientes a solucionar las deficiencias de control interno que pudieran haberse observado.</p> <p>El Directorio, Consejo de Administración o autoridad equivalente deberá tomar conocimiento formal de dicho informe, volcarlo en actas en su primer reunión posterior a la elevación y resolver sobre cada una de las recomendaciones citadas en el párrafo anterior.</p>			