



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 7039

05/06/2020

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CONAU 1 - 1415

Informe especial del punto 1.5.4. de las normas sobre "Efectivo mínimo".

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar en Anexo a la presente, el modelo de Informe especial del Auditor Externo, de acuerdo con lo dispuesto en el punto 1.5.4. de las normas sobre "Efectivo mínimo", el que deberá ser adaptado, en los aspectos que resulten pertinentes, cuando se trate de las disposiciones vinculadas con los puntos 1.5.5. y 1.5.7. de esas normas, así como otras que eventualmente se dispongan en la materia.

Se aclara que, estos informes deberán quedar a disposición de la SEFyC en poder de la entidad financiera que computa la deducción de la exigencia de efectivo mínimo.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Rodrigo J. Danessa
Gerente Principal de Régimen Informativo y
Centrales de Información

Estela M. del Pino Suárez
Subgerente General de Régimen Informativo y
Protección al Usuario de Servicios Financieros

ANEXO



B.C.R.A.		Anexo a la Com. "A" 7039
----------	--	--------------------------------

INFORME ESPECIAL REQUERIDO POR EL B.C.R.A. SOBRE EL OTORGAMIENTO DE FINANCIACIONES EN EL MARCO DEL APARTADO 1.5.4. DEL TEXTO ORDENADO DE EFECTIVO MÍNIMO

Al [Directorio]/[Representante Legal] de
Banco XXX
Domicilio legal:
[Ciudad Autónoma de Buenos Aires]/[Provincia XXX]
C.U.I.T. N°:

1. Objeto del encargo

A su pedido, en nuestro carácter de auditores externos de Banco XXX (en adelante, "la Entidad") emitimos el presente informe especial requerido por el Banco Central de la República Argentina (en adelante, "B.C.R.A.") en relación con el cumplimiento de las condiciones establecidas en el apartado 1.5.4. del texto ordenado de Efectivo Mínimo en relación con las financiaciones otorgadas por la Entidad a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (en adelante, "MiPyMEs") al [XX de XXXX de 20XX].

Se adjunta al presente informe especial el listado respaldatorio de las financiaciones otorgadas preparado por la Entidad al XX de XXXX de 20XX, inicializado por nosotros a los efectos de su identificación.

2. Responsabilidad del Directorio

La Dirección de la Entidad es responsable de la preparación y presentación objeto del encargo, detallada en el apartado 1. y del cumplimiento del requerimiento allí indicado de acuerdo con las normas establecidas por el B.C.R.A..

3. Nuestra responsabilidad

Nuestra responsabilidad consiste en la emisión del presente informe especial, basado en nuestra tarea profesional, que se detalla en el apartado siguiente, para cumplir con los requerimientos del B.C.R.A. mencionados en el apartado 1.

4. Tarea profesional

Nuestra tarea profesional fue desarrollada de conformidad con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el B.C.R.A.

En nuestro carácter de auditores externos de la Entidad, hemos realizado una [auditoría sobre los estados financieros de la Entidad por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 20XX, preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A., que se describe en la Nota XX a los estados financieros a esa fecha, respecto de las cuales hemos emitido nuestro informe sobre auditoría de estados financieros de fecha XX de XXXX de 20XX



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

sin salvedades (en caso de existir párrafo de énfasis, indicarlo). La auditoría de los estados financieros fue realizada de acuerdo con los procedimientos establecidos en las normas de auditoría vigentes en la República Argentina y las normas de auditoría emitidas por el B.C.R.A.] / [revisión sobre los estados financieros condensados de la Entidad por el período de XXX meses finalizado el XX de XXXX de 20XX, preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A., que se describe en la Nota XX a los estados financieros a esa fecha, respecto de las cuales hemos emitido nuestro informe sobre auditoría de estados financieros de fecha XX de XXXX de 20XX sin salvedades (en caso de existir párrafo de énfasis, indicarlo), al cual nos remitimos. La revisión de los estados contables mencionados se limitó a la aplicación de los procedimientos establecidos en las normas de auditoría vigentes en la República Argentina y las normas emitidas por el B.C.R.A. aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, las que no requieren la aplicación de todos los procedimientos necesarios para la realización de una auditoría completa. Consecuentemente, no hemos expresado una opinión de auditoría sobre los estados financieros por períodos intermedios finalizados con posterioridad al XX de XXXX de 20XX. [fecha del último cierre de ejercicio]]

Los procedimientos detallados seguidamente, han sido aplicados sobre bases selectivas sobre los registros y documentación que nos fueron suministrados por la Entidad. Nuestra tarea se basó en la compulsión de la documentación proporcionada.

Nuestra tarea comprendió:

- a. cotejar el saldo de las financiaciones informadas en el Anexo I con los inventarios de la Entidad abiertos por operación; (*)
- b. verificar que las financiaciones informadas en el Anexo I hayan sido otorgadas a clientes MiPyMEs conforme el certificado de acreditación de la condición de micro, pequeña o mediana empresa expedido por la Dirección Nacional de Competitividad y Financiamiento PyME (dependiente del Ministerio de Producción y Trabajo) y no superen la tasa máxima de financiación fijada en las normas mencionadas en el apartado 1. precedente;
- c. verificar que las financiaciones seleccionadas en el punto b) hayan sido otorgadas dentro de los 10 días hábiles de recibidas las asistencias de {Banco YYY} detalladas en el Anexo II, y
- d. cotejar la fecha de recepción y el saldo de las financiaciones recibidas de {Banco YYY}, detalladas en el Anexo II, con los extractos bancarios de la Entidad.

Aclaración (): En función de la cantidad de financiaciones otorgadas, la auditoría externa podrá utilizar técnicas de muestreo documentando los aspectos tenidos en cuenta para la determinación del tamaño de las muestras y el criterio de selección de los casos. Para el caso de universos atomizados, se deberán emplear métodos estadísticos con la adecuada fundamentación de los criterios utilizados, basados en el grado de confianza en el control interno, la significatividad y la experiencia de auditoría.*

5. Manifestación profesional

Sobre la base del trabajo realizado, cuyo alcance se describe en el apartado 4., informamos que de los procedimientos realizados sobre la información objeto del encargo, no surgieron hallazgos respecto de lo indicado en el apartado 1.

6. Restricciones al uso del informe especial



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

El presente informe especial se emite para uso exclusivo [del Representante Legal de Banco XXX]/[de los miembros del Directorio de Banco XXX] y el Comité de Auditoría de la Entidad en relación con su presentación al Banco YYY y al B.C.R.A., y no debe ser utilizado, distribuido o mencionado a terceros con ningún otro propósito.

[Ciudad Autónoma de Buenos Aires]/[Provincia XXX], [fecha]

[SELLO DEL ESTUDIO]



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

ANEXO I

Banco XXX

Detalle de Financiaciones otorgadas (o Detalle de la muestra de Financiaciones otorgadas, según corresponda) al [XX de XXXX de 20XX] consideradas en la Posición de Efectivo Mínimo del mes de [XXXX de 20XX] según lo establecido por el apartado 1.5.4 del Texto Ordenado de Efectivo Mínimo (*)

#	Fecha	Número de identificación	Denominación	Financiación otorgada al XX de XXXX de 20XX (en miles de pesos)
---	-------	--------------------------	--------------	---

- 1
- 2
- 3
- ...
- ...
- ...

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe especial de fecha [XX de XXXX de 2020]
[SELLO]



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

ANEXO II

Banco XXX

Detalle de las Financiaciones recibidas de {Banco YYY} al [XX de XXXX de 20XX]

#	Fecha	Número de identificación	Denominación	Financiación recibida al XX de XXXX de 20XX (en miles de pesos)
---	-------	--------------------------	--------------	---

- 1
- 2
- 3

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha
[XX de XXXX de 2020]
[SELLO]