



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN “A” 4890	24/12/2008
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
CONAU 1 - 872

***Normas Mínimas sobre Auditorías Externas  
y Controles Internos. Modificaciones.***

---

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas en las normas de la referencia como consecuencia de la emisión de la Comunicación “A” 4835.

Al respecto, se incorpora en el Anexo IV de las Normas Mínimas sobre Auditorías Externas el informe especial “Verificación de la información requerida en el punto 5.2.3. de la Sección 5. de las normas sobre “Supervisión consolidada”, en relación con los procedimientos de control interno sobre ‘Prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas’ y ‘Prevención del financiamiento del terrorismo’ “, que deben seguir las entidades financieras sobre las filiales y subsidiarias comprendidas” y el modelo diseñado para su presentación.

Asimismo se realiza una adecuación en el punto 1, del Anexo II de las Normas Mínimas sobre Controles Internos.

Por último se aclara que, teniendo en cuenta que la vigencia de las nuevas disposiciones será a partir del 1.1.2009, el primer informe que presenten las auditorías externas deberá basarse en la verificación que surja con fecha de estudio al 30/6 ó 31/12, según sean los cierres de ejercicio, con lo cual para aquellas entidades cuyo cierre opere en junio, abarcará un período semestral.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ricardo O. Maero  
Gerente de Régimen  
Informativo

Guillermo R. Corzo  
Subgerente General de Regulación y  
Régimen Informativo

ANEXO



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.		Anexo a la Com. "A" 4890
----------	--	--------------------------------

**INFORME ESPECIAL REQUERIDO POR EL  
BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA  
(Comunicación "A" 4835 y complementarias del BCRA)**

A los Señores Directores de

**BANCO XXXX**

Domicilio legal: XXXXXXXX

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

C.U.I.T.:

1. A vuestro pedido y en nuestro carácter de auditores externos de la Entidad, les elevamos el presente informe especial para ser presentado ante el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), en relación con la Comunicación "A" 4835 y complementarias del Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), sobre los procedimientos de control interno sobre prevención de lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo que deben seguir las entidades financieras sobre las filiales y subsidiarias incluidas en el régimen de supervisión sobre bases consolidadas de la Comunicación A 2227 y complementarias.
2. Hemos auditado los estados contables de BANCO XXXX S.A. por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2008. La Dirección de la Entidad es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados contables de acuerdo con las normas contables establecidas por el B.C.R.A.. En nuestro informe de fecha XX de XXXXXX de 200X, al cual nos remitimos, expresamos una opinión ..... respecto de las normas establecidas por el B.C.R.A. sobre los referidos estados contables. Asimismo hemos revisado el estado de consolidación de la entidad con sus filiales y subsidiarias incorporadas en el régimen de supervisión sobre bases consolidadas. En nuestro informe de fecha ex de febrero de 200x, al cual nos remitimos, expresamos .....respecto de las normas del BCRA sobre supervisión sobre bases consolidadas.
3. Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo 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. Estas normas requieren que el auditor planifique y desarrolle su tarea con el objetivo de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados contables.
4. Una auditoría incluye aplicar procedimientos, sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre la información expuesta en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, quién a este fin evalúa los riesgos de que existan distorsiones significativas en los estados contables, originadas en errores o irregularidades. Al realizar esta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados contables, con la finalidad de seleccionar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno vigente en la Entidad, ni sobre la exactitud de las cifras y/o exposiciones individuales allí incluidas. Adicionalmente, nuestra labor profesional comprendió la realización de procedimientos, mediante pruebas selectivas, sobre la existencia y funcionamiento de los procedimientos de control interno que aplica la Entidad sobre las filiales y subsidiarias para cumplir con las disposiciones de la Comunicación "A" 0000 y complementarias del B.C.R.A., en materia de prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo, de acuerdo con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el B.C.R.A.



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

5. El alcance del trabajo realizado mencionado en el párrafo anterior, no tuvo por objeto el examen de la eficacia de las políticas y los procedimientos establecidos por la Entidad para la prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo y la detección de operaciones inusuales o sospechosas, considerando los aspectos señalados en el punto 4. La tarea realizada no nos permite asegurar que los procedimientos aplicados sean suficientes para el propósito mencionado precedentemente, ni emitir una opinión sobre el adecuado funcionamiento del sistema de control interno relacionado.
6. La Entidad y las filiales y subsidiarias incluidas en el citado régimen, son responsables de establecer y mantener un sistema de control interno adecuado. El cumplimiento de esta función implica la utilización por parte de la Dirección y la Gerencia de estimaciones y juicio crítico para evaluar los beneficios esperados y los costos que se relacionan con los procedimientos de control. Debido a las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, es posible que ocurran errores o irregularidades y que éstos no sean detectados. Además, la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia períodos futuros está sujeta al riesgo que los procedimientos se tornen inadecuados debido a cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de los procedimientos se deteriore, por lo que deberá prestarse debida atención al mantenimiento de procedimientos actualizados y adecuados a las circunstancias.
7. Los procedimientos efectuados han sido aplicados sobre la documentación que nos fuera provista por la Entidad, asumiendo que la misma es legítima y libre de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual hemos tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.
8. Sobre la base de la labor realizada, cuyo alcance se describe en los párrafos segundo y tercero, informamos, en lo que es materia de nuestra competencia, que de los procedimientos efectuados han surgido observaciones que se detallan en el Anexo 00 adjunto.
7. El presente informe especial es para uso exclusivo del Directorio de la Entidad en relación con su presentación ante el B.C.R.A. y no debe ser utilizado, distribuido o mencionado a terceros con ningún otro propósito.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires,  
XX de xxxxxxxxxxxxxx de 200X

Firmante y Firma de Auditoría



Versión: 3ª.	COMUNICACIÓN "A" 4890	Vigencia: 01/01/2009	Página 30 de 31
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------------

**4.10. Verificación de la información requerida en el punto 5.2.3. de la Sección 5. de las normas sobre "Supervisión consolidada", en relación con los procedimientos de control interno sobre 'Prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas' y 'Prevención del financiamiento del terrorismo', que deben seguir las entidades financieras sobre las filiales y subsidiarias comprendidas.**

Para emitir el informe especial, el auditor externo deberá revisar, anualmente, los procedimientos de control interno sobre prevención de lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo, que las entidades financieras deben seguir sobre las filiales y subsidiarias comprendidas, a fin de concluir sobre:

- 4.10.1. La existencia de legislación y/o regulaciones para la prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo.**
- 4.10.2. La existencia de políticas y procedimientos escritos de prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo.**
- 4.10.3. Que ha sido designado un funcionario responsable de la implementación de las políticas y procedimientos antes reseñados.**
- 4.10.4. La existencia de una estructura organizativa con definición de roles y responsabilidades.**
- 4.10.5. La existencia de un procedimiento escrito para el reporte de operaciones inusuales o sospechosas de acuerdo con las exigencias legales respectivas.**
- 4.10.6. Si el plan de auditoría interna incluye procedimientos para evaluar los programas y controles de prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo.**
- 4.10.7. Si existen programas de capacitación del personal sobre prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo.**

En un anexo al informe especial, el auditor externo deberá describir las observaciones que surjan de su labor, de forma tal que se pueda conocer el impacto relativo de las mismas.



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Versión: 1ª.	COMUNICACIÓN "A" 4890	Vigencia: 01/01/2009	Página 31 de 31
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------------

5. Toma de conocimiento y remisión a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

Para que las autoridades de la entidad tomen conocimiento del contenido de los informes mencionados en los puntos:

3. Memorándum sobre el sistema de control interno, y

4. Informes especiales mencionados en los puntos 4.1. **a 4.10.** antes señalados.

Deberán transcribirse en el Libro de Actas de las reuniones del Directorio o Consejo de Administración de la entidad o, en su defecto, en un libro especial habilitado a tales fines.

Estos informes, con sus legalizaciones de firmas por parte del Consejo Profesional de Ciencias Económicas respectivo, en aquellos casos que corresponda, deberán permanecer en la entidad a disposición del Banco Central.

Los datos contenidos en los informes especiales mencionados en los puntos 4.1. a 4.8., **4.10.** y el Memorándum sobre el sistema de Control Interno serán presentados a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias junto con el Régimen Informativo para Supervisión Trimestral/Semestral/Anual, teniendo en cuenta la metodología establecida para ese fin.

La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias podrá objetar los informes de los puntos 4.1. **a 4.10.** cuando de su evaluación surjan deficiencias significativas en la tarea del auditor.

Asimismo, los informes mencionados en los puntos 1 y 2 deberán acompañar al Régimen Informativo Contable para Publicación Trimestral/Anual.



Versión: 4ta.	COMUNICACIÓN "A" 4890	Vigencia: 01/01/2009	Página:1 de 11
---------------	-----------------------	-------------------------	----------------

## **NORMAS MINIMAS SOBRE CONTROLES INTERNOS METODOLOGÍA PARA LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.**

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.

### **1. Ciclos.**

Los ciclos más relevantes en las entidades financieras y que requieren de un adecuado funcionamiento de los controles internos, son en general los siguientes:

- Tesorería (función financiera);
- Presentación de información contable y financiera;
- Préstamos;
- Comercio exterior;
- Depósitos;
- Inversiones;
- Bienes de uso diversos e intangibles
- Actividades fiduciarias;
- Costos de personal;
- Tecnología informática;
- Compras;
- Contabilidad General (incluyendo las partidas pendientes de imputación);
- Administración de sucursales;

Adicionalmente la auditoría interna de las entidades financieras deberá incluir en su planificación, la evaluación del programa de prevención de lavado de dinero y de otras actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo implementado por la entidad y los controles relacionados con la materia, **considerando asimismo los aspectos que sobre el particular conciernen a sus filiales y subsidiarias que consolidan estados contables con la entidad financiera en los términos previstos en las normas sobre "Supervisión Consolidada", en el marco de la evaluación de riesgos que se realice a tales efectos.**

Como resultado deberá emitir un informe sobre la existencia y funcionamiento de los procedimientos de control interno que aplica la entidad para cumplir con las normas del Banco Central de la República Argentina en materia de prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, al menos una vez al año o con mayor frecuencia en la medida en que el auditor interno evalúe su necesidad en función de los riesgos. El informe deberá contemplar los restantes requerimientos del Anexo IV de las Normas Mínimas sobre Controles Internos para la generalidad de ellos.

Para emitir el informe deberán efectuarse, como mínimo, relevamientos y pruebas de diseño de los controles antes citados, implementados por la entidad, y pruebas del cumplimiento de tales controles.

Los mencionados relevamientos y pruebas deberán estar dirigidos a la verificación, como mínimo, de los siguientes aspectos:



Versión: 3ra.	COMUNICACIÓN “A” 4890	Vigencia: 01/01/2009	Página:2 de 11
---------------	-----------------------	-------------------------	----------------

- a) Organización del programa de prevención del lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo, capacitación del personal y control interno. Deberá evaluarse si la cultura de la entidad promueve un fuerte compromiso con la prevención del lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo.
- b) Evaluación de riesgos de lavado de dinero y de financiamiento del terrorismo. Deberá evaluarse el riesgo de exposición del ente al lavado de activos y de financiamiento del terrorismo mediante un análisis del ambiente de control general del ente y las características de sus productos, servicios y clientes.
- c) Política de “conozca a su cliente”, particularmente en la definición de clientes habituales y ocasionales. Deberá evaluarse si la entidad obtiene información actualizada y suficiente de los clientes a efectos de establecer, de manera razonable, su perfil y comportamiento esperado.

Especialmente deberá evaluarse que las entidades verifiquen, en la apertura, mantenimiento de cuentas y realización de operaciones, que los clientes no se encuentren incluidos en los listados de terroristas y/u organizaciones terroristas que figuren en las Resoluciones del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas, sin perjuicio de la verificación con las restantes listas señaladas en las normas sobre el particular.

- d) Actividades de monitoreo, tanto para la prevención como para la detección de operaciones de lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo. Deberá evaluarse si la entidad cuenta con un sistema que permita revisar y controlar las transacciones de los clientes a efectos de identificar actividades inusuales o sospechosas, de acuerdo al perfil predefinido, y su posterior reporte.
- e) Procedimientos sobre el reporte de información. Deberá evaluarse si los sistemas del ente tienen la capacidad de capturar la información necesaria para cumplir con los requerimientos regulatorios de información a los distintos organismos, asegurando la integridad de aquella.
- f) Vinculación del conocimiento de las normas de prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo por parte del personal de la entidad, con el sistema de evaluación del desempeño individual. Deberá evaluarse si los empleados poseen las habilidades, competencia, conocimientos, integridad, información, incentivo o recursos para la implementación de los procedimientos y políticas necesarias.

**Las tareas deberán contemplar, en el marco de la evaluación de riesgos mencionada en el primer párrafo, la verificación de los aspectos mencionados en el punto 5.2.3. de las normas sobre “Supervisión Consolidada”, en relación con los procedimientos de control interno sobre ‘Prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas’ y ‘Prevención del financiamiento del terrorismo’, que deben seguir las entidades financieras sobre las filiales y subsidiarias comprendidas.**