

Certificación Auditoría Interna – Cargo por envío postal.

Objetivo:

Verificar que no existan cobros relacionados a “cargo por envío postal”, sobre cuentas a la vista y tarjetas de crédito cuyos titulares sean Personas Humanas.

Alcance:

Periodo comprendido entre el 01-03-2015 y el 31-12-2021, tanto en cuentas vista como en resúmenes de tarjetas de crédito.

Procedimientos:

Procedimientos relacionados a la búsqueda de cargos en cuentas a la vista:

- Extracción y análisis de base de códigos de movimientos en cuentas vista, en busca de códigos relacionados a “cargo por envío postal”. En este sentido se buscaron códigos de movimiento cuya descripción contenga palabras como: “cargo”, “envío”, “postal”. De los resultados obtenidos se realizó un análisis puntual de cada código.
- Del paso anterior se obtuvo solamente un código relacionado: Cód. Movimiento: 466 – Cargo por envío postal.
- Posteriormente se realizó la consulta y extracción en la base de movimientos de cuentas vista de los movimientos con Cód. movimiento igual a 466, verificando que no se han encontrado imputaciones. (Anexo 1. Log Cargo por envío postal.txt)

Procedimientos relacionados a la búsqueda de cargos en movimientos de resúmenes de tarjetas de crédito:

- Se realizó la consulta y extracción de movimientos en cuentas de crédito en búsqueda de movimientos relacionados a “cargo por envío postal”. En este sentido se buscaron movimientos cuya descripción contenga palabras como: “cargo”, “envío”, “postal”. Las consultas y extracciones realizadas no arrojaron resultados. (Anexo 1. Log Cargo por envío postal.txt)
- Adicionalmente para los cargos que se facturaron en los resúmenes de tarjetas de crédito para el periodo definido en el alcance, se derivó una solicitud a la Gerencia de Medios de Pago en donde se solicitó verificar todos los cargos facturados a clientes en búsqueda de aquellos que se pudiesen relacionar a “cargo por envío postal”. Posteriormente se recibió un correo electrónico por parte del Gerente de Medios de Pago en donde se concluyó que no se ha verificado ningún concepto relacionado. (anexo 2)

Procedimientos relacionados a la búsqueda de cargos relacionados a “cargo por envío postal”, que se encuentren contabilizados en alguna cuenta contable dentro del Balance del Banco:

- En este sentido se realizó una consulta y extracción en el universo de cuentas contables del Banco, buscando aquellas que tuviesen movimientos y que en su descripción se encuentre relacionada, extrayendo aquellas que contengan palabras “cargo”, “envío”, “postal”.
- Del paso anterior se obtuvieron las siguientes cuentas:



Nro cuenta	Descripción
7.691	RECUPERO POR GASTOS DE FRANQUEO POR EMISION DE EXTRACTOS
64.270	CARGO POR ENVÍO DE RESUMEN DE CUENTAS CORRIENTES - SECTOR PRIVADO
64.273	CARGO POR ENVÍO DE RESUMEN DE CTA CTE ESP. PARA PERSONAS JURÍDICAS EN M.E. - SECTOR PRIVADO
64.274	CARGO POR ENVÍO DE RESUMEN DE CAJA DE AHORRO EN MONEDA EXTRANJERA - SECTOR PRIVADO

-Del resultado obtenido se realizó la consulta y extracción en la base de movimientos de cuentas contables, verificando que las mismas no han tenido movimientos en todo el periodo sujeto a revisión. (Anexo 1. Log Cargo por envío postal.txt)

Para todos los procedimientos descriptos en este apartado hemos utilizado el software de consulta y análisis ACL Software¹ y los datos han sido consultados y extraídos del Datawarehouse² que posee el Banco. En los anexos detallados con anterioridad se encuentran los procedimientos realizados con dicho Software.

Conclusión:

Siguiendo al objetivo, alcance y procedimientos definidos podemos concluir que no hemos verificado débitos correspondientes a "cargo por envío postal" en productos asociados a cuentas vista y/o tarjetas de créditos cuyo titular sea una Persona Humana.

Ciudad autónoma de Buenos Aires, 27 de enero de 2021.

DORNALETCHÉ
Marcelo Omar

Firmado digitalmente por
DORNALETCHÉ Marcelo Omar
Fecha: 2022.01.28 10:44:54
-03'00'

Moglia,
Marcos

Firmado digitalmente
por Moglia, Marcos
Fecha: 2022.01.28
11:09:38 -03'00'

¹ Software ACL: Es el programa que utilizamos para extraer y analizar información en bases de datos, todo lo realizado queda registrado en un Log permitiendo que terceros interesados puedan validar lo realizado.

² Datawarehouse: Es la herramienta mediante la cual el Banco posee almacenada toda la información histórica para su explotación.

