



TRIBUNAL DE CUENTAS

DICTAMEN

Opinión sin salvedades

El Tribunal de Cuentas ha auditado el Estado de Ejecución Presupuestal del Banco Hipotecario del Uruguay (BHU) por el ejercicio finalizado el 31/12/2019, los Anexos y las notas explicativas a dicho estado.

En opinión del Tribunal de Cuentas, el estado referido precedentemente presenta razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la ejecución presupuestal del BHU correspondiente al ejercicio finalizado el 31/12/2019, de acuerdo con las normas establecidas en el TOCAF, en el Presupuesto vigente para el ejercicio 2019 y en la Ordenanza N° 92 de fecha 26/12/2018 del Tribunal de Cuentas.

Opinión respecto al cumplimiento de la normativa legal aplicable

En el curso de la auditoría se han constatado los siguientes incumplimientos:

- Artículo 3 de la Ley N° 19.149 de 24/10/2013 y 38 del TOCAF.
- Artículo 25 de la Ley N° 17.555 de 18/09/2002.
- Artículo 190 de la Ley N° 19.438 de 14/10/2016.
- Artículo 13 del TOCAF.
- Artículo 15 del TOCAF.
- Artículo 84 del TOCAF.
- Numeral 2 de la Ordenanza N° 85 del Tribunal de Cuentas.
- Artículo 269 de la Recopilación de Normas (RNRCSF) y Comunicación N° 2014/210 de 09/12/2014 del BCU.

Bases para la Opinión sin salvedades

Esta auditoría fue realizada de acuerdo con los Principios Fundamentales de Auditoría del Sector Público (ISSAI 100 y 200) y las Normas de Auditoría Financiera (ISSAI 2200 a 2810) de la Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI). La responsabilidad del Tribunal bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de *Responsabilidad del Tribunal de Cuentas por la auditoría del Estado de Ejecución Presupuestal*. Este Tribunal es independiente del BHU y ha cumplido con las disposiciones de su Código de Ética, elaborado en concordancia con el Código de Ética de la INTOSAI. Se considera que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para sustentar la opinión.

Responsabilidad del Directorio en relación con el Estado de Ejecución Presupuestal

El Directorio del BHU es responsable por la preparación y presentación razonable del Estado de Ejecución Presupuestal de acuerdo con las normas establecidas en el TOCAF, en el Presupuesto vigente para el ejercicio 2019 y en la Ordenanza N° 92 de fecha 26/12/2018 del Tribunal de Cuentas y del control interno que la administración de la entidad consideró necesario para permitir la preparación del Estado de Ejecución Presupuestal libre de errores significativos ya sea debido a fraude o error.

El Directorio es responsable de supervisar el proceso de preparación del Estado de Ejecución Presupuestal del BHU.



TRIBUNAL DE CUENTAS

Responsabilidad del Tribunal de Cuentas por la auditoría del Estado de Ejecución Presupuestal

El objetivo de la auditoría consiste en obtener una seguridad razonable acerca de que el Estado de Ejecución Presupuestal en su conjunto está libre de errores significativos, ya sea debido a fraude o error y emitir un dictamen de auditoría con la correspondiente opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría siempre detectará un error significativo cuando exista. Los errores pueden surgir debido a fraudes o errores y se consideran significativos si, individualmente o en su conjunto, puede razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base del estado.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las ISSAI referidas en la sección *Bases para la Opinión sin salvedades*, el Tribunal de Cuentas aplica su juicio profesional y mantiene el escepticismo profesional durante el proceso de auditoría. Asimismo:

- Identifica y evalúa el riesgo de que existan errores significativos en el Estado de Ejecución Presupuestal, ya sea debido a fraude o error, diseña y realiza procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtiene evidencia de auditoría suficiente y apropiada para fundamentar la base de la opinión. El riesgo de no detectar un error significativo resultante de un fraude es mayor que el resultante de un error, dado que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente incorrectas o apartamientos de control interno.
- Obtiene un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

- Evalúa la presentación general, la estructura y contenido del estado, incluyendo las revelaciones y si el estado representa las transacciones y eventos subyacentes de un modo que se logre una representación fiel de los mismos.

El Tribunal de Cuentas se comunicó con el Directorio en relación, entre otros asuntos, al alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría, los hallazgos significativos de auditoría incluidos, en caso de corresponder, y las deficiencias significativas en el control interno que se identificaron en el transcurso de la auditoría.

Informe de cumplimiento de la normativa vigente

Respecto a los incumplimientos mencionados en el párrafo Opinión respecto al cumplimiento de la normativa legal aplicable corresponde señalar lo siguiente:

- Artículo 3 de la Ley N° 19.149 de 24/10/2013 y 38 del TOCAF al utilizar servicios profesionales supernumerarios, pagándoles por asunto requerido, configurándose en consecuencia arrendamientos de obra por un total de \$ 29.456.212,54 y por contratar servicios profesionales en modalidad de arrendamiento de obra por \$ 100.092, sin solicitar la autorización al Poder Ejecutivo ni contar con el Informe de la Oficina de Planeamiento y Presupuesto y de la Oficina Nacional de Servicio Civil.
- Artículo 25 de la Ley N° 17.555 de 18/09/2002 dado que Desarrollos Urbanísticos Fénix S.A. (SADUF S.A.) no está inscrita en el Registro de Valores del Banco Central del Uruguay (BCU).
- Artículo 190 de la Ley N° 19.438 de 14/10/2016 dado que, si bien el BHU inició las gestiones con la Auditoría Interna de la Nación (AIN) para adaptar la estructura de los estados financieros correspondientes al



TRIBUNAL DE CUENTAS

ejercicio 2018 para su publicación en el sitio web del Organismo, a la fecha de emisión de este Informe dicha publicación no ha sido realizada.

- Artículo 13 del TOCAF al aprobar incrementos de partidas no limitativas en el ejercicio 2020 para los créditos del ejercicio 2019.
- Artículo 15 del TOCAF al comprometer gastos que superaron la asignación presupuestal en tres objetos del gasto: 079003- Guardería por \$ 242.933, 234- Hospedaje con rendición de cuentas por \$ 293.935 y 278- Limpieza, aseo y fumigación por \$ 98.674.
- Artículo 84 del TOCAF ya que, si bien el Organismo realizó un recuento físico de los bienes de uso, el mismo no está valuado.
- Numeral 2 de la Ordenanza N° 85 del Tribunal de Cuentas por no comunicar el jerarca del Organismo al Tribunal la totalidad de las sentencias a cuyo respecto tomó o no la decisión de iniciar la acción de repetición.
- No se dio cumplimiento al Artículo 269 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero (RNRCSF) y Comunicación N° 2014/210 de 09/12/2014 del BCU, dado que no han sido actualizadas la totalidad de las carpetas de los titulares de créditos, de acuerdo a lo dispuesto en dicha normativa.

Montevideo, 10 de julio de 2020.

CR



Gra. Gabriela Cantinelli Teubner
Secretaria General