



Mutuo de Bienestar Social de Funcionarios y Ex-Funcionarios de la Intendencia de Montevideo

OCTUBRE 2022

Contenido

Sección 1 – Alcance del trabajo

Sección 2 – Hallazgos encontrados



Sección 1

Alcance del trabajo



Alcance del trabajo

Nuestro análisis incluye la realización de los siguientes procedimientos:

Etapa 1:

Evaluación y entendimiento de los procesos de negocio definidos como áreas clave o de enfoque.

Realización de procedimientos específicos de aseguramiento sobre dichas áreas.

Etapa 2:

Realización de relevamientos, diagnóstico y estructuración de recomendaciones basadas en los hallazgos identificados en los procesos que actualmente tiene implementados vuestra Institución asociados al ciclo de tesorería, compras y pagos.



Sección 2

Hallazgos encontrados

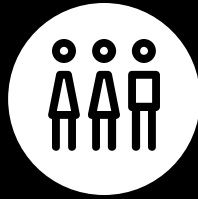


Columna 1 – Procedimiento

Columna 2 – Hallazgos encontrados



1. Resumen ejecutivo del plan estratégico de cada una de las unidades de negocio



Solicitar para cada unidad de negocios la existencia de un plan estratégico definido previo al comienzo del proyecto.

Verificar la existencia de planes de negocio para cada unidad.

Verificar que cada unidad esté operando de acuerdo al plan de negocios definido.

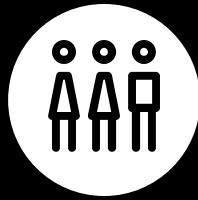


En base a la solicitud inicial y a los relevamientos realizados, identificamos que no existe para todas las unidades de negocio documentación o formalización de los análisis realizados previos a comenzar un proyecto o planes estratégicos.

Es importante destacar que dichos faltantes corresponden a las siguientes inversiones analizadas en el presente trabajo: Vacacional, Termal, Danae. Dichas inversiones fueron realizadas previo a la finalización del año 2019. Para inversiones más recientes (cambio de explotación a arrendamiento en el campo) se recibieron estudios pero los mismos no contemplan proyección de resultados que puedan ayudar por sí solos a entender la toma de decisiones o seguimiento de desvíos.

Hemos podido visualizar la formal toma de decisiones por parte del Directorio para las inversiones realizadas. No obstante, no se ha documentado adecuadamente los elementos que fundamentan las mencionadas decisiones, salvo en el caso del arrendamiento del campo.

2. Documentación de los estudios de factibilidad de los negocios



Solicitar para cada unidad de negocios los estudios de factibilidad realizados previo al comienzo de la operación de cada una.

Solicitar los resultados reales que surgen de los registros contables de la Institución por cada unidad de negocio, desde el inicio de cada operación y hasta el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Contrastar los resultados reales que surgen de los registros contables, con los resultados proyectados inicialmente según los estudios de factibilidad detallados.

Detallar los apartamientos que ha presentado cada unidad de negocio entre los resultados reales y los inicialmente proyectados (según el estudio de factibilidad).



Se obtuvieron los siguientes estudios de factibilidad:

- Vacacional de Salto
- Arrendamiento de campo

Se obtuvieron los resultados reales desde el 2010 para las dos líneas de negocio anteriormente detalladas.

En cuanto a los estudios de factibilidad no tienen proyectado más que la ganancia del ejercicio siguiente. Para ello, comparamos el resultado del estudio de factibilidad como si los resultados fuera constante, luego lo multiplicamos por el tipo de cambio promedio del año correspondiente, y contrastamos con los resultados reales.

En cuanto al Estudio de factibilidad de la Estancia, este solo se realizó para el cambio de explotación ganadera a arrendamiento. El resultado por arrendamiento no está imputado a la unidad de negocio "Estancia", sino que lo imputaron en "SM Global". En los dos estudios los supuestos e hipótesis realizadas no conllevan con los resultados reales.

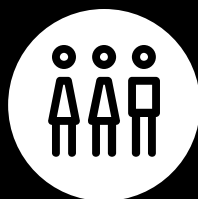
2. Documentación de los estudios de factibilidad de los negocios

Vacacional	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Resultado Real	(1.514.273)	(652.255)	(724.898)	(36.822)	(166.789)	(780.736)	(1.328.849)	(1.519.242)	(1.651.831)	(2.256.692)	(1.968.948)	(4.294.006)
Proyectado	1.584.819	1.522.464	1.514.557	1.535.913	1.693.132	1.902.418	2.314.661	2.199.884	2.235.754	2.531.198	2.990.055	3.307.820
Diferencia	(3.099.092)	(2.174.719)	(2.239.455)	(1.572.735)	(1.859.921)	(2.683.154)	(3.643.510)	(3.719.126)	(3.887.585)	(4.787.890)	(4.959.003)	(7.601.826)

ESTANCIA	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Resultado Real	3.378.595	4.040.688	5.447.123	(3.498.056)	1.772.535	9.286.087	7.582.823	(6.146.625)	8.590.152	8.065.583	6.269.868	(10.755.765)
Proyectado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.978.444	7.720.072
Diferencia											(708.576)	(18.475.837)

Resultado. x Arrend.	13.899.879
Res final c/Arrends.	(4.575.958)

3. Análisis de utilidad de cada una de las unidades de negocio



Solicitar para cada unidad de negocios los resultados que surgen de vuestros registros contables de los últimos 5 ejercicios.

Indagar al personal responsable de la Institución los motivos por los cuales se generan las principales variaciones entre los resultados de cada año.

Indagar al personal responsable de la Institución los motivos por los cuales se generan las principales variaciones entre los resultados reales de cada año según la información detallada anteriormente, y los resultados inicialmente proyectados en los estudios de factibilidad, detallados en la diapositiva anterior.

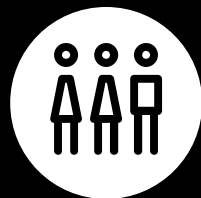


Se obtuvieron los resultados reales de cada unidad de negocio.

Se obtuvieron respuestas a las consultas realizadas respecto a las principales variaciones entre los resultados de cada año, y a continuación se resumen las recibidas:

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021
VACACIONAL	SI	SI	SI	SI	SI
PARQUE	SI	SI	SI	SI	SI
DANAE			SI	SI	SI
ESTANCIA	SI	SI	SI	SI	SI
AEBU	SI				
GLOBAL SM			SI	SI	SI

4. Análisis de Intereses perdidos, gastos financieros, pago de comisiones por operaciones bursátiles.



Solicitar los mayores contables de los siguientes rubros, para el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021:

- Intereses perdidos
- Gastos financieros
- Pago de comisiones por operaciones bursátiles

Para cada uno de los mayores anteriormente detallados, seleccionar los 10 principales gastos / pérdidas del ejercicio. Para las mismas, solicitar la documentación respaldante de la transacción.

En caso de corresponder, para las partidas seleccionadas, solicitar la autorización del pago/ gasto por personal de vuestra Institución.

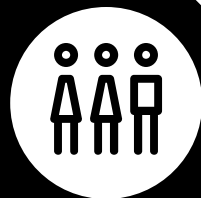
Analizar la documentación proporcionada y verificar que la misma sea consistente con los registros contables.



Se obtuvo la información financiera solicitada (mayores contables).

De las muestras enviadas se recibieron las partidas sin mayores comentarios.

5. Detallar cantidad de socios activos y sus aportes



Solicitar la cantidad de socios que surge de vuestros sistemas de información durante el ejercicio finalizado 30 de junio de 2021.

Solicitar el detalle de ingresos realizado por los socios en el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

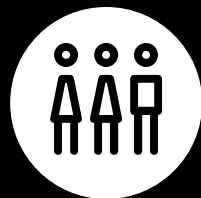
Detallar en nuestro informe, la cantidad de socios y el total de aportes realizados por estos durante el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Obtuvimos la cantidad de socios activos, así como el detalle de ingresos por socios activos en el ejercicio 2021.

El mismo se presenta a continuación:

Cantidad de socios en el año	3.730
Total de aportes activos a Junio 2021	144.173.756

6. Detallar bajas de socios, último aporte individual realizado y motivo



Solicitar el detalle de bajas de socios que surge de vuestros sistemas de información durante el ejercicio finalizado 30 de junio de 2021.

Realizar una selección de 10 bajas de socios ocurridas durante el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Solicitar para cada una de las bajas seleccionadas, la documentación respaldante, el último aporte realizado por estos según vuestros sistemas de información y el motivo de la baja. Contrastar que la información que surge de vuestros registros, sea consistente con la documentación respaldante.

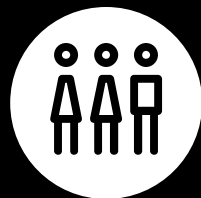
Detallar en nuestro informe, las bajas del ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021, el último aporte y los motivos de la baja.



Las bajas concluyen acorde con nuestro análisis.
Las bajas se realizan de forma manual en el sistema una vez que el socio presenta la baja de la intendencia y viene personalmente a la Institución.

Del procedimiento realizado no se desprenden hallazgos.

7. Detallar cantidad de socios pasivos, sus aportes, y egresos por pago de prestaciones y adicionales.



Solicitar el detalle de socios pasivos que surge de vuestros sistemas al 30 de junio de 2021.

Realizar una selección de 10 socios pasivos.

Para la selección, solicitar el detalle de aportes realizados por los socios pasivos durante el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021 y la documentación respaldante.

Para la misma, solicitar el detalle de pago de prestaciones y adicionales a socios pasivos realizados durante el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Contrastar la información que surge de vuestros registros con la documentación respaldante.



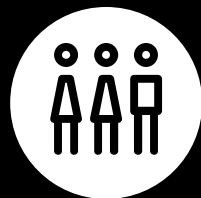
Recibimos el detalle de socios pasivos que surge del sistema al 30 de junio de 2021.

Se realizó la selección de 10 socios pasivos y se solicitó la documentación respaldante. La misma la observamos presencialmente en Servicio Mutuo. Observamos los contratos de jubilación, las boletas de pagos, y contrastamos con la información. De la misma concluimos que:

- La información guardada en físico es histórica, y no está actualizada.
- El cambio de criterio de pago (congelamiento de beneficio adicional, baja en la tasa de pago), no está reflejado en la información de las muestras, solo en el libro de actas.

Observamos el cambio de pagos por diferentes fechas y concluimos que es correcto.

8. Análisis comparativos de los ingresos y egresos correspondientes a los afiliados.



Solicitar para los últimos 5 ejercicios el detalle de ingresos por afiliados.

Solicitar para los últimos 5 ejercicios los egresos correspondientes a afiliados por motivos de prestaciones o adicionales.

Comparar para cada uno de los últimos 5 años el total de ingresos percibidos y egresos realizados, determinando para cada año el déficit o superávit que surge como la diferencia entre los ingresos y egresos de cada ejercicio.

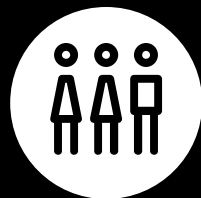


Se obtuvo detalle de los ingresos percibidos y los egresos realizados en los últimos cinco años.

Del análisis observamos que los ingresos de los socios activos son menores a los egresos pagados a los socios pasivos. Se detalla a continuación:

	2017	2018	2019	2020	2021
Socios Activos	193.492.302	166.612.559	154.560.176	167.308.593	174.487.494
Socios Pasivos	-198.804.827	-216.066.463	-242.519.322	-275.662.647	-301.053.726
Diferencia	-5.312.525	-49.453.904	-87.959.146	-108.354.054	-126.566.232

9. Análisis realizado que evalúe la viabilidad del cumplimiento de las obligaciones del complemento jubilatorio



Solicitar el análisis realizado por la Institución al 30 de junio de 2021 en el cual se haya evaluado la viabilidad del cumplimiento de las obligaciones por el complemento jubilatorio.

Analizar y resumir las principales conclusiones del informe que evalúe la viabilidad del cumplimiento de las obligaciones por complemento jubilatorio.

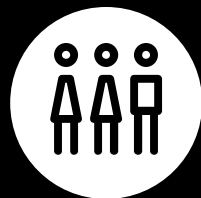
Evaluar la competencia e independencia del profesional responsable del análisis realizado.



No se ha obtenido la información solicitada respecto al cumplimiento de las obligaciones por el complemento jubilatorio.

Hemos observado un plan para la baja del monto del pago a los pasivos. Se observó en el libro de acta, que el 6 de abril de 2022, se resolvió la baja progresiva de pasividades (beneficio adicional) a octubre 2023.

10. Análisis de gastos realizados: servicios contratados (reparaciones, mantenimiento), honorarios profesionales, gastos de representación y viáticos, gastos de publicidad y promoción de afiliados, gastos de página web, redes sociales gastos de funcionamiento y otros gastos



Solicitar los mayores contables que surgen de vuestros registros contables por el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021, de los siguientes rubros:

- Servicios contratados (reparaciones, mantenimiento), honorarios profesionales, gastos de representación y viáticos, gastos de publicidad y promoción de afiliados, gastos de página web, redes sociales, gastos de funcionamiento, otros gastos

Partiendo de los mayores contables anteriormente detallados, seleccionar 25 gastos más significativos (en cuanto a su importe).

Solicitar la documentación respaldante del gasto y la documentación de aprobación realizada por el personal de la Institución.

En caso de corresponder, verificar que se hayan solicitado otras cotizaciones y los motivos por los cuales se seleccionó al proveedor. Verificar que los gastos registrados en vuestros registros contables concuerden con la documentación respaldante, verificar que las partidas seleccionadas hayan sido aprobadas por el personal de vuestra Institución.

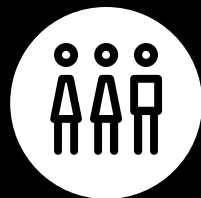


Obtuvimos la información referente a los gastos detallados. Se envió muestra solicitando documentación de respaldo, así como también verificación de cotizaciones, autorizaciones, etc.

No se observó aprobación de ninguna de las partidas. Por otra parte, se vieron algunas con diferencia el tipo de cambio que, según lo indagado, esto se debe a que en el sistema SAP se sube el tipo de cambio manual, lo cual puede llegar a generar diferencias cuando este no se actualizó en tiempo y forma.

De las muestras obtenidas, se encontraron algunas sin documentación respaldante, o boletas de pago escrita a mano (solo con información del monto, concepto, fecha y firma), totalizando un monto aproximado de \$ 60.000.

11. Análisis de Ingresos y egresos de cada uno de los inmuebles propiedad del Servicio Mutuo



Ingresos

Solicitar los mayores que surgen de vuestros registros contables asociados a ingresos por inmuebles propiedad de la Institución por el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021, el cual permita identificar los ingresos reconocidos por cada inmueble.

Solicitar el contrato de arrendamiento vigente durante el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Verificar que los ingresos registrados en vuestros registros contables concuerden con los contratos de arrendamiento de inmuebles.



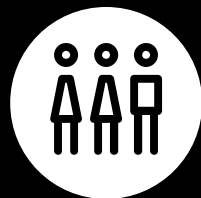
Se obtuvieron mayores asociados de ingresos por inmuebles propiedad de la Institución así como también la mayoría de los contratos de arrendamientos.

Verificación de Contratos según lo contabilizado:

A. De los contratos con FORESTAL ORIENTAL S.A., que son pagos anuales, los mismo se están imputando al ejercicio y no se están devengado correctamente según normas contables adecuadas

B. Del contrato con Toro Negro Sociedad Ganadera, con los pagos semestrales, no se está devengando correctamente

11. Análisis de Ingresos y egresos de cada uno de los inmuebles propiedad del Servicio Mutuo



Ingresos

Solicitar los mayores que surgen de vuestros registros contables asociados a ingresos por inmuebles propiedad de la Institución por el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021, el cual permita identificar los ingresos reconocidos por cada inmueble.

Solicitar el contrato de arrendamiento vigente durante el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

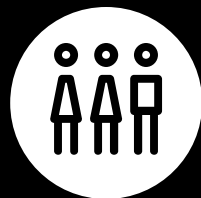
Verificar que los ingresos registrados en vuestros registros contables concuerden con los contratos de arrendamiento de inmuebles.



C. El contrato con Almojana S.A. se detectaron diferencias entre la contabilidad y el contrato pactado. El contrato menciona que la forma de pago es anual anticipado mientras que en la contabilidad se observa la realización de pagos mensuales por los 4 meses de arrendamiento

D. Para el contrato con Maria de los Ángeles Fernandez Bercunchelli, no se actualizó el monto del pago por arrendamiento. Según contrato se actualizaría por el Decreto de Ley N° 14.219, de actualización según UR. Se observó el acta de Directorio donde se aceptaba la no actualización del alquiler por motivos de mejoras en el inmueble por parte del arrendatario

11. Análisis de Ingresos y egresos de cada uno de los inmuebles propiedad del Servicio Mutuo



Egresos

Solicitar los mayores que surgen de vuestros registros contables asociados a egresos por los inmuebles propiedad de la Institución por el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Partiendo de los mayores contables anteriormente detallados, seleccionar los 25 gastos más significativos (en cuanto a su importe).

Para las partidas seleccionadas, solicitar la documentación respaldante del gasto y la documentación de aprobación del gasto realizado por el personal de la Institución.

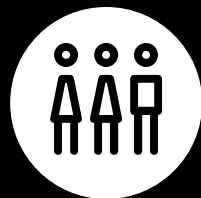
En caso de corresponder, verificar que se hayan solicitado otras cotizaciones asociadas al gasto y los motivos por el cuales se seleccionó al proveedor.



Se recibió la información solicitada respecto a egresos por inmuebles.

Se observaron los gastos sin observaciones mayores. No se observaron aprobaciones, ni recibimos otras cotizaciones asociadas a los gastos.

11. Análisis de Ingresos y egresos de cada uno de los inmuebles propiedad del Servicio Mutuo (cont.)



Compra de activos / reformas / activaciones

Solicitar los mayores que surgen de vuestros registros contables asociados a activaciones por compras de equipamiento, mejoras, etc., por los inmuebles propiedad de la Institución por el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Partiendo de los mayores contables anteriormente detallados, seleccionar las 10 compras más significativas (en cuanto a su importe).

Para las partidas seleccionadas, solicitar la documentación respaldante de la compra y la documentación de aprobación de la compra realizada por el personal de la Institución.

En caso de corresponder, verificar que se hayan solicitado otras cotizaciones asociadas al gasto y los motivos por el cuales se seleccionó al proveedor.



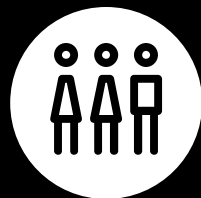
Se obtuvieron los mayores correspondientes a las activaciones por compras de ítems correspondientes a propiedades, planta y equipo.

En cuanto a los gastos activados a la propiedad planta y equipo:

A. De la documentación respaldante, no se recibió tasación de los inmuebles para la cual respaldaría la valuación de dichos bienes.

B. De las facturas que recibimos observamos que la factura A-002388 es del 2018, por el servicio de SAP, y la misma se está activando con IVA. Esto según normas contables no es correcto, no se podría estar activando IVA.

12. Análisis realizado por Servicio Mutuo para la realización de inversiones o cese de las existentes durante el período



Solicitar los mayores que surgen de vuestros registros contables asociados con inversiones por el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Identificar en los registros contables, los movimientos asociados a compras de inversiones y los asociados a bajas de inversiones. Seleccionar las 5 compras de inversiones más relevantes y las 5 bajas más relevantes del ejercicio.

Solicitar a nuestra contraparte, el análisis realizado para realizar la inversión, y las autorizaciones correspondientes.

Verificar que previo a la compra o venta de la inversión, se haya realizado de parte de la administración un análisis de la operación y que el mismo haya sido adecuadamente autorizado.



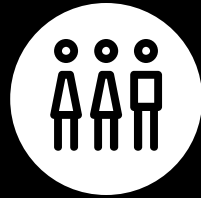
Se obtuvo la información referente a las inversiones existentes durante el ejercicio finalizado el 30.06.2021.

De acuerdo con los mayores obtenidos, a la fecha del análisis, la empresa cuenta con inversiones en 3 bonos. No se incurrieron en operaciones bursátiles (no hubo compras, ni ventas), manteniendo los bonos adquiridos en ejercicios anteriores.

Como procedimiento adicional, se constataron en el estado de cuenta del corredor de bolsa Nobilis, dos de los bonos existentes al inicio. El tercer bono esta presente como pendra en el BROU, se observo el contrato de prenda por bonos en custodia con dicha Institución.

No surgen hallazgos de este procedimiento.

13. Situaciones del personal contratado durante el período del análisis, tareas, Seguro de paro, despidos, etc.



Solicitar el detalle de altas de personal durante el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021.

Realizar una selección de 10 altas de personal.

Solicitar para cada alta realizada la siguiente información:

- **Tareas asignadas y descripción del cargo**
- **Autorización para contratación**
- **Estado del empleado (seguro de paro, despedido etc.).**

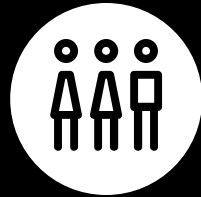
Detallar la información que surge de la documentación respaldante en nuestro informe.



Se obtuvo información referente a las altas del personal durante el ejercicio finalizado el 30.06.2021.

No surgen hallazgos de este procedimiento.

14. Relevamiento en las áreas de tesorería, compras y pagos



Entendimiento de los procesos de negocio.

Realizar entrevistas con el personal clave a cargo de los procesos para identificar los principales flujos de información y controles.

Realizar entrevistas con vuestro personal de sistemas para entender los sistemas informáticos claves y los controles y procesos automatizados.

Identificar los riesgos asociados al proceso.

Para cada riesgo identificado, determinar los controles mitigantes en función de los relevamientos realizados.



Para esta etapa, observamos la existencia de descripción de diferentes tareas y la existencia de manual de procedimientos en algunas de las áreas asociadas al ingreso, egreso, consultas, préstamos y obtención de tarjeta de beneficios de aportantes de Servicio Mutuo.

Sin embargo al indagar sobre los procedimientos en las áreas de tesorerías, compras y pagos no se encuentra ningún manual formal escrito. La única información obtenida es referente a quién puede realizar los pagos en las distintas unidades de negocio.



Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 330,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

Tal y como se usa en este documento, Deloitte S.C., la cual tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de "Deloitte".

Esta presentación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros.

Esta presentación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícito ni implícito) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación y Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.