

Secretaría de Industria y Desarrollo Productivo del Ministerio de Economía
Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo

Balance General y Estados Financieros
Por el Período comprendido entre el
01 de Enero de 2022
y el 31 de Diciembre de 2022
PRESTAMO BID 5057/0C-AR

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
PROPÓSITO ESPECIAL**

**Préstamo N° 5057/OC-AR Programa Global de Crédito Para la Reactivación del Sector
Productivo**

**Secretaría de Industria y Desarrollo Productivo del Ministerio de Economía
Período iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022**

Dir. Julieta Almecija
Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector productivo
BID 5057 OC/AR
Av. Roque Sáenz Peña 547 Piso 6°
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

1. Opinión

En nuestro carácter de contadores públicos independientes hemos efectuado la auditoría del Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, del Estado de Inversiones Acumuladas, de las Notas a los Estados Financieros 1 a 16, todos ellos expresados en dólares estadounidenses, por el período iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022, correspondientes al Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo, financiado con recursos del contrato de préstamo N° 5057/OC-AR del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

En nuestra opinión, los Estados Financieros antes referidos presentan, razonablemente, en todos sus aspectos significativos, el efectivo recibido y desembolsos efectuados y las Inversiones del Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo, al 31 de diciembre de 2022 de conformidad con los requerimientos establecidos en el Contrato de Préstamo N° 5057/OC-AR y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el BID.

2. Fundamento de la Opinión

Hemos realizado la auditoría de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría y a los requerimientos específicos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en el capítulo “Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” del presente informe. Somos independientes de la Entidad, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (“Código de Ética del IESBA”) y con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la jurisdicción, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

INFORME DE AUDITORIA
(continuación)

3. Énfasis en Base Contable y Restricciones a la distribución y uso

Llamamos la atención sobre la nota N° 2 a los Estados Financieros en la que se describe la base contable utilizada.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados para asistir al Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo en el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Contrato de Préstamo N° 5057/OC-AR y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID). En consecuencia, los estados financieros pueden ser no apropiados para otra finalidad. Nuestro informe está destinado únicamente para el Organismo Ejecutor del Programa y el Banco Interamericano de Desarrollo, y no debería ser distribuido ni utilizado por otros usuarios. Sin embargo, este informe puede convertirse en un documento público, en cuyo caso su distribución no sería limitada.

Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con estas cuestiones.

4. Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados y presentados por la Administración del Proyecto de conformidad con lo expuesto en el párrafo anterior. La Administración es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

5. Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

INFORME DE AUDITORIA
(continuación)

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Proyecto.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y, en su caso, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.

Nos comunicamos con los Responsables del Proyecto en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría, planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 28 de abril de 2023.



CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS SRL

Dr. ALEJANDRO MORBELLI
Socio

Secretaría de Industria y Desarrollo Productivo del Ministerio de Economía

Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo
PRESTAMO BID N° 5057/OC-AR

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFETUADOS

	Saldo Inicial	Movimiento del Periodo 01-01-22 al 31-12-22	Acumulado al 31/12/22
Origen:			
Aporte BID (Nota 10)	400.000.000,00	100.000.000,00	500.000.000,00
Aporte BID - Desembolsos	400.000.000,00	100.000.000,00	500.000.000,00
Total de Aporte Local (Nota 6)	-	-	-
Aporte del Gobierno Central	-	-	-
TOTAL DE FONDOS RECIBIDOS	400.000.000,00	100.000.000,00	500.000.000,00
Uso de Fondos			
Ejecución BID	161.557.136,56	199.148.916,35	360.706.052,91
Apoyo al Financiamiento de la MIPYME	161.367.354,31	198.827.116,70	360.194.471,01
Administración del Programa	189.782,25	321.799,65	511.581,90
Ejecución Aporte Nacional	-	-	-
SUBTOTAL DE SALDOS A APLICAR	238.442.863,44	(99.148.916,35)	139.293.947,09
Subtotal BID	238.442.863,44	(99.148.916,35)	139.293.947,09
Subtotal APOORTE LOCAL	-	-	-
Créditos FONDEP (Nota 16)	(206.591.889,59)	180.078.225,92	(26.513.663,67)
Pagos S/ Retirar al cierre		-	-
Redondeo			
TOTAL DE FONDOS NO APLICADOS	31.850.973,85	80.929.309,57	112.780.283,42
Fondos BID al cierre no aplicados (NOTA 3)	31.850.973,85	80.929.309,57	112.780.283,42
Fondos LOCAL al cierre no aplicados (NOTA 3)	-	-	-
Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.			

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro Informe de Fecha 28/04/2023


Alejandro P. Morbelli
Socio

ESTADO DE INVERSIONES
Por Apertura

PROYECTO/CONVENIO

Período de revisión:

(cifras en U\$S*)

Proyecto BID 5057

Desde: 01/01/2022 Hasta: 31/12/2022

Categoría de Inversión		Presupuesto Original		Presupuesto Vigente		Inversiones Acumuladas al cierre del Ej. Anterior		Inversiones del Período 01-11-22 al 31-12-22		TOTAL ACUMULADO AL CIERRE DEL EJERCICIO		% DE AVANCE (***)	SALDO DISPONIBLE	
Nro. (**)	Nombre (**)	BID	Aporte Local	BID	Aporte Local	BID	Aporte Local	BID	Aporte Local	BID	Aporte Local		BID	Aporte Local
		-1	(a)	-2	(b)	-3	(c)	-4	(d)	(5=3+4)	(e=c+d)		(2-5)	(b-e)
15057	Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo	500.000.000,00	0,00	500.000.000,00	0,00	161.557.136,56	0,00	199.148.916,35	0,00	360.706.052,91	0,00	72,14%	139.293.947,09	0,00
1.5057.1	Apoyo al Financiamiento de la MIPYME	497.000.000,00	0,00	497.000.000,00	0,00	161.367.354,31	0,00	198.827.116,70		360.194.471,01	0,00	72,47%	136.805.528,99	0,00
1.5057.2	Administración del Programa	3.000.000,00	0,00	3.000.000,00	0,00	189.782,25	0,00	321.799,65		511.581,90	0,00	17,05%	2.488.418,10	0,00
	TOTAL	500.000.000,00	0,00	500.000.000,00	0,00	161.557.136,56	0,00	199.148.916,35	0,00	360.706.052,91	0,00		139.293.947,09	0,00
TOTAL BID + A. LOCAL		500.000.000,00		500.000.000,00		161.557.136,56		199.148.916,35		360.706.052,91			139.293.947,09	
PARI PASSU		100,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%		100,00%	0,00%

(*) Las cifras se exponen sin redondeos.

(**) Deben completarse siguiendo la numeración, el ordenamiento y la denominación que se expone en los registros del BID

(***) En proporción al Presupuesto Vigente para ambos financiamientos.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/04/2023


Alejandro P. Morbelli
Socio

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/01/2022 hasta 31/12/2022

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022

NOTA 1: Descripción del Programa

El objetivo general de esta reformulación es apoyar la sostenibilidad de las MIPYME como sostén del empleo en la República Argentina en el contexto de crisis generada por la pandemia COVID-19. Los objetivos específicos son: (i) apoyar la sostenibilidad financiera de corto plazo de las MIPYME; y (ii) promover la recuperación económica de las MIPYME a través del acceso al financiamiento productivo.

1) Componente único. Apoyo al financiamiento de la MIPYME (US\$ 497. millones). Los recursos reorientados serán empleados para financiar las intervenciones que se describen en los siguientes subcomponentes:

a. **Subcomponente 1.** Apoyo a la mejora de las capacidades financieras a corto plazo (US\$ 407 millones). Los recursos reorientados se destinarán para contribuir a que las MIPYME afectadas por la crisis generada por la pandemia del COVID-19 superen problemas temporales de liquidez y puedan cumplir con sus obligaciones comerciales y financieras, dando continuidad así a su operación a través de un financiamiento que permita normalizar su ciclo comercial. Para ello, se podrá financiar: (i) capital de trabajo; y (ii) refinanciamiento de créditos vigentes. Lo anterior se materializa mediante la mejora de las condiciones de financiamiento y el otorgamiento de créditos a través del FONDEP, y de la provisión de recursos para garantías para facilitar el acceso a créditos o garantías otorgados por Instituciones Financieras de Intermediación (IFI), a través del FOGAR, ambos administrados por BFSa. En el caso del FONDEP se contempla: (i) financiamiento de créditos directos; (ii) financiamiento indirecto de créditos, a través de las IFI; y (iii) financiamiento de créditos a Empresas Ancla en beneficio de MIPYME proveedoras que integran su cadena de valor. Asimismo, el FONDEP podrá financiar la bonificación de la tasa de interés de créditos otorgados por las IFI y que cuenten con la garantía de FOGAR3. En el caso del FOGAR, los recursos serán utilizados para el fortalecimiento de FOGAR mediante el aporte de fondos que oportunamente serán destinados por FOGAR para otorgar garantías para mejorar el acceso al crédito de las MIPYME elegibles.

Se asegurará que al menos 20% de las operaciones sean destinadas a MIPYME lideradas o de propiedad de mujeres. Asimismo, se podrán financiar los gastos para administrar los recursos destinados a los créditos y garantías a través del FONDEP y FOGAR, así como el sistema de monitoreo y la coordinación del subcomponente. Dichos gastos no podrán superar el 3,5% del total recursos asignados al subcomponente. Respecto a los honorarios de BFSa como fiduciario en particular, no podrá superar el 1% anual de los fondos administrados.

b. **Subcomponente 2.** Acceso al financiamiento productivo para la recuperación económica (US\$ 90 millones). Los recursos reorientados serán destinados a apoyar la recuperación económica a través del financiamiento productivo de las MIPYME afectadas por la crisis generada por la pandemia del COVID-19, para lo cual se contempla dar acceso a la MIPYME a financiamiento a

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/01/2022 hasta 31/12/2022

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022 mediano plazo para: (i) apoyar el restablecimiento de la capacidad productiva; (ii) apoyar necesidades de reconversiones

productivas y adaptaciones en el proceso de transformación digital por consecuencia de la crisis; y (iii) atender un incremento puntual en la demanda que se manifieste como consecuencia de la crisis. Lo anterior se materializa mediante la mejora de las condiciones de financiamiento a través del FONDEP, y de la provisión de recursos para garantías para facilitar el acceso a créditos o garantías otorgados por IFI, a través del FOGAR. En el caso del FONDEP se contempla: (i) financiamiento directo de créditos; (ii) financiamiento indirecto de créditos, a través de las IFI; y (iii) financiamiento a Empresas Ancla en beneficio de MIPYME proveedoras que integran su cadena de valor. Asimismo, el FONDEP podrá financiar la bonificación de la tasa de interés de créditos otorgados por las IFI y que cuenten con la garantía

de FOGAR⁴. En el caso del FOGAR, los recursos serán utilizados para el fortalecimiento de FOGAR mediante el aporte de fondos que oportunamente serán destinados por FOGAR para otorgar garantías para mejorar el acceso al crédito de las MIPYME elegibles. Se asegurará que al menos 20% de las operaciones sean destinadas a MIPYME lideradas o de propiedad de mujeres. Asimismo, se podrán financiar los gastos para administrar los recursos destinados a los créditos y garantías a través del FONDEP y FOGAR, como también el sistema de monitoreo y la coordinación del subcomponente. Dichos gastos no podrán superar el 3,5% del total recursos asignados al subcomponente. Respecto a los honorarios de BFSA como fiduciario en particular, no podrá superar el 1% anual de los fondos administrados

2) **Administración del Programa (US\$ 3 millones).**

Del monto total de los recursos reorientados, hasta la suma de US\$ 3 millones, será empleada para cubrir los costos de administración de las nuevas actividades previstas en la presente reformulación, incluyendo supervisión, evaluación y auditoría. El costo de administración, supervisión y auditoría será de hasta US\$ 2 millones. El costo de evaluación de las actividades a ser financiadas con recursos de la reorientación será de hasta US\$ 1 millón. Las actividades de evaluación se articularán a través de la firma de un Convenio Marco de Cooperación entre el OE y la SAE. En el mismo se arbitrarán los medios necesarios para la transferencia de fondos y los deberes y responsabilidades de cada una de las partes, tanto del OE como de la SAE.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/04/2023



Alejandro P. Morbelli
Socio

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/01/2022 hasta 31/12/2022

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022

NOTA 2: Principales Políticas Contables

2.1 Normas Contables Aplicadas

Los presentes estados financieros han sido confeccionados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), la "Guía de Informes Financieros y Auditoría Externa" del BID y las disposiciones del Contrato del Préstamo BID 5057/OC-AR.

La contabilidad del Programa se lleva por el método de lo percibido mediante el cual los fondos aportados al Programa se reconocen cuando ingresan los desembolsos y las inversiones en el mismo momento en que se efectúan los pagos.

El valor de los activos fijos adquiridos con fondos del Programa se contabiliza por su costo de adquisición. En la contabilidad del Programa no se registra la depreciación de dichos activos.

Cabe aclarar que no se practica el ajuste por inflación, en los Estados Financieros presentados, porque las partidas son convertidas a dólares estadounidenses en cada momento de su ocurrencia, tal como lo indica la NICSP 4 (revisada 2008) párrafo 48 inc. b)

2.2 Metodología de Conversión

Para los gastos de fuente BID se utiliza el tipo de cambio de la transferencia de los dólares de la cuenta especial a pesos Operativa. Para la registración de las rendiciones de fondos que se registran en el marco de los Anticipos a FONDEP, se utiliza el TC asociado a cada transferencia de dinero originada por la liquidación de los anticipos.

Para la conversión de los Estados Financieros a dólares, se utiliza el tipo de cambio comprador del B.N.A. para cada una de las operaciones de transferencias de fondos entre la cuenta especial en dólares y la cuenta operativa del Programa en pesos

El saldo disponible, expresado en pesos, que al cierre del ejercicio se mantiene en la cuenta especial en dólares, fue valuado al tipo de cambio BNA (billete o divisa) comprador vigente al día de cierre del ejercicio.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/04/2023



Alejandro P. Morbelli
Socio

Secretaría de Industria y Desarrollo Productivo del Ministerio de Economía
Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo
PRESTAMO BID N° 5057/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/01/2022 hasta 31/12/2022

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022

El saldo disponible de la cuenta operativa en pesos fue valuado al tipo de cambio de cada una de las pesificaciones efectuadas aplicando el método FIFO (primero ingresado – primero aplicado)

NOTA 3: Efectivo Disponible

El efectivo disponible al 31 de diciembre de 2022, está depositado en las cuentas bancarias del Programa e incluye ingresos generados por intereses y ganancia cambiaria.

Descripción	Disponibilidades al 31-12-21	Disponibilidades al 31-12-22 U\$S
Caja Ahorro USD N° 6932105	31.843.328,83	22.775.933,43
Cuenta Corriente Pesos N° 5587554	7.645,02	90.004.349,99
SalDOS al Cierre	31.850.973,85	112.780.283,42

La composición en dólares, por fuente de financiamiento, al cierre del periodo era la siguiente:

Durante el año 2022 se registraron ingresos provenientes de intereses por un total de US\$ 0 y ganancias por diferencia cambiaria por un total de US\$ 0.

Descripción	Fondos BID	Fondos Local	U\$S al 31-12-22
Caja Ahorro USD N° 6932105	22.775.933,43		22.775.933,43
Cuenta Corriente Pesos N° 5587554	90.004.349,99		90.004.349,99
SalDOS al Cierre	112.780.283,42	-	112.780.283,42

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/04/2023


Alejandro P. Morbelli
Socio

NOTA 4 - Anticipos Pendientes de Justificación

Secretaría de Industria y Desarrollo Productivo del Ministerio de Economía
Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo
PRESTAMO BID N° 5057/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/01/2022 hasta 31/12/2022

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre del 2022 el saldo pendiente de justificar al BID asciende a US\$ 139.436.837,90- y está compuesto de la siguiente forma:

	US\$
	-
Gastos no incluidos en solicitudes con fecha de retiro	142.890,81
Gastos no incluidos en solicitudes sin fecha de retiro	
Total	142.890,81

Justificación de la diferencia:

Saldo en cuentas bancarias (Nota 3)

Cuenta Especial U\$S N° 5293021	22.775.933,43
Cuenta Corriente \$ BID Nación N° 5444807	90.004.349,99

Anticipos a rendir FONDEP (Ver Nota 16) 26.513.663,67

Total 139.293.947,09

Total pendiente de rendir 139.436.837,90

Un importe de US\$ 0.- corresponde a gastos no elegibles al Programa.

Nota 5: Anticipos y Justificaciones efectuadas

	US\$
	-
Saldo de anticipos al comienzo del período	238.480.011,00
Anticipos justificados durante el período	199.043.173,10
4/4/22 Solicitud Nro. 9	11.601.842,05
29/4/22 Solicitud Nro. 10	13.929.000,31
27/6/22 Solicitud Nro. 11	17.358.851,59
24/8/22 Solicitud Nro. 12	12.303.352,12
21/10/22 Solicitud Nro. 13	79.489.124,70
26/10/22 Solicitud Nro. 14	64.361.002,34
Anticipos recibidos	100.000.000,00
8/11/22 Solicitud Nro. 15	100.000.000,00
Saldo de anticipos al cierre del período	139.436.837,90

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/04/2023


Alejandro P. Morbelli
Socio

NOTA 6: Fondos de Contrapartida Local

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/01/2022 hasta 31/12/2022

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022

NO APLICA – La Matriz de Financiamiento es 100% BID.

NOTA 7: Ajuste de Período Anteriores

NO APLICA

NOTA 8: Adquisiciones de Bienes y Servicios

Durante el período irregular no se realizaron contrataciones y pagos por bienes.

NOTA 9: Componentes del Proyecto

Si bien en el Estado de Inversiones Acumuladas se exponen las mismas por Componente, a continuación, se reflejan las inversiones del ejercicio por Categoría de Inversión (Insumo):

Componentes del Proyecto	Monto en US\$		
	BID	LOCAL	TOTAL
Obras	-	-	-
Bienes y Servicios (Gtos bancarios)	751,66		751,66
Consultoría y Capacitación	645.867,35		645.867,35
Transferencias	360.059.433,91		360.059.433,91
TOTAL	360.706.052,91	-	360.706.052,91

NOTA 10: Desembolsos Efectuados

Fecha de Ingreso	Desembolso	USD	TC	Pesos
14/11/22	3	100.000.000,00	159,50	15.950.000.000,00

Total Orígenes BID 2022

100.000.000,00

15.950.000.000,00

Subtotal Acumulado al inicio

400.000.000,00

35.850.000.000,00

**Total Orígenes BID Acumulado
al 31/12/2022:**

500.000.000,00

51.800.000.000,00

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/04/2023


Alejandro P. Morbelli
Socio

Secretaría de Industria y Desarrollo Productivo del Ministerio de Economía
Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo
PRESTAMO BID N° 5057/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/01/2022 hasta 31/12/2022

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022

NOTA 11: Conciliación entre el “Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados”, y el “Estado de Inversiones Acumuladas”

Inversión en USD BID	Inv Acumuladas al inicio	Inv del ejercicio	Inv Acumuladas al cierre
Según EOAF	161.557.136,56	199.148.916,35	360.706.052,91
S/ Edo de Inversiones	161.557.136,56	199.148.916,35	360.706.052,91

Nota 12: Conciliación de los Registros del Programa con los Registros del BID por Categoría de Inversión

Categoría de Inversión		Inversiones acumuladas al cierre en U\$s según registros del programa	Inversiones acumuladas al cierre en U\$s según OPS 1	Diferencia (**)
Nro.	Nombre	BID	BID	BID
1.5057.1	1-Apoyo al financiamiento de la MIPYME	360.194.471,01	360.159.847,48	34.623,53
1.5057.2	2-Administración	511.581,90	403314,62	108.267,28
TOTAL		360.706.052,91	360.563.162,10	142.890,81

(*) Las cifras se exponen sin
redondeos.

(**) Ver Nota 4

Nota 13: Contingencias

NO APLICA

Nota 14: Eventos Subsecuentes

NO APLICA

Nota 15: Estatus de ajustes originados en opiniones diferentes a la estándar por parte de los auditores independientes en el año o período precedente

NO APLICA

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/04/2023


Alejandro P. Morbelli
Socio

Nota 16: Convenios - Anticipo a BICE Fideicomisos FONDEP

Secretaría de Industria y Desarrollo Productivo del Ministerio de Economía
Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo
PRESTAMO BID N° 5057/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/01/2022 hasta 31/12/2022

Correspondiente al Ejercicio Nro 2 iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022

El Programa ha efectuado transferencias a BICE FIDEICOMISOS, en concepto de anticipo, para fondear el Fondo Fiduciario FONDEP. El mismo está destinado a otorgar préstamos directos y subsidios de tasa a Instituciones y sectores económicos, según ROP vigente.

BID 5057 Convenio: FONDEP

Total Transferido a Fondep 2020 - 2021	251.780.415,19
Rendiciones de Colocaciones de fondos 2020-21	-45.188.525,60
Saldo inicial del ejercicio 2022	206.591.889,59
Total Transferido a Fondep en el ejercicio 2022	18.642.682,40
Rendiciones de Colocaciones de fondos en 2022	-198.720.908,32
Saldo disponible al cierre del ejercicio 2022	26.513.663,67

Detalle de Transferencias FONDEP:

Transferencias 2020	Monto en USD
22/12/20	74.628.328,87
Transferencias 2021	177.152.086,32
07/06/21	8.621.671,13
29/09/21	40.744.578,32
15/10/21	70.725.015,71
29/10/21	33.301.531,10
30/11/21	23.759.290,06
Transferencias 2022	18.642.682,40
27/9/22	3.133.448,88
13/10/22	15.509.233,52
TOTAL Transferido	270.423.097,59

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/04/2023


Alejandro P. Morbelli
Socio



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
1983/2023 - 40 AÑOS DE DEMOCRACIA

Hoja Adicional de Firmas
Informe gráfico firma conjunta

Número:

Referencia: PRÉSTAMO BID 5057/0C-AR - Balance General y Estados Financieros - Período comprendido entre el 01 de Enero de 2022 y el 31 de Diciembre de 2022

El documento fue importado por el sistema GEDO con un total de 11 pagina/s.

Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo

Préstamo BID 5057/OC-AR



Secretaría de Industria y Desarrollo
Productivo del Ministerio de Economía
República Argentina

Buenos Aires, 28 de abril de 2023

Dra. Julieta Almecija
Secretario de la Pequeña y Mediana Empresa y los Emprendedores
Programa Global de Crédito para la reactivación del Sector Productivo
BID 4047 OC/AR
Av. Roque Sáenz Peña 547 Piso 6°- CABA

**Ref.: “CARTA PARA LA COORDINACIÓN sobre
la Auditoria de los Estados Financieros”.**

De nuestra consideración:

El contenido de esta carta se relaciona con nuestra auditoría de los estados financieros del período iniciado el 1 de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022. Hemos realizado el análisis y evaluación del control interno del Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo, con el propósito limitado de diseñar procedimientos de auditoría adecuados. No se utilizan para el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno y, como resultado, no expresamos dicha opinión.

Nuestro examen fue practicado de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y a los requerimientos específicos del Banco Interamericano de Desarrollo. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

La Administración es responsable del sistema de control interno que considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. Los objetivos de dicho sistema son proveer a la administración de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos están protegidos contra pérdidas debido a usos o disposiciones no autorizadas, que las transacciones se efectúan de acuerdo con las autorizaciones

de la administración y los términos del contrato, y que se registran adecuadamente para permitir la preparación del Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y el Estado de Inversiones, de conformidad con la base de contabilidad. Debido a limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades que no sean detectados. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación de la estructura hacia futuros períodos están sujetas al riesgo de que los procedimientos pueden volverse inadecuados debido a cambios en las condiciones o que la efectividad y operación de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Una deficiencia en el control interno existe cuando un control es diseñado, implementado u operado de un modo que no puede prevenir, o detectar y corregir, declaraciones incorrectas en los estados financieros a tiempo.

Una deficiencia significativa en el control interno es definida como una deficiencia o combinación de deficiencias en el control interno que, a criterio del auditor, cuenta con la importancia suficiente como para llamar la atención de los encargados de la dirección de la empresa.

Nuestra consideración del sistema de control interno no necesariamente revela todos los asuntos de dicho sistema que pudieran considerarse como deficiencias significativas, y por consiguiente, no debe revelar todas las condiciones reportables que podrían considerarse como deficiencias significativas según la definición anterior.

Como resultado de nuestra revisión de la auditoría, no identificamos ninguna deficiencia en el control que, a nuestro juicio, sería considerada como significativa, sin embargo, en nuestra auditoría hemos visualizado ciertas observaciones en el control interno que consideramos de suficiente importancia para merecer la atención de la Coordinación. Si bien no afectan nuestra opinión sobre los Estados Financieros por el finalizado el 31 de diciembre de 2022, las mismas se exponen en el presente informe junto con las recomendaciones correspondientes a los efectos de que la Unidad pueda tomarlas en consideración para su pronta implementación.

Nos gustaría agradecer a la Coordinación Ejecutiva, administrativa y al personal de la Unidad Ejecutora por la ayuda que nos proporcionaron durante la auditoría.

Esta comunicación es para uso exclusivo del Coordinador General y el Banco Interamericano de Desarrollo y no debe ser utilizada para otra finalidad.

Atentamente,



Alejandro P. Morbelli
Socio
Cánepa, Kopec y Asociados SRL

INFORME DETALLADO DE OBSERVACIONES

a) Ambiente de control

Hallazgo:

Del análisis del organigrama proporcionado por el programa hemos podido verificar que el puesto de Director general de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales se encuentra hasta el momento sin designación.

Efecto:

Puestos claves de la estructura no cubiertos formalmente

Recomendación:

Completar formalmente la estructura con las correspondientes designaciones

Respuesta del programa:

Se toma en consideración la observación efectuada, sin perjuicio de ello se deja constancia que la designación del puesto clave de Director General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales se encuentra en trámite mediante el expediente Nro. EX-2023-09916308- -APN-SIP#JGM con el objeto de nombrar al abogado Mariano Francisco Garobbio en el mencionado cargo.

b) Actividades de control:

- 1) Revisión de Inversiones: Hemos seleccionado una muestra de pagos, para validar la documentación de respaldo de las inversiones registradas por el Programa de acuerdo al siguiente detalle:

	Importe por categoría	Muestra seleccionada	%
Componente 1	198.827.116,70	63.968.939,83	32,17%
Componente 2	321.799,65	29.308,20	9,11%
Total	199.148.916,35	63.998.248,03	32,14%

Del análisis efectuado no existen observaciones que reportar.

- 2) Revisión de Elegibilidad de Créditos directos: Hemos seleccionado una muestra significativa de créditos directos otorgados a pymes por medio de FONDEP a efectos de validar su elegibilidad de acuerdo con lo establecido en la normativa. Los requisitos analizados fueron los siguientes:

Para todos los beneficiarios presentados:

- Presupuestos referidos al plan de inversiones.
- Plan de inversiones.
- Formulario de presentación
- Certificación (o inicio del trámite) de producto o proceso (INTI, IRAM, Anmat, Min Salud, etc) o nota justificando la ausencia del mismo.
- Habilitación Municipal.
- Última Declaración Jurada de Impuestos a las Ganancias, Ganancia Mínima Presunta, Impuesto al Valor agregado (IVA) y Rentas con sus respectivos comprobantes de pago, cuando correspondiere.

Para Sociedades Anónimas y Sociedades de Responsabilidad Limitada

- Inscripción IGJ, Registro Público o de Comercio, o Autoridad Local Competente. Si son cooperativas inscripción e INAES
- Estatuto vigente, contrato social o equivalente, con todas las modificaciones existentes, debidamente inscripto ante IGJ o autoridad competente
- Acta de Asamblea y/o Directorio, con designación de autoridades y uso de la firma social
- Último Estado contable anual, con sus respectivas memorias, notas, anexos, suscriptos por el Contador Público Nacional cuya firma debe estar certificada por el respectivo consejo profesional
- Según último EECC: Acta con decisión de Aportes irrevocables y/o Declaración de los socios/accionistas respecto al destino de los resultados del último ejercicio Copias de las Inscripciones en la Dirección General de Rentas (IIBB) y en la, si corresponde.
- Libro IVA compras y ventas pos balance a la fecha

Para Unipersonales y Sociedades de Hecho:

- Contrato social SH en caso de existir e inscripción de los titulares en el Registro Público de Comercio
- Copia de DNI de titulares y Cónyuges

- Estado de situación patrimonial y resultados de la sociedad o de la empresa unipersonal
- Constancia de inscripción en AFIP y Rentas

Del análisis realizado no surgieron observaciones

3) Hemos analizado la matriz de avance financiero por producto presentada en el informe del segundo semestre del año 2021 contra la ejecución del programa durante el periodo.

Hallazgo: Hemos podido verificar que, si bien en el componente 2 existe una sobre ejecución, en el componente 1 la ejecución no llegó al 20%.

ID	PRODUCTO	Actualización del 2021	Meta 2022	Ejecutado en el ejercicio 2022	% de ejecución 2022
Subcomponente 1: Apoyo a la mejora de las capacidades financieras a corto plazo		137.049.839	155.295.161	30.648.616	19,74%
1.A. Apoyo a la mejora de las capacidades financieras a corto plazo mediante capital de trabajo y refinanciación de deudas a través de FONDEP					
1,1	Monto otorgado para el financiamiento de capital de trabajo para MIPYME con recursos del programa.	20.899.839	153.895.161	30.648.616	19,92%
1,2	Monto otorgado para el financiamiento de la restructuración de la deuda de MIPYME con recursos del programa.	-	-		0,00%
1.B. Apoyo a la mejora de las capacidades financieras a corto plazo mediante capital de trabajo y refinanciación de deudas a través de FOGAR					
1,3	Monto garantizado para el financiamiento de capital de trabajo para MIPYME con recursos del programa.	116.150.000	1.400.000		0,00%
1,4	Monto garantizado para el financiamiento de la restructuración de la deuda de MIPYME en sectores y cadenas identificados como vulnerables por el programa.	-	-		0,00%
Subcomponente 2: Acceso al financiamiento productivo para la recuperación económica		24.317.515	92.192.485	168.178.501	182,42%
Administración del Programa		189.782	575.000	321.800	55,97%
TOTAL PROYECTO		161.557.137	248.062.646	199.148.916	80,282%

Efecto:

Sub-ejecución del Programa en el componente 1

Recomendación:

Seguir trabajando en Implementar acciones que favorezcan y contribuyan a la concreción de los objetivos del préstamo

Respuesta del programa:

Al inicio del programa se realizó el Taller de Arranque, desarrollado en los meses de febrero y marzo del año 2021, donde se acordó la primera modificación a las Metas Finales del Programa, donde el Subcomponente 1 se redujo a USD317.000.000, por una disminución significativa de los fondos destinados a la restructuración de deudas y por otro lado el Subcomponente 2 se incrementó a USD180.000.000.

Esto fue debido a que se estimaba una mayor demanda de créditos en la inversión de mediano plazo.

Tal es así que durante la ejecución del programa y especialmente a principio del año 22 la ejecución de las nuevas líneas implementadas de dicho componente como las de Leasing, Fondeo a las provincias etc se comprobó que esa demanda supero las expectativas acordadas en ese taller de arranque y que permitió ejecutar el programa en forma exitosa

c) Información y comunicación**1. Hallazgo**

Hemos verificado que el Estado de Efectivo recibido y Desembolsos Efectuados, el Estado de inversión el Estado de Solicitud de Desembolso no salen directamente desde el sistema UEPEX sino que se realizan de forma manual.

Efecto:

Mayor posibilidad de errores u omisiones a los estados financieros.

Recomendación

Configurar adecuadamente el Sistema de Gestión para que los estados financieros se emitan en forma directa.

Respuesta del Programa

Cabe aclarar que el Estado de Efectivo recibido y Desembolsos Efectuados, se obtiene del sistema UEPEX, tanto en lo referente a ingresos, como a egresos. No obstante, el diseño propio del sistema UEPEX para tal reporte, no permite reflejar el efecto de las cuentas de crédito, motivo por el cual, debe efectuarse una

conciliación manual, a los efectos de ser consistente con el saldo contable de las cuentas de disponibilidades.

2. Hallazgo

De la revisión de los estados contables en pesos hemos podido verificar que el programa no está realizando las registraciones de diferencia de cambio produciendo que en los saldos disponibles al cierre de ejercicio en la cuenta especial tenga un saldo acreedor de \$2.292.750.519,6

Efecto:

Incorrecta valuación de los saldos registrados en pesos.

Recomendación

Realizar la correcta registración de los saldos al cierre del ejercicio

Respuesta del Programa:

Según lo acordado con la auditoria se procedió a la registración de los ajustes de valuación del saldo de la cuenta en USD expresado en pesos argentinos, a los efectos de su correcta exposición al 31-12-22.