

Ministerio de Desarrollo Productivo

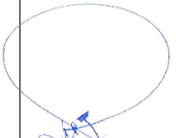
Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo

**Balance General y Estados Financieros
Por el Período Irregular comprendido
entre el 01 de Noviembre de 2020
y el 31 de Diciembre de 2021
PRESTAMO BID 5057/0C-AR**

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/04/2022

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

Página 1 de 13


Alejandro P. Morbelli
Socio

**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**

Ministerio de Desarrollo Productivo

Período irregular iniciado el 1 de noviembre de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2021

Dir. Lic. Merediz Guillermo
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 irregular iniciado el 1° de noviembre de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2021, 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 2021 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.

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:

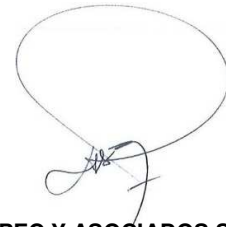
- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. 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, 29 de abril de 2022.



CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS SRL

Dr. ALEJANDRO MORBELLI
Socio

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

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021
Período 01-11-20 al 31-12-21

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DE
DESEMBOLSOS EFECTUADOS

	Saldo Inicial	Movimientos del período irregular 01-11-20 al 31-12-21	Acumulado al 31/12/21
Origen:			
Aporte BID (Nota 10)	-	400.000.000,00	400.000.000,00
Aporte BID - Desembolsos	-	400.000.000,00	400.000.000,00
Total de Aporte Local (Nota 6)	-	-	-
Aporte del Gobierno Central	-	-	-
TOTAL DE FONDOS RECIBIDOS	-	400.000.000,00	400.000.000,00
Uso de Fondos			
Ejecución BID	-	161.557.136,56	161.557.136,56
Apoyo al Financiamiento de la MIPYME		161.367.354,31	161.367.354,31
Administración del Programa	-	189.782,25	189.782,25
Ejecución Aporte Nacional	-	-	-
SUBTOTAL DE SALDOS A APLICAR	-	238.442.863,44	238.442.863,44
Subtotal BID	-	238.442.863,44	238.442.863,44
Subtotal APOORTE LOCAL	-	-	-
Créditos FONDEP (Nota 16)	-	(206.591.889,59)	(206.591.889,59)
Pagos S/ Retirar al cierre		-	-
Redondeo			
TOTAL DE FONDOS NO APLICADOS	-	31.850.973,85	31.850.973,85
Fondos BID al cierre no aplicados (NOTA 3)	-	31.850.973,85	31.850.973,85
Fondos LOCAL al cierre no aplicados (NOTA 3)	-	-	-
<i>Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.</i>			

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS
Por Apertura

PROYECTO/CONVENIO
Período de revisión:
(cifras en U\$S*)

Proyecto BID 5057
Desde: 01/11/2020 Hasta: 31/12/2021

Categoría de Inversión		Presupuesto Original		Presupuesto Vigente		Inversiones Acumuladas al cierre del Ej. Anterior		Inversiones del Ejercicio Irregular desde el 01-11-20 al 31-12-21		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	0,00	0,00	161.557.136,56	0,00	161.557.136,56	0,00	32,31%	338.442.863,44	0,00
1.5057.1	Apoyo al Financiamiento de la MIPYME	497.000.000,00	0,00	497.000.000,00	0,00	0,00	0,00	161.367.354,31		161.367.354,31	0,00	32,47%	335.632.645,69	0,00
1.5057.2	Administración del Programa	3.000.000,00	0,00	3.000.000,00	0,00	0,00	0,00	189.782,25		189.782,25	0,00	6,33%	2.810.217,75	0,00
	TOTAL	500.000.000,00	0,00	500.000.000,00	0,00	0,00	0,00	161.557.136,56	0,00	161.557.136,56	0,00		338.442.863,44	0,00
TOTAL BID + A. LOCAL		500.000.000,00		500.000.000,00		0,00		161.557.136,56		161.557.136,56			338.442.863,44	
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 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

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

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

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 29/04/2022



Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

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 peso

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

NOTA 3: Efectivo Disponible

El efectivo disponible al 31 de diciembre de 2021, está depositado en las cuentas bancarias del Programa e incluye ingresos generados por intereses y ganancia cambiaria.

Descripción	Período anterior U\$S	Período Irregular 01-11-20 al 31-12-2021 U\$S
Caja Ahorro USD N° 6932105		31.843.328,83
Cuenta Corriente Pesos N° 5587554		7.645,02
Saldos al Cierre	-	31.850.973,85

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

Descripción	Fondos BID	Fondos Local	Período Irregular 01-11-20 al 31-12-2021 U\$S
Caja Ahorro USD N° 6932105	31.843.328,83		31.843.328,83
Cuenta Corriente Pesos N° 5587554	0,00		0,00
Saldos al Cierre	31.843.328,83	-	31.843.328,83

Durante el año 2021 se registraron ingresos provenientes de intereses por un total de US\$ 0 y ganancias por diferencia cambiaria por un total de US\$ 0.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 - Anticipos Pendientes de Justificación

Al 31 de diciembre del 2021 el saldo pendiente de justificar al BID asciende a US\$ y está compuesto de la siguiente forma:

	<u>US\$</u>
Gastos no incluidos en solicitudes con fecha de retiro	37.147,58
Gastos no incluidos en solicitudes sin fecha de retiro	
Total no incluidos en solicitudes	37.147,58
<u>Justificación de la diferencia:</u>	
Saldo en cuentas bancarias (Nota 3)	
Cuenta Especial U\$S N° 5293021	31.843.328,83
Cuenta Corriente \$ BID Nación N° 5444807	7.645,00
Créditos: Anticipos a rendir FONDEP (Ver Nota 16)	206.591.889,59
Retenciones pendientes de pago	
Total Créditos y disponibilidades	238.442.863,42
Total pendiente de rendir	238.480.011,00

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

Nota 5: Anticipos y Justificaciones efectuadas

			<u>US\$</u>
Saldo de anticipos al comienzo del período			0,00
Anticipos justificados durante el período Irregular 01-11-20 al 31-12-21			161.519.989,00
Solicitud Nro. 2	101.010.518,58	22/4/21	
Solicitud Nro. 3	21.724.553,16	22/6/21	
Solicitud Nro. 4	16.428.951,12	23/6/21	
Solicitud Nro. 5	4.453.539,85	14/9/21	
Solicitud Nro. 7	12.583.721,14	16/11/21	
Solicitud Nro. 8	5.318.705,15	17/12/21	
Anticipos recibidos durante el período Irregular 01-11-20 al 31-12-21			400.000.000,00
Solicitud Nro. 1	200.000.000,00	10/12/20	
Solicitud Nro. 6	200.000.000,00	22/9/21	
Saldo de anticipos al cierre del período			<u>238.480.011,00</u>

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

NOTA 6: Fondos de Contrapartida Local

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: Categorías de Inversión

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):

Categoría	Monto en US\$		
	BID	LOCAL	TOTAL
Obras	-	-	-
Bienes y Servicios (Gtos bancarios)	580,44		580,44
Consultoría y Capacitación	218.030,53		218.030,53
Transferencias	161.338.525,59		161.338.525,59
TOTAL	161.557.136,56	-	161.557.136,56

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

NOTA 10: Desembolsos Efectuados

Fecha de Ingreso	Desembolso	USD	TC	\$
10/12/20	1	200.000.000,00	81,50	16.300.000.000,00
22/9/21	6	200.000.000,00	97,75	19.550.000.000,00

Total Orígenes BID del período

400.000.000,00

19.550.000.000,00

Subtotal Acumulado al inicio

-

-

**Total Orígenes BID
Acumulado al
31/12/2021:**

400.000.000,00

19.550.000.000,00

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

NO APLICA

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

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 LMS1	Diferencia (**)
Nro.	Nombre	BID	BID	BID
1.5057.1	1-Apoyo al financiamiento de la MIPYME	161.367.354,31	161.361.193,69	6.160,62
1.5057.2	2-Administración	189.782,25	158.795,31	30.986,94
TOTAL		161.557.136,56	161.519.989,00	37.147,56

(*) 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 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período 01/11/2020 hasta 31/12/2021

Correspondiente al período de 14 meses finalizado el 31 de diciembre de 2021

Nota 16: Convenios - Anticipo a BICE Fideicomisos FONDEP

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/OC-AR	Saldo	Altas y Ampliación	Altas y Ampliación	Movimiento del período Irregular 01-11- 20 al 31-12-21		Saldo
	inicial U\$S	créditos del periodo \$	créditos del periodo U\$S	Anticipos Otorgados	Rendiciones de Colocaciones de fondos	final U\$S
CONVENIOS	1	3	4	2	3	1+2-3
FONDEP				251.780.415,19	45.188.525,60	206.591.889,59
TOTALES	-			251.780.415,19	45.188.525,60	206.591.889,59

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
TOTAL Transferido	251.780.415,19

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/04/2022


Alejandro P. Morbelli
Socio

IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
Las Malvinas son argentinas

Hoja Adicional de Firmas
Informe gráfico firma conjunta

Número: IF-2022-41897954-APN-SPYMEYE#MDP

CIUDAD DE BUENOS AIRES

Jueves 28 de Abril de 2022

Referencia: Préstamo BID N° 5057/OC-AR - Estados Financieros Auditados al 31/12/2021

El documento fue importado por el sistema GEDO con un total de 13 pagina/s.

Digitally signed by Gestion Documental Electronica
Date: 2022.04.28 16:24:10 -03:00

Julieta ALMECIJA
Directora General
Dirección General de Programas Y Proyectos Sectoriales Y Especiales
Ministerio de Desarrollo Productivo

Digitally signed by Gestion Documental Electronica
Date: 2022.04.28 19:48:48 -03:00

Guillermo Merediz
Secretario
Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y los Emprendedores
Ministerio de Desarrollo Productivo

Digitally signed by Gestion Documental
Electronica
Date: 2022.04.28 19:48:49 -03:00

Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo

Préstamo BID 5057/OC-AR



Ministerio de
Desarrollo Productivo



Cánepa, Kopec y Asociados S.R.L.
Member Crowe International

Patagones 2937-
Distrito Tecnológico. Parque Patricios
C1437JEG
Ciudad Autónoma de Buenos Aires,
Argentina
54 – 11 – 5295-3700
www.crowe.com.ar

Buenos Aires, 29 de abril de 2022

Lic. Guillermo Merediz
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 Auditoría de los Estados Financieros”.**

De nuestra consideración:

El contenido de esta carta se relaciona con nuestra auditoría de los estados financieros del período irregular iniciado el 1 de noviembre de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2021. 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 ejercicio irregular iniciado el 1 de noviembre de 2021 y finalizado el 31 de diciembre de 2021, 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.

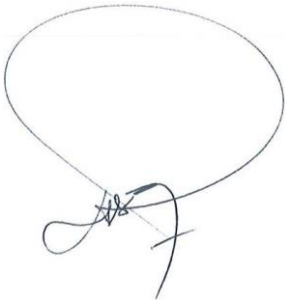
El informe se encuentra ordenado siguiendo los componentes nombrados en la NIA 315 aunque sólo se exponen aquellos en los que hemos encontrado observaciones. Para facilitar la lectura del presente informe, lo hemos dividido en las siguientes secciones:

- 1. Resumen Ejecutivo**
- 2. Informe Detallado de Observaciones**

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,

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large loop and a smaller signature below it.

Alejandro P. Morbelli

Socio

Cánepa, Kopec y Asociados SRL

1) RESUMEN EJECUTIVO

El presente resumen enuncia las principales observaciones detectadas o situaciones encontradas durante nuestra auditoría de los Estados Financieros por el periodo irregular iniciado el 01 de noviembre de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2021 del Programa Global de Crédito para la Reactivación del Sector Productivo.

Entre las principales observaciones podemos mencionar:

- Hemos podido verificar el cumplimiento extemporáneo de la Cláusula 5.01 inciso (a) de las Estipulaciones Especiales del contrato.
- Del relevamiento del expediente de contratación de elegibilidad del beneficiario NOGOLAC S.A hemos podido verificar que en el plan de inversión presentado por el beneficiario se encuentra aprobado un gasto al proveedor Guttlein Higinio por un importe de \$439.668, del cual no se recibió ningún presupuesto.
- Hemos verificado una sub-ejecución en el sub-componente 1.A y el componente 2 del Programa en relación con la matriz de avance financiero por producto presentada en el segundo informe semestral 2020.

Cabe aclarar, que ninguna de las observaciones anteriores impacta en nuestro Informe del Auditor Independiente sobre los Estados Financieros de propósito especial.

2) INFORME DETALLADO DE OBSERVACIONES

a) Entorno de Control:

Hallazgo:

Como resultado de nuestro análisis, hemos podido verificar que la Unidad Ejecutora cumplió con las cláusulas de índole económica financieras establecidas en el contrato de préstamo BID 5057-OC/AR, en el periodo irregular iniciado el 01 de noviembre de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2021, en tiempo y forma, excepto por el siguientes:

- Cláusula 5.01 inciso (a) de las Estipulaciones Especiales del contrato: el Programa ha realizado la presentación extemporánea del informe de seguimiento semestral sobre la situación de las actividades, la identificación de problemas y riesgos, y las acciones propuestas para resolverlos, correspondiente al segundo semestre del 2020, siendo que el vencimiento operaba el 01/03/2021 y fue presentado en fecha 31/3/2021.

Efecto:

Incumplimiento en tiempo de las obligaciones emanadas del contrato de préstamo.

Recomendación:

Identificar un responsable en la estructura del Programa que pueda realizar el seguimiento del cumplimiento oportuno de la Cláusulas del Contrato de Préstamo.

Respuesta del Programa:

Se toma en conocimiento la recomendación efectuada y se informa que se instrumentarán las medidas necesarias a fin de cumplimentar en tiempo y forma con lo estipulado en las Cláusulas del Contrato de Préstamo

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	161.367.354,30	130.492.270,14	80,87%
Componente 2	189.782,07	6.234,70	3,29%
Total	161.557.136,37	130.498.504,84	80,78%

Del análisis efectuado no existen observaciones que reportar.

- 2) Revisión de Elegibilidad de Créditos directos: Hemos seleccionado una muestra 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
- DDJJ COVID
- 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

Hallazgo: Del relevamiento del expediente de contratación de elegibilidad del beneficiario NOGOLAC S.A hemos podido verificar que en el plan de inversión presentado por el beneficiario y posteriormente aprobado por Bice Fideicomiso se encuentra aprobado un gasto al proveedor Guttlein Higinio por un importe de \$439.668, del cual no se recibió ningún presupuesto.

Efecto: Plan de inversión aprobado con documentación de respaldo insuficiente.

Recomendación: Reforzar el cumplimiento de los requisitos establecidos por la normativa.

Respuesta del Programa:

Se toma nota de la observación y se informa que se reforzará el cumplimiento de los procedimientos previstos en la aprobación de los proyectos de Crédito Directo FONDEP

- 3) De la revisión de la matriz de avance financiero por producto presentada en el informe del segundo semestre del año 2020 contra la ejecución del programa durante el periodo, hemos podido observar una sub-ejecución en la componente 1 A y en el componente 2, según el siguiente detalle

ID	PRODUCTO	Metas semestrales 2021		Ejecutado en el ejercicio	% de ejecución
		1º sem	2º sem		
Subcomponente 1: Apoyo a la mejora de las capacidades financieras a corto plazo		190.000.000	114.000.000	137.049.839	45,08%
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.	100.000.000	86.000.000	20.899.839	11,236%
1,2	Monto otorgado para el financiamiento de la restructuración de la deuda de MIPYME con recursos del programa.		3.000.000		0,000%
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.	90.000.000	24.000.000	116.150.000	101,886%
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.		1.000.000		0,000%
Subcomponente 2: Acceso al financiamiento productivo para la recuperación económica		40.000.000	53.000.000	24.317.515	26,148%
Administración del Programa		400.000	600.000	189.782	18,978%
TOTAL PROYECTO		230.400.000	67.600.000	161.557.137	40,592%

Efecto:

Sub-ejecución del Programa

Recomendación:

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

Respuesta del programa:

Se toma en consideración la observación efectuada con respecto a la sub-ejecución del programa. Actualmente se está trabajando en el análisis y gestión de medidas e instrumentos para cumplir con los objetivos del mismo. En este contexto se procederá a solicitar una prórroga al plazo de ejecución del proyecto.

c) Información y comunicación

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 mencionado Estado, en el sistema UEPEX, no toma en consideración las cuentas de crédito, motivo por el cual, a los efectos de que los saldos finales del mismo concilien con saldo del rubro disponibilidades, es necesario incluir una partida de ajuste exponiendo el saldo de las cuentas de crédito, el cual contiene la porción de anticipos pagados, pendientes de rendición al programa.