

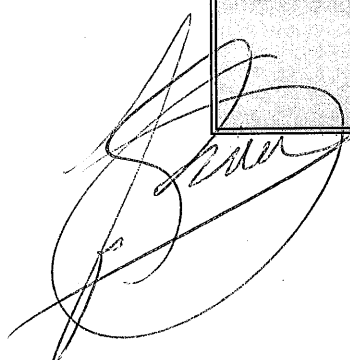
**PROGRAMA DE APOYO  
A LA COMPETITIVIDAD PARA  
MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS  
EMPRESAS (MIPYMES)**

**Préstamo BID 2923/OC-AR**

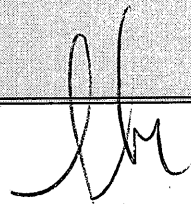
**Estados  
Financieros**

**EJERCICIO N° 2**

**Período del 01/01/2015 al 31/12/2015**



Lic. María Valeria Dallera  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2923/OC-AR SEPyme  
Ministerio de Producción



Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción

## **INFORME DEL AUDITOR**

Lic. Maria Valeria Dallera  
Coordinador General del Programa  
Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro,  
Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME)  
Julio A. Roca 651 – 10º Piso  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### **1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría**

Hemos efectuado la auditoría del Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, del Estado de Inversiones Acumuladas y de las Notas a los Estados Financieros por el ejercicio iniciado el 1ro. de Enero de 2015 y finalizado el 31 de diciembre de 2015, correspondientes al Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), ejecutado por el Ministerio de Producción de la Nación, a través de la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional (SEPYME), financiado parcialmente con recursos del Contrato de Préstamo No. 2923/OC-AR del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y con aportes de contrapartida local.

### **2. Responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros**

La administración del Programa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento del control interno pertinente a la preparación y la presentación razonable de estados financieros que estén exentos de distorsiones significativas, ya sea debido a fraude o a errores, mediante la selección y la aplicación de políticas financieras apropiadas; y de la realización de estimaciones financieras que sean razonables en tales circunstancias.

### **3. Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en emitir un dictamen sobre dichos Estados Financieros con base en nuestra auditoría. Hemos realizado la auditoría de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría 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 exentos de errores significativos. Una auditoría incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que respalda los montos y las revelaciones en los estados financieros. Una auditoría incluye evaluar tanto los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración del Programa, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

### **4. Aclaraciones previas**

Tal como se describe en la Nota 2.1 de los Estados Financieros Básicos, dichos estados fueron preparados con base en el método de lo percibido, registrando los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los gastos, cuando efectivamente representan erogaciones de dinero.

**INFORME DEL AUDITOR**

(continuación)

**5. Fundamento de la opinión con salvedades**

- a) Hemos podido verificar que en el rubro Uso de Fondos del Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados se incluyen anticipos otorgados en concepto de ANR que aún no han sido rendidos por los respectivos beneficiarios por un total de U\$S 562.489,41. Dicho monto debe ser considerado un crédito hasta la aprobación de las rendiciones, una vez recibidas.
- b) Hemos podido verificar la existencia de movimientos que surgen del extracto bancario de la cuenta operativa en \$, no registrados en la contabilidad del Programa en el Sistema UEPEX de acuerdo al siguiente detalle:
- Transferencias de fondos hacia la cuenta operativa en \$ del Préstamo BID Nro. 1884/OC-AR por \$7.000.000 (aproximadamente U\$S 805.000). Dichos fondos han sido devueltos a la cuenta en el ejercicio.
  - También hemos encontrado depósitos en cuenta operativa en \$ realizados con fondos del Préstamo BID Nro. 1884/OC-AR por \$9.000.000 (aproximadamente U\$S956.000). Se han devuelto a la cuenta \$ 8.582.696 y el resto se ha compensado, ya que existían gastos de un préstamo cancelados por error con fondos del otro.
- c) El Programa no incluye la Conciliación del Fondo Rotatorio como anexo a los Estados Financieros.

**6. Opinión con salvedades**

En nuestra opinión, excepto por lo mencionado en el punto 5 precedente, los Estados Financieros antes referidos presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, el Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, y las Inversiones Acumuladas por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2015 del Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) con las políticas contables descriptas en la Nota 2.1 y con los términos del contrato de préstamo No. 2923/OC-AR del Banco Interamericano de Desarrollo.

El presente informe se emite con el propósito exclusivo de proporcionar información y ser utilizado por la Unidad de Gestión del Programa (UGP) de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), dependiente de la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional (SEPYME).

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de abril de 2016

**CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L**



**Dr. ALEJANDRO P. MORBELLI**  
**Socio Gerente**

## PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)

PRESTAMO BID 2923/OC-AR

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS

EJERCICIO N° 2

PERIODO DEL 01/01/2015 AL 31/12/2015 - Cifras expresadas en Dolares Estadounidenses

Detalle	Acumulados al 31/12/2014	Movimientos del ejercicio 2015	Acumulados al 31/12/2015
Saldo Inicial	-	2.552.659,00	-
<b>Origen (+) :</b>			
<b>Préstamo BID</b>			
Préstamo BID 2923/OC-AR	2.552.659,00	2.500.000,00	5.052.659,00
<b>Total Préstamo BID</b>	<b>2.552.659,00</b>	<b>2.500.000,00</b>	<b>5.052.659,00</b>
<b>Aportes Locales</b>			
Recursos Propios	-	112.290,23	112.290,23
Diferencia de Cambio	-	-	-
Otros Aportes (Anexo 1)	-	1.483.615,48	1.483.615,48
<b>Total Aportes Locales</b>	<b>-</b>	<b>1.595.905,71</b>	<b>1.595.905,71</b>
<b>TOTAL DE FONDOS RECIBIDOS</b>	<b>2.552.659,00</b>	<b>4.095.905,71</b>	<b>6.648.564,71</b>
<b>Usos de Fondos (-) :</b>			
<b>Fondos B.I.D</b>			
1. Asistencia Técnica a MIPYMES	-	2.074.648,59	2.074.648,59
2. Articulación Productiva y Competitividad Territorial	-	1.137.742,90	1.137.742,90
3: Apoyo a nuevas empresas	-	1.015.684,83	1.015.684,83
Unidad de Coordinación	-	282.915,90	282.915,90
Monitoreo y Evaluación	-	105.704,92	105.704,92
Imprevistos	-	-	-
<b>Total Usos de Fondos BID</b>	<b>-</b>	<b>4.616.697,14</b>	<b>4.616.697,14</b>
<b>Fondos Locales</b>			
1. Asistencia Técnica a MIPYMES	-	1.483.615,48	1.483.615,48
2. Articulación Productiva y Competitividad Territorial	-	-	-
3: Apoyo a nuevas empresas	-	-	-
Unidad de Coordinación	-	-	-
Monitoreo y Evaluación	-	-	-
Imprevistos	-	-	-
<b>Total Usos de Fondos Locales</b>	<b>-</b>	<b>1.483.615,48</b>	<b>1.483.615,48</b>
<b>Otros Usos de Fondos</b>			
Diferencia de Cambio	-	76.638,60	76.638,60
Otros Usos (Anexo 2)	-	-48.299,20	-48.299,20
<b>Total Otros Usos de Fondos</b>	<b>-</b>	<b>28.339,40</b>	<b>28.339,40</b>
<b>TOTAL DE DESEMBOLSOS EFECTUADOS</b>	<b>-</b>	<b>6.128.652,02</b>	<b>6.128.652,02</b>
<b>Saldos a Aplicar</b>	<b>2.552.659,00</b>	<b>-2.032.746,31</b>	<b>519.912,69</b>
<b>Saldos a aplicar al 31/12/2015</b>			
BNA Cta a la vista en Dólares (nota 3)	2.552.659,00	-2.550.000,00	2.659,00
BNA Cta Cte en Pesos (nota 3)	-	290.576,62	290.576,62
Convenio UNLP - Costo de Administración	-	26.006,25	26.006,25
Convenio UNLP - Coop. y Asist. Téc.	-	200.670,82	200.670,82
<b>TOTAL DE SALDOS A APLICAR</b>	<b>2.552.659,00</b>	<b>-2.259.423,38</b>	<b>519.912,69</b>

Firmado a los efectos de su identificación con  
**29 ABR. 2016**  
 nuestro informe de fecha .....  
**CANERA, KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.**  
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 79

**Alejandro Morbelli**  
 SOCIO GERENTE

Lic. María Valeria Dallera  
 Programa de Apoyo a la  
 Competitividad para MIPYMES  
 BID 2923/OC-AR SEPyme  
 Ministerio de Producción

**Dr. Mariano Mayer**  
 Secretaría de Emprendedores y PyME  
 Ministerio de Producción

PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)

PRESTAMO BID 2923/OC-AR

ESTADOS FINANCIEROS - EJERCICIO Nº 2

ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS AL 31/12/2015

Cifras expresadas en Dólares Estadounidenses

Nro	Categoría de Inversión	Presupuesto Vigente			Inversiones acumuladas al cierre del ejercicio anterior			Inversiones del ejercicio 2015			Inversiones Acumuladas al 31/12/2015			% DE AVANCE			SALDO DISPONIBLE		
		B.I.D. 1	Aporte Local 2	TOTAL 3	B.I.D.	Aporte Local	TOTAL	B.I.D.	Aporte Local	TOTAL 6	B.I.D. 4	Aporte Local 5	TOTAL 6	BID 4/1	Ap Local 5/2	TOTAL 6/3	B.I.D. 1-4	Aporte Local 2-5	TOTAL 3-6
01.00	Asistencia Técnica a MIPYMES	22.200.000,00	15.550.000,00	37.750.000,00	-	-	-	2.074.648,59	1.483.615,48	3.558.264,07	2.074.648,59	1.483.615,48	3.558.264,07	9,35%	9,54%	9,43%	20.125.351,41	14.066.384,52	34.191.735,93
02.00	Articulación Productiva y Competitividad Territorial	11.500.000,00	4.450.000,00	15.950.000,00	-	-	-	1.137.742,90	-	1.137.742,90	1.137.742,90	-	1.137.742,90	9,89%	0,00%	7,13%	10.362.257,10	4.450.000,00	14.812.257,10
02.01	Apoyo a la competitividad y articulación productiva	10.350.000,00	4.150.000,00	14.500.000,00	-	-	-	1.137.742,90	-	1.137.742,90	1.137.742,90	-	1.137.742,90	10,99%	0,00%	7,85%	9.212.257,10	4.150.000,00	13.362.257,10
02.02	Plataforma territorial de apoyo a empresas	1.150.000,00	300.000,00	1.450.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	1.150.000,00	300.000,00	1.450.000,00
03.00	Apoyo a nuevas empresas	13.300.000,00	5.000.000,00	18.300.000,00	-	-	-	1.015.684,83	-	1.015.684,83	1.015.684,83	-	1.015.684,83	7,64%	0,00%	5,55%	12.284.315,17	5.000.000,00	17.284.315,17
03.01	3.1. Acciones de promoción y difusión de la cultura	1.700.000,00	500.000,00	2.200.000,00	-	-	-	1.015.684,83	-	1.015.684,83	1.015.684,83	-	1.015.684,83	59,75%	0,00%	46,17%	684.315,17	500.000,00	1.184.315,17
03.02	3.2. Apoyo a instituciones especializadas para la cre	2.600.000,00	1.500.000,00	4.100.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	2.600.000,00	1.500.000,00	4.100.000,00
03.03	3.3. Apoyo directo a emprendedores y empresas jóv	9.000.000,00	3.000.000,00	12.000.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	9.000.000,00	3.000.000,00	12.000.000,00
04.00	Unidad de Coordinación	800.000,00	5.000.000,00	5.800.000,00	-	-	-	388.620,82	-	388.620,82	388.620,82	-	388.620,82	48,58%	0,00%	6,70%	411.379,18	5.000.000,00	5.411.379,18
05.00	Monitoreo y Evaluación	200.000,00	-	200.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	200.000,00	-	200.000,00
06.00	Imprevistos	2.000.000,00	-	2.000.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	2.000.000,00	-	2.000.000,00
	<b>TOTAL</b>	<b>50.000.000,00</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>80.000.000,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.616.697,14</b>	<b>1.483.615,48</b>	<b>6.100.312,62</b>	<b>4.616.697,14</b>	<b>1.483.615,48</b>	<b>6.100.312,62</b>	<b>9,23%</b>	<b>4,95%</b>	<b>7,63%</b>	<b>45.383.302,86</b>	<b>28.516.384,52</b>	<b>73.899.687,38</b>
	<b>TOTAL BID + ALOCA</b>	<b>62,50%</b>	<b>36,50%</b>	<b>62,50%</b>	<b>75,68%</b>	<b>23,32%</b>	<b>75,68%</b>	<b>75,68%</b>	<b>23,32%</b>	<b>75,68%</b>	<b>75,68%</b>	<b>23,32%</b>	<b>75,68%</b>	<b>9,23%</b>	<b>4,95%</b>	<b>7,63%</b>	<b>61,41%</b>	<b>37,89%</b>	<b>61,41%</b>

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha **29 ABR. 2016**  
CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 79

Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE

Lic. María Valeria Dallera  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2923/OC-AR SEPyme  
Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción

## PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)

PRESTAMO BID 2923/OC-AR

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS

EJERCICIO N° 2

PERIODO DEL 01/01/2015 AL 31/12/2015 - Cifras expresadas en Dolares Estadounidenses


## ANEXO 1: Otros Aportes


Descripción	Total U\$S
Aporte PYME	1.483.615,48
Total Otros Aportes	1.483.615,48


## ANEXO 2: Otros Usos

Descripción	Total U\$S
Retenciones a pagar	48.299,20
Total Otros Aportes	48.299,20

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha **29 ABR. 2016**  
CANEPAL KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 78

  
Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE

  
Lic. María Valeria Dallera  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2923/OC-AR SEPyme  
Ministerio de Producción

  
Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción



PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)

PRESTAMO BID 2923/OC-AR

ESTADOS FINANCIEROS - EJERCICIO N° 2

ESTADO DE SOLICITUDES DE DESEMBOLSO ACUMULADAS

AL 31/12/2015 - Cifras expresadas en Dólares Estadounidenses

<b>1</b>	<b>Anticipos de Fondos</b>																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Solicitud N°</th> <th>Fecha extracto</th> <th>Importe</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 - ANT</td> <td>03/12/2014</td> <td>2.552.659,00</td> </tr> <tr> <td>3 - ANT</td> <td>13/11/2015</td> <td>2.500.000,00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Solicitud N°	Fecha extracto	Importe	1 - ANT	03/12/2014	2.552.659,00	3 - ANT	13/11/2015	2.500.000,00										
Solicitud N°	Fecha extracto	Importe																		
1 - ANT	03/12/2014	2.552.659,00																		
3 - ANT	13/11/2015	2.500.000,00																		
	<b>Total Anticipos de Fondos del Ejercicio</b>	<b>5.052.659,00</b>																		
<b>2</b>	<b>Justificaciones de Anticipos de Fondos</b>																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Solicitud N°</th> <th>Fecha valor</th> <th>Importe</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2- ANJ</td> <td>30/10/2015</td> <td>2.113.864,30</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Solicitud N°	Fecha valor	Importe	2- ANJ	30/10/2015	2.113.864,30													
Solicitud N°	Fecha valor	Importe																		
2- ANJ	30/10/2015	2.113.864,30																		
	<b>Total de Justificaciones</b>	<b>2.113.864,30</b>																		
<b>3</b>	<b>Otras solicitudes de desembolso</b>																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Solicitud N°</th> <th>Fecha valor</th> <th>Importe</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Solicitud N°	Fecha valor	Importe																
Solicitud N°	Fecha valor	Importe																		
	<b>Total otros desembolsos</b>	<b>-</b>																		
<b>4</b>	<b>Costos Financieros Capitalizados</b>																			
	F.I.V.																			
	Intereses																			
	<b>Total Costos Financieros</b>	<b>-</b>																		
<b>5</b>	<b>TOTAL DESEMBOLSADO AL CIERRE DEL PERIODO (1+2+3+4)</b>	<b>5.052.659,00</b>																		

Referencias:

ANT: Anticipo de fondos  
 ANJ: Justificación de Anticipo  
 ANJA: Justificación de Anticipo Ajustada  
 DPS: Pago directo

Firmado a los efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha **29 ABR. 2016**  
 CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.R.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 79

Alejandro Morbelli  
 SOCIO GERENTE

Lic. María Valeria Dallera  
 Programa de Apoyo a la  
 Competitividad para MIPYMES  
 BID 2923/OC-AR SEPyme  
 Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
 Secretaría de Emprendedores y PyME  
 Ministerio de Producción



**NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES DEL PROGRAMA CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
(Expresado en Dólares Estadounidenses)

**1.- NATURALEZA Y ACTIVIDADES DEL PROGRAMA**

**1.1. NATURALEZA DEL PROGRAMA**

El fin del Proyecto es contribuir a aumentar la productividad de las micro, pequeñas y medianas empresas argentinas (MIPYMES). El Proyecto tiene como objetivos específicos: (i) aumentar la inversión de las MIPYMES en Servicios de Desarrollo Empresarial (SDE), tanto en forma individual como colectiva, a través del apoyo a la compra de SDE y la mejora de la oferta de esos servicios; y (ii) aumentar la cantidad de nuevas empresas dinámicas.

**1.2. ETAPAS DEL PROGRAMA**

El costo total del Proyecto se estima en US\$ 80 millones, de los cuales el financiamiento del Banco será por US\$ 50 millones y US\$ 30 millones será de contrapartida nacional y se organiza en torno a los siguientes componentes:

**Componente 1. Asistencia Técnica a MIPYMES**

El objetivo de este componente es otorgar Aportes No Reembolsables (ANR) para cubrir el costo de SDE que permitan aumentar la productividad de las MIPYMES. Los beneficiarios podrán ser todas las MIPYMES que sean consideradas como tales por la legislación argentina y soliciten el apoyo del programa a través de Planes de Desarrollo Empresarial (PDE). En los PDE, las empresas deberán presentar un diagnóstico y detallar las problemáticas que buscan resolverse con la implementación del proyecto. Los proyectos serán evaluados en base a los criterios y variables establecidas en la tabla de evaluación y selección de proyectos que se encuentra en el Reglamento Operativo del Proyecto (ROP). Será elegible, entre otros, la contratación de los siguientes servicios de asistencia técnica y capacitación: (i) desarrollo e implementación de sistemas de gestión de la calidad y certificación de normas de calidad; (ii) desarrollo de nuevos productos y procesos; (iii) acciones relacionadas con la apertura y desarrollo de nuevos mercados; (iv) capacitación de recursos humanos; y (v) la incorporación de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC) tendientes a generar cambios innovadores para las MIPYMES solicitantes.

Las empresas podrán presentar PDE a través de dos tipos de convocatorias: (a) convocatoria horizontal y abierta; y (b) convocatoria focalizada, comprendidas por llamados ad-hoc para el logro de objetivos estratégicos del Proyecto. Para este segundo tipo de convocatoria, se utilizarán dos tipos de criterios de selección adicionales: (i) sectorial: pertenencia a una de las 11 cadenas priorizadas por el Plan Estratégico Industrial 2020 de la República Argentina; y (ii) geográfico: ubicación en zonas desfavorecidas del país. Las bases y condiciones para cada uno de estos llamados serán enviadas al Banco para recibir su no-objeción. Los detalles de actividades a ser desempeñadas para los efectos del componente están descritos en el ROP.

Firmado a los efectos de su identificación con

**Componente 2. Articulación Productiva y Competitividad Territorial**

nuestro informe de fecha 20/11/15

CANEPK KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.

El objetivo de este componente es otorgar ANR para realizar actividades que permitan

identificar los principales problemas que afectan a un aglomerado empresarial a nivel regional, y

poner en marcha soluciones basadas en la colaboración público-privada, público-pública o

privada-privada. El componente se dividirá en dos subcomponentes: (a) Subcomponente 2.1:

Apoyo a la competitividad y articulación productiva territorial; y (b) Subcomponente 2.2:

Competitividad para MIPYMES

BID 2083/OC-AR SEPME

Ministerio de Producción

SOCIO GERENTE

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción





Plataforma territorial de apoyo a empresas. Los detalles de actividades a ser desempeñadas para los efectos del componente (y cada sub-componente) están descritos en el ROP.

### **Subcomponente 2.1. Apoyo a la competitividad y articulación productiva territorial**

Este subcomponente financiará dos tipos de proyectos: (i) apoyo al fortalecimiento de experiencias de *clusters* ya establecidos (experiencias que tuvieron un proyecto/ejercicio colectivo previo) para mejorar su acceso a servicios comunes para el aglomerado; y (ii) apoyo inicial de sensibilización, capacitación o articulación de nuevos *clusters*.

Los beneficiarios de los proyectos de tipo (i) serán las empresas pertenecientes a *clusters* con trayectorias previas de colaboración inter-firmas para mejorar el entorno competitivo de su territorio y que presenten un Plan Estratégico actualizado o válido, o desarrollen uno con el apoyo del Proyecto. El subcomponente sólo co-financiará adquisición de bienes de capital o pequeñas infraestructuras cuando sean de utilización colectiva.

Los proyectos de tipo (ii) financiarán empresas basadas en aglomerados sin experiencias asociativas previas con ANR para cubrir parcialmente el costo de acciones que benefician colectivamente los aglomerados, tales como el desarrollo de preparación de planes estratégicos conjuntos, actividades de sensibilización, capacitación y asesorías técnicas, estrategias comerciales y participación de misiones empresariales, generación de marcas comunes, denominación de origen y procesos de certificación colectivos, entre otras.

Los aglomerados podrán acceder a los beneficios del Proyecto a través de convocatorias anuales en las cuales se seleccionarán los beneficiarios de forma competitiva utilizando criterios como impacto esperado de las acciones, cantidad de MIPYMES del aglomerado, ubicación geográfica y sector de pertenencia. La contrapartida local de cada proyecto podrá aportarse parcialmente en especie.

### **Subcomponente 2.2. Plataforma territorial de apoyo a empresas**

El objetivo de este subcomponente es consolidar y extender la estructura actual de asistencia a las MIPYMES en todas las regiones del país, de manera que se articule mejor la oferta de recursos públicos y privados de fomento productivo en torno a las necesidades regionales. A través de este subcomponente se seleccionarán y acreditarán todas las instituciones que quieran sumarse a la plataforma territorial existente, y se financiarán parcialmente Planes de Fortalecimiento Institucional (PFI) para fomentar una mayor articulación empresarial, gubernamental y social en el desarrollo productivo regional. La contrapartida podrá ser aportada parcialmente en especie. Serán elegibles las instituciones público-privadas que cumplan con los actuales requisitos establecidos en el ROP.

### **Componente 3: Apoyo a nuevas empresas**

El objetivo de este componente es financiar la generación y consolidación de nuevas empresas dinámicas a través de actividades divididas en tres subcomponentes: (a) Subcomponente 3.1: Acciones de promoción y difusión de la cultura emprendedora; (b) Subcomponente 3.2: Apoyo a instituciones especializadas para la creación y/o consolidación de incubadoras de empresas; y (c) Subcomponente 3.3: Apoyo directo a emprendedores y empresas jóvenes individuales. Los detalles de actividades a ser desempeñadas para los efectos del componente (y cada sub-componente) están descritos en el ROP.

#### **Subcomponente 3.1. Acciones de promoción y difusión de la cultura emprendedora**

El Subcomponente 3.1 financiará acciones de promoción y difusión del Proyecto, y de fomento de vocaciones emprendedoras. Los beneficiarios serán entidades que trabajen en la promoción del emprendimiento dinámico, y podrán acceder al Proyecto a través de convocatorias

Preparado por: Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción



periódicas. Las entidades deberán presentar propuestas de actividades para el fomento de la cultura emprendedora en el país, y serán elegidas aquellas con mayor puntaje según los criterios establecidos en el ROP. El Proyecto seleccionará competitivamente las mejores propuestas y proveerá ANR que cubrirán parcialmente el costo de estas actividades. La contrapartida podrá ser aportada parcialmente en especie.

### **Subcomponente 3.2. Apoyo a instituciones especializadas para la creación y/o consolidación de incubadoras de empresas**

El Subcomponente 3.2 financiará acciones para generar y/o fortalecer las instituciones y organizaciones que trabajan en el fomento emprendedor, incluyendo incubadoras. Se realizarán convocatorias periódicas para evaluar planes presentados por estas instituciones y se asignarán los fondos competitivamente, según los criterios establecidos en el ROP. Se cubrirán parcialmente los costos y la contrapartida podrá constituirse parcialmente en especie.

### **Subcomponente 3.3: Apoyo directo a emprendedores y empresas jóvenes individuales**

El Subcomponente 3.3 financiará, a través de ANR, los proyectos de nuevas empresas o empresas de reciente creación para mejorar sus posibilidades de crecimiento. Los beneficiarios serán personas con proyectos de creación de nuevas empresas o empresas con no más de tres años de operación. Se contemplan dos tipos de convocatorias para apoyar, a través de ANR, a emprendedores y empresas jóvenes que presenten Proyectos Promisorios (PPs): (i) convocatoria para la presentación de PPs en forma individual; y (ii) convocatoria cerrada para la presentación de PPs con el aval de una institución intermedia patrocinante. Los criterios para la evaluación de los proyectos individuales serán más exigentes que para aquellos que tienen el respaldo de una institución especializada, y los detalles de estos criterios se encuentran en el ROP.

## **2.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

### **2.1. CRITERIO DE CONTABILIDAD UTILIZADO**

Las registraciones contables fueron realizadas bajo el criterio de lo percibido, registrando los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los gastos cuando efectivamente representan erogaciones de dinero.

#### Aportes

Los aportes del Proyecto 2923/OC-AR (Aportes BID) y los aportes locales son incluidos dentro del Rubro Patrimonio Neto del Sistema UEPEX, ya que los mismos conforman el patrimonio del Proyecto. Si bien los aportes BID corresponden a un Préstamo proveniente del Banco Interamericano de Desarrollo, es la contabilidad gubernamental de la República Argentina la que refleja el correspondiente pasivo.

### **2.2. UNIDAD MONETARIA**

Las registraciones contables son llevadas en pesos y en dólares estadounidenses.

### **2.3. SISTEMA CONTABLE**

Lic. María Valeria Dallera  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2923/OC-AR SEPyme  
Ministerio de Producción

Tratado de la República Argentina la  
nuestro informe de fecha .....  
CANEP, XOPCYASOCIADOS S.R.L.  
C.P.O.E.C.A.B.A. T° 1 F° 79

Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción



Los registros contables del Proyecto son llevados en el Sistema UEPEX, de uso obligatorio en el ámbito de la Subsecretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional.

### 3.- DISPONIBILIDADES

#### 3.1 VALUACIÓN DE DISPONIBILIDADES

##### Banco en dólares estadounidenses

El tipo de cambio utilizado para la expresión de las disponibilidades en moneda extranjera a la fecha de cierre del ejercicio fue el tipo de cambio del "Cotización Divisas" tipo comprador del Banco de la Nación Argentina del último día hábil del ejercicio, el 31/12/2015 \$ 12,940 = 1 USD.

##### Disponibilidades en pesos

Los saldos bancarios en pesos al 31/12/2015 se convirtieron a dólares estadounidenses aplicando el tipo de cambio "Cotización Divisas" vendedor del Banco de la Nación Argentina del último día hábil del ejercicio - 31/12/2015- (u\$s 1,- = \$ 13,04).

El Aporte PYME (contraparte), se convierte de pesos a dólares al tipo de cambio de la Pesificación que fue asignada al momento de registrar el pago correspondiente al Beneficiario del ANR.

#### 3.2 DISPONIBILIDADES Y CRÉDITOS

El saldo disponible al 31/12/2015, según se detalla en el siguiente cuadro:

Disponibilidades			
Saldo disponible Cta U\$S	FF 22	U\$S	2.659,00
Saldo disponible Cta \$	FF 22	U\$S	304.368,53
Total disponibilidades		U\$S	307.027,53
Créditos			
Convenio UNLP			
Cooperación y asistencia técnica	FF 22:	U\$S	200.670,82
Total créditos		U\$S	200.670,82
Total FF 22	FF 22	U\$S	507.698,35

Elmado a los efectos de su identificación con

29 ABR. 2016

CANEPA MOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.B.C.F.C.A.B.A. T° 1 F° 70

Disponibilidades

Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE

Lic. María Valeria Dallera  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2923/OC-AR SEPyme  
Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PYME  
Ministerio de Producción



Saldo disponible Cta \$	FF 11	U\$S	-13.791,91
Total disponible Cta \$:		U\$S	-13.791,91
<b>Créditos</b>			
<b>Convenio UNLP</b>			
Costo de administración	FF 11	U\$S	26.006,25
Total Créditos:		U\$S	26.006,25
Total FF 11	FF 11	U\$S	12.214,34
Total de Saldos a Aplicar del EERyDE		U\$S	519.912,69

#### 4.- VALUACIÓN DE INVERSIONES

Las Inversiones con recursos del Financiamiento o con recursos combinados de Financiamiento y Contrapartida Local, abonadas en pesos se valuarán al mismo tipo de cambio utilizado para la conversión en pesos de los fondos desembolsados en la moneda de la operación. En caso de coexistir más de una pesificación se imputará a la más antigua hasta su agotamiento (Método P.E.P.S.).

Las Inversiones con recursos exclusivos de la Contrapartida Local se valuarán al tipo de cambio del BNA del primer día hábil del mes de la fecha en que se efectuó la operación, a los efectos de su conversión a U\$S (Dólares).

#### 5.- APORTES BID Y DE CONTRAPARTIDA LOCAL

##### Aportes BID

Al tipo de cambio de "Cotización Divisas" tipo comprador del Banco de la Nación Argentina del día del crédito en la cuenta bancaria en dólares.

##### Aportes Locales

Los aportes Nacionales expresados en la moneda dólar fueron valuados al tipo de cambio de "Cotización Divisas" tipo vendedor del Banco de la Nación Argentina de la fecha en que se efectuó el desembolso.

#### 6.- DETALLE DE APORTES DEL GOBIERNO CENTRAL

Durante el ejercicio 2015 se registraron los siguientes Aportes de del Gobierno Central:  
Firmado a los efectos de su identificación con

Nro/Recurso	Fecha	Importe en Dólares	SAF	Sigade	Fuente	Fecha Extracto Bancario
20150001	13/05/2015	22.371,35	357	29237000	11	13/05/2015

Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE

Lic. María Valeria Dalleria  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2923/OC-AP SEPyme  
Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción



20150002	25/06/2015	BNA – Pesos	22.043,43	357	29237000	11	25/06/2015
20150003	27/07/2015	BNA – Pesos	29.766,71	357	29237000	11	27/07/2015
20150004	24/09/2015	BNA – Pesos	1.382,39	357	29237000	11	24/09/2015
20150005	28/09/2015	BNA – Pesos	21.253,99	357	29237000	11	28/09/2015
20150007	23/12/2015	BNA – Pesos	15.472,35	357	29237000	11	23/12/2015
			<b>112.290,23</b>				

## 7.- DETALE DE SOLICITUDES DE DESEMBOLSOS

Durante el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2015 se registró la siguiente Solicitud de Desembolso:

Solicitud	Nro. Recurso	Fecha	Cuenta	Importe en Dólares	SAF	Fuente	Fecha Extracto
03	20150006	13/11/2015	BNA - Dólares	2.500.000,00	357	22	13/11/2015
				<b>2.500.000,00</b>			

## Conciliación de registros Proyecto Vs. BID

- Recibido por el Proyecto por Parte del BID 2.500.000,00
- Desembolsado por el Banco (LMS1) 2.500.000,00
- Diferencia:** 0,00

## 8.- CONCILIACION ENTRE EL ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS Y EL "ESTADO DE INVERSIONES"

La diferencia entre ambos estados se origina en la devaluación de los saldos en moneda local (pesos) y Retenciones a Pagar pendientes del año 2015 las cuales en el Estado de Inversiones se consideran pagadas y las mismas no fueron depositadas al 31/12/2015.

## 9.- CONCILIACION "TOTAL DESEMBOLSADO" Y "JUSTIFICADO AL BANCO" Y SU JUSTIFICACION.

Fondos Recibidos BID	USD	5.052.659,00
Fondos Rendidos	USD	2.113.864,30
<b>Diferencia</b>	<b>USD</b>	<b>2.938.794,70</b>

Firmado a los efectos de su identificación con

**Justificación**

mi informe de fecha

MANEPA KOBEC Y ASOCIADOS S.R.L.

C.B.C.E.G.A.B.A. Saldo Banco

Saldo Banco	FE22	304.368,53
Saldo Banco USD	FE22	2.659,00

Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE

Lic. María Valeria Lallera  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2923/OC-AR SEPyme  
Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción



Convenio UNLP	FF22	200.670,82
<b>Total Disponibilidad + Créditos</b>		<b>507.698,35</b>
<b>Gastos sin Justificar</b>	<b>FF 22</b>	<b>2.502.832,84</b>
<b>Retenciones</b>	<b>FF 22</b>	<b>- 71.736,49</b>
<b>Justificación Diferencia</b>		<b>2.938.794,70</b>

#### 10.- APORTES NO REEMBOLSABLES

El programa con el fin de aumentar la productividad y la competitividad cuenta con la posibilidad de otorgar anticipos de aportes no reembolsables a los emprendedores, estos anticipos otorgados son tomados como inversión para la ejecución del proyecto.

#### 11.- MOVIMIENTOS DE LA CUENTA ESPECIAL

ESTADO DE LA CUENTA ESPECIAL  
Para el ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2015

(Expresado en U\$S dólares)

Banco Depositario: Banco de la Nación Argentina

		U\$S
SALDO DE INICIO AL 01/01/2015		2.552.659,00
Más:		
Desembolsos recibidos durante el período (a)	2.500.000,00	2.500.000,00
Total Ingresos del ejercicio 2015		2.500.000,00
FONDOS DISPONIBLES EN EL EJERCICIO		5.052.659,00
Menos:		
Transferencia de fondos a cuenta operativa	5.050.000,00	5.050.000,00
Gastos Bancarios	0,00	0,00
Total Egresos del ejercicio 2015		5.050.000,00
Firmado a los efectos de su identificación con		
SALDO DE CIERRE AL 31/12/2015		2.659,00

CANEPA KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.

(a) Cruza con el Total de Anticipos de Fondos según Estado de Solicitudes de Desembolsos al 31/12/2015

Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE

LIC. María Valeria Dallera  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2023/OC-AR SEPyme  
Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción





## 12.- PRONÓSTICO DE DESEMBOLSO PERIODO 2015

### PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD PAPA MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)

#### Pronósticos y desembolsado - Préstamo 2923/OC-AR - período 2015 -

2015	Pronóstico	(a)	10.600.000,00
	Real	(b)	2.500.000,00
<b>Desvío = (b) / (a) - 1</b>			<b>-76,42%</b>
Origen del desvío			
Incremento de fondo rotatorio			0
Subtotal neto		(c)	2.500.000,00
<b>Desvío = (c) / (a) - 1</b>			<b>-76,42%</b>

Se ha iniciado la asistencia de los proyectos del Préstamo BID 2923/OC-AR recién a partir del tercer trimestre de 2015, en la medida que se ha ido cumpliendo con el objetivo del PACC 1 (BID 1884/OC-AR) de utilizar la totalidad de los fondos comprometidos de dicha operación, aún vigente en 2015. El mayor volumen de proyectos aprobados en el marco de este Préstamo fue finalizando a partir del 4º trimestre de 2015. Asimismo, los plazos máximos de ejecución estipulados en la normativa (9 meses) no fueron suficientes para la mayoría de los proyectos, razón por la cual se tramitaron prórrogas que afectaron la finalización de los proyectos en el período 2015.

En el caso de los conglomerados productivos, la convocatoria iniciada en 2015 no cumplió con las expectativas y se aprobaron menos cantidad de proyectos que los estimados, los cuales fueron ejecutados a un ritmo menor al esperado.

## 13.- CONTINGENCIAS

El Programa no está en conocimiento de contingencias ni eventos subsecuentes que afecten a los estados financieros al 31 de diciembre de 2015.

## 14.- HECHOS POSTERIORES

El Programa identificó una erogación de \$ 136.357,00 a favor del Beneficiario "ALENOR SOCIEDAD ANONIMA" la cual fue desafectada con fecha 30/09/2015. Se procedió a su regularización durante el año 2016, mediante la AP 201600570.

## 15.- DECLARACIÓN DE LA GERENCIA

Se han diseñado medidas de control interno apropiadas para los riesgos identificados en la gestión de los recursos, y dichas medidas han funcionado eficazmente durante el período

firmado y reportado de su identificación con  
29 ABR. 2016  
nuestro informe de fecha  
CANEPAY KOPECYASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 79

Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE

Lic. María Valeria Dallera  
Programa de Apoyo a la  
Competitividad para MIPYMES  
BID 2923/OC-AR SEPyme  
Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
Secretaría de Emprendedores y PyME  
Ministerio de Producción

**PROGRAMA DE ACCESO A LA COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS Y  
MEDIANAS EMPRESAS (MIPYME)**

**PRÉSTAMO BID N° 2923/OC-AR**

**DICTAMEN SOBRE EL ESTADO DE SOLICITUDES DE DESEMBOLSO POR EL  
EJERCICIO INICIADO EL 01/01/2015 Y FINALIZADO EL 31/12/2015**

Lic. Maria Valeria Dallera

Coordinador General del Programa

Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME)

Julio A. Roca 651 – 10º Piso

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

En nuestro carácter de contadores públicos independientes, hemos efectuado la auditoría del Estado de Solicitudes de Desembolso adjunto, por el ejercicio iniciado el 1 de enero de 2015 y finalizado el 31 de Diciembre de 2015, del Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME), financiado parcialmente con recursos del Contrato de Préstamo Nro. 2923/OC-AR y con aportes de contrapartida local.

El Estado de las Solicitudes de Desembolso, ha sido preparado y presentado por la Administración del Programa.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre el Estado de Solicitudes de Desembolso con base en nuestra auditoría. Hemos realizado la auditoría de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría y a los requerimientos específicos del Banco Interamericano de Desarrollo. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si el Estado de las Solicitudes de Desembolso está exento de errores significativos. Una auditoría incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que respalda los montos y revelaciones en el Estado de las Solicitudes de Reembolso. Al efectuar las evaluaciones de riesgos, consideramos el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de dicho Estado, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría adecuados pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Programa. Una auditoría incluye evaluar tanto los principios de contabilidad utilizados así como la evaluación de la presentación general del Estado de Solicitudes de Desembolso.

Tal como se describe en la nota 2.1 de los Estados Financieros Básicos, el presente Estado fue preparado con base en el método de efectivo, el cual es una base contable diferente a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

En nuestra opinión, el Estado de Solicitudes de Desembolso mencionado presenta razonablemente los gastos incurridos presentados al Banco Interamericano de Desarrollo por el Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME) por el ejercicio comprendido entre el 1° de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015. Asimismo, dichas solicitudes estuvieron debidamente autorizadas, las transacciones se encuentran contabilizadas y las mismas se encuentran sustentadas con documentación respaldatoria de conformidad con las políticas del Banco, obrante en los archivos del Ejecutor. Los gastos incluidos en las solicitudes de desembolso justificados al Banco y los pendientes de justificar expuestos en el Estado de Inversiones son elegibles, de acuerdo con los requerimientos específicos del Banco, la normativa aplicable así como el Reglamento Operativo del Programa.

El presente informe se emite con el propósito exclusivo de proporcionar información y ser utilizado por la Unidad Provincial de Coordinación y Ejecución de Financiamiento Externo del Programa de Infraestructura Productiva y Turística para la Provincia de Río Negro.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de Abril de 2016

**CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS SRL**



**Dr. ALEJANDRO MORBELLI**  
Socio Gerente

## PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)

PRESTAMO BID 2923/OC-AR

ESTADOS FINANCIEROS - EJERCICIO N° 2

ESTADO DE SOLICITUDES DE DESEMBOLSO DEL EJERCICIO

AL 31/12/2015 - Cifras expresadas en Dólares Estadounidenses

1 TOTAL DESEMBOLSADO AL INICIO DEL PERIODO

2.552.659,00

2 Anticipos de Fondos

Nro y Tipo de Solicitud	Fecha de Ingreso en Extracto	Importe en USD
2- ANT	13/11/2015	2.500.000,00

Total Anticipos de Fondos del Ejercicio

2.500.000,00

3 Justificaciones de Anticipos de Fondos

Nro y Tipo de Solicitud	Fecha valor del BID	Importe en USD
2- ANJ	30/10/2015	2.113.864,30

Total de Justificaciones de Fondos del ejercicio

2.113.864,30

4 Otras solicitudes de desembolso (Pagos Directos)

Nro y Tipo de Solicitud	Fecha valor del BID	Importe en USD

Total Otras solicitudes de desembolsos del ejercicio

5 Costos Financieros Capitalizados

F.I.V.

Intereses

Total Costos Financieros

6 TOTAL DESEMBOLSADO AL CIERRE DEL PERIODO (1+2+4+5)

5.052.659,00

## Referencias:

ANT: Anticipo de fondos

ANJ Justificación de Anticipo

ANJA Justificación de Anticipo Ajustada

DPS Pago directo

Firmado a los efectos de su identificación con

29 ABR. 2016  
 nuestro informe de fecha .....  
 CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.C.A.B.A.T°1 F°79

Alejandro Morbelli  
 SOCIO GERENTE

Lic. María Valeria Dallera  
 Programa de Apoyo a la  
 Competitividad para MIPYMES  
 BID 2923/OC-AR SEPyme  
 Ministerio de Producción

Dr. Mariano Mayer  
 Secretaría de Emprendedores y PyME  
 Ministerio de Producción

Dr. Gonzalo La Rosa  
 Coordinador de Planificación, Monitoreo y Evaluación  
 Programa de Apoyo a la Competitividad  
 para MIPYMES (BID 1884/2923/OC-AR)  
 Secretaría de la PyMEyDR

**INFORME DE CONTROL INTERNO DEL PROGRAMA DE APOYO A LA  
COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYME) AL  
31 DE DICIEMBRE DE 2015  
PRÉSTAMO BID N° 2923/OC-AR**

29 de abril de 2016

Lic. Valeria Dallera

Coordinador General del Programa

Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME)

Julio A. Roca 651 – 10º Piso

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Hemos efectuado la auditoría del Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, el Estado de Inversiones y de las Notas a los Estados Financieros por el ejercicio iniciado el 01 de enero y finalizado el 31 de diciembre de 2015 Correspondientes al Programa de Apoyo a la competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) financiado con recursos del Contrato de Préstamo N° 2923/OC-AR del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y con aportes de contrapartida local.

Nuestro examen fue practicado de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría y a los requerimientos específicos del BID. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están exentos de errores significativos.

La administración del Programa es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno. 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 significativa es una condición reportable en la que el diseño u operación de uno o más elementos del sistema de control interno no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que puedan ocurrir errores o irregularidades por montos que podrían ser significativos en relación con los Estados Financieros del Programa y no ser detectados oportunamente por los funcionarios durante el desarrollo normal de la funciones que les han sido asignadas.

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 necesariamente debe revelar todas las condiciones reportables que podrían considerarse como deficiencias significativas según la definición anterior.

Como resultado de la aplicación de los procedimientos de auditoría han surgido observaciones sobre el sistema de control interno, que afectan nuestra opinión sobre los Estados Financieros por el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2015, se exponen en el "Capítulo VI. Información y Comunicación ítem b) Sistema de Registración Contable y Financiera" del presente informe junto con las recomendaciones correspondientes a los efectos de que la Unidad pueda tomarlas en consideración para su pronta implementación.

A efectos de facilitar la lectura y comprensión del presente informe, exponemos a continuación su ordenamiento:

- I. Resumen Ejecutivo
- II. Ambiente de Control
- III. Evaluación de Riesgos
- IV. Matriz y Valoración de Riesgos
- V. Actividades de Control
- VI. Información y Comunicación
- VII. Ejecución del Proyecto
- VIII. Seguimiento de Observaciones de Informes Anteriores
- IX. Conclusión

Quedamos a su disposición para cualquier aclaración y/o ampliación que considere pertinente, aprovechando la oportunidad para saludarlo

Atentamente,

**CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.**

  
**Dr. ALEJANDRO MORBELLI**  
**Socio Gerente**



## **I. RESUMEN EJECUTIVO**

A los efectos de facilitar la lectura del informe, hemos incluido en este capítulo los principales aspectos y comentarios detallados posteriormente en el cuerpo principal del mismo, acerca del sistema de control interno del Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeña y Medianas Empresas (MIPYMES), financiado con recursos del Contrato de Préstamo N° 2923/OC-AR del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y con aportes de contrapartida local.

### **AMBIENTE DE CONTROL**

#### **Estructura Organizativa**

- El préstamo BID 1884/OC-AR ha finalizado su ejecución a fines de 2015 lo que ha demandado una mayor cantidad de tiempo destinado al cierre por parte de la Unidad Ejecutora. Esto, sumado a los cambios y las vacantes operadas en los puestos clave ha dejado debilitada la estructura de la UEP y afectado el normal desenvolvimiento de las tareas.

#### **Compromiso de competencia profesional**

- Del relevamiento efectuado surge que los perfiles de los consultores asignados a los puestos clave concuerdan razonablemente con las funciones establecidas en el ROP y los TDR para los mismos.

#### **Análisis de cumplimiento de la normativa del Programa**

- Del análisis de las cláusulas económicas y financieras establecidas en las Estipulaciones Especiales, las Normas Generales y el Anexo Único del Contrato de Préstamo BID N° 2923/OC- AR surge que el Programa ha cumplido en tiempo y forma con las mismas, excepto por la cláusula 4.07 que ha sido cumplida fuera de término.

### **EVALUACIÓN DE RIESGOS**

- De la información recabada durante las entrevistas iniciales, la lectura de la normativa y el análisis del Programa, hemos considerado los siguientes riesgos:
  - 1) Sobrevaluación del rubro inversiones
  - 2) Uso Indevido de Fondos
  - 3) Aprobación de ANRs (Aportes no reembolsables) a Empresas que no cumplan con los requisitos de elegibilidad establecidos en la Resolución 416/2014 de la SEPyme
- Luego de la evaluación efectuada la valoración del riesgo resultó Alta para los riesgos 1 y 2.

## ACTIVIDADES DE CONTROL

- Con respecto al proceso de altas de bienes inventariables, si bien hemos verificado la existencia de muebles y equipos de computación en el programa, los mismos no están inventariados, o sea no poseen membrete o número de inventario adherido, con el que pueda realizarse una identificación unívoca de los mismos. En el caso de los equipos de computación del listado recibido no surge el número de serie a validar.
- Del análisis del proceso de otorgamiento de ANRs han surgido algunas observaciones respecto de la inclusión de documentación en los expedientes y demoras por parte de las empresas. Las mismas no son significativas.

## INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

- El Programa utiliza el sistema UEPEX para la registración contable y el Sistema DNA2, que es un sistema propio implementado por la SEPYME, para el registro y seguimiento de las operaciones de pago y de los proyectos de Empresas y Emprendedores.
- A la fecha del presente informe el sistema UEPEX se encuentra implementado, sin embargo algunas de sus funcionalidades no son utilizadas adecuadamente, generando errores y deficiencias en la registración de las operaciones.
- Hemos encontrado movimientos no registrados en la contabilidad del Programa en el Sistema UEPEX desde y hacia la cuenta operativa del Préstamo BID Nro. 1884/OC-AR. Dichos fondos habían sido devueltos a las respectivas cuentas al cierre del ejercicio.

## EJECUCIÓN DEL PROYECTO

- La ejecución del ejercicio ha sido muy inferior a la presupuestada en el POA.
- Con relación al Pari Passu expuesto en el Estado de Inversiones Acumuladas al 31 de diciembre de 2015, la matriz aprobada al firmar el Contrato de Préstamo asciende a 62,5% BID y 37,5% Aporte Local. Del análisis realizado surge que existe un desfase de un 13,5% entre fuentes, principalmente por defecto de aporte local en las categorías de inversión 2 - Articulación Productiva y Competitividad Territorial y 3 - Apoyo a nuevas empresas.

## CONCLUSIÓN

El sistema de control interno del Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME) posee un sistema de control interno débil.

La situación descripta en el párrafo anterior ha impactado en la calidad de la información reflejada en los Estados Financieros.

## II. AMBIENTE DE CONTROL

El ambiente de control establece el modo operativo de una organización influenciando la conciencia de control de su gente. Es la base para todos los otros componentes de control interno, proveyendo disciplina y estructura.

Entre los factores que conforman el ambiente de control se incluyen la integridad, valores éticos y competencia de la gente de la entidad; el estilo de gerenciamiento y sus formas operativas; la manera en que cada coordinador de área asigna autoridad y responsabilidad, organiza y desarrolla a su gente y la atención y dirección provista por la Coordinación Ejecutiva. Los factores expuestos inciden en: la concientización del personal respecto del riesgo y el control, y el modo en que las estrategias y objetivos son establecidos, las actividades de la organización son estructuradas y los riesgos son identificados, evaluados y gerenciados.

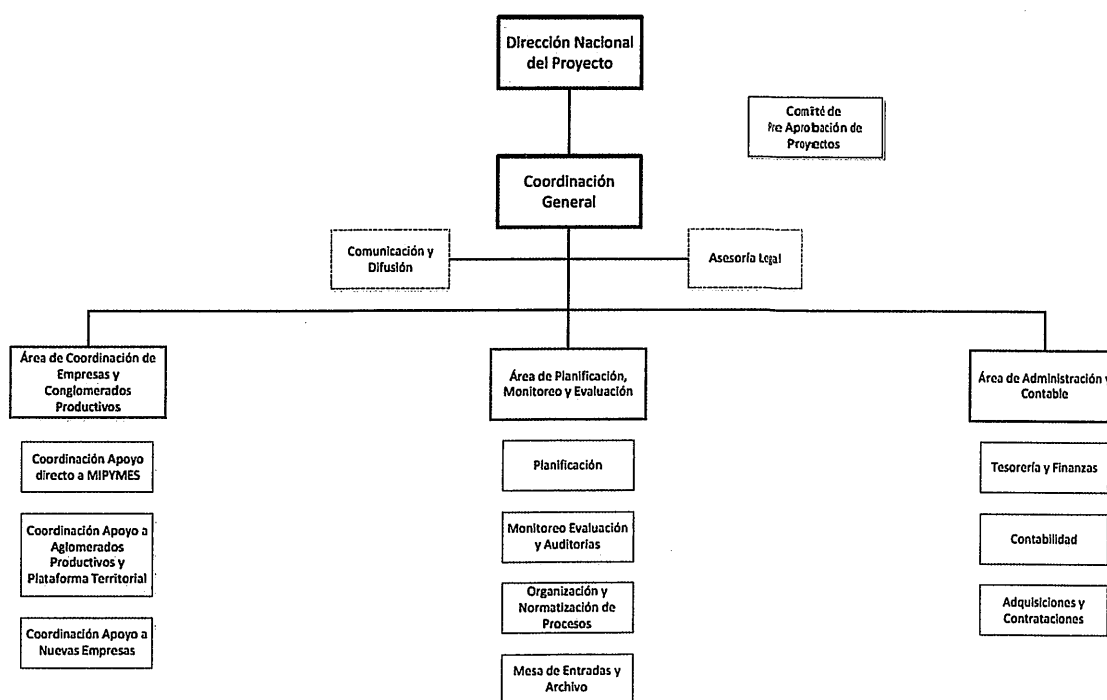
### a) ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

La estructura organizativa, formalizada en un organigrama, constituye un marco formal de autoridad y responsabilidad en el cual las actividades que se desarrollan en cumplimiento de los objetivos del programa, son planeadas, efectuadas y controladas.

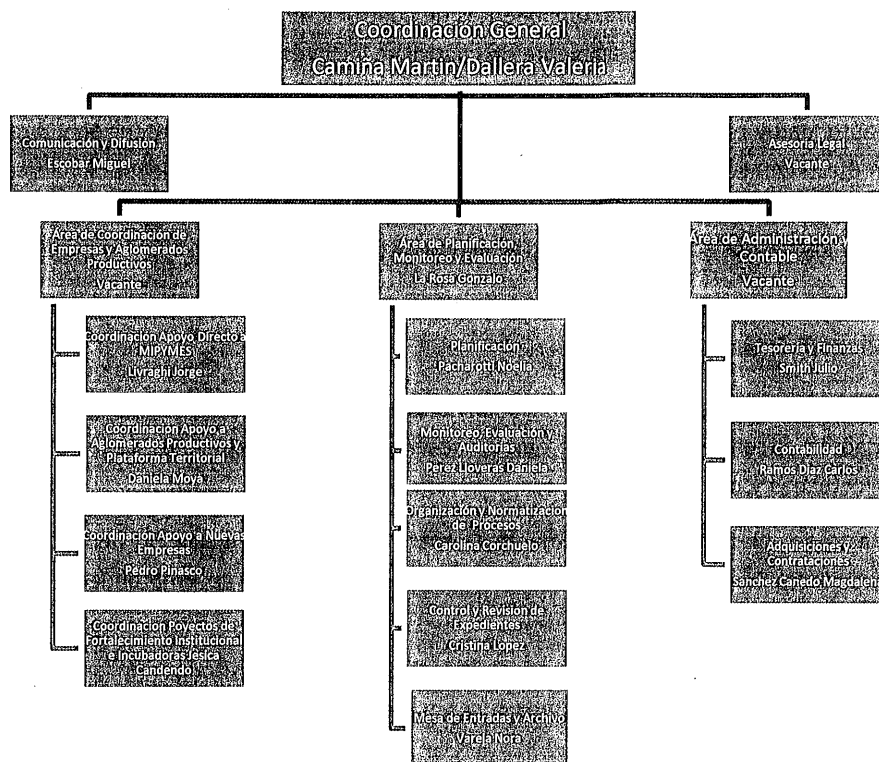
De acuerdo a lo establecido en el Reglamento Operativo vigente, la ejecución del Programa está a cargo de la Unidad Ejecutora del Programa (U.E.P.) dependiente de la Secretaría de Emprendedores y Pymes a través de la Dirección Nacional del Programa.

En relación con lo mencionado anteriormente, la U.E.P. es responsable de ejecutar el programa debiendo tomar los recaudos necesarios para el cumplimiento de los objetivos, incluyendo plazos de ejecución y presupuestos.

La estructura organizativa plasmada en el reglamento operativo original del Programa fue modificándose a través del tiempo y en la actualidad responde a la estructura establecida en el Reglamento Operativo del Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME) – Préstamo BID Nro. 2923/OC-AR, aprobado durante 2014, continuador del presente Programa y que comparte la misma Unidad Ejecutora. De acuerdo al Reglamento Operativo de este último el Organigrama establecido es el que se expone a continuación:



Sin embargo el organigrama vigente al 31 de Diciembre de 2015 entregado por el Programa es el siguiente:



A continuación exponemos el resultado del relevamiento realizado en el presente período:

1. La Unidad Ejecutora del Préstamo BID 2923/OC-AR también ha ejecutado, durante 2015, fondos del Préstamo BID 1884/OC-AR por ello el organigrama, especialmente en el Área Técnica, posee algunas denominaciones diferentes en función a los componentes de cada uno.
2. Durante el año 2015 han surgido cambios en los puestos clave:
  - En la Coordinación General al Lic. Martín Camiña le han rescindido el contrato, dejando de prestar servicios el día 10/12/2015; el puesto ha sido ocupado por la Lic. María Valeria Dallera, a partir de Enero de 2016; a la fecha de la Auditoría la Coordinadora ha firmado el Contrato, pero el mismo lo posee la Universidad de La Plata, el cual todavía no ha sido remitido al Programa.
  - En el Área de Administración y Contable, el Ing. Alfredo Sánchez ha dejado de prestar servicios al Proyecto, a partir del 10/12/2015, quedando su puesto Vacante.
  - Hemos podido verificar que se encuentra vacante el del Área de Coordinación de Empresas y Aglomerados Productivos, el mismo había sido ocupado por el Lic. Sebastián Nader hasta el 30/04/2015.
  - El puesto del Área de Legal se encuentra vacante.

3. Según nos ha informado el Programa, han existido renunciaciones a partir de Enero de 2016, debido a esto se están realizando entrevistas para poder cubrir los puestos vacantes.

El préstamo BID 1884/OC-AR ha finalizado su ejecución a fines de 2015 lo que ha demandado una mayor cantidad de tiempo destinado al cierre por parte de la Unidad Ejecutora. Esto, sumado a los cambios y las vacantes operadas en los puestos clave ha dejado debilitada la estructura de la UEP y afectado el normal desenvolvimiento de las tareas.

**Recomendaciones:**

- Realizar las acciones pertinentes destinadas a cubrir las posiciones vacantes a efectos de evitar posibles demoras en la ejecución del proyecto.
- En el caso del Responsable del Área de Administración y contable, resulta prioritario cubrir el puesto ya que hemos verificado que se ha visto afectada la calidad de los Estados Financieros 2015 tal como se expone en el Capítulo de Información y Comunicación del presente informe.

**Respuesta del Programa:**

- a) *El contrato de la Coordinadora General del Programa ya ha sido enviado a la entidad facilitadora contratante, Universidad Nacional de La Plata, y se encuentra en ejecución y cobrando los respectivos honorarios.*
- b) *En el puesto de Coordinación de Empresas y Aglomerados Productivos ha sido contratada la Lic. Lucila Quiroga, cuyo contrato ya ha sido enviado a la entidad facilitadora contratante, Universidad Nacional de La Plata, y se encuentra en ejecución y cobrando los respectivos honorarios.*
- c) *Se tendrá en cuenta la recomendación de cubrir el puesto del Coordinador del Área Administrativa y Contable.*

**b) COMPROMISO DE COMPETENCIA PROFESIONAL**

El nivel de competencia profesional debe reflejar el conocimiento y las habilidades necesarias para llevar a cabo las tareas de cada puesto de trabajo.

El objetivo de esta tarea es verificar la correlación entre la formación profesional y los requerimientos del puesto definidos según los términos de referencia (TDR) de las contrataciones.

Cabe aclarar que según el Convenio firmado el 22 de julio de 2014 entre la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional del Ministerio de Industria, y la Universidad Nacional de La Plata (UNLP), ésta última intervendrá como facilitador en las actividades y tareas inherentes a las contrataciones de consultores individuales. Asimismo otras contrataciones dependerán exclusivamente de la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional del Ministerio de Industria. Por lo expuesto, algunos de los consultores han sido contratados por medio de la citada Universidad.

A tal efecto, en el presente relevamiento hemos seleccionado los legajos de algunos de los puestos claves de la estructura organizativa del Programa, de donde surgen las siguientes correlaciones:



Consultor	Cargo	Perfil requerido	Perfil seleccionado
Valeria Dallera	Coordinador General	El titular de la función deberá contar con título universitario en áreas afines acreditando más de 9 años de experiencia en los temas vinculados a las actividades a desarrollar y manejo de equipos multidisciplinarios.	Licenciada en Administración (UBA), graduada en el año 2005. Especialización en detección del fraude y auditoría (Julio 2013). Curso Intensivo de Comercio Exterior (Marzo 2008.) Relaciones Interpersonales y trabajo en equipo.
La Rosa Gonzalo	Coordinador Planificación, Monitoreo y Evaluación	El titular de la función deberá contar con título universitario de Contador Público o Administrador de Empresas, o afín a la materia, con 15 años o más de experiencia en la profesión y de experiencia en programas y proyectos con financiamiento de organismos internacionales, y manejo de equipos multidisciplinarios. Preferentemente con experiencia en la implementación de sistemas informáticos.	Contador Público graduado desde 1999 (UADE). Experiencia en la profesión y en programas y proyectos con financiamiento de organismos internacionales desde hace 15 años.
Sanchez Canedo Magdalena	Coordinador de Adquisiciones y Contrataciones	El titular de la función deberá contar con título universitario en carreras de Ciencias Económicas, Sociales, o Abogacía, con 5 años o más de experiencia en administración de procesos licitatorios y de adquisiciones y contrataciones empleando normas de la República Argentina. Comprensión de idioma inglés.	Licenciada en Ciencias Políticas (UAI). Posee experiencia de 5 años con relación al objeto del contrato. Idioma inglés nivel alto Certificate of Proficiency in English.
Vacante	Coordinador de Empresas y Grupos Productivos	El titular de la función deberá contar con título universitario de Ciencias Económicas, o afín a la materia, con 5 años o más de experiencia en la profesión, experiencia en programas y proyectos con financiamiento de organismos internacionales, experiencia en formulación, evaluación y ejecución de proyectos y manejo de equipos multidisciplinarios.	
Smith Julio	Responsable de Tesorería y Finanzas	El titular de la función deberá contar con título universitario y/o deberá ser estudiante avanzado con 7 (siete) años de experiencia laboral pertinente y amplio manejo de procesadores de texto y planillas de cálculo.	Bachiller Contable. Estudiante avanzado de Contador Público (UADE) en curso. Posee experiencia con relación al objeto del contrato de 8 años.
Vacante	Coordinador del Área Administrativa y Contable	El titular de la función deberá contar con título universitario, con 14 años de experiencia en la operatoria administrativa de Programas financiados por Organismos Internacionales de Crédito y manejo de equipos multidisciplinarios.	





Del relevamiento efectuado surge que los perfiles de los consultores contratados, concuerdan razonablemente con los establecidos en los TDR de las contrataciones.

### c) ANÁLISIS DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA ESTABLECIDA EN EL CONTRATO DE PRÉSTAMO

Del análisis de las cláusulas económicas y financieras establecidas en las Estipulaciones Especiales, las Normas Generales y el Anexo Único del préstamo BID N° 2923/OC- AR, se observa que el Programa ha cumplido en tiempo y forma con todas las cláusulas del contrato excepto por la cláusula 4.07 de las Estipulaciones Especiales que se presentó fuera de término, de acuerdo al siguiente detalle:

- Informe de Evaluación: El Prestatario o el Organismo Ejecutor, según corresponda, deberá presentar a la satisfacción del Banco, los informes relativos a la ejecución del Proyecto, dentro de los sesenta (60) días siguientes a la finalización de cada Semestre o en otro plazo que las partes acuerden, preparados de conformidad con las normas que al respecto se acuerden con el Banco; y los demás informes que el Banco razonablemente solicite en relación con la inversión de las sumas prestadas, la utilización de los bienes adquiridos con dichas sumas y el progreso del Proyecto.
- ✓ Informe 2º Semestre 2014: Hemos podido verificar que el Informe fue presentado con Nota PACC N° 2137/15 con fecha de recepción por parte del BID el día 17/04/2015, habiendo transcurrido 46 días posteriores al vencimiento del plazo.
- ✓ Informe 1º Semestre 2015: Hemos podido verificar que el Informe fue presentado con Nota PACC N° 2230/15, no visualizando la fecha de recepción por parte del BID, habiendo transcurrido 28 días posteriores al vencimiento del plazo.

Informes	Fecha de Vencimiento de Entrega de Informe	Fecha de recepción del Informe por parte del BID	Días de retraso
2º Semestre 2014	02/03/2015	17/04/2015	46
1º Semestre 2015	28/08/2015	25/09/2015 *	28

\* Hemos tomado como fecha de recepción por parte del BID, la fecha correspondiente a la Nota PACC N° 2230/15 de fecha 25/09/2015

**Respuesta del Programa:** Será tomada en cuenta la observación para presentar los informes en el BID sin retrasos.

### d) ANÁLISIS DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA ESTABLECIDA EN LOS PROCESOS DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES Y EN LAS SOLICITUDES DE DESEMBOLSO.

Hemos tomado una muestra de los gastos incluidos en las solicitudes de desembolso presentadas en el periodo y de los gastos pendientes de rendir, a efectos de verificar la elegibilidad relacionada con objeto del Programa, así como también el cumplimiento de la normativa aplicable. A continuación exponemos el detalle de la muestra por tipo de proceso y por categoría de inversión, en el caso de los pagos.

## 1) Procesos:

Tipo de Proceso	Cantidad
Comparación de Precios	1
Aportes No Reembolsables	110
<b>TOTAL</b>	<b>111</b>

## 2) Pagos sobre Solicitudes de Desembolso:

Categoría de Inversión	PAGOS INCLUIDOS EN DESEMBOLSOS (EXPRESADO EN USD)		MUESTRA (EXPRESADO EN USD)		PORCENTAJE DE LA MUESTRA	
	BID	LOCAL	BID	LOCAL	BID	LOCAL
1.2923.1	1.111.090,29	-	536.898,76	-	48,32%	0,00%
1.2923.2.1	495.696,85	-	-	-	0,00%	0,00%
1.2923.3.1	401.372,24	-	101.940,75	-	25,40%	0,00%
1.2923.4	105.704,93	-	52.852,46	-	50,00%	0,00%
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2.113.864,30</b>	<b>0,00</b>	<b>691.691,97</b>	<b>0,00</b>	<b>32,72%</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.113.864,30</b>		<b>691.691,97</b>		<b>32,72%</b>	

**Observaciones:**

- Del análisis realizado sobre los procesos de otorgamiento de ANR no han surgido observaciones que afecten la elegibilidad del gasto. Sin embargo, existen observaciones formales que se exponen en el Capítulo V. Actividades de Control bajo el título "Aprobación de ANR a Empresas"
- Hemos podido verificar que existen AP que han sido firmadas como Responsable del Registro por el Consultor Quelas Agustín en reemplazo de Ramos Carlos, quien cumple las funciones de Consultor de Plataforma de Apoyo a las MiPyMES en los siguientes casos:

PDE	AP
10281-14	201500417
10237-14	201500238
	201500237
10165-14	201500282
	201500283
10331-14	201500618
09890-14	201500278
10111-14	201500269
	201500271
10263-14	201500416
	201500612

PDE	AP
10008-2014	201500459
	201500460
10217-2014	201500240
	201500239
10309-2014	201500829
	201500499
10347-2014	201500558
10117-2014	201500609
	201500461
10223-2014	201500607
	201500608
10095-2015	201500233
	201500232
9981-2014	201500277
10109-2014	201500522
	201500523
10299-2014	201500229
10442-2014	201500467
10157-2014	201500557
10194-2014	201500290
10030-2014	201500599
	201500291
10179-2014	201500464
10505-2014	201500598
10131-2014	201500556
10120-2014	201500422
10050-2014	201500292

PN	AP
6202-14	201500412
6343-14	201500470

- Hemos podido verificar que existen pagos correspondientes a Viáticos que fueron firmados por el Consultor Quelas Agustín, como Responsable del Registro en reemplazo de Ramos Carlos (Responsable de Contabilidad):

Consultor	AP Nº
Camiña Martin	201500482
	201500487
Monrabal Carla Nahir	201500483
	201500486

- No hemos podido verificar el recibo correspondiente al pago de la factura B N° 0002-0000024, correspondiente al Encuentro Regional NEA.

**Respuesta del Programa:**

- a) *La asignación a las tareas de Contabilidad del consultor Agustín Quelas fue producto de una reestructuración porque ese puesto quedó vacante. El contrato del consultor del período 2016 ya contiene los TDR correspondientes a su puesto en el Área Administrativa y Contable.*
- b) *En el legajo de pagos existe la constancia de la transferencia electrónica realizada a la cuenta de la empresa proveedora, lo que confirma la correcta recepción de los fondos.*

### III. EVALUACION DE RIESGOS

Los riesgos son acontecimientos cuya probabilidad de ocurrencia es incierta. La trascendencia del riesgo en el ámbito del control interno, se basa en que su probable manifestación y el impacto que puede causar en el Programa, poniendo en peligro la consecución de los objetivos del mismo.

Toda Entidad se enfrenta a una variedad de riesgos de fuentes externas e internas que deben ser evaluados. La evaluación de riesgo es la identificación y análisis de riesgos significativos para el logro de los objetivos, formando una base para determinar cómo deben manejarse los mismos.

Por lo expuesto, para la evaluación de riesgos del Programa se deben considerar los objetivos del mismo, estableciendo los procesos críticos que intervienen en la consecución de dichos objetivos.

De acuerdo a lo establecido en el Contrato de Préstamo y en el Reglamento Operativo, "El objetivo del Programa es contribuir al crecimiento económico sostenible de Argentina a través de la mejora de la competitividad y el incremento de la generación de valor agregado local por parte de las MiPyME para que generen proyectos de inversión bancarizables, facilitando su acceso al crédito e inversión de mediano y largo plazo".

A los fines de lograr los objetivos propuestos, el Programa se organiza en torno a dos componentes:

- a. Asistencia técnica a empresas y grupos productivos
- b. Fortalecimiento institucional

El primer componente tiene asignado el 80% de los fondos del Programa siendo el otorgamiento de Aportes no reembolsables (ANRs) a empresas, la actividad a la que se le asignan el 50% de los citados fondos.

Debido a lo expuesto y las características de las empresas destinatarias, hemos considerado que el proceso crítico a analizar es el siguiente:

- *Aprobación de ANRs (Aportes no reembolsables) a Empresas.*

En el capítulo IV exponemos la "Matriz y valoración de Riesgos" en la cual hemos identificado el riesgo asociado para dicho ciclo.

#### IV. MATRIZ Y VALORACION DE RIESGOS

A efectos de determinar la Matriz de Riesgos para cada uno de los procesos, se analiza la significatividad del mismo. Se entiende como grado de riesgo la cantidad de riesgo que una organización está dispuesta a aceptar para el logro de sus objetivos. Los riesgos que afectan a la organización, pueden tener impactos positivos o negativos, siendo estos últimos los que requieren una evaluación y una respuesta por parte de las autoridades del proyecto.

Para el desarrollo del presente informe hemos realizado una planificación inicial al comienzo de la auditoría, basada en la revisión de la normativa existente y entrevistas con los principales referentes del Programa resultando el siguiente cuadro de valoración de riesgos del ciclo considerado crítico para esta etapa de la auditoría:

Riesgos Identificados	Significatividad	Probabilidad de Ocurrencia	Valoración de Riesgo	Impacto en los estados Financieros
1) Sobrevaluación del rubro inversiones	Media	Alta	MA	Inversiones
2) Uso Indevido de Fondos	Alta	Media	AM	Saldo a Aplicar
3) Aprobación de ANRs (Aportes no reembolsables) a Empresas que no cumplan con los requisitos de elegibilidad establecidos en la Resolución 416/2014 de la SEPYME	Medio	Medio	MM	Inversiones

A continuación exponemos los procedimientos utilizados para la verificación de la materialización de los riesgos identificados:

##### Riesgo 1:

- ✓ Verificación de la existencia de los montos erogados en los extractos bancarios de las cuentas del Programa.
- ✓ Análisis de Anticipos de ANR rendidos.

##### Riesgo 2:

- ✓ Validación de movimientos de fondos desde los extractos bancarios de la cuenta del Programa.



**Riesgo 3:**

- ✓ Verificación de expedientes de ANRs (Aportes No Reembolsables) a Empresas a efectos de validar los criterios y la normativa utilizada para su aprobación.

Luego de la evaluación efectuada la valoración de los riesgos quedó establecida de acuerdo al siguiente detalle:

Riesgo Identificado	Valoración del Riesgo	Comentario
1) Sobrevaluación del rubro Inversiones	Alto	Si bien en un principio los procedimientos aplicados estaban orientados hacia la búsqueda de pagos efectuados los últimos días del ejercicio que hubieran sido realmente erogados a principios de 2016, del análisis ha surgido que existen en el rubro inversiones anticipos otorgados a beneficiarios de ANR que aún no han sido rendidos por los mismos y que deberían ser considerados como crédito.
2) Uso indebido de Fondos	Alto	Del análisis del extracto bancario de la cuenta operativa en \$ surge que ha habido transferencias de fondos hacia la cuenta operativa en \$ del Préstamo BID Nro. 1884/OC-AR por \$7.000.000 (aproximadamente U\$S 805.000). Dichos fondos han sido devueltos a la cuenta en el ejercicio.
3) Aprobación de ANRs (Aportes no reembolsables) a Empresas que no cumplan con los requisitos de elegibilidad establecidos en la Resolución 416/2014 de la SEPyme.	Bajo	Hemos podido verificar que existe un procedimiento adecuado de aprobación de ANR que cumple con los requisitos de las resoluciones y se encuentra razonablemente documentado en los expedientes.

Cabe aclarar que hemos encontrado deficiencias en el diseño y operación del sistema del control interno que afectan la capacidad del Proyecto para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera en forma consistente con las aseveraciones de la administración de los Estados Financieros.

## V. ACTIVIDADES DE CONTROL

Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas del Coordinador General sean llevadas a cabo. Ello implica que se tomen las acciones necesarias para abordar los riesgos que amenazan la consecución de los objetivos del Programa. Las actividades de control se realizan en toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una diversa gama de actividades como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operativo, seguridad de activos y segregación de tareas y separación de funciones, entre otras.

Se incluyen a continuación algunos de las actividades de control validadas.

### a) ALTA DE BIENES INVENTARIABLES

Hemos seleccionado del Manual de procesos del Programa, el Proceso de Alta de Bienes Inventariables, a efectos de verificar su cumplimiento. De la verificación surge que el Programa no cumple con proceso descrito en el citado manual.

En consecuencia, hemos solicitado el listado de inventario del Área de Patrimonio al Programa para efectuar una verificación ocular de una muestra de bienes y validar su existencia y estado de conservación. Sin embargo, el Área de Patrimonio no ha registrado aún los bienes adquiridos con fondos del Programa. Por lo expuesto, hemos tomado la muestra desde un listado generado desde la información registrada en el sistema UEPEX como "Adquisición de Bienes", siendo la selección efectuada tal como exponemos en el siguiente cuadro:

Proveedor	Importes Totales en U\$S	Importe de la Muestra en U\$S	% de la Muestra	Cantidad de Bienes en la Muestra
Quiasma SRL	12.042,50	10.774,82	89,47%	6
Lasala Diego Roberto	13.009,95	10.663,17	81,96%	5
Interoffice Argentina SRL	22.302,54	11.908,83	53,40%	22
	47.354,99	33.346,83	70,42%	

Como resultado de la verificación ocular ha surgido lo siguiente:

- Si bien, hemos verificado la existencia de muebles y equipos de computación en el programa, los mismos no están inventariados, o sea no poseen membrete o número de inventario adherido, con el que pueda realizarse una identificación unívoca de los mismos. En el caso de los equipos de computación del listado recibido no surge el número de serie a validar.
- No hemos podido validar que el monto reflejado en los Estados Financieros en concepto de adquisición de bienes sea correcto.

#### Recomendación:

- Se recomienda que el Programa lleve adelante un proceso de reconocimiento e identificación de los Bienes adquiridos durante el 2015, solicitando al Área de Patrimonio del Ministerio su registración.

**Respuesta del Programa:**

- a) *Será tenida en cuenta la recomendación, y se reclamará formalmente al Área de Patrimonio del Ministerio que realice la identificación física de los bienes a través de los números de inventario con la etiqueta correspondiente.*
- b) *Se analizará el procedimiento descrito y se ajustarán los registros de inventario para poder mejorar el control del alta, transferencia y baja de los bienes inventariables.*

**b) APROBACIÓN DE ANRS A EMPRESAS:**

El programa ha aprobado durante su periodo de vida aproximadamente 889 PDEs (Proyectos de Desarrollo Empresarial).

A los efectos de realizar el análisis del procedimiento de aprobación de los mismos hemos utilizado muestreo estadístico, de acuerdo a lo establecido para este tipo de universos en el Manual de Crowe Horwath International.

Durante el ejercicio 2015 se han aprobado aproximadamente 877 PDEs (Proyectos de Desarrollo Empresarial), sin embargo como universo a partir del cual tomar la muestra hemos considerados los PDEs con Autorizaciones de Pago correspondientes al año 2015, los mismos contienen Proyectos con convocatoria 2014, resultando seleccionados los siguientes:

- 360 REGIONAL S.R.L.
- ABERTURAS HERFASA S.A.
- ADIBAK S.A.
- AGROQUIMICA ROSARIO S.A.
- ALENOR SOCIEDAD ANONIMA
- ALL PUMPS ARGENTINA S.A.
- ANICETO GOMEZ S.A.
- ARMSTRONG PLAST S.R.L.
- ASTILLERO FUENTES
- B & CH CONSULTORES S.A.
- BAEL S.A.
- BARRERA JOSE ROBERTO
- BDT GROUP S.R.L.
- BLOMPER S.A.
- BRON S.R.L.
- BULES SRL
- CAMARERO RAUL ALEJANDRO
- CARNEVALE OSCAR BERNABE
- Catalano José Enrique
- CIMADEVILA MEMBIELE SOC DE HECHO DE CIMADEVILA MIGUEL ANGEL Y M
- Claris SA
- COLLAZUOL EDUARDO Y COLLAZUOL CARLOS S.H.
- COTIPLAST S.R.L.

- DAKOBRA S.A.C.I.F.I.A.
- DAVICA S A I C A I
- DEL PINO ROBERTO GUILLERMO
- DOLDAN FERNANDO EDGARDO
- DWS S.A.
- EL ALEMAN DE ARTIGAS SA
- EMEZETA S.A.
- ESPECIAS LOCOCO S.R.L.
- ESTABLECIMIENTOS CONTE S.A.
- EXPRESO SUR OPERADORES DE SERVICIOS TURISTICOS S.R.L.
- FAEN S.A.
- FARAONI Y LO MENZO S.R.L.
- FONTAN OSCAR LUIS
- FRIDMAN BERNARDO RAUL
- FRUTOS DEL CAMPO S.A.
- FUNDALVE
- GALVYLAM S.A.
- GLOBAL GROUP S.R.L.
- GONCALVES GUERREIRO ROSANA BEATRIZ
- GRIVELLI S.R.L.
- HERRAJES ROMA S.A.
- HERRAJES ROMA S.A.
- HUGO TORBIDONI Y CIA. S.R.L.
- INDUSTRIA DE PACKAGING COMPLEJOS S.A.
- INDUTERM INGENIERIA S.R.L.
- Internet Winds AG SA
- IPHOIDEAS
- JAIME SERRAT E HIJO SRL
- JOSE L POZZI S.A.
- KINGDOM S.R.L.
- KUPPE AUTOMOTIVE S.A.
- LACAPOL S.A.
- Lannot SA
- LEAD CABLES & ACCESORIOS SRL
- LOG-METAL S.R.L.
- LYNCH COCINAS SA
- MAGNO SILVIA SUSANA
- MAQCONMETAL S.R.L.
- MASSMETAL S.R.L.
- MEGALOGIC SOFTWARE S.A.
- MERCOPLAST S A
- MERCOPLAST S A
- METALLI S.R.L.



- ▣ METALURGICA TORMET S.R.L.
- ▣ MIRBLA S.A.
- ▣ N Y B TURISMO S R L
- ▣ NORBERTO D RIVERO S.A.
- ▣ NUCLEOS RIO HERMANOS S.R.L.
- ▣ Oblan S.A.
- ▣ ODEA SRL
- ▣ OXAPHARMA S.A.
- ▣ PASSI
- ▣ PERSANO SA
- ▣ PINTURAS XILOX SA
- ▣ PLASTICOS RODRIGUES CAPITULO S.A.
- ▣ POLIFORMAS SUDAMERICANAS S.R.L.
- ▣ PRFV S.A.
- ▣ PRODALSA SA
- ▣ PROUX SRL
- ▣ PUBLICIDAD Y CARTELES SRL
- ▣ PUERTO TEXTIL SA
- ▣ QUALITY TECH S.R.L.
- ▣ Raggio Carlos Ariel
- ▣ REPETTO LUIS PEDRO JOSE
- ▣ REVESTIMIENTOS SITEX S.R.L.
- ▣ RM-ARQ S.A.
- ▣ ROER INTERNACIONAL S.A.
- ▣ ROSAFORJ SAIC
- ▣ RUIZ Y CIA
- ▣ SANTAMARINA LILIANA PATRICIA
- ▣ SELFLEX S.A.
- ▣ SINARPLAST S.R.L.
- ▣ SOFLEX S.A.
- ▣ SUTTER PLAST S.R.L.
- ▣ TECNO REF S.R.L.
- ▣ TEXTIL CALCHAQUI S.A.C.I.F.I.
- ▣ TODOESPONJA S.R.L.
- ▣ TRANSFORMADORA AMERICANA DE PLASTICOS INDUSTRIALES S.R.L.
- ▣ TURISMO DE AUTOR S.R.L.
- ▣ Valle de La Puerta S.A.
- ▣ VAZQUEZ OMAR
- ▣ VIEITES HNOS S.R.L.
- ▣ WOCHUK GERARDO JAVIER
- ▣ Z&B S.R.L.

A efectos de corroborar que el proceso de Aprobación de ANRs a Empresas, haya sido realizado de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Operativo del Programa (ROP) y Resolución de la Sepyme 416/2014, hemos verificado lo siguiente:

- Que la UEP haya verificado que la empresa cumpla con lo establecido en la Resolución 416/2014 de la Sepyme, a saber:
  - a. Que se trate de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas categorizadas de conformidad con lo establecido por la Resolución N° 24/2001 de la ex Secretaria de la Pequeña y Mediana Empresa del ex Ministerio de Economía, siempre que las ventas totales anuales calculadas no superen el monto de \$ 80.000.000.
  - b. Que posea dos (2) años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.
  - c. Que su Actividad se encuentra incluida en el Anexo I (Actividades elegibles según nomenclador AFIP). Si la Actividad es la secundaria, se verificó que sea representativa en el total de actividad de la PYME.
  - d. Que no registre deudas fiscales y/o previsionales exigibles con la AFIP.
  - e. Que no haya sido beneficiaria de más de DOS (2) PDE presentados en el marco de ésta o de anteriores convocatorias del Programa.
- Que los proyectos presentados por cada empresa posean como máximo cinco (5) actividades.
- Que las empresas hayan completado el Formulario de Presentación de PDE disponible en la página web [www.accionpyme.mecon.gob.ar.dna2](http://www.accionpyme.mecon.gob.ar.dna2) de la Secretaria de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional.
- Que el acta de pre aprobación Técnica del Proyecto se encuentre Firmada por Andres Elgarista, Subsecretario de la SEPYME y Dr., Horacio Roura, Director de la SEPYME y Lic. Martin Camiña, Coordinador General del Programa.
- Que dentro de los DIEZ (10) días hábiles de recibida la comunicación de pre aprobación técnica, la empresa haya presentado la siguiente documentación:
  - a. "Formulario de Presentación de Proyectos", firmado en todas sus hojas por el representante legal o apoderado. La firma inserta en la última hoja del "Formulario de Presentación de Proyectos" deberá estar certificada (entiéndase suficiente la certificación de una de las firmas) por Juez de Paz o Escribano Público y validada por el Colegio Profesional correspondiente.
  - b. Certificación Contable: original emitido por Contador Público Nacional (Independiente, con su firma debidamente certificada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas que corresponda), conforme al modelo que se aprobó como Anexo IV de la Resolución 416/2014.
  - c. Constancia de la cuenta bancaria de titularidad de la Empresa, acreditando el nombre de la entidad bancaria, sucursal, tipo, número de cuenta y número de CBU (Clave Bancaria Uniforme).
  - d. Carta de Compromiso de la empresa, mediante la cual se comprometa a cumplir con toda la normativa aplicable, lo que incluye el cumplimiento total de la ejecución del PDE en tiempo y forma y reconocer las penalidades ante eventuales incumplimientos, conforme el modelo aprobado como Anexo V de la citada resolución.

- e. En caso de una Persona física o Sociedad de Hecho: copia de la primera y segunda página del Documento Nacional de Identidad (D.N.I.), así como también la que conste el último domicilio certificada por Juez de Paz o Escribano Público, con su firma legalizada en el Colegio de Escribanos correspondiente. En caso de tratarse de una Sociedad de Hecho, esta formalidad deberá cumplirse respecto de cada uno de los integrantes de la Sociedad de Hecho.
  - f. En caso de ser una Persona Jurídica: original de la Primera Copia de la Escritura Pública, conforme el modelo aprobado como Anexo II de la citada resolución, la cual deberá contener la acreditación de la existencia de la persona jurídica y de su vigencia actual, con indicación de la razón social, fecha de constitución, domicilio legal, objeto social, datos de inscripción y sus modificaciones en los registros públicos correspondientes. Asimismo, deberá acreditar la personería de su/s representante/s legal/es o apoderado/s con mandato vigente.
- En caso de resultar observado el PDE, la UEP comunicará en forma electrónica los requerimientos formales que deberán ser subsanados, en una única presentación adicional, en el término de CINCO (5) días hábiles de recibida la notificación.
  - Que el plazo máximo para presentar la rendición es de DIEZ (10) días hábiles de finalizada la actividad a rendir y la primera rendición deberá ser presentada dentro de los NOVENTA (90) días corridos desde la aprobación del PDE.

#### **Observaciones:**

1. Del análisis surge que existe un atraso en la fecha de presentación de documentación y la fecha Pre-Aprobación respecto del plazo de 10 días que establece el Art. 11 de la Resol. 416-14.

PDE	Fecha Pre-Aprobación	Fecha Presentación Doc.	Atraso en días
10055-14	26/11/2014	15/12/2014	3
10124-14	15/12/2014	11/02/2015	64
10201-14	11/01/2015	10/02/2015	12
10164-14	11/01/2015	27/01/2015	2
10237-14	10/02/2015	26/02/2015	2
10059-14	26/11/2014	15/12/2014	3
10361-14	07/04/2015	24/04/2015	3
09890-14	10/02/2015	19/03/2015	17
10111-14	18/12/2014	07/01/2015	4
10003-14	11/12/2014	08/01/2015	10
10148-14	22/12/2014	26/01/2015	17

PDE	Fecha Pre-Aprobación	Fecha Presentación Doc.	Atraso en días
10150-14	22/12/2014	16/01/2015	9
10138-14	22/12/2014	19/01/2015	10
10077-14	15/12/2014	05/01/2015	5
10101-14	16/12/2014	06/01/2015	5
10262-14	13/02/2015	06/03/2015	5
09644-14	18/09/2014	14/10/2014	8
10020-2014	22/12/2014	08/01/2015	3
10026-2014	17/11/2014	19/12/2014	14
10046-2014	11/12/2014	06/01/2015	8
10047-2014	17/11/2014	18/12/2014	13
10050-2014	26/11/2014	23/12/2014	9
10060-2014	15/12/2014	19/01/2015	15
10069-2014	26/11/2014	15/12/2014	3
10081-2014	30/11/2014	06/01/2015	21
10095-2014	15/12/2014	09/01/2015	9
10103-2014	11/01/2015	12/02/2015	24
10117-2014	22/12/2014	12/01/2015	5
10118-2014	15/12/2014	08/01/2015	8
10131-2014	11/01/2015	24/02/2015	21
10179-2014	09/01/2015	13/03/2015	27
10212-2014	10/02/2015	20/03/2015	28
10213-2014	16/03/2015	06/04/2015	5
10219-2014	29/01/2015	06/03/2015	16
10243-2014	27/02/2015	17/03/2015	12
10246-2014	10/12/2014	26/02/2015	46
10249-2014	20/02/2015	12/03/2015	4
10252-2014	20/02/2015	11/03/2015	5
10258-2014	10/02/2015	06/03/2015	18
10299-2014	10/03/2015	27/03/2015	3
10421-2014	05/05/2015	09/06/2015	24





PDE	Fecha Pre-Aprobación	Fecha Presentación Doc.	Atraso en días
9981-2014	17/11/2014	09/12/2014	6

2. Hemos podido verificar que existe un atraso en la presentación de la documentación solicitada en el Dictamen Administrativo no cumpliendo con el plazo establecido de 5 días hábiles para responder a dichas observaciones s/lo establece el Art 19 de la Resol 416-14.

PDE	Fecha Dictamen	Fecha Respuesta	Atraso en días
9890-14	29/05/2015	10/06/2015	5
	19/06/2015	30/06/2015	2
9953-14	05/05/2015	15/05/2015	3
	19/05/2015	28/05/2015	2
10077-14	28/05/2015	29/06/2015	17
10199-14	22/06/2015	07/07/2015	6
9987-2014	06/04/2015	29/04/2015	12
	04/05/2015	01/06/2015	15
10046-2014	30/06/2015	10/07/2015	3
10217-2014	18/06/2015	01/07/2015	4
10309-2014	30/07/2015	14/08/2015	6
10347-2014	31/07/2015	01/09/2015	17
10117-2014	14/07/2015	03/08/2015	5
10020-2014	30/04/2015	03/06/2015	19
10109-2014	29/07/2015	14/08/2015	7
10051-2014	29/05/2015	30/06/2015	17
	02/07/2015	16/07/2015	5
10425-2014	29/07/2015	21/08/2015	13
10060-2014	10/09/2015	14/09/2015	26
10103-2014	22/07/2015	03/11/2015	74
	10/11/2015	16/12/2015	25
10243-2014	11/08/2015	21/08/2015	8
	30/12/2015	26/01/2016	17
	26/01/2016	02/02/2016	17
10026-2014	08/04/2015	23/07/2015	106

3. Hemos podido verificar un atraso entre la fecha de aprobación del PDE y la presentación de la primera rendición del anticipo, la cual debe ser presentada dentro de los 90 días corridos desde la aprobación del PDE, según lo establece el art. 17 de la Resol. 416/14.

PDE	Fecha de aprobación	Fecha de la 1ª Rendición	Días Transcurridos
10195-2014	13/02/2015	10/05/2015	95
10215-2014	22/04/2015	11/08/2015	111
10073-2014	18/12/2014	19/03/2015	91
9896-2014	02/03/2015	19/06/2015	109
10362-2014	01/04/2015	19/08/2015	140
10103-2014	01/04/2015	14/07/2015	104
10007-2014	16/12/2014	16/04/2015	121
10004-2014	26/01/2015	18/05/2015	112
9938-2014	05/12/2014	13/05/2015	159
10153-2014	26/01/2015	28/04/2015	92
10119-2014	02/02/2015	26/06/2015	113
10212-2014	17/04/2015	24/07/2015	98

**Respuesta del Programa:** Con respecto a los días de demora en los procesos mencionados de total intervención de la empresa o el emprendedor, ponemos en conocimiento del equipo auditor que a finales de 2013 se implementó el Sistema de Monitoreo de Proyectos (SMP), un sistema mixto comprendido por la herramienta informática DNA2 y los procesos implementados desde la existencia del Manual de Procesos. El SMP contiene los procesos de Recepción, Evaluación y Aprobación de Proyectos de Desarrollo Empresarial (PDE) y Planes de Negocio (PN), donde se establecen las responsabilidades y los controles que deben efectuar cada uno de los actores intervinientes, apoyados en una serie de reportes generados semanalmente desde el DNA2. Con esta implementación se continúa disminuyendo los tiempos de presentaciones, los cuales eran mucho más amplios en los períodos anteriores. Asimismo, la realidad de las pymes y de los emprendedores indica que los plazos son ajustados y muchas veces las demoras son incluso ajenas a los beneficiarios (escribanos, contadores, proveedores). Por esta razón, y como lecciones aprendidas de las operaciones anteriores, en el Documento Ejecutivo que se encuentra en trámite de Resolución, algunos de estos plazos se han ampliado para poder otorgarle a los beneficiarios períodos más acordes a sus realidades y al contexto macroeconómico, político y social actual.

4. **PDE 10248-14:** No hemos podido verificar la Notificación de Pre-Aprobación del proyecto en el expediente.

**Respuesta del Programa:** La notificación de Pre-Aprobación es virtual y se envía por correo electrónico, y la notificación fehaciente que tiene validez probatoria es la Carta Documento que sí se encuentra en el expediente. De todas maneras, la copia de dicho correo será incorporada al expediente.

5. **PDE 10361-14:** En el Dictamen Administrativo de fecha 15/09/2015 se observa que se debe presentar el recibo X 0001-0000015 correspondiente a la factura M 0001-0000010 siendo que en la copia salió cortado el encabezado y hasta el momento no ha sido presentada.



**Respuesta del Programa:** *Será reclamado oficialmente dicho comprobante. De todas maneras, como consta en la Resolución 416/2014, en el artículo 18 inciso c), es suficiente con el envío de la constancia de transferencia efectuada, en caso de no existir recibo: "c) Copias de toda la documentación respaldatoria de las operaciones (facturas, remitos, recibos o comprobantes de transferencia bancaria rendidos en la SDE) firmada por el representante legal/apoderado."*

6. **PDE 10035-2014:** Hemos podido verificar que no consta la fecha de recepción de la entrega a la documentación solicitada en el Dictamen Administrativo con fecha de dictamen 23/04/2015.

**Respuesta del Programa:** *Será tenida en cuenta la observación e incorporada la documentación al expediente.*

7. **PDE 9866-2014:** Hemos podido verificar que la OP y la AP que hacen referencia al pago de las facturas 0001-00001325/1338 por un valor de \$7.500,00 no se encuentran en el expediente analizado.

**Respuesta del Programa:** *Será tenida en cuenta la observación e incorporada la documentación al expediente.*

Como parte de proceso de verificación de Aprobación de ANRs a empresas hemos seleccionado una muestra a efectos de realizar una visita de auditoría verificando los siguientes puntos:

- 1) Verificación de elegibilidad de la empresa, considerando que:
  - a. Las empresas elegibles deben ser Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMES) categorizadas de conformidad con lo establecido por la Resolución N° 24 de fecha 15 de febrero de 2001 de la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa del Ministerio de Economía y sus modificatorias y complementarias, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000.
  - b. Para que las MiPyMES se consideren elegibles deberán tener dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.
  - c. Sólo se admitirán PDE presentados por Micro, Pequeñas y Medianas Empresas cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".
- 2) Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas considerando que, en todos los casos, sólo se reconocerán los pagos realizados por las empresas a través de transferencias interbancarias efectuadas en forma electrónica o mediante cheques de su cuenta bancaria, en moneda nacional de la República Argentina.
- 3) Verificación ocular de los productos verificables.

A continuación exponemos la muestra seleccionada:

PDE	EMPRESA
10026/2014	BULES S.R.L.
10047/2014	SINARPLAST SRL
10077/2014	CIMADEVILA MEMBIELE SH
10380/2014	PUERTO TEXTIL SA
10577/2014	BLOMPER S.A.
9953/2014	ESPECIAS LOCOCO SRL
9987/2014	TRANSFORMADORA AMERICANA DE PLASTICOS INDUSTRIALES S.R.L.
10281/2014	DAKOBRA S.A.C.I.F.I.A.
10299/2014	SANTAMARINA LILIANA PATRICIA
10362/2014	Soflex S.A.
10425/2014	TURISMO DE AUTOR S.R.L.
10447/2014	PERSANO SOCIEDAD ANONIMA
10468/2014	ESTABLECIMIENTOS CONTE S.A.
10505/2014	HERRAJES ROMA S.A. -EMP.2820
10248/2014	Z&B S.R.L
9887/2014	Siscom de Argentina S.A
10060/2014	KINGDOM S.R.L.
10157/2014	Odea S.R.L
10259/2014	Tecno Ref S.R.L.
10309/2014	JAIME SERRAT E HIJO S.R.L.

De la verificación en terreno no han surgido Observaciones.

### c) APROBACIÓN DE ANRS A EMPRENDEDORES:

Durante el ejercicio 2015 se han aprobado aproximadamente 70 PPs (Proyectos Promisorios), sin embargo como universo a partir del cual tomar la muestra hemos considerado los PDEs con Autorizaciones de Pago correspondientes al año 2015, resultando seleccionados los siguientes:

- FABIANA PEREA
- LOSTRA CASTAN ANDREA SOLEDAD
- PORTA GERMAN
- UGOZZOLI MARÍA LOURDES

A efectos de corroborar que el proceso de Aprobación de ANRs a Empresas, haya sido realizado de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Operativo del Programa (ROP) y Resolución de la Sepyme 415/2014, hemos verificado lo siguiente:

- Que la empresa cumpla con lo establecido en la citada resolución de la Sepyme, a saber:
  - a. Solo se admiten PN de EMPRENDEDORES cuyos códigos de actividad principal, según el Nomenclador de Actividades aprobado mediante la Resolución General Nº 3.537 de fecha 30 de octubre de 2013 de la ADMINISTRACION FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS, estén incluidos en el Anexo II.I "Nómina de Actividades Elegibles"
  - b. Un emprendedor no puede ser beneficiario de más de DOS (2) PN o Proyectos Promisorios presentados en el marco de anteriores convocatorias del Programa.
  - c. Que no registre deudas fiscales y/o previsionales exigibles con la AFIP.
- Que los proyectos presentados por cada emprendedor posean como máximo cinco (5) actividades.
- El PN se presentará ingresando al Formulario de Presentación de PN disponible en la página web [www.accionpyme.mecon.gob.ar/dna2](http://www.accionpyme.mecon.gob.ar/dna2).
- Que dentro de los DIEZ (10) días hábiles de recibida la comunicación de pre aprobación el emprendedor haya presentado la siguiente documentación:
  - a. "Formulario de Presentación de Plan de Negocios", firmado en todas sus hojas por el emprendedor o el representante legal o apoderado de la Empresa que implica la adhesión a la normativa del Programa.
  - b. Certificación Técnica o Aval de una IEAE acreditada en el Programa.
  - c. Certificación Contable: original emitido por Contador Público Nacional (Independiente, con su firma debidamente certificada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas que corresponda), conforme al modelo que se aprobó como Anexo V de la Resolución 415/2014.
  - d. Constancia de la cuenta bancaria de titularidad de la Empresa, acreditando el nombre de la entidad bancaria, sucursal, tipo, número de cuenta y número de CBU (Clave Bancaria Uniforme)
  - e. Carta de Compromiso del emprendedor en la cual el mismo se compromete a cumplir con toda la normativa aplicable del PROGRAMA, lo que incluye el cumplimiento total de la ejecución del PN en tiempo y forma, y reconocer las penalidades ante eventuales incumplimientos, conforme el modelo aprobado como Anexo VI del presente Documento Ejecutivo.
  - f. En caso de una Persona física o Sociedad de Hecho: copia de la primera y segunda página del Documento Nacional de Identidad (D.N.I.), así como también la que conste el último domicilio certificada por Juez de Paz o Escribano Público, con su firma legalizada en el Colegio de Escribanos correspondiente. En caso de tratarse de una Sociedad de Hecho, esta formalidad deberá cumplirse respecto de cada uno de los integrantes de la Sociedad de Hecho.

- g. En caso de ser una Persona Jurídica: original de la Primera Copia de la Escritura Pública, conforme el modelo aprobado como Anexo III de la citada resolución, la cual deberá contener la acreditación de la existencia de la persona jurídica y de su vigencia actual, con indicación de la razón social, fecha de constitución, domicilio legal, objeto social, datos de inscripción y sus modificaciones en los registros públicos correspondientes. Asimismo, deberá acreditar la personería de su/s representante/s legal/es o apoderado/s con mandato vigente.
- Si el PN resultase observado, la UEP comunicará en forma electrónica los requerimientos formales que deberán ser subsanados, en una única presentación adicional, en el término de CINCO (5) días hábiles de recibida la notificación.

### **Observaciones:**

1. Hemos podido verificar que existe un atraso en la presentación de la documentación solicitada en el Dictamen Administrativo no cumpliendo con el plazo establecido de 5 días hábiles para responder a dichas observaciones según lo establece el Art 19 de la Resol 415-14.

PN	Fecha de dictamen	Fecha de respuesta	Días de retraso
6301-14	22/04/2015	13/05/2015	10

**Respuesta del Programa:** Con respecto a los días de demora en los procesos mencionados de total intervención de la empresa o el emprendedor, ponemos en conocimiento del equipo auditor que a finales de 2013 se implementó el Sistema de Monitoreo de Proyectos (SMP), un sistema mixto comprendido por la herramienta informática DNA2 y los procesos implementados desde la existencia del Manual de Procesos. El SMP contiene los procesos de Recepción, Evaluación y Aprobación de Proyectos de Desarrollo Empresarial (PDE) y Planes de Negocio (PN), donde se establecen las responsabilidades y los controles que deben efectuar cada uno de los actores intervinientes, apoyados en una serie de reportes generados semanalmente desde el DNA2. Con esta implementación se continúa disminuyendo los tiempos de presentaciones, los cuales eran mucho más amplios en los períodos anteriores. Asimismo, la realidad de las pymes y de los emprendedores indica que los plazos son ajustados y muchas veces las demoras son incluso ajenas a los beneficiarios (escribanos, contadores, proveedores). Por esta razón, y como lecciones aprendidas de las operaciones anteriores, en el Documento Ejecutivo que se encuentra en trámite de Resolución, algunos de estos plazos se han ampliado para poder otorgarle a los beneficiarios períodos más acordes a sus realidades y al contexto macroeconómico, político y social actual. En el caso de los proyectos de emprendedores, se va a trabajar fuertemente con las IEAE (Incubadoras) para agilizar los tiempos y que los emprendedores tengan mayor asistencia para dar cumplimiento a estos períodos.

## VI. INFORMACION Y COMUNICACION

La información pertinente debe ser identificada, capturada y comunicada en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan reportes que contienen información operativa, financiera y contable que hacen posible dirigir y controlar el Programa. No sólo se trata de información generada internamente sino también de información acerca de asuntos externos, actividades y condiciones necesarias para la toma de decisiones. La comunicación efectiva también debe, en un sentido más amplio, fluir por toda la Unidad Ejecutora. Todo el personal debe recibir el claro mensaje de los más altos niveles directivos en cuanto a que las responsabilidades de control deben ser tomadas seriamente.

A continuación exponemos el relevamiento sobre los sistemas utilizados por el Programa:

### a) COMUNICACIONES

El Programa utiliza la Mesa de Entradas de la UEP, a través de la cual son ingresadas y enviadas todas las comunicaciones relacionadas con el préstamo bajo análisis. Toda la documentación entrante es ingresada en una plataforma digital denominada Sistema DNA2.

Asimismo recibe notas vía mail, en mano o por correo postal; en este caso, la numeración no resulta correlativa ya que provienen de distintos Organismos. Cabe mencionar que el personal de la UEP tiene acceso a dichas notas mediante el DNA2.

Se nos ha informado que la Documentación ingresada, indicando N° de Proyecto, Fecha de Ingreso, Descripción, no se registra más en el Excel. Sino que, a partir de Febrero de 2016, se ingresa directamente el sistema DNA2, indicando N° de Proyecto, Fecha de Ingreso, Descripción, y figura si la documentación se encuentra en "espera" o ya está adjuntada.

De la revisión del proceso hemos verificado que la información se encuentra actualizada y permite conocer el estado de las mismas en cualquier momento.

### b) SISTEMA DE REGISTRACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA

De acuerdo al relevamiento realizado sobre el sistema de registro contable y financiero hemos verificado que la U.E.P. utiliza el Sistema UEPEX (Unidad Ejecutora de Préstamos Externos), dicho sistema fue diseñado específicamente para reflejar la ejecución y operatoria de los Proyectos financiados por Organismos de Financiamiento Internacional.

A la fecha del presente informe el sistema UEPEX se encuentra implementado, sin embargo algunas de sus funcionalidades no son utilizadas adecuadamente, a saber:

- Si bien el "Aporte Pyme" se encuentra registrado como aplicación de fondos en el Sistema UEPEX, el Programa no utiliza los correspondientes Formularios de Recursos para registrar el origen de los fondos. El mismo es registrado de manera global impidiendo que la identificación del origen surja directamente del sistema. Inclusive hemos verificado que por un error en la sumatoria se han contabilizado U\$S 127.044,52 en defecto por dicho concepto.

- Como la información incluida en el Sistema UEPEX no se encuentra adecuadamente ingresada y conciliada el Programa no utiliza los Estados Financieros que surgen del mismo sino que los conforma manualmente. Inclusive no se incluye la Conciliación del Fondo Rotatorio como anexo a los Estados Financieros y existe un error en los porcentajes de pari passu ya que la sumatoria no da 100%.
- En el rubro Uso de Fondos del Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados se incluyen anticipos otorgados en concepto de ANR que aún no han sido rendidos por los respectivos beneficiarios por un total de U\$S 562.489,41. Dicho monto debe ser considerado como un crédito hasta la aprobación de las rendiciones una vez recibidas.

Hemos encontrado los siguientes movimientos no registrados en la contabilidad del Programa en el Sistema UEPEX:

- De la comparación del extracto bancario de la cuenta operativa en \$ surge que han habido transferencias de fondos hacia la cuenta operativa en \$ del Préstamo BID Nro. 1884/OC-AR por \$7.000.000 (aproximadamente U\$S 805.000). Dichos fondos habían sido devueltos a la cuenta al cierre del ejercicio.
- También hemos encontrado depósitos en cuenta operativa en \$ realizados con fondos del Préstamo BID Nro. 1884/OC-AR por \$9.000.000 (aproximadamente U\$S956.000). Al cierre del ejercicio se habían devuelto a la cuenta \$ 8.582.696 y el resto se ha compensado, ya que existían gastos de un préstamo cancelados por error con fondos del otro.

Todas estas diferencias hacen que la información financiera ingresada en el sistema UEPEX resulte incompleta y no confiable.

#### Recomendación:

- Incorporar al Área de Finanzas un profesional con conocimientos en la registración y conciliación del Sistema UEPEX y en la normativa aplicable a los Estados Financieros de Programas financiados por Organismos Internacionales.
- Establecer puntos de control y escala de autorizaciones que impidan o limiten realizar movimientos desde la cuenta bancaria hacia fines ajenos a la operatoria normal del Programa.

### c) SISTEMA DE EJECUCIÓN DE PLANES DE ADQUISICIÓN

De acuerdo al relevamiento realizado, el Programa utiliza el sistema electrónico online denominado SEPA (Sistema de Ejecución de Planes de Adquisición) para gestionar el Plan de Adquisiciones (PA), este plan se elabora de acuerdo a las compras y contrataciones que se efectuarán a lo largo del Programa.

- Hemos podido verificar que existe una Sobre-Ejecución (Presupuestado - Ejecutado) en las siguientes Actividades llevadas a cabo durante el 2015:

Actividades s/SEPA	Estimado	Real	Diferencia
Encuentro Regional Incubar NOA	70.000,00 USD	74.147,45 USD	-4.147,45 USD
Encuentro Regional Incubar NEA	70.000,00 USD	76.022,36 USD	-6.022,36 USD
Encuentro Regional Incubar Centro	70.000,00 USD	74.482,37 USD	-4.482,37 USD
Servicio de Auditoria Externa	220.704,00 USD	256.222,78 USD	-35.518,78 USD
Alquiler de Stand Feria 1 - Conglomerado Aprometal	7.500,00 USD	10.612,36 USD	-3.112,36 USD
Total	438.204,00 USD	491.487,32 USD	-53.283,32 USD



- Hemos podido verificar que la Actividad Encuentro Regional Incubar Patagonia (PAC-22-CP-S) en el Plan de Actividades surge como Encuentro Regional Incubar Centro (PAC-22-CP-S)
- Hemos podido verificar que existen diferencias entre el Monto Estimado publicado en el SEPA y el informado en el Plan de Actividades:

Descripción	SEPA	Plan de Actividades	Diferencia
	Monto Estimado en U\$S	Monto Estimado en U\$S	
Encuentro Regional Incubar Patagonia	70.000,00 USD	75.000,00 USD	-5.000,00 USD

**Respuesta del Programa:**

- a) *Encuentro Regional Incubar NOA (PAC-17-CP-S); Encuentro regional Incubar NEA (PAC-19-CP-S); Encuentro Regional Incubar Centro (PAC-21-CP-S); Servicio de Auditoría Externa (PAC-3-SBCC-CF): las diferencias entre los montos estimados y los montos de contrato de los procesos detallados son del 6%, 8,5%, 6,5% y 16%, respectivamente. Considerando que los presupuestos para cada proceso son estimados, los desvíos encontrados son razonables. Asimismo, dicha razonabilidad no obedece únicamente al porcentaje de desvío sino también a la consideración de que de haber cancelado los mencionados procesos e iniciado procesos nuevos, la posibilidad de contar con ofertas o propuestas que se ajustaran a los presupuestos hubiera sido menor.*

*En el caso del Proceso "Alquiler de Stand Feria - Conglomerado Aprometal", el mismo surge del Plan de Adquisiciones de dicho aglomerado productivo, que opera como una unidad sub ejecutora. En el marco del Subcomponente de Apoyo a Conglomerados Productivos del Programa, durante los años 2014 y 2015 comenzaron a ejecutarse algunos Conglomerados Productivos como casos piloto, entre lo cuales se encuentra el Conglomerado Aprometal. La operatoria establecida entre el PAC y cada conglomerado fue la de que éste último debía remitir al Programa un Plan de Adquisiciones el cual luego se cargaba en el sistema SEPA. En este orden de cosas, el presupuesto para el Alquiler de Stand en la Feria Forestal Argentina fue estimado por el aglomerado. Cabe destacar sin embargo que se trató de un proceso de contratación directa, y que el día 04 de septiembre de 2015, se solicitó No Objeción al BID a dicho proceso por el monto de USD 10.800. La No Objeción fue otorgada el día 09 de septiembre de 2015.*

- b) *El proceso PAC-22-CP-S fue un proceso de no consultoría para la contratación de una empresa organizadora de eventos para llevar a cabo un encuentro regional en la Patagonia. Por un cambio en las prioridades de política, las autoridades decidieron reemplazar el destino de dicho encuentro, el cual se llevó a cabo en la Ciudad de Venado Tuerto, provincia de Santa Fe y, considerando que el presupuesto originalmente estimado de USD 70.000 se ajustaba a los requerimientos técnicos del nuevo encuentro, se procedió a utilizar el proceso originalmente previsto para el encuentro de Patagonia.*
- c) *Se toma nota de la observación. Por un error de tipeo, se consignó erróneamente el presupuesto estimado en el "Plan de Actividades".*

## VII. EJECUCIÓN DEL PROYECTO

La ejecución del Programa nos brinda una medida del grado de avance en la consecución de los objetivos generales y/o específicos del Programa bajo análisis.

En el presente capítulo hemos analizado desde distintos puntos el avance en la ejecución:

### a) INVERSIONES DEL EJERCICIO

La Unidad Ejecutora del Programa nos ha entregado el POA previsto para el año 2015.

Nº	Componente	POA 2015 USD (Ejecución financiera)		Inversiones del ejercicio 2015 USD		Diferencia USD	%
		Aporte BID	Aporte Local	Aporte BID	Aporte Local		
01.00	Asistencia Técnica a MIPYMES	3.750.300,00	-	2.074.648,59	1.483.615,48	192.035,93	55,32%
02.00	Articulación Productiva y Competitividad Territorial	5.041.589,84	-	1.137.742,90	-	3.903.846,94	22,57%
03.00	Apoyo a nuevas empresas	1.998.757,18	-	1.015.684,83	-	983.072,35	50,82%
04.00	Unidad de Coordinación	1.182.054,73	322.092,00	388.620,82	-	1.115.525,91	32,88%
<b>Total</b>		<b>11.972.701,76</b>	<b>322.092,00</b>	<b>4.616.697,14</b>	<b>1.483.615,48</b>	<b>7.356.004,61</b>	<b>38,56%</b>

De acuerdo a lo expuesto, la ejecución del ejercicio ha sido muy inferior a la presupuestada.

### b) ESTADO DEL PARI PASSU AL 31/12/2015

Con relación al Pari Passu expuesto en el Estado de Inversiones Acumuladas al 31 de diciembre de 2015, la matriz aprobada al firmar el Contrato de Préstamo asciende a 67,57% BID y 32,43% Aporte Local.

Categoría de Inversión		Presupuesto Vigente		Total acumulado al 31-12-2015	
		BID	Aporte Local	BID	Aporte Local
01.00	Asistencia Técnica a MIPYMES	22.200.000	5.550.000	2.074.648,59	1.483.615,48
02.00	Articulación Productiva y Competitividad Territorial	11.500.000	4.450.000	1.137.742,90	-
02.01	Apoyo a la competitividad y articulación productiva territorial	10.350.000	4.150.000	1.137.742,90	
02.01	Plataforma territorial de apoyo a empresas	1.150.000	300.000		
03.00	Apoyo a nuevas empresas	13.300.000	5.000.000	1.015.684,83	-
03.01	Acciones de promoción y difusión de la cultura emprendedora	1.700.000	500.000	1.015.684	



Categoría de Inversión		Presupuesto Vigente		Total acumulado al 31-12-2015	
		BID	Aporte Local	BID	Aporte Local
03.02	Apoyo a instituciones especializadas para la creación y/o consolidación de incubadoras de empresas	2.600.000	1.500.000		
03.03	Apoyo directo a emprendedores y empresas jóvenes individuales	9.000.000	3.000.000		
04.00	Unidad de Coordinación	800.000	5.000.000	388.620	-
05.00	Monitoreo y Evaluación	200.000	-	-	-
06.00	Imprevistos	2.000.000	-	-	-
<b>Total</b>		<b>50.000.000</b>	<b>30.000.000</b>	<b>4.616.697</b>	<b>1.483.615</b>
<b>Total BID + Aporte Local</b>		<b>80.000.000</b>		<b>6.100.313</b>	
<b>Pari Passu</b>		62,5%	37,5%	76%	24%
<b>Desvío Pari Passu</b>				13,5%	-13,5%

Del análisis realizado surge que existe un desfasaje entre fuentes principalmente por defecto de aporte local en las categorías de inversión 2 - Articulación Productiva y Competitividad Territorial y 3 - Apoyo a nuevas empresas.

### c) INDICADORES DE DESEMPEÑO

Todo organismo debe contar con métodos de medición de desempeño que permitan la preparación de indicadores para su supervisión y evaluación.

El Programa debe emitir Informes Semestrales al 30/06 y 31/12 de cada año, en el cual se expone el grado de avance del Proyecto y su proyección de acuerdo al logro de sus objetivos.

En relación con este punto, hemos podido verificar que el Programa durante el período 2015 ha presentado al BID los siguientes informes:

- ▣ Informe semestral correspondiente al período julio-diciembre 2014, mediante nota PACC N° 2137/2015.
- ▣ Informe semestral correspondiente al período enero-junio 2015, mediante nota PACC N° 2230/2015.

**VIII. SEGUIMIENTO DE OBSERVACIONES DE INFORMES ANTERIORES**

<b>Observación al 31/12/2014</b>	<b>Estado al 31/12/2015</b>
El espacio físico asignado a la Unidad Ejecutora es insuficiente	Durante 2015, la Unidad Ejecutora ha mudado sus actividades al piso 10mo. de la Avda. Julio A. Roca 651, sede del Ministerio de Producción. El espacio asignado resulta acorde al volumen de documentación y a la cantidad de personal asignado al Programa.  <i>Se levanta la observación.</i>
Los puestos de responsable del Área Legal y de Coordinador de Apoyo a la Actividad Emprendedora se encuentran vacantes.	El puesto del Responsable de Área Legal y de Coordinación de Apoyo a la Actividad Emprendedora sigue vacantes. A su vez, el Área de Administración y Contable también se encuentra vacante.
Hemos verificado que los contratos 2013 y 2014 entre el Coordinador General Martín Camiña y la SEPYME se encuentran pendientes de aprobación por parte del Ministerio.	El Programa nos ha entregado los Contratos de Martín Camiña correspondientes a los años 2013, 2014 y 2015.  <i>Se levanta la Observación.</i>

## **IX. CONCLUSIÓN**

El sistema de control interno del Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME) posee un sistema de control interno débil.

Como ya expresáramos en el cuerpo principal del nuestro informe, el préstamo BID 1884/OC-AR (ejecutado por la misma estructura de personal) ha finalizado su ejecución a fines de 2015 lo que ha demandado una mayor cantidad de tiempo destinado al cierre por parte de la Unidad Ejecutora. Esto, sumado a los cambios operados en los puestos clave ha dejado debilitada la estructura de la UEP y afectado el normal desenvolvimiento de las tareas.

La situación descripta en el párrafo anterior ha impactado en la calidad de la información reflejada en los Estados Financieros.

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados						
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones	¿Es condición reportable?
PDE N° 10026/14 – Bules SRL	Mansilla 5359 – Avellaneda, Buenos Aires	Implementación y Certificación de las Normas ISO 9001 e ISO 14001	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones	
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si		
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si		
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si		
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si		

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		¿Es condición reportable?
PDE N° 10047/14 – Sinarplast SRL	Victoria 1511 – Quilmes, Buenos Aires	Implementación y Certificación de la Norma de Calidad ISO 9001	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		¿Es condición reportable?
PDE N° 10077/14 – Cimadevila Membielle SH	Pintos 1556 – Lomas de Zamora, Buenos Aires	Diseño en el desarrollo de un nuevo producto orientados a satisfacer las necesidades del mercado, en el rubro de juguetes "fábrica de alimentos"	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	



**Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados**

Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones	¿Es condición reportable?
PDE N° 10380/14 – Puerto Textil SA	Perito Moreno 375, Lote 5 – Ezeiza, Buenos Aires	Construcción de la planta para la fabricación de las prendas	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones	
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si		
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si		
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si		
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si		

**Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados**

Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones	¿Es condición reportable?
PDE N° 10577/14 – Blomper SA	Veracruz 567 – Lanús, Buenos Aires	Diseño y construcción de stand para la exposición internacional del envase	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones	
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si		
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si		
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si		
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si		

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		¿Es condición reportable?
PDE N° 9953/14 – Especies Lococo SRL	Lavalle 636 – CABA, Capital Federal	Crear una herramienta de diagnóstico para la evaluación inicial del estado de los prerequisites y del Sistema de gestión de calidad basados en normas BPM en la empresa	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		¿Es condición reportable?
PDE Nº 9987/14 – Transformadora Americana de Plásticos Industriales SRL	Florida 944 - CABA, Capital Federal	Implementación del TANGO Gestión	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		¿Es condición reportable?
PDE N° 10281/14 – Dakobra SACIFIA	25 de Mayo 555 – CABA, Capital Federal	Implementación y Certificación de la Norma de Calidad ISO 9001	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		¿Es condición reportable ?
PDE N° 10299/14 – Santamarina Liliana Patricia	Lavalle 1675 – CABA, Capital Federal	Implementación de Software Licenciado	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones
PDE Nº 10362/14 – Soflex SA	Cerrito 1050 – CABA, Capital Federal	Ampliación del alcance y recertificación del Sistema de Gestión de la Calidad ISO 9001	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones
PDE N° 10425/14 – Turismo de Autor SRL	Florida 833 – CABA, Capital Federal	Rediseño de sitio web. Implementación de Software Licenciado	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	



**Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados**

Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones	¿Es condición reportable?
PDE N° 10447/14 – Persano SA	Avenida Córdoba 1386 – CABA, Capital Federal	Implementación de Software Licenciado	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones	
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si		
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si		
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si		
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si		

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones
PDE Nº 10468/14 – Establecimiento Conte SA	Corrientes 1386 – CABA, Capital Federal	Reingeniería e Innovación de procesos administrativos y productivos	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones
PDE N° 10505/14 – Herrajes Roma SA	Uruguay 1037 – CABA, Capital Federal	Diseño y Construcción de Stands	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones
PDE N° 10248/14 – Z&B SRL	Av. Sarmiento 1760 – Santa Lucia, San Juan	Implementación y certificación de la Norma ISO 9001 e ISO 14001	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

**Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados**

Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones	¿Es condición reportable?
PDE N° 10060/14 – Kingdom SRL	Jujuy 1640 – Rosario, Santa Fe	Implementación de sistemas de información	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones	
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si		
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si		
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si		
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si		

**Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados**

Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones	¿Es condición reportable ?
PDE N° 10157/14 – Odea SRL	Suipacha 760 – Rosario, Santa Fe	Planeamiento Estratégico y Operativo	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones	
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si		
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si		
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si		
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si		

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados						
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones	¿Es condición reportable ?
PDE N° 10259/14 – Tecno Ref SRL	Juan Pablo II 500, Rosario, Santa Fe	Implementación y Certificación de Normas ISO 9001 e ISO 14001	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones	
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si		
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si		
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si		
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si		

Anexo I – Resultado de Inspecciones Oculares sobre la Elegibilidad de los gastos relacionados					
Identificación del PDE	Domicilio Legal	Objeto de Financiamiento	Elegibilidad de la Empresa		Observaciones
PDE N° 10309/14 – Jaime Serrat e Hijo SRL	General Paunero 3123 – Rosario, Santa Fe	Investigación y desarrollo	Las empresas elegibles serán las MiPyMES, siempre que las ventas totales anuales calculadas, no superen el monto de \$ 80.000.000	Si	Hemos podido verificar que en la Auditoria en Terreno no han surgido Observaciones
			Dos años o más de actividad económica verificable conforme surja de la documentación respaldatoria.	Si	
			PDE presentados por MiPyMES, cuyos códigos de actividad principal, estén incluidos en la "Nomina Actividades Elegibles".	Si	
			Corroboración de la existencia y validez de la documentación de respaldo de las actividades realizadas	Si	
			Verificación ocular de los productos verificables.	Si	

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha **29 ABR. 2016**  
CANEPA, KOPEC Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 79

  
Alejandro Morbelli  
SOCIO GERENTE