



POR EL CUIDADO Y BUEN USO
DE LOS RECURSOS PÚBLICOS

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE AUDITORÍA 3

INFORME FINAL

CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN

INFORME N° 206 / 2021
26 DE ABRIL DE 2021



OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

16 PAZ, JUSTICIA
E INSTITUCIONES
SÓLIDAS




POR EL CUIDADO Y BUEN USO
DE LOS RECURSOS PÚBLICOS

RV: Remite Informe Final N° 206, de 2021

Roberto Ivan Alarcon Tapia [REDACTED]@contraloria.cl>

Mar 04/05/2021 9:07

Para: [REDACTED]@contraloria.cl>

 2 archivos adjuntos (2 MB)

Oficio_E992572021.pdf; FIRMADO_Inf. Final N° 206-2021, Auditoría EFAs 2020 CORFO BID 3677.pdf;

De: Escritorio CGR - Comunicación de Informe Final de Observaciones de Auditoría [REDACTED]@contraloria.cl>

Enviado el: lunes, 26 de abril de 2021 17:17

Para: CLARA LA ROSA [REDACTED]@iadb.org>

CC: Roberto Ivan Alarcon Tapia <[REDACTED]@contraloria.cl>

Asunto: Remite Informe Final N° 206, de 2021

Señor(a) CLARA LA ROSA:

Junto con saludar y de acuerdo con lo establecido en el artículo 54 de la resolución N° 20, de 2015, que Fija Normas que Regulan las Auditorías efectuadas por la Contraloría General de la República, se remite a Ud., para su conocimiento y fines pertinentes el Informe Final N° 206, de 2021, que contiene el resultado de la auditoría que se practicara en CORPORACION DE FOMENTO DE LA PRODUCCION.

Saludos cordiales.

Nota: No responder este mensaje.

CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

Teatinos 56, Santiago, Chile

www.contraloria.cl



POR EL CUIDADO Y BUEN USO
DE LOS RECURSOS PÚBLICOS



Este e-mail ha sido generado automáticamente, favor no responder a este mensaje

Roberto Ivan Alarcon Tapia

JEFE DE UNIDAD

II Contraloría Regional Metropolitana

Contraloría General de la República

[REDACTED]
[REDACTED]@CONTRALORIA.CL

Teatinos 56, Santiago



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE AUDITORÍA 3

PTMO N°: 24.021/2021
 IICRM N°: 200/2021
 REFs. N°s: 810.833/2021
 812.736/2021


REMITE INFORME FINAL QUE INDICA.

SANTIAGO, 26 de abril de 2021.

Cumplo con enviar a Ud., para su conocimiento y fines pertinentes, copia del Informe Final N° 206, de 2021, debidamente aprobado, con el resultado de la auditoría practicada por la II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago, al Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, de la Corporación de Fomento de la Producción.

Saluda atentamente a Ud.,

A LA SEÑORA
 ESPECIALISTA FINANCIERO
 BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
PRESENTE


| | | |
|-------------------------------|---|---|
| Firmado electrónicamente por: | |  |
| Nombre | CARLOS ALBERTO FRIAS TAPIA | |
| Cargo | Contralor Regional | |
| Fecha firma | 26/04/2021 | |
| Código validación | MBiy1HTZN | |
| URL validación | https://www.contraloria.cl/validardocumentos | |

RV: Remite Informe Final N° 206, de 2021

Roberto Ivan Alarcon Tapia [REDACTED]@contraloria.cl>

Mar 04/05/2021 9:07

Para: [REDACTED]@contraloria.cl>

 2 archivos adjuntos (2 MB)

Oficio_E992582021.pdf; FIRMADO_Inf. Final N° 206-2021, Auditoría EFAs 2020 CORFO BID 3677.pdf;

De: Escritorio CGR - Comunicación de Informe Final de Observaciones de Auditoría <[REDACTED]@contraloria.cl>

Enviado el: lunes, 26 de abril de 2021 17:17

Para: Jaime Linderos Martínez [REDACTED]@corfo.cl>

CC: Roberto Ivan Alarcon Tapia <[REDACTED]@contraloria.cl>

Asunto: Remite Informe Final N° 206, de 2021

Señor(a) JAIME LINDEROS MARTÍNEZ:

Junto con saludar y de acuerdo con lo establecido en el artículo 54 de la resolución N° 20, de 2015, que Fija Normas que Regulan las Auditorías efectuadas por la Contraloría General de la República, se remite a Ud., para su conocimiento y fines pertinentes el Informe Final N° 206, de 2021, que contiene el resultado de la auditoría que se practicara en CORPORACION DE FOMENTO DE LA PRODUCCION.

Saludos cordiales.

Nota: No responder este mensaje.

CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

Teatinos 56, Santiago, Chile

www.contraloria.cl



POR EL CUIDADO Y BUEN USO
DE LOS RECURSOS PÚBLICOS



Este e-mail ha sido generado automáticamente, favor no responder a este mensaje

Roberto Ivan Alarcon Tapia

JEFE DE UNIDAD

II Contraloría Regional Metropolitana

Contraloría General de la República

[REDACTED]
[REDACTED] [CONTRALORIA.CL](mailto:[REDACTED]@contraloria.cl)

Teatinos 56, Santiago



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE AUDITORÍA 3

PTMO N° : 24.021/2021
 IICRM N° : 200/2021
 REFs N°s: 810.833/2021
 812.736/2021


REMITE INFORME FINAL QUE INDICA.

SANTIAGO, 26 de abril de 2021

Cumplo con enviar a Ud., para su conocimiento y fines pertinentes, copia del Informe Final N° 206, de 2021, debidamente aprobado, con el resultado de la auditoría practicada por la II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago, al Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, de la Corporación de Fomento de la Producción.

Saluda atentamente a Ud.,

AL SEÑOR
DIRECTOR DE CONTROL INTERNO
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN
PRESENTE


| | | |
|-------------------------------|---|---|
| Firmado electrónicamente por: | |  |
| Nombre | CARLOS ALBERTO FRIAS TAPIA | |
| Cargo | Contralor Regional | |
| Fecha firma | 26/04/2021 | |
| Código validación | MBiy1HR8Y | |
| URL validación | https://www.contraloria.cl/validardocumentos | |

RV: Remite Informe Final N° 206, de 2021

Roberto Ivan Alarcon Tapia [REDACTED]@contraloria.cl>

Mar 04/05/2021 9:07

Para: Valeria Ivon Solar Cuadra [REDACTED]@contraloria.cl>

 2 archivos adjuntos (2 MB)

Oficio_E992592021.pdf; FIRMADO_Inf. Final N° 206-2021, Auditoría EFAs 2020 CORFO BID 3677.pdf;

De: Escritorio CGR - Comunicación de Informe Final de Observaciones de Auditoría <[REDACTED]@contraloria.cl>

Enviado el: lunes, 26 de abril de 2021 17:17

Para: PABLO TERRAZAS LAGOS [REDACTED]@corfo.cl>

CC: Roberto Ivan Alarcon Tapia <[REDACTED]@contraloria.cl>

Asunto: Remite Informe Final N° 206, de 2021

Señor(a) PABLO TERRAZAS LAGOS:

Junto con saludar y de acuerdo con lo establecido en el artículo 54 de la resolución N° 20, de 2015, que Fija Normas que Regulan las Auditorías efectuadas por la Contraloría General de la República, se remite a Ud., para su conocimiento y fines pertinentes el Informe Final N° 206, de 2021, que contiene el resultado de la auditoría que se practicara en CORPORACION DE FOMENTO DE LA PRODUCCION.

Saludos cordiales.

Nota: No responder este mensaje.

CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

Teatinos 56, Santiago, Chile

www.contraloria.cl



POR EL CUIDADO Y BUEN USO
DE LOS RECURSOS PÚBLICOS



Este e-mail ha sido generado automáticamente, favor no responder a este mensaje

Roberto Ivan Alarcon Tapia

JEFE DE UNIDAD

II Contraloría Regional Metropolitana

Contraloría General de la República

[REDACTED]
[REDACTED]@CONTRALORIA.CL

Teatinos 56, Santiago



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE AUDITORÍA 3

PTMO N°: 24.021/2021
 IICRM N°: 200/2021
 REFs. N°s: 810.833/2021
 812.736/2021

REMITE INFORME FINAL N° 206, DE 2021,
 SOBRE AUDITORÍA AL PROYECTO DE
 FINANCIAMIENTO AL PROGRAMA DE
 DESARROLLO PRODUCTIVO EN CHILE,
 DE LA CORPORACIÓN DE FOMENTO DE
 LA PRODUCCIÓN, CORFO.


SANTIAGO, 26 de abril 2021.

Cumplo con enviar a Ud., para su conocimiento y fines pertinentes, copia del Informe Final N° 206, de 2021, debidamente aprobado, con el resultado de la auditoría practicada por la II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago, sobre el Proyecto de Financiamiento al Programa de Desarrollo Productivo en Chile, de la Corporación de Fomento de la Producción.

Sobre el particular, corresponde que esa autoridad adopte las medidas pertinentes, e implemente las acciones que en cada caso se señalan, tendientes a subsanar las situaciones observadas.

Saluda atentamente a Ud.,

AL SEÑOR
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN
PRESENTE

| | | |
|-------------------------------|---|---|
| Firmado electrónicamente por: | |  |
| Nombre | CARLOS ALBERTO FRIAS TAPIA | |
| Cargo | Contralor Regional | |
| Fecha firma | 26/04/2021 | |
| Código validación | MBiy1HROC | |
| URL validación | https://www.contraloria.cl/validardocumentos | |



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

ÍNDICE

| |
|--|
| I. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS |
| 1. Dictamen de Auditoría |
| 2. Estados Financieros y sus notas |
| II. CUMPLIMIENTO DE LAS CLÁUSULAS CONTRACTUALES |
| 1. Dictamen de Auditoría sobre Cumplimiento de las Cláusulas Contractuales |
| III. INFORME DE AUDITORÍA |
| 1. Informe de Auditoría |



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

I. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

**DICTAMEN DE AUDITORÍA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA
REPÚBLICA SOBRE EL ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS
EFECTUADOS Y EL ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS DEL
PROYECTO DE FINANCIAMIENTO AL DESARROLLO PRODUCTIVO EN CHILE,
DE LA CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN, CORFO,
CONTRATO DE PRÉSTAMO N° 3.677/OC-CH.**

SANTIAGO, 26 de abril de 2021.

Hemos practicado una auditoría a los estados financieros que se acompañan, del Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, de la Corporación de Fomento de la Producción, los cuales comprenden el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Inversiones Acumuladas, por el período terminado el 31 de diciembre de 2020; un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa detallada en las notas 1 a 14, que son parte integral de los estados financieros adjuntos, proyecto que es administrado por la Corporación de Fomento de la Producción y financiado con recursos del contrato de préstamo N° 3.677/OC-CH del Banco Interamericano de Desarrollo, BID, y con aportes del Gobierno de la República de Chile.

La Administración del proyecto es responsable de la preparación y presentación confiable de estos estados financieros, de conformidad con la base contable descrita en la nota 4 de los mismos, y por los controles internos que considere necesarios para que tales estados estén libres de declaraciones materiales equivocadas debido a fraude o error.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Organización Internacional de las Entidades Fiscalizadoras Superiores, INTOSAI, y de conformidad con los requerimientos específicos del Banco Interamericano de Desarrollo, expresados en la Carta Acuerdo y en los Términos de Referencia para la auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de distorsiones materiales.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia relacionada con los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de distorsiones materiales en los estados financieros debido a fraude o error. Al evaluar los riesgos el auditor considera los controles internos importantes que utiliza la entidad para la



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3


preparación y presentación de los estados financieros confiables con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, no siendo el propósito opinar sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que obtuvimos es suficiente y apropiada como base para nuestra opinión de auditoría.

Tal como se describe en la nota 4, los estados de Flujos de Efectivo y de Inversiones Acumuladas fueron preparados sobre la base contable de efectivo, de conformidad con la Norma Internacional de Auditoría sobre información financiera bajo la base contable de efectivo, la cual reconoce las transacciones y hechos solo cuando el efectivo (incluyendo el equivalente de efectivo) es recibido o pagado por la entidad y no cuando se causen, devenguen u originen derechos u obligaciones, aunque no se haya producido un movimiento de efectivo.

Sin perjuicio de ello, las operaciones asociadas a transferencias sujetas a rendición son presentadas sobre la base de los desembolsos efectivos realizados por los Agentes Operadores Intermediarios y Entidades Articuladoras, debidamente rendidos a la CORFO, aprobados por ésta y contabilizados.

En nuestra opinión, los estados financieros antes referidos presentan, razonablemente, en todos sus aspectos importantes, los Flujos de Efectivo y las Inversiones Acumuladas del Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile de la Corporación de Fomento de la Producción, por el período terminado al 31 de diciembre de 2020, de conformidad con la norma contable referida anteriormente y las políticas contables descritas en la nota 4.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, hemos emitido nuestro informe sobre la consideración del control interno de la Corporación de Fomento de la Producción en la implementación del proyecto, sobre los informes financieros, con especial atención en la evaluación de las políticas de adquisiciones y desembolsos establecidas en el contrato de préstamo y nuestras pruebas de cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. Esos informes son una parte integral de una auditoría hecha de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y deben ser leídos con el informe del auditor al considerar los resultados de nuestra auditoría.

| | | |
|-------------------------------|---|---|
| Firmado electrónicamente por: | |  |
| Nombre | ROBERTO ALARCON TAPIA | |
| Cargo | JEFE DE UNIDAD DE CONTROL EXTERNO | |
| Fecha firma | 26/04/2021 | |
| Código validación | RMCCiUuqA | |
| URL validación | https://www.contraloria.cl/validardocumentos | |



BCB/SGN/MMB

N° 281

GERENCIA DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO

CON ANEXO



REF.: Estados Financieros Crédito
CORFO MIPYME.

**A: SRA. CARLOS FRÍAS TAPIA
CONTRALOR REGIONAL
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO**

**DE: GERENTE DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN**

En relación a la supervisión de la gestión financiera del Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile préstamo N°3677/OC-CH, que se establece en la cláusula 5.02 de las Estipulaciones Especiales del contrato de préstamo con el BID, remito Estados Financieros del proyecto para ser auditados por la Contraloría General de la República.

Sin otro particular, saluda atentamente a Ud.

MAURICIO
ANDRES
ESCOBAR
MEZA

Firmado digitalmente
por MAURICIO ANDRES
ESCOBAR MEZA
Fecha: 2021.03.31
17:46:40 -03'00'

**MAURICIO ESCOBAR MEZA
GERENTE DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO (S)
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN**

Distr.:

- Gerencia de Administración y Finanzas.
- Gerencia de Inversión y Financiamiento.
- Gerencia de Control Interno.
- Archivo.



| ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS (a) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|----------------|--------------|-------------|---------------|----------------|----------------------------------|---------|--------------|---------|-----------|---------------|---------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--|
| Exprimado en moneda local y US dólares | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| NOMBRE ORGANISMO EJECUTOR: Corporación de Fomento de la Producción | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| NOMBRE DEL PROGRAMA: Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N° DE OPERACIÓN: 387702-CH | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Informe al 31-12-2020 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Categorías de Inversión | Acumulado al Inicio del Ejercicio (*) | | | | | | Ajuste al Ejercicio anterior (1) | | | | | | Inversiones Durante el Ejercicio (**) | | | | | | Acumulado al Cierre del Ejercicio | | | | | |
| | BID | | Aporte Local | | Total | | BID | | Aporte Local | | Total | | BID | | Aporte Local | | Total | | BID | | Aporte Local | | Total | |
| | US\$ | Pe. Ch. | US\$ (1) | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | US\$ | Pe. Ch. | | |
| 1. Factoring | 8.595.737,12 | 4.500.000.000 | 0,00 | 0 | 8.596.737,12 | 4.500.000.000 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 20.337.453,90 | 15.804.725.000 | 20.337.453,90 | 15.804.725.000 | 20.337.453,90 | 15.804.725.000 | 20.337.453,90 | 15.804.725.000 | 20.337.453,90 | 15.804.725.000 | 20.337.453,90 | 15.804.725.000 | |
| 2. Crédito MIPYME | 48.221.713,79 | 33.130.000.000 | 0,00 | 0 | 48.221.713,79 | 33.130.000.000 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.072.273,85 | 6.193.775.000 | 8.072.273,85 | 6.193.775.000 | 8.072.273,85 | 6.193.775.000 | 8.072.273,85 | 6.193.775.000 | 8.072.273,85 | 6.193.775.000 | 8.072.273,85 | 6.193.775.000 | |
| 3. Leasing | 1.240.958,28 | 800.815.200 | 0,00 | 0 | 1.240.958,28 | 800.815.200 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.854.832,29 | 1.500.000.000 | 1.854.832,29 | 1.500.000.000 | 1.854.832,29 | 1.500.000.000 | 1.854.832,29 | 1.500.000.000 | 1.854.832,29 | 1.500.000.000 | 1.854.832,29 | 1.500.000.000 | |
| 4. Gastos de Administración | 0,00 | 0 | 275.135,80 | 186.833.647 | 275.135,80 | 186.833.647 | 0,00 | 0 | -3.773,52 | 0 | -3.773,52 | 102.183,85 | 77.635.963 | 102.183,85 | 77.635.963 | 102.183,85 | 77.635.963 | 102.183,85 | 77.635.963 | 102.183,85 | 77.635.963 | 102.183,85 | 77.635.963 | |
| Totales | 58.058.409,19 | 38.530.815.200 | 275.135,80 | 186.833.647 | 58.333.544,79 | 38.717.648.847 | 0,00 | 0 | -3.773,52 | 0 | -3.773,52 | 30.364.686,04 | 23.296.500.000 | 30.364.686,04 | 23.296.500.000 | 30.364.686,04 | 23.296.500.000 | 30.364.686,04 | 23.296.500.000 | 30.364.686,04 | 23.296.500.000 | 30.364.686,04 | 23.296.500.000 | |

(a) Si existen conjunciones debe llenarse una planilla por cada uno y detallarse un consolidado. Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

(*) Inversiones durante el Ejercicio anterior debe corresponder a las informadas en dicho ejercicio.

(**) Acumulado al Inicio del Ejercicio debe reflejar lo reportado en los Estados Financieros Auditados - EFA (a cual debió incluir las inversiones pendientes de justificar al cierre de ese ejercicio) Si no hay EFA, debe ser lo presentado en el informe del ejercicio anterior.

(***) Inversiones durante el Ejercicio representan gastos efectuados en el año aunque no hayan sido justificados al Banco al cierre del semestre.

(1) Nota: Se ajustó la cifra en dólares del gasto administrativo de 2019 pendiente de justificar. El detalle se encuentra en la Nota 5 de los Estados Financieros.

Nota: La descripción de este Estado debe corresponder, como mínimo, a los componentes y sub-componentes presentados en el anexo A del contrato de prelámino.

Nota: Para el gasto administrativo que no ha sido justificado se utilizó el dólar observado del 30.12.2020 (\$711,24 por dólar).

Nota: Para las inversiones durante el ejercicio se utilizaron los mismos valores cambiarios expresados en la última solicitud de reembolso, esto es, a \$ 767,29 por dólar.



Expresado en moneda local y US dólares

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

(1) Cuando se lleve contabilidad en base a devengado se deberá realizar los ajustes correspondientes a la nomenclatura de los conceptos utilizados en este Estado.

(2) En el primer periodo no habra lugar a un estado comparativo.

Nota: Para los gastos administrativos durante el ejercicio se utilizaron los mismos valores cambiarios expresados en la última solicitud de reembolso, a excepción del gasto administrativo de diciembre de 2020, el cual fue trasladado a dólares usando el tipo de cambio vigente al 30.12.2020 (\$711,24).

Nota: Para las inversiones durante el ejercicio se utilizaron los mismos valores cambiarios expresados en la última solicitud de reembolso.

(*) Nota: Corresponde a los gastos presentados en la solicitud de desembolso 5 al BID. Dichos recursos fueron transferidos por el Banco, sin embargo, al 31.12.2020 éstos no fueron recibidos por CORFO. Por tal motivo se incorporaron la partida "Otras Fuentes" de Efectivo Recibido. El detalle se describe en la Nota 11 "Desembolsos efectuados".



CONCILIACION DE LOS REGISTROS BID CON EJECUTOR POR CATEGORIA DE INVERSION

Expresado en US dólares

NOMBRE ORGANISMO EJECUTOR: Corporación de Fomento de la Producción
NOMBRE DEL PROGRAMA: Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile
Nº DE OPERACIÓN: 3677/OC-CH
Informe al 31-12-2020

| Categoría de Inversión | Presupuesto Vigente (a) | | Gastos Justificados | | Gastos Pendientes de Justificar (b) | | Saldo Disponible | | Total Gastos según Contabilidad del Ejecutor | | Diferencia LMS vs Contabilidad (c) | |
|-----------------------------|-------------------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------------------------|--------------|------------------|--------------|--|--------------|------------------------------------|--------------|
| | BID s/LMS1 (1) | Aporte Local | BID s/LMS1 | Aporte Local | BID | Aporte Local | BID | Aporte Local | BID | Aporte Local | BID | Aporte Local |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=1-3-5 | 8=2-4-6 | 9 | 10 | 11=3+5-9 | 12=4+6-10 |
| 1. Factoring | 50.000.000,00 | 0,00 | 26.933.191,02 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 23.066.808,98 | 0,00 | 26.933.191,02 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Crédito MIPyME | 56.500.000,00 | 0,00 | 56.293.987,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 206.012,36 | 0,00 | 56.293.987,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Leasing | 13.500.000,00 | 0,00 | 3.195.890,57 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.304.109,43 | 0,00 | 3.195.890,57 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. Gastos de Administración | 0,00 | 300.000,00 | 0,00 | 359.787,49 | 0,00 | 13.758,54 | 0,00 | -73.546,02 | 0,00 | 373.546,02 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL | 120.000.000,00 | 300.000,00 | 86.423.069,23 | 359.787,49 | 0,00 | 13.758,54 | 33.576.930,77 | -73.546,02 | 86.423.069,23 | 373.546,02 | 0,00 | 0,00 |
| PARI PASSU | 99,75% | 0,25% | 99,59% | 0,41% | 0,00% | 100,00% | 100,22% | -0,22% | 99,57% | 0,43% | | |

(a) El presupuesto vigente se encuentra en el LMS1 y corresponde al presupuesto según Convenio o Contrato más o menos las transferencias de fondos.

(c) Incluir una nota detallando diferencias y ajustes pendientes y fecha que anticipan regularización.

(1) Nota: Se hizo una solicitud al BID de redistribución de presupuesto entre categorías de inversión el 03.12.2020

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31-12-2020

"CONTRATO DE PRÉSTAMO Nº 3677/ OC-CH"

SUSCRITO ENTRE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID) Y LA REPÚBLICA DE CHILE PARA FINANCIAR EL PROYECTO DE FINANCIAMIENTO AL DESARROLLO PRODUCTIVO EN CHILE.

1. Objetivo del Programa

El objetivo de este programa es ampliar y/o mejorar la oferta de instrumentos de financiamiento productivo en el sector financiero chileno para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME).

El presupuesto total del programa es de USD 120.300.000, de los cuales USD 120.000.000 corresponden al préstamo otorgado por el BID a la República de Chile y USD 300.000 a la contrapartida local que es financiada por CORFO la cual está destinada a Gastos de Administración.

Para alcanzar el objetivo del Programa, éste se encuentra estructurado en tres componentes:

- Componente I- Factoring
- Componente II – Crédito
- Componente III – Leasing

2. Duración del contrato de préstamo

El plazo de ejecución del Programa es de 4 años a partir de la entrada en vigencia del contrato de préstamo (9-09-2016). Sin embargo, se solicitó una extensión de plazo para desembolsos hasta el 31-12-2021.

3. Descripción del Programa

- **Componente I: Factoring.** Este componente está dirigido a financiar empresas de factoring elegibles no pertenecientes ni asociadas a bancos, las cuales destinarán dicho financiamiento al descuento de facturas de las MIPYME, para la obtención de recursos de capital de trabajo.
- **Componente II: Crédito.** Este componente está dirigido a financiar a intermediarios financieros no bancarios elegibles, los cuales destinarán los recursos a sub préstamos de mediano y largo plazo dirigidos a las MIPYME, principalmente para que éstas financien inversión, favoreciendo también la posibilidad de reconversión productiva.
- **Componente III: Leasing.** Este componente está dirigido a financiar a entidades elegibles que se dediquen al leasing financiero y/o *leaseback* no

pertenecientes ni asociadas a un Banco, las cuales financiarán activos o inversiones de mediano y largo plazo por parte de las MIPYME.

4. Principales políticas contables

a) Bases utilizadas para la preparación del estado financiero

Los Estados Financieros han sido elaborados sobre la base contable de efectivo, registrando los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los gastos, cuando efectivamente representan erogaciones de dinero.

b) Unidad Monetaria

La moneda de curso legal en Chile es el peso, pero para efectos de la presentación de estados financieros, se presentan en dólares de los Estados Unidos.

c) Tipo de cambio

Los registros del programa son llevados en pesos chilenos y traducidos a dólares de los Estados Unidos. Para el cálculo de la conversión se considera lo siguiente:

- Para la solicitud de reembolsos se presentan los gastos de acuerdo al tipo de cambio establecido en la cláusula 3.03 de las Estipulaciones Especiales del Contrato de préstamo N°3677/OC-CH, el cual corresponde a "la tasa de cambio del primer día hábil del mes de la presentación de la solicitud al Banco efectuada por el Prestatario por intermedio del Organismo Ejecutor".
- En cuanto a los fondos pendientes de rendir o justificar para la elaboración de los presentes Estados Financieros, fueron convertidos a dólares estadounidenses al tipo de cambio correspondiente al dólar observado al 30 de diciembre de 2020 (último día bancario hábil del año), informado por el Banco Central de Chile.

5. Cuenta Especial

Las transferencias del BID, se reciben a través de la Tesorería General de la República, quien traspasa el valor en pesos a la Cuenta Corriente N° [REDACTED] del Banco Estado.

Dentro de los movimientos que registra esta cuenta se incluyen los reembolsos del BID a CORFO, así como también otras partidas tales como por ejemplo los ingresos por recuperos de los préstamos efectuados por CORFO a los intermediarios.

6. Efectivo disponible

El efectivo disponible al 31 de diciembre de 2020 está depositado en la cuenta corriente del Programa. Al 31 de diciembre de 2020, el monto disponible total de la cuenta N° [REDACTED] fue de \$ 0.

7. Anticipos pendientes de justificar

Al 31 de diciembre de 2020, este programa no opera con anticipos.

8. Anticipos y justificación

Al 31 de diciembre de 2020, este programa no opera con anticipos.

9. Fondos de contrapartida local

El Gobierno de Chile se comprometió a aportar la suma de USD 300.000 en concepto de contrapartida local. Al 31 de diciembre de 2020, el Gobierno ha aportado la suma de USD 373.546,02 equivalente al 125% del total comprometido.

10. Ajuste de periodos anteriores

Se hizo un ajuste a la cifra acumulada de los gastos administrativos al cierre del año 2019, esta cifra ascendía a USD 275.135,60. Se ajustó el gasto administrativo gastado en el año 2019 pendiente por justificar de la siguiente manera:

| Gasto Adm. 2019 pendiente de justificar | Pesos | Dólares |
|--|------------------|-----------------|
| Remuneraciones Dic. 2019 rendido en Solicitud 5 Desembolso | 3.515.482 | 4.581,69 |
| Bono Dic. 2019 no rendido | 30.820 | 43,33 |
| Total | 3.546.302 | 4.625,02 |

Las remuneraciones de diciembre de 2019 fueron rendidas en la solicitud 5 de desembolso con fecha 09-12-2020, para dicha solicitud se utilizó el tipo de cambio del primer día hábil del mes de la solicitud de desembolso al BID, correspondiente al dólar observado del día 01-12-2020 que asciende a \$767,29, de acuerdo con lo estipulado en la cláusula 3.03 de las Estipulaciones Especiales del contrato de préstamo. Para el monto que aún no ha sido rendido al BID, se utilizó el dólar observado al 30-12-2020 que asciende a \$711,24.

Dado este ajuste, el monto acumulado de los gastos de administración al inicio del ejercicio 2020 asciende a USD 271.362,08 de acuerdo al siguiente detalle.

| Gastos de Administración 2019 | Monto (dólares) |
|---|-------------------|
| Gastos de Administración justificados al 31-12-2019 | 266.737,06 |
| Gastos pendientes de justificar al 31-12-2019 | 4.625,02 |
| Total Gastos de Administración acumulado al 31-12-2019 | 271.362,08 |

11. Desembolsos efectuados

Los desembolsos del BID operan bajo el método de reembolso de gasto tal como se define en el Artículo 4.06 de las Normas Generales del contrato de préstamo.

Al 31 de diciembre de 2020 el BID ha transferido a CORFO USD 86.423.069,23, que corresponde al 72% del monto total del crédito (USD 120.000.000).

El detalle de los desembolsos se encuentra en el siguiente cuadro:

| Nº Desembolso | Fecha transferencia | Valor transferido en USD |
|-----------------|---------------------|--------------------------|
| Desembolso Nº 1 | 21-12-2016 | 13.956.112,48 |
| Desembolso Nº 2 | 21-12-2017 | 15.187.527,43 |
| Desembolso Nº 3 | 02-01-2019 | 17.926.060,59 |
| Desembolso Nº 4 | 20-12-2019 | 8.988.708,70 |
| Desembolso Nº 5 | 10-12-2020 | 30.364.660,04 |
| Total | | 86.423.069,23 |

Cabe mencionar que el 09-12-2020 CORFO realizó una quinta solicitud de reembolso al BID por un total de USD 30.364.660,04. El BID aceptó dicha solicitud e hizo la transferencia el día 10-12-2020. Sin embargo, al 31-12-2020 la Tesorería General de la República aún no había transferido dichos recursos a CORFO, debido a que la DIPRES no había autorizado dicha transferencia. Por lo cual, en el “Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados” de los Estados Financieros 2020, en la partida Efectivo disponible este desembolso incorporó en “Otras Fuentes” ya que fue financiado con recursos de CORFO pero no forman parte del Aporte Local comprometido con el BID (USD 300.000).

12. Conciliación entre el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Inversiones Acumuladas

Se adjunta en los Estados Financieros del Programa la Conciliación BID – Organismo Ejecutor con corte al 31-12-2020

13. Conciliación de los Registros del Programa con los registros del BID por Categorías de Inversión

En base a los registros del BID (OPS 1) al 31-12-2020, el programa justificó un total de USD 86.423.069,23 de los cuales USD 26.933.191,02 corresponden al componente Factoring, USD 56.293.987,64 al componente Crédito y USD 3.195.890,57 al componente Leasing.

No obstante que dicho reporte no detalla los montos ejecutados con cargo al aporte local, debe consignarse que al cierre del año 2020 los gastos en este rubro ascienden a USD 373.546,02, de los cuales se han justificado al Banco por el equivalente a USD 359.787,49, quedando, en consecuencia, la suma de USD 13.758,54 por justificar.



14. Ganancia/pérdida por tipo de cambio

Al 31 de diciembre de 2020 CORFO no ha sido posible identificar la ganancia o pérdida por fluctuaciones de tipo de cambio, ya que los recursos de la solicitud de reembolso N°5 realizada el día 09-12-2020, aún no ha sido transferida por la TGR a CORFO.

**MAURICIO
ANDRES
ESCOBAR
MEZA**

Firmado
digitalmente por
MAURICIO ANDRES
ESCOBAR MEZA
Fecha: 2021.03.31
17:47:28 -03'00'

Mauricio Escobar Meza
Gerente de Inversión y Financiamiento (S)
Corporación de Fomento de la Producción



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

II. CUMPLIMIENTO DE LAS CLÁUSULAS CONTRACTUALES



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3


**DICTAMEN DE AUDITORÍA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA
REPÚBLICA SOBRE CUMPLIMIENTO DE LAS CLÁUSULAS CONTRACTUALES,
REGLAMENTO OPERATIVO, LEYES Y REGULACIONES APLICABLES AL
PROYECTO DE FINANCIAMIENTO AL DESARROLLO PRODUCTIVO EN CHILE,
DE LA CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN, CORFO,
CONTRATO DE PRÉSTAMO N° 3.677/OC-CH.**

SANTIAGO, 26 de abril de 2021.

Hemos efectuado la auditoría del Estado de Flujos de Efectivo y del Estado de Inversiones Acumuladas, por el período terminado al 31 de diciembre de 2020, del Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, conforme el contrato de préstamo suscrito entre la República de Chile y el Banco Interamericano de Desarrollo, y ejecutado por la Corporación de Fomento de la Producción, y emitido nuestros correspondientes informes sobre los mismos.

En relación con nuestra auditoría, examinamos el cumplimiento de las cláusulas y artículos contractuales de carácter contable y financiero establecidos en las estipulaciones especiales y normas generales del contrato de préstamo N° 3.677/OC-CH, y lo establecido en las leyes y regulaciones aplicables al programa por el período terminado el 31 de diciembre de 2020. Hemos examinado las estipulaciones especiales descritas en la primera parte del precitado contrato, cláusulas N°s 1 a 6.03, y las normas generales descritas en la segunda parte, artículos N°s 1.01 a 12.06.

En nuestra opinión, durante el período terminado al 31 de diciembre de 2020, la Corporación de Fomento de la Producción cumplió, en todos sus aspectos sustanciales, con las normas contractuales de carácter contable y financiero del contrato de préstamo N° 3.677/OC-CH, así como con las leyes y regulaciones aplicables al mismo.

| | | |
|-------------------------------|---|---|
| Firmado electrónicamente por: | |  |
| Nombre | ROBERTO ALARCON TAPIA | |
| Cargo | JEFE DE UNIDAD DE CONTROL EXTERNO | |
| Fecha firma | 26/04/2021 | |
| Código validación | RMCQiUvHB | |
| URL validación | https://www.contraloria.cl/validardocumentos | |



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE AUDITORÍA 3

III. INFORME DE AUDITORÍA



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

Resumen Ejecutivo Informe Final N° 206, de 2021
Corporación de Fomento de la Producción

Objetivo: Efectuar una auditoría al Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, ejecutado por la Corporación de Fomento de la Producción, en adelante e indistintamente CORFO, financiado con recursos del préstamo N° 3.677/OC-CH, del Banco Interamericano de Desarrollo, BID o Banco, y con aportes del Gobierno de Chile, al 31 de diciembre de 2020.

Preguntas de la auditoría:

- ¿Presentan los estados financieros razonablemente, todos sus aspectos importantes, los flujos de efectivo y las inversiones acumuladas del Proyecto al 31 de diciembre de 2020?
- ¿Rindió y justificó la CORFO al BID los gastos del Programa?
- ¿Cumplió la CORFO las cláusulas del contrato de préstamo 3677/OC-CH?
- ¿Subsanó las observaciones formuladas en el Informe Final N° 148, de 2020, de este origen?

Principales resultados:

- Se constató que el Estado de Inversiones Acumuladas, el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, la Conciliación de los Registros BID con Ejecutor por Categoría de Inversión, así como las correspondientes Notas a los Estados Financieros, se presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, para las operaciones del proyecto al 31 de diciembre de 2020.
- Se verificó que la entidad fiscalizada presentó al Banco la Solicitud de Desembolso N° 5, por el reembolso de gastos efectuados ascendentes a US\$ 30.364.660,04 y justificó gastos del aporte local ascendentes a US\$ 93.050,43, contando con la no objeción de esa entidad internacional, expresada en la carta CSC-CCH-438, de 10 de diciembre de 2020.
- Se comprobó que la CORFO dio cumplimiento a las cláusulas contractuales aplicables en el año 2020, tales como la presentación ante el BID del Plan de Ejecución del Programa, el Plan Operativo Anual y el Informe Semestral de Progreso correspondiente al primer semestre de esa anualidad, todos los cuales contaron con la no objeción de ese Banco.
- Se constató que, si bien el servicio realizó acciones de seguimiento de observaciones formuladas en auditorías propias y de esta II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago, no efectuó en el año 2020 revisiones a las operaciones refinanciadas por las Instituciones Financieras No Bancarias, la CORFO deberá evaluar la realización de revisiones y/o auditorías anualmente de las operaciones refinanciadas por los IFNB con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en el numeral 24 del Reglamento del Programa Crédito MIPYME, aprobado mediante la resolución N° 37, de 2020, de ese origen, en orden a efectuar este tipo de revisiones.



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE AUDITORÍA 3

PTMO N°: 24.021/2021
IICRM N°: 200/2021

INFORME FINAL N° 206, DE 2021, SOBRE
AUDITORÍA AL PROYECTO DE
FINANCIAMIENTO AL DESARROLLO
PRODUCTIVO EN CHILE, DE LA
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA
PRODUCCIÓN, CORFO.

SANTIAGO, 26 de abril de 2021.

En cumplimiento del plan anual de fiscalización de esta Contraloría Regional para el año 2021, y en conformidad con los artículos 95 y siguientes de la ley N° 10.336, de Organización y Atribuciones de la Contraloría General de la República, y 54 del decreto ley N° 1.263, de 1975, Orgánico de Administración Financiera del Estado, se efectuó una auditoría al Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, ejecutado por la Corporación de Fomento de la Producción, en adelante e indistintamente CORFO, financiado con recursos del préstamo N° 3.677/OC-CH, del Banco Interamericano de Desarrollo, BID, y con aportes del Gobierno de Chile, por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2020.

ANTECEDENTES GENERALES

La Corporación de Fomento de la Producción, CORFO, es un organismo autónomo del Estado, con patrimonio propio y personalidad jurídica de derecho público, que se relaciona con el Ejecutivo a través del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, cuya organización y atribuciones están contenidas, entre otros cuerpos legales, en la ley N° 6.640, que crea dicha entidad, como, asimismo, en el decreto con fuerza de ley N° 211, de 1960, del Ministerio de Hacienda, que fija las normas por las que rige.

El artículo 1° de la última norma señalada, dispone que CORFO, será dirigida y administrada por un Consejo, integrado por las autoridades que ahí se mencionan.

En lo específico, el artículo 6° de la referida disposición, establece en su letra a), como una función del Consejo, dentro de otras, la de servir al Estado, de organismo técnico asesor para promover y coordinar la inversión de los recursos fiscales, orientándolos hacia fines de fomento a la

AL SEÑOR
CARLOS FRÍAS TAPIA
CONTRALOR REGIONAL
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
PRESENTE



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO

UNIDAD AUDITORÍA 3

producción y para armonizar la acción de este con las inversiones de los particulares en igual sentido, tratando de dar a los recursos de que se puede disponer el destino más adecuado.

A su vez, el artículo 7° del mismo decreto, señala, en su inciso tercero, que el Consejo podrá, asimismo, delegar en el Vicepresidente Ejecutivo, y a petición de éste, en otros funcionarios de la Institución o en Comités cuyos miembros podrán tener la calidad de consejeros, de funcionarios de la Corporación o de personas extrañas a ella, que el propio Consejo designará, el conocimiento y resolución de materias determinadas.

Precisado lo anterior, y en relación con la materia en examen, cabe anotar que el contrato de préstamo N° 3.677/OC-CH, celebrado el 29 de junio de 2016 entre la República de Chile y el Banco Interamericano de Desarrollo, aprobado mediante el decreto N° 897, del 13 de julio de la misma anualidad, del Ministerio de Hacienda, incluye un anexo único que forma parte integrante de dicho acuerdo de voluntades, en el cual se indica que el programa sujeto de esta auditoría tiene por finalidad ampliar y/o mejorar la oferta de instrumentos de financiamiento productivo en el sector financiero chileno para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MiPyME).

Para el logro de los fines propuestos, el programa se ha estructurado en tres componentes:

- Componente 1: Factoring.

Mediante este componente se otorgará fondeo a las entidades de factoring elegibles no pertenecientes ni asociadas a bancos, las cuales destinarán dichos fondos al descuento de facturas y otros documentos mercantiles de las MiPyME, tales como letras de cambio, pagarés, contratos y otros, principalmente para la obtención de recursos de capital de trabajo.

- Componente 2: Crédito MiPyME.

A través de este componente se destinará fondeo a las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) elegibles, las cuales dirigirán a su vez los recursos a subpréstamos de mediano y largo plazo para las MiPyME. Por la extensión de plazos asociada, estos recursos se destinarán por parte de las empresas al financiamiento de inversión, favoreciendo también la posibilidad de reconversión productiva. Dentro de este componente, se podrán destinar recursos para financiar operaciones para Instituciones de Microfinanzas (IMF) y de cooperativas productivas o de servicio, distintas a las CAC, que se desarrollen el negocio de intermediación financiera.

- Componente 3: Leasing.

Este componente otorgará financiamiento a entidades elegibles dedicadas al leasing que no estén asociadas ni pertenezcan a



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

un banco, las cuales deberán financiar activos o inversiones de mediano y largo plazo por parte de las MiPyME.

De acuerdo con lo previsto en el Acápite III, Plan de Financiamiento, numeral 3.01, del referido anexo único, el costo del programa asciende a US\$ 120.300.000, de los cuales, el BID se compromete a otorgar la suma de US\$ 120.000.000 en calidad de préstamo, en tanto el Gobierno de Chile aportará US\$ 300.000 como contraparte local.

Cabe señalar, que la CORFO propuso al Banco un cambio en la distribución del presupuesto de inversiones por categorías, lo cual contó con la no objeción de esa entidad internacional, expresada a través de la carta CSC/CCH/431/2020, de 4 de diciembre de 2020, según el detalle que se presenta en la siguiente tabla:

Tabla N° 1: Presupuesto de gastos por categorías de inversión.

| CATEGORÍAS DE INVERSIÓN | PRESUPUESTO ORIGINAL (US\$) | | | PRESUPUESTO ACTUALIZADO (US\$) | | |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------|--------------------------------|----------------|--------------------|
| | BID | LOCAL | TOTAL | BID | LOCAL | TOTAL |
| C 1: Factoring. | 50.000.000 | 0 | 50.000.000 | 50.000.000 | 0 | 50.000.000 |
| C 2: Crédito MiPyME. | 50.000.000 | 0 | 50.000.000 | 56.500.000 | 0 | 56.500.000 |
| C 3: Leasing. | 20.000.000 | 0 | 20.000.000 | 13.500.000 | 0 | 13.500.000 |
| Gastos de Administración. | 0 | 300.000 | 300.000 | 0 | 300.000 | 300.000 |
| TOTAL | 120.000.000 | 300.000 | 120.300.000 | 120.000.000 | 300.000 | 120.300.000 |

Fuente: Anexo Único del contrato de préstamo, propuesta de la CORFO y no objeción del BID.

En cuanto al uso de los recursos del préstamo, la cláusula 3.02, letra b), de las Estipulaciones Especiales del contrato, prevé que “Sin perjuicio de lo dispuesto en el literal a) de esta Cláusula, los gastos elegibles que cumplan con los requisitos de sus numerales (i) y (iii), consistentes en sub-préstamos efectuados por la CORFO a favor de las Instituciones Financieras No Bancarias, IFNB, hasta por el equivalente a veinticuatro millones de dólares (US\$ 24.000.000) podrán ser reconocidos por el Banco como gastos elegibles siempre que hayan sido efectuados entre el 2 de octubre de 2015 y el 11 de mayo de 2016 de acuerdo a condiciones sustancialmente análogas a las establecidas en este Contrato”.

Corresponde mencionar que mediante resolución N° 37, de 2 de junio de 2020, la CORFO aprobó el texto refundido del reglamento del programa denominado “Línea de Crédito para Intermediarios Financieros no Bancarios (IFNB), Crédito CORFO PMIPYME”, cuyo objetivo es “ampliar y/o mejorar la oferta de instrumentos de financiamiento productivo en el sector financiero para la Micro, Pequeña y Mediana empresas (MIPyMES), a través de Intermediarios Financieros no Bancarios (IFNB)”.



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO

UNIDAD AUDITORÍA 3

Además, dicha corporación solicitó, por intermedio de la Dirección de Presupuestos, ampliar el plazo para los desembolsos del préstamo del BID hasta el 31 de diciembre de 2021, entidad internacional que otorgó su aprobación mediante carta CSC/CCH/296/2020, de 19 de agosto de 2020, fijándola como nueva fecha de vencimiento para la cláusula 2.04 a), de las Estipulaciones Especiales del contrato.

Por último, se debe señalar que, a través de esta auditoría, esta Contraloría Regional busca contribuir a la implementación y cumplimiento de los 17 objetivos de Desarrollo Sostenible, ODS, aprobados por la Asamblea General de las Naciones Unidas en su Agenda 2030, para la erradicación de la pobreza, la protección del planeta y la prosperidad de toda la humanidad, específicamente en el ODS N° 16, Paz, Justicia e Instituciones Sólidas.

Por último, cabe precisar que, con carácter confidencial, mediante oficio N° E92052, de 5 de abril de 2020, fue puesto en conocimiento del Vicepresidente Ejecutivo de la Corporación de Fomento de la Producción, el Preinforme de Observaciones N° 206, de esa anualidad, con la finalidad que formulara los alcances y precisiones que a su juicio procedieran, lo que se concretó a través del oficio ordinario N° 1.926, de 19 de abril del año en curso, de la referida autoridad.

OBJETIVO

La revisión tuvo por finalidad examinar que las operaciones efectuadas con cargo a los fondos del “Proyecto Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile”, ejecutado por la Corporación de Fomento de la Producción en virtud del contrato de préstamo BID N° 3.677/OC-CH, se hayan ajustado a la normativa legal aplicable al 31 de diciembre de 2020.

En tal sentido, la fiscalización se orientó a comprobar si las transacciones cumplen con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, se encuentran debidamente documentadas, sus cálculos son exactos y están adecuadamente registradas y contabilizadas. Todo lo anterior, en concordancia con la aludida ley N° 10.336, y lo establecido en la resolución N° 30, de 2015, de este Organismo Contralor, que fija Normas de Procedimiento sobre Rendición de Cuentas de Fondos Públicos, vigente durante el periodo examinado.

METODOLOGÍA

La revisión, que incluyó un examen de cuentas, se efectuó de conformidad con las normas y procedimientos de control aprobadas por esta Entidad Fiscalizadora mediante la resolución exenta N° 1.485, de 1996 que Aprueba Normas de Control Interno de la Contraloría General, y la resolución N° 20, de 2015, que Fija las Normas que Regulan las Auditorías Efectuadas por la Contraloría General de la República, ambas de esta Entidad de Control, las cuales son compatibles con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC).



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO

UNIDAD AUDITORÍA 3

Además, la fiscalización contempló los siguientes documentos, “Políticas de Gestión Financiera para Proyectos Financiados por el Banco” (OP-273-6 y sus actualizaciones); “Guía Operacional de Gestión Financiera” (OP-274-2 y sus actualizaciones); “Guía de informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el Banco”; “Políticas para la Selección y Contratación de Consultores Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo” (GN-2350-9); el contrato de préstamo N° 3.677/OC-CH y su Anexo Único; la Carta Acuerdo suscrita entre la Contraloría General de la República de la República de Chile y el BID, el 8 de mayo de 2012; y los respectivos Términos de Referencia; e incluyó comprobaciones selectivas de los registros contables y la aplicación de otros procedimientos de auditoría, en la medida que se consideraron necesarios en las circunstancias.

Las normas citadas precedentemente, requieren que se planifique y se realice la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los registros contables están exentos de errores significativos.

La evaluación del sistema de control interno abarcó aquellos procedimientos relacionados con las operaciones, actividades y procesos relativos a ingresos, desembolsos, adquisiciones e inversiones efectuados de conformidad con los términos del contrato de préstamo N° 3.677/OC-CH del Banco Interamericano de Desarrollo.

Por otra parte, en virtud de la ley de presupuestos del Sector Público N° 21.192, correspondiente al año 2020, la ejecución de los recursos del programa fue autorizados a través del Subtítulo 32, Préstamos, Ítem 04, De Fomento, Asignación 002, Refinanciamiento Créditos PYMES, del presupuesto de la CORFO.

Cabe precisar que las observaciones que la Contraloría General formula con ocasión de las fiscalizaciones que realiza se clasifican en diversas categorías, de acuerdo con su grado de complejidad. En efecto, se entiende por Altamente complejas (AC)/ Complejas (C), aquellas observaciones que, de acuerdo a su magnitud, reiteración, detrimento patrimonial, eventuales responsabilidades funcionarias, son consideradas de especial relevancia por la Contraloría General; en tanto, se clasifican como Medianamente complejas (MC)/ Levemente complejas (LC), aquellas que tienen menor impacto en esos criterios.

UNIVERSO Y MUESTRA

Conforme a los antecedentes proporcionados por la entidad, en lo que concierne a la actual revisión, que comprende el período 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se examinó la totalidad de los ingresos y gastos ejecutados, según el siguiente detalle:



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

Tabla N° 2: Universo y muestra.

| MATERIA ESPECÍFICA | UNIVERSO (\$) | MUESTRA EXAMINADA | |
|-----------------------|------------------|-------------------|-----|
| | | (\$) | % |
| Ingresos | 23.376.135.983 | 23.376.135.983 | 100 |
| Egresos | 23.376.135.983 | 23.376.135.983 | 100 |

Fuente: Nómina de ingresos y egresos del período 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, proporcionados por la CORFO.

RESULTADO DE LA AUDITORÍA

Del examen practicado se determinaron las siguientes situaciones:

I. ASPECTOS DE CONTROL INTERNO

- Falta de control a los Intermediarios Financieros No Bancarios.

Se constató que, en el año 2020 la CORFO no efectuó revisiones y/o auditorías de las operaciones refinanciadas por los Intermediarios Financieros No Bancarios, IFNB, para verificar que ellas se encuentren en concordancia con los objetivos del “Proyecto Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile”, según lo establecido en la cláusula 3.02 de las Estipulaciones Especiales del contrato de préstamo.

Cabe señalar, que en el numeral 1 del texto refundido del Reglamento del Programa, aprobado mediante la resolución N° 37, de 2020, se dispone, en lo que interesa, que esa iniciativa “refinanciará operaciones de crédito, leasing financiero (en adelante “leasing”), leaseback, factoring (exceptuando el factoraje de cheques), créditos otorgados para la compra de productos, insumos y/o maquinaria para todos los sectores económicos, incluido el agropecuario, y refinanciamiento de pasivos destinados a fines productivos de MIPYMES, que otorguen los IFNB que tengan como mercado objetivo a dichas empresas”.

Además, es dable indicar que el Jefe de la Unidad de Operaciones, de la Gerencia de Inversión y Financiamiento de la CORFO, manifestó a este Ente de Control, mediante correo electrónico de 26 de marzo de 2021, que si bien en el año 2020 no se efectuaron revisiones a las IFNB porque ya se habían realizado en el año 2019, se examinaron las acciones emprendidas para resolver las observaciones contenidas en el Reporte de Monitoreo N° 2 de esa anualidad, cuyo resultado consta en el Reporte de Seguimiento N° 8, de 2020, así como las mantenidas en el Informe Final N° 148, de 2020, de este origen. Además, hizo presente que en la planificación del año 2021 se ha incluido en el numeral 2.1 “Crédito Corfo MIPYME”, un monitoreo en etapa temprana al programa de financiamiento.

Por su parte, la entidad auditada en respuesta al preinforme agrega – junto con hacer referencia a los documentos



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

tenidos a la vista durante la auditoría-, que la Dirección de Auditoría Interna de la CORFO también realizó un seguimiento, cuyo resultado consta en el "Reporte 58 Seguimiento Informe de Auditoría N° 18 del 2018", remitido al Gerente de Inversión y Financiamiento mediante correo electrónico de 24 de diciembre del año 2020, que adjunta, en el que se verificó la implementación de las acciones comprometidas y/o adoptadas para solucionar las debilidades de control identificadas en auditoría realizada en el año 2018 al Proceso de Gestión de Líneas/Programas de Inversión y Financiamiento, específicamente, la Línea de Crédito para Intermediarios Financieros No Bancarios (IFNB), Crédito Línea C1 y Crédito CORFO MIPYME, por parte de la Gerencia de Inversión y Financiamiento.

Finalmente, afirma que lo expuesto acredita que la CORFO realizó revisiones al programa Crédito CORFO MIPYME en el año 2020.

Sobre el particular, como cuestión previa cabe tener presente que el numeral 24 del Reglamento del Programa dispone, en lo que interesa, que "La Corporación se reserva el derecho de efectuar una revisión y/o auditoría de las operaciones refinanciadas, sobre la base de una muestra o del total de la cartera, con el objeto de comprobar el cabal cumplimiento de las presentes Normas y, especialmente, que las operaciones refinanciadas fueron destinadas a los objetivos del Programa indicados en el numeral 1, a saber, a fines productivos de MIPYMES, según corresponda ...".

Ahora bien, es preciso señalar que la documentación proporcionada durante la auditoría y la presentada en la respuesta al preinforme, se refieren al seguimiento de resultados de trabajos anteriores y no a nuevas revisiones de las operaciones refinanciadas por los Intermediarios Financieros No Bancarios, el cual es el sentido de la objeción formulada por esta Contraloría Regional.

Por lo tanto, la objeción formulada se mantiene.

II. EXAMEN DE LA MATERIA AUDITADA

1. Estado de ejecución presupuestaria del proyecto.

A modo de constatación, corresponde señalar que desde su inicio y hasta el 31 de diciembre de 2020, el "Proyecto Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile" acumula ingresos y gastos por la suma de \$ 62.093.784.830, según el detalle que se presenta a continuación:



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

Tabla N° 3: Ingresos y gastos acumulados del proyecto al 31 de diciembre de 2020.

| MATERIA ESPECÍFICA | MONTO (\$) |
|--|----------------|
| Ingresos | |
| Préstamo BID 3677/OC-CH | 38.530.815.200 |
| Aporte local para gastos de administración | 264.469.630 |
| Otras Fuentes (*) | 23.298.500.000 |
| Total de ingresos | 62.093.784.830 |
| Egresos | |
| Préstamos a IFNB para factoring | 20.204.725.000 |
| Préstamos a IFNB para créditos a MiPyME | 39.323.775.000 |
| Préstamos a IFNB para leasing | 2.300.815.200 |
| Gastos de administración | 264.469.630 |
| Total de egresos | 62.093.784.830 |

Fuente: Estados financieros del proyecto al 31 de diciembre de 2019 y 2020, proporcionados por la CORFO.

(*): Corresponde al financiamiento de la CORFO a empréstitos efectuados en 2020 por el proyecto, cuyo reembolso por parte del BID, por el equivalente a US\$ 30.364.660,04, se produjo en diciembre de ese año y que al cierre del período contable aún permanecía en la Tesorería General de la República. El traspaso efectivo de los fondos a la CORFO se efectuó el día 16 de marzo de 2021, según se indica en las Notas a los Estados Financieros de 2020.

Dichos totales equivalen a US\$ 86.796.614,83, a los tipos de cambio establecidos en el contrato de préstamo, esto es, aquel vigente al primer día hábil del mes en que se solicita al BID el reembolso de gastos efectuados, y el del 31 de diciembre de 2020 para convertir los pagos no justificados a esa entidad internacional al cierre del ejercicio contable 2020.

2. Estados financieros al 31 de diciembre de 2020.

Mediante oficio N° 1.703, de 1 de abril de marzo de 2021, la CORFO remitió a esta II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 del “Proyecto Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile”, que comprende el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, el Estado de Inversiones Acumuladas, la Conciliación de los Registros BID con Ejecutor por Categoría de Inversión y las Notas a los Estados Financieros.

Sobre el particular, es dable anotar que de la revisión efectuada sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en dichos documentos -que se mencionan en el numeral anterior-, no se han deducido observaciones.

Cabe señalar, que el servicio auditado elabora en una planilla de cálculo Excel los estados financieros del proyecto, lugar en que las operaciones registradas en moneda nacional en el sistema de contabilidad SAP de la CORFO, se distribuyen en las categorías especiales de ingresos y gastos establecidas en el Anexo Único del contrato de préstamo, y se



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO

UNIDAD AUDITORÍA 3

convierten a dólares de Los Estados Unidos de América utilizando determinados tipos de cambio y se les asigna su fuente de financiamiento, local o BID.

3. Avance del programa.

3.1. Avance Financiero.

La ejecución de ingresos y gastos al 31 de diciembre de 2020, según la información contenida en los mencionados estados financieros alcanzó, en ambos casos, la suma de US\$ 86.796.614,83, cifra que representa un 72,2% del presupuesto del proyecto, ascendente a US\$ 120.300.000, indicado en el Anexo Único del contrato de préstamo 3677/OC-CH suscrito con el BID.

A continuación, se presenta la composición presupuestaria en términos de las categorías de financiamiento y de inversión establecidas en dicho anexo, así como el respectivo avance financiero por cada una de ellas:

Tabla N° 4: Ingresos del proyecto al 31 de diciembre de 2020.

| CATEGORÍA DE INGRESO | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN ACUMULADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | AVANCE FINANCIERO |
|----------------------|--------------------|--|-------------------|
| | US\$ | US\$ | % |
| Aporte BID (*) | 120.000.000 | 56.058.408,76 | 46,7 |
| Aporte Local | 300.000 | 373.546,03 | 124,5 |
| Oras Fuentes (**) | 0 | 30.364.660,04 | - |
| TOTAL | 120.300.000 | 86.796.614.83 | 72,3 |

Fuente: Elaboración propia basada en los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y los comprobantes contables del primer y segundo semestre de 2020.

(*): En diciembre de 2020 se presentó al BID la Solicitud de Desembolso (SDD) N° 5 por reembolso de gastos equivalentes a US\$ 30.364.660,04, monto que quedó en la Tesorería General de la República al cierre de esa anualidad. Agregando este monto, el avance financiero se eleva a 72,2%. El traspaso efectivo a la CORFO se efectuó en pesos el día 16-03-2021, según se indica en las Notas a los Estados Financieros de 2020.

(**): Corresponde a los recursos propios utilizados por la CORFO para otorgar financiamiento a las IFNB, cuyo reembolso se solicitó al BID mediante la citada SDD N° 5.

Tabla N° 5: Gastos del proyecto al 31 de diciembre de 2020.

| CATEGORÍA DE GASTO | COSTO ESTIMADO VIGENTE US\$ | | | EJECUCIÓN ACUMULADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 US\$ | | | AVANCE % |
|---------------------------|-----------------------------|---------|------------|---|------------|---------------|----------|
| | BID | LOCAL | TOTAL | BID | LOCAL | TOTAL | |
| C 1: Factoring. | 50.000.000 | 0 | 50.000.000 | 26.933.191,01 | | 26.933.191,01 | 53,9 |
| C 2: Crédito MiPyME. | 56.500.000 | 0 | 56.500.000 | 56.293.987,21 | | 56.293.987,21 | 99,6 |
| C 3: Leasing. | 13.500.000 | 0 | 13.500.000 | 3.195.890,58 | | 3.195.890,58 | 23,7 |
| Gastos de Administración. | 0 | 300.000 | 300.000 | | 373.546,03 | 373.546,03 | 124,5 |



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

| CATEGORÍA DE GASTO | COSTO ESTIMADO VIGENTE US\$ | | | EJECUCIÓN ACUMULADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 US\$ | | | AVANCE % |
|--------------------|-----------------------------|---------|-------------|---|------------|---------------|----------|
| | BID | LOCAL | TOTAL | BID | LOCAL | TOTAL | |
| TOTAL | 120.000.000 | 300.000 | 120.300.000 | 86.423.068,80 | 373.546,03 | 86.796.614,83 | 72,2 |

Fuente: Elaboración propia basada en los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y en el reporte Operational and Financial Executive Summary (OPS1), del BID, a igual fecha.

Cabe hacer presente que lo expuesto corresponde a una constatación del avance financiero a la data del periodo que se está examinando.

3.2. Avance físico u operacional.

Tal como se señaló anteriormente, el “Proyecto Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile” consiste, en síntesis, en la colocación de préstamos para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MiPyME) a través de Instituciones Financieras No Bancarias, IFNB, razón por la cual el avance físico u operacional de esta iniciativa se expresa en términos de la entrega de créditos por parte de la CORFO a través del plazo de ejecución del programa y, por ende, los datos que reflejan el avance desde este punto de vista, son los mismos que registra el avance financiero ya descrito.

4. Cumplimiento de cláusulas contractuales en el período examinado.

Durante la auditoría se examinó el cumplimiento de las cláusulas contractuales de carácter contable y financiero establecidos en las Estipulaciones Especiales, las Normas Generales y el Anexo Único del contrato de préstamo N° 3.677/OC-CH, por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020, de lo cual se derivaron las observaciones que se plantean en los capítulos I Aspectos de Control Interno, numeral 1 y el capítulo II numeral 5 de este informe.

5. Uso indebido de la cuenta corriente exclusiva del préstamo BID.

Se observó que durante el año 2020 la CORFO no habría dado correcto uso de la cuenta corriente N° [REDACTED], del Banco del Estado de Chile, la cual se encuentra destinada exclusivamente a manejar los recursos proporcionados por el BID en el marco del préstamo en revisión, toda vez que la utilizó para manejar fondos que no guardarían relación con la finalidad prevista para su apertura.

Lo anterior, no se ajusta a lo dispuesto en el artículo 4.01, letra c) de las Normas Generales del contrato de préstamo, “Condiciones previas al primer desembolso de los recursos del préstamo”, pues allí se señala que el Organismo Ejecutor, en este caso la CORFO, debe proporcionar al Banco, información sobre la cuenta corriente bancaria en la cual se depositará los desembolsos del préstamo, los cuales, conforme a lo establecido en la cláusula 3.02 de las Estipulaciones Especiales del mismo instrumento, sobre uso de los recursos



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO

UNIDAD AUDITORÍA 3

del préstamo, indica en su letra (i) que para pagar gastos con cargo a ellos debe cumplirse el requisito de “que sean necesarios para el Proyecto y estén en concordancia con los objetivos del mismo”.

En efecto, considerando que al 31 de diciembre de 2019 el saldo de la mencionada cuenta corriente fue de cero pesos y que durante el año 2020 no se registraron ingresos por giros del préstamo del BID, las cartolas bancarias no deberían presentar movimientos en este último período¹.

No obstante, si se admite como válida la utilización de tal cuenta para los egresos cursados en las Categorías de Inversión 1, 2 y 3, transitoriamente financiados con fondos locales, ascendentes a \$ 23.298.500.000 en esa anualidad, la referida cuenta corriente solo podría presentar movimientos asociados a esas operaciones.

Pues bien, con motivo de una observación similar formulada en el Informe Final N° 148, de 2020, de este Órgano Contralor, el Subdirector de Estudios y Control de Gestión, de la Gerencia de Inversión y Financiamiento (GIF) solicitó a la Gerencia de Administración y Finanzas, a través de correo electrónico de 16 de abril de esa anualidad, no imputar a la cuenta corriente del programa CCMIPYME, inversiones en el mercado de capitales y rescate de las mismas y en caso de existir un saldo en la mencionada cuenta por tales conceptos, transferir dichos recursos a otra cuenta corriente de CORFO, lo que en la especie no se cumplió.

Sin embargo, en el Reporte de Seguimiento N° 8, de 31 de julio de 2020, suscrito por un Ejecutivo de Monitoreo y Seguimiento de Programas y el Jefe de la Unidad de Operaciones, ambos de la GIF, se concluye que “las medidas orientadas a no abonar y cargar a la mencionada cuenta corriente, inversiones en el mercado de capitales y el rescate de las mismas, no fue efectiva, toda vez que se detectó la existencia de abonos y cargos improcedentes imputados en la cuenta corriente en la que se administran los recursos vinculados exclusivamente del programa”.

En su respuesta, la CORFO explica que los movimientos individualizados en las cartolas singularizadas en el anexo de este informe, corresponden a operaciones que son necesarias para el Proyecto y están en concordancia con los objetivos de éste, por lo cual cumplen con las condiciones del Contrato de Préstamo del BID, agregando que dichos movimientos se originan en abonos por recaudación asociados a los préstamos efectuados a los IFNB y posteriores cargos en la cuenta corriente N° [REDACTED], para reembolsar a la Corporación el uso de recursos propios que utilizó en el otorgamiento del financiamiento a las IFNB.

¹ Los recursos relacionados con la Solicitud de Desembolso N° 5, que giró el BID en diciembre de 2020, quedaron depositados en la Tesorería General de la República al cierre de ese año.



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

Pues bien, considerando lo argumentado por la corporación y efectuadas las respectivas verificaciones, este Ente de Control levanta la observación planteada sobre la materia.

III. EXAMEN DE CUENTAS

- Sobre el examen de los ingresos y gastos.

Del examen efectuado a los ingresos y gastos ascendentes a \$ 23.376.135.983, ejecutados por la Corporación de Fomento de la Producción en el proyecto auditado durante el año 2020, no se dedujeron observaciones, constatándose que se realizaron con apego a lo establecido en la normativa legal vigente en el contrato de préstamo, en las políticas del BID y en el reglamento operativo del programa.

En ese contexto, se revisaron 12 líneas de crédito otorgadas a las IFNB, cuyo detalle se muestra a continuación:

Tabla N° 6: Contratos de líneas de crédito suscritos con IFNB en el año 2020.

| ORDEN DE PAGO | | RESOLUCIÓN QUE APRUEBA LA LÍNEA DE CRÉDITO | | INTERMEDIARIO FINANCIERO NO BANCARIO | MONTO (\$) |
|---------------|------------|--|------------|--|----------------|
| NÚMERO | FECHA | NÚMERO | FECHA | | |
| 2787 | 9-4-2020 | (E) 180 | 17-2-2020 | BHV Capital Servicios Financieros SpA | 600.000.000 |
| 4574 | 4-6-2020 | (E) 427 | 13-5-2020 | Liquidez Factoring SpA | 300.000.000 |
| 4968 | 18-6-2020 | (E) 429 | 13-5-2020 | CFC Capital S.A. (giro 1) | 250.000.000 |
| 5727 | 16-7-2020 | (E) 426 | 13-5-2020 | CAC Limarí Limitada | 40.000.000 |
| 6320 | 6-8-2020 | (A) 39 | 2-6-2020 | Interfactor S.A. (*) | 1.500.000.000 |
| 6628 | 12-8-2020 | (E) 429 | 13-5-2020 | CFC Capital S.A. (giro 2) | 250.000.000 |
| 8397 | 8-10-2020 | (E) 67 | 26-8-2020 | Nuevo Capital S.A. | 2.153.775.000 |
| 8398 | 8-10-2020 | (A) 66 | 26-8-2020 | Nuevo Capital S.A. | 12.204.725.000 |
| 8887 | 21-10-2020 | (E) 73 | 9-9-2020 | Fondo Esperanza SpA | 3.500.000.000 |
| 9100 | 28-10-2020 | (A) 71 | 8-9-2020 | CBP Financia Capital Factoring S.A. (**) | 500.000.000 |
| 10164 | 25-11-2020 | (E) 1035 | 22-10-2020 | SMB Factoring S.A. | 500.000.000 |
| 10364 | 2-12-202 | (A) 95 | 22-10-2020 | SMB Factoring S.A. | 1.000.000.000 |
| 10365 | 2-12-2020 | (E) 91 | 29-10-2020 | Logros Servicios Financieros SpA (**) | 500.000.000 |
| TOTAL | | | | | 23.298.500.000 |

Fuente: Resoluciones de la CORFO que aprueban las líneas de crédito, contratos de participación, comprobantes contables y otros antecedentes de la operación.

(*): La línea de crédito aprobada es por \$ 5.000.000.000.

(**): La línea de crédito aprobada es por \$ 1.500.000.000.



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

IV. SEGUIMIENTO AL INFORME FINAL N° 148, DE 2020

El presente trabajo incluyó el seguimiento de las observaciones que fueron mantenidas en el Informe Final N° 148, de 2020, de este origen, sobre auditoría al Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, que comprendió el período entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2019.

1. Falta de control de los Intermediarios Financieros no Bancarios.

En el mencionado informe se instruyó que la CORFO debía llevar a término la modificación del Reglamento del Programa Crédito Mipyme que anunció, en la que se incluyan precisiones acerca de la forma en que los beneficiarios deben acreditar su condición de personas que destinan recursos a actividades de producción de bienes y servicios, así como su nivel de ventas.

Al respecto, se verificó que la CORFO emitió la resolución N° 37, de 2 de junio de 2020, mediante la cual aprobó el texto refundido del reglamento del programa “Línea de Crédito para Intermediarios Financieros no Bancarios (IFNB), Crédito CORFO PMIPYME”, que incluye las precisiones instruidas.

Por lo tanto, se da por subsanada la observación planteada.

2. Uso indebido de la cuenta corriente exclusiva del préstamo BID.

En este caso, en dicho reporte se dispuso que la entidad auditada debía utilizar la cuenta corriente N° [REDACTED], del Banco del Estado de Chile, solo para manejar los recursos del proyecto en examen, debiendo cumplir la decisión adoptada en este sentido.

Sobre el particular, tal como se indica en el numeral 5, del capítulo II Examen de la Materia Auditada del presente informe, se verificó que durante el año 2020 la CORFO usó la citada cuenta corriente, en operaciones que no guardarían relación con la finalidad prevista para la apertura de dicha cuenta, esto es, manejar los recursos proporcionados por el BID, tal como lo exige el artículo 4.01, letra c) de las Normas Generales del contrato de préstamo N° 3677/OC-CH.

Ahora bien, sin perjuicio de que la situación se regularizó a contar de enero de 2021, como lo señala el Jefe de la Unidad de Gestión Patrimonial, de la Gerencia de Administración y Finanzas, de la entidad auditada, en correo electrónico de 23 de febrero de esa anualidad, y lo que se aprecia en las cartolas bancarias de los dos primeros meses del presente año, la observación debe mantenerse hasta corroborar la continuidad de la medida implementada.



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

Al respecto, la entidad auditada en su respuesta efectúa un análisis de las operaciones aludidas en el anexo de este informe, de lo cual se hace referencia en el acápite II, numeral 5, de este informe, y en consecuencia, por lo allí expuesto, se levanta la observación.

CONCLUSIONES

Atendidas las consideraciones expuestas durante el desarrollo del presente trabajo, se levanta lo observado en los acápites II Examen de la Materia Auditada, numeral 5; y IV, Seguimiento al Informe Final N° 148, DE 2020, numeral 2, ambas sobre Uso indebido de la cuenta corriente exclusiva del préstamo BID, considerando lo argumentado por la CORFO en respuesta al Preinforme N° 206, de 2020, y las verificaciones efectuadas por esta Contraloría Regional.

Sobre aquellas observaciones que se mantienen, la entidad auditada deberá adoptar medidas con el objeto de dar cumplimiento a las normas legales y reglamentarias que rigen, entre las cuales se estima necesario considerar, a lo menos, las siguientes:

Acerca de la objeción formulada en el acápite I, Aspectos de Control Interno, Falta de control a los Intermediarios Financieros No Bancarios (C), la CORFO deberá evaluar la realización de revisiones y/o auditorías anualmente de las operaciones refinanciadas por los IFNB con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en el numeral 24 del Reglamento del Programa Crédito MIPYME, aprobado mediante la resolución N° 37, de 2020, de ese origen, en orden a efectuar este tipo de revisiones.

Remítase al Vicepresidente Ejecutivo y al Director de Auditoría Interna de la Corporación de Fomento de la Producción, y a la Especialista Financiero del Banco Interamericano de Desarrollo.

Saluda atentamente a Ud.,

| | |
|-------------------------------|-----------------------------------|
| Firmado electrónicamente por: | |
| Nombre: | ROBERTO ALARCON TAPIA |
| Cargo: | Jefe de Unidad de Control Externo |
| Fecha: | 26/04/2021 |



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD AUDITORÍA 3

ANEXO

**MOVIMIENTOS REGISTRADOS EN LA CUENTA CORRIENTE N° [REDACTED],
CORFO PRÉSTAMO FINANCIAMIENTO MIPYMES, DEL BANCO DEL ESTADO
DE CHILE.**

| DOCUMENTO | MES | CARGO (\$) | ABONO (\$) |
|---------------|-----------------|-------------|-------------|
| Cartola N° 41 | Agosto 2020 | - | 6.988.592 |
| Cartola N° 42 | Agosto 2020 | 6.988.592 | - |
| Cartola N° 44 | Agosto 2020 | 68.265.302 | 76.649.941 |
| Cartola N° 45 | Agosto 2020 | 59.775.764 | 51.391.125 |
| Cartola N° 48 | Agosto 2020 | - | 104.678.990 |
| Cartola N° 49 | Septiembre 2020 | 104.678.990 | - |
| Cartola N° 50 | Septiembre 2020 | - | 8.384.639 |
| Cartola N° 51 | Septiembre 2020 | 79.235.791 | 122.087.708 |
| Cartola N° 52 | Septiembre 2020 | 51.236.556 | - |
| Cartola N° 55 | Octubre 2020 | 118.625.045 | 118.625.045 |
| Cartola N° 60 | Noviembre 2020 | 50.927.417 | - |
| Cartola N° 64 | Diciembre 2020 | 99.302.333 | 166.353.068 |
| Cartola N° 65 | Diciembre 2020 | 67.050.735 | - |
| TOTAL | | 706.086.525 | 655.159.108 |

Fuente: Cartolas bancarias proporcionadas por la CORFO.