



INFORME FINAL

CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN

INFORME N° 148/2020
3 DE JULIO DE 2020



POR EL CUIDADO Y BUEN USO
DE LOS RECURSOS PÚBLICOS



II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE AUDITORÍA 3



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

**REMITE INFORME FINAL N° 148, de 2020,
SOBRE AUDITORÍA AL PROYECTO DE
FINANCIAMIENTO AL DESARROLLO
PRODUCTIVO EN CHILE, DE LA
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA
PRODUCCIÓN, CORFO**

N° E15889 / 2020

SANTIAGO, 3 de Julio de 2020

Se remite a esa Entidad, para su conocimiento y fines pertinentes, el informe final N° 148, de 2020, debidamente aprobado, con el resultado de la auditoría practicada por la II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago, sobre el Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, de la Corporación de Fomento de la Producción, CORFO

Saluda atentamente a Ud.,

A LA SEÑORA
ESPECIALISTA FINANCIERO
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
PRESENTE

Firmado electrónicamente por:
CARLOS ALBERTO FRÍAS TAPIA
2020-07-03T12:53:46.890-04:00
Contralor Regional
Contraloría General de la República



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

**REMITE INFORME FINAL N° 148, de 2020,
SOBRE AUDITORÍA AL PROYECTO DE
FINANCIAMIENTO AL DESARROLLO
PRODUCTIVO EN CHILE, DE LA
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA
PRODUCCIÓN, CORFO**

N° E15890 / 2020

SANTIAGO, 3 de Julio de 2020

Se remite a esa Entidad, para su conocimiento y fines pertinentes, el informe final N° 148, de 2020, debidamente aprobado, con el resultado de la auditoría practicada por la II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago, sobre el Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, de la Corporación de Fomento de la Producción, CORFO.

Saluda atentamente a Ud.,

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

Firmado electrónicamente por:
CARLOS ALBERTO FRÍAS TAPIA
2020-07-03T12:53:47.083-04:00
Contralor Regional
Contraloría General de la República



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

**REMITE INFORME FINAL N° 148, de 2020,
SOBRE AUDITORÍA AL PROYECTO DE
FINANCIAMIENTO AL DESARROLLO
PRODUCTIVO EN CHILE, DE LA
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA
PRODUCCIÓN, CORFO.**

N° E15891 / 2020

SANTIAGO, 3 de Julio de 2020

Se remite a esa Entidad, para su conocimiento y fines pertinentes, el informe final N° 148, de 2020, debidamente aprobado, con el resultado de la auditoría practicada por la II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago, sobre el Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile, de la Corporación de Fomento de la Producción, CORFO.

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:
CARLOS ALBERTO FRÍAS TAPIA
2020-07-03T12:53:47.362-04:00
Contralor Regional
Contraloría General de la República



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

I. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE 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, 3 de julio de 2020.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan, del Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo de Chile, los cuales comprenden el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Inversiones Acumuladas, por el período terminado el 31 de diciembre de 2019, un resumen de 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 por 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, que 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




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

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 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, la cual reconoce las transacciones y hechos solo cuando el efectivo (incluyendo el equivalente al 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.

En nuestra opinión, los estados financieros antes referidos se presentan, razonablemente, en todos sus aspectos importantes, los Flujos de Efectivo y las Inversiones Acumuladas del Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo de Chile de la Corporación de Fomento de la Producción, por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2019, 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	03/07/2020	
Código validación	sgVZs4Dya	
URL validación	https://www.contraloria.cl/validardocumentos	



FCY/SGN/MPV

N° 226

GERENCIA DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO

CON ANEXO



REF.: Estados Financieros Crédito
CORFO MIPYME.

**A: SRA. LARITZA PREISLER ENCINA
CONTRALORA 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.


**LUIS FELIPE OLIVA DÍAZ
GERENTE DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO
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)
Expresado 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 OPERACION: 3677/OC-CH
Informe al 31-12-2019

Categorías de Inversión	Acumulado al Inicio del Ejercicio (**)						Inversiones Durante el Ejercicio (***)						Acumulado al Cierre del Ejercicio					
	BID		Aporte Local		Total		BID		Aporte Local		Total		BID		Aporte Local		Total	
	US\$	Ps. Ch.	US\$	Ps. Ch.	US\$	Ps. Ch.	US\$	Ps. Ch.	US\$	Ps. Ch.	US\$	Ps. Ch.	US\$	Ps. Ch.	US\$	Ps. Ch.	US\$	Ps. Ch.
1. Factoring	5.364.407,16	3.600.000.000	0,00	0	5.364.407,16	3.600.000.000	1.231.329,96	1.000.000.000	0,00	0	1.231.329,96	1.000.000.000	6.595.737,12	4.600.000.000	0,00	0	6.595.737,12	4.600.000.000
2. Crédito MiPyME	40.464.335,05	26.830.000.000	0,00	0	40.464.335,05	26.830.000.000	7.757.378,74	6.300.000.000	0,00	0	7.757.378,74	6.300.000.000	48.221.713,79	33.130.000.000	0,00	0	48.221.713,79	33.130.000.000
3. Leasing	1.240.958,28	800.815.200	0,00	0	1.240.958,28	800.815.200	0,00	0	0,00	0	0,00	0	1.240.958,28	800.815.200	0,00	0	1.240.958,28	800.815.200
4. Gastos de Administración	0,00	0	224.534,50	149.155.052	224.534,50	149.155.052	0,00	0	50.601,10	37.678.595	50.601,10	37.678.595	0,00	0	275.135,60	186.833.647	275.135,60	186.833.647
Totales	47.069.700,49	31.230.815.200	224.534,50	149.155.052	47.294.234,99	31.379.970.252	8.988.708,70	7.300.000.000	50.601,10	37.678.595	9.039.309,80	7.337.678.595	56.058.409,19	38.530.815.200	275.135,60	186.833.647	56.333.544,79	38.717.648.847

(a) Si existen coejecutores debe llenarse una planilla por cada uno y realizarse 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 - EFAs (el 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 representa gastos efectuados en el año aunque no hayan sido justificados al Banco al cierre del semestre.

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

Nota: Los gastos administrativos durante el ejercicio fueron trasladados a dólares usando el tipo de cambio vigente al 30/12/2019 (\$744,62).

Nota: Para las inversiones durante el ejercicio se utilizaron los mismos valores cambiarios expresados en la última solicitud de reembolso, esto es, a \$ 812,13 por dolar.

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS									
Expresado 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: 3677/OC-CH									
Al 31 de diciembre de 2019									
		Acumulado al Cierre del Ejercicio Anterior y Al inicio del Presente		Ajustes al Inicio del Presente Ejercicio		Movimiento del Ejercicio		Acumulado al Cierre del Ejercicio	
		US	Ps.Ch.	US	Ps.Ch.	US	Ps.Ch.	US	Ps.Ch.
Efectivo Recibido:									
	BID	29.143.639,90	19.200.815.200	17.926.060,59	12.030.000.000	8.988.708,70	7.300.000.000	56.058.409,19	38.530.815.200
	Aporte Local	18.150.595,09	12.179.155.052	-17.926.060,59	-12.030.000.000	50.601,10	37.678.595	275.135,60	186.833.647
	Otras Fuentes	0,00	0	0,00	0	0,00		0,00	0
	Total Efectivo Recibido	47.294.234,99	31.379.970.252	0,00	0	9.039.309,80	7.337.678.595	56.333.544,79	38.717.648.847
Desembolsos Efectuados (COI):									
	1. Factoring	5.364.407,16	3.600.000.000	0,00	0	1.231.329,96	1.000.000.000	6.595.737,12	4.600.000.000
	2. Crédito MiPyME	40.464.335,05	26.830.000.000	0,00	0	7.757.378,74	6.300.000.000	48.221.713,79	33.130.000.000
	3. Leasing	1.240.958,28	800.815.200	0,00	0	0,00	0	1.240.958,28	800.815.200
	4. Gastos de Administración	224.534,50	149.155.052	0,00	0	50.601,10	37.678.595	275.135,60	186.833.647
	Total Efectivo Desembolsado	47.294.234,99	31.379.970.252	0,00	0	9.039.309,80	7.337.678.595	56.333.544,79	38.717.648.847
Efectivo Disponible US\$		0				0		0	
Efectivo Disponible Pesos			0				0		0
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: Los gastos administrativos durante el ejercicio anterior fueron trasladados a dólares usando el tipo de cambio vigente al 28/12/2018 (\$695,69).									
Nota: Los gastos administrativos durante el ejercicio fueron trasladados a dólares usando el tipo de cambio vigente al 30/12/2019 (\$744,62).									
Nota: Para las inversiones durante el ejercicio se utilizaron los mismos valores cambiarios expresados en la última solicitud de reembolso.									
Nota: El Ajuste al inicio del ejercicio corresponde a los gastos de 2018 realizados con aporte local, cuyo reembolso por el BID se concretó en enero de 2019 conforme a la Solicitud de Desembolso N° 3.									



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 31-12-2019

Categoría de Inversión	Presupuesto Vigente (a)		Gastos Justificados		Gastos Pendientes de Justificar (b)		Saldo Disponible		Total Gastos según Contabilidad del Ejecutor		Diferencia LMS v/s Contabilidad (c)	
	BID s/LMS1	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	6.595.737,12	0,00	0,00	0,00	43.404.262,88	0,00	6.595.737,12	0,00	0,00	0,00
2. Crédito MiPyME	50.000.000,00	0,00	48.221.713,79	0,00	0,00	0,00	1.778.286,21	0,00	48.221.713,79	0,00	0,00	0,00
3. Leasing	20.000.000,00	0,00	1.240.958,28	0,00	0,00	0,00	18.759.041,72	0,00	1.240.958,28	0,00	0,00	0,00
4. Gastos de Administración	0,00	300.000,00	0,00	266.737,06	0,00	8.398,55	0,00	24.864,40	0,00	275.135,60	0,00	0,00
TOTAL	120.000.000,00	300.000,00	56.058.409,19	266.737,06	0,00	8.398,55	63.941.590,81	24.864,40	56.058.409,19	275.135,60	0,00	0,00
PARI PASSU	99,75%	0,25%	99,53%	0,47%	0,00%	100,00%	99,96%	0,04%	99,51%	0,49%		

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

(b) Saldos pendientes de justificar al cierre del ejercicio con cargo al financiamiento, debe también conciliar con lo reportado por el Ejecutor en el Informe del Fondo Rotatorio.

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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31-12-2019

"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). Por tanto, el plazo es hasta el **09-09-2020**.

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 2019 (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 traspassa el valor en pesos a la Cuenta Corriente N° [REDACTED] del Banco [REDACTED]

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 2019, está depositado en la cuenta corriente del Programa. Al 31 de diciembre de 2019, el monto disponible total de la cuenta N° [REDACTED] fue de \$ 0.

Cabe precisar que el saldo de la cuenta corriente es el resultado de la suma del saldo inicial de la cuenta al 01 de enero del 2019, más todos los ingresos imputados a dicha cuenta corriente durante el periodo 2019 (recuperos de los préstamos a IFNB, recuperos mercado de capitales, prepagos y regularizaciones) menos los desembolsos efectuados durante igual periodo (préstamos a IFNB, desembolsos de los reembolsos, inversiones, regularizaciones).



7. Anticipos pendientes de justificar

Al 31 de diciembre de 2019, este programa no opera con anticipos.

8. Anticipos y justificación

Al 31 de diciembre de 2019, este programa no opera con anticipos.

9. Fondos de contrapartida local

El Gobierno de Chile se comprometió a aportar la suma de USD300.000 en concepto de contrapartida local. Al 31 de diciembre de 2019, el Gobierno ha aportado la suma de USD275.135,60 equivalente al 92% del total comprometido.

10. Ajustes de períodos anteriores

En el año 2018 la CORFO efectuó gastos con recursos locales por la suma de \$ 12.030.000.000, equivalentes a USD 17.926.060,59, cuyo financiamiento fue registrado en el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados de ese ejercicio, bajo la categoría de Aporte Local.

No obstante, conforme a las estipulaciones del contrato de préstamo, esas operaciones dieron lugar a la Solicitud de Desembolso N° 3, que se tramitó durante el mes de diciembre de 2018, pero que la liquidación de fondos solo ocurrió el 2 de enero de 2019, según se indicó en la Nota 9 de los estados financieros de 2018.

Por consiguiente, en el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados de 2019 se ha reconocido el cambio en la fuente de financiamiento mediante la incorporación de Ajustes al Inicio del Presente Ejercicio, teniendo presente que con este procedimiento las cifras sobre Movimiento del Ejercicio representan solo las operaciones ejecutadas en el año 2019.

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 2019 el BID ha transferido a CORFO USD 56.058.409,19.

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
Total		56.058.409,19

Cabe mencionar que el día 12/12/2018 CORFO realizó una tercera solicitud de reembolso al BID por un total de USD 17.926.060,59. El BID aceptó dicha solicitud el día 20/12/2018. Sin embargo, dichos recursos fueron transferidos a CORFO el día 02/01/2019.

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 31/12/2019

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

De acuerdo a los registros del BID (LMS 1) al 31-12-2019, el programa justificó un total de **USD 56.058.409,19** de los cuales USD 48.221.713,79 corresponden al componente Crédito, USD 6.595.737,12 al componente Factoring y USD 1.240.958,28 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 2019 los gastos en este rubro ascienden a USD 275.135,60, de los cuales se han justificado al Banco por el equivalente a USD 266.737,06, quedando, en consecuencia, la suma de USD 8.398,55 por justificar.

14. Ganancia/pérdida por tipo de cambio

Al 31 de diciembre de 2019 CORFO ha tenido pérdidas por fluctuaciones de tipo de cambio por un total de \$81.429.704, las cuales han sido originadas por una diferencia en el tipo de cambio utilizado por CORFO para las solicitudes de reembolso al BID (Cláusula 3.03 Estipulaciones Especiales contrato) y el utilizado por la Tesorería General de la República (establecido en el Procedimiento ISO 9001:2015 denominado “1-PR-FFPP-16 Constitución de la Deuda Pública Externa”) para la transferencia de éstos recursos a CORFO.


Luis Felipe Oliva Díaz
Gerente de Inversión y Financiamiento
Corporación de Fomento de la Producción





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

II. CUMPLIMIENTO DE LAS CLÁUSULAS CONTRACTUALES



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
UNIDAD DE 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, 3 de julio de 2020.

Hemos efectuado la auditoría del Estado de Flujos de Efectivo y del Estado de Inversiones Acumuladas, por el período terminado el 31 de diciembre de 2019, del Proyecto de Financiamiento al Desarrollo Productivo de 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 2019. 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 2019, 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	03/07/2020	
Código validación	sgVZs4ACk	
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 DE AUDITORÍA 3

PTMO N°: 24.007/2020
IICRM N°: 486/2020

INFORME FINAL N° 148, DE 2020, SOBRE
AUDITORÍA AL PROYECTO DE
FINANCIAMIENTO AL DESARROLLO
PRODUCTIVO EN CHILE, DE LA
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA
PRODUCCIÓN, CORFO.

SANTIAGO, 3 de julio de 2020.

En cumplimiento del plan anual de fiscalización de esta Contraloría Regional para el año 2020, 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 de 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 2019.

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 producción y para armonizar la acción de este con las inversiones de los particulares

AL SEÑOR
CONTRALOR REGIONAL
II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO
PRESENTE



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

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



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO

UNIDAD DE AUDITORÍA 3

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.

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° 177, de 15 de noviembre de 2016, la CORFO aprobó la creación del programa denominado “Línea de Crédito para Intermediarios Financieros no Bancarios (IFNB), Crédito CORFO PMIPYME”, cuya finalidad es “ampliar y/o mejorar la oferta de instrumentos de financiamiento productivo en el sector financiero para la Micro, Pequeña y Mediana empresas (MIPyMES)”.

Además, 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° E3248, de 3 de abril de 2020, fue puesto en conocimiento del Vicepresidente Ejecutivo de la Corporación de Fomento de la Producción, el Preinforme de Observaciones N° 148, 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° 2893, de 4 de mayo de ese mismo año, 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 2019.

En tal sentido, la fiscalización se orientó a comprobar si las transacciones cumplen con las disposiciones legales y



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO

UNIDAD DE AUDITORÍA 3

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).

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° 21.125 correspondiente al año 2019, 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



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

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

En lo que concierne a la actual revisión, que comprende el período 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, se examinó el 99% de los ingresos y el 100% de los gastos ejecutados, tal como se detalla a continuación:

Tabla N° 1: Universo y muestra.

MATERIA ESPECÍFICA	UNIVERSO (\$)	MUESTRA EXAMINADA	
		(\$)	%
Ingresos	6.793.592.054	6.755.913.459	99
Egresos	7.337.678.595	7.337.678.595	100

Fuente: Nómina de ingresos y egresos del período 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, 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.

La Unidad de Monitoreo y Seguimiento de Programas, de la Gerencia de Inversión y Financiamiento de la CORFO, GIF, evaluó los controles ejecutados por los Intermediarios Financieros No Bancarios, IFNB, con el objeto de verificar que los beneficiarios de los préstamos otorgados por esas entidades, correspondan a personas naturales o jurídicas que destinen recursos a actividades de producción de bienes y/o servicios, cuyo resultado consta en el Reporte de Monitoreo N° 2, de 26 de junio de 2019.

Entre los hallazgos, dicho documento plantea que de un total de 383 operaciones revisadas, 162 préstamos fueron otorgados a personas naturales o jurídicas que no desarrollan actividades de producción de bienes y servicios y/o a personas que no cuentan con iniciación de actividades, lo cual no se ajustaría a lo establecido en el Reglamento del Programa Crédito Mipyme, aprobado mediante la resolución N° 177, de 2016, de la CORFO, proponiendo, a su respecto, analizar la situación y disponer, si así se estima, el prepagado de los montos observados y el cobro de las comisiones correspondientes.



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

Efectuadas las indagaciones por parte de esta Entidad de Control acerca de la situación anotada, cabe señalar que la GIF indicó, mediante correo electrónico de 12 de marzo de 2020, que teniendo presente lo establecido en el numeral 2 del referido reglamento, a saber, “Serán beneficiarios o beneficiarias finales, los sujetos de crédito que sean personas naturales o jurídicas, que destinen recursos a actividades de producción de bienes y servicios, cuyos ingresos anuales por ventas, servicios y otras actividades del giro que no excedan las UF100.000”, se estima que las mencionadas 162 operaciones resultan elegibles, pues se ajustan al espíritu del programa en cuanto a incluir a ese tipo de beneficiarios, y que, en consecuencia, no se considera adecuado solicitar el prepago de los préstamos concedidos a los IFNB y tampoco el cobro de la comisión correspondiente.

Agrega, que recientemente se ha modificado el Manual de Operaciones del Programa y se pretende hacer lo propio con el Reglamento, con el objetivo de precisar aún de mejor forma que ese tipo de operaciones son elegibles, cuya formalización se espera para el segundo semestre del año 2020.

Al respecto, es preciso anotar que las disposiciones contenidas en el numeral 3 del Reglamento, sobre Límite de Ventas Anuales, no armonizan con lo expresado por la GIF en cuanto al espíritu que atribuye a lo establecido en el numeral 2 del mismo instrumento, pues, al señalar las opciones para calcular o estimar esas ventas, se hace referencia implícitamente a empresas registradas formalmente ante el Servicio de Impuestos Internos y con actividades afectas al impuesto de primera categoría de la Ley de la Renta.

Pues bien, sin perjuicio de las medidas adoptadas sobre el particular, lo concreto es que la situación planteada en el Reporte de Monitoreo N° 2, de 2019, en esta materia, no se concilian con el principio de control, mencionado en el inciso segundo, artículo 3°, de la ley N° 18.575, Orgánica Constitucional de Bases Generales de la Administración del Estado a los cuales deben dar observancia los órganos de la Administración del Estado.

Al respecto, la entidad auditada manifiesta que el numeral 2 del Reglamento del Programa “Línea de Crédito para Intermediarios Financieros No Bancarios (IFNB), crédito CORFO Mipyme”, que regula a los “Beneficiarios o beneficiarias finales”, señala que “Serán beneficiarios o beneficiarias finales, los sujetos de crédito que sean personas naturales o jurídicas que destinen recursos a actividades de producción de bienes y servicios, cuyos ingresos anuales por ventas, servicios y otras actividades del giro que no excedan las UF 100.000”. El Reglamento del programa no establece otros requisitos, ni tampoco, y más importante aún, no regula una metodología única o exclusiva para verificar el cumplimiento de estos requisitos.

Agrega que, considerando la definición descrita en el párrafo anterior, la Gerencia de Inversión y Financiamiento de la CORFO concluye que las 162 operaciones señaladas en el numeral 6 del reporte de



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

II CONTRALORÍA REGIONAL METROPOLITANA DE SANTIAGO

UNIDAD DE AUDITORÍA 3

Monitoreo N° 2-2019 sí son elegibles, por las razones que el servicio indica a continuación:

En primer lugar, las operaciones objeto de observación se ajustan a los objetivos del Programa, esto es, “ampliar y/o mejorar la oferta de instrumentos de financiamiento productivo en el sector financiero para la Micro, Pequeña y Mediana empresa”.

En segundo lugar, señala que el Reglamento del Programa no establece una forma única o exclusiva de medir el cumplimiento de estos requisitos, como sería, por ejemplo, exigir inicio de actividades ante el Servicio de Impuestos Internos. Si bien el cumplimiento de dicho trámite podría colaborar a un registro de las ventas ante el SII, considerando que están obligados a iniciar actividades quienes desarrollen cualquier tipo de negocios o labores, susceptibles de producir rentas gravadas en la primera o segunda categoría de la Ley de Renta.

No obstante, el servicio indica que no es la única forma de acreditarlo. Por lo que el hecho de que un beneficiario final no tenga inicio de actividades no es prueba de que no produce bienes o no presta servicios. Además, a ello se agrega, en lo que concierne al eventual incumplimiento de obligaciones de obligaciones tributarias, que de acuerdo a lo dispuesto en los artículos 1° del decreto con fuerza de ley N° 7, de 1980, del Ministerio de Hacienda, y el 6° del Código Tributario, compete al Servicio de Impuestos Internos la interpretación de la normativa tributaria (dictamen N° 41.214, de 2017, de Contraloría General de la República).

En tercer lugar, la CORFO plantea que no es razonable concluir, que pedir un nivel de ventas es hacer referencia implícita a empresas registradas formalmente ante el Servicio de Impuestos Internos o con actividades afectas al impuesto de primera categoría de la Ley de la Renta. Semejante conclusión sería añadir un requisito adicional que hoy en día no está regulado en la normativa del Programa, añadiendo que, como esta entidad de control ha indicado en otras ocasiones, no está permitido a la administración pública requerir el cumplimiento de requisitos o exigencias no contenidos en forma previa en las bases o reglamentos.

Sin perjuicio de lo anterior, la entidad auditada señala que, con el objetivo de mejorar constantemente sus programas y la aplicación de éstos, su Gerencia de Inversión y Financiamiento modificó recientemente el Manual de Operaciones del Programa, lo cual fue constatado en la auditoría realizada. Adicionalmente, dicha gerencia se encuentra trabajando en la modificación del Reglamento del Programa Crédito Mipyme, con el objetivo de precisar de mejor forma y evitar ambigüedades en las interpretaciones para casos similares a los analizados en esta observación. En ese sentido, el numeral 2 y 3 del nuevo Reglamento del Programa Crédito Mipyme, relativo a “Beneficiarios finales” y “Límite de Ingresos Anuales” está siendo revisado en su texto.



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

Pues bien, considerando que la anunciada modificación del Reglamento del Programa Crédito Mipyme se encuentra en proceso y que, en todo caso, tendrá efectos en el futuro, se mantiene la observación.

II. EXAMEN DE LA MATERIA AUDITADA

1. Estado de ejecución presupuestaria del proyecto.

Desde su inicio y hasta el 31 de diciembre de 2019, el “Proyecto Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile” acumula ingresos y gastos por la suma de \$ 38.717.648.847, según el detalle que se presenta a continuación:

Tabla N° 2: Ingresos y gastos del proyecto.

MATERIA ESPECÍFICA	MONTO (\$)
Ingresos	
Préstamo BID 3677/OC-CH	38.530.815.200
Aporte local para gastos de administración	186.833.647
Total de ingresos	38.717.648.847
Egresos	
Préstamos a IFNB para factoring	4.600.000.000
Préstamos a IFNB para créditos a MiPyME	33.130.000.000
Préstamos a IFNB para leasing	800.815.200
Gastos de administración	186.833.647
Total de egresos	38.717.648.847

Fuente: Nómina de ingresos y egresos del período 29 de junio de 2016 al 31 de diciembre de 2019, proporcionados por la CORFO.

Dichos totales equivalen a USD 56.333.544,79, 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 2019 para convertir los pagos no justificados a esa entidad internacional al cierre del ejercicio contable 2019.

2. Estados financieros al 31 de diciembre de 2019.

Mediante oficio N° 1.953, de 10 de marzo de 2020, la CORFO remitió a esta II Contraloría Regional Metropolitana de Santiago los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, del “Proyecto Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile”, que comprende un Estado de Efectivos Recibido y Desembolsos Efectuados, un Estado de Inversiones Acumuladas, una Conciliación de los Registros BID con Ejecutor por Categoría de Inversión y las Notas a los Estados Financieros.



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

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, se 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 2019, según la información contenida en los mencionados estados financieros alcanzó, en ambos casos, la suma de USD 56.333.544,79, cifra que representa un 46,8% del presupuesto del proyecto, ascendente a USD 120.300.000, que se encuentra 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° 3: Ingresos del Programa.

CATEGORÍA DE INGRESO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN ACUMULADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AVANCE FINANCIERO
	USD	USD	%
Aporte BID	120.000.000	56.058.409,19	46,7
Aporte Local	300.000	275.135,6	91,7
TOTAL	120.300.000	56.333.544,79	46,8

Fuente: Elaboración propia basada en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y los comprobantes contables del primer y segundo semestre de 2019.



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

Tabla N° 4: Gastos del programa.

CATEGORÍA DE GASTO	COSTO ESTIMADO VIGENTE USD			EJECUCIÓN ACUMULADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 USD			AVANCE FINANCIERO %
	BID	LOCAL	TOTAL	BID	LOCAL	TOTAL	
Componente 1: Factoring.	50.000.000	0	50.000.000	6.595.737,12	0	6.595.737,12	13,2
Componente 2: Crédito MiPyME.	50.000.000	0	50.000.000	48.221.713,79	0	48.221.713,79	96,4
Componente 3: Leasing.	20.000.000	0	20.000.000	1.240.958,28	0	1.240.958,28	6,2
Gastos de Administración.	0	300.000	300.000	0,00	275.135,60	275.135,60	91,7
TOTAL	120.000.000	300.000	120.300.000	56.058.409,19	275.135,60	56.333.544,79	46,8

Fuente: Elaboración propia basada en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y los comprobantes contables del primer y segundo semestre de 2019.

Al respecto, cabe indicar que habiendo transcurrido 42 meses desde el inicio del proyecto, esto es, un 87,5% del plazo de 4 años previsto para su ejecución, contado desde el 9 de septiembre de 2016 -data de entrada en vigencia del contrato de préstamo-, se han utilizado recursos financieros que representan un avance de un 46,8% del costo estimado de la iniciativa.

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.

Por lo tanto, el informe de progreso correspondiente al segundo semestre de 2019, remitido al BID por la Corporación de Fomento de la Producción, el 28 de febrero de 2020, da cuenta que hasta el cierre de dicha anualidad el emprendimiento registra un progreso material equivalente a un 46,8 %, lo que difiere del tiempo de ejecución transcurrido, que como se ha señalado alcanza a un 87,5%, respecto del plazo de 48 meses establecido en el contrato de préstamo.

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



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

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 2019.

Tabla N° 5: Cumplimiento de cláusulas contractuales en el período examinado.

DESCRIPCIÓN DE LA CLÁUSULA O ARTÍCULO	DOCUMENTO DE LA CORFO	NO OBJECCIÓN DEL BID
Estipulaciones especiales, cláusula 3.02, Uso de los recursos del préstamo.	Órdenes de pago correspondiente a los gastos del período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019.	Carta CSC/CCH/618/2019, de 19 de diciembre de 2019.
Estipulaciones especiales, cláusula 5.01, Supervisión de la Ejecución del Proyecto.	A la fecha de revisión, CORFO envió al BID la actualización del Plan de Ejecución del Programa (PEP), y el informe semestral de progreso, correspondiente al primer y segundo semestre de 2019.	Carta CSC/CCH/353/2019, de 12 de septiembre de 2019, para el primer semestre. Para el segundo semestre, se está aún a tiempo para la no objeción del BID.
Normas Generales, artículos 4.03 y 4.06.	Se envió al BID la Carta N° 1.278, del 12 de diciembre de 2019, de la Gerencia de Inversión y Financiamiento, sobre Solicitud de Reembolso Financiamiento al Desarrollo Productivo en Chile.	Carta CSC/CCH/618/2019, de 19 de diciembre de 2019.

Fuente: Antecedentes proporcionados por la Unidad de Estudios y Diseño de la CORFO de la Gerencia de Inversión y Financiamiento.

Dado lo expuesto, no se deducen observaciones.

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

Se observó que la CORFO no está dando correcto uso a la cuenta corriente N° [REDACTED] del Banco [REDACTED], destinada a manejar los recursos proporcionados por el BID en el marco del préstamo en revisión, toda vez que registra ingresos por la suma de \$ 34.132.692.213, y egresos por \$ 65.334.039.578, durante el año 2019, lo que no guardan relación con la finalidad prevista para la apertura de dicha cuenta, según el detalle que se presenta en anexo.

En efecto, la situación descrita no se ajusta a lo dispuesto en el citado 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 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", lo que no ocurre en la especie.



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

Sobre el particular, el servicio auditado responde que la CORFO se encuentra facultada para invertir sus recursos en el Mercado de Capitales, conforme lo dispuesto en el artículo N° 4.01 letra (c) del oficio N° 468, de 13 de junio de 2008, del Ministerio de Hacienda, complementado por el oficio N° 468, de 13 de junio de 2006, del mismo origen, o aquellos que los reemplacen o sustituyan. De esta forma, el que en la cuenta corriente N° [REDACTED] del Banco [REDACTED], del programa Crédito CORFO Mipyme, se hayan cargado y abonado montos correspondientes a inversiones realizadas en el mercado de capitales y los intereses ganados por tales operaciones, tiene su fundamento en la autorización con la que cuenta y que la facultan para ello, disposiciones que tienen por objeto mantener una adecuada gestión patrimonial de los recursos.

No obstante, la entidad fiscalizada informa que se ha decidido no abonar y cargar a la mencionada cuenta corriente y las inversiones en el mercado de capitales y el rescate de las mismas, según se acredita en correo electrónico del Jefe de la Unidad de Estudios y Diseño de la Gerencia de Inversión y Financiamiento, de 16 de abril de 2020, en el cual se instruye, además, que los saldos existentes de dichas transacciones se transfieran a otras cuentas de la CORFO.

Al respecto, cabe hacer presente que lo observado por esta Contraloría Regional fue que la CORFO estaba utilizando la cuenta corriente exclusiva para el Programa, en operaciones no previstas en las Normas Generales del contrato préstamo, y no que el servicio no pudiese efectuar inversiones en el mercado de capitales.

Por último, atendido que lo expuesto aborda una situación consolidada, no susceptible de regularizar en el período auditado, y que la aplicación de la medida adoptada se verá en el futuro, la objeción formulada debe mantenerse.

III. EXAMEN DE CUENTAS

Del examen efectuado a los ingresos y gastos ascendentes a \$ 6.755.913.459 y \$ 7.337.678.595, respectivamente, ejecutados por la Corporación de Fomento de la Producción en el proyecto auditado durante el año 2019, 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 2 procesos de otorgamiento de líneas de crédito a IFNB, cuyo detalle se muestra a continuación:



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

Tabla N° 6: Contratos de líneas de crédito suscritos con IFNB el año de 2019.

RESOLUCIÓN QUE APRUEBA EL CONTRATO		ORDEN DE PAGO		INTERMEDIARIO FINANCIERO NO BANCARIO	MONTO (\$)
NÚMERO	FECHA	NÚMERO	FECHA		
99	15-10-2019	14.110	28-11-2019	Orsan Factoring S.A.	1.000.000.000
100	15-10-2019	14.451	5-12-2019	Fondo Esperanza.	6.300.000.000
TOTAL					7.300.000.000

Fuente: Resoluciones de la CORFO que aprueban los contratos y comprobantes contables.

IV. SEGUIMIENTO AL INFORME FINAL N° 151, DE 2019.

El presente trabajo incluyó el seguimiento de las observaciones que fueron mantenidas en el Informe Final N° 151, de 2019, 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 2018.

1. Presentación tardía del informe de progreso.

En el acápite I, numeral 2, del mencionado informe, sobre Presentación tardía del informe de progreso, se instruyó que, en lo sucesivo, se debían tomar las medidas necesarias para evitar las demoras en la presentación de los informes semestrales de progreso, a fin de dar cumplimiento a lo comprometido.

Al respecto, se constató que la CORFO elaboró un reporte de seguimiento el 15 de noviembre de 2019, que permite dar por cumplida la instrucción impartida y, por ende, dar por subsanada la observación, sin perjuicio de señalar que debe continuar con su aplicación en el tiempo.

2. Falta de control de los sub-préstamos otorgados por las IFNB.

Sobre el particular, en el capítulo IV, Seguimiento al Informe Final N° 151, numeral 2, Falta de control de los sub-préstamos otorgados por las IFNB, se requirió que la CORFO debía ejecutar el Plan de Monitoreo y Seguimiento de Programas de la GIF, para el año 2019, en donde se comprometía a incluir el monitoreo del cumplimiento de aspectos normativos exigidos en el programa, sobre la base de la revisión de una muestra de operaciones en un IFNB.

Al respecto, como se ha mencionado anteriormente en este informe, la entidad auditada realizó una revisión de las condiciones en que las IFNB otorgan préstamos a los beneficiarios del Programa, elaborando el citado Reporte de Seguimiento N° 2, de 26 de junio de 2019, lo que permite subsanar la objeción planteada.



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

CONCLUSIONES

Atendidas las consideraciones expuestas durante el desarrollo del presente trabajo, la Corporación de Fomento de la Producción ha iniciado acciones cuya concreción en el futuro, permitirán salvar las observaciones contenidas en el preinforme N° 148, de 2020.

1. En cuanto a la objeción indicada en el capítulo I, Aspectos de Control Interno, Falta de control a los Intermediarios Financieros No Bancarios (C), la CORFO deberá llevar a término la modificación del Reglamento del Programa Crédito Mipyme que ha anunciado, 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.

2. En lo referente al acápite II, Examen de la Materia Auditada, numeral 5, Uso indebido de la cuenta corriente exclusiva del préstamo BID (C), la entidad auditada deberá utilizar la cuenta corriente N° [REDACTED] del Banco [REDACTED] solo para manejar los recursos del proyecto en examen, debiendo cumplir la decisión adoptada en este sentido.

Remítase al Vicepresidente Ejecutivo y al Gerente de Control Interno 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:	03/07/2020



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

ANEXO

Cargos y abonos registrados en la cuenta contable asociada a la cuenta corriente
N° [REDACTED], del Banco [REDACTED], que no guardan relación con los
recursos del préstamo BID 3667/OC-CH.

1. Débitos.

N° DE DOCUMENTO	ASIGNACIÓN	TEXTO	DOCUMENTO	FECHA DE CONTABILIZACIÓN	MONTO EN (\$)
700002784	6000011365	Recuperación Mercado Capital	3000007185	7-3-2019	2.806.336.763
700006327	6000029224	Recuperación Mercado Capital	3000015809	23-5-2019	1.220.930.742
700016484	6000080061	Recuperación Mercado Capital	3000041359	23-12-2019	1.977.582.354
700002988	6000012193	Recuperación Mercado Capital	6000012299	12-3-2019	16.663.350.981
700005379	6000025005	Recuperación Mercado Capital	6000025165	2-5-2019	1.218.883.019
700012222	9798	Recuperación Mercado Capital	6000057677	24-9-2019	430.617.745
700013498	6000064234	Recuperación Mercado Capital	6000064575	22-10-2019	1.982.653.633
700016690	6000081621	Recuperación Mercado Capital	6000081939	26-12-2019	7.832.336.976
TOTAL					34.132.692.213

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el mayor contable de la CORFO.

2. Abonos.

N° DE DOCUMENTO	ASIGNACIÓN	TEXTO	DOCUMENTO	FECHA DE CONTABILIZACIÓN	MONTO EN (\$)
800006684	CARTA 0167	TRASPASO DE CTA [REDACTED] A CTA [REDACTED]	3000015810	23-05-2019	1.673.184.900
800008373	TRANSFERENCIA	REGULARIZA INGRESO DE CTA [REDACTED] A CTA [REDACTED]	3000020514	25-06-2019	38.179.873
800013092	TRANSFERENCIA	TRASPASO DE CTA [REDACTED] A CTA [REDACTED]	3000030615	24-09-2019	456.896.165
800015056	TRANSFERENCIA	TRASPASO DE FONDOS DEL DIA 22.10.2019	3000033830	22-10-2019	1.982.653.633
800015659	TRANSFERENCIA	TRASPASO DE FONDOS DESDE LA [REDACTED] A [REDACTED]	3000034899	30-10-2019	2.055.531
800016399	CARTA 0512	TRASPASO DE CTA [REDACTED] A CTA [REDACTED]	3000036287	15-11-2019	722.792.245
800020412	TRANSFERENCIA	TRASPASO DEL DIA 26.12.2019	3000041790	26-12-2019	1.000.000.000
800000510		DPF a 64 días, vcto. 12-03-2019. Cargo CtCte [REDACTED]	6000004029	07-01-2019	12.492.656.837



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

N° DE DOCUMENTO	ASIGNACIÓN	TEXTO	DOCUMENTO	FECHA DE CONTABILIZACIÓN	MONTO EN (\$)
800000528		DPF 50 días, vcto.07-03-19.Cargo Cta. Cte.	6000004030	16-01-2019	2.795.620.219
800001847		PACTO 22 días, vcto.12-03-2019.Cargo CtCte	6000009751	18-02-2019	762.831.332
800001862		DPF 12 días, vcto.12-03-2019. Cargo CtaCte	6000010152	28-02-2019	227.284.835
800002243	TRANSFERENCIA	TRASPASO DE CTA A CTA	6000012300	12-03-2019	16.663.350.981
800002874		PACTO 5 días, vcto.12-03-2019.Cargo CtaCte	6000015138	07-03-2019	2.806.336.763
800002866		PACTO 11 días, vcto.12-03-2019.Cargo CtCte	6000015153	01-03-2019	307.200.000
800003621		DPF 35 días, vcto.02-05-2019. Cargo CtaCte	6000017952	28-03-2019	216.814.151
800005454		PACTO 16 días, vcto.02-05-2019.Cargo CtCte	6000024236	16-04-2019	1.000.103.022
800006897		PACTO 21 días vcto23-05-2019 Cargo Cta Cte	6000030828	02-05-2019	1.218.883.019
800007166		DPF 145 días, vcto.22-10-2019.Cargo CtaCte	6000032774	30-05-2019	21.973.265
800008758		DPF 126 días vcto22-10-2019 Cargo Cta Cte	6000038856	18-06-2019	919.738.885
800010181		PACTO 97 días, vcto.22-10-2019.Cargo CCte	6000045000	17-07-2019	559.011.365
800010436		PACTO 84 días, vcto.22-10-2019.Cargo CCte	6000045759	30-07-2019	17.593.334
800012170		DPF 55 días vcto22-10-2019 Cargo Cta Cte	6000052452	28-08-2019	125.841.280
800013084		DPF 13 días vcto24-09-2019 Cargo Cta Cte	6000057169	11-09-2019	307.200.000
800013566		PACTO 7 días, vcto.24-09-2019.Cargo CtaCte	6000059219	17-09-2019	123.169.208
800013597		DPF 22 días, vcto.22-10-2019. Cargo CtaCte	6000059444	30-09-2019	325.379.700
800014645	TRANSFERENCIA	TRASPASO DE FONDOS DEL DÍA 16.10.2019	6000063404	16-10-2019	927.257.255
800015642	TRANSFERENCIA	TRASPASO DE FONDOS DEL 29-10-2019	6000065998	29-10-2019	2.055.531
800017632		PACTO 28 días, vcto.23-12-2019. Cargo CCte	6000072799	25-11-2019	1.974.633.568
800020651	INVERSION	PACTO 3 días vcto26-12-2019 Cargo Cta Cte	6000081785	23-12-2019	7.831.005.705
800021126	INVERSIONES	PACTO 33 días vcto28-01-2020 Cargo Cta Cte	6000082658	26-12-2019	7.832.336.976
TOTAL					65.334.039.578

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el mayor contable de la CORFO.