

CONTRATO MODIFICATORIO

entre la

REPÚBLICA ARGENTINA

y el

BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

Programa para la Implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Argentina

CONTRATO MODIFICATORIO

CONTRATO MODIFICATORIO celebrado entre la República Argentina, en adelante denominada el “Prestatario”, y el Banco Interamericano de Desarrollo, en adelante denominado el “Banco”, y, en conjunto con el Prestatario, las “Partes”.

ARTÍCULO PRIMERO

Se acuerdan las siguientes modificaciones al Contrato de Préstamo No. 4411/OC-AR, en adelante el “Contrato”, suscrito por las Partes con fecha 19 de junio de 2018, para la financiación y ejecución Programa para la Implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Argentina, en adelante el “Programa.”

1. Se modifica el inciso (a) de la Cláusula 3.01 de las Estipulaciones Especiales del Contrato, para que se lea del siguiente modo:

“(a) Que la Secretaría de Asuntos Estratégicos (SAE) de la Presidencia de la Nación haya nombrado formalmente al coordinador del Programa y contratado a los especialistas técnicos en inclusión financiera que apoyarán a la Dirección de Programas y Proyectos Especiales con Enfoque Sectorial Amplio (DPPEESA) en la implementación del Programa, de conformidad con lo previsto en el párrafo 4.03 del Anexo Único.”

2. Se modifica el inciso (b) de la Cláusula 3.01 de las Estipulaciones Especiales del Contrato, para que se lea del siguiente modo:

“(b) Que la SAE, con la previa no objeción del Banco, haya aprobado el Reglamento Operativo del Programa (ROP), el cual deberá incluir las disposiciones relacionadas con temas socioambientales previstas en el Informe de Gestión Ambiental y Social del Programa (IGAS).”

3. Se modifica el inciso (a) de la Cláusula 3.03 de las Estipulaciones Especiales del Contrato, para que se lea del siguiente modo:

“(a) Con los recursos destinados al Componente 2 del Programa, la SAE, a través de FONCAP Sociedad Anónima (en adelante el “FONCAP”), podrá utilizar los recursos para conceder sub-préstamos de conformidad con lo previsto en dicho Componente.”

4. Se modifica la Cláusula 3.04 de las Estipulaciones Especiales del Contrato, para que se lea del siguiente modo:

“CLÁUSULA 3.04 Otros requisitos para la utilización de los recursos destinados al Componente 2. El Prestatario se compromete a que, antes de realizar el traspaso de recursos del Préstamo a FONCAP para la ejecución del Componente 2 del Programa, la SAE, a través de la Subsecretaría de Relaciones Financieras Internacionales para el Desarrollo, y FONCAP deberán suscribir un convenio subsidiario, en el cual se

establezcan, entre otros, los roles y responsabilidades de las partes, las condiciones del traspaso de recursos, la rendición de cuentas de FONCAP a la SAE, incluyendo la información necesaria para el monitoreo de resultados del Programa, y el destino que FONCAP deberá dar a los fondos que reciba de las instituciones de microfinanzas (IMF), en concepto de pagos por los créditos otorgados.”

5. Se modifica la Cláusula 4.02 de las Estipulaciones Especiales del Contrato, para que se lea del siguiente modo:

“**CLÁUSULA 4.02 Organismo Ejecutor.** El Prestatario ejecutará el Programa por intermedio de la SAE, la cual actuará a través de la DPPEESA, de acuerdo con lo previsto en la Sección IV del Anexo Único.”

6. Se modifica la Cláusula 5.03 de las Estipulaciones Especiales del Contrato, para que se lea del siguiente modo:

“**CLÁUSULA 5.03 Evaluación de resultados.** El Prestatario se compromete a presentar o, en su caso, a que el Organismo Ejecutor presente, al Banco, la siguiente información para determinar el grado de cumplimiento del objetivo del Programa y sus resultados: Evaluación ex post. Esta evaluación cuantificará el valor económico de los resultados alcanzados a través de un análisis costo-beneficio *ex post*. La evaluación comprenderá la recopilación de información sobre los beneficiarios del Programa (grupo de tratamiento) y de no beneficiarios promedio y del sistema (contrafactual). Los detalles de la evaluación se describen en el plan de monitoreo y evaluación aprobado por el Banco. La evaluación incluirá la recopilación de información a través de los registros de información de los beneficiarios del Programa y consolidados por la DPPEESA e información del sistema financiero (y microfinanzas), proveniente de la Secretaría de Asuntos Estratégicos, el Ministerio de Economía, el Banco Central de la República Argentina y/o el FONCAP.”

7. Se modifica la información del Prestatario contenida en los incisos (a) y (b) de la Cláusula 6.02 de las Estipulaciones Especiales del Contrato, para que se lea de la siguiente manera:

“Del Prestatario:

Dirección Postal:

Presidencia de la Nación
Secretaría de Asuntos Estratégicos
Subsecretaría de Relaciones Financieras Internacionales para el Desarrollo
Hipólito Yrigoyen 250, Piso 10 oficina 1010
C1086AAB
CABA, Argentina

Correo electrónico: ssrfid@presidencia.gov.ar”

8. Se modifican los párrafos 2.03, 2.04, 2.05, 2.06, 2.07, 2.09 y 2.10 del Anexo Único del Contrato, para que se lean del siguiente modo:

“2.03 Subcomponente 1.1 - Fortalecimiento de las capacidades de los oferentes de servicios financieros. Se otorgarán asistencia técnica e incentivos a entidades financieras (EF) reguladas para mejorar los niveles de acceso y uso de servicios por los hogares y pequeños productores de bienes y servicios, mediante el apoyo a EF con recursos reembolsables y no-reembolsables para proyectos específicos.

2.04 Requisitos para el apoyo a las EF. Las EF deberán acompañar las políticas públicas de IF buscando obtener por lo menos uno de los dos resultados siguientes: (i) acompañar y facilitar el acceso a nuevas cuentas bancarias y/o a las nuevas aplicaciones que se diseñen orientadas hacia las personas excluidas del sistema, priorizando el segmento de ingresos informales y de bajos ingresos; y (ii) incrementar el uso de servicios financieros, medido por el aumento en el número de personas con al menos tres transacciones digitales al mes, específicamente transferencias y pagos. Los recursos de este subcomponente podrán destinarse a apoyar el trabajo conjunto entre instituciones del Estado y las EF en el diseño e implementación de nuevos servicios financieros (incluyendo nuevas aplicaciones digitales) para los segmentos de la población excluida o sub-atendida, así como el desarrollo de programas de educación financiera. La población objetivo se describe en el párrafo 2.09 de este Anexo Único.

2.05 Se entiende por EF a las instituciones financieras reguladas y supervisadas por el Banco Central, las cuales podrán asociarse a empresas auxiliares del sistema financiero para el soporte técnico, tecnológico y operativo de proyectos. Los instrumentos de apoyo posibles incluyen cofinanciamiento, incentivos directos, y asistencia técnica. Los instrumentos y objetivos previstos para los resultados del Programa son, entre otros: (i) asistencia técnica para desarrollar líneas de negocio dirigidos a promover la atención y el acceso a segmentos excluidos; (ii) promover la ampliación de cobertura de canales de bajo costo que faciliten el acceso de la población a pagos electrónicos (y otros servicios financieros), con el resultado esperado de incrementar el uso; y (iii) apoyar el impulso de productos innovadores que fomenten el desarrollo y la oferta de servicios financieros digitales.

2.06 Subcomponente 1.2 - Fortalecimiento de la capacidad institucional del gobierno para desarrollar políticas de IF. Se apoyará la institucionalidad pública para implementar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Las actividades y gastos elegibles de apoyo bajo este subcomponente incluyen: (i) estudios y capacitación que promuevan reformas normativas o provean información al mercado y hacedores de política con fines de elevar la IF. Adicionalmente, se contempla una encuesta sobre las características de la demanda de servicios financieros con el fin de profundizar el conocimiento de la demanda e identificar necesidades y comportamientos financieros de la población, con énfasis en el tema de género de manera que se logre integrar el tema dentro de la ENIF; (ii) medidas para mejorar la educación financiera y la protección al consumidor; y (iii) gastos de gestión y comunicación relacionados a la implementación

de la ENIF y a la articulación de los procesos participativos entre los diferentes actores públicos y privados.

2.07 Con fines de superar el limitado acceso a crédito de las MyPE, la Secretaría de Asuntos Estratégicos transferirá a FONCAP Sociedad Anónima (FONCAP) los recursos de este componente, para que FONCAP los canalice a las Instituciones de Microfinanzas (IMF) con carácter reembolsable, a través de: (a) líneas de fondeo para que las IMF canalicen préstamos a las MyPE; y (b) préstamos directos a las propias IMF, para actividades destinadas a ampliar su cobertura y su capacidad técnica y operativa para atender a más MyPE. Para ello, FONCAP pondrá como requisito en las líneas de fondeo a IMF que al menos 25% de las empresas financiadas sean nuevos clientes. En adición, los préstamos para inversión también tendrán como condición el buscar fomentar nuevos clientes.

2.09 Beneficiarios finales. La población objetivo para el Subcomponente 1.1 estará conformada por: (i) la población excluida del sistema financiero, particularmente la población en condición de pobreza y vulnerabilidad y segmentos cuyos ingresos provienen de fuentes informales; y (ii) la población que no hace un uso adecuado de los servicios financieros. Para el Componente 2, la población objetivo será las MyPE, haciendo foco en aquellas que no hayan tenido un crédito en el último año por alguna IMF apoyada por FONCAP. FONCAP pondrá condiciones para fomentar nuevos clientes. La Matriz de Resultados estima el número de beneficiarios de ambos componentes. Cabe mencionar que adicionalmente, el Componente 1 (en particular el Subcomponente 1.2) al realizar medidas transversales podrá beneficiar otros segmentos de IF, como el crédito a personas y la apertura de cuentas y uso de pagos digitales por empresas e individuos.

2.10 Los criterios y procesos para identificar proyectos y beneficiarios elegibles se establecerán en el ROP. En especial, para el Componente 1, se establecerán: los criterios para la utilización de los instrumentos de apoyo; actividades financiables; requisitos de las EF para recibir recursos; montos, contrapartidas y rubros financiables; y monitoreo y evaluación. El organismo ejecutor contará con expertos técnicos en la materia para lograr su éxito. Para el Subcomponente 1.2, se definirán los gastos elegibles. Para el Componente 2 se describirán, entre otros, los criterios y las condiciones de elegibilidad de las IMF, las características de las operaciones elegibles y los cupos máximos a las IMF. FONCAP establecerá las características de desembolsos y las condiciones financieras, de conformidad con lo establecido en el ROP.”

9. Se modifican los párrafos 4.01 a 4.04 del Anexo Único del Contrato, para que se lean del siguiente modo:

“4.01 La ejecución y administración del Programa estará a cargo de la Secretaría de Asuntos Estratégicos (SAE) de la Presidencia de la Nación, la cual actuará a través de la Dirección de Programas y Proyectos Especiales con Enfoque Sectorial Amplio (en adelante denominada DPPEESA). La DPPEESA se encargará de coordinar las acciones de las entidades públicas y privadas involucradas en implementar la ENIF, proveer a las

demás instancias elementos necesarios para la toma de decisiones y asegurar la participación del sistema financiero y de las entidades participantes.

4.02 Para el Componente 2, la SAE suscribirá con FONCAP el convenio a que hace referencia la Cláusula 3.04 de las Estipulaciones Especiales de este Contrato, en el cual se establecerán, entre otros aspectos, los roles y responsabilidades de ambas partes, las condiciones del traspaso de ejecución de recursos, el destino que FONCAP deberá dar a los fondos que reciba de las instituciones de microfinanzas (IMF), y la rendición de cuentas a la SAE a fin de lograr los resultados del Programa. Bajo este mecanismo, FONCAP efectuará préstamos directos a las IMF, y también financiará préstamos que las IMF realizarán a las MyPE, como se describe en el Componente 2. La SAE podrá transferir los recursos a FONCAP con carácter no reembolsable, a fin de que dicha entidad utilice las recuperaciones para continuar financiando proyectos para mejorar el acceso al crédito.

4.03 La DPPEESA utilizará su estructura organizativa, siendo responsable de la administración técnica, operativa, financiera y de las adquisiciones del Programa, así como de la coordinación con las otras dependencias del gobierno; sin embargo, deberá respaldarse con un mínimo de dos expertos técnicos en la materia, a ser contratados con recursos del Aporte Local. Para la ejecución del Componente 1, el área técnica de la DPPEESA tendrá entre sus funciones principales analizar y aprobar los documentos precontractuales y recomendar la aprobación de los proyectos y desembolsos correspondientes. Para la ejecución del Componente 2, FONCAP será responsable del monitoreo y la supervisión del uso adecuado de los recursos de los sub-préstamos, y la provisión en tiempo y forma de los recursos humanos y tecnológicos necesarios.

4.04 Adicionalmente, se prevé que el Consejo Nacional de Coordinación de la Inclusión Financiera (CNCIF), participe en la ejecución del Programa, particularmente en el Componente 1. El CNCIF articulará los procesos participativos entre los distintos actores públicos y privados.”

ARTÍCULO SEGUNDO

Las Partes ratifican todas las demás disposiciones establecidas en el Contrato, las cuales se mantienen en su integridad y plena vigencia, salvo las que se modifican en el Artículo Primero del presente Contrato Modificatorio.

ARTÍCULO TERCERO

Las Partes dejan constancia que el presente Contrato Modificatorio entrará en vigencia en la última de las fechas que constan en esta página.

ARTÍCULO CUARTO


El Prestatario se compromete a comunicar al Banco por escrito, dentro de un plazo máximo de diez (10) días hábiles contados a partir de la fecha de suscripción de este Contrato Modificatorio, si considera que éste contiene información que se pueda calificar como una excepción al principio de divulgación de información previsto en la Política de Acceso a Información del Banco, en cuyo caso el Prestatario se compromete a señalar dicha información en las disposiciones pertinentes del Contrato Modificatorio. De conformidad con la mencionada política, el Banco procederá a poner a disposición del público en su página “Web” el texto del Contrato Modificatorio, una vez que éste haya entrado en vigencia y haya expirado el plazo antes mencionado, excluyendo solamente aquella información que el Prestatario haya calificado como una excepción al principio de divulgación de información previsto en dicha política.

EN FE DE LO CUAL, el Prestatario y el Banco, actuando cada uno por medio de su representante autorizado, firman el presente Contrato Modificatorio.

REPÚBLICA ARGENTINA

BANCO INTERAMERICANO
DE DESARROLLO

Gustavo Beliz
Secretario de Asuntos Estratégicos



José Luis Lupo
Representante del Banco en Argentina

Fecha:

Fecha: 9 de junio de 2020



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
2020 - Año del General Manuel Belgrano

Hoja Adicional de Firmas
Convenio

Número:

Referencia: Contrato modificatorio al Préstamo BID N° 4411/OCAR - Programa para la Implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Argentina. EX-2020-39733436- -APN-SSRFID#SAE

El documento fue importado por el sistema GEDO con un total de 7 pagina/s.