

PRÉSTAMO BID N°2923/OC-AR
“PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD
DE MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS”

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS N° 6 POR EL
EJERCICIO INICIADO EL 1 DE ENERO 2020 Y
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL

A: Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYME y Emprendedores
Ministerio de Desarrollo Productivo

A: Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas con
Financiamiento Externo (DGPPSyE)
Ministerio de Desarrollo Productivo

1. OPINIÓN

Hemos examinado los Estados Financieros, correspondiente al “Programa de Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)”, ejecutado por la Dirección General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales del Ministerio de Desarrollo Productivo de la Nación, financiado con recursos del Contrato de Préstamo N° 2923/OC-AR del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y con aportes del Gobierno de la República Argentina, que comprenden el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados, el Estado de Inversiones Acumuladas, el Estado de Solicitudes de Desembolsos Acumulados y Notas 1 a 16, expresados en dólares estadounidenses, por el ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2020.

En nuestra opinión, los estados financieros del Programa mencionados en el párrafo anterior, por el ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2020, expresados en dólares estadounidenses, han sido preparados en todos los aspectos materiales, de conformidad con las políticas contables descriptas en la Nota 2 a los estados financieros y los términos del contrato de préstamo suscripto entre la República Argentina y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

2. FUNDAMENTO DE LA OPINION

Hemos llevado a cabo nuestro examen de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y los requerimientos específicos Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de Estados Financieros. Somos independientes de la Unidad Ejecutora del “Programa de Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)” - Contrato de Préstamo BID No. 2923/OC-AR, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros de propósito especial en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

3. PÁRRAFO DE ÉNFASIS - BASE CONTABLE Y RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN Y UTILIZACIÓN

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención sobre las siguientes cuestiones:

En nota 2.1. se describe la base contable. En ella se señala que el estado de inversiones acumuladas y el estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados fueron preparados sobre la base contable de efectivo (percibido), registrando los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los gastos, cuando efectivamente representan erogaciones de dinero, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) para estas circunstancias, previstas en el capítulo “IPSAS base de caja-Informes Financieros bajo la base de contabilidad de caja”.

Asimismo, los estados han sido preparados teniendo en cuenta las consideraciones de Guías de Gestión Financiera para Proyectos Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo, en consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe está destinado únicamente para la Unidad Ejecutora del Proyecto y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y no debería ser distribuido ni utilizado por otros usuarios, diferentes a los mencionados.

4. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Unidad Ejecutora (DGPPSyE) es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas específicas del BID (Banco Interamericano de Desarrollo), así como por aquellos controles internos que la Administración del Proyecto considere necesarios para que tales estados estén libres de distorsiones significativas debido a fraude o error.

5. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o a error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o a error y se consideran materiales, si individualmente o de forma agregada, pueda preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría, de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, también:

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, se diseñaron y aplicaron procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones erróneas o la violación del control interno.

Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Dirección de la Unidad Ejecutora.


Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, las solicitudes de desembolsos y justificaciones incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a la Dirección de la Unidad Ejecutora, entre otras cuestiones, el alcance y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Dirección de la Unidad Ejecutora de una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunique todas las relaciones y demás cuestiones de las que se espera razonablemente que puedan afectar mi independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de abril de 2021.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

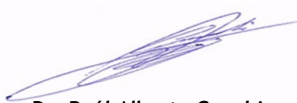
PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS
(Cifras expresadas en dólares)
Periodo terminado el 31-12-2020

	BID	LOCAL	OTROS	TOTAL
EFFECTIVO RECIBIDO				
Acumulado al comienzo del período	31.084.859,00	1.621.665,17	11.244.062,10	43.950.586,27
Durante el período:				
• Desembolsos (anticipos, reembolsos, pagos directos y reembolso contra garantía de carta de crédito) (Nota 10 y 6)	6.162.000,00	-	1.412.372,81	7.574.372,81
• Intereses Recibidos	-	-	-	-
• Otros:	-	-	-	-
Retenciones impositivas pendientes de pago	-	121,96	-	121,96
Total Efectivo Recibido	37.246.859,00	1.621.787,13	12.656.434,91	51.525.081,04
DESEMBOLSOS EFECTUADOS				
Acumulado al comienzo del período	30.452.120,01	944.774,83	11.244.062,10	42.640.956,94
Durante el período:				
• Reintegros	-	-	-	-
• Pagos por obras, bienes, servicios, consultoría y gastos operativos (EEII)	753.603,02	96.416,05	1.412.372,81	2.262.391,88
• Otros	-	-	-	-
Créditos con Convenios (Nota 16)	15.604,53	50.386,78	-	65.991,31
Anticipos y otros fondos a rendir	1.547.615,54	-	-	1.547.615,54
Diferencia de Cambio	-	460.969,79	-	460.969,79
Redondeo	0,03	-	-	0,03
Total Efectivo Desembolsado	32.768.943,13	1.552.547,45	12.656.434,91	46.977.925,49
EFFECTIVO DISPONIBLE AL FINAL DEL PERIODO	4.477.915,87	69.239,68	0,00	4.547.155,55

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

ESTADO DE INVERSIONES
Por Apertura

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

Proyecto BID 2923
Desde: 01/01/2020 Hasta: 31/12/2020

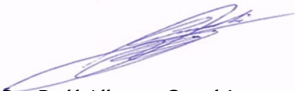
Categoría de Inversión		Presupuesto Original		Presupuesto Vigente		Inversiones Acumuladas al cierre		Inversiones del Ejercicio		TOTAL ACUMULADO AL		% DE	SALDO DISPONIBLE	
Nro. (**)	Nombre (**)	BID	Aporte Local	BID	Aporte Local	BID	Aporte Local	BID	Aporte Local	BID	Aporte Local	AVANCE (***)	BID	Aporte Local
		(1)	(a)	(2)	(b)	(3)	(c)	(4)	(d)	(5=3+4)	(e=c+d)		(2-5)	(b-e)
1.2923	MIPYMES	50.000.000,00	30.000.000,00	50.000.000,00	30.000.000,00	30.452.120,01	12.188.836,93	753.603,02	1.508.788,86	31.205.723,03	13.697.625,79	56,13%	18.794.276,97	16.302.374,21
1.2923.1	Asistencia Técnica a MI	22.200.000,00	15.550.000,00	17.900.000,00	15.550.000,00	15.479.058,08	11.117.245,44	311.681,20	215.367,64	15.790.739,28	11.332.613,08	81,09%	2.109.260,72	4.217.386,92
1.2923.2	Articulación productiva y	11.500.000,00	4.450.000,00	7.500.000,00	4.450.000,00	5.624.424,16	324.728,40	-178.050,32	0,00	5.446.373,84	324.728,40	48,29%	2.053.626,16	4.125.271,60
1.2923.3	Apoyo a nuevas empres	13.300.000,00	5.000.000,00	20.750.000,00	5.000.000,00	7.938.097,74	204.813,05	450.535,30	1.197.005,17	8.388.633,04	1.401.818,22	38,02%	12.361.366,96	3.598.181,78
1.2923.4	Administración	800.000,00	5.000.000,00	1.500.000,00	5.000.000,00	997.934,46	491.477,51	162.488,73	96.416,05	1.160.423,19	587.893,56	26,90%	339.576,81	4.412.106,44
1.2923.5	Monitoreo y Evaluación	200.000,00	0,00	350.000,00	0,00	412.605,57	50.572,53	6.948,11	0,00	419.553,68	50.572,53	134,32%	-69.553,68	-50.572,53
1.2923.6	Imprevistos	2.000.000,00	0,00	2.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	2.000.000,00	0,00
TOTAL		50.000.000,00	30.000.000,00	50.000.000,00	30.000.000,00	30.452.120,01	12.188.836,93	753.603,02	1.508.788,86	31.205.723,03	13.697.625,79		18.794.276,97	16.302.374,21
TOTAL BID + A. LOCAL		80.000.000,00		80.000.000,00		42.640.956,94		2.262.391,88		44.903.348,82			35.096.651,18	
PARI PASSU		62,50%	37,50%	62,50%	37,50%	71,42%	28,58%	33,31%	66,69%	69,50%	30,50%		53,55%	46,45%
MONTO DEL FONDO ROTATORIO (no utilizado al Cierre del Ejercicio)														

(*) Las cifras se exponen sin redondeos.

(**) Deben completarse siguiendo la numeración, el ordenamiento y la denominación que se expone en los registros del BID

(***) En proporción al Presupuesto Vigente para ambos financiamientos.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº I - Fº 21


Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 146 - Fº 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y
Medianas Empresas PRÉSTAMO BID 2923/OC-AR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Correspondiente al período de 12 meses finalizado el 31 de diciembre de 2020

NOTA 1 – DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA

1.1. NATURALEZA DEL PROGRAMA

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

1.2. ETAPAS DEL PROGRAMA


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

Componente 1. Asistencia Técnica a MIPYMES

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

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

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21


Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y
Medianas Empresas PRÉSTAMO BID 2923/OC-AR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Correspondiente al período de 12 meses finalizado el 31 de diciembre de 2020

Componente 2. Articulación Productiva y Competitividad Territorial

El objetivo de este componente es otorgar ANR para realizar actividades que permitan identificar los principales problemas que afectan a un aglomerado empresarial a nivel regional, y poner en marcha soluciones basadas en la colaboración público-privada, público-pública o privada-privada. El componente se dividirá en dos subcomponentes: (a) Subcomponente 2.1: Apoyo a la competitividad y articulación productiva territorial; y (b) Subcomponente 2.2: Plataforma territorial de apoyo a empresas. Los detalles de actividades a ser desempeñadas para los efectos del componente (y cada sub-componente) están descritos en el ROP.

Subcomponente 2.1. Apoyo a la competitividad y articulación productiva territorial

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

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


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

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

Subcomponente 2.2. Plataforma territorial de apoyo a empresas

El objetivo de este subcomponente es consolidar y extender la estructura actual de asistencia a las MIPYMES en todas las regiones del país, de manera que se articule mejor la oferta de recursos públicos y privados de fomento productivo en torno a las necesidades regionales. A través de este subcomponente se seleccionarán y acreditarán todas las instituciones que quieran sumarse a la plataforma territorial existente, y se financiarán

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21


Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y
Medianas Empresas PRÉSTAMO BID 2923/OC-AR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Correspondiente al período de 12 meses finalizado el 31 de diciembre de 2020

parcialmente Planes de Fortalecimiento Institucional (PFI) para fomentar una mayor articulación empresarial, gubernamental y social en el desarrollo productivo regional. La contrapartida podrá ser aportada parcialmente en especie. Serán elegibles las instituciones público-privadas que cumplan con los actuales requisitos establecidos en el ROP.

Componente 3: Apoyo a nuevas empresas

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

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

El Subcomponente 3.1 financiará acciones de promoción y difusión del Proyecto, y de fomento de vocaciones emprendedoras. Los beneficiarios serán entidades que trabajen en la promoción del emprendimiento dinámico, y podrán acceder al Proyecto a través de convocatorias periódicas. Las entidades deberán presentar propuestas de actividades para el fomento de la cultura emprendedora en el país, y serán elegidas aquellas con mayor puntaje según los criterios establecidos en el ROP. El Proyecto seleccionará competitivamente las mejores propuestas y proveerá ANR que cubrirán parcialmente el costo de estas actividades. La contrapartida podrá ser aportada parcialmente en especie.

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

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

Subcomponente 3.3: Apoyo directo a emprendedores y empresas jóvenes individuales

El Subcomponente 3.3 financiará, a través de ANR, los proyectos de nuevas empresas o empresas de reciente creación para mejorar sus posibilidades de crecimiento. Los beneficiarios serán personas con proyectos de creación de nuevas empresas o empresas con no más de tres años de operación. Se contemplan dos tipos de convocatorias para apoyar, a través de ANR, a emprendedores y empresas jóvenes que presenten Proyectos Promisorios (PPs): (i) convocatoria para la presentación de PPs en forma individual; y (ii) convocatoria

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

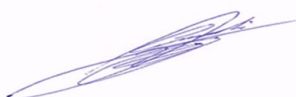
**Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y
Medianas Empresas PRÉSTAMO BID 2923/OC-AR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Correspondiente al período de 12 meses finalizado el 31 de diciembre de 2020

cerrada para la presentación de PPs con el aval de una institución intermedia patrocinante. Los criterios para la evaluación de los proyectos individuales serán más exigentes que para aquellos que tienen el respaldo de una institución especializada, y los detalles de estos criterios se encuentran en el ROP.

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

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y
Medianas Empresas PRÉSTAMO BID 2923/OC-AR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Correspondiente al período de 12 meses finalizado el 31 de diciembre de 2020

NOTA 2 – PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. CRITERIO DE CONTABILIDAD UTILIZADO

Base de contabilidad efectivo:

Los Estados de Flujo de Efectivo y de Inversiones Acumuladas al 31 de diciembre de 2020 han sido elaborados sobre la base contable de efectivo (percibido), registrando los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los gastos, cuando efectivamente representan erogaciones de dinero. Esta práctica contable difiere de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP), en donde las transacciones deben ser registradas a medida que se incurren y no cuando se pagan. Sin embargo, se aplicaron las (NICSP) para estas circunstancias previstas en el capítulo “IPSAS base de caja- Informes Financieros bajo la base de contabilidad de caja” En su conjunto los presentes Estados Financieros, han sido preparados teniendo en cuenta las consideraciones de Guías de Gestión Financiera para Proyectos Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo, en consecuencia los estados financieros no pueden ser apropiados para otra finalidad.

2.2. UNIDAD MONETARIA

Los registros del proyecto son llevados en moneda local (pesos argentinos) y moneda correspondiente al financiamiento u operación (dólares estadounidenses). Sin embargo, para propósitos de presentación al Banco será necesario convertir dichos informes a la moneda de financiamiento. Los métodos de conversión son los siguientes:

Metodología de Conversión a Dólares Estadounidenses:

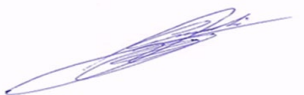
La conversión de los Estados Financieros fue practicada siguiendo los lineamientos estipulados por el Banco Interamericano de Desarrollo en la nota CAR Nro 2504/2008 de fecha 13 de junio de 2008, en la que se adopta una nueva política relativa a la aplicación del tipo de cambio y por la Norma Internacional de Contabilidad (IAS N° 21), para los aspectos no contemplados.

Aportes

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

La diferencia de cambio que se genera, entre la aplicación de la tasa de cambio utilizada para la conversión de los recursos recibidos y la tasa de cambio utilizada para la

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y
Medianas Empresas PRÉSTAMO BID 2923/OC-AR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Correspondiente al período de 12 meses finalizado el 31 de diciembre de 2020
justificación de los pagos de gastos elegibles, es registrada contablemente como diferencia
en cambio con cargo a la contrapartida local.

2.3. SISTEMA CONTABLE

Los registros contables del Proyecto son llevados en el Sistema UEPEX, de uso obligatorio
en el ámbito de la Secretaría de Emprendedores y PYMES dependiente del Ministerio de
Desarrollo Productivo de la Nación.

Banco en dólares estadounidenses

El saldo bancario de la cuenta especial en dólares a la fecha de cierre del ejercicio, no fue
convertido por estar nominada en moneda de reporte.

El tipo de cambio utilizado para valuar en pesos las disponibilidades de USD al cierre es el
informado por la Contaduría General de la Nación, Banco de la Nación Argentina del último
día hábil del ejercicio (30/12/2020) "Cotización Divisa" comprador \$83,95=1USD.

Banco en pesos

Los saldos bancarios de la cuenta operativa en pesos al 31/12/2020, cuentan con
disponibilidad de fuente 22 (BID) y fuente 11 (TGN), la expresión del saldo al cierre en
dólares estadounidense fue determinada de la siguiente manera:

- a) El saldo disponible correspondiente a FF22 (BID), resultó de aplicar el tipo de cambio
BNA al momento de cada una de las pesificaciones cuyos saldos no se encuentran
"agotados" o "consumidos" en su totalidad al cierre del ejercicio.
- b) Los saldos bancarios en pesos al 31/12/20 correspondiente a FF 11, se convirtieron a
dólares estadounidenses aplicando el tipo de cambio "Cotización Divisas" comprador
del BNA del último día hábil del ejercicio (30/12/2020) USD 1 = \$ 83,95.

2.4. GASTOS FINANCIEROS DEL PRÉSTAMO

Dicha suma es suministrada y pagada por la Dirección de Administración de la Deuda Pública

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y
Medianas Empresas PRÉSTAMO BID 2923/OC-AR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Correspondiente al período de 12 meses finalizado el 31 de diciembre de 2020

CAPITAL

NACION	USD
13/03/20	777.121,48
14/09/20	939.279,37
TOTAL COMISIONES	1.716.400,85

INTERESES

NACION	USD
13/03/20	446.418,52
14/09/20	349.674,88
TOTAL INTERESES	796.093,40

COMISIONES

NACION	USD
13/03/20	47.105,90
14/09/20	38.381,35
TOTAL COMISIONES	85.487,25
TOTAL 2020	2.597.981,50

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Período terminado el 31-12-2020

NOTA 3: Efectivo Disponible

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

Descripción	2019 U\$S	2020 U\$S
Caja Ahorro N° 5175677	140.024,06	4.391.900,82
Cuenta Corriente N° 5435291	294.723,05	155.016,49
Caja Chica	795,49	238,24
Saldos al Cierre	435.542,60	4.547.155,55

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

Descripción	Fondos BID	Fondos Local	U\$S al 31-12-20
Caja Ahorro N° 5175677	4.392.659,00	-758,18	4.391.900,82
Cuenta Corriente N° 5435291	85.256,87	69.759,62	155.016,49
Caja Chica	0,00	238,24	238,24
Saldos al Cierre	4.477.915,87	69.239,68	4.547.155,55

Durante el año 2020 se registraron ingresos provenientes de intereses por un total de US\$ 0 y ganancias por diferencia cambiaria por un total de US\$ 0.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período terminado el 31-12-2020

NOTA 4 - Anticipos Pendiente de Justificar

Al 31 de diciembre del 2020 el saldo pendiente de justificar al BID asciende a US\$ 6.204.955,35 y está representado en las siguientes solicitudes de desembolso pendiente de tramitar o gastos efectuados no incluidos en dichas solicitudes:

	<u>US\$</u>
	-
Gastos no incluidos en solicitudes	163.819,41
Total	163.819,41
<u>Justificación de la diferencia:</u>	
Saldo en cuentas bancarias (Nota 3)	
Cuenta Especial US\$ N° 5175677	4.392.659,00
Cuenta Corriente \$ BID Nación N° 5435291	85.256,87
Anticipos a rendir	1.547.615,54
Convenios BID	15.604,53
Retenciones pendientes de pago	0
Total	6.204.955,35
Total pendiente de rendir	6.204.955,35

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

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz

Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava

Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020

NOTA 5: Anticipos y justificación

	<u>US\$</u>
Saldo de anticipos al comienzo del período	1.176.962,50
Anticipos justificados durante el período	1.134.007,15
Anticipos recibidos	6.162.000,00
Saldo de anticipos al cierre del período	<u><u>6.204.955,35</u></u>

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020**

NOTA 6: Fondos de Contrapartida Local

El gobierno de la República Argentina se comprometió a aportar la suma de US\$ 30.000.000- en concepto de contrapartida local.

Al 31 de diciembre de 2020, se ha aportado la suma de US\$ 14.278.100,08 equivalente al 47,59% del total comprometido.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA

Período terminado el 31-12-2020

NOTA 7: Ajuste de Periodo Anteriores

NO APLICA

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020**

NOTA 8: Adquisición de Bienes y Servicios

NO APLICA

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS
(MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020**

NOTA 9: Componentes del Proyecto

Si bien en el Estado de Inversiones Acumuladas se exponen las mismas por Componente, a continuación se reflejan las inversiones del ejercicio por Categoría de Inversión (Insumo):

Categoría	Monto en US\$		
	BID	LOCAL	TOTAL
Consultores individuales	411.147,81	83.318,59	494.466,40
Aportes no reembolsables	342.455,21	1.412.372,81	1.754.828,02
Costos operativos	-	13.097,46	13.097,46
TOTAL	753.603,02	1.508.788,86	2.262.391,88

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS
(MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Cifras expresadas en dólares)
Período terminado el 31-12-2020

NOTA 10: Desembolsos Efectuados

Fecha de Ingreso	Desembolso	USD
06/04/2020	20	300.000,00
04/06/2020	24	5.862.000,00

Total Orígenes BID 2020 **6.162.000,00**

Subtotal Acumulado al inicio **31.084.859,00**

Total Orígenes BID Acumulado al 31/12/2020: 37.246.859,00

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS
(MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020**

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

CONCEPTO	IMPORTE EN USD
Desembolsado BID (S/Estado de Efectivo Rec. y Desem Efec.)	37.246.859,00
Inversiones Acumuladas BID (S/Estado de Inv. Acum.)	<u>31.205.723,03</u>
Diferencias	6.041.135,97

COMPOSICIÓN:

Saldo (F22) en Cta operativa en pesos	85.256,87
Saldo en cuenta especial en dolares	4.392.659,00
Créditos (F22)	15.604,53
ANR pendientes de rendición	1.547.615,54
Redondeo	<u>0,03</u>
Disponible	6.041.135,97

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020

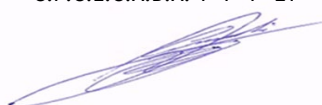
Nota 12: Conciliación de los Registros del Programa con los Registros del BID por Categoría de Inversión

Categoría de Inversión		Inversiones acumuladas al cierre en U\$s según registros del programa	Inversiones acumuladas al cierre en U\$s según OPS1	Diferencia (**)
Nro.	Nombre	BID	BID	BID
1.2923.1	Asistencia Técnica a MIPYMES	15.790.739,28	15.705.335,27	85.404,01
1.2923.2	Articulación productiva y competitividad territorial	5.446.373,84	5.444.490,01	1.883,83
1.2923.3	Apoyo a nuevas empresas	8.388.633,04	8.269.092,22	119.540,82
1.2923.4	Administración	1.160.423,19	1.312.458,44	-152.035,25
1.2923.5	Monitoreo y Evaluación	419.553,68	310.527,71	109.025,97
1.2923.6	Imprevistos			
TOTAL		31.205.723,02	31.041.903,65	163.819,37

(*) Las cifras se exponen sin redondeos.

(**) Ver Nota 4.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
 Director Nacional
 Secretario de la PYMES y
 Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
 Coordinador de Programas
 con Financiamiento Externo DGPPSyE
 firma digitalmente

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS
(MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020**

Nota 13: Contingencias

En virtud de la pandemia de COVID 19 declarada por OMS con fecha 11 de marzo el Poder Ejecutivo Nacional mediante el Decreto N° 297/20 prorrogado por los DNU N° 325/20, 355/20, 408/20, 459/20, 493/20, 520/20, 576/20, 605/20, 641/20, 677/20, 714/20, 792/20, 875/20, 956/20, 1033/20, 125/2021 y 168/2021, estableciendo que las trabajadoras y los trabajadores que no se encuentren alcanzados por ninguna de las excepciones previstas en el artículo 6° del Decreto N° 297/20, y deban cumplir con el “aislamiento social preventivo y obligatorio”, pertenecientes a las jurisdicciones, organismos y entidades del Sector Público Nacional, cualquiera sea su forma contratación, deberán abstenerse de concurrir a sus lugares de trabajo, pero deberán realizar sus tareas, en tanto ello sea posible, desde el lugar donde cumplan el aislamiento ordenado, cumpliendo las indicaciones de la autoridad jerárquica correspondiente. Tal situación permite solo el acceso a información y/o documentación que se encuentre en medios y/o herramientas digitales.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente


**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS
EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020**

Nota 14: Eventos Subsecuentes

NO APLICA

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Período terminado el 31-12-2020**

Nota 15: Estatus de ajustes originados en opiniones diferentes a la estándar por parte de los auditores independientes en el año o período precedente

NO APLICA

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y
Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
firma digitalmente

PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)
PRESTAMO BID 2923/OC-AR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA
Periodo terminado el 31-12-2020

Nota 16: Convenios - BID-LOCAL

El Programa ha otorgado créditos a distintos Organismos a fin de solventar gastos correspondientes a cada programa.
 Los movimientos generados por Convenios del Prestamo BID 2923/OC-AR por el periodo comprendido entre el 01/01/2020 y el 31/12/2020 se detallan a continuación.

CONVENIO	Saldo	Saldo	Altas y Ampliación	Altas y Ampliación	Movimiento del	Movimiento del	Saldo	Saldo
BID	inicial \$	inicial U\$S	créditos del periodo \$	créditos del periodo U\$S	periodo \$	periodo U\$S	Contabilidad \$	final U\$S
	1	2	3	4	5	6	1+3-5	2+4-6
CONVENIO								
Convenio con UNLP - Coop. y Asist. Téc.	140.092,08	15.604,53			-	-	140.092,08	15.604,53
TOTALES	140.092,08	15.604,53			-	-	140.092,08	15.604,53

CONVENIO	Saldo	Saldo	Altas y Ampliación	Altas y Ampliación	Movimiento del	Movimiento del	Saldo	Saldo
LOCAL	inicial \$	inicial U\$S	créditos del periodo \$	créditos del periodo U\$S	periodo \$	periodo U\$S	Contabilidad \$	final U\$S
	1	2	3	4	5	6	1+3-5	2+4-6
CONVENIO								
Convenio con UNLP - Coop. y Asist. Téc.	605.290,34	50.386,78			-	-	605.290,34	50.386,78
TOTALES	605.290,34	50.386,78			-	-	605.290,34	50.386,78

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° I - F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz
 Director Nacional
 Secretario de la PYMES y
 Emprendedores firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
 Coordinador de Programas
 con Financiamiento Externo DGPPSyE
 firma digitalmente



Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de abril de 2021

Señores

BECHER & ASOCIADOS SRL (BDO)

Maipú 942 1er Piso

Ciudad Autónoma Buenos Aires

Esta carta de representación es proporcionada en relación a su auditoría de los Estados Financieros Consolidados del Programa de Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas - Préstamo BID 2923-OC/AR, correspondiente al ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2020, con el propósito de expresar una opinión sobre si los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos significativos, de conformidad con los requerimientos establecidos en las cláusulas contractuales del Contrato de Préstamo N° 2923-OC/AR y los términos de referencia para la auditoría externa.

Confirmamos que, a nuestro mejor conocimiento y creencia, hemos hecho tales investigaciones como se consideran necesarios con el fin de informar adecuadamente a nosotros mismos:

Estados financieros:

- Hemos cumplido nuestras responsabilidades, como se establece en los términos del contrato de compromiso de la auditoría con fecha 7/1/2021, para la preparación de los Estados financieros de conformidad con los requerimientos establecidos en las cláusulas contractuales del Contrato de Préstamo N° 2923-OC/AR y los términos de referencia para la auditoría externa, en particular, los Estados financieros se presentan razonablemente de acuerdo con ellos.
- Hemos cumplido nuestras responsabilidades, por la preparación de los estados financieros de conformidad las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) de Base de Efectivo - "IPSAS base de caja- Informes Financieros sobre la base de contabilidad de caja", en particular, los estados financieros se presentan razonablemente de conformidad con dichas Normas.
- En los estados financieros, expresados en dólares estadounidenses, que comprenden el estado de inversiones acumuladas, el estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados, correspondiente al ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2020, así como las notas explicativas 1 a 16 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas, se han registrado y expuesto adecuadamente las inversiones según las diferentes categorías y subcategorías de inversión contempladas en el Contrato de Préstamo (BID 2923-OC/AR) y los fondos recibidos y utilizados en su ejecución según las distintas fuentes de financiamiento.
- Todos los eventos posteriores a la fecha de los estados financieros y para los cuales las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) de Base de Efectivo-Información Financiera según la Base Contable de Efectivo Parte 1 requieran ajustes o revelación, han sido ajustados o revelados.



**Ministerio de
Desarrollo Productivo
Argentina**

- Los estados financieros incluyen los saldos de todas las cuentas bancarias relacionadas con el Programa: a) Cuenta Especial en dólares BNA N° 5175677 y Cuenta Operativa en pesos BNA N° 5435291.
- Los efectos de las incorrecciones no corregidas son inmateriales, tanto individualmente como en conjunto, para los estados financieros en su conjunto.
- No hay aspectos de leyes, regulaciones y cláusulas contractuales referidos al contrato de préstamo que puedan afectar los estados financieros, incluido el incumplimiento.
- No hay eventos posteriores que requieran ajustes a las revelaciones incluidas en los estados financieros. Asimismo, los efectos del COVID-19 declarado “pandemia” por la OMS con fecha 11 de marzo de 2020 no afectarán, en general, los importes de Estados Financieros del Proyecto.
- Se espera que la entidad seguirá funcionando normalmente como un Proyecto en marcha (sin incertidumbres importantes), respecto a los efectos del COVID-19 declarado “pandemia” por la OMS con fecha 11 de marzo de 2020.

Información proporcionada:

- En virtud de la pandemia de COVID 19 declarada por OMS con fecha 11 de marzo el Poder Ejecutivo Nacional mediante el Decreto N° 297/20 prorrogado por los DNU N° 325/20, 355/20, 408/20, 459/20, 493/20, 520/20, 576/20, 605/20, 641/20, 677/20, 714/20, 792/20, 875/20, 956/20, 1033/20, 125/2021 y 168/2021, estableciendo que las trabajadoras y los trabajadores que no se encuentren alcanzados por ninguna de las excepciones previstas en el artículo 6° del Decreto N° 297/20, y deban cumplir con el “aislamiento social preventivo y obligatorio”, pertenecientes a las jurisdicciones, organismos y entidades del Sector Público Nacional, cualquiera sea su forma contratación, deberán abstenerse de concurrir a sus lugares de trabajo, pero deberán realizar sus tareas, en tanto ello sea posible, desde el lugar donde cumplan el aislamiento ordenado, cumpliendo las indicaciones de la autoridad jerárquica correspondiente. Tal situación permite solo el acceso a información y/o documentación que se encuentre en soporte digital. En tal sentido, le hemos proporcionado:
 - Acceso a toda la información y/o documentación en medios físicos y digitales (emails, imágenes, fotos, escaneos, etc.) de la cual somos conscientes que es relevante para la preparación de los estados financieros, tales como registros, documentación y otros asuntos;
 - Todas las notas emitidas por la Unidad Ejecutora del Programa hasta la fecha de esta carta en relación con el Programa de Préstamo.
 - Todas las notas recibidas del BID hasta la fecha de esta carta en relación con el Programa de Préstamo.
 - Información y/o documentación adicional, en medios digitales, que nos ha solicitado para fines de la auditoría y;
 - Acceso irrestricto a personas dentro de la entidad de la cual usted determinó que era necesario obtener evidencia de auditoría, a través de plataformas digitales habilitadas a tal efecto (videollamadas y/o reuniones).
- Todas las transacciones se han registrado en los registros contables y se reflejan en los estados financieros.



**Ministerio de
Desarrollo Productivo
Argentina**

- Le hemos revelado los resultados de nuestra evaluación de riesgo de que los estados financieros puedan ser materialmente erróneos como resultado de un fraude.
- Somos responsables del diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos para prevenir, detectar y corregir el fraude y el error, y le hemos comunicado todas las deficiencias en el control interno que conocemos.
- Le hemos revelado toda la información relacionada con fraude o sospecha de fraude de la que somos conscientes y que afecta a la entidad e involucra:
 - Administración;
 - Los empleados que tienen un papel importante en el control interno; u
 - Otros donde el fraude podría tener un efecto material en los estados financieros.
- Le hemos revelado toda la información relacionada con denuncias de fraude o sospecha de fraude, que afectan los estados financieros de la entidad comunicados por empleados, ex empleados, analistas, consultores, reguladores u otros.
- Le informamos sobre todos los litigios y reclamaciones reales o posibles que conocemos, cuyos efectos consideramos en la preparación de los estados financieros. Cuando corresponda, estos reclamos han sido adecuadamente contabilizados y revelados en los estados financieros de conformidad con los requerimientos establecidos en las cláusulas contractuales del Contrato de Préstamo N° 2923-OC/AR.
- Le hemos revelado todas las instancias conocidas de incumplimiento o sospecha de incumplimiento de las leyes y regulaciones y cláusulas contractuales del contrato de préstamo, cuyos efectos consideramos en la preparación de los estados financieros.

Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYMES y Emprendedores
firma digitalmente

Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas
con Financiamiento Externo DGPPSyE
Firma digitalmente

MEMORADUM A LA DIRECCIÓN SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

A: Lic. Guillermo Merediz
Director Nacional
Secretario de la PYME y Emprendedores
Ministerio de Desarrollo Productivo

A: Lic. Juan Andrés Nava
Coordinador de Programas con
Financiamiento Externo (DGPPSyE)
Ministerio de Desarrollo Productivo

De nuestra mayor consideración:

Como parte de nuestra auditoría de los estados financieros del “Programa de Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)”, ejecutado por la Dirección General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales del Ministerio de Desarrollo Productivo de la Nación, financiado con recursos del Contrato de Préstamo N° 2923/OC-AR del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y con aportes del Gobierno de la República Argentina, correspondiente al ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2020 y finalizando el 31 de diciembre de 2020, y tal como lo requieren las normas de auditoría internacionales y los términos de referencia del contrato de servicios de auditoría para el Programa, hemos efectuado una evaluación del ambiente y las actividades de control interno en la citada Unidad Ejecutora.

El examen de control interno ha sido realizado dentro del marco de referencia comprendido por los criterios definidos por el Committee of Sponsoring Organization (COSO), el marco es un conjunto de principios organizados en cinco componentes interrelacionados. Los cinco componentes, en el marco actualizado, están respaldados por un conjunto de principios que cubren todos los aspectos. Son manejables en tamaño, y describen las prácticas aplicables de diferentes formas y para distintos tipos de organizaciones, independientemente de su tamaño, tipo o sector.

La Dirección de la Unidad Ejecutora del “Programa de Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)”, es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno suficiente para mitigar los riesgos de distorsión de la información financiera y proteger los activos bajo custodia del Programa. Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren juicios y estimaciones de la administración para evaluar los beneficios esperados y los costos relativos a las políticas y procedimientos del sistema de control interno. Los objetivos de un sistema de control interno son proveer a la administración de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos están protegidos contra pérdidas debido a usos o disposiciones no autorizadas, que las transacciones se efectúan de acuerdo con las autorizaciones de la administración y los términos del contrato y que se registran adecuadamente para permitir la preparación de estados financieros confiables. Debido a limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores o Irregularidades que no sean detectados. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación de la estructura hacia futuros períodos están

sujetas al riesgo de que los procedimientos pueden volverse inadecuados debido a cambios en las condiciones o que la efectividad del diseño y operación de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Al planear y desarrollar nuestra auditoría de los estados financieros del Programa, obtuvimos un entendimiento del sistema de control interno vigente y evaluamos el riesgo de control para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros del Programa y no para opinar sobre la efectividad del sistema de control interno y por lo tanto no la expresamos.

Como consecuencia del relevamiento y evaluación realizados, han surgido ciertos aspectos, que se describen en el presente Informe y que hemos dado a conocer a la Dirección del Organismo Ejecutor, relacionados con el sistema de control interno y su operación que consideramos deficiencias de control de conformidad con las normas internacionales de auditoría.

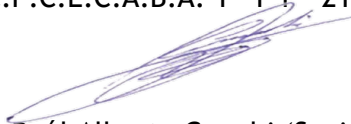
Una deficiencia significativa, en el caso de que hubiese existido, es una condición reportable, en la que el diseño de uno o más elementos del sistema de control interno no reduce el riesgo de que puedan ocurrir errores o irregularidades por montos que podrían ser significativos en relación con los estados financieros del Programa y no ser detectados oportunamente por los empleados durante el desarrollo normal de las funciones que les han sido asignadas, o bien, no permite evaluar convenientemente la ejecución del Programa.

Nuestra apreciación del sistema de control interno no necesariamente revela todos los asuntos relativos al mismo que pudieran considerarse y, por consiguiente, no necesariamente debe revelar todas las condiciones reportables que podrían considerarse como deficiencias de conformidad con la definición anterior.

Adjuntamos al presente el Informe por el ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2020, sobre el sistema de control interno del Programa, resultado de la evaluación del ambiente o entorno del mismo, así como aquellas deficiencias de conformidad con la definición de condición reportable y oportunidades de mejoras identificadas.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de abril de 2021.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 21



Dr. Raúl Alberto Genchi (Socio)
Contador Público (UBA)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 146 F° 22

**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD PARA
MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPyMES)
BID 2923/OC-AR**

**AUDITORÍA EXTERNA
EJERCICIO ANUAL INICIADO EL 1 DE ENERO Y FINALIZADO EL
31 DE DICIEMBRE DE 2020**

CARTA DE RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL INTERNO

ÍNDICE DE CONTENIDO

I. INTRODUCCIÓN	3
II. OBJETIVO Y ALCANCE DE LA TAREA REALIZADA	6
III. NORMAS, PRINCIPIOS Y REGLAMENTACIONES	7
IV. PROCEDIMIENTOS APLICADOS	8
V. SECCIÓN DE RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL INTERNO	12
VI. SECCIÓN DE RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL INTERNO DE PERÍODOS ANTERIORES	30

I. INTRODUCCIÓN

El objetivo del Programa es contribuir a aumentar la productividad y competitividad de las MiPyME Argentinas.

A su vez, el Programa tiene como objetivos específicos: i) aumentar la inversión de las MiPyME en Servicios de Desarrollo Empresarial, tanto en forma individual como colectiva, a través del apoyo a la compra y la mejora de la oferta de esos servicios; y ii) aumentar la cantidad de nuevas empresas dinámicas.

El Programa cuenta con los siguientes componentes y subcomponentes:

Componente 1. Asistencia Técnica a MIPYMES (US\$37.750.000: US\$22.200.000 BID - US\$15.550.000 local). A través del presente componente se otorgarán ANR para cubrir el costo de SDE que permitan aumentar la productividad de las MIPYMES. Los beneficiarios podrán ser todas las MIPYMES que sean consideradas como tales por la legislación argentina y soliciten el apoyo del programa a través de Planes de Desarrollo Empresarial (PDE) a través de convocatorias públicas. En los PDE, las empresas deberán presentar un diagnóstico y detallar las problemáticas que buscan resolverse con la implementación del proyecto. Los proyectos serán evaluados por un comité, en base a los criterios establecidos en cada convocatoria, según se detalla en el Reglamento Operativo del Proyecto (ROP). Será elegible la contratación de los siguientes servicios de asistencia técnica y capacitación: i) desarrollo e implementación de sistemas de gestión de la calidad y certificación de normas de calidad; ii) desarrollo de nuevos productos y procesos; iii) acciones relacionadas con la apertura y desarrollo de nuevos mercados; iv) capacitación de recursos humanos; y v) la incorporación de Tecnología de la Información y las Comunicaciones (TIC) tendientes a generar cambios innovadores para las MIPYMES solicitantes. Se espera beneficiar con este componente alrededor de 1500 empresas.

Componente 2. Articulación Productiva y Competitividad Territorial (US\$15.950.000: US\$11.500.000 BID - US\$4.450.000 local). A través del componente se otorgarán ANR para realizar actividades que permitan identificar principales problemas que afectan a un aglomerado empresarial a nivel regional, y poner en marcha soluciones basadas en la colaboración público-privada, público-pública o privada-privada. El componente se dividirá en dos subcomponentes:

Subcomponente 2.1 - Apoyo a la competitividad y articulación productiva territorial: financiará dos tipos de proyectos: i) apoyo al fortalecimiento de experiencias de *clusters* ya establecidos (experiencias que tuvieron un proyecto/ejercicio colectivo previo) para mejorar su acceso a servicios comunes para el aglomerado; y ii) apoyo inicial de sensibilización, capacitación o articulación de nuevos *clusters*. Los beneficiarios de los proyectos de apoyo al fortalecimiento de experiencias de *clusters* ya establecidos serán las empresas pertenecientes a *clusters* con trayectorias previas de colaboración inter-firmas para mejorar el entorno competitivo de su territorio y que presenten un plan estratégico actualizado o válido, o desarrollen uno con el apoyo del programa. El programa otorgará ANR, de hasta US\$1.500.000 por *cluster*, para cubrir hasta un 80% del costo de acciones que permitan solucionar necesidades colectivas del conglomerado, tales como la provisión de infraestructura de apoyo (laboratorios o centros tecnológicos de utilización común), mejora de la oferta de servicios empresariales en parques tecnológicos existentes, desarrollo de centros de formación y/o capacitación técnica-profesional, generación y desarrollo de nuevos productos, incorporación de nuevas tecnologías a los procesos productivos de aprovechamiento colectivo y desarrollo de

estrategias comerciales de acceso a nuevos mercados, entre otras. El subcomponente sólo co-financiará adquisición de bienes de capital o pequeñas infraestructuras cuando sean de utilización colectiva.

Subcomponente 2.2 - Plataforma territorial de apoyo a empresas: está orientado a consolidar y extender la estructura actual de asistencia a las MIPYMES en todas las regiones del país, de manera que se articule mejor la oferta de recursos públicos y privados de fomento productivo en torno a las necesidades regionales. Actualmente, la SEPYME cuenta con alrededor de 100 Ventanillas PYMES (VP) distribuidas en el territorio nacional, con la función de ser el mecanismo de entrada de las MIPYMES al programa, asistiéndolas en todo el proceso de formulación, monitoreo y ejecución de los PDE (ver 3.3). A través de este subcomponente se seleccionarán y acreditarán todas las instituciones que quieran sumarse a la Plataforma territorial existente, y se financiarán hasta un 80% de los Planes de Fortalecimiento Institucional (PFI) por un monto máximo de US\$30.000 por ventanilla, para fomentar una mayor articulación empresarial, gubernamental y social en el desarrollo productivo regional. La contrapartida del 20% restante podrá ser aportada hasta un 60% en especie. Serán elegibles las instituciones público-privadas que cumplan con los actuales requisitos establecidos en el ROP. Con estas acciones se espera poder agregar unas 30 VP adicionales, además de fortalecer a través del financiamiento de PFI a unas 50 VP.

Componente 3. Apoyo a nuevas empresas (US\$18.300.000: US\$13.300.000 BID - US\$5.000.000 local). Este componente financiará la generación y consolidación de nuevas empresas dinámicas a través de actividades divididas en tres subcomponentes: i) Subcomponente 3.1: Acciones de promoción y difusión de la cultura emprendedora; ii) Subcomponente 3.2: Apoyo a instituciones especializadas para la creación y/o consolidación de incubadoras de empresas; y iii) Subcomponente 3.3: Apoyo directo a emprendedores y empresas jóvenes individuales.

Subcomponente 3.1. Se financiarán acciones de promoción y difusión del programa, y de fomento de vocaciones emprendedoras. Los beneficiarios serán entidades que trabajen en la promoción del emprendimiento dinámico, y podrán acceder al programa a través de al menos una convocatoria pública abierta por año. Las entidades deberán presentar propuestas de actividades para el fomento de la cultura emprendedora en el país, y serán elegidas aquéllas con mayor puntaje según los criterios establecidos en el ROP. Las actividades a financiar podrán incluir, entre otras, capacitaciones, seminarios, talleres, acciones de comunicación y desarrollo de páginas web. El programa seleccionará competitivamente las mejores propuestas y proveerá ANR que cubrirán hasta un 70% de estas actividades. Se espera poder financiar alrededor de 50 actividades de este tipo por un monto máximo de US\$50.000 por entidad. La contrapartida del 30% restante podrá ser aportada hasta un 60% en especie.

Subcomponente 3.2. Se espera generar y/o fortalecer las instituciones y organizaciones que trabajan en el fomento emprendedor, incluyendo incubadoras. Se financiarán actividades tales como asistencia técnica y capacitación del equipo de la institución, estudios de factibilidad y planes de negocio de las incubadoras, y gastos de infraestructura y equipamiento de las mismas, entre otras. Se realizará al menos una convocatoria anual para evaluar planes presentados por estas instituciones y se asignarán los fondos competitivamente, según los criterios establecidos en el ROP. El monto máximo por proyecto será de US\$150.000, se cubrirán hasta un 60% de los costos y se espera poder

fortalecer alrededor de 15 instituciones especializadas. El 40% que aportarán las mencionadas instituciones podrá constituirse hasta un 60% en especie.

Subcomponente 3.3. Se financiarán a través de ANR los proyectos de nuevas empresas o empresas de reciente creación para mejorar sus posibilidades de crecimiento. Los beneficiarios serán personas con proyectos de creación de nuevas empresas o empresas con no más de tres años de operación. Se financiará hasta el 85% de ANR por un máximo de US\$30.000 por proyecto. Se contemplan dos tipos de convocatorias para apoyar, a través de ANR, a emprendedores y empresas jóvenes que presenten Proyectos Promisorios (PP): i) convocatoria para la presentación de PP en forma individual; y ii) convocatoria cerrada para la presentación de PP con el aval de una institución intermedia patrocinante. Los criterios para la evaluación de los proyectos individuales serán más exigentes que para aquellos que tienen el respaldo de una institución especializada, y los detalles de estos criterios se encuentran en el ROP. Se podrán financiar actividades tales como servicios de consultoría para realizar planes de negocios, estudios de mercado, registro de la empresa y protección de la propiedad intelectual, así como servicios tecnológicos y certificaciones de la calidad, entre otras. Se espera poder beneficiar con este subcomponente a 400 nuevas empresas.

II. OBJETIVO Y ALCANCE DE LA TAREA REALIZADA

OBJETIVO:

Como parte de las tareas encomendadas a esta Auditoría Externa, hemos practicado un examen de la evaluación del ambiente de control, identificación de riesgos, las actividades de control y monitoreo y el grado de avance de la ejecución del Programa de Apoyo a la Competitividad para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPyMES) a 31 de diciembre de 2020.

Nuestra tarea tuvo como objetivo principal evaluar la fortaleza y confianza del sistema de control interno del Programa, basada en un enfoque de evaluación e identificación de los riesgos de proyecto existentes, con el objeto de brindar seguridad razonable en términos eficacia y eficiencia en la ejecución del Programa.

ALCANCE:

El examen realizado tiene como finalidad, obtener una evaluación del sistema de control interno, a través de un enfoque de auditoría basado en la evaluación e identificación de los riesgos de proyecto, que pudieran afectar los criterios de elegibilidad estipulados en el contrato de préstamo.

En tal sentido, la metodología empleada consistió en realizar una evaluación y análisis de los riesgos de proyecto, vinculados a los componentes y subcomponentes de la matriz de financiamiento del Programa. Como actividad siguiente se identificaron aquellos riesgos que, por su probabilidad de ocurrencia y su impacto, podrían afectar la elegibilidad de las operaciones y/o transacciones del Programa. A partir del grado de criticidad obtenido, se determinó el alcance que tendrán las pruebas de auditoría a realizar, con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de las actividades de control existentes.

De acuerdo con estos propósitos, cabe aclarar que, al ser de carácter muestral, el alcance de nuestra revisión no necesariamente debe poner en evidencia todas las debilidades existentes, sino únicamente aquellas vinculadas con el cumplimiento de los fines específicamente mencionados. Asimismo, añadimos que las observaciones se refieren exclusivamente a deficiencias detectadas, y en ningún caso implican críticas a la honestidad e integridad de persona alguna en el Programa o fuera de él.

III. NORMAS, PRINCIPIOS Y REGLAMENTACIONES

El examen de control interno ha sido realizado dentro del marco de referencia comprendido por los criterios definidos por el Committee of Sponsoring Organization (COSO). El marco es un conjunto de principios organizados en cinco componentes interrelacionados:

Gobierno y cultura: El Gobierno marca el tono en la entidad, reforzando la importancia de la gestión del riesgo empresarial y estableciendo responsabilidades de supervisión al respecto. La cultura hace referencia a los valores éticos, a los comportamientos deseados y a la comprensión del riesgo en la entidad

Estrategia y establecimiento de objetivos: La gestión del riesgo empresarial, la estrategia y el establecimiento de objetivos funcionan juntos en el proceso de planificación estratégica. Se establece un apetito al riesgo y se alinea con la estrategia; los objetivos del negocio ponen en práctica la estrategia al tiempo que sirven de base para identificar, evaluar y responder ante el riesgo.

Desempeño: Es necesario identificar y evaluar aquellos riesgos que puedan afectar a la consecución de los objetivos estratégicos y de negocio. Los riesgos se priorizan en función de su gravedad en el contexto del apetito al riesgo. Posteriormente, la organización selecciona las respuestas ante el riesgo y adopta una visión a nivel de cartera con respecto al nivel de riesgo que ha asumido. Los resultados de este proceso se comunican a las principales partes interesadas en el riesgo.

Revisión y monitorización: Al examinar el desempeño de la entidad, una organización puede determinar cómo funcionan los componentes de gestión del riesgo empresarial con el paso del tiempo en un entorno de cambios sustanciales, y qué aspectos son susceptibles de revisar y modificar.

Información, comunicación y reporte: La gestión del riesgo empresarial requiere un proceso continuo de obtención e intercambio de la información necesaria, tanto de fuentes internas como externas, que fluya hacia arriba, hacia abajo y a lo largo de todos los niveles de la organización.

Por otra parte, se han tenido en cuenta los lineamientos expuestos en las siguientes normas que regulan la administración del Programa: Reglamento Operativo del Programa, Manuales de Procesos PACC, Cláusulas del Contrato de Préstamo y las Políticas para la Adquisición de Bienes y Obras (Documento GN-2349-9) y Políticas para la Selección y Contratación de Consultores (Documento GN-2350-9) financiados por el BID versión abril 2011.

IV. PROCEDIMIENTOS APLICADOS

Los procedimientos que a continuación se detallan surgen como resultado del entendimiento del cliente, de los relevamientos y la identificación y evaluación de los riesgos de proyecto.

En diciembre de 2019 se dio a conocer la aparición en China de un nuevo coronavirus SARS-CoV-2 (conocido como “COVID-19”. El 11 de marzo de 2020 la OMS declaró al brote de **COVID-19** como una pandemia. La situación de emergencia sobre la salud pública llevó a que en los distintos países se tomaran diversas medidas para hacerle frente. En el caso del Programa, su actividad se encuentra afectada por distintas reglamentaciones del Poder Ejecutivo Nacional y del Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires que dispusieron un aislamiento social preventivo y obligatorio (ASPO) que implicaba la suspensión de las actividades y servicios no esenciales. Este aislamiento afectó al personal del Programa y lo mismo ocurrió con el personal afectado a la auditoría. A partir del 07 de noviembre de 2020, se estableció el DISPO (Distanciamiento Social preventivo y obligatorio), el cual estableció flexibilizaciones y aperturas paulatinas. En consecuencia, con ello, y a efectos de minimizar las tareas presenciales y la concurrencia a las oficinas, se tuvo acceso a la información mediante medios electrónicos digitales y video-call, y en aquellos procedimientos que requerían verificación in-situ, se diseñaron procedimientos alternativos que nos otorgaran una seguridad razonable para emitir la opinión. En el mes de marzo y abril de 2021 se realizó la visita al Ministerio de Desarrollo Productivo para realizar el relevo de expedientes físicos de manera presencial, ajustándose a protocolo.

A. Los procedimientos generales realizados se identificaron con:

- 1) La realización de relevamientos y cuestionarios de tareas en las diversas áreas que integran las estructuras de la Unidad Ejecutora del Programa más aquellos sectores vinculados a éstas. Esta labor tuvo como finalidad:
 - ❑ Conocer e interpretar los procesos y tareas habituales que se desarrollan en los circuitos administrativos para cada componente y subcomponente de inversión y los objetivos de cada área interviniente.
 - ❑ Solicitar los documentos principales elaborados por la gestión del Programa durante el presente ejercicio: Manual Operativo, Plan de Adquisiciones (SEPA), Plan Operativo Anual (POA), Asignación de presupuesto de aporte local; Informes de ejecución semestral/anual; Informes de seguimiento social/ambiental de las obras, con el objetivo de tomar conocimiento de estos.
 - ❑ Verificar la nómina de personal que compone la estructura vigente de la Unidad Ejecutora, con el fin de constatar si los puestos y funciones asignados resultan razonables para la continuidad y capacidad institucional del Programa a lo largo de su extensión y plazo de ejecución.
 - ❑ Indagar sobre el ambiente, las actividades de control, información, comunicación y supervisión con el personal involucrado en las distintas áreas de la Unidad Ejecutora, procurando identificar los controles clave y los mecanismos de coordinación existentes para cada una de ellas, con el objeto de medir la eficacia y eficiencia de estos.

- ❑ Relevar la infraestructura de los sistemas de registración de la información financiera utilizados por la administración del Programa, y las medidas de resguardo y protección existentes, con el fin de emitir conclusiones respecto a la confiabilidad de dicha información.
 - ❑ En base a la información y documentación relevada, evaluar, analizar e identificar los riesgos de proyecto, asociados a las categorías de inversión detalladas en la matriz de costos del contrato de préstamo.
 - ❑ Indagar acerca de las actividades de supervisión y monitoreo social y ambiental de los proyectos.
- 2) Realizar pruebas sustantivas de auditoría que permitan validar el cumplimiento de las normas que regulan los procesos y criterios de elegibilidad de gastos, el funcionamiento de los circuitos y controles clave existentes y la adecuada registración de las operaciones.
- B. En particular, los procedimientos practicados de acuerdo con la evaluación e identificación de riesgos de proyecto son los siguientes:

RELEVAMIENTO DE LA UNIDAD EJECUTORA

- Verificar que la estructura de la unidad ejecutora se encuentre cubierta en los puestos y funciones definidas en el organigrama.
- Conocer el funcionamiento y los circuitos administrativos, contables y financieros de la unidad ejecutora, efectuando indagaciones sobre las medidas de resguardo de los activos y niveles de autorización para emitir las autorizaciones de pago y registro contable del UEPEX.
- Solicitar los documentos exigidos en las cláusulas del contrato de préstamo, verificando la existencia de la No objeción del Banco.
- Constatar la existencia del POA y cotejar con su ejecución real, correspondiente al ejercicio actual de cierre.
- Verificar las solicitudes de desembolsos y las justificaciones de fondos presentadas al Banco durante el ejercicio y si las mismas cumplen los plazos y condiciones exigidas en las cláusulas del contrato de préstamo.
- Verificar el cumplimiento de las cláusulas contractuales del contrato de préstamo y pari-pasu estipulado.
- Cotejar la existencia física de los bienes y equipos adquiridos por la unidad ejecutora, su registración y estado de conservación de estos.

A los efectos de conocer el estado, situación y gestión de los sistemas de información, utilización de recursos y existencia de controles se realizaron las siguientes actividades:

- A) Estado y utilización de la infraestructura y bienes informáticos de la oficina ejecutora del Programa,
- B) Seguridad informática y planes contingencia.

COMPONENTE 1 - ASISTENCIA TÉCNICA A PYMES

- Verificar la existencia de la publicidad de las convocatorias para los proyectos realizadas por la UEP.
- Verificar si existe evidencia de las actividades de control y supervisión en los procesos de evaluación de proyectos (PDE) del componente y si estos cumplen con los requisitos de elegibilidad establecidos en el contrato de préstamo y el R.O.
- Verificar el cumplimiento de los requisitos y elegibilidad de la documentación de las empresas para (PDE).
- Revisar que las actividades y gastos financiados sean elegibles conforme a lo establecido en el R.O.
- Verificar que exista evidencia del producto verificable o financiable de la ejecución de los proyectos (PDE).
- Constatar el cumplimiento de elegibilidad en cuanto a los procesos de contratación de consultorías individuales, estipulados en las políticas del Banco y el R.O.
- Releva si el proceso de transferencias condicionadas contiene un funcionamiento correcto en los niveles de autorizaciones y procesamientos de pagos.
- Cotejar si la rendición de los aportes privados se realiza conforme a las pautas establecidas y si de acuerdo con el pari-pasu establecido.

COMPONENTE 2 - ARTICULACIÓN PRODUCTIVA Y COMPETITIVIDAD TERRITORIAL

- Verificar si existe evidencia de los convenios firmados de sub-ejecución de actividades referido a cada aglomerado asociado.
- Constatar el funcionamiento de las actividades de control y supervisión de la UEP hacia los subejecutores, en cuanto a las actividades previstas a saber: contrataciones, adquisiciones y traspasos de recursos.
- Revisar que las actividades y gastos financiados sean elegibles conforme a lo establecido en el R.O.
- Constatar el cumplimiento de elegibilidad en cuanto a los procesos de contratación de consultorías individuales estipulados en las políticas del Banco y el R.O.

- Verificar el cumplimiento de elegibilidad y la evidencia de las actividades de control y supervisión en los procesos de adquisiciones de bienes, obras y servicios, conforme a lo establecido en las políticas del Banco.

COMPONENTE 3 - APOYO A NUEVAS EMPRESAS

- Verificar la existencia de la publicidad de las convocatorias para los proyectos realizadas por la UEP.
- Verificar si existe evidencia de las actividades de control y supervisión en los procesos de evaluación de proyectos (PN), (PFIs) y (PDIE) del componente y si estos cumplen con los requisitos de elegibilidad establecidos en el contrato de préstamo y el R.O.
- Verificar el cumplimiento de los requisitos y elegibilidad de la documentación de emprendedores y empresas jóvenes (PN).
- Revisar que las actividades y gastos financiados sean elegibles conforme a lo establecido en el R.O.
- Verificar que exista evidencia del producto verificable o financiable de la ejecución de los proyectos.
- Constatar el cumplimiento de elegibilidad en cuanto a los procesos de contratación de consultorías individuales, estipulados en las políticas del Banco y el R.O.
- Releva si el proceso de transferencias condicionadas contiene un funcionamiento correcto en los niveles de autorizaciones y procesamientos de pagos.
- Evaluar el cumplimiento de las pautas establecidos para el otorgamiento de anticipos financieros.
- Verificar el seguimiento de los anticipos otorgados que se encuentran pendientes de rendición y las acciones realizadas por la Unidad Ejecutora.

COMPONENTE 4 - ADMINISTRACIÓN

- Constatar el cumplimiento de elegibilidad en cuanto a los procesos de contratación de consultorías individuales y procesos de adquisiciones de bienes y servicios, conforme a lo establecido en las políticas del Banco y el R.O.

V. SECCIÓN DE RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL INTERNO

En este apartado exponemos todos los hallazgos, comentarios significativos y recomendaciones de nuestra revisión realizada en las áreas de la Unidad Ejecutora del Programa de acuerdo con el programa de auditoría respectivo.

De acuerdo con los Términos de Referencia para la Auditoría independiente del Préstamo BID 2923/OC-AR - Programa de Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeña y Mediana empresa (MIPyMES) por el ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2020, exponemos, en los casos en que ello fuera aplicable, las observaciones que a continuación se describen conforme a lo prescripto por dicha normativa en:

Hallazgo: condición encontrada.

Efectos: consecuencia que genera la condición encontrada.

Recomendación: Acciones dirigidas a resolver la causa de la situación encontrada para evitar que sucedan en el futuro.

Respuesta de la Gerencia

Estado de Implementación (Aplica únicamente para hallazgos de periodos anteriores. Implementado/ en proceso/ no atendido)

A. AMBIENTE DE CONTROL

El Gobierno marca el tono en la entidad, reforzando la importancia de la gestión del riesgo empresarial y estableciendo responsabilidades de supervisión al respecto. La cultura hace referencia a los valores éticos, a los comportamientos deseados y a la comprensión del riesgo en la entidad.

Los factores considerados para este relevamiento fueron:

Comunicación y Aplicación de Integridad y Valores Éticos
Compromiso con la Competencia
Participación de los Encargados de Gobierno
Filosofía de la Dirección
Estructura Organizacional Vigente
Asignación de Autoridad y Responsabilidad
Políticas y Prácticas de Recursos Humanos
Cumplimiento de Leyes y Regulaciones
Contexto externo al organismo

Del relevamiento efectuado en las áreas que componen la Unidad Ejecutora del Programa, surgieron los siguientes comentarios:

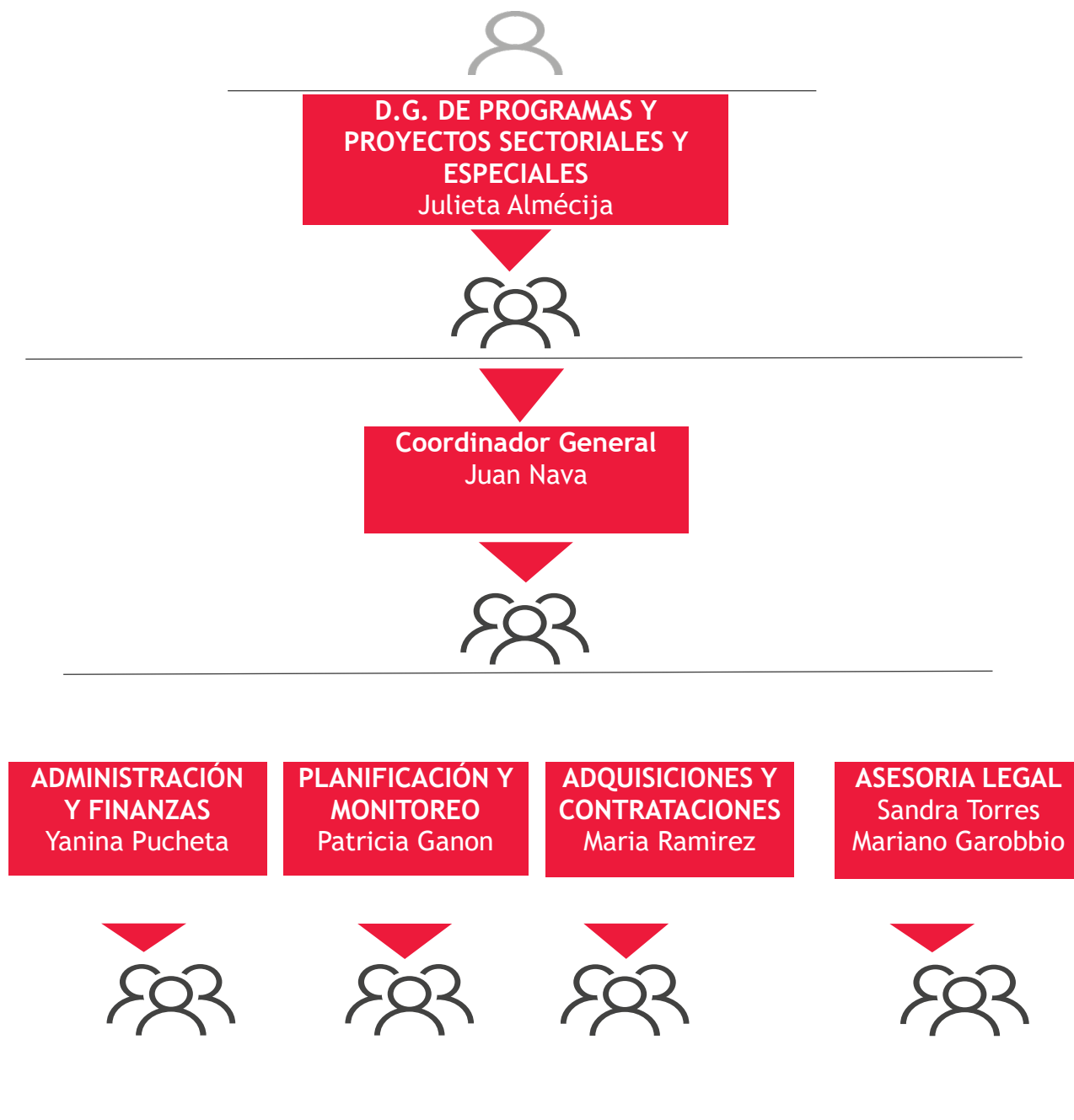
- La Unidad Ejecutora como regla general establece que los agentes del Estado Nacional, en su condición de funcionarios públicos se encuentran obligados a cumplir con la normativa nacional vigente en la materia; como lo es la Ley Marco de Regulación del Empleo Público Nacional N° 25.164, la Ley de Ética en la Función Pública N° 25.188, el Código de Ética de la Función Pública N° 41/99; y toda la normativa específica vinculada a conflicto de intereses e incompatibilidades.
- El compromiso con la competencia se comunica mediante instrucciones dadas al personal de las áreas sustantivas del Programa a través de reuniones, correos electrónicos oficiales y por el sistema de documentación electrónico (GDE) sobre las pautas establecidas en el Reglamento Operativo, las Políticas de Adquisiciones y Guías e Instructivos para Informes Financieros del BID, los mismos aportan el marco general de las actividades del Programa.
- El gobierno corporativo de la entidad está a cargo del Ministerio de Desarrollo Productivo conducido por Sebastian Kulfas, de este ministerio se desprenden dos secretarías que intervienen en la ejecución del programa: La Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y los emprendedores a cargo actualmente de Guillermo Merediz, y la Secretaría de Gestión Administrativa actualmente cargo de María Claudia Daverio; de esta secretaría se desprende La Dirección general de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales a cargo de Juieta Almecija.

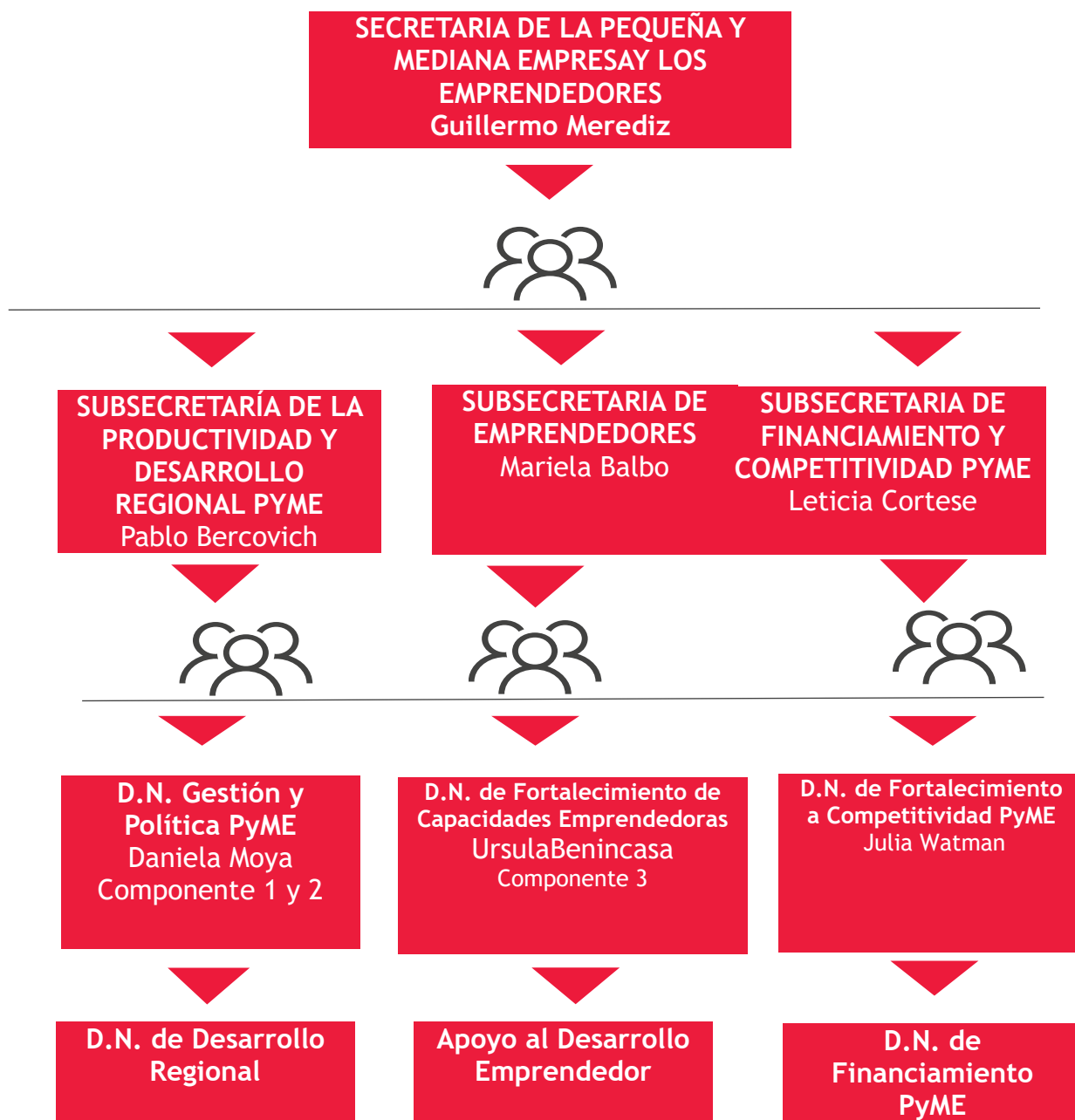
Ambas tienen a su cargo la toma de decisiones de nivel estratégico y la Coordinación del Programa tiene a su cargo la toma de decisiones de tipo operativas, en tal sentido, entendemos que el funcionamiento está definido y es correcto.

Si bien los puestos jerárquicos de la estructura del ejecutor se encontraron cubiertos durante el 2020, se puede observar que hay puestos operativos vacantes en las unidades técnicas del componente 2 y 3, cabe mencionar que respecto del

componente 3 se conformaron equipos interdisciplinarios para gestionar la línea PAC COVID entre distintas áreas dada la urgencia, reforzando la estructura, actualmente se informa que están en la búsqueda de un perfil para cubrir la coordinación del componente 3 y demás puestos vacantes.

A continuación, se expone el organigrama vigente del ejecutor:





- Se verificó el cumplimiento de las cláusulas contractuales al 31-12-2020 que a continuación se exponen:

CLÁUSULA CONTRACTUAL	DESCRIPCIÓN	PRESENTACIÓN	FECHA CUMPLIMIENTO	NO OBJECCIÓN (NOTA CAR)
CL. 3.02 (A)	ENTRADA EN VIGENCIA DEL R.O.	Dentro de 180 días posteriores a partir de la vigencia del contrato	25/04/2016 20/05/2016	1146/2016 1329/2016
CL. 4.06	PLAN DE ADQUISICIONES	28 de febrero de cada año	25-03-2020	618/2020 (APROBACIÓN DEL POA)
CL. 4.07 (A)	INFORMES DE SEGUIMIENTO SEMESTRAL	28 de febrero y 31 de agosto de cada año	22/10/2020	2594/2020 Primer semestre de 2020.
CL. 4.07 (B)	INFORME DE MEDIO TERMINO	Sin fecha determinada.	31-08-2020	2055/2020
CL. 4.07 (C)	INFORME FINAL	Sin fecha determinada	N/A	N/A
CL. 4.07 (D)	RDO DE LAS EVALUACIONES PREVISTAS EN EL PLAN DE MONITOREO Y EVALUACIÓN	Sin fecha determinada	N/A	N/A
CL. 5.03	ESTADOS FINANCIEROS DEL PROYECTO	Dentro de 120 días posteriores al cierre del ejercicio	06/10/2020	2426/2020 Estados financieros al 31 de diciembre de 2019
CL. 7.04 B	Demostración de Aporte Local	Sin fecha determinada.	02/03/2020	829/2020

Se ha constatado la evidencia de comunicaciones entre el Banco y el Programa en relación con el cumplimiento de la presentación de la información sobre la gestión, durante el ejercicio anual 2020. Al respecto, podemos mencionar que en líneas generales la DGPYPSYE ha cumplimentado en tiempo y forma con lo dispuesto en las cláusulas contractuales del contrato de préstamo suscripto.

Cabe mencionar que mediante la nota CSC/CAR 573/2020 de fecha 18 de marzo de 2020, conforme la cláusula 1.04 del Contrato de Préstamo se procedió a la prórroga del Plazo de desembolso del contrato de préstamo por 12 meses hasta el 26 de marzo de 2021.

- Con fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud pasó a declarar la enfermedad provocada por el virus COVID-19 como una pandemia. Con fecha 12 de marzo el PEN dictó el Decreto N° 260 donde se declara la emergencia sanitaria por un plazo de un año en virtud de la pandemia declarada. Luego, mediante Decreto PEN 297/20 el Poder Ejecutivo Nacional establece el aislamiento social, preventivo y obligatorio, por lo cual las personas deben permanecer en sus hogares sin concurrir a sus lugares de trabajo para evitar la propagación del virus. Dicho aislamiento fue prorrogado por sucesivos decretos, y

continúa a la fecha de emisión de este informe. A nivel mundial, la mayoría de los países cerraron sus fronteras para contener al virus dentro de sus territorios.

A continuación, señalamos los efectos en el Programa, de acuerdo a lo consultado con los funcionarios del mismo:

El Programa inició el año con la convocatoria de sus 3 componentes cerradas, la declaración del ASPO no alteró, en principio, ese status, al contrario uno de los objetivos del programa fue contribuir a aumentar la productividad de las MIPYMES tanto en forma individual como colectiva y aumentar la cantidad de nuevas empresas dinámica atento la grave situación económica, financiera que deben enfrentar las MiPYMES derivada de la pandemia COVID 19, durante el 2020 se realizaron 7 convocatorias para los componentes 1 y 3 para paliar las consecuencias de esta sobre las PyMEs y emprendedores y por decisión de la SEPYPE y en conformidad con el BID, se decidió que una de las convocatorias otorgue anticipos únicos por el monto total de los proyectos presentados. El plan de comunicación con los diferentes grupos de interés del programa fue llevado adelante mediante reuniones con las Cámaras y las Provincias dejando establecidos los Instrumentos como talleres de formulación, webinarios a través del programa CAPACITAR y quedaron en YouTube por cada llamado. También se actualizó la información del Programa en la página www.argentina.gob.ar.

Con respecto al Componente 4 Unidad de Coordinación, Monitoreo y Evaluación e Imprevistos, el personal del Programa realizó sus tareas en forma virtual. El trabajo de campo incluyendo entrevistas con los funcionarios relacionadas con esta auditoría también se realizaron bajo esta modalidad. La Unidad Ejecutoria posee todos sus documentos de gestión administrativa correspondiente al 2020 en el sistema GEDO (Generador Electrónico de Documentos Oficiales), los documentos son firmados digitalmente, creados y autorizados utilizando GEDO, tienen la misma validez jurídica y probatoria que aquellos documentos firmados ológrafamente.

B. PROCESOS DE EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LA UEP

Se establece un apetito al riesgo y se alinea con la estrategia; los objetivos del Programa ponen en práctica la estrategia al tiempo que sirven de base para identificar, evaluar y responder ante el riesgo.

De acuerdo a las normas de actividad de control interno la evaluación de los riesgos que contienen los procesos administrativos permite identificar factores críticos en los procesos existentes y establecer controles preventivos evitando contingencias futuras.

El Organismo Ejecutor ha identificado los objetivos por cada componente del Programa en el documento (Reglamento Operativo), las metas y los recursos necesarios (fuentes de financiamiento) para alcanzar tales objetivos. Durante el transcurso del ejercicio 2020 no se realizaron actualizaciones al Reglamento Operativo.

No obstante, se observa que existe ausencia de definición de riesgos de objetivos del programa a nivel de componente y los informes semestrales de avances presentados durante el transcurso de 2020, no contienen informes de gestión. Cabe aclarar que el con fecha 13 de Julio del 2020 se envió al banco el informe de Medio término (ver hallazgos N° 9).

C. SISTEMAS DE INFORMACIÓN DE LA UEP

La gestión del riesgo requiere un proceso continuo de obtención e intercambio de la información necesaria, tanto de fuentes internas como externas, que fluya hacia arriba, hacia abajo y a lo largo de todos los niveles de la organización.

Del relevamiento realizado a la fecha del presente Informe, tanto en la DGPYPSYE como en la ejecución de los componentes: a) *Asistencia Técnica a MIPYMES*; b) *Articulación Productiva y Competitividad Territorial*, c) *Apoyo a nuevas empresas* d) *Unidad de Coordinación, Monitoreo y Evaluación e Imprevistos*, surgieron los siguientes comentarios:

- La DGPYPSYE realiza las comunicaciones externas con el Banco, a través de la identificación de documentos e informes relacionados con las actividades del Programa y que se consideren claves de comunicar, la herramienta utilizada son notas a través del sistema (GDE) y por parte del Banco a través de notas CAR.
- Las comunicaciones internas entre las áreas sustantivas y referidas a la ejecución de los componentes se realizan a través de reuniones, correos electrónicos, videollamadas y sistema de documentación electrónica (GDE).
- El sistema contable utilizado es el UEPEX, para la emisión de los reportes financieros y el reporte SEPA para los reportes de adquisiciones, ambos sistemas cumplimentan con los requisitos establecidos en las cláusulas del contrato de préstamo.

El sistema de comunicación proporciona oportunamente a todos los funcionarios la información (relevante y confiable) necesaria para poder cumplir con sus responsabilidades.

C.1. Estado y utilización de la infraestructura y bienes informáticos

El Área de Sistemas se encuentra en el Ministerio de Desarrollo Productivo, sita en la avenida Julio A. Roca 651. El edificio del Ministerio cuenta con control de acceso biométrico (mediante huellas digitales) y con personal de control de acceso que revisa el ingreso y egreso de equipos informáticos.

C.2 Seguridad informática y planes contingencia

Se observa que el personal del OE utiliza cuentas de correo institucionales y personales.

Los controles de acceso lógicos son un esquema jerárquico de usuarios, cifrado en reposo de los datos y CAPTCHA.

El software de base en las PC es Windows, Microsoft Office, Libre Office, Desarrollos internos, Sarha, Gestión Documental Electrónica (GDE), Windows Server, DNA, UEPEX, Linux OS y diferentes herramientas de ofimática.

El ejecutor no cuenta con una herramienta propio de transferencia de datos y/o documentación sino que utiliza la plataforma Nextcloud como carpetas compartidas en una nube privada. Herramienta libre para la transferencia de información entre las plataformas.

C.3 Sistema UEPEX

La DGPYPSYE cuenta con perfil “administrador” de la aplicación a cuatro personas. El resto de los usuarios que están designados en la aplicación poseen el perfil “usuario especial” con veintidós personas y “consulta” tiene a diez personas.

D. ACTIVIDADES DE CONTROL

Es necesario identificar y evaluar aquellos riesgos que puedan afectar a la consecución de los objetivos estratégicos del Programa. Los riesgos se priorizan en función de su gravedad en el contexto del apetito al riesgo. Posteriormente, la organización selecciona las respuestas ante el riesgo y adopta una visión a nivel de cartera con respecto al nivel de riesgo que ha asumido. Los resultados de este proceso se comunican a las principales partes interesadas en el riesgo.

Del relevamiento realizado a la fecha del presente Informe, tanto en la DGPYPSYE como en la ejecución de los componentes: a) Asistencia Técnica a MIPYME; b) Articulación Productiva y Competitividad Territorial, c) Apoyo a nuevas empresas y d) Unidad de Coordinación, Monitoreo y Evaluación e Imprevistos, surgieron los siguientes comentarios:

- Las tareas y responsabilidades vinculadas a la confección de solicitudes de desembolsos, registro contable UEPEX y pagos, se encuentran asignadas a Contabilidad, Tesorería y Finanzas dentro del área de Administración y Finanzas de la DGPYPSYE. Del relevamiento realizado se verificó que existen algunas tareas que no poseen controles por oposición de intereses, tal como la realización de las conciliaciones bancarias.
- La DGPYPSYE confecciona conciliaciones bancarias de las cuentas bancarias asignadas a la ejecución del préstamo, la cuenta operativa en pesos BNA N° 5435291 y la cuenta especial en dólares BNA N° 5175677. En tal sentido, se constató que las conciliaciones presentadas, no cuentan con las firmas del personal que las confeccionó ni de la persona que controla.
- Con fecha 1 de febrero y 21 de abril del 2021, hemos recibido la información respecto de los litigios judiciales existentes a la fecha de nuestros relevamientos. Nos informan que en esas fechas no existen juicios a favor o en contra del programa. Con respecto a los reclamos extrajudiciales, continúa en curso lo informado para el período 2020, en relación con los procedimientos de reclamos a emprendedores e instituciones en el marco de los Subcomponentes 3.2 y 3.3. Asimismo, no existieron juicios o arreglos extrajudiciales finalizados en que el Programa haya sido parte. La nota fue firmada por el asesor legal de la Dirección General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales.
- Las transacciones y operaciones en el sistema UEPEX al cierre del período 2020, en relación con las actividades de inversiones a) Asistencia Técnica a MIPYME; b) Articulación Productiva y Competitividad Territorial, c) Apoyo a nuevas empresas y d) Unidad de Coordinación, Monitoreo y Evaluación e Imprevistos, están registradas, procesadas y autorizadas mediante el sistema GDE por la DGPYPSYE.
- El circuito de pagos de adquisiciones de bienes, obras y consultorías se realiza dentro del funcionamiento y la estructura la D.G de programas y Proyectos sectoriales y Especiales. Los procesos contienen la evidencia de controles en sus

etapas de solicitud, evaluación y adjudicación de las adquisiciones realizadas por la unidad ejecutora a través del sistema GDE.

- La ejecución financiera del Programa alcanzada al 31/12/2020, es la siguiente:

COMPONENTES	PRESUPUESTO		EJECUCIÓN AL 31-12-20			
	BID	LOCAL	INV BID	INV LOCAL	TOTAL	%
Asistencia Técnica a MiPymes	17.900.000,00	15.550.000,00	15.790.739,28	11.332.613,08	27.123.352,36	81,09
Competitividad Territorial	7.500.000,00	4.450.000,00	5.446.373,84	324.728,40	5.771.102,24	48,29
Nuevas empresas	20.750.000,00	5.000.000,00	8.388.633,04	1.401.818,22	9.790.451,26	38,02
Unidad de Coordinación	1.500.000,00	5.000.000,00	1.160.423,19	587.893,56	1.748.316,75	26,90
Monitoreo y Evaluación	350.000,00	-	419.553,68	50.572,53	470.126,21	134,32
Imprevistos	2.000.000,00	-	-	-	-	-
TOTALES	50.000.000,00	30.000.000,00	31.205.723,03	13.697.625,79	44.903.348,82	56,13
DESEMBOLSADO	37.246.859,00					83,78

Al 31 de diciembre de 2020, los montos acumulados por desembolsos ascendieron a USD 37.246.859,00, dicho importe resulta equivalente al 74,49% del monto previsto en la matriz de financiamiento. En tal sentido, la ejecución de fondos al cierre del período alcanzó el 83,78%, respecto al monto desembolsado y el 56,13% respecto al total del préstamo.

Cabe aclarar que durante el ejercicio 2020 se aprobó una prórroga de 12 meses al plazo de desembolsos original, en consecuencia, el nuevo plazo para el último desembolso operará el 26 de marzo de 2021. Según nos manifestó el ejecutor se ha gestionado una nueva prórroga de 12 meses al plazo de desembolsos que operará al 26/3/2022.

- El pari pasu previsto en el contrato de préstamo 2923-OC/AR está conformado en 62,50% fondos BID y 37,50% contraparte local, al cierre del ejercicio la ejecución de fondos con financiamiento BID resultó de 69,50% (USD 31.205.723,03) y de 30,50% con fondos locales (USD 13.697.625,79). En tal sentido, la evolución del pari pasu con fondos locales manifiesta un desvío con lo estipulado en la matriz de préstamo (37,50%).
- Se verificó la ejecución del plan operativo anual (POA) presentado por el Programa, correspondiente al ejercicio 2020, se procedió a comparar el mismo versus los montos pagados efectivamente, según el Estado de Inversiones del Programa en el ejercicio. A continuación, se detallan los montos presupuestados y pagados por cada categoría de inversión:

COMPONENTES	MONTOS EN USD (POA 2020)	PAGADO S/EST INV 2020	DESVIOS	% EJ REAL
Asistencia Técnica a MiPymes	2.494.273,00	311.681,20	2.182.591,80	12,50%
Competitividad Territorial	282.894,00	178.050,32	460.944,32	62,94%
Nuevas empresas	1.478.221,00	450.535,30	1.027.685,70	30,48%
Unidad de Coordinacion	186.138,00	162.488,73	23.649,27	87,29%
Monitoreo y Evaluacion	7.228,00	6.948,11	279,89	96,13%
Imprevistos		-	-	
TOTALES	4.448.754,00	753.603,02	3.695.150,98	16,94%

Según lo informado por parte de la OE, los desvíos se fundan en primer lugar en el cambio de gestión que demoró la definición de las nuevas políticas para implementar en el programa y el impacto de la pandemia que generó un retraso en el inicio de las nuevas convocatorias, siendo algunas direccionadas al apoyo de la MIPYMES en el contexto COVID 19.

Con respecto a la ejecución presupuestaria, es importante aclarar que dichas convocatorias se ejecutaron como ANR Anticipos con un plazo para rendir que excedió el ejercicio 2020, razón por la cual, la ejecución no tuvo impacto en la inversión hasta tanto los beneficiarios rindan esos anticipos.

- Se procedió a relevar el reporte SEPA vigente, proporcionado por el ejecutor, con el fin de cruzar si los procesos de adquisiciones del Programa ejecutados en el ejercicio 2020 están contenidos en dicho reporte. Respecto a los pagos seleccionados en la muestra en concepto de: consultores individuales, consultoría de firmas, adquisiciones de equipos y realizados bajo los cuatro componentes, los procesos y sus respectivos pagos verificados se encontraban contenidos en el SEPA. En tal sentido, las adquisiciones realizadas por la unidad ejecutora durante el ejercicio 2020 se encuentran planificadas y registradas en el sistema SEPA, conforme a lo establecido en las Políticas de adquisiciones de bienes, obras y servicios para operaciones financiadas por el BID.

La única observación realizada es que en relación con los conglomerados (CL Serv. Metalúrgicos Nucleares AMBA y CL Cong. Textil Mar del Plata) no se puede acceder al detalle de los procesos que componen la ejecución.

E. HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DEL PERIODO

Hallazgo1: Deficiencias en los legajos de Consultores Individuales:

De la Revisión de los legajos correspondiente a consultores individuales se han verificado que no existe evidencia de la documentación soporte que a continuación se detalla:

➤ Consultores componente 1:

Freston Francisco: No se obtuvo anexos del contrato como ser anexos de países elegibles y practicas prohibidas firmadas por el consultor.

➤ Consultores componente 3:

Carreño Laura Edith: Se observa que del proceso de selección los 3 CVs presentados no se encuentran firmados por los 3 postulantes y no existe evidencia de la carta de invitación o email al proceso de selección, ni la notificación del resultado de la selección a los postulantes.

Erbetta María Cecilia: Se observa la falta de evidencia de aprobación del informe del consultor con fecha 30/11/2020 y no cuenta con la evaluación semestral correspondiente.

➤ Consultores componente 4:

Lombardo Pablo: Se observa la falta de evidencia de aprobación del informe del consultor con fecha 30/01/2020 y no cuenta con la evaluación semestral correspondiente.

Pucheta Yanina Andrea: Se observa que del proceso de selección los 2 CVs presentados no se encuentran firmados por los 2 postulantes, no existe evidencia de la carta de invitación o email al proceso de selección, ni la notificación del resultado de la selección a los postulantes. Adicionalmente se observa que los antecedentes del legajo no son vigentes (Diciembre 2018).

Cressatti Guido: Se observa que del proceso de selección los 2 CVs presentados no se encuentran firmados por los 2 postulantes, no existe evidencia de la carta de invitación o email al proceso de selección, ni la notificación del resultado de la selección a los postulantes.

Ramirez Maria Alicia: Se observa la falta de evidencia de aprobación del informe del consultor con fecha 30/01/2020 y no cuenta con la evaluación semestral correspondiente.

Efecto:

La falta de documentación mencionada en los legajos de los consultores dificulta constatar la integridad de los mismos, sus antecedentes, su calificación y capacidad técnica que estipulan los términos de referencias respectivos.

La ausencia de evidencia de aprobación del informe, presentado por el consultor, dificulta constatar si su trabajo fue cumplido en todos sus términos en forma satisfactoria.

Por otra parte, la ausencia de CV firmados por los postulantes, la ausencia de evidencia de invitación al proceso de selección y la falta de constancias que acrediten la notificación del resultado de la evaluación de postulantes, manifiesta debilidades de control en la trazabilidad del proceso de selección.

Recomendación:

Se sugiere relevar y completar con la información faltante, con el fin de contar con la integridad de la documentación que respalda el proceso de selección realizado y la evidencia de control de toda la documentación del proceso de contratación de las consultorías individuales.

Respuesta de la Gerencia:

- **Freston, Francisco:** Se informa que el consultor Freston no tuvo contrato en el marco del Programa PAC para el año 2020, solo habiéndose solicitado en la muestra la documentación correspondiente al pago de honorarios del mes de diciembre de 2019.
No obstante, se adjunta el legajo completo del año 2019 en donde constan los antecedentes de la contratación con totalidad de la documentación.
- **Carreño, Laura:** Consideramos razonable la recomendación que efectúa la auditoría con respecto a la suscripción de los CVs presentados por los postulantes, la falta de invitación al proceso de selección y la notificación del resultado de selección, por lo que se procederá a su implementación en futuros procesos de selección de consultores, a partir de la presente.
- **Erbetta, María Cecilia:** La evaluación semestral o anual, según corresponda, son efectuadas por el responsable directo de cada uno de los consultores a los efectos de evaluar su desempeño en dicho período y se envía al BID al momento de solicitar la recontractación. En este caso, no se incluyó dicho informe debido a que la consultora rescindió su contrato con fecha 30/11/2020.
- **Lombardo, Pablo**
Con respecto a la ausencia de informe, la evaluación semestral o anual, según corresponda, son efectuadas por el responsable directo de cada uno de los consultores a los efectos de evaluar su desempeño en dicho período y se envía al BID al momento de solicitar la recontractación. En este caso, no se incluyó dicho informe debido a que la consultora rescindió su contrato con fecha 30/01/2020.
- **Pucheta, Yanina:** Consideramos razonable la recomendación que efectúa la auditoría con respecto a la suscripción de los CVs presentados por los postulantes,

la falta de invitación al proceso de selección y la notificación del resultado de selección, por lo que se procederá a su implementación en futuros procesos de selección de consultores, a partir de la presente.

Con respecto a la vigencia de los antecedentes penales presentados en el legajo, se acepta la observación. No obstante ello, se deja constancia que se trató de un error involuntario aislado que no se repitió en otras contrataciones y que, para el período en curso, se requirió la presentación de los antecedentes penales vigentes, los que fueron presentados en tiempo y forma.

- **Cressatti, Guido:** Consideramos razonable la recomendación que efectúa la auditoría con respecto a la suscripción de los CVs presentados por los postulantes, la falta de invitación al proceso de selección y la notificación del resultado de selección, por lo que se procederá a su implementación en futuros procesos de selección de consultores, a partir de la presente.
- **Ramírez, María Alicia:** Con respecto a la ausencia de informe, la evaluación semestral o anual, según corresponda, son efectuadas por el responsable directo de cada uno de los consultores a los efectos de evaluar su desempeño en dicho período y se envía al BID al momento de solicitar la recontractación. En este caso, no se incluyó dicho informe debido a que la consultora rescindió su contrato con fecha 30/01/2020.

Hallazgo 2: Ausencia de control y conciliación en aportes pymes

De la revisión realizada de lo registrado en sistema UEPEX como aporte pyme correspondiente a los PP, PFI y PN (Componente 3); hemos verificado la dificultad para cruzar lo contabilizado como aporte pyme, con lo estipulado en los Proyectos Promisorios, Planes de Negocios y Proyectos de Fortalecimiento Institucional, en el plan de negocios y la rendición correspondiente a ese pago (efectivamente erogado).

A su vez, se observa que no se presentó evidencia de algún control o conciliación y/o planillas auxiliares que documenten la carga de estos importes.

Por otro lado, se pudo observar que la carga de estos aportes realizada en el presente ejercicio corresponde a operaciones realizadas años anteriores.

A continuación, se detallan algunos ejemplos de lo observados:

Lizzi Orlando Hugo-Castellini Cristian David-Ribrocci Lucas-Massud Maron-Miro Agustin y Marquez Guillermo-IMC Tecnologías S.R.L.- Fernandez Juan Pablo-Miro Agustin- Ortega Susana-Mayol Jorge-Silvestre S.R.L.- Ideaar Cooperativa de Trabajo LTDA - Viaedu S.R.L.- Sisack Novillo - Perfumo Lucas Alberto Gonzalo- Tomás Corredoira- Mayol Jorge Alberto- Bernini Sebastian- Lourdes Gabriela Andres- Bossio Sebastian- Ribrocchi Lucas Emanuel-Silvestre S.R.L.- Biosano S.A- Roviello Gabriela Paola- Guillermo Alejandro Willink Moyano- Ben Jose Tomás- Werner Claudio Ernesto- Argentina S.A.-Sudbeg- Alquilando S.A.- Spezia Melina Giselle- Mauricio German Nacif- Caffarengo Nicolas- Cómodos Tandil S.A- Patagonia Beverage S.R.L

Efecto:

Dicha situación dificulta verificar y conciliar los montos registrados en el sistema UEPEX con la documentación que surge de los expedientes de emprendedores. Dicha metodología podría provocar duplicación y error en los datos o reportes que emite el sistema UEPEX, respecto del aporte pyme registrado en el programa y llevar a un análisis erróneo de los datos.

Recomendación:

Se recomienda dejar evidencia en papeles de trabajo y/o planillas auxiliares de como surgen los montos contabilizados en el sistema UEPEX, en concepto de aporte pyme. Con el fin que la documentación que se encuentra en los expedientes y/o legajo de emprendedores, pueda cruzar fácilmente con los montos registrados en la contabilidad.

Respuesta de la Gerencia:

El monto del aporte PyME surge del proyecto aprobado. Dicho monto se verifica tanto en el sistema DNA como en el expediente. Sin embargo, debido a los ajustes de precios que sufren algunos de los bienes y servicios adquiridos por el proyecto entre su aprobación y la rendición, surgen diferencias entre la documentación presentada por el emprendedor y el monto aprobado. Sin perjuicio de ello, el monto registrado en el UEPEX corresponde al monto aprobado.

A partir de fines de 2019 el Programa comenzó a regularizar la carga de los aportes de los beneficiarios a través del sistema UEPEX, tarea que a la fecha continúa llevándose a cabo

Para la determinación del monto de aporte PyME a cargar en el sistema UEPEX se descarga una reporte del sistema DNA, que muestra los montos aprobados. El mismo se coteja con la información del expediente. Aunque la documentación de la rendición sea igual o mayor que el monto aprobado, la carga en el sistema UEPEX siempre se realiza por el porcentaje de aporte aprobado.

Adicionalmente, es importante aclarar que en los dictámenes administrativos el sistema no incluía el Aporte PyME para el Pac Emprendedores.

Hallazgo 3: Falencias en las contrataciones de servicios

De la solicitud realizada respecto a la evidencia del proceso de contratación de la empresa ADEA- Administradora de Archivos SA, correspondiente al servicio de guarda de documentación, no existe evidencia del contrato y las facturas, que se detallan a continuación, por los pagos realizados en el 2020:

- \$250.000.-por Serv. almacenamiento de archivos - Pago Parcial.
- \$63.497,39.- por Período fact 16/04/2020 a 15/05/2020 - Ciclo 1058.
- \$54.819,46.- por Período facturado correspondiente al mes de diciembre 2019.

Efecto:

La falta de evidencia de un contrato y/u orden de compra y las facturas que respalden el pago impide la correcta trazabilidad de la operación y transparencia. Asimismo, la falta de un documento contractual pone de manifiesto debilidades legales, ante el posible reclamo de alguna de las partes.

Recomendación:

Respaldar todos los pagos con las facturas y contratos correspondientes.

Respuesta de la Gerencia:

Se informa que el legajo donde consta el proceso de contratación de la empresa ADEA S.A. fue extraviado durante la mudanza de oficina que efectuó la DGPYPSYE a principio del año 2020 y aun no pudo ser ubicado debido a que, en razón del ASPO decretado en marzo del 2020, no pudieron completarse las tareas de mudanza y organización de la oficina.

VI. SECCIÓN DE RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL INTERNO DE PERÍODOS ANTERIORES

Hallazgo 1: Estructura de la Unidad Ejecutora con puestos claves vacantes

En nuestro informe de Control Interno 2019, señalábamos lo siguiente:

“Se verificó el estado de situación de la Capacidad Institucional de la Unidad Ejecutora durante el año 2019. En tal sentido, podemos mencionar que la misma, todavía se encuentra adaptada a lo estipulado por la Decisión Administrativa 313/18, ya que la misma permaneció vigente durante el presente ejercicio, en el transcurso del mismo, no se produjeron cambios significativos que reportar en este sentido, sin embargo cabe aclarar que para el ejercicio del 2020, si se produjo un cambio en el gobierno corporativo, específicamente en el puesto de Secretario de la Pequeña y Mediana Empresa y Emprendedores del Ministerio de Desarrollo Productivo, el cual se hizo efectivo a partir del 20 de diciembre del 2019 pasando a estar a cargo del Lic. Guillermo Merediz.

En cuanto a lo expuesto en el organigrama del 2019, si bien los puestos claves se encuentran ocupados y son suficientes para la ejecución de las actividades, durante el 2020 se observa un puesto clave vacante, el mismo es en el área de Adquisiciones y Contrataciones y a su vez, se verificó una rotación durante el ejercicio de consultores clave en áreas de la Unidad Ejecutora.

Por otra parte, en cuanto al manual de Procedimientos de la Dirección General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales (DGPYPSYE), se presentó a esta auditoria varios procedimientos, pero se informó que durante el ejercicio no habían entrado en vigor”.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

Se verificó el estado de situación de la Capacidad Institucional de la Unidad Ejecutora durante el año 2020. En tal sentido, podemos mencionar que la misma, se encuentra adaptada a lo estipulado por la Decisión Administrativa 313/18, ya que la misma permaneció vigente durante el presente ejercicio, en el transcurso del mismo, no se produjeron cambios significativos.

Si bien se observa que durante el 2020 se encontraban cubiertos los puestos claves, hay puestos de mandos medios y operativos vacantes, en las áreas técnicas de los componentes dos y tres.

La falta de personal operativo en las unidades técnicas debilita la capacidad institucional de la Unidad Ejecutora y potencialmente genera demoras y/o retrasos en la ejecución del programa.

Durante el 2020 el componente 3 del programa no tenía equipo, y al generar las convocatorias PAC COVID y reactivación Productiva se tuvo que conformar el equipo con personal de distintas áreas.

En cuanto al componente dos aún no está establecido el equipo, ni las áreas que compondrán la línea, cabe aclarar que durante el 2020 no estuvo vigentes proyectos de Conglomerados, solo se respondieron consultas de auditorías.

Por otro lado, ante la apertura de nuevas convocatorias y el aumento de caudal de proyectos para controlar se está evaluando la factibilidad de ampliar el plantel del área de monitoreo.

Por otra parte, en cuanto al manual de Procedimientos de la Dirección General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales (DGPYPSYE), se informó a esta auditoría que durante el ejercicio aún no se aprobaron ni habían entrado en vigor.

Estado de Implementación: En proceso

Respuesta de la Gerencia:

Se informa que el puesto clave de Responsable de Adquisiciones y Contrataciones de la DGPYPSYE solo estuvo vacante entre los meses de febrero y julio, ya que el mismo se cubrió en el mes de agosto cuando se recontrató a la Responsable, Cdora. María Alicia Ramirez. Es importante destacar que en esos meses nos encontrábamos en el momento de mayor restricción debido al Decreto del ASPO, lo que generó dificultad para la contratación de consultores como así también para la normal ejecución del Programa.

Con respecto al Manual de Procedimientos de la DGPYPSYE, se informa que, pese a que el mismo no cuenta con un acto administrativo que lo apruebe, en la práctica sí se cumplen con los procedimientos en él establecidos.

Adicionalmente, durante el año 2020 se llevaron a cabo tareas de consultoría gestionados por la Secretaría de Gestión Administrativa del Ministerio de Desarrollo Productivo para actualizar el Manual.

Hallazgo 2: Sobrevaluación del Rubro Inversiones

En nuestro informe de Control Interno 2019, señalábamos lo siguiente:

Se analizó la cuenta contable ANR pendiente de rendición, que corresponde a los anticipos otorgados a los emprendedores cuyo importe al cierre asciende a USD 407.971,24.-, resultando el mismo un monto inferior al resultante en el año anterior. No obstante, se compone en su mayoría de saldos pendientes de rendición que superan los 180 días dispuestos en la reglamentación para su rendición. Al respecto, esta auditoría consultó al Organismo Ejecutor las acciones realizadas durante el año 2019, lo que nos manifestaron los responsables es lo siguiente *“se realizaron reclamos vía email, intimaciones y envío de cartas documento solicitando la regularización de la situación. Al no haberse obtenido respuesta a las distintas notificaciones, se procederá a realizar las gestiones necesarias a fin de ejecutar las cauciones”*.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

Del análisis correspondiente a la cuenta contable ANR pendiente de rendición, que corresponde a los anticipos otorgados a los emprendedores cuyo importe al cierre asciende a USD 241.895,85.- resultando el mismo un monto inferior al resultante en el año 2019. No obstante, se compone en su mayoría de saldos pendientes de rendición que superan los 180 días dispuestos en la reglamentación para su rendición. Al respecto, esta auditoría consultó a la Unidad Ejecutora las acciones realizadas durante el año 2020 y no se obtuvo evidencia de alguna gestión realizada.

Estado de Implementación: En proceso

Respuesta de la Gerencia:

Por medio de la NO-2021-21351775-APN-SPYMEYE#MDP de fecha 10 de marzo de 2021 (que se adjunta a la presente), el Director Nacional del Programa, Lic. Guillermo Merediz, instruyó a la DGPYPSYE cerrar los proyectos y efectuar la posterior justificación ante el BID de los anticipos pendientes.

Esta instrucción surge en base al Informe Técnico elevado por el Director Nacional de Apoyo al Desarrollo Emprendedor, Gustavo Gioseffi, mediante IF-2021-20776156-APN-DNADE#MDP (que se adjunta a la presente), donde expone las razones por las que recomienda al Director Nacional del Programa a instruir a: monetizar los desembolsos pendientes de ANR comprometidos a Emprendedores; realizar el cierre administrativo de 127 expedientes; instruir al pago correspondiente a 45 incubadoras; revisar el estado de situación de pagos correspondientes a retribuciones generadas 21 incubadoras durante 2019; confirmar la recepción de las transferencias bancarias correspondientes al recupero de los fondos desembolsados por el Programa y no rendidos oportunamente y; declarar incobrables los PN que se encuadren en lo estipulado en el art. 40 de la ley 24.156.

Hallazgo 3: Registros deficientes en el Sistema UEPEX

En nuestro informe de Control Interno 2019, señalábamos lo siguiente:

- Persiste la situación respecto de las desafectaciones, reimputaciones y ajustes, la misma no se ha modificado de ejercicios anteriores. Durante el período, se verificaron un total de 245 desafectaciones, 103 reimputaciones de gastos, 56 reimputaciones de transferencias y 86 desafectaciones. Las mismas provienen principalmente de reimputaciones entre categorías y entre las cuentas de créditos e inversiones por rendiciones de ANRs.
- Respecto al procedimiento “pesificaciones”, continúa la existencia de saldos pendientes de utilización que no se van agotando, situación que persiste de años anteriores.
- Se verificó en el reporte de pagos del UEPEX al 31-12-2019, que continúan pendiente de regularización gastos pendientes de rendición de años anteriores, a saber: USD 17.806,84. (2015); USD 27.011,14 (2016); USD 206.417,43 (2017) y USD 379.645,58 (2018).
- Respecto a los usuarios con acceso a UEPEX, se verificó que existen usuarios especiales con perfil de “administrador” los cuales no se ha podido identificar claramente su pertinencia, situación que persiste de ejercicios anteriores.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

- Continúa durante el presente ejercicio la situación respecto de las desafectaciones, reimputaciones y ajustes, la misma no se ha modificado de ejercicios anteriores. Durante el período, se verificaron un total de 102 desafectaciones, 143 reimputaciones de gastos, 54 reimputaciones de transferencias y 1.342 Transf./Ajustes. Las mismas provienen principalmente de reimputaciones entre categorías y entre las cuentas de créditos e inversiones por rendiciones de ANRs.
- Respecto al procedimiento “pesificaciones”, continúa la existencia de saldos pendientes de utilización que no se van agotando, situación que persiste de años anteriores.
- Se verificó en el reporte de pagos del UEPEX al 31-12-2020, que continúan pendiente de regularización gastos pendientes de rendición de años anteriores, a saber: USD 11.441,39 (2016); USD 2.505,18 (2017); USD 211.631,55; (2018); 128.772,82 (2019); 1.471.706,36(2020). Lo que hace un total de USD 1.826.057,32.-
Al respecto esta auditoría consultó a la Unidad Ejecutora las acciones realizadas durante el año 2020 y no se obtuvo evidencia de alguna gestión realizada.
- Respecto a los usuarios con acceso a UEPEX, se verificó que existen cuatro usuarios es con perfil de “administrador” los cuales son empleados de la UEP y hay

veintidós usuarios especiales de los cuales no se pudo informar que tipo de perfil tienen.

Estado de Implementación: En proceso

Respuesta de la Gerencia:

Los ajustes contables mencionados son necesarios a fin de corregir registraciones incorrectas.

En cuanto a las desafectaciones, algunas de ellas surgen por devoluciones de anticipos y las reimputaciones se dan entre las categorías de créditos e inversiones a medida que los anticipos otorgados son rendidos por los beneficiarios.

Los saldos de pesificaciones ya se encuentran regularizados en su totalidad en el ejercicio 2021.

Se están realizando las gestiones necesarias para el cierre de los proyectos de antigua data.

Los usuarios especiales vienen determinados cuando se da de alta la base UEPEX y son determinados por la Contaduría General de la Nación, la SAE y Mesa de Ayuda de UEPEX, a fin de realizar control y seguimiento de la UEPEX.

Hallazgo 4: Observaciones sobre la información del SEPA

En nuestro informe de Control Interno 2019, señalábamos lo siguiente:

Se relevaron los procesos de adquisición verificados para el componente 2 y se constató que se encuentran contenidos en el reporte SEPA, pero carecen las modalidades que componen el clúster. Por lo tanto, continua la situación descripta en años anteriores.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

Se relevaron los procesos de adquisición verificados para el componente 2 (CL Serv. Metalúrgicos Nucleares AMBA y CL Cong. Textil Mar del Plata), no se pudieron acceder al detalle de los procesos que componen la ejecución. Cabe aclarar que la unidad ejecutora nos manifestó que el proceso realizado se trata de registrar la transferencia al conglomerado y no cada uno de los procesos de adquisiciones en forma individual.

Estado de Implementación: Implementado

Respuesta de la Gerencia:

Conforme se informó en la respuesta de la UEP en el Informe de Control Interno 2019, La modalidad de ejecución de los conglomerados es mediante transferencia a las entidades beneficiarias de los ANRs, las que realizan los diferentes procesos de adquisición y contratación. El Programa no realiza ningún proceso de manera centralizada y solo se reserva el pago a los proveedores por cuenta y orden de los beneficiarios. En virtud de ello, la carga de los diferentes procesos en el sistema SEPA se realiza mediante la modalidad de Transferencia, la misma que se utiliza para los ANRs del resto de los componentes.

La categoría Transferencia no prevé la posibilidad de especificar mayor detalle ni el tipo de proceso de adquisición y por ello no pudo cargarse esa información en el sistema.

Se acompaña a la presente captura de pantalla del SEPA a fin de que se corroboren las limitaciones a la hora de hacer la carga de los ANR.

No es facultad del Programa la modificación de la modalidad de carga del SEPA.

Hallazgo 5: Estado de situación de bienes y equipos adquiridos

En nuestro informe de Control Interno 2019, señalábamos lo siguiente:

Se solicitó el inventario de bienes y equipos adquiridos por el Programa al 31-12-2019, de la visualización de este surgen las siguientes observaciones:

Respecto de los bienes adquiridos con los fondos del préstamo anterior (adquisiciones anteriores al 2018), se observa lo siguiente:

- En 77 bienes; de los cuales, 10 son aires acondicionados, 56 son bienes mobiliarios y 11 son bienes de computación; no se detalla el número de serie, fecha de alta, responsable a cargo del bien, no está valorizado y no se aclara el estado del bien, ni posee un código patrimonial.
- En 261 bienes; de los cuales, 99 son bienes mobiliarios, 159 son bienes de computación, 1 Televisor LED y 2 aires acondicionados; no tienen fecha de alta, responsable a cargo del bien, no está valorizado y no se aclara el estado del bien, ni posee un código patrimonial.

Respecto de los bienes adquiridos con los fondos del préstamo actual (adquisiciones posteriores al 2018), se verificó que los mismos se encuentran registrados en el “Reporte Bienes INTI” para aquellos adquiridos y asignados al Instituto Nacional de la Propiedad Industrial y en el registro “Patrimonio PAC” para los asignados a la UEC. Dichos reportes, se encuentran completos en todos sus campos principales a saber: (N° de inventario, N° de serie, etc.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

Se solicitó el inventario de bienes y equipos adquiridos por el Programa al 31-12-2020, de la visualización de este surgen las siguientes observaciones:

Respecto al inventario proporcionado, se observa que aún persisten la debilidad en el registro de los bienes adquiridos con fondos del préstamo anterior que detallamos a continuación:

Son 363 bienes; de los cuales, 12 son aires acondicionados, 151 son bienes mobiliarios y 173 son bienes de computación, 26 teléfonos digitales y 1 televisor LED donde el cargo del bien no está valorizado y no se aclara el estado del bien, ni posee un código patrimonial, ni responsable a cargo.

Estado de Implementación: No han sido atendidas

Respuesta de la Gerencia:

En cuanto a los bienes adquiridos con fondos del préstamo anterior (adquisiciones anteriores al 2018), se informa que los mismos fueron adquiridos previo a la creación de la DGPYPSYE y, debido a diversas mudanzas, a que los expedientes correspondientes a la adquisición de cada uno de los bienes se encuentran en guarda en el Ministerio y el actual

contexto sanitario, no se pudo realizar su relevamiento e identificación de la información necesaria por lo que se toma en consideración la observación y se informa que una vez normalizada la situación sanitaria nacional se procederá a efectuar el correcto registro de los bienes.

Hallazgo 6: Ausencia de segregación de funciones

En nuestro informe de Control Interno de año 2019, observamos lo siguiente:

“De las conciliaciones bancarias se observa que persiste la ausencia de controles por oposición de intereses en el área de Administración y Finanzas, respecto a la realización de las conciliaciones de las cuentas bancarias por parte de la Tesorería y la falta de evidencia de control y/o supervisión de mismas, ya que tienen solo la firma del Coordinador de Tesorería y Finanzas, quien es a su vez firmante de las transferencias, según el registro de firmas del Programa”.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

Persiste la ausencia de controles por oposición de intereses en el área de Administración y Finanzas, respecto a la realización de las conciliaciones de las cuentas bancarias por parte de la Tesorería y la falta de evidencia de control y/o supervisión de mismas, ya se observó que las conciliaciones no presentan firma del responsable de la realización de las mismas y tampoco cuenta con firma del responsable del control.

Estado de Implementación: En proceso

Respuesta de la Gerencia:

Las conciliaciones bancarias son elaboradas por una persona que no forma parte de la tesorería y supervisada por el responsable del área. Debido a la situación de público conocimiento se dificultó la firma de las mismas. No obstante, para solucionar dicha dificultad las conciliaciones del ejercicio 2021 se están firmando digitalmente a través del sistema GDE.

Hallazgo 7: Sistemas de comunicación de la Unidad Ejecutora - Falta de información y actualización en la página web

En nuestro informe de Control Interno de año 2019, observamos lo siguiente:

“Según lo estipulado en el Reglamento Operativo, la siguiente información debía estar disponible en la página web de la SEPYMEYDR (<http://www.industria.gob.ar/pymes/>).

Podemos verificar que existe cierta información que no se encontró publicada en la página web. Del análisis de la información disponible, podemos concluir que la misma tampoco se encuentra actualizada.

Sugerimos ampliar y mejorar la información de acceso público para comunicar los alcances del Programa a sus posibles y efectivos destinatarios”.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

Según lo estipulado en el Reglamento Operativo, la siguiente información debía estar disponible en la página web de la SEPYMEYDR (<http://www.industria.gob.ar/pymes/>)

- Directorio de Unidades Capacitadoras y Consultoras
- PDE aprobados y sus datos básicos
- Nombres de los PCE aprobados/IEAE beneficiaria de cada uno
- Nombres de PN aprobados y datos básicos de cada uno de ellos.

De acuerdo con lo relevado persiste la observación, ya que nos han informado que no se han realizado acciones para la actualización de la página web, estipulada en el reglamento y no se produjo actualización en el reglamento operativo.

Cabe aclarar que el lanzamiento de nuevas convocatorias para los componentes 1 y 3, se realizaron en la página Argentina.gob.ar

Estado de Implementación: En proceso

Respuesta de la Gerencia:

Las convocatorias realizadas en 2020 no preveían que los consultores de asistencia técnica tuvieran que estar registrados en el Directorio de Unidades Capacitadoras y Consultoras. El único requisito es que los prestadores de asistencia técnica debían inscribirse en el Directorio de Asistencia Técnica (<http://dna2.produccion.gob.ar/dna2bpm/user/login>), donde debían detallar su curriculum y portfolio. Las excepciones a estos casos corresponden a la convocatoria de proyectos de tecnología Kaizen 4.0 y transformación digital. En el primer caso, las asistencias técnicas debían ser realizadas por profesionales idoneos avalados por INTI, cuyo listado se proveía en la web www.argentina.gob.ar. En el segundo caso, los proyectos debían ser presentados conjuntamente con unidades de vinculación tecnológica (UVT), cuyo listado se encuentra disponible en la página del Ministerio de Ciencia y Tecnología.

Respecto de la publicidad de los proyectos aprobados, dentro de la web <https://www.argentina.gob.ar/produccion/programa-de-apoyo-la-competitividad-pac> se publicaron las actas de aprobación de proyectos de cada convocatoria con la información de los proyectos evaluados en cada caso, los aprobados y los rechazados.

Para nuevas convocatorias se prevé la utilización del Directorio de Asistencia Técnica, que estará disponible a través del sistema DNA. Adicionalmente, en <https://www.argentina.gob.ar/produccion/directorio-expertos-pyme> se puede verificar el directorio de expertos PyME.

Hallazgo 8: Sistemas de información de la Unidad Ejecutora - Falta de definición de políticas de seguridad de intercambio de información

En nuestro informe de Control Interno de año 2019, observamos lo siguiente:

Del estado de la infraestructura informática, se puede observar que aún persiste la observación (no contienen número de expediente de adquisición, fecha de adquisición, valor de origen, ni personal al que se le ha asignado el bien), para los bienes que son de computación y fueron adquiridos antes del 2018.

Por otra parte, las altas de los bienes informáticos adquiridos en 2019 y destinados al Instituto Nacional de la Propiedad Industrial, al momento del relevamiento, se encontraba pendiente etiquetado patrimonial.

En cuanto al uso de cuentas de correo, se verificó que personal de la unidad ejecutora aún alterna entre las cuentas de email oficiales y personales para el envío de la información laboral.

Finalmente, no existe evidencia de documentos que contenga la definición de políticas y procedimientos en cuanto a la gestión de acceso, políticas de back-up, políticas de resguardo de la información, uso del correo electrónico institucional, formatos de presentación, por lo tanto continua la situación observada en años anteriores.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

- Del estado de la infraestructura informática, se puede observar que aún persiste la observación (no contienen número de expediente de adquisición, fecha de adquisición, valor de origen, ni personal al que se le ha asignado el bien), para los bienes que son de computación y fueron adquiridos antes del 2018.
- En cuanto a los bienes informáticos adquiridos en 2019 y destinados al Instituto Nacional de la Propiedad Industrial, se observa en el inventario que se han regularizado con el código patrimonial respectivo.
- Respecto al uso de cuentas de correo, se verificó que personal de la unidad ejecutora, aún alterna entre las cuentas de email oficiales y personales para el envío de la información laboral.
- Respecto a las políticas y procedimientos aún persiste la falta de evidencia en cuanto a la gestión de acceso, políticas de back-up, políticas de resguardo de la información, uso del correo electrónico institucional, formatos de presentación en resumen las Políticas de Seguridad de Información conforme el DA N° 669/2004.
- Finalmente, se suma la ausencia de servidores contingentes y el plan de contingencia de Back Up documentado y aprobado, ausencia de un plan de continuidad de las operaciones de TI que permita la recuperación de los procesos críticos del Ministerio, ausencia de registro de usuarios con perfil de administrador para los distintos softwares.

Estado de Implementación: En proceso

Respuesta de la Gerencia:

- La gestión de acceso, política de back-up y de resguardo de la información corresponde al Ministerio.
- Con respecto al uso de cuentas de mail personales, se informa que su uso corresponde a las limitaciones de espacio de almacenamiento con que cuentan los correos oficiales.
- En relación a los bienes informáticos adquiridos antes del 2018, se adjunta el expediente por medio del cual se tramitó su adquisición. En cuanto a su ubicación actual y registro, dichas tareas se realizarán una vez que se normalice la situación sanitaria y se pueda regresar a las oficinas a fin de realizar el control correspondiente.

Hallazgo 9: Falta de definición de riesgos por componente

En nuestro informe de Control Interno de año 2019, observamos lo siguiente:

Continúa la observación durante el ejercicio 2019, aún perdura la falta de definición de riesgos de objetivos del programa a nivel de componente y los informes semestrales de avances presentados durante el transcurso de 2019, no contienen informes de gestión, sino que hacia el final del reporte se muestra una matriz de resultados de avances físicos acumulados. Finalmente enfatizamos que, a la fecha de emisión del presente informe, continúa pendiente el envío al banco de la evaluación de medio término del Programa, la misma se encuentra en estado “borrador”

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

Continúa la observación durante el ejercicio 2020, aún perdura la falta de definición de riesgos de objetivos del programa a nivel de componente que se encuentren contenidos en un documento para tal fin. A su vez, los informes semestrales de avances presentados durante el transcurso de 2020, no contienen informes de gestión, sino que hacia el final del reporte se muestra una matriz de resultados de avances físicos acumulados. En cuanto al envío del Informe de medio término fue enviado con fecha 13 de Julio del 2020.

Estado de Implementación: En proceso

Respuesta de la Gerencia:

Los Informes Semestrales de Proyecto se presentan conforme al modelo acordado con el BID y todas las presentaciones realizadas cuentan con la no objeción del Banco. No obstante, atendiendo la observación reiterada, se realizará la consulta respecto a los contenidos adicionales que resultarían necesarios en relación a la gestión del Programa, con el fin de incorporarlos en las próximas presentaciones.

Hallazgo 10: Observaciones en expedientes del Componente 1 - Asistencia Técnica a MIPYMES

En nuestro informe de Control Interno de año 2019, observamos lo siguiente:

Del relevamiento de los expedientes referidos a Proyectos de desarrollo Empresarial (PDE) se observó lo siguiente:

- En general, no existe evidencia del documento control de pagos que contiene la autorización de la coordinación general, correspondiente al ANR otorgado. No obstante, se verificó la existencia de la rendición y/o del dictamen de evaluación de productos verificables.

En particular, se verificó en los siguientes casos de ANR otorgados lo siguiente:

- Dictamen Técnico del Proyecto carece de firma de los miembros (Labels Plast S.A.)
- Dictamen Económico del Proyecto no existe evidencia del aprobado, solo se encuentra el observado (Empresa Manila S.A.)
- No existe evidencia del Dictamen de Evaluación de Productos Verificables aprobado en los casos: (Instituto Dr. Hugo Dagum S.A.).
- No existe evidencia del Dictamen Administrativo aprobado en el caso: (TDMA SRL)

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

Del relevamiento de los legados referidos a Proyectos de desarrollo Empresarial (PDE) se observó lo siguiente:

- HORMICOVA S.A. no se encuentra en el expediente el dictamen de productos verificables con la documentación que respalda el dictamen (factura y evidencia del bien y o servicio)

En conclusión, se levantaron algunas situaciones de falta de documentación que se adjunten a los expedientes, respecto del año anterior. No obstante, continúan algunas debilidades en ese sentido.

Estado de Implementación: En proceso

Respuesta de la Gerencia:

Hormicova S.A: se reconoce la observación.

Hallazgo 11: Observaciones en expedientes del Componente 3 - Apoyo a Nuevas Empresas

En nuestro informe de Control Interno de año 2019, observamos lo siguiente:

Del relevamiento de los legajos referidos a Planes de Negocios se verificó lo siguiente:

- No existe evidencia del control de la rendición y del seguimiento por parte de la (IEAE) en los casos: (Lay Julio Ezequiel; Auto Nexo SA; Mamanu SA; Eduardo Mario Fernández y Bertolisio Yanina Roxana). Cabe aclarar que, la Unidad Ejecutora nos manifestó que las incubadoras son las que realizan las rendiciones en el sistema DNA2.
- No existe evidencia del documento control de pagos que contiene la autorización de la coordinación general, correspondiente al ANR otorgado., en los casos: (Mamanu SA; Eduardo Mario Fernández; Curuba Labs SAS; Bertolisio Yanina Roxana; Lay Julio Ezequiel y Yema Marcela). No obstante, se verificó la existencia de la rendición y/o del dictamen de evaluación de productos verificables.
- No existe evidencia del Dictamen de productos verificables en el caso: (Curuba Labs SAS. Cabe aclarar que, la Unidad Ejecutora nos manifestó que se trata de un anticipo pendiente de rendición.

Por otra parte, de la revisión de los legajos referidos a PFI se verificó lo siguiente:

- No existe evidencia de la certificación contable de los comprobantes de la rendición, en el caso (UCIP Fundación - CDE MDQ).
- No existe evidencia del informe técnico de la UEP con la aprobación del CCP, en los casos: (ADIMRA - Asociación de Industriales Metalúrgicos; UEJ - Unión Empresarios de Jujuy; DRIMCOM y UCIP Fundación - CDE MDQ).

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

De la revisión de los legajos referidos a PFI se verificó lo siguiente:

- No existe evidencia del informe técnico de la UEP con la aprobación del CCP, en los casos: (ADERR- ADIMRA- AERCA- AGENCIA COMODORO CONOCIMIENTO- ASOCIACIÓN CIVIL DE PROTECCIÓN A LAS COMUNIDADES WICHI- MOCOVI-TOBA- CIDETER- DRIMCOM -FIDE - FUNDACIÓN PARA LA INCUBACIÓN DE EMPRESAS- FLATAM SA-FUNDACIÓN AGENCIA DE DESARROLLO PRODUCTIVO SALTA CRECE)
- UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA PLATA: En el legajo no se obtuvo evidencia de la póliza de seguro, ni la carta documento que le informa el ANR.

Del relevamiento de los legajos referidos a Planes de Negocios se verificó lo siguiente:

- No existe evidencia del control de la rendición y del seguimiento por parte de la (IEAE) en los casos: (Ben Jose Tomas-Ogas Paola Soledad-Guillermo Alejandro Willink Moyano).

- No existe el aval de la incubadora en el legajo del PN Guillermo Alejandro Willink Moyano

En conclusión, continúan las situaciones de falta de documentación que se adjunten a los expedientes, respecto del año anterior.

Estado de Implementación: No han sido atendidas

Respuesta de la Gerencia:

- Con respecto a la falta de evidencia del informe técnico de la UEP, se reconoce la observación.
- En relación a la falta de póliza de seguro y carta documento que informe el ANR a la UNLP, se reconoce la observación.
- Respecto a la evidencia del control de la rendición y del seguimiento por parte de la (IEAE) en los casos relevados, la Resolución 150/2016 establece, en su anexo II, que serán éstas las responsables de brindar información, asesoramiento, orientación, apoyo, control de documentación y seguimiento a los Emprendedores, en las distintas etapas de la presentación y ejecución de PN. Es así que cada una de las IEAE cuenta con un usuario y contraseña de ingreso al sistema DNA2, por medio del cual efectúan los distintos tipos de tareas en beneficio del Emprendedor, ya sea pedidos de modificación, solicitudes de anticipos y/o cargas de rendiciones de gastos. Los emprendedores no pueden ingresar por si mismos estas gestiones en el sistema, por lo que la sola presentación de las distintas fases del ciclo de proyecto en el sistema, dan cuenta de la intervención de las IEAE en el seguimiento o en el control de los proyectos.
- En cuanto a la inexistencia del aval de la incubadora en el legajo del PN Guillermo Alejandro Willink Moyano, se reconoce la observación.

Hallazgo 12: Rendición de Anticipos

En nuestro informe de Control Interno de año 2019, observamos lo siguiente:

De la revisión en las rendiciones realizadas durante el transcurso del ejercicio 2019, se observó que el anticipo de fondos N° 18, acreditada con fecha 5 de noviembre del 2018 por un monto de USD 4.500.000, fue rendida con fecha 15/10/2019; es decir transcurrieron 344 días entre la acreditación del anticipo y su rendición, superando así el plazo máximo de 180 días.

Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2020:

La rendición de fondos se realizó en plazos correctos respecto a lo establecido en el ROP.

Estado de Implementación: Implementado



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
2021 - Año de Homenaje al Premio Nobel de Medicina Dr. César Milstein

Hoja Adicional de Firmas
Informe gráfico firma conjunta

Número:

Referencia: Préstamo BID 2923/OC-AR - Estados Financieros auditados al 30/12/2020

El documento fue importado por el sistema GEDO con un total de 79 pagina/s.