

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

**ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS N° 7 POR EL**  
**EJERCICIO INICIADO EL 1 DE ENERO 2021 Y**  
**FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL**

**A: Lic. Guillermo Merediz**  
Secretaría de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Ministerio de Desarrollo Productivo

**A: Lic. Juan Andrés Nava**  
Responsable Fiduciario de la (DGPYPSyE)  
Ministerio de Desarrollo Productivo

### **1. OPINIÓN**

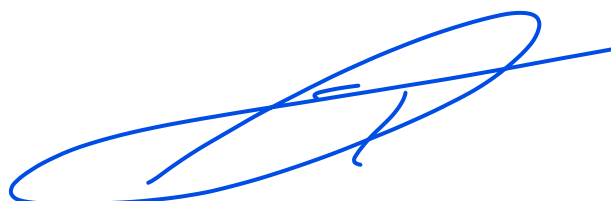
Hemos examinado los Estados Financieros, correspondiente al “Programa de Apoyo a la Competitividad de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)”, ejecutado por la Dirección General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales del Ministerio de Desarrollo Productivo de la Nación, financiado con 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 17, expresados en dólares estadounidenses, por el ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2021 y finalizado el 31 de diciembre de 2021.

En nuestra opinión, los estados financieros del Programa mencionados en el párrafo anterior, por el ejercicio anual iniciado el 1 de enero de 2021 y finalizado el 31 de diciembre de 2021, 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.

Por otra parte, tal como se describe en nota 17, el estado de inversiones acumuladas al 31/12/2021 contiene montos ejecutados en concepto de otorgamiento de ANR a rendir, en concepto de anticipos a proyectos aprobados, conforme a lo establecido en la nota NO-2021-95474857-APN-DGPYSYE#MDP y en la comunicación CAR 3426/2021. El monto involucrado asciende a USD 4.681.438,31.-.

### 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.

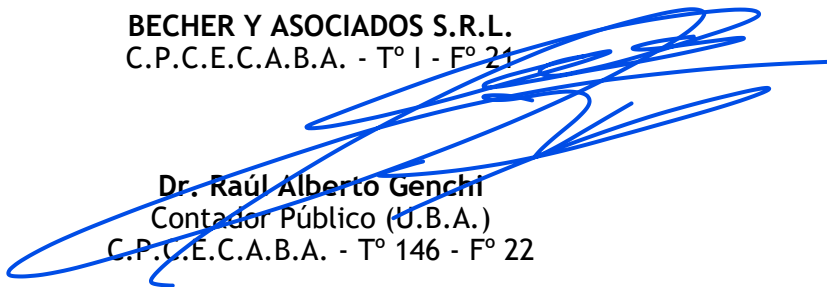
Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, las solicitudes de desembolsos y justificaciones incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de modo que logren una presentación razonable.

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, 28 de abril de 2022.

**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)

**Período terminado el 31-12-2021**

	<u>BID</u>	<u>LOCAL</u>	<u>OTROS</u>	<u>TOTAL</u>
<b>EFFECTIVO RECIBIDO</b>				
Acumulado al comienzo del período	37.246.859,00	1.621.665,17	12.656.434,91	51.524.959,08
• Otros:				-
Retenciones impositivas pendientes de pago				
Durante el período:				
• Desembolsos (anticipos, reembolsos, pagos directos y reembolso contra garantía de carta de crédito) (Nota 10 y 6)	9.000.000,00	5.088.313,55	272.310,79	14.360.624,34
Anticipos y otros fondos a rendir				
• Otros:	-	-	-	-
Retenciones impositivas pendientes de pago	7.357,15	0,20	-	7.357,35
	-	-	-	-
<b>Total Efectivo Recibido</b>	<b>46.254.216,15</b>	<b>6.709.978,92</b>	<b>12.928.745,70</b>	<b>65.892.940,77</b>
<b>DESEMBOLSOS EFECTUADOS</b>				
Acumulado al comienzo del período	31.205.723,02	1.041.190,88	12.656.434,91	44.903.348,81
Creditos por Convenios	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
Durante el período:				
• Pagos por obras, bienes, servicios, consultoría y gastos operativos (EEII)	6.140.251,52	1.211.777,67	272.310,79	7.624.339,98
• Anticipos 2020, convertidos en AP para rendir al BID (Nota 18)	-	1.218.742,33	-	1.218.742,33
Créditos con Convenios (Nota 11)			-	-
Anticipos y otros fondos a rendir		-	-	-
Diferencia de Cambio			-	-
Redondeo		-	-	-
Pagos 2021, retirados en 2022	5.186,47			
<b>Total Efectivo Desembolsado</b>	<b>37.695.638,75</b>	<b>2.764.325,12</b>	<b>12.928.745,70</b>	<b>53.388.709,57</b>
<b>EFFECTIVO DISPONIBLE AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>8.558.577,40</b>	<b>3.945.653,80</b>	<b>-</b>	<b>12.504.231,20</b>

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° 1 F° 21

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGP y PSyE)  
Firma digitalmente

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

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

Proyecto BID 2923  
Desde: 01/01/2021 Hasta: 31/12/2021

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)
<b>1.2923</b>	<b>MIPYMES</b>	<b>50.000.000,00</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>50.000.000,00</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>31.205.723,02</b>	<b>13.697.625,79</b>	<b>6.140.251,52</b>	<b>1.484.088,46</b>	<b>37.345.974,54</b>	<b>15.181.714,25</b>	<b>65,66%</b>	<b>12.654.025,46</b>	<b>14.818.285,75</b>
1.2923.1	Asistencia Técnica a MIPYMES	22.200.000,00	15.550.000,00	17.900.000,00	15.550.000,00	15.790.739,28	11.332.613,08	2.365.613,92	187.851,16	18.156.353,20	11.520.464,24	<b>88,72%</b>	-256.353,20	4.029.535,76
1.2923.2	Articulación productiva y competitividad territo	11.500.000,00	4.450.000,00	7.500.000,00	4.450.000,00	5.446.373,84	324.728,40	-3.167,32	68.479,89	5.443.206,52	393.208,29	<b>48,84%</b>	2.056.793,48	4.056.791,71
1.2923.3	Apoyo a nuevas empresas	13.300.000,00	5.000.000,00	20.750.000,00	5.000.000,00	8.388.633,04	1.401.818,22	3.537.902,48	1.146.016,13	11.926.535,52	2.547.834,35	<b>56,21%</b>	8.823.464,48	2.452.165,65
1.2923.4	Administración	800.000,00	5.000.000,00	1.500.000,00	5.000.000,00	1.160.423,19	587.893,56	225.158,76	81.741,28	1.385.581,95	669.634,84	<b>31,62%</b>	114.418,05	4.330.365,16
1.2923.5	Monitoreo y Evaluación	200.000,00	0,00	350.000,00	0,00	419.553,68	50.572,53	14.743,68	0,00	434.297,36	50.572,53	<b>138,53%</b>	-84.297,36	-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	<b>0,00%</b>	2.000.000,00	0,00
<b>TOTAL</b>		<b>50.000.000,00</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>50.000.000,00</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>31.205.723,02</b>	<b>13.697.625,79</b>	<b>6.140.251,52</b>	<b>1.484.088,46</b>	<b>37.345.974,54</b>	<b>15.181.714,25</b>		<b>12.654.025,46</b>	<b>14.818.285,75</b>
<b>TOTAL BID + A. LOCAL</b>			<b>80.000.000,00</b>		<b>80.000.000,00</b>		<b>44.903.348,81</b>		<b>7.624.339,98</b>		<b>52.527.688,79</b>			
<b>PARI PASSU</b>		<b>62,50%</b>	<b>37,50%</b>	<b>62,50%</b>	<b>37,50%</b>	<b>69,50%</b>	<b>30,50%</b>	<b>80,53%</b>	<b>19,47%</b>	<b>71,10%</b>	<b>28,90%</b>		<b>46,06%</b>	<b>53,94%</b>
<b>MONTO DEL FONDO ROTATORIO</b> (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. - T° 1 - F° 21**

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

**Lic. Guillermo Merediz**  
**Secretaría de la Pequeña y Mediana**  
**Empresa y los Emprendedores**  
**Firma digitalmente**

**Lic. Juan Nava**  
**Responsable Fiduciario**  
**de la (DGPyPSyE)**  
**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 31-12-2021**

**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 (Socio)  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPSyE)  
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 31-12-2021**

**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° 146 - F° 22

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPyPSyE)  
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 31-12-2021**

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.

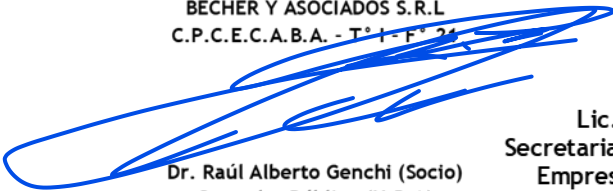
**Subcomponente 3.2. Apoyo a instituciones especializadas para la creación y/o consolidación de incubadoras de empresas**

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 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.

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 22

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPSyE)  
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 31-12-2021**

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 (Socio)  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaría de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPyPSyE)  
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 31-12-2021**

**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 2021 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:

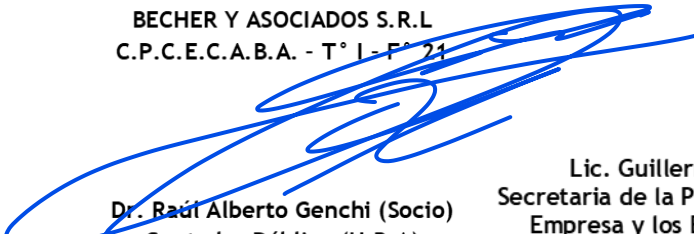
La conversión de los Estados Financieros fue practicada siguiendo los lineamientos estipulados por el Banco Interamericano de Desarrollo en la nota CAR Nro 2504/2008 de fecha 13 de junio de 2008, en la que se adopta una nueva política relativa a la aplicación del tipo de cambio y por la Norma Internacional 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 (Socio)  
Contador Público (U.B.A)  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPSyE)  
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 31-12-2021**

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.

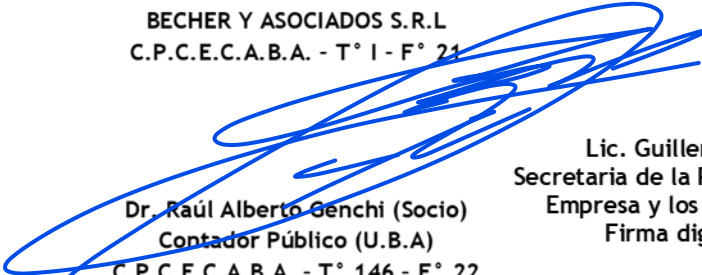
El tipo de cambio utilizado para valuar en pesos las disponibilidades de USD al cierre es el informado por la Contaduría General de la Nación, Banco de la Nación Argentina del último día hábil del ejercicio (30/12/2021) "Cotización Divisa" comprador \$102,52=1USD.

#### Banco en pesos

Los saldos bancarios de la cuenta operativa en pesos al 31/12/2021, 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 31/12/2021 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 (30/12/2021) USD 1 = \$ 102,52.

**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 (U.B.A)**  
**C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22**

**Lic. Guillermo Merediz**  
**Secretaria de la Pequeña y Mediana**  
**Empresa y los Emprendedores**  
**Firma digitalmente**

**Lic. Juan Nava**  
**Responsable Fiduciario**  
**de la (DGPYPsyE)**  
**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 31-12-2021**

**2.4. GASTOS FINANCIEROS DEL PRÉSTAMO**

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

**CAPITAL**

NACION	USD
16/03/21	939.279,37.-
15/09/21	939.279,37.-
<b>TOTAL COMISIONES</b>	<b>1.878.558,74</b>

**INTERESES**

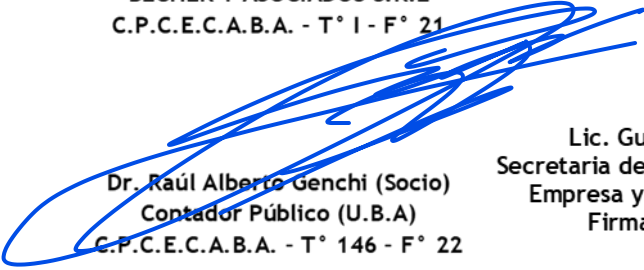
NACION	USD
16/03/21	122.902,09.-
15/09/21	220.879,66.-
<b>TOTAL INTERESES</b>	<b>343.781,75.-</b>

**COMISIONES**

NACION	USD
16/03/21	31.569,25.-
15/09/21	32.144,90.-
<b>TOTAL COMISIONES</b>	<b>63.714,15</b>

<b>TOTAL 2021</b>	<b>2.286.054,64</b>
-------------------	---------------------

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 (U.B.A)  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPpySyE)  
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 31-12-2021**

**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	2020 U\$S	2021 U\$S
Caja Ahorro N° 5175677	4.391.900,82	8.535.277,58
Cuenta Corriente N° 5435291	155.016,49	3.968.715,38
Caja Chica	238,24	238,24
<b>Saldos al Cierre</b>	<b>4.547.155,55</b>	<b>12.504.231,20</b>

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

Descripción	Fondos BID	Fondos Local	U\$S al 31-12-21
Caja Ahorro N° 5175677	8.536.159,00	-881,42	8.535.277,58
Cuenta Corriente N° 5435291	22.418,40	3.946.296,98	3.968.715,38
Caja Chica	0,00	238,24	238,24
<b>Saldos al Cierre</b>	<b>8.558.577,40</b>	<b>3.945.653,80</b>	<b>12.504.231,20</b>

Durante el año 2021 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 (Socio)  
Contador Público (U.B.A)  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPsyE)  
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 31-12-2021

**NOTA 4 - Anticipos Pendiente de Justificar**

Al 31 de diciembre del 2021 el saldo pendiente de justificar al BID asciende a US\$ 1.747.628,17 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	1.747.628,17
<b>Total</b>	<b>1.747.628,17</b>
<u>Justificación de la diferencia:</u>	
Saldo en cuentas bancarias (Nota 3)	
Cuenta Especial US\$ N° 5293021	8.536.159,00
Cuenta Corriente \$ BID Nación N° 5444807	22.418,40
Anticipos a rendir (no informados como Inversión)	328.873,21
Convenios BID	15.604,53
Retenciones pendientes de pago	(7.357,15)
Pagos 2021 retirados en 2022	5.186,47
<b>Total</b>	<b>8.900.884,46</b>
<b>Total pendiente de rendir</b>	<b>10.648.512,63</b>

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° 1 - F° 21

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPSyE)  
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 31-12-2021

**NOTA 5: Anticipos y justificación**

	<u>US\$</u>
Saldo de anticipos al comienzo del período	6.204.955,35
Anticipos justificados durante el período *	4.556.442,72
Anticipos recibidos *	9.000.000,00
Saldo de anticipos al cierre del período	<u><u>10.648.512,63</u></u>

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 - F° 21

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPSyE)  
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 31-12-2021**

**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 2021, se ha aportado la suma de US\$ 19.638.724,42.- equivalente al 65,46% del total comprometido.

La evolución del aporte local durante el ejercicio 2021 ha sido la siguiente:

<b>APORTES NACIONALES</b>	<b>SALDO INICIAL</b>	<b>MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO</b>	<b>SALDO FINAL</b>
Aporte TGN - Fte 11	1.601.986,27	35.062,76	1.637.049,03
Fondos Recibidos de PACC 1884	19.678,90	-	19.678,90
Fte 13		5.053.250,79	5.053.250,79
Aporte Pyme	12.656.434,91	272.310,79	12.928.745,70
<b>TOTALES</b>	<b>14.278.100,08</b>	<b>5.360.624,34</b>	<b>19.638.724,42</b>

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 - F° 21

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPpySyE)  
Firma digitalmente

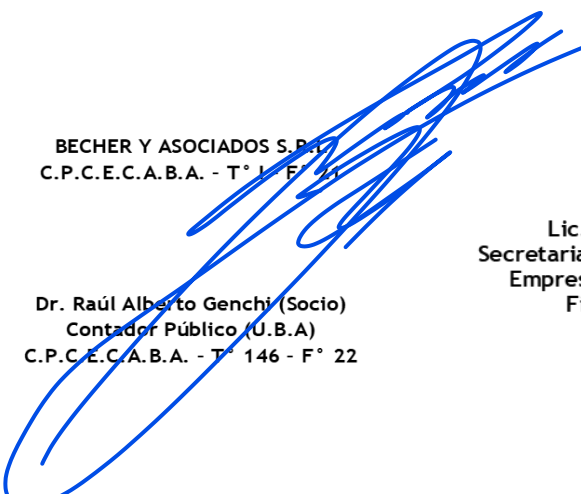
**PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD DE MICRO, PEQUEÑAS y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)**  
**PRESTAMO BID 2923/OC-AR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA**

Período terminado el 31-12-2021

**NOTA 7: Ajuste de Período Anteriores**

NO APLICA



BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 - F° 11

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPyPSyE)  
Firma digitalmente

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA**  
**Período terminado el 31-12-2021**

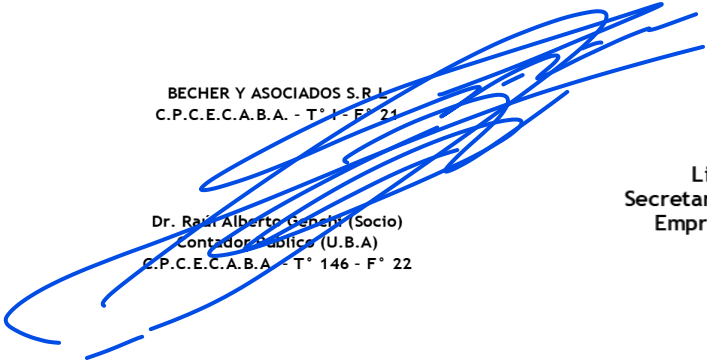
**Lic. Juan Nava**  
**Responsable Fiduciario**  
**de la (DGPyPSyE)**  
**Firma digitalmente**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PROGRAMA**  
**Período terminado el 31-12-2021**

**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	610.863,22	72.852,56	683.715,78
Aportes no reembolsables	5.374.994,93	1.402.347,18	6.777.342,11
Servicios de no consultoria	39.530,76	-	39.530,76
Equipamiento	-	-	-
Costos operativos	114.862,61	8.888,72	123.751,33
<b>TOTAL</b>	<b>6.140.251,52</b>	<b>1.484.088,46</b>	<b>7.624.339,98</b>



BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 - F° 21

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPyPSyE)  
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 31-12-2021

**NOTA 10: Desembolsos Efectuados**

Fecha de Ingreso	Desembolso	USD
8/12/2021	27	9.000.000,00

Total Orígenes BID 2021

9.000.000,00

Subtotal Acumulado al inicio

37.246.859,00

Total Orígenes BID Acumulado al 31/12/2021:

46.246.859,00

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 21

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaría de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPSyE)  
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 31-12-2021**

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>IMPORTE EN USD</b>
Desembolsado BID (S/Estado de Efectivo Rec. y Desem Efec.)	46.254.216,15
Inversiones Acumuladas BID (S/Estado de Inv. Acum.)	<u>37.345.974,54</u>
Diferencias	8.908.241,61
<b><u>COMPOSICIÓN:</u></b>	
Saldo (F22) en Cta operativa en pesos	22.418,40
Saldo en cuenta especial en dolares	8.536.159,00
Créditos (F22)	15.604,53
ANR Anticipados no conv en inv para justificar al BID	328.873,21
Pagos 2021 retirados en 2022	<u>5.186,47</u>
Disponible	8.908.241,61

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 (U.B.A)  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPpySyE)  
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 31-12-2021**

**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	18.156.353,20	17.312.528,53	843.824,67
1.2923.2	Articulación productiva y competitividad territorial	5.443.206,52	5.444.977,81	-1.771,29
1.2923.3	Apoyo a nuevas empresas	11.926.535,52	11.090.084,61	836.450,91
1.2923.4	Administración	1.385.581,95	1.428.101,29	-42.519,34
1.2923.5	Monitoreo y Evaluación	434.297,36	322.654,13	111.643,23
1.2923.6	Imprevistos			
<b>TOTAL</b>		<b>37.345.974,54</b>	<b>35.598.346,37</b>	<b>1.747.628,17</b>

(\*) 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 (Socio)**  
**Contador Público (U.B.A)**  
**C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22**

**Lic. Guillermo Merediz**  
**Secretaria de la Pequeña y Mediana**  
**Empresa y los Emprendedores**  
**Firma digitalmente**

**Lic. Juan Nava**  
**Responsable Fiduciario**  
**de la (DGPpySyE)**  
**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 31-12-2021**

**Nota 13: Contingencias**

NO APLICA

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 24

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPSyE)  
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 31-12-2021**

**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 (Socio)**  
**Contador Público (U.B.A)**  
**C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22**

**Lic. Guillermo Merediz**  
**Secretaria de la Pequeña y Mediana**  
**Empresa y los Emprendedores**  
**Firma digitalmente**

**Lic. Juan Nava**  
**Responsable Fiduciario**  
**de la (DGPyPSyE)**  
**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 31-12-2021**

**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 (Socio)  
Contador Público (U.B.A)  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPpySyE)  
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 31-12-2021**

**Nota 16: Convenios**

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 01/01/2021 y el 31/12/2021 se detallan a continuación.

**1) BID**

<b>BID 2923/OC-AR</b>	Saldo inicial \$	Saldo inicial U\$S	Altas y Ampliación créditos del período \$	Altas y Ampliación créditos del período U\$S	Movimiento del período \$	Movimiento del período U\$S	Saldo Contabilidad \$	Saldo final U\$S
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>1+3-5</b>	<b>2+4-6</b>
<b>CONVENIOS</b>								
Convenio con UNLP - Coop. y Asist. Téc.	140.092,08	15.604,53			-	-	140.092,08	15.604,53
<b>TOTALES</b>	<b>140.092,08</b>	<b>15.604,53</b>			-	-	<b>140.092,08</b>	<b>15.604,53</b>

**2) LOCAL**

<b>BID 2923/OC-AR</b>	Saldo inicial \$	Saldo inicial U\$S	Altas y Ampliación créditos del período \$	Altas y Ampliación créditos del período U\$S	Movimiento del período \$	Movimiento del período U\$S	Saldo Contabilidad \$	Saldo final U\$S
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>1+3-5</b>	<b>2+4-6</b>
<b>CONVENIOS</b>								
Convenio con UNLP - Coop. y Asist. Téc.	605.290,34	50.386,78				-	605.290,34	50.386,78
<b>TOTALES</b>	<b>605.290,34</b>	<b>50.386,78</b>				-	<b>605.290,34</b>	<b>50.386,78</b>

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 (U.B.A.)  
 C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 146 - F° 22

Lic. Guillermo Merediz  
 Secretaria de la Pequeña y Mediana  
 Empresa y los Emprendedores  
 Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
 Responsable Fiduciario  
 de la (DGPpySE)  
 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 31-12-2021

**NOTA 17: Cambio modalidad de Registración Anticipos para ANRs**

Durante 2021, recibimos del Banco una No Objeción según Nota CSC/CAR 3426/2021 por la cual se autorizaba a cambiar la modalidad de registro de los anticipos en concepto de ANRs, registrando los mismos con Ejecución del Programa, a los efectos de su justificación. El mismo se aplicó a las Convocatorias adjudicadas en Noviembre de 2020 y las adjudicadas durante 2021. Esto modificó, en el ejercicio 2021, la situación contable de las convocatorias de emprendedores COVID y Reactivación Productiva, que otorgaron anticipos en 2020. En este sentido, la situación de los saldos al cierre del 31-12-20, de créditos por anticipo era el siguiente:

Monto en USD	Convocatoria
796.263,42	Anticipos a rendir-Proyecto COVID 19
422.478,91	Anticipos a rendir-Emprend. React. Prod.
328.873,21	Anticipos ANR pendientes de Rendición
<b>1.547.615,54</b>	<b>SALDO TOTAL DE CRED POR ANTICIPOS</b>

Estos valores a 31-12-20 no formaban parte del Estado de Inversiones Acumuladas.

A partir de la No objeción, los créditos de las convocatorias 2020 y 2021, se registraron desde la gestión en una apertura POA con impacto en el Estado de inversiones, distinguiendo el nombre de Convocatoria, pero sumando la frase "ANR a rendir". Esto permitió la justificación de los mismos. No obstante contablemente se mantuvieron en las cuentas de crédito con la finalidad de convertirse en efectiva inversión al momento de su rendición.

De este modo el saldo de las cuentas de crédito al 31-12-20 de las Convocatorias Anticipos a rendir-Proyecto COVID 19 y Anticipos a rendir-Emprend. React. Prod. Fueron reimputados y convertidos en ejecución a los efectos de su justificación. Es por ello que los mismos deben deducirse de la ejecución del ejercicio 2021 a los efectos del EOAF, dado que ya fueron considerados como créditos en el saldo al inicio, y están dentro del Estado de Inversiones, como ejecución del período 2021. De otro modo duplicaríamos el valor.

**Detalle de Créditos 2020 reimputados a Ejecución en 2021:**

Monto en USD	Convocatoria
796.263,42	Anticipos a rendir-Proyecto COVID 19
422.478,91	Anticipos a rendir-Emprend. React. Prod.
<b>1.218.742,33</b>	<b>SALDO TOTAL DE CRED POR ANTICIPOS</b>

Cabe aclarar que todos los créditos otorgados durante 2021, se registraron como ejecución para todas las Convocatorias a los efectos de su justificación.

**Detalle de ANR a rendir registrados en el rubro créditos que se encuentran incorporados en el Estado de Inversiones como fuente BID al 31-12-21:**

Concepto	Monto en USD
ANR a Rendir - Emprend Innov e Impacto	1.303.428,34
ANR a Rendir KAIZEN	387.102,81
ANR a Rendir Calidad de Alimentos	211.619,20
ANR a Rendir Eficiencia Energética	108.983,26
ANR a Rendir Diseño e innovación	277.008,15
ANR a Rendir Transformación Digital	532.730,05
ANR a Rendir Emprendedores COVID	733.303,83
ANR a Rendir Reactivación Productiva	1.127.262,67
<b>Total</b>	<b>4.681.438,31</b>

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 - F° 21

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

Lic. Guillermo Merediz  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPyPSyE)  
Firma digitalmente



Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 28 de abril de 2022

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 2021 y finalizado el 31 de diciembre de 2021, 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 4/11/2021, 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 2021 y finalizado el 31 de diciembre de 2021, así como las notas explicativas 1 a 17 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.
- 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:

- Es importante destacar que en virtud de la pandemia de COVID 19 declarada por OMS con fecha 11 de marzo de 2020 el Poder Ejecutivo Nacional mediante el Decreto N° 875/20 y sus prórrogas, ha dictado el “distanciamiento social, preventivo y obligatorio” con el fin de contener y mitigar la propagación de la epidemia de COVID 19 y preservar la salud pública, adoptándose en tal sentido medidas proporcionadas a la amenaza que se enfrenta, en forma sectorizada, razonable y temporaria. En virtud de la presente situación de emergencia sanitaria, a través del DNU 867/21, se prorroga hasta el 31 de diciembre del 2022 la articulación de medidas para mitigar el impacto de la pandemia por COVID 19. En relación con dicha situación, ratificamos que la documentación e información que se ha presentado en formato digital y por medios electrónicos, incluyendo en video calls, es copia fiel de la que obra en nuestro poder y sobre la que tenemos conocimiento. 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.
- Le hemos revelado los resultados de nuestra evaluación de riesgo de que los estados financieros puedan ser materialmente erróneos como resultado de un fraude.



**Ministerio de  
Desarrollo Productivo  
Argentina**

- 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  
Secretaría de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Firma digitalmente

Lic. Juan Nava  
Responsable Fiduciario  
de la (DGPYPSyE)  
Firma digitalmente

## **MEMORADUM A LA DIRECCIÓN SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**A: Lic. Guillermo Merediz**  
Secretaria de la Pequeña y Mediana  
Empresa y los Emprendedores  
Ministerio de Desarrollo Productivo

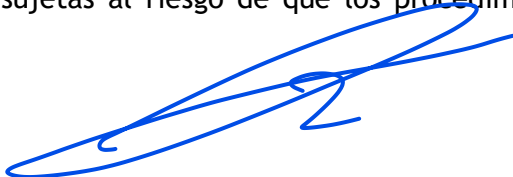
**A: Lic. Juan Andrés Nava**  
Responsable Fiduciario de la (DGPYPSyE)  
Ministerio de Desarrollo Productivo

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 2021 y finalizando el 31 de diciembre de 2021, 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.

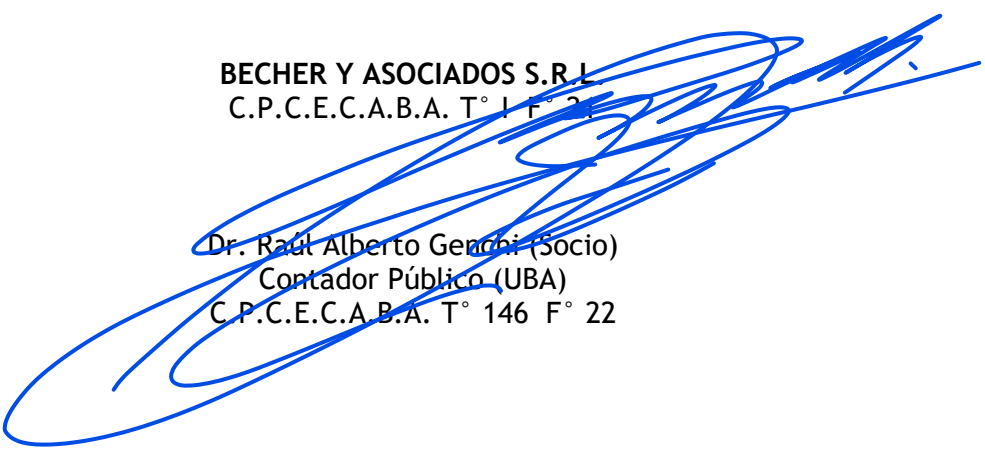
Una deficiencia significativa, en el caso de que hubiese existido, es una condición reportable, en la que el diseño de uno o más elementos del sistema de control interno no reduce el riesgo de que puedan ocurrir errores o irregularidades por montos que podrían ser significativos en relación con los estados 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 2021, 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, 28 de abril de 2022.

**BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.**  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 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 2021**

**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 .....	24

## 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\$33.450.000: US\$17.900.000 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\$11.950.000: US\$7.500.000 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 SEPYPE 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\$25.750.000: US\$20.750.000 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 aquellas 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 a 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 2021.

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 aquéllas 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 Vigente 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.

Es importante destacar que en virtud de la pandemia de COVID 19 declarada por OMS con fecha 11 de marzo de 2020 el Poder Ejecutivo Nacional mediante el Decreto N° 875/20 y sus prórrogas, ha dictado el “distanciamiento social, preventivo y obligatorio” con el fin de contener y mitigar la propagación de la epidemia de COVID 19 y preservar la salud pública, adoptándose en tal sentido medidas proporcionadas a la amenaza que se enfrenta, en forma sectorizada, razonable y temporaria. En virtud de la presente situación de emergencia sanitaria, a través del DNU 867/21, se prorroga hasta el 31 de diciembre del 2022 la articulación de medidas para mitigar el impacto de la pandemia por COVID 19.

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.
  - ❑ Releva 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.
- Relevamiento del área de sistemas, a través de un cuestionario, que permita obtener información sobre el estado y utilización de la infraestructura, bienes informáticos, seguridad informática, planes contingencia existentes, perfiles de usuarios, etc.

#### **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 2021, 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:

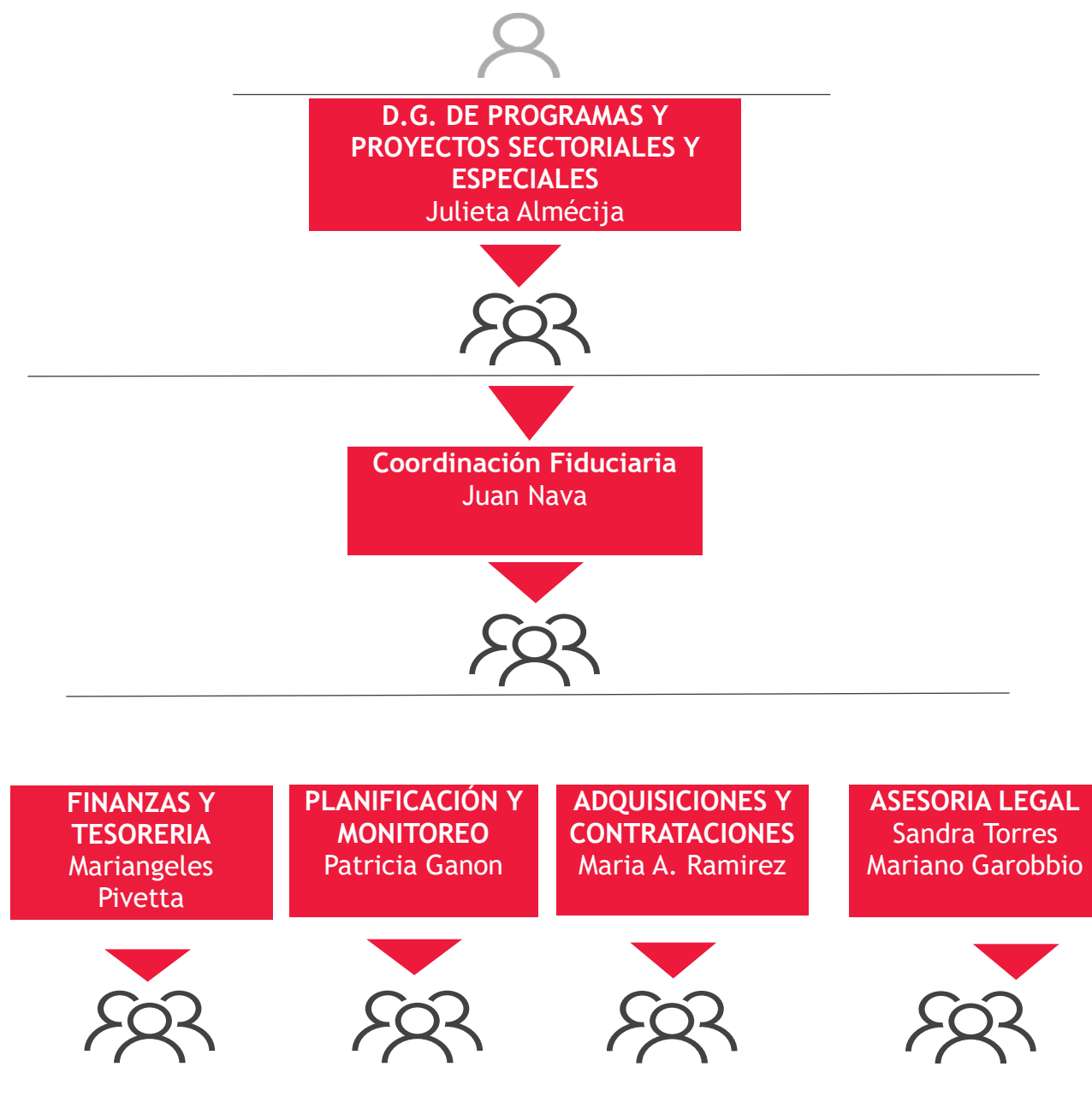
Comunicación y Aplicación de Integridad y Valores Éticos  
Compromiso con la Competencia  
Participación de los Encargados de Gobierno  
Filosofía de la Dirección  
Estructura Organizacional Vigente  
Asignación de Autoridad y Responsabilidad  
Políticas y Prácticas de Recursos Humanos  
Cumplimiento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

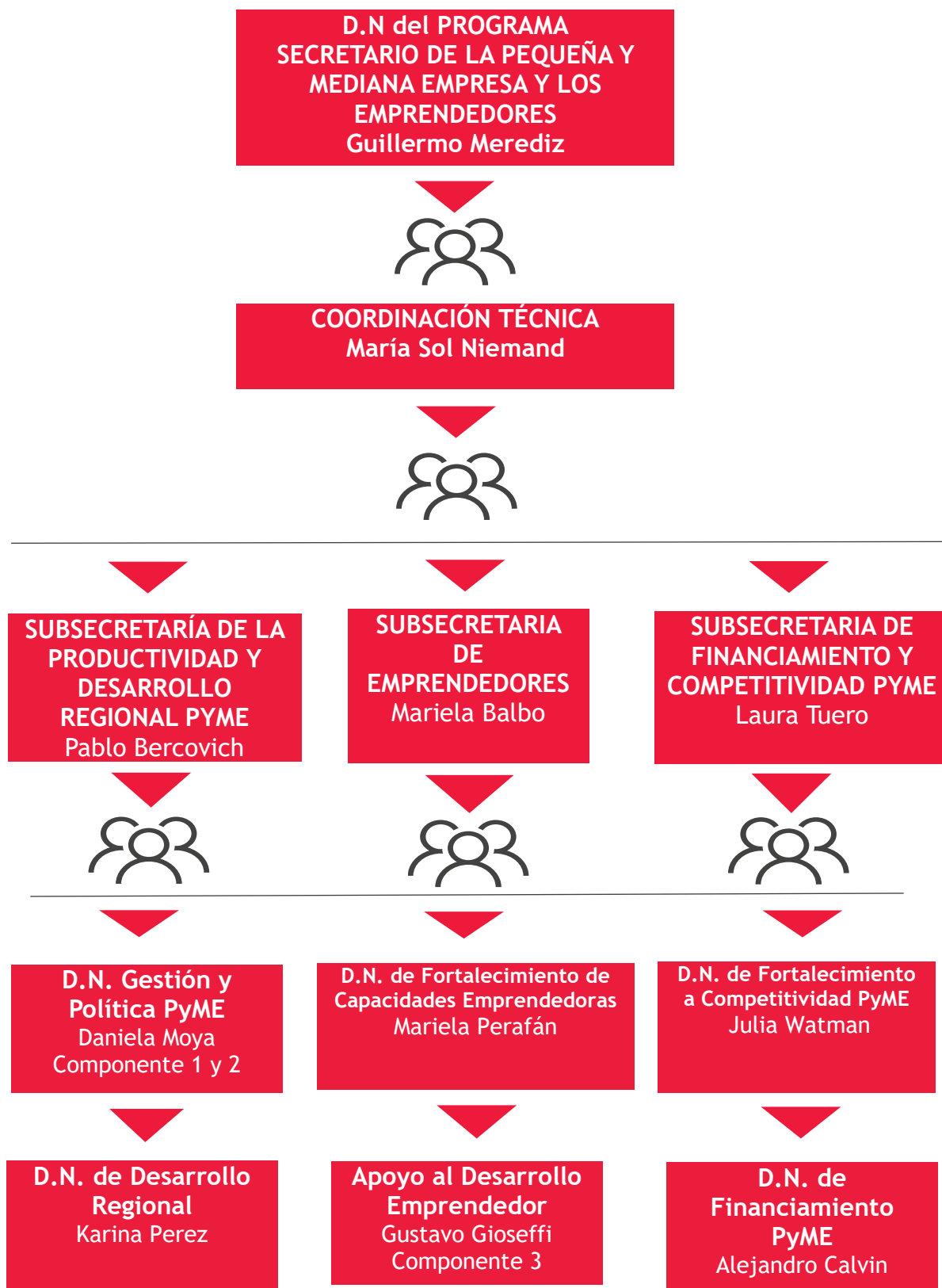
Del relevamiento efectuado en las áreas que componen la Unidad Ejecutora del Programa, surgieron los siguientes comentarios:

- 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.

A continuación, se expone el organigrama vigente de la unidad ejecutora:







- Se verificó el cumplimiento de las cláusulas contractuales al 31-12-2021 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	Cumplido	1146/2016
				1329/2016
CL. 4.06	PLAN DE ADQUISICIONES	28 de febrero de cada año	Cumplido	1130/2021
CL. 4.07 (A)	INFORMES DE SEGUIMIENTO SEMESTRAL	28 de febrero y 31 de agosto de cada año	2do semestre 2020	1130/2021
			1er semestre 2021	3241/2021
CL. 4.07 (B)	INFORME DE MEDIO TERMINO	Sin fecha determinada.	Cumplido	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	Cumplido	1838/2021
				Estados financieros al 31 de diciembre de 2020
CL. 7.04 B	Demostración de Aporte Local	Sin fecha determinada.	Cumplido	1130/2021
cláusula 1.04	Prórroga del Plazo de desembolso	Sin fecha determinada.	26/3/2022	870/2021

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 2021. 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.

Por otra parte, respecto de la marcha del Proyecto mediante la nota CSC/CAR 870/2021 de fecha 18 de marzo de 2021, 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 2022.

## 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.

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 Unidad Ejecutora 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, como así también la matriz de productos esperados hacia el final del Programa.

Al respecto durante el año 2021 se realizaron tres convocatorias de proyectos: a) Proyectos de Desarrollo Empresarial PAC (RESOL-2021-20-APN-SPYMEYE#MDP); b) Presentación de Proyectos (Py) - Emprendedores/as para la Innovación (RESOL-2021-33-APN-SPYMEYE#MDP) y c) convocatoria para el Componente 1 Asistencia Técnica a MiPyMe (RESOL-2021-110-APN-SPYMEYE#MDP), bajo la modalidad de anticipos a rendir, quedando pendiente la modificación al reglamento operativo sobre la ejecución de los mencionados proyectos (ver punto V. Hallazgo 1).

- El monitoreo y el seguimiento de los avances físicos (productos esperados) y el avance financiero se reportan al Banco semestralmente, mediante la confección de los Informes de Progreso Semestral.

No obstante, se observa que, en los informes semestrales de avances presentados durante el transcurso de 2021, no existe evidencia de la identificación de riesgos sobre los objetivos del programa a nivel subcomponente de inversión, más aún como consecuencia de las nuevas convocatorias 2021 y los cambios en la modalidad de ejecución.

### Conclusión:

La falta de la actualización del ROP, en cuanto a los cambios en la ejecución del Programa y la ausencia de un documento que permita identificar y evaluar posibles riesgos a nivel subcomponentes de inversión, dificulta contar con herramientas que permitan realizar acciones de mitigación, sobre situación que se presenten durante la ejecución. Esta situación se mantiene de auditorías anteriores y las recomendaciones se encuentran en el apartado VI. Hallazgo 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.

Respecto al área de sistemas de información del ejecutor, la Decisión Administrativa DA 1080/2020 describe la estructura de la DGTlyC y su posición dentro del organigrama del Ministerio de Desarrollo Productivo.

El responsable es el director general de la Dirección General de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. Gustavo Adrián Faskowicz.

Los servidores de datos contienen la siguiente información: Dirección IP, Nombre, Función, Localización y el responsable es Coordinador de Operaciones y Telecomunicaciones.

Los aplicativos utilizados por el área son: Microsoft Office, Libre Office, Desarrollos internos, Sarha, GEDO, Windows Server, Linux OS

Durante el año 2021, el área recibió una auditoría interna. De las acciones correctivas, las mismas se encuentran en proceso de ejecución para el ejercicio 2022. -Las oportunidades de mejora que estableció la auditoría interna fueron las siguientes:

- La carencia de un Plan Estratégico de TIC´s aprobado por la Conducción y alineado con el plan estratégico y el presupuesto del Organismo.
- La falta de formación del Comité de Seguridad de la Información establecido por DA N° 669/2004, lo cual dificulta el compromiso de las distintas áreas para la aplicación de las acciones necesarias para garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.
- No contar con una Política de Seguridad de la Información conforme lo establece la DA N° 669/2004, las cuales elevan los niveles de seguridad de los sistemas del Organismo.
- El ineficiente servicio de email institucional, que deriva en el uso de cuentas de email gratuitas sin ningún control por parte del Ministerio.
- No contar con un procedimiento documentado para la realización de Backup.
- La carencia de un Plan de Continuidad de las Operaciones de TI que permita la recuperación de los procesos críticos del Ministerio.
- El Centro de Procesamiento de Datos secundario presenta importantes debilidades de seguridad que atentan contra su eficiente funcionamiento.

### **Conclusión:**

Si bien la información es apropiada de acuerdo con los niveles de autoridad y responsabilidad asignados y la misma surge del sistema SEPA, UEPEX y GEDO, sugerimos implementar un plan de acción para el año 2022, de manera tal que pueda iniciarse un proceso de implementación de oportunidades de mejora en el área de sistemas, enunciadas por la auditoría interna.

### **Respuesta de la Gerencia:**

*Se toma en consideración la sugerencia efectuada con respecto a la implementación de un plan de acción para año 2022 que inicie un proceso de implementación de oportunidades de mejora en el área de sistemas.*

*Sin perjuicio de lo expuesto, se deja constancia que el área de sistema ha iniciado en el año 2021 la actualización de la nube del Ministerio de Desarrollo Productivo y continúa con una mejora en el mail institucional, a fin de mejorar las medidas de seguridad como así también la obligatoriedad de su uso por parte de los agentes del Ministerio a partir del año 2022.*

#### 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 existe evidencia de la intervención y controles de los colaboradores del área.
- 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.
- Las transacciones y operaciones en el sistema UEPEX al cierre del período 2021, 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 31/12/2021, es la siguiente:

COMPONENTES	PRESUPUESTO		EJECUCIÓN AL 31-12-21			
	BID	LOCAL	INV BID	INV LOCAL	TOTAL	%
Asistencia Técnica a MiPymes	17.900.000,00	15.550.000,00	18.156.353,20	11.520.464,24	29.676.817,44	88,72%
Competitividad Territorial	7.500.000,00	4.450.000,00	5.443.206,52	393.208,29	5.836.414,81	48,84%
Nuevas empresas	20.750.000,00	5.000.000,00	11.926.535,52	2.547.834,35	14.474.369,87	56,21%
Unidad de Coordinación	1.500.000,00	5.000.000,00	1.385.581,95	669.634,84	2.055.216,78	31,62%
Monitoreo y Evaluación	350.000,00	-	434.297,36	50.572,53	484.869,89	138,53%
Imprevistos	2.000.000,00	-	-	-	-	0,00%
<b>TOTALES</b>	<b>50.000.000,00</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>37.345.974,54</b>	<b>15.181.714,25</b>	<b>52.527.688,79</b>	<b>65,66%</b>
<b>DESEMBOLSADO</b>	<b>46.246.659,00</b>					<b>80,75%</b>

Al 31 de diciembre de 2021, los montos acumulados por desembolsos ascendieron AL 92,49% del monto previsto en la matriz de financiamiento. En tal sentido, la ejecución de fondos al cierre del período alcanzó el 80,75%, respecto al monto desembolsado y el 65,66% respecto al total del préstamo.

Cabe aclarar que durante el ejercicio 2021 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 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 71,10% y de 28,90% con fondos locales. En tal sentido, la evolución del pari pasu con fondos locales manifiesta un desvío con lo estipulado en la matriz de préstamo de 8,60%.
- Se verificó la ejecución del plan operativo anual (POA) presentado por el Programa, correspondiente al ejercicio 2021, 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 2021)	PAGADO S/EST INV 2021	DESVIOS	% EJ REAL
Asistencia Técnica a MiPymes	8.408.579,00	2.365.613,92	6.042.965,08	28,13%
Competitividad Territorial	2.100.000,00	(3.167,32)	2.103.167,32	-0,15%
Nuevas empresas	3.984.617,00	3.537.902,48	446.714,52	88,79%
Unidad de Coordinación	337.727,00	225.158,76	112.568,24	66,67%
Monitoreo y Evaluación	-	14.743,68	(14.743,68)	-
Imprevistos	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>14.830.923,00</b>	<b>6.140.251,52</b>	<b>8.690.671,48</b>	<b>41,40%</b>

- 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 2021, 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 2021, 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.

### Conclusión:

Las actividades de control de las transacciones realizadas por la Unidad Ejecutora son adecuadas, respecto a las políticas y estándares estipulados en el contrato de préstamo y el reglamento operativo del Programa.

No obstante, sugerimos que se comunique al Banco, mediante nota, para que este realice la modificación al presupuesto vigente en la línea Monitoreo y Evaluación en virtud que la ejecución con financiamiento BID y local ha superado el monto presupuestado.

Asimismo, monitorear durante el ejercicio 2022 el pari pasu de financiamiento, con el fin de equilibrar el mismo a los porcentajes cercanos a los estipulados en el préstamo.

## E. HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DEL PERIODO

### Hallazgo1: Reglamento Operativo Desactualizado:

Se verificó que la Unidad Ejecutora mediante nota NO-2021-95474857-APN DGPYPSYE#MDP de fecha 6 de octubre de 2021, solicitó al Banco la No Objeción para justificar los gastos efectuados en el momento de la transferencia de los recursos a las entidades y empresas beneficiarias, en concepto de anticipos o reintegros vinculados a los ANR aprobados, para dar continuidad a las nuevas convocatorias por parte de la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y los Emprendedores otorgadas mediante la (RESOL-2021-20-APN-SPYMEYE#MDP); (RESOL-2021-33-APN-SPYMEYE#MDP) y (RESOL-2021-110-APN-SPYMEYE#MDP), adjuntando el instructivo titulado “Proyecto de modalidad de justificación de los Aportes no Reembolsables a través de Transferencias”.

En tal sentido, el Banco otorgó la No objeción para dicha modalidad de ejecución mediante comunicación CAR 3426/2021, con fecha 19/10/2021.

A la fecha del presente informe, el instructivo mencionado no fue incorporado al Reglamento Operativo del Programa.

### Efecto:

La ausencia de la incorporación del instructivo mencionado al reglamento operativo, no permite contar con los procedimientos, manuales y/o instructivos formalizados, que establecen y rigen los procesos elegibles para las operaciones de inversiones del Programa.

### Recomendación:

Sugerimos realizar las actualizaciones al reglamento operativo, adecuando los procesos para la ejecución de las operaciones del Programa, sobre las transferencias de aportes no reembolsables, con el fin de contar formalizados los procesos aprobados por el Banco.

### Respuesta de la Gerencia:

*Con fecha 15 de marzo de 2022 se envió al BID, mediante NO-2022-24663515-APN-DGPYPSYE#MDP, la solicitud de no objeción a la modificación del ROP del Programa en el cual se eliminaron diversos anexos y se incorporó el anexo X “Modalidad de justificación de los Aportes no Reembolsables a través de transferencias”, cuya no objeción fue otorgada por parte del Banco el día 6 de abril de 2022 mediante Nota CAR 997/2022.*

*En tal sentido, se informa que actualmente se está tramitando, mediante EX-2022-36007945- -APN-DGD#MDP, el Proyecto de Acto Administrativo para la tramitación de la Resolución mediante la cual se apruebe el nuevo Reglamento Operativo.*



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

### Hallazgo1: Deficiencias en los legajos de Consultores Individuales:

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

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.

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.

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.

#### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se han verificado a través de una muestra de consultorías individuales, los procesos, circuitos de pago y controles existentes. En tal sentido, de la revisión de legajos se pudieron obtener evidencias que los mismos contienen la integridad de la documentación como ser: Proceso de contratación; verificación de invitación; resultados de las postulaciones (notificaciones); firmado de CV's; contrato + anexos; existencia de informes; evaluaciones realizadas a los consultores. Por lo tanto se levantan los hallazgos verificados en años anteriores.

**Estado de Implementación: Implementado**

## **Hallazgo 2: Ausencia de control y conciliación en aportes pymes**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

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

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.

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.

### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se han verificado a través de una muestra de Aporte pymes sobre los componentes 1, 2 y 3 que los expedientes contienen el monto de aporte pymes (contraparte local) expuesto en el Reporte de Pagos del sistema UEPEX es coincidente con la documentación y las facturas obtenidas.

**Estado de Implementación: Implementado**

### **Hallazgo 3: Falencias en las contrataciones de servicios**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

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 Periodo facturado correspondiente al mes de diciembre 2019.

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.

Respaldar todos los pagos con las facturas y contratos correspondientes.

#### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se han verificado a través de una muestra de contratación de servicios que los expedientes contienen la integridad del proceso de adquisición, los contratos y la factura integra el circuito de pagos respectivo, por lo expuesto los hallazgos presentados en informes anteriores, quedaron subsanados.

**Estado de Implementación: Implementado**

#### **Hallazgo 4: Estructura de la Unidad Ejecutora con puestos claves vacantes**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

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.

#### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se verificó que la estructura de la Unidad Ejecutora del Programa, dependiente de la Dirección General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales, que a su vez depende de la Secretaría de Gestión Administrativa, se encuentra cubierta en sus puestos claves.

No obstante, el reglamento operativo (versión 2019), los manuales de funciones claves (versión 28/8/2019) y los manuales de procedimientos internos únicos versión 31/01/2019, no contienen contemplados las modificaciones a la estructura respectiva.

**Estado de Implementación: En proceso**

#### Respuesta de la Gerencia:

*Se deja constancia que el nuevo Reglamento Operativo, que cuenta con la NO del Banco, incluye en la estructura del Organismo Ejecutor a la DGPYPSYE.*

*“3.1 El Organismo Ejecutor del Programa será el MINISTERIO DE DESARROLLO PRODUCTIVO de la NACIÓN, a través de la SECRETARÍA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y LOS EMPRENDEDORES (SEPYME), y la DIRECCIÓN GENERAL DE PROGRAMAS Y PROYECTOS SECTORIALES Y ESPECIALES (DGPYPSyE). La SEPYME estará a cargo del diseño y la ejecución de la política y los programas públicos de carácter nacional, orientados al desarrollo y la promoción de la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME). La SEPYME estará a cargo de la Dirección Nacional (DN) del Programa y de la coordinación técnica. La DGPYPSyE será la responsable de la gestión operativa, administrativa, presupuestaria y financiera-contable, comprendiendo las cuestiones fiduciarias y legales, los procedimientos de contrataciones, como así también la planificación, programación, monitoreo y auditoría del Programa, y actuará como contraparte en las relaciones con el Banco, entre otros. El Organismo Ejecutor contará con un equipo de coordinación conformado por el/la Director/a Nacional (Secretario/a de la Pequeña y Mediana Empresa y los Emprendedores); el/la Director/a General de Programas y Proyectos Especiales y Sectoriales; una Coordinación Técnica, dependiente de la SEPYME, y una Coordinación Fiduciaria, dependiente de la DGPYPSYE. Respecto a los manuales, se procederá a su actualización una vez se firme la Resolución de aprobación del nuevo ROP.*

## Hallazgo 5: Sobrevaluación del Rubro Inversiones

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

### 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.

### Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:

Se verificó que la No objeción del Banco mediante comunicación CAR 3426/2021, se considera como ejecución del Programa el otorgamiento de anticipos de los proyectos aprobados, a efectos de su justificación al Banco. Dicho procedimiento contempla las convocatorias realizadas en 2020 que fueron ejecutadas mediante el otorgamiento de Anticipos a rendir-Proyecto COVID 19 y Anticipos a rendir-Emprend. React. Prod por U\$S 1.218.742,33 reimputadas del rubro créditos al rubro Inversiones, como así también los anticipos otorgados durante el 2021, quedando únicamente en el rubro créditos aquellos ANR anteriores que ascienden a un monto de U\$S 328.873,21.-

En tal sentido, se verificó que la Unidad Ejecutora mantiene registros auxiliares que permiten verificar el seguimiento de los ANR otorgados y procesados como ejecución, en el rubro inversiones de cada categoría respectiva.

**Estado de Implementación: Implementado**

## **Hallazgo 6: Registros deficientes en el Sistema UEPEX**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

- 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.

### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se verificó en el reporte de pagos del ejercicio 2021, que existen una gran cantidad de transacciones en concepto de desafectaciones y reimputaciones de gastos, estas últimas como consecuencia de la metodología de ejecución establecida por el otorgamiento de ANR para justificación de gastos.

Por otra parte, se verificó la realización de 234 transacciones en el sistema UEPEX por el monto de USD 95.322,77 en días no laborables.

Por lo expuesto, persisten algunas debilidades de control sobre los reportes financieros del Programa.

**Estado de Implementación: En proceso**



#### **Respuesta de la Gerencia:**

*Se fortaleció el equipo de contabilidad del Área de Finanzas de la Dirección General de Programas y Proyectos Sectoriales y Especiales y se los capacitó, a los efectos de mitigar la cantidad de reimputaciones y desafectaciones que respondían a la corrección de errores de imputación. No obstante, durante el ejercicio 2021 se efectuó un cambio en la modalidad de la registración de los anticipos otorgados en el marco de las convocatorias de ANRs. A los efectos de unificar el tratamiento contable, y de poder efectuar una justificación de gastos que fuera susceptible de incluir los anticipos ya otorgados y aquellos a liquidarse, este cambio se aplicó a todas las convocatorias adjudicadas desde el año 2020 en adelante. Este proceso implicó efectuar una reimputación para cada anticipo ya liquidado, a los efectos de identificarlo en una cuenta de inversión con la leyenda: "ANR a rendir", que contablemente impactara en una cuenta de crédito con idéntico nombre. Este sistema implica, además, que al generarse rendiciones de los mencionados anticipos, se deba reimputar, desde la apertura ANR a rendir, a la apertura de inversión definitiva, impactando contablemente y transfiriendo el monto rendido desde la cuenta de crédito a la de inversión. El mencionado sistema implicó que para liquidaciones de anticipos ya efectuadas pero aún no rendidas (ANRs adjudicados sobre diciembre de 2020, cuyos anticipos de liquidaron durante el primer semestre de 2021), se debiera trabajar una doble reimputación, una para reflejar el cambio de sistema en la liquidación y, la otra, para reflejar la inversión al momento de la rendición.*

*Cabe aclarar que los ANRs adjudicados en 2021, bajo el sistema anticipos, fueron liquidados sobre la nueva metodología, motivo por el cual el proceso contable implicará solo una reimputación por anticipo al momento de su rendición, que refleje su conversión a inversión.*

## **Hallazgo 7: Estado de situación de bienes y equipos adquiridos**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

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.

### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Durante el presente ejercicio no se verificó ejecución en el rubro equipamiento. Asimismo, no existe evidencia ni documentación que acredite que la unidad ejecutora haya regularizado las debilidades detectadas en informes anteriores, en virtud de ello persisten los hallazgos detectados oportunamente.

**Estado de Implementación: No han sido atendidas**

### **Respuesta de la Gerencia:**

*Como es de público conocimiento, durante el año 2021 se extendió el aislamiento debido a la pandemia de COVID-19, por lo que algunas dependencias del Ministerio de Desarrollo Productivo permanecieron la mayor parte del año cerrado, extendiéndose el trabajo remoto.*

*Asimismo, se informa que el Área de Adquisiciones de la DGPYPSYE ha incorporado personal capacitado a los fines de proceder a regularizar el estado de situación de los bienes y equipos adquiridos con anterioridad a la creación de la Dirección.*

### **Hallazgo 8: Ausencia de segregación de funciones**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

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.

### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se solicitaron las conciliaciones bancarias de la cuenta operativa en pesos y la cuenta especial en dólares del ejercicio 2021, las mismas contienen evidencia en el sistema GEDO de los responsables de la confección y supervisión respectiva, por lo expuesto los hallazgos reportados en informes anteriores fueron regularizados

**Estado de Implementación: Implementado**

### **Hallazgo 9: Sistemas de comunicación de la Unidad Ejecutora - Falta de información y actualización en la página web**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos 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/>)

- 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

#### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se verificó a través de la web <https://www.argentina.gob.ar/produccion/programa-de-apoyo-la-competitividad-pac>, la publicación de las convocatorias realizadas por el Programa durante el año 2021 y el acceso al documento ejecutivo, anexos, modelos, caratulas y tutoriales respectivos, para los emprendedores.

**Estado de Implementación: Implementado**

### **Hallazgo 10: Sistemas de información de la Unidad Ejecutora - Falta de definición de políticas de seguridad de intercambio de información**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos 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.
- 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.

### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Del relevamiento realizado a través de un cuestionario al área de sistemas, se verificó que aún persiste la ausencia de servidores contingentes, según manifestaciones del área “se contempla la puesta en disponibilidad con la ejecución del PAC 2022”.

Asimismo, no existen procedimientos formales sobre los planes de contingencia de back-up, como así tampoco, políticas de seguridad lógica, solo la solicitud de blanqueo de contraseña (mismo nombre de documento) se encuentra finalizada y no se cuenta con procedimientos formales para alta/baja de usuarios.

Finalmente, se constató que el personal o colaboradores de la unidad ejecutora continua utilizando indistintamente correos personales y oficiales del organismo.

**Estado de Implementación: En proceso**

### **Respuesta de la Gerencia:**

*Con respecto al uso de los correos personales e institucionales, en el curso del año 2022 se está impulsando, desde la Secretaría de Gestión Administrativa del Ministerio de Desarrollo Productivo el uso obligatorio de los correos institucionales como así también de la Nube propia para el resguardo de la documentación.*

*En tal sentido, se aclara que recientemente culminó el proceso de migración del correo institucional desde los servidores del Ministerio de Economía hacia la infraestructura del Ministerio de Desarrollo Productivo, alojada en ARSAT.*

### **Hallazgo 11: Falta de definición de riesgos por componente**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

Continua la observación durante el ejercicio 2021, 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 progreso presentados durante el transcurso de 2021 no contienen informes de gestión, sino que hacia el final del reporte se muestra una matriz de resultados de avances físicos acumulados.

Sugerimos, contar con un documento que identifique los potenciales riesgos involucrados en los objetivos de cada uno de los componentes de inversión que contenga la identificación de riesgos internos y/o externos, nivel de riesgo, plan de acción, incluyendo aquellos procesos referidos a los sistemas de información utilizados, salvaguarda de activos, etc., que permita anticipar el accionar ante de los acontecimientos que pueden influir en la obtención de resultados.

### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Del relevamiento efectuado sobre aspectos de control interno y buenas practicas de control en la unidad ejecutora, no hemos visualizado que exista evidencia de la preparación de un documento que contenga aspectos referidos a la identificación de riesgos, evaluación y respuestas a nivel de los objetivos estipulados en cada subcomponente de inversión, más aún cuando la establecen nuevas convocatorias para la ejecución del Programa.

### **Estado de Implementación: Implementado**

#### **Respuesta de la Gerencia:**

*En el Informe Semestral de Programa correspondiente al 2° semestre de 2021, remitido al BID mediante NO-2022-22431209-APN-DGPYPSYE#MDP de fecha 9 de marzo de 2022, se presentó la matriz que describe los riesgos vinculados a las nuevas convocatorias que se desarrollaron en los años 2020 y 2021 en el marco de los componentes 1 y 3. Asimismo, se presentan las acciones de mitigación previstas.*

*En tal sentido, se deja constancia que a fin de neutralizar un riesgo ocurrido, se implementó, durante el ejercicio 2021, la posibilidad de justificar los gastos efectuados en el momento de la transferencia de los recursos a los beneficiarios, en concepto de anticipos o reintegros vinculados a los ANR aprobados, lo que en el presente ejercicio se incorporó en el ROP, tal como se señaló en el Hallazgo 1.*

## **Hallazgo 12: Observaciones en expedientes del Componente 1 - Asistencia Técnica a MIPYMES**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

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.

### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se han verificado a través de una muestra que los expedientes de otorgamiento de ANR por convocatorias de proyectos, contienen la integridad del proceso y controles existentes a saber: a) certificado pyme, b) documentación del emprendedor; c) dictamen técnico (aprobación); d) póliza de seguro de caución por anticipo y d) constancia de transferencia del anticipo solicitado. Por lo expuesto, los hallazgos reportados en informes anteriores quedan subsanados.

**Estado de Implementación: Implementado**

### **Hallazgo 13: Observaciones en expedientes del Componente 3 - Apoyo a Nuevas Empresas**

En nuestra Carta de Recomendaciones de Control Interno de ejercicios anteriores, señalábamos lo siguiente:

De la revisión de los legados 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.

### **Seguimiento de la recomendación para el ejercicio 2021:**

Se han verificado a través de una muestra que los expedientes de otorgamiento de ANR por convocatorias de proyectos y Planes de Negocios, contienen la integridad del proceso y controles existentes a saber: a) certificado pyme, b) documentación del emprendedor; c) dictamen técnico (aprobación); d) póliza de seguro de caución por anticipo y d) constancia de transferencia del anticipo solicitado. Por lo expuesto, los hallazgos reportados en informes anteriores quedan subsanados.

**Estado de Implementación: Implementado**





República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional  
Las Malvinas son argentinas

**Hoja Adicional de Firmas**  
**Informe gráfico firma conjunta**

**Número:**

**Referencia:** Préstamo BID N° 2923/OC-AR - Estados Financieros Auditados al 31/12/2021

---

El documento fue importado por el sistema GEDO con un total de 72 pagina/s.