

CONVENIO DE PARTICIPACIÓN ENTRE EL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS (MEF) Y LA AGENCIA NACIONAL DE DESARROLLO (ANDE) - MODIFICACIÓN, ACTUALIZACIÓN Y RATIFICACIÓN DEL CONVENIO CELEBRADO CON CND-

En Montevideo, el 11 de diciembre de 2024, entre:

- I) Por una parte, el MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS (MEF o el Ministerio), persona jurídica con sede en esta ciudad en la calle Colonia 1089, representada por la Ec. Azucena Arbeleche, en su calidad de Ministro; y,
- II) Por otra parte, la AGENCIA NACIONAL DE DESARROLLO (ANDE), persona jurídica de Derecho Público no Estatal con sede en esta ciudad en la calle Misiones 1280, representada por la Ec. Carmen Sánchez, en su calidad de Presidente, quienes han convenido lo siguiente:

PRIMERO. ANTECEDENTES.

1.1. Por medio de la promulgación de la Ley N° 17.783, de 09/06/2004, el Poder Legislativo aprobó el “Memorando de Entendimiento” celebrado en Milán, el 16/10/2003, entre la República Oriental del Uruguay y la República Italiana, referido a las condiciones y modalidades de concesión de una línea de crédito de ayuda de 20 millones de Euros, para un programa a favor de la pequeña y mediana empresa uruguayo – italiana y uruguaya, a través del

apoyo a proyectos con elevado impacto social (en adelante el “Memorando”), el cual se encuentra en vigor desde el 01/07/2004.

1.2. El Poder Ejecutivo aprobó, por Resolución de fecha 18/09/2004, el proyecto de Convenio de Préstamo y Apertura de Crédito por un importe de veinte millones de euros a suscribirse entre MCC S.P.A. (Medio Crédito Centrale) de Italia y el Ministerio de Economía y Finanzas, destinado a financiar un programa de apoyo para la pequeña y mediana empresa uruguaya dentro del ámbito de proyectos de elevado impacto social.

1.3. El 06 y 13/10/2004, en Montevideo y Roma respectivamente, se suscribió el “Convenio de Crédito” por 20 millones de euros, entre el agente financiero de la República de Italia - MCC S.P.A. - Medio Crédito Centrale - y el Gobierno de la República Oriental del Uruguay representado por el MEF.

1.4. La Embajada de Italia comunicó al MEF, el 27/01/2005, la sustitución de MCC S.P.A. (Medio Crédito Centrale) por ARTIGIANCASSA S.p.A., en su calidad de Agente Financiero.

1.5. El 12/06/2007, el MEF y la CND suscribieron un Convenio de Participación en el que esta última fue designada en calidad de “Instituto de Crédito Agente Local”, administradora del financiamiento del MEF en relación con la ejecución del Programa de Crédito PyME.

1.6. El 25/02/2009, se suscribió un Adendum al Convenio de Participación entre el MEF y la CND.

1.7. El 17/03/2009 en Montevideo y 04/05/2009 en Roma, se suscribió una modificación al Convenio de Crédito suscripto entre el MEF y ARTIGIANCASSA S.p.A,

1.8. El 12/09/2011, se suscribió una ampliación y modificación del convenio de participación entre el MEF y la CND.

1.9. En cumplimiento a lo dispuesto por la Ley N° 18.602, de 21/09/2009, se realizó la transferencia del Programa crédito PYME de la CND a la ANDE, quien por medio de dicha norma y en su carácter de persona pública no estatal, pasó a cumplir la finalidad de contribuir al desarrollo económico productivo, en forma sustentable, con equidad social y equilibrio ambiental y territorial, generando programas e instrumentos eficaces, eficientes, transparentes, con especial énfasis en la promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas.

SEGUNDO. OBJETO.

Como consecuencia del transcurso del tiempo y de los cambios reflejados en la cláusula que antecede, así como a los efectos de asentar el cumplimiento de las obligaciones, las partes han acordado en suscribir el presente documento, que tiene por objeto la actualización, modificación y ratificación del Convenio de Participación firmado entre la CND y el MEF el 12/06/2007, y sus modificativas.

TERCERO. MODIFICACIONES.





De conformidad a lo establecido en el artículo décimo séptimo del Convenio de Participación entre el MEF y la CND, las partes han acordado la modificación de alguna de sus cláusulas, ratificando expresamente, en todo lo demás, su contenido.

3.1. Sustitución del Artículo 2°.

Se sustituye el artículo segundo del Convenio de Participación entre el MEF y la CND, el que quedará redactado de la siguiente manera:

“La Agencia Nacional de Desarrollo (antes CND) queda designada como Instituto de Crédito Agente Local, administrador del financiamiento asignado por el MEF en relación con la ejecución del Programa de Crédito PYME.

ANDE declara expresamente su voluntad de hacer uso de los recursos a que refiere este Convenio, y en consecuencia asume la obligación de destinar dichos recursos al otorgamiento de créditos que respondan al Programa de Crédito PYME.

El MEF asignará a la ANDE, los fondos disponibles para los proyectos aprobados por el Comité, hasta el 9 de setiembre de 2025, a los efectos de su administración con destino a las PYMEs interesadas en participar.

Dicho plazo se prorrogará en forma automática por períodos de un año, salvo que alguna de las partes notifique a la otra su voluntad de ponerle fin, con un pre aviso de no menos de treinta días de anticipación al vencimiento del plazo original o cualquiera de sus prórrogas.

Los fondos serán designados a la PYME de acuerdo a la solicitud presentada por ésta y aprobada por el Comité, y que éste último remitirá a la ANDE, de acuerdo a lo previsto en los artículos 5 y 6 del presente Convenio y los artículos 4, 5 y 6 del Memorándum de Entendimiento.

ANDE asume la totalidad del riesgo económico, comercial y financiero, de las solicitudes de las PYMEs imputadas al Crédito Financiero, sobre las cuales se haya expedido favorablemente en oportunidad de su evaluación económico – financiera, de acuerdo a lo previsto en el presente Convenio.

ANDE no tendrá responsabilidad alguna por la no utilización de la totalidad de la línea de crédito objeto del presente Convenio, cuando por razones de exclusiva evaluación de los proyectos presentados decida no emitir opinión favorable, o bien por la falta de interesados en acceder a esta línea de financiamiento.

Asimismo, ANDE, actuando por cuenta y orden del Ministerio de Economía y Finanzas, realizó la contratación de una firma de auditoría para la línea de crédito de apoyo a la pequeña y mediana empresa uruguaya e italo – uruguaya para el financiamiento de proyectos de inversión de alto impacto social en el marco del Programa de Crédito PYME. Los honorarios de dicha contratación serán abonados con fondos propios de ANDE, los que serán oportunamente restituidos por el Ministerio de Economía y Finanzas.”

3.2. Sustitución del Artículo 18°. - Notificaciones.

AA

Q

Se sustituye el Artículo décimo octavo del Convenio de Participación, el que quedará redactado de la siguiente manera:

“Las partes aceptan el telegrama colacionado con acuse de recibo o cualquier otro medio que acredite la recepción de la notificación por parte del destinatario, como medio válido para efectuar cualquier comunicación entre las mismas.”

3.3. Sustitución del Artículo 19°. Domicilios.

Se sustituye el Artículo décimo noveno del Convenio de Participación entre el MEF y la CND, el que quedará redactado de la siguiente manera:

“Para todos los efectos del presente, ANDE constituye domicilio especial en la calle Misiones 1280 y el MEF en Colonia 1089, de esta ciudad.

CUARTO. ACTUALIZACIÓN. CUMPLIMIENTO PARCIAL.

Las partes han acordado que la ANDE transferirá al MEF todo el capital derivado del cumplimiento de los préstamos otorgados a las PYMES en el marco del Convenio de Participación, cobrados y/o recuperados por ANDE y CND, oportunamente, hasta la actualidad, tomando como fecha de cierre el 30 de setiembre de 2024, lo que totaliza la suma **de dólares estadounidenses dos millones doscientos mil novecientos cuarenta y nueve (USD 2.200.949) y pesos uruguayos cuarenta y seis millones novecientos diez mil seiscientos noventa y cuatro (\$ 46.910.694).**

QUINTO. CRITERIOS PARA DETERMINAR LOS IMPORTES CORRESPONDIENTES A LA CANCELACIÓN PARCIAL.

A los efectos de imputar las sumas mencionadas en la cláusula que antecede al cumplimiento de las obligaciones asumidas por CND y ANDE, las partes han acordado en adoptar los siguientes criterios.

- a) Para los vales emitidos por la CND o ANDE a favor del MEF, en Euros, el importe asignado es el resultante del valor en dólares estadounidenses al tipo de cambio de la fecha de efectiva de la transferencia al MEF por parte de ANDE.
- b) Para los vales emitidos por ANDE o la CND en Unidades Indexadas, se distinguen dos casos:
 - i) los vales cuyos préstamos han sido cancelados en su totalidad por parte de las PYMES, se considerarán a la Unidad Indexada promedio entre la Unidad Indexada de la fecha de otorgamiento y la Unidad Indexada de la fecha de vencimiento del vale;
 - ii) los importes de los vales que garantizan préstamos vigentes al 30/09/24 se consideran a la UI promedio entre la UI de fecha de otorgamiento y la UI promedio del año 2024 al 05/11 (\$U 6,0196).

SEXTO. CANCELACIÓN DE VALES.



De acuerdo a lo dispuesto por la cláusula sexta del Convenio Marco, constituye una obligación de la ANDE, librar un título valor (vale) a favor del MEF, en ocasión o simultáneamente con la firma del Subpréstamo entre ANDE (antes CND) y la PYME, por el 100% del monto del capital prestado a la misma, el cual generará intereses a la tasa del 0.1% anual y cuyo cronograma de pago será igual al acordado con la PYME.

Los vales emitidos a favor del MEF, vigentes al 30/09/2024 son los que se detallan en el Anexo 1.

Los importes transferidos por ANDE al MEF, en cumplimiento de los compromisos asumidos, determinan la cancelación de los vales – títulos valores – que respaldan la obligación asumida.

Los títulos valores – vales – que se cancelarán como consecuencia del pago realizado por ANDE y MEF, serán los siguientes:

- i) los 10 vales que se encuentran individualizados en el Anexo 2, que se adjunta al presente documento y que se considera parte integrante del mismo, los que totalizan un importe de euros 493.253 y unidades indexadas 7.202.855.
- ii) 36 vales que se encuentran individualizados en el Anexo 3, que se adjunta al presente documento y que se considera parte integrante del mismo, los que totalizan un importe de 1.728.956 euros y 8.043.173 unidades indexadas.
- iii) 28 vales en UI que se encuentran individualizados en el Anexo 4, que se adjunta al presente documento y que se considera parte integrante

del mismo, que se cancelan parcialmente por un importe de 3.197.154 unidades indexadas.

SEPTIMO. VALES VIGENTES.

Como consecuencia de la actualización y pago parcial realizado por ANDE, al día de la fecha mantienen su vigencia 58 vales emitidos por ANDE a favor del MEF, 31 en unidades indexadas y 27 en euros, de acuerdo al Anexo 5 que se adjunta al presente documento, y se considera parte del mismo.

OCTAVO. CUMPLIMIENTO A FUTURO.

ANDE se compromete en forma semestral a transferir al MEF, los montos de capital cobrados, en la misma moneda recibida en dicho período, conjuntamente con el pago de los intereses del 0.1%, según lo establecido en la cláusula Sexto, de Cancelación de vales del presente documento.

Dicha transferencia será acompañada con un detalle de las operaciones de crédito a amortizar (nro. de vale, monto y moneda), que deberán ser registrados por el MEF y comunicado a ANDE mediante recibo la cancelación total o parcial de la deuda.

En caso de cancelación total de créditos los vales correspondientes serán devueltos a ANDE.

NOVENO. RATIFICACIÓN.

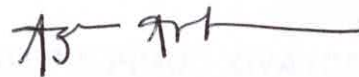
En todo lo no expresamente modificado, las partes se ratifican en el contenido del Convenio de Participación suscripto entre CND y el MEF, el

12/06/2007 y sus documentos modificativos, considerando toda mención realizada a la CND como hecha a la ANDE.

Se otorga en el lugar y día arriba indicados, en dos ejemplares de un mismo tenor, y a un sólo efecto.



Ec. Carmen Sánchez
Presidenta
ANDE



Azucena Arbeleche
Ministra de Economía y Finanzas

ANEXO 1: Resumen Vales entre ANDE y MEF, y estado con el cliente

		Importe por moneda		
		Euros	USD	UI
Vales firmados entre ANDE y MEF	104	3.700.273		27.716.623

Vales según estado del CLIENTE con ANDE:		Importe por moneda		
		Euros	USD	UI
Vales Incobrables (10)	10	493.253	664.189	7.202.855
Vales Cancelados (36)	36	1.728.956	2.200.949	8.043.173
Vales Vigentes (58)	58	1.478.064	1.618.835	12.470.596
	104	3.700.273	4.483.973	27.716.624

MA

af

Vales en Euros al 30/09/2024

Moneda: EUROS

VALES MEF				Situación Cartera				
Año Otorgado	Cliente	N° Operación	Monto Vale	Moneda	Monto Original	Monto Cobrado	Saldo	Estado
2011	Calmex	3006	240.000	US\$	328.027	328.027	-	Cancelado Total
2011	Fedesir	3005	57.421	US\$	82.500	82.500	-	Cancelado Total
2011	Jaspe	3001	102.876	US\$	136.012	136.012	-	Cancelado Total
2011	Lab Haymann	3002	181.700	US\$	246.694	246.694	-	Cancelado Total
2011	W Campos	3004	22.710	US\$	32.050	32.050	-	Cancelado Total
2012	Elba Ramallo	3007	140.210	US\$	185.000	185.000	-	Cancelado Total
2012	Hugo Sivero	3009	22.987	US\$	28.800	28.800	-	Cancelado Total
2012	Somacor	3008	208.929	US\$	273.687	273.687	-	Cancelado Total
2012	Somacor	3008A	163.071	US\$	214.398	214.398	-	Cancelado Total
2013	Forestec	3012A	105.580	US\$	135.000	37.575	97.425	Incobrable
2013	Forestec	3012B	70.387	US\$	90.000	27.807	62.193	Incobrable
2014	El trio	3014	71.464	US\$	90.100	90.100	-	Cancelado Total
2014	Masoles	3013	317.287	US\$	439.189	174.814	264.375	Incobrable
2014	W Campos	3015	30.868	US\$	41.550	41.550	-	Cancelado Total
2015	Elba Ramallo	3019	92.468	US\$	100.000	100.000	-	Cancelado Total
2016	LT Fraile Muerto	3021	39.171	US\$	44.500	44.500	-	Cancelado Total
2017	MADEBAR S.A.	147	38.179	US\$	41.753	30.313	11.440	Vigente
2017	MADEBAR S.A.	154	108.461	US\$	120.951	85.675	35.276	Vigente
2017	MADEBAR S.A.	155	31.544	US\$	35.000	24.792	10.208	Vigente
2017	MADEBAR S.A.	156	204.170	US\$	226.537	156.482	70.055	Vigente
2017	MADEBAR S.A.	157	10.378	US\$	11.515	7.954	3.561	Vigente
2017	TOPAJ S.A	153	68.111	US\$	80.041	80.041	-	Cancelado Total
2018	MADEBAR S.A.	158	45.273	US\$	50.233	26.911	23.322	Vigente
2019	ENZO THOME	162	21.263	US\$	23.940	23.940	-	Cancelado Total
2019	FRIPP MEDERO Leandro	164	28.885	US\$	31.976	28.338	3.638	Vigente
2019	Joaquín PONS	163	31.086	US\$	35.000	35.000	-	Cancelado Total
2020	ESCALANTE Jonny	79431	42.605	US\$	47.950	32.264	15.686	Vigente
2020	GRANA, Rafael	53079	27.094	US\$	30.000	30.000	-	Cancelado Total
2020	MARY SRL	53146	73.145	US\$	79.900	79.900	-	Cancelado Total
2020	PINO, Gonzalo	53080	62.994	US\$	69.750	69.750	-	Cancelado Total
2020	RG TRANSPORTE SRL	167	71.387	US\$	79.000	79.000	-	Cancelado Total
2020	RIVERO TRINIDAD, Alejandra Margot	53061	30.631	US\$	34.000	27.841	6.159	Vigente
2021	BENTEN BIOTECH SRL	108387	27.640	US\$	33.327	21.360	11.967	Vigente
2021	BENTEN BIOTECH SRL	108391	29.668	US\$	35.772	22.242	13.530	Vigente
2021	BENTEN BIOTECH SRL	109175	2.986	US\$	3.600	1.965	1.635	Vigente
2021	BERACOCHEA, Mauricio	108291	46.623	US\$	46.623	15.577	31.046	Refinancio
2021	SANTURIO MALDONADO Mirio	53060	71.171	US\$	79.000	61.553	17.447	Vigente
2022	SEFIME SA	111414	47.500	US\$	47.654	32.314	15.340	Vigente
2024	200 Grandis SRL	111699	55.452	US\$	59.500	-	59.500	Vigente
2024	CAVIPA LTDA	111644	58.814	US\$	63.719	5.824	57.895	Vigente
2024	CAVIPA LTDA	111677	15.027	US\$	16.281	730	15.550	Vigente
2024	DE SOUZA RIANI, Ana	111648	146.891	US\$	159.700	-	159.700	Vigente
2024	FRIPP	111650	73.584	US\$	80.000	-	80.000	Vigente
2024	GUMABRU	111649	6.244	US\$	6.782	620	6.162	Vigente
2024	GUMABRU	111671	24.976	US\$	26.989	1.656	25.333	Vigente
2024	MENONI DA SILVA, Diego	111643	29.465	US\$	31.760	1.528	30.232	Vigente
2024	URUMARR SRL	111639	42.304	US\$	45.600	4.215	41.385	Vigente
2024	DAMIANI MICHELINI, Andrés	111703	70.000	US\$	76.447	-	76.447	Vigente
2024	GIUDICI GONZALEZ LEONARDO MARTIN	111709	171.592	US\$	186.212	-	186.212	Vigente
2024	ARTOLA CANCLINI, Juan Ignacio	111715	18.000	US\$	19.953	-	19.953	Vigente
3.700.273				4.483.972 3.031.300 1.452.672				

Vales en UI al 30/09/2024

Moneda: UNIDADES INDEXADAS

Año Otorgado	Cliente	N° Operación	Monto Vale	Moneda	Monto Original	Monto Cobrado	Situación Cartera	
							Saldo	Estado
2011	Antia Moll	3003	792.947	UI	792.947	792.947	-	Cancelado Total
2012	Margaritas	3010	1.233.345	UI	1.233.345	420.325	813.020	Incobrable
2012	Margaritas	3010A	120.530	UI	120.530	37.630	82.899	Incobrable
2012	Margaritas	3010B	267.891	UI	267.891	54.177	213.714	Incobrable
2012	Margaritas	3010C	1.892.822	UI	1.892.822	380.743	1.512.079	Incobrable
2012	Vierdmon	3011	3.033.870	UI	3.033.870	3.033.870	-	Cancelado Total
2013	Margaritas	3010D	590.367	UI	590.367	109.395	480.972	Incobrable
2013	Margaritas	3010E	1.080.837	UI	1.080.837	124.697	956.140	Incobrable
2018	CERVECERIA DEL SUR	2165	897.946	UI	897.946	452.960	444.986	Refinancio
2015	Tornitur	3018	1.559.943	UI	1.559.943	1.559.943	-	Cancelado Total
2016	Martin Correa	3020	911.259	UI	911.259	911.259	-	Cancelado Total
2019	CERVECERIA DEL SUR	2166	151.205	UI	151.205	61.906	89.298	Refinancio
2019	CERVECERIA DEL SUR	2167	1.490.845	UI	1.490.845	205.133	1.285.713	Refinancio
2019	CERVECERIA DEL SUR	2171	128.610	UI	128.610	49.151	79.459	Refinancio
2019	ANTÍA MOLL & CÍA	2172	235.322	UI	235.322	222.101	13.221	Vigente
2019	CERVECERIA DEL SUR	2176	129.696	UI	129.696	50.903	78.793	Refinancio
2019	MAGAMA S.R.L.	2177	300.374	UI	300.374	153.322	147.052	Refinancio
2019	GREEN FOOD	2168	80.264	UI	80.264	80.264	-	Cancelado Total
2019	GREEN FOOD	2170	55.473	UI	55.473	55.473	-	Cancelado Total
2019	GREEN FOOD	2173	202.391	UI	202.391	202.391	-	Cancelado Total
2019	GREEN FOOD	2175	57.809	UI	57.809	57.809	-	Cancelado Total
2019	GREEN FOOD	2178	163.639	UI	163.639	163.639	-	Cancelado Total
2014	Benitez Luis	3016	272.637	UI	272.637	241.737	30.900	Refinancio
2020	ACUÑA Alejo	53131	254.429	UI	254.429	254.429	-	Cancelado Total
2020	PRODUITS DE FRANCE	53072	670.962	UI	670.962	209.295	461.667	Refinancio
2020	MAGAMA	53078	21.373	UI	21.373	21.373	11.575	Refinancio
2020	ELBIO FLEITA	2169	150.399	UI	150.399	150.399	-	Cancelado Total
2020	GREEN FOOD	53098	68.213	UI	68.213	68.213	-	Cancelado Total
2020	PRODUITS DE FRANCE	95109	15.435	UI	15.435	15.435	-	Cancelado Total
2020	NAFIREY S.A.	53132	190.728	UI	190.728	190.728	-	Cancelado Total
2020	Antia Moll	108307	318.813	UI	318.813	225.717	93.096	Vigente
2020	Antia Moll	108348	1.816.855	UI	1.816.855	1.254.340	562.515	Vigente
2021	MAGAMA S.R.L.	108359	61.518	UI	61.518	24.100	37.418	Refinancio
2021	MAGAMA S.R.L.	108383	158.930	UI	158.930	59.218	99.712	Refinancio
2021	MAGAMA S.R.L.	108390	146.331	UI	146.331	54.523	91.808	Refinancio
2021	MAGAMA S.R.L.	108392	1.231	UI	1.231	447	784	Refinancio
2021	KIT COMERCIAL LTDA	110259	255.584	UI	255.584	255.584	-	Cancelado Total
2021	NAFIREY S.A.	106271	250.791	UI	250.791	250.791	-	Cancelado Total
2022	RUIZ DÍAZ ÁLVAREZ, Juan Ignacio	111340	673.150	UI	673.150	154.274	518.876	Vigente
2022	FM Servicios SAS	111404	131.494	UI	131.494	38.081	93.413	Vigente
2022	ODRIOZOLA LOPEZ Héctor Mario	111411	367.325	UI	367.325	136.530	230.795	Vigente
2022	FM Servicios SAS	111435	274.262	UI	274.262	75.084	199.178	Vigente
2022	SILPACORSRL	111437	455.670	UI	455.670	68.128	387.543	Vigente
2022	FM Servicios SAS	111441	32.558	UI	32.558	8.400	24.158	Vigente
2022	OSORES RODRÍGUEZ, Nelson David	111446	804.283	UI	804.283	33.501	770.782	Refinancio
2022	SOSA FERNÁNDEZ, Jorge Fabián	111315	2.017.063	UI	2.017.063	72.321	1.944.742	Incobrable
2023	LIFEMIX S.A.	111483	408.105	UI	408.105	153.931	254.174	Vigente
2023	CONFIDO S.A.	111496	358.534	UI	358.534	34.778	323.757	Vigente
2023	DA ROSA QUIROGA Juan Pablo	111599	306.167	UI	306.167	18.596	287.571	Vigente
2024	COSTABEL MUÑOZ, Fernando Daniel	111606	180.355	UI	180.355	-	180.355	Vigente
2024	ROBITEL S.A.	111642	783.722	UI	783.722	125.069	658.654	Vigente
2024	DEBERIAN BEDIGIAN Ruben Pedro	111667	108.370	UI	108.371	-	108.371	Vigente
2024	DÍAZ GERVASINI, Alberico Mariano, ROC	111683	405.511	UI	405.511	9.683	395.828	Vigente
2024	PEREDA GONZÁLEZ Alcides	111721	378.441	UI	378.441	-	378.441	Vigente
					27.716.624	13.373.168	14.343.456	

ANEXO 2: Vales Incobrables a cancelar con MEF

Moneda: EUROS

VALES MEF				Situación Cartera				
Año Otorgad	Cliente	N° Operaci	Monto Vale	Moneda	Monto Original	Monto Cobrad	Saldo	Estado
2013	Forestec	3012A	105.580	US\$	135.000	37.575	97.425	Incobrable
2013	Forestec	3012B	70.387	US\$	90.000	27.807	62.193	Incobrable
2014	Masoles	3013	317.287	US\$	439.189	174.614	264.375	Incobrable

Moneda: UNIDADES INDEXADAS

VALES MEF				Situación Cartera				
Año Otorgad	Cliente	N° Operaci	Monto Vale	Moneda	Monto	Monto Cobrad	Saldo	Estado
2.012	Margaritas	3010	1.233.345	UI	1.233.345	420.325	813.020	Incobrable
2.012	Margaritas	3010A	120.530	UI	120.530	37.630	82.899	Incobrable
2.012	Margaritas	3010B	267.691	UI	267.691	54.177	213.714	Incobrable
2.012	Margaritas	3010C	1.892.622	UI	1.892.822	380.743	1.512.079	Incobrable
2.013	Margaritas	3010D	590.367	UI	590.367	109.395	480.972	Incobrable
2.013	Margaritas	3010E	1.080.637	UI	1.080.637	124.697	956.140	Incobrable
2.022	SOSA FERNÁNDEZ, Jorge Fabián	111315	2.017.063	UI	2.017.063	72.321	1.944.742	Incobrable

ANEXO 3: Vales cancelados por los clientes y a cancelar con

MEF

Moneda: EUROS

VALES MEF				Monto		Situación Cartera		
Año Otorgad	Cliente	Nº Operaci	Monto Vale	Moneda	Original	Monto Cobrado	Saldo	Estado
2.011	Calmex	3006	240.000	US\$	328.027	328.027	-	Cancelado Total
2.011	Fedesir	3005	57.421	US\$	82.500	82.500	-	Cancelado Total
2.011	Jaspe	3001	102.876	US\$	136.012	136.012	-	Cancelado Total
2.011	Lab Haymann	3002	181.700	US\$	246.694	246.694	-	Cancelado Total
2.011	W Campos	3004	22.710	US\$	32.050	32.050	-	Cancelado Total
2.012	Eiba Ramallo	3007	140.210	US\$	185.000	185.000	-	Cancelado Total
2.012	Hugo Siviero	3009	22.987	US\$	28.800	28.800	-	Cancelado Total
2.012	Somacor	3008	208.929	US\$	273.687	273.687	-	Cancelado Total
2.012	Somacor	3008A	163.071	US\$	214.398	214.398	-	Cancelado Total
2.014	El trio	3014	71.464	US\$	90.100	90.100	-	Cancelado Total
2.014	W Campos	3015	30.868	US\$	41.550	41.550	-	Cancelado Total
2.015	Eiba Ramallo	3019	92.468	US\$	100.000	100.000	-	Cancelado Total
2.016	LT Fralite Muerto	3021	39.171	US\$	44.500	44.500	-	Cancelado Total
2.017	TOPAJ S.A	153	68.111	US\$	80.041	80.041	-	Cancelado Total
2.019	ENZO THOME	162	21.263	US\$	23.940	23.940	-	Cancelado Total
2.019	Joaquin PONS	163	31.086	US\$	35.000	35.000	-	Cancelado Total
2.020	GRAÑA, Rafael	53079	27.094	US\$	30.000	30.000	-	Cancelado Total
2.020	MARY SRL	53146	73.145	US\$	79.900	79.900	-	Cancelado Total
2.020	PINO, Gonzalo	53080	62.994	US\$	69.750	69.750	-	Cancelado Total
2.020	RG TRANSPORTE SRL	167	71.387	US\$	79.000	79.000	-	Cancelado Total

Moneda: UNIDADES INDEXADAS

VALES MEF				Monto		Situación Cartera		
Año Otorgad	Cliente	Nº Operaci	Monto Vale	Moneda	Original	Monto Cobrado	Saldo	Estado
2.011	Antia Moll	3003	792.947	UI	792.947	792.947	-	Cancelado Total
2.012	Vierdmon	3011	3.033.870	UI	3.033.870	3.033.870	-	Cancelado Total
2.015	Tornitur	3018	1.559.943	UI	1.559.943	1.559.943	-	Cancelado Total
2.016	Martin Correa	3020	911.259	UI	911.259	911.259	-	Cancelado Total
2.019	GREEN FOOD	2168	80.264	UI	80.264	80.264	-	Cancelado Total
2.019	GREEN FOOD	2170	55.473	UI	55.473	55.473	-	Cancelado Total
2.019	GREEN FOOD	2173	202.391	UI	202.391	202.391	-	Cancelado Total
2.019	GREEN FOOD	2175	57.809	UI	57.809	57.809	-	Cancelado Total
2.019	GREEN FOOD	2176	163.639	UI	163.639	163.639	-	Cancelado Total
2.019	GREEN FOOD	2178	163.639	UI	163.639	163.639	-	Cancelado Total
2.020	ACUNA Alejo	53131	254.429	UI	254.429	254.429	-	Cancelado Total
2.020	ELBIO FLEITA	2169	150.399	UI	150.399	150.399	-	Cancelado Total
2.020	GREEN FOOD	53096	68.213	UI	68.213	68.213	-	Cancelado Total
2.020	PRODUITS DE FRANCE	95109	15.435	UI	15.435	15.435	-	Cancelado Total
2.020	NAFIREY S.A	53132	190.728	UI	190.728	190.728	-	Cancelado Total
2.021	KIT COMERCIAL LTDA	110259	255.584	UI	255.584	255.584	-	Cancelado Total
2.021	NAFIREY S.A	106271	250.791	UI	250.791	250.791	-	Cancelado Total

AA

OP

ANEXO 4: Vales a cancelar parcialmente

Año Otorgado	Año Vto Final	UI Año Otorgado	UI Año Vto	UI Promedio	Ciiente	Nº Operación	Monto Vto en UI	Cobros	Equivalente En \$ (UI Promedio)	Estado	Coficiente	Monto a cancelar con MEF \$	Monto a cancelar MEF UI	Saldo nuevo Vto en UI
2014	2020	2,85	4,61	3,73	Benítez Luis	3016	272.637	241.737	902.271	Refinancio	6%	973.558	260.836	11.801
2016	2025	3,90	6,02	4,96	CERVECERIA DEL SUR	2165	897.946	452.960	2.245.845	Refinancio	11%	1.824.227	367.925	530.021
2019	2024	4,20	6,02	5,11	ANTIA MOLL & CIA	2172	235.322	222.101	1.134.949	Vigente	5%	894.478	175.043	60.279
2019	2026	4,20	6,02	5,11	CERVECERIA DEL SUR	2166	151.205	61.906	316.343	Refinancio	1%	249.317	48.789	102.415
2019	2026	4,20	6,02	5,11	CERVECERIA DEL SUR	2167	1.490.845	205.133	1.048.240	Refinancio	6%	826.141	161.670	1.329.175
2019	2026	4,20	6,02	5,11	CERVECERIA DEL SUR	2171	128.610	49.151	251.164	Refinancio	1%	197.948	38.737	89.873
2019	2026	4,20	6,02	5,11	CERVECERIA DEL SUR	2176	129.696	50.903	260.116	Refinancio	1%	205.003	40.118	89.576
2019	2025	4,20	6,02	5,11	MAGAMA S.R.L.	2177	300.374	153.322	783.485	Refinancio	4%	617.482	120.837	179.537
2020	2026	4,61	6,02	5,31	Antia Moll	108307	318.813	225.717	1.190.109	Vigente	5%	909.039	171.115	147.698
2020	2026	4,61	6,02	5,31	Antia Moll	108348	1.816.855	1.254.340	6.663.618	Vigente	30%	5.051.657	950.909	866.948
2020	2026	4,61	6,02	5,31	MAGAMA	53078	21.373	9.798	52.050	Refinancio	0%	39.459	7.428	13.946
2020	2025	4,61	6,02	5,31	PRODUITS DE FRANCE	53072	670.962	209.296	1.111.869	Refinancio	0%	842.903	158.666	612.296
2021	2026	4,97	6,02	5,50	MAGAMA S.R.L.	108359	61.518	24.100	132.444	Refinancio	1%	97.061	17.062	43.856
2021	2027	4,97	6,02	5,50	MAGAMA S.R.L.	108383	158.930	59.218	325.431	Refinancio	1%	238.490	43.397	116.532
2021	2027	4,97	6,02	5,50	MAGAMA S.R.L.	108390	146.331	54.523	299.631	Refinancio	1%	219.592	39.957	106.374
2021	2027	4,97	6,02	5,50	MAGAMA S.R.L.	108392	1.231	447	2.458	Refinancio	0%	1.801	328	903
2022	2028	5,42	6,02	5,72	FM Servicios SAS	111404	131.494	38.081	217.840	Vigente	1%	153.364	26.810	104.684
2022	2028	5,42	6,02	5,72	FM Servicios SAS	111435	274.262	75.084	429.520	Vigente	2%	302.390	52.861	221.401
2022	2028	5,42	6,02	5,72	FM Servicios SAS	111441	32.558	8.400	48.053	Vigente	0%	33.830	5.914	26.844
2022	2027	5,42	6,02	5,72	ODRIOZOLA LOPEZ Héctor	111411	367.325	136.530	781.021	Vigente	3%	549.854	96.120	271.206
2022	2030	5,42	6,02	5,72	OSORES RODRIGUEZ, Nel	111446	804.283	33.501	191.640	Refinancio	1%	134.918	23.585	780.698
2022	2029	5,42	6,02	5,72	RUIZ DÍAZ ALVAREZ, Juan	111340	673.150	154.274	882.524	Vigente	4%	621.314	108.612	564.538
2022	2028	5,42	6,02	5,72	SILPACOR SRL	111437	455.670	68.128	389.724	Vigente	2%	274.373	47.963	407.707
2023	2028	5,76	6,02	5,89	CONFIDO S.A.	111496	358.534	34.778	204.861	Vigente	1%	140.062	23.775	334.759
2023	2029	5,76	6,02	5,89	DA ROSA QUIROGA Juan F	111599	306.167	18.596	109.555	Vigente	0%	74.894	12.713	293.454
2023	2027	5,76	6,02	5,89	LIFEMIX S.A.	111483	408.105	153.931	906.833	Vigente	4%	619.934	105.231	302.874
2024	2029	6,02	6,02	6,02	COSTABEL MUNÍZ, Fernan	111606	180.355	0	0	Vigente	0%	0	0	180.355
2024	2029	6,02	6,02	6,02	DEBERIAN BEDICIAN Rubén	111667	108.370	0	0	Vigente	0%	0	0	108.370
2024	2030	6,02	6,02	6,02	DÍAZ GERVASINI, Alberico	111683	405.511	0.683	58.290	Vigente	0%	38.998	6.479	396.033
2024	2027	6,02	6,02	6,02	ROBITEL S.A.	111642	783.722	125.069	752.863	Vigente	3%	503.694	83.676	700.447
2024	2030	6,02	6,02	6,02	PEREDA GONZÁLEZ Alcides	111721	378.441	-	-	Vigente	0%	-	-	378.441

ANEXO 5: Resumen de Cartera con MEF y con clientes luego de cancelaciones y traspaso de fondos

	Moneda				
	U\$\$	\$	Euros		
Transferencias de fondos de ANDE a MEF	2.200.949	46.902.253	0		
<hr/>					
	Importe por moneda				
	Euros	USD	UI		
58 Vales que quedan entre ANDE y MEF	1.478.064		9.273.442	-> A la fecha en USD	3.004.316
31 vales en UI y 27 en Euros					
<hr/>					
	Importe por moneda				
	Euros	USD	UI		
58 Vales con MEF según estado del CLIENTE con ANDE:		1.028.679	8.339.890	-> A la fecha en USD	2.251.343
31 vales en UI y 27 en USD					

AA

92

