

OFICIO UDAI-O-351-2015

Guatemala, 13 de octubre de 2015

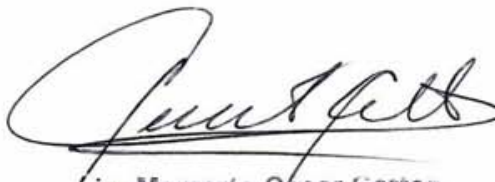
Ingeniero  
José Sebastián Marcucci Ruiz  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-045-2015, CUA 44169**, correspondiente a la Auditoría Financiera al **"Fideicomiso Proyecto Desarrollo Rural para Pequeños Productores de Zacapa y Chiquimula – PROZACHI-**", correspondiente al período del 1 de enero 2014 al 30 de abril 2015, para su conocimiento y efectos consiguientes.

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,



Lic. Mamerto Cesar Cotton  
Auditor Interno  
Ministerio de Agricultura  
Ganadería y Alimentación

Adjunto: Informe UDAI-045-2015 en 32 folios  
Resumen Gerencial en 3 folios

C.c. Dra. Ingrid Quevedo de Ortiz, Directora DCPF (Informe)  
Archivo

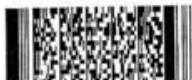
MCC/osm

**MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN**  
**AUDITORIA INTERNA**  
**CUA No.: 44169**

**AUDITORIA FINANCIERA**  
**FIDEICOMISO PROYECTO DESARROLLO RURAL PARA**  
**PEQUEÑOS PRODUCTORES DE ZACAPA Y CHIQUIMULA**  
**-PROZACHI-**  
**DEL 01 DE ENERO DE 2014 AL 30 DE ABRIL DE 2015**

**INFORME No. UDAI-045-2015**

**GUATEMALA, OCTUBRE DE 2015**



## INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	3
GENERALES	3
ESPECIFICOS	3
ALCANCE	4
INFORMACION EXAMINADA	4
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	7
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	10
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	16
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	18
COMISION DE AUDITORIA	19
ANEXOS	20



## ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2012 del 19 de noviembre 2010 contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, en el artículo 2, se establece que le corresponde al Ministerio atender los asuntos concernientes al régimen jurídico que rige la producción agrícola, pecuaria e hidrobiológica, así como aquellas que tiene por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional, en tal sentido ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus cometidos.

Asimismo, en el artículo 20, establece que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos tiene por objeto la gestión de recursos internos y externos para el fortalecimiento o creación de programas y proyectos en el marco de las políticas sectoriales y dentro de sus atribuciones establecidas en el artículo 21, se encuentran las siguientes:

- Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio.
- Coordinar la representación del ministerio en los comités técnicos constituidos y a constituirse en cada uno de los fideicomisos.
- Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio.
- Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva.
- Proponer las medidas correctivas que sean necesarias para un manejo sano de la cartera fideicometida.

En el marco de la función institucional en apoyo a mejorar las condiciones alimenticias de la población y el desarrollo productivo, mediante Escritura Constitutiva número 295 del 12 de julio de 1991, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue creado el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula, con el objeto de otorgar financiamiento para incrementar la autosuficiencia alimentaria y los ingresos reales de los campesinos pobres del Área del Proyecto, mediante: a) el aumento de la productividad y la producción de alimentos y cultivos comerciales y b) La diversificación de las actividades económicas familiares, todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente. Dicha escritura fue modificada por Escritura Pública 452 del 04 de septiembre de 1996, 363 del 16 de diciembre de 1999, 233 del 08 de abril de 2003 y 506 del 01 de septiembre de 2005.

Se estableció que el capital fideicometido fue constituido por un monto en





quetzales, hasta el equivalente en Derechos Especiales de Giro por un monto de DEG.1,850,000.00 provenientes del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola -FIDA-; más un monto en Quetzales hasta el equivalente de US\$ 2,300,000.00 provenientes de la donación del Reino de los Países Bajos; más un monto en Quetzales hasta el equivalente de US\$ 531,000.00 de contrapartida del Estado de Guatemala.

De conformidad con lo dispuesto en la literal a) del artículo 1, del Acuerdo Gubernativo número 133-2005 se reduce en treinta y cinco millones de quetzales (Q.35,000,000.00) el patrimonio fideicometido.

### **Elementos personales**

Con base a lo que establece la Escritura número 233 del 08 de abril de 2003, los elementos personales se determinan de la manera siguiente:

**Fideicomitente:** El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; **Fiduciario:** El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-; **Fideicomisario:** El Estado de Guatemala y los beneficiarios de los créditos del fideicomiso.

### **Plazo y vencimiento**

El plazo contemplado para su ejecución es de 20 años contados a partir del 12 de julio de 1991, mismo que no fue prorrogado, por lo que el fideicomiso venció contractualmente el 11 de julio de 2011.

### **Extinción y Liquidación del Fideicomiso**

En el Acuerdo Gubernativo número 459-2011, en el artículo 3, se instruyó al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, gestionar la extinción y liquidación del fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula".

En vista de que en el Acuerdo Gubernativo 459-2011, precitado, no se indicó cual sería el destino de la cartera de créditos del fideicomiso, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el oficio DCPF-0651-2014 del 6 de agosto de 2014, dirigido a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, -MINFIN- solicitó que este punto fuera considerado en Acuerdo Gubernativo, para sustentar el traslado de la cartera crediticia y así seguir con las gestiones de extinción y liquidación del fideicomiso, sin embargo, a la fecha del presente informe, la Dirección de Fideicomisos del MINFIN, no se ha pronunciado al respecto.

Con base en lo establecido en el Artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; y Nombramiento



UDAI-028-2015 CUA número 44169 del 29 de mayo de 2015 suscrito por el Auditor Interno, se designó practicar Auditoría Financiera al Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula", por el período comprendido del 01 de enero de 2014 al 30 de abril 2015.

## OBJETIVOS

### GENERALES

Evaluar y verificar que la administración del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula se realizó bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad, asimismo verificar que los recursos financieros asignados al fideicomiso, fueron utilizados específicamente para los fines del fideicomiso.

### ESPECIFICOS

- Evaluación de la estructura y ambiente de control interno.
- Verificar la existencia de fondos, valores y el registro oportuno de las operaciones de ingresos y egresos en los libros autorizados.
- Determinar que todos los ingresos y egresos se registran en el período fiscal correspondiente y que son operados en las fechas que son recibidos, depositados o pagados, además que estén debidamente documentados.
- Determinar la razonabilidad de los gastos.
- Determinar que las transacciones se realizan conforme procedimientos escritos.
- Establecer la razonabilidad de los estados financieros.
- Verificar las integraciones de cuentas de los estados financieros.
- Evaluar la cartera de préstamos.
- Revisar una muestra significativa de los expedientes de crédito de los beneficiarios, para determinar el cumplimiento con los requisitos establecidos en el Reglamento de créditos del fideicomiso.
- Verificar el cumplimiento de leyes, normas y reglamentos aplicables.
- Comprobar que la suscripción de contratos se apegue a las disposiciones legales.
- Verificar el cumplimiento de las recomendaciones contenidas, tanto en informes de la Unidad de Auditoría Interna, como de la Contraloría General de Cuentas.
- Verificar la existencia de informes de auditoría externa, emitidos por firmas de auditoría o auditores independientes y dar seguimiento a las recomendaciones.





## ALCANCE

La auditoría se realizó por el período comprendido del 01 de enero de 2014 al 30 de abril de 2015, de acuerdo con las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental emitidas por la Contraloría General de Cuentas. El trabajo de campo fue desarrollado del 10 al 31 de julio de 2015 en el archivo institucional del fiduciario.

## LIMITACIONES AL ALCANCE.

Con Oficio DCPF-0590-2015 del 10 de junio de 2015, dirigido al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural S.A., se solicitó el estado de flujo de efectivo, correspondiente al período de enero a abril 2015, sin embargo este no fue proporcionado.

Se planificó visitar las agencias del Banco de Desarrollo Rural S.A., ubicadas en los municipios de Olopa Chiquimula, Chiquimula, La Unión Zacapa y Zacapa, la primera visita se realizó en la Agencia de BANRURAL en el municipio de Olopa chiquimula, no se pudo realizar la revisión debido a que ese día estaban fumigando y además se presentaron problemas mecánicos en el vehículo, por tal razón no se visitaron las demás agencias.

## INFORMACION EXAMINADA

Durante el proceso de la auditoría financiera al fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula", por el período antes identificado, se evaluaron los aspectos siguientes: Documentos legales de constitución y modificación del fideicomiso y reglamentos de créditos, Verificación de los saldos del balance general, estado de resultados y flujo de efectivo, Verificación de la integración del patrimonio fideicometido, Verificación de los cálculos de las tasas de interés de la cartera de créditos, Verificación de los registros auxiliares, libro de bancos, conciliaciones bancarias, documentos de respaldo de las inversiones etc. Evaluación de los registros contables, revisión de la documentación de soporte, Revisión de la documentación necesaria de los expedientes de préstamos, de los cuales se extrae la siguiente información financiera:



**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014.**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

	PARCIAL	TOTAL
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		1,030,751.33
Intereses	980,143.35	
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	50,607.98	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		87,750.35
Comisiones	82,150.35	
Gastos Varios	5,600.00	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		943,000.98
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		943,000.98

**Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.**

**BALANCE GENERAL CONDENSADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014.**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

ACTIVO	PARCIAL	TOTAL
<b>DISPONIBILIDADES</b>	2,945,798.90	2,945,798.90
Bancos		97,546.44
Otros Bancos		2,848,252.46
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	13,200,000.00	13,200,000.00
Títulos Valores de Emisores Nacionales		13,200,000.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	2,958,518.64	2,958,518.64
<b>VENCIDOS</b>		4,708,749.87
En Cobro Administrativo		1,750,231.23
(-) Estimación por Valuación		
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	19,272,701.87	19,272,701.87
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,000.00	1,000.00
<b>SUMA EL ACTIVO</b>	38,378,019.41	
<b>PASIVO</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	5,600.00	5,600.00
<b>SUMA EL PASIVO</b>	5,600.00	
<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	19,272,701.87	19,272,701.87
<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	19,278,301.87	
<b>CAPITAL PAGADO</b>	18,156,716.56	18,156,716.56
Capital Autorizado		11,256,443.41
(-) Asignaciones por Recibir		5,068,905.92
Otras Aportaciones		11,969,179.07
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	943,000.98	943,000.98
<b>SUMA EL CAPITAL Y SUPERAVIT</b>	19,099,717.54	
<b>TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO</b>	38,378,019.41	

**Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.**





**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2015.**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

	PARCIAL	TOTAL
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>372,498.98</b>
Intereses	364,411.98	
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	8,087.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		<b>23,948.96</b>
Comisiones	22,082.32	
Gastos Varios	1,866.64	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>348,550.02</b>
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		<b>348,550.02</b>

**Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.**

**BALANCE GENERAL CONDENSADO**  
**AL 30 DE ABRIL DE 2015.**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

ACTIVO	PARCIAL	TOTAL
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3,255,256.62</b>	<b>3,255,256.62</b>
Bancos		100,051.12
Otros Bancos		3,155,205.50
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>13,200,000.00</b>	<b>13,200,000.00</b>
Títulos Valores de Emisores Nacionales		13,200,000.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>2,476,607.23</b>	<b>2,476,607.23</b>
<b>VENCIDOS</b>		
En Cobro Administrativo		4,698,338.95
(-) Estimación por Valuación		2,221,731.72
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>19,779,033.65</b>	<b>19,779,033.65</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,000.00</b>	<b>1,000.00</b>
<b>SUMA EL ACTIVO</b>	<b>38,711,897.50</b>	
<b>PASIVO</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>7,466.64</b>	<b>7,466.64</b>
<b>SUMA EL PASIVO</b>	<b>7,466.64</b>	
<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>19,727,663.79</b>	<b>19,727,663.79</b>
<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>19,735,130.43</b>	
<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>18,628,217.05</b>	<b>18,628,217.05</b>
Capital Autorizado		11,256,443.41
(-) Asignaciones por Recibir		5,068,905.92
Otras Aportaciones		12,440,679.56
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>348,550.02</b>	<b>348,550.02</b>
<b>SUMA EL CAPITAL Y SUPERAVIT</b>	<b>18,976,767.07</b>	
<b>TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>38,711,897.50</b>	

**Fuente: Estados Financieros proporcionados por el Fiduciario.**



Los Estados Financieros, Balance General al 31 de diciembre de 2014 y Balance General al 30 de abril de 2015 (Anexo I); Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 y Estado de Resultados del 1 de enero al 30 de abril de 2015 (Anexo II); Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 (Anexo III); y Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 2014 (Anexo IV), se adjuntan al presente informe.

## NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

### 1. Disponibilidades.

De la evaluación de las cuentas del Balance General al 30 de abril 2015, se determinó que las disponibilidades del Fideicomiso se reflejan en la cuenta Bancos con un saldo de Q.100,051.12, efectivo que se encuentra en las cajas del fiduciario Banrural. Según la Nota No. 4 a los estados financieros 2014, el fiduciario indica que es de acuerdo con lo que establece el Manual de Instrucciones Bancarias de la Superintendencia de Bancos -SIB- y en la cuenta Otros Bancos con saldo de Q.3,155,205.50 integrada por una Cuenta de Ahorro No. 4-099-00517-1 a nombre del Proyecto de Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-.

Sobre el saldo mensual de la cuenta de ahorro número 4-099-00517-1 a nombre del fideicomiso, el fiduciario renconoce un 3.50% de intereses. Se verificaron los cálculos de los intereses los cuales se consideran razonables.

### 2. Inversiones.

Durante el período evaluado del 01 de enero 2014 al 30 de abril 2015, el Fiduciario BANRURAL, realizó inversiones en Certificados de Depósito a Plazo no obstante que el fideicomiso venció contractualmente el 11 de julio de 2011.

CERTIFICADO	FECHA DE		PLAZO	FECHA DE	TASA	MONTO	FORMA DE
No.	INVERSION	MONTO	DIAS	VENCIMIENTO	%	INTERESES	PAGO
570557	30/04/2014	3,200,000.00	365	29/04/2015	6.25	200,000.04	al vencimiento
590291	28/06/2014	5,000,000.00	365	27/06/2015	6.25	312,500.02	al vencimiento
286967	05/12/2014	5,000,000.00	365	04/12/2015	6.25	312,500.02	al vencimiento
		13,200,000.00				825,000.08	

**Fuente: Certificados a plazo fijo proporcionados por el Fiduciario.**

Se verificó que los intereses que generan las inversiones en certificados de depósito a plazo fijo, se trasladan mensualmente a la cuenta de ahorro número 4-099-00517-1 del fideicomiso por medio de notas de crédito, asimismo, se verificaron los cálculos de los intereses, los cuales se consideran razonables.





### 3. Cartera de Créditos.

Al 30 de abril de 2015, la cartera de créditos asciende a un total de Q.4,698,338.95, según el Balance General presentado por el Fiduciario, la cual se integra por 846 préstamos que en su totalidad se encuentran vencidos en cobro administrativo.

Durante el período objeto de revisión se verificó que la recuperación de los créditos otorgados por el fiduciario, ha sido muy baja.

### 4. Productos Financieros por Cobrar.

Los Productos Financieros por Cobrar, en concepto de intereses, ascienden a Q.19,779,033.65, integrados por Intereses Prestamos por Q9,833,749.99, Intereses por Morosidad por Q9,893,913.80 e intereses sobre inversiones por Q51,369.86, los cuales son registrados bajo el método de lo percibido, es decir, se reconcen como productos en resultados cuando son efectivamente percibidos, según lo indica la literal c) de la Nota número 3 a los Estados Financieros 2015, proporcionadas por el Fiduciario.

Asimismo el Fiduciario presenta Otras Cuentas Acreedoras con un saldo de Q19,727,663.79, que corresponde a la contra cuenta de los Intereses Préstamos e Intereses Morosidad.

### 5. Patrimonio Fideicometido.

De acuerdo con el movimiento del patrimonio fideicometido al 30 de abril de 2015, este asciende a Q.6,187,537.49, como se indica a continuación:

DESCRIPCIÓN	MONTO
Año 1992	1,000,000.00
Año 1993	800,000.00
Año 1994	10,937,211.04
Año 1995	4,960,000.00
Año 1996	2,800,000.00
Año 1997	1,500,000.00
Año 2000	19,190,326.45
TOTAL APORTACIONES	41,187,537.49
(-) Disminución de Capital Segun Escritura 506 del año 2005	35,000,000.00
Capital Fideicometido al 30 de abril de 2015	6,187,537.49

Fuente: Datos proporcionados por el Fiduciario.

### 5. Ingresos.

Los ingresos reportados al 30 de abril 2015, ascienden a Q.372,498.98, los que se integran por: Intereses sobre inversiones Q.323,630.15; Intereses sobre depósitos





de ahorro Q.34,692.75; Intereses por préstamos Q.6,089.08 y recuperación sobre cuentas incobrables Q.8,087.00.

## 6. Gastos.

De acuerdo a la cláusula DECIMA SEXTA de la Escritura Pública Modificatoria número 363 de fecha 16 de diciembre de 1999, establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de Comisión por Administración del Fideicomiso, el 1.0% anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente recibido por el fiduciario; y b) una comisión sobre los intereses percibidos, equivalente a 3 puntos de la tasa de interés de los préstamos otorgados.

Los gastos del fideicomiso correspondientes al período de enero a abril 2015 ascienden a Q.23,948.96, los cuales están distribuidos así: a) Comisiones cobradas por el fiduciario Banrural por administración bancaria Q.20,342.59, aplicación del 1% anual sobre el patrimonio efectivamente recibido; b) Comisión del fiduciario por los intereses percibidos de la cartera de créditos, Q.1,739.74, por la aplicación de 3 puntos de la tasa interés de los préstamos, c) Gastos varios por Q.1,866.64, por concepto de honorarios profesionales del Licenciado Oscar Velásquez Flores, por gestiones ante la Administración Tributaria, con el fin de obtener exoneración de impuestos.

## 7. Revisión de Pólizas Contables.

Se revisaron las pólizas contables y la documentación de soporte, con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos tales como, razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, etc. En términos generales los resultados se consideran razonables, con excepción de que no todas las pólizas cuentan con un documento de soporte.

## 8. Registro Tributario Unificado -RTU-.

El fideicomiso está inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, con el número de identificación tributaria 1762920-9. En la constancia de actualización tributaria impresa el 10 de marzo de 2014, se especifica que el fideicomiso está afiliado al Impuesto Sobre la Renta -ISR- al régimen opcional simplificado sobre ingresos, pagos mensuales y declaración jurada anual; Impuesto al Valor Agregado -IVA-, en el Régimen General.

Durante el período de enero 2014 a abril 2015, no se tuvo a la vista evidencia de que el fideicomiso cumpla con presentar declaraciones mensuales, con valor cero "0", asimismo, sobre la gestión para la exoneración de impuestos al fideicomiso, según gestiones ante la SAT, del Licenciado Oscar Velásquez Flores, de cuyas diligencias, aún se desconocen los resultados.



## HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

### Hallazgo No.1

#### Falta de regularización de cuentas de ingresos y egresos en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.

##### Condición

Se constató según el reporte R00801007.rtp, obtenido del Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-, que el fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula, aún tiene saldos pendientes de regularizar en la cuenta contable 1214 Fondos en Fideicomiso ante el Ministerio de Finanzas Públicas por un monto de Q.19,099,717.54, desde su constitución hasta el 31 de diciembre de 2012 y por los ejercicios fiscales 2013, 2014 y al 30 de abril de 2015.

##### Criterio

El Acuerdo Ministerial número 403-2013 del Ministerio de Finanzas Públicas en el Artículo 2. Indica: "Autorizar a las Unidades Ejecutoras de Fideicomisos que tengan saldos pendientes de regularizar en la cuenta contable 1214 Fondos en Fideicomiso, desde la fecha de su constitución hasta el 31 de diciembre de 2012, por concepto de anticipos, productos, intereses, rendimientos, capitalizaciones, recuperaciones de cartera, desembolsos de préstamos y/o donaciones recibidas, así como los gastos financiados con estas fuentes, para que realicen los registros en forma contable, sin afectación presupuestaria. Para tal efecto, las citadas unidades ejecutoras serán las responsables de depurar, calificar y resguardar los documentos de legítimo abono que respalden los registros efectuados, utilizando para el efecto la herramienta que dispone el sistema. En caso de no contar con Unidad Ejecutora, corresponderá a los responsables de conformidad con la ley realizar los registros".

El Acuerdo Ministerial número 25-2010 "A" literal c) Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso, artículo 9 Registro de intereses y otros productos generados indica: "La Unidad Ejecutora del fideicomiso, convenios suscritos con ONGS o quien haga sus veces, es responsable de solicitar por escrito a la Dirección Financiera del Ministerio de Finanzas Públicas, el registro y aprobación del Comprobante Único de Registro del Ingreso Presupuestario, por los intereses y otros productos que generen los fondos públicos en fideicomiso y la ejecución por medio de Convenios.

##### Causa





Inobservancia de la normativa para la regularización de las operaciones contables y financieras del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN, hasta el 31 de diciembre de 2012, los ejercicios fiscales 2013, 2014 y al 30 de abril de 2015.

### Efecto

La información financiera requerida en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN, de la ejecución de los fondos asignados y los ingresos del fideicomiso, este desactualizada.

Incumplimiento a lo establecido en las normativas legales de regularización.

### Recomendación

**Para la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA:**

Realice las gestiones a donde corresponda, a efecto se cumpla con la actualización de los datos contables y financieros del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN.

### Comentario de los Responsables

En oficio DCPF-0934-2015 del 21 de septiembre de 2015 la Doctora Ingrid Quevedo de Ortiz, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación indica: "El fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, no tiene saldos pendientes de liquidar ante el Ministerio de Finanzas Publicas por un monto de Q.19,099,717.54, desde su constitución hasta el 31 de diciembre de 2012. El monto mencionado es el saldo de la cuenta que consultaron el SICOIN; sin embargo, el mismo puede incrementarse o disminuirse con las operaciones que se determine que están pendientes de regularizarse.

El Manual de Contabilidad Integrada Gubernamental para la cuenta 1214 Fondos en Fideicomisos contiene la siguiente descripción. "Registra el movimiento relacionado con los fondos públicos de Tesorería entregados en fideicomisos." o sea que su saldo debe representar el total de aportes que la Tesorería Nacional ha hecho al fideicomiso; y cuadrar con el capital fideicometido de cada fideicomiso; sin embargo, a la fecha se exige que en la citada cuenta se registren los ingresos y egresos del fideicomiso, por lo que su saldo representa la disponibilidad en el fideicomiso. Lo cual distorsiona su presentación financiera ya que no indica lo que el estado realmente tiene invertido a largo plazo en los fideicomisos.

Además, los fideicomisos, estan sujetos a las disposiciones de la Ley Orgánica del Presupuesto a partir de la fecha en que entraron en vigencia las modificaciones a la citada ley, segun el Decreto 13-2013 del Congreso de la República de





Guatemala y a operar el Sistema Integrado de Administración Financiera, de acuerdo con lo establecido en el artículo 89 del Reglamento de la Ley Orgánica del Presupuesto, Acuerdo Gubernativo No. 540-2013.

Por medio de diversas leyes se han creado obligaciones para los fideicomisos, pero el Ministerio de Finanzas Públicas, no pone a disposición las herramientas para operarlos; o existen criterios encontrados en cuanto a su aplicación, como ejemplo, le manifestamos que la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas (rector de los fideicomisos), en oficio No. 000514 de fecha 5 de junio de 2013, manifestó "Esta Dirección comparte el criterio manifestado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en el sentido que la figura de la unidad ejecutora como vínculo entre el fideicomiso público y el presupuesto institucional es de creación relativamente reciente, y la misma no existía cuando se constituyó la mayoría de los fideicomisos reembolsables. Este tipo de fideicomisos opera generalmente bajo la figura de un "capital semilla" y a partir de un primer aporte, se financian a través de su recuperación de cartera e intereses, por lo que no están sujetos, en condiciones normales, al mecanismo de ejecución diferida (anticipos y regularizaciones)."; por lo que el fideicomiso no debe registrar contablemente sus productos y gastos.

Por lo expuesto anteriormente, por medio del Oficio Ref. MAGA-DM/SM-1483-2015/DCPF de fecha 1 de septiembre de 2015, el Ing. Agr. M. Sc. José Sebastián Marcucci Ruíz, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, le planteó al Ministro de Finanzas Públicas, la situación existente para que dictamine lo procedente."

### **Comentario de Auditoría**

Se confirma el presente hallazgo en virtud del incumplimiento a la normativa emitida por el Ministerio de Finanzas Públicas para la regularización en la cuenta contable 1214 Fondos en Fideicomisos desde la fecha de su constitución hasta el 31 de diciembre de 2012 y por los ejercicios fiscales 2013, 2014 y al 30 de abril de 2015, sin embargo, considerando las acciones realizadas al respecto, la recomendación se considera en proceso de cumplimiento.

### **Hallazgo No.2**

#### **Manejo de disponibilidades del fideicomiso sin cuenta bancaria.**

#### **Condición**

El fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula, venció el 11 de julio de 2011, sin embargo, como resultado de la administración que el fiduciario sigue realizando



*[Handwritten signatures and initials]*

con los fondos de este, se obtuvo como resultado que al 30 de abril de 2015 existe un saldo de Q.100,051.12, monto que no cuenta con una cuenta bancaria específica para su manejo.

### **Criterio**

El Acuerdo A-144-2006 de la Contraloría General de Cuentas, en el Artículo 2. Indica: "En el contrato que se suscriba para el propósito anterior debe incluirse una cláusula que establezca la obligación de dichos entes receptores de recursos Públicos de: a) Contribuir al desarrollo de las actividades de fiscalización que por mandato legal debe efectuar la Contraloría General de Cuentas, proporcionando a la misma los documentos, libros y cualquier información que los auditores requieran; y b) que para un efectivo seguimiento de las operaciones y para facilitar el proceso de fiscalización, todos los fondos que reciban del Estado o sean producto de colectas públicas, deben constituirse en una cuenta bancaria específica que permita el efectivo control de los ingresos y egresos de la misma y llevar los registros contables en forma separada de cualesquiera otros fondos que reciban".

### **Causa**

Incumplimiento de las normativas legales vigentes, relacionadas con el manejo de fondos públicos, principalmente por el Banco Fiduciario.

### **Efecto**

Posible riesgo de errores en las disponibilidades del fideicomiso, por la falta de una cuenta específica para el manejo de los fondos.

### **Recomendación**

#### **Para la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA:**

Gire sus instrucciones por escrito a donde corresponda, a efecto se cumpla con la normativa vigente para el manejo de los fondos del fideicomiso.

### **Comentario de los Responsables**

En oficio DCPF-0934-2015 del 21 de septiembre de 2015 la Doctora Ingrid Quevedo de Ortiz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación indica: "Por medio del Oficio MAGA-DM/SM-1242-2015/DCPF de fecha 21 de julio de 2015, el Ing. AGr. M. Sc. José Sebastian Marcucci Ruíz, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, le giró instrucciones al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural S.A., sobre el manejo de las disponibilidades del fideicomiso. Derivado de lo anterior, el Balance General del fideicomiso al 31 de agosto de 2015, la cuenta de Bancos ya no aparece con saldo; por lo que esperamos que el fiduciario continúe aplicando las instrucciones que le giró el Sr. Ministro, para evitar la situación comentada en el hallazgo. En el criterio citan el Acuerdo No. A-144-2006 de fecha 29 de





diciembre de 2006, de la Contraloría General de Cuentas; sin embargo, el fideicomiso fue constituido el 12 de julio de 1991, por lo tanto, a dicha fecha no existía la disposición legal que citan y de acuerdo con lo estipulado en el artículo 15 de la Constitución Política de la República de Guatemala, la ley no tiene efecto retroactivo".

En oficio DF-1130-2015 del 22 de septiembre de 2015, el Licenciado Luis Joel Fernández Rojas, Director Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural S.A., indica: "De acuerdo a los estados financieros, las disponibilidades del mismo se manejan en las cuentas bancarias siguientes: 301101.01 Disponibilidades PDRPZCH, 301102.02 Depósitos de Ahorro, 302101.02 Inversiones Temporales. Asimismo es importante indicar que la base legal para el manejo de las disponibilidades del fideicomiso, es la escritura pública y sus modificaciones, de acuerdo a lo establecido en la cláusula DECIMA: INVERSIONES, lo anterior derivado que a la fecha no existe escritura de extinción del Fideicomiso".

#### **Comentario de Auditoría**

Se confirma el presente hallazgo en virtud que al 30 de abril de 2015 las disponibilidades del fideicomiso aún no contaban con una cuenta bancaria específica, sin embargo, considerando las acciones realizadas al respecto, la recomendación se considerara implementada al momento que se presente copia del estado de cuenta bancario, en la cual se manejan las disponibilidades del mismo.

#### **Hallazgo No.3**

**No se ha concluido la extinción y liquidación del fideicomiso.**

#### **Condición**

La extinción y liquidación del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula fue solicitada desde el 30 de diciembre de 2011, sin embargo al día 30 de abril de 2015 no se ha obtenido la escritura de extinción correspondiente para proceder a su liquidación.

#### **Criterio**

El Acuerdo Gubernativo número 459-2011 del Presidente de la República, en el Artículo 3 indica: "Se instruye al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para que gestione la extinción y liquidación anticipado de los fideicomisos "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes" y "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada"; asimismo, para que proceda con la



*[Handwritten signatures and initials]*



liquidación y extinción del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula", por estar vencido su plazo".

**Causa**

Sin avance en la definición del procedimiento de extinción del Fideicomiso.

**Efecto**

Los recursos financieros del Fideicomiso dejan de beneficiar programas del Estado.

Tardanza en obtener la escritura de extinción del fideicomiso.

**Recomendación****Para la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA:**

Se solicite al señor Ministro del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su calidad de Representante del Fideicomitente, intervenga ante las instancias correspondientes para que las gestiones que se encuentren pendientes de realizar se lleven a cabo lo antes posible y cumplir con la escritura de extinción del fideicomiso.

Gire sus instrucciones por escrito a quien corresponda, a efecto se realicen nuevos esfuerzos para concretar lo encomendado a través del Acuerdo Gubernativo número 459-2011, al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en lo relacionado al fideicomiso en mención.

**Comentario de los Responsables**

En oficio DF-1130-2015 del 22 de septiembre de 2015, el Licenciado Luis Joel Fernández Rojas, Director Departamento de Fideicomisos, Banco de Desarrollo Rural S.A., indica: "En relación a este hallazgo, la respuesta la debe proporcionar el Fideicomitente. No obstante lo anterior, se trasladan fotocopias de oficios enviados al Fideicomitente, en los cuales el Fiduciario solicita que le informen sobre el estatus actual del trámite de extinción y liquidación del referido fideicomiso".

**Comentario de Auditoría**

Se confirma el presente hallazgo, en virtud que en la documentación presentada por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, así como, por parte del Banco de Desarrollo Rural S.A., no hay evidencia documental ni comentario que establezca la fase que se encuentran las gestiones para llevar a cabo la extinción del fideicomiso denominado Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula.



*[Handwritten signatures and initials]*

## COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES

### De la Unidad de Auditoría Interna.

Se solicitó el Reporte del Estado de Avance en el cumplimiento de Recomendaciones de la Auditoría Interna, al Área de Seguimiento de Recomendaciones de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, en el cual aparece que al 30 de abril de 2015, se encuentran pendientes de desvanecer recomendaciones de los siguientes informes: 07-2013 por el período del 1 de enero 2011 al 30 de septiembre de 2012 y 021-2014 por el período del 01 de octubre 2012 al 31 de diciembre 2013.

Situación de las recomendaciones	No.	%
Recomendaciones emitidas	5	100
Recomendaciones corregidas	1	20
Recomendaciones en proceso	1	20
Recomendaciones pendientes	3	60

No.	Hallazgo	Recomendación	Situación		
			Implementada	En proceso	Pendiente
1	Falta de supervisión por parte del personal del Banco Fiduciario, en las inversiones realizadas por el Fiduciario con fondos del Fideicomiso -Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula	Para Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA: Gestionar ante el Fiduciario el reintegro de Q.2,054.81 y Q.857.76, a la cuenta de depósitos de ahorro del Fideicomiso correspondiente y efectuar los ajustes de los intereses que han dejado de percibir dichas cantidades, así mismo, gire instrucciones a efecto de que se supervisen las inversiones realizadas con fondos del fideicomiso.			X
2	Cartera crediticia vencida (en proceso administrativo) con un porcentaje elevado de capital vencido, saldo de intereses e intereses mora, comparado con el monto otorgado.	Para Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA: En vista que aún se encuentra pendiente el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso, gire instrucciones al Fiduciario, a efecto de evaluar las acciones para recuperar la cartera crediticia otorgada con fondos del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural para pequeños productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula".			X
3	Créditos otorgados en que la dirección de los beneficiarios se localiza fuera del área geográfica de los municipios que cubre el Fideicomiso	Para Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA: En vista que aún se encuentra pendiente el proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso, solicite al Fiduciario la autorización que dio lugar para otorgar préstamos a personas en que su residencia se localiza fuera de los municipios que cubre el área geográfica del fideicomiso.			X
4	El plazo de vigencia del	Para el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación:			



*[Handwritten signatures and initials]*



	Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de Zacapa y Chiquimula, se encuentra vencido	Respetuosamente se recomienda que gire sus instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA como ente encargado de velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para los Fideicomisos, para que prosiga con las gestiones que correspondan, de forma continua, personalizada, documentada y urgente, ante la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas y el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., y otros entes necesarios, a efecto se defina a la brevedad posible, el procedimiento para la Liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de Zacapa y Chiquimula y consecuentemente se realicen los trámites pertinentes para que se emita el nombramiento de la Comisión Liquidadora del mismo, con lo cual se estará atendiendo lo instruido en el Acuerdo Gubernativo No. 459-2011 del 07 de diciembre de 2011.		X	
--	---	---	--	---	--

### De la Contraloría General de Cuentas.

Se determinó que el último informe de auditoría practicada por la Contraloría General de Cuentas al fideicomiso, fue realizado por el período del 12 de julio de 1991 al 30 de junio de 2009, en el cual no se reportó ningún incumplimiento o deficiencia.

### De la Auditoría Externa.

Durante el periodo del 01 de enero de 2014 al 30 de abril de 2015, no se ha realizado auditoría al fideicomiso por parte de Contadores Públicos y Auditores independientes, debido a que el Fideicomiso se encuentra vencido desde el 11 de julio de 2011.

### Normativa legal para el cumplimiento.

Las Normas de Auditoría del Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 4.6, establece: "La Contraloría General de Cuentas y las unidades de auditoría interna de las entidades del sector público, periódicamente, realizarán el seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de los informes de auditoría emitidos..." "...El incumplimiento a las recomendaciones dará lugar a la aplicación de sanciones por parte de la administración del ente público o por la Contraloría General de Cuentas, según corresponda...".





**DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA**

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	ELMER ALBERTO LOPEZ RODRIGUEZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	02/01/2014	31/01/2015
2	JOSE SEBASTIAN MARCUCCI RUIZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	02/02/2015	30/04/2015
3	MARIA FERNANDA RIVERA DAVILA	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	02/01/2014	30/04/2014

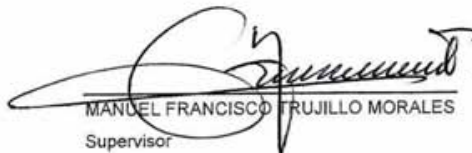


## COMISION DE AUDITORIA



JORGE GEOVANNI PADILLA GALDAMEZ

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Sub Director



MAMERTO CESAR COTTON

Director

**Lic. Mamerto César Cotton**  
**Auditor Interno**  
**Ministerio de Agricultura**  
**Ganadería y Alimentación**





## ANEXOS

## ANEXO I BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.  
CONTABILIDAD - TUCUMÁNPROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHICHEN-PUERTO  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
REPOSICIONES	2,442,784.91	2,442,784.91		CUENTAS POR PAGAR	6,699.20	6,699.20	
BANCOS		17,248.14		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		2,048,536.77		SUMA DEL PASIVO	6,699.20	6,699.20	
INTERVENIENTES NACIONALES	13,398,900.00	13,398,900.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	19,372,701.87	19,372,701.87	
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		13,398,900.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	19,379,401.07	19,379,401.07	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		13,398,900.00		CAPITAL PAGADO	19,379,401.07	19,379,401.07	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		19,379,401.07	
CARTELA DE CREDITOS	2,992,594.64	2,992,594.64		ASIGNACIONES POR RECIBIR (1)		6,699,403.30	
VALENTES		0.00		CAPITAL DEVALUO AL FUERZOCORRIENTE (1)		0.00	
AL DI		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)		0.00	
EN LUNA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)		0.00	
VELOCOS		4,788,749.87		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)		0.00	
EN PROCESO DE PROVISIÓN		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)		0.00	
EN CREDITO ADMINISTRATIVO		4,788,749.87		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)		0.00	
EN CREDITO AJUDICIAL		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)		0.00	
SUMA		4,788,749.87		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)		0.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		13,398,900.00		PODERESOS TRANSFERIDOS AL FORTALECIMIENTO (1)		0.00	
PROYECTOS FINANCIEROS POR COMPRA	19,379,401.07	19,379,401.07		TRANSFERIDO DE RECURSOS A OTROS RECURSOS (1)		0.00	
CUENTAS POR COMPRA	1,999.20	1,999.20		TRANSFERIDOS PASADOS (1)		0.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		OTRAS APORTACIONES	19,379,401.07	19,379,401.07	
GASTOS APORTADOS	0.00	0.00		RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	
ACTIVOS EXTRANJEROS	0.00	0.00		RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN		0.00		RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	
INVENTARIO Y VALORES	0.00	0.00		RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	
(1) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00		RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	
TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	
SUMA DEL ACTIVO	28,278,094.41	28,278,094.41		RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	

MONTUOLA, 1 DE ENERO DE 2015  
(Firma y Sello)

CUENTAS DE DEBE Y HABER

CORRESPONDENCIA Y COMPROMISOS	0.00
GUARANTÍA CANTIDAD DE CREDITOS	19,379,401.07
OTRAS CUENTAS DE DEBE	48,000.00
CUENTAS DE RECIBIR	800.00
SUMA	19,379,401.07

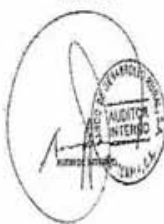
## BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DE 2015

INICIATIVA DE DESARROLLO RURAL S.A.  
COSTARRICA - AGROCOMUNAS

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHOQUILA - PDRPZCH-  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE ABRIL DE 2015  
(OTRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. OTRO MON. (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MON. OTRO MON. (EN QUETZALES)
IMPENDENTES	1,000,000.00	1,000,000.00		CUENTAS POR PAGAR	1,000,000.00	1,000,000.00	
BANCOS				PROVEEDORES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS				SUMA DEL PASIVO	1,000,000.00	1,000,000.00	
INVERSIONES TEMPORALES	10,000,000.00	10,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,000,000.00	10,000,000.00	
TÍTULOS VALORES DE EMISIÓN NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,000,000.00	11,000,000.00	
RENTAS PAGADAS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	10,000,000.00	10,000,000.00	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO		10,000,000.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN				ASIGNACIONES POR RECIBIR (1)		1,000,000.00	
CAPITAL DE CRÉDITOS	1,000,000.00	1,000,000.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (1)		0.00	
VIENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAÍSES SOCIALES (1)		0.00	
AL BA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATO DE CÉDULA (1)		0.00	
EN NOVA				PROYECTOS TRANSFERIDOS AL FIDEICOMITENTE (1)		0.00	
VENIDOS				TRASPASO DE FIDEICOMISOS A OTROS FIDEICOMISOS (1)		0.00	
EN PROCESO DE FIDUCIARIA				RESERVA PAGADA (1)		0.00	
EN OBRAS ADMINISTRATIVAS				OTRAS RESERVAS		10,000,000.00	
DE OBRAS AGRÍCOLAS				RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
SUMA				RESULTADOS POR APLICAR		0.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN				UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
PROYECTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,000,000.00	10,000,000.00		PÉRDIDAS POR APLICAR (1)		0.00	
CUENTAS POR COBRAR				RESULTADOS DEL EJERCICIO		10,000,000.00	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN				SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAV		11,000,000.00	
IMPUESTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		TOTAL IGUALA LA SUMA DEL ACTIVO		11,000,000.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00					
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN							
INVENTARIOS Y MUEBLES	0.00	0.00					
(1) REPARACIONES ANTICIPADAS							
RENTAS A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TÍTULOS VALORES DE EMISIÓN NACIONALES							
SUMA DEL ACTIVO	11,000,000.00	11,000,000.00					

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2015  
LUGAR Y FECHA



CARTELA DE ENTREGA DEL PASIVO

CONTROLES Y COMPONENTES  
GRANDEZA CANTIDAD DE CRÉDITOS  
OTRAS CUENTAS DE CRÉDITOS  
CUBIERTA DE RESERVA  
SUMA

R/R

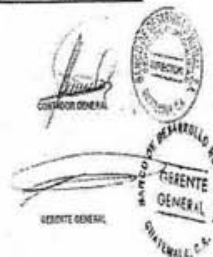
10,000,000.00

10,000,000.00

10,000,000.00

10,000,000.00

10,000,000.00





## ANEXO II ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONTABILIDAD FIDEICOMISOS-


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS  
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIMULULA -PDRPZCH-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		1,030,751.33
INTERESES	980,143.35	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	50,607.98	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		87,750.35
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	82,150.35	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	5,600.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		943,000.98
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		943,000.98
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		943,000.98

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2015

  
CONTADOR GENERAL

  
GERENTE GENERAL

  
AUDITOR INTERNO



## ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2015


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONTABILIDAD FIDUCIARIA


FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS  
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2015  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>		372,498.98
INTERESES	364,411.98	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	8,087.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>		23,948.96
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	22,082.32	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	1,866.64	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		348,550.02
<b>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>		348,550.02
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>		348,550.02

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2015

  
CONTADOR GENERAL

  
GERENTE GENERAL

  
AUDITOR INTERNO






## ANEXO III ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -P.D.R.P.Z.CH.-  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014  
(Cifras en Quetzales)

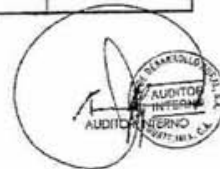
DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobro por intereses	980,143.35	
Pago por comisiones	(82,150.35)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Egreso por inversión	0.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	68,369.43	
Egreso por desembolsos	(18,710.54)	
Otros ingresos y egresos (neto)	45,007.98	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>992,659.87</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes:		
-Ingreso por desinversión	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>0.00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Disminución de Capital Fideicometado	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Disminución de Utilidades por Aplicar	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>0.00</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>992,659.87</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		1,953,139.03
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		2,945,798.90

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	1,953,139.03	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>1,953,139.03</b>
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados</b>		<b>1,953,139.03</b>

Guatemala, 01 de enero de 2015

  
CONTADOR GENERAL

  
GERENTE GENERAL

  
AUDITOR INTERNO





## ANEXO IV NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE  
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

**NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:**

El fideicomiso denominado **PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA** fue constituido mediante Escritura Pública número doscientos noventa y cinco (295) autorizada en la ciudad de Guatemala el doce de julio de mil novecientos noventa y uno y sus modificaciones.

Para el desarrollo de sus actividades, el Fiduciario, utiliza como instrumentos de ejecución la escritura de constitución, el Código de Comercio, la Ley de Bancos y Grupos Financieros y las leyes generales de Guatemala que puedan ser aplicables.

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: Otorgar financiamiento para incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria y los ingresos reales de los campesinos pobres del área del Proyecto, mediante: a) el aumento de la productividad y producción de alimentos y cultivos comerciales; y, b) la diversificación de las actividades económicas familiares, todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

El Fideicomiso es supervisado por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, Auditorías Externas y los que por escrito indique el Fideicomitente, como es el caso de la Contraloría General de Cuentas.

El Fideicomiso tiene en trámite la exención de impuestos, el proceso se encuentra en lo Contencioso Administrativo.

**NOTA No. 2 Unidad Monetaria:**

Las operaciones del fideicomiso se contabilizan en quetzales y en forma separada de los registros contables del Fiduciario.

**NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:****a) Sistema Contable:**

Para realizar sus registros contables, el fideicomiso utiliza como referencia el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos. Estas disposiciones contienen diferencias respecto a Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las cuales se indican a continuación:

- La presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.
- El registro de los productos es bajo el método de lo percibido. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado.

**b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:**

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devenguen una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devenguen una tasa de interés del 6.25% anual, capitalizables mensualmente.

**c) Intereses Sobre Préstamos:**

Los intereses sobre préstamos, se registran bajo el método de lo percibido, es decir, se reconocen como productos en resultados cuando son efectivamente percibidos.



*[Handwritten signatures and initials]*



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE  
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

**NOTA No. 4 Disponibilidades:**

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2014 es de Q.97,546.44. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración-Fideicomisos- dentro de la contabilidad del Fiduciario.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2014 es de Q.2,848,252.46.

**NOTA No. 5 Inversiones Temporales:**

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2014, ascienden a Q.13,200,000.00.

**NOTA No. 6 Cartera de Créditos:**

La Cartera de Créditos, Vencidos en Cobro Administrativo al 31 de diciembre de 2014, asciende a Q.4,708,749.87.

**NOTA No. 7 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:**

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre mil novecientos noventa y nueve, la cual establece que, al cierre de cada Ejercicio Contable, el Fiduciario deberá afectar la cuenta de Utilidades por Aplicar, de la manera siguiente: cincuenta por ciento (50%) destinado a constituir el Fondo de Reserva para cubrir el riesgo de cuentas incobrables que se genere en el manejo de la cartera crediticia. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2014 es de Q.1,750,231.23.

**NOTA No. 8 Deudores:**

El saldo de Otros Deudores al 31 de diciembre de 2014, asciende a Q.1,000.00.

**NOTA No. 9 Cuentas por Pagar:**

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2014, ascienden a Q.5,600.00.

**NOTA No. 10 Productos Devengados no Percibidos:**

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2014 es de Q.19,272,701.87.

**NOTA No. 11 Patrimonio:**

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2014 asciende a Q.11,256,443.41.

**NOTA No. 12 Asignaciones por Recibir:**

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2014 ascienden a Q.5,068,905.92.



*[Handwritten signatures and initials]*

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE  
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

**NOTA No. 13 Otros Aportes:**

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, la cual establece que, de la cuenta Utilidades por Aplicar el cincuenta (50%) por ciento servirá para incrementar el capital del fideicomiso, mismo que se reinvertirá en créditos, de conformidad con lo establecido en la cláusula Décima Quinta del presente contrato.

El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2014, asciende a Q.11,969,179.07.

**NOTA No. 14 Gastos del Ejercicio:**

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2014, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 82,150.35
Gastos Varios	Q. 5,600.00
TOTAL	Q. 87,750.35

Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DECIMA SEXTA de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, la que establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de Comisión por Administración del fideicomiso, el uno punto cero por ciento (1.0%) anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente recibido por el fiduciario; y b) Una comisión sobre los intereses percibidos, equivalente a tres (3) puntos de la tasa de interés, de los préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2015

Lic. Luis Fernando Hernández Garela  
Contador General



Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
Auditor Interno



*[Handwritten signatures and initials in the right margin]*

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL 2015

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE  
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2015

**NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:**

El fideicomiso denominado **PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA** fue constituido mediante Escritura Pública número doscientos noventa y cinco (295) autorizada en la ciudad de Guatemala el doce de julio de mil novecientos noventa y uno y sus modificaciones.

Para el desarrollo de sus actividades, el Fiduciario, utiliza como instrumentos de ejecución la escritura de constitución, el Código de Comercio, la Ley de Bancos y Grupos Financieros y las leyes generales de Guatemala que puedan ser aplicables.

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: Otorgar financiamiento para incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria y los ingresos reales de los campesinos pobres del área del Proyecto, mediante: a) el aumento de la productividad y producción de alimentos y cultivos comerciales; y, b) la diversificación de las actividades económicas familiares, todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

El Fideicomiso es supervisado por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, Auditorías Externas y los que por escrito indique el Fideicomitente, como es el caso de la Contraloría General de Cuentas.

El fideicomiso tiene en trámite la exención de impuestos, el proceso se encuentra en lo Contencioso Administrativo.

**NOTA No. 2 Unidad Monetaria:**

Las operaciones del fideicomiso se contabilizan en quetzales y en forma separada de los registros contables del Fiduciario.

**NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:****a) Sistema Contable:**

Para realizar sus registros contables, el fideicomiso utiliza como referencia el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos. Estas disposiciones contienen diferencias respecto a Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las cuales se indican a continuación:

- La presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.
- El registro de los productos es bajo el método de lo percibido. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado.

**b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:**

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 6.25% anual, capitalizables mensualmente.

**c) Intereses Sobre Préstamos:**

Los intereses sobre préstamos, se registran bajo el método de lo percibido, es decir, se reconocen como productos en resultados cuando son efectivamente percibidos.



Handwritten signatures and initials on the right margin.



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE  
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2015

**NOTA No. 4 Disponibilidades:**

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 30/04/2015 es de Q.100,051.12. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración-Fideicomisos- dentro de la contabilidad del Fiduciario.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 30/04/2014 es de Q.3,155,205.50.

**NOTA No. 5 Inversiones Temporales:**

Las Inversiones Temporales al 30 de abril de 2015 ascienden a Q. 13,200,000.00.

**NOTA No. 6 Intereses**

Los Intereses al 30 de abril de 2015, ascienden a Q. 51,369.86. -

**NOTA No. 7 Cartera de Créditos:**

La Cartera de Créditos, Vencidos en Cobro Administrativo al 30 de abril de 2015, asciende a Q.4,698,338.95.

**NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:**

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre mil novecientos noventa y nueve, la cual establece que, al cierre de cada Ejercicio Contable, el Fiduciario deberá afectar la cuenta de Utilidades por Aplicar, de la manera siguiente: cincuenta por ciento (50%) destinado a constituir el Fondo de Reserva para cubrir el riesgo de cuentas incobrables que se genere en el manejo de la cartera crediticia. El saldo de esta cuenta al 30 de abril de 2015 es de Q.2,221,731.72.

**NOTA No. 9 Deudores:**

El saldo de Otros Deudores al 30 de abril de 2015, asciende a Q.1,000.00.

**NOTA No. 10 Cuentas por Pagar:**

Las Cuentas por Pagar al 30 de abril de 2015, ascienden a Q.7,466.64.

**NOTA No. 11 Productos Devengados no Percibidos:**

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 30 de abril de 2015 es de Q.19,727,663.79.-

**NOTA No. 12 Patrimonio:**

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 30 de abril de 2015 asciende a Q.11,256,443.41.



*[Handwritten signatures and initials]*

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE  
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2015

**NOTA No. 13 Asignaciones por Recibir:**

Las Asignaciones por Recibir al 30 de abril de 2015 ascienden a Q.5,068,905.92.

**NOTA No. 14 Otros Aportes:**

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, la cual establece que, de la cuenta Utilidades por Aplicar el cincuenta (50%) por ciento servirá para incrementar el capital del fideicomiso, mismo que se reinvertirá en créditos, de conformidad con lo establecido en la cláusula Décima Quinta del presente contrato.

El saldo de la cuenta Otros Aportes al 30 de abril de 2015, asciende a Q.12,440,679.56.

**NOTA No. 15 Gastos del Ejercicio:**

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 30 de abril de 2015, se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 22,082.32
Gastos Varios	Q. 1,866.64
<b>TOTAL</b>	<b>Q. 23,948.36</b>

Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DECIMA SEXTA de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, la que establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de Comisión por Administración del fideicomiso, el uno punto cero por ciento (1.0%) anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente recibido por el fiduciario; y b) Una comisión sobre los intereses percibidos, equivalente a tres (3) puntos de la tasa de interés, de los préstamos otorgados.

Guatemala, 15 de julio de 2015

Lic. Luis Fernando Hernández García  
Contador General



Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
Auditor Interno



*[Handwritten signatures and initials in the right margin]*