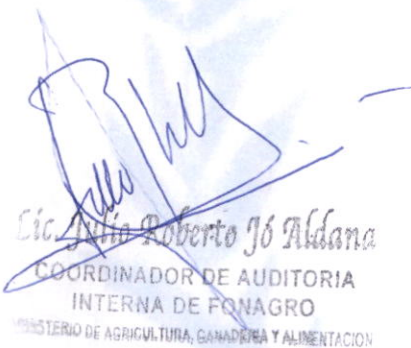


LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA -UDAI- DEL FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-.

HACE CONSTAR:

Que el Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- al 30 de noviembre 2021, fue notificado del Informe UDAI-090-2021, CUA 100105 de la Unidad de Auditoria Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, -MAGA- período auditado del 1 de marzo 2021 al 31 de julio 2021 y el Informe de los Auditores Externos de la Firma Say Melgar Alarcón Cantoral & Asociados, S.C., período auditado 2020, ambas auditorías realizadas al Fideicomiso FONAGRO.

Y, PARA LOS USOS LEGALES Y EN CUMPLIMIENTO AL ARTICULO 10 NUMERAL 23 DE LA LEY DE ACCESO DE INFORMACIÓN PÚBLICA, EXTIENDO, SELLO Y FIRMO LA PRESENTE CERTIFICACIÓN A LOS TREINTA DIAS DEL MES DE NOVIEMBRE DE DOS MIL VEINTIUNO.



Lic. Julio Roberto Jé Aldana
COORDINADOR DE AUDITORIA
INTERNA DE FONAGRO
MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

LIBERTAD
15 DE
SEPTIEMBRE
DE 1921

***FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA
LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-***

**ADMINISTRADO POR EL BANCO DE DESARROLLO
RURAL, S. A., -BANRURAL-**

**Auditoría de Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020**

***Junto Con Nuestro Informe
Como Auditores Independientes***

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Dictamen sobre Estados Financieros

Consejo Directivo

Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria
-FONAGRO-

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- (una entidad constituida bajo las Leyes de la República de Guatemala), administrada por el Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 2020, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Flujos de Efectivo correspondientes por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, por incumplimiento en las instrucciones para la administración de la cartera y por los efectos económicos que pudieran derivarse del riesgo de incobrabilidad de la cartera vencida, descritos en la sección Fundamento de la Opinión con Salvedades de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente la situación financiera del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, al 31 de diciembre 2020, así como de sus resultados y flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con prácticas contables establecidas en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, que se describe en la nota 3 (a) a los estados financieros.

Fundamento de la Opinión con Salvedades

La Estimación por Valuación debe de considerar en su registro las cuentas de dudosa recuperación e irrecuperables, basados en las pruebas de auditoría, la incobrabilidad de saldos totalmente incobrables, deben estar Reservados por lo menos en Q10,361,055 (valor de la cartera vencida) la reserva actual es por Q5,925,815, siendo dicha reserva insuficiente en Q4,435,240, de acuerdo a lo que se establece en la cláusula 11 de la Escritura 278 y modificación Escritura 144.

La antigüedad de las carteras en cobro administrativo y judicial refleja saldos por Q10,361,055 y Estimaciones por Valuación de Q426,525 registrando una insuficiencia de Q9,934,530.

Párrafo de Otro Asunto

Los estados financieros del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, emitidos al 31 de diciembre de 2019, fueron auditados por otro auditor independiente, quien en su dictamen de fecha 6 de noviembre de 2020 sobre los mismos, emitió una opinión modificada, información que se presenta únicamente para propósitos comparativos y el análisis respectivo, por lo tanto deben leerse por los períodos 2020 y 2019.

Los fundamentos de la opinión modificada del informe de auditoría al 31 de diciembre 2019 fueron los siguientes:

Fundamento de la Opinión con Salvedades del auditor anterior

La cartera total de préstamos fiduciarios, prendarios fiduciarios, prendarios e hipotecarios al 31 de diciembre 2019, asciende a Q10,361,055 (nota 5) de los cuales el total esta vencido, en cobro administrativo y judicial.

El Fideicomiso cuenta con reservas de capital por Q5,925,815 y de reservas para cuentas incobrables por Q309,035 que representa el 60% del monto vencido, por lo que el monto no es cubierto en Q4,126,025.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración del Fideicomiso FONAGRO ejercida por el Banco de Desarrollo Rural como Fiduciario, es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas contables descritas en Nota 3 (a) a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados financieros basados en nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, emitidas por la Federación Internacional de Contadores -IFAC-. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desarrollar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación por la entidad de los estados financieros para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en

Say Melgar Alarcón Cantoral & Asociados, S. C.
Contadores Públicos y Auditores

las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores en los estados financieros, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para obtener una base para nuestra opinión.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la entidad.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de entidad en funcionamiento, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Say Melgar Alarcón Cantoral y Asociados, S.C.



Lic. Victor Manuel Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado CPA No. 1,333
Guatemala, 13 de octubre de 2021

Victor Manuel Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 1,333

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y
MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA - FONAGRO-**

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre

Cifras en Quetzales

<u>ACTIVO</u>				<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
		<u>2020</u>	<u>2019</u>			<u>2020</u>	<u>2019</u>
CORRIENTE:				CORRIENTE:			
Disponibilidades (Nota 4)	Q	7,383,487	Q 2,789,999	Cuentas por pagar	Q	52,300	52,300
Cartera de Créditos (Nota 5)		9,934,530	10,052,019				
Cuentas por Cobrar		317,306	317,306				
Total de activo corriente		<u>17,635,323</u>	<u>13,159,324</u>	Total pasivo		<u>52,300</u>	<u>52,300</u>
				PATRIMONIO			
				Capital Pagado		30,376,026	25,067,022
				Reservas		5,925,815	5,925,815
				Resultados por aplicar		(16,196,623)	(8,626,383)
				Productos trasladados		(1,689,190)	(1,689,190)
				Resultados del ejercicio		(833,005)	(7,570,240)
				Total del patrimonio		<u>17,583,023</u>	<u>13,107,024</u>
Total de activo	Q	<u><u>17,635,323</u></u>	<u><u>Q 13,159,324</u></u>	Total de pasivo y patrimonio	Q	<u><u>17,635,323</u></u>	<u><u>13,159,324</u></u>

Las notas a los estados financieros deben leerse conjuntamente con estos estados financieros

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y
MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-**

ESTADOS DE RESULTADOS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Cifras en Quetzales

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Productos		
Intereses (Nota 8)	Q 234,467	Q 163,255
Intereses por Inversiones	-	142,593
Intereses sobre Créditos	-	118,704
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables (Nota 8)	512	191,475
Otros Ingresos	-	2,044
Total Ingresos	234,979	618,071
Gastos del Ejercicio		
Comisiones (Nota 9)	Q 950,465	Q 2,779,650
Cuentas y Valores Incobrables (Nota 10)	117,489	5,408,280
Gastos Extraordinarios	30	381
Resultados del Ejercicio	<u>Q (833,005)</u>	<u>Q (7,570,240)</u>

Las notas a los estados financieros deben leerse conjuntamente con estos estados financieros

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y
MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-**

ESTADOS DE MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO FIDEICOMETIDO

Por el año terminado el 31 de diciembre 2020 y 2019

Cifras en Quetzales

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ASIGNACIONES RECIBIDAS		
Saldo inicial y final del año	Q 25,067,022	Q 29,107,807
Asignaciones Recibidas	31,000,000	79,700,000
Otros Aportes	123,359	174,128
Productos trasladados al Fideicomitente	(25,814,355)	(83,914,913)
Traslados de Resultados por Aplicar		
Saldo al final del año	<u>30,376,026</u>	<u>25,067,022</u>
RESULTADOS POR APLICAR		
Saldo al inicio del año	Q (10,315,573)	Q (4,407,929)
Más - Traslado del resultado del año anterior	(7,570,240)	(5,907,644)
Traslado a Asignaciones Recibidas		
Saldo al final del año	<u>(17,885,813)</u>	<u>(10,315,573)</u>
RESULTADO NETO DEL AÑO		
Saldo al inicio del año	(7,570,240)	(5,907,644)
Más (menos)		
Traslados a Utilidades por Aplicar	7,570,240	5,907,644
Pérdida neta del año	(833,005)	(7,570,240)
Saldo final del año	<u>(833,005)</u>	<u>(7,570,240)</u>
RESERVAS DE CAPITAL		
Saldo al inicio del año	5,925,815	5,925,815
Saldo al final del año	<u>5,925,815</u>	<u>5,925,815</u>
Total del patrimonio del Fideicomiso	<u><u>Q 17,583,023</u></u>	<u><u>Q 13,107,024</u></u>

Las notas a los estados financieros deben leerse conjuntamente con estos estados financieros

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y
MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-**

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el año terminado el 31 de diciembre

Cifras en Quetzles

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES
DE OPERACIÓN:**

	2020	2019
Resultado neto del período	Q (833,005)	Q (7,570,240)
Cuentas y valores incobrables		5,408,280
Partidas en conciliación entre el resultado neto del período y efectivo neto aplicado a las actividades de operación-		
	<u>(833,005)</u>	<u>(2,161,960)</u>
Cambios netos en activos y pasivos-		
Disminución de activos y aumento de pasivos-		
Cuentas por Pagar		(183,599)
	-	<u>(183,599)</u>
Aumento de activos y disminución de pasivos-		
Cartera de Créditos	117,489	2,080,085
	<u>117,489</u>	<u>2,080,085</u>
Efectivo neto aplicado a las actividades de operación	<u>(715,516)</u>	<u>(265,474)</u>

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES

DE INVERSIÓN:

Disminución de Inversiones	-	4,000,000
Efectivo neto provisto a las actividades de inversión	<u>-</u>	<u>4,000,000</u>

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES

DE FINANCIAMIENTO:

Aumento de Aportaciones	31,000,000	79,700,000
Capital devuelto al Fideicomitente	(25,814,355)	(83,914,913)
Aumento en Otros Aportes	123,359	174,129
Efectivo neto provisto (aplicado) por actividades de financiamiento	<u>5,309,004</u>	<u>(4,040,784)</u>

AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETA DE EFECTIVO

4,593,488 (306,258)

EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO

2,789,999 3,096,257

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES, al final del período (Nota 4)

Q 7,383,487 Q 2,789,999

Las notas a los estados financieros deben leerse conjuntamente con estos estados financieros

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

1. Breve historia del Fideicomiso

El Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- (el Fideicomiso) fue constituido bajo las leyes de la República de Guatemala, mediante Escritura Pública número doscientos setenta y ocho (278) autorizada en la ciudad de Guatemala el 3 de octubre de 1994, con un plazo de 10 años a partir de su constitución. Fue creado según Acuerdo Gubernativo No. 133-94 de fecha 30 de marzo de 1994, modificado por el Acuerdo Gubernativo No. 916-98 del 15 de diciembre de 1998 y escrituras públicas 308 (del 4 de agosto 1995), 48 (del 3 de febrero 1999), 232 (del 8 de abril 2003), 254 (del 23 de septiembre 2004), 144 (30 de septiembre 2013) y 56 del 20 de septiembre de 2019, con dichos Acuerdos el plazo de funcionamiento ha sido establecido para el 22 de septiembre de 2044.

El objetivo principal del Fideicomiso es la ejecución de Programas y Proyectos destinados a fortalecer las distintas actividades del Sector Público Agropecuario y de Alimentación del País, actúa como fideicomitente del Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA y como fiduciario el Banco de Desarrollo Rural, S.A., de acuerdo a lo establecido en la Escritura de Constitución.

El Fideicomiso tiene como objetivos:

- a) Apoyar financiera y técnicamente a las Organizaciones legalmente constituidas, a los Comités Institucionales, Bilaterales y Grupos Subsectoriales de Trabajo para su desarrollo y consolidación, el cual será en forma directa a dichas organizaciones y se formalizará de acuerdo al procedimiento que establezca el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".
- b) Movilizar con flexibilidad y en forma oportuna los recursos financieros y técnicos del plan de inversiones del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación,
- c) Desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad;
- d) Contar con un mecanismo idóneo para administrar eficientemente los recursos financieros provenientes de organismos internacionales,
- e) Destinar los recursos financieros del FONAGRO, para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable y no reembolsable.
- f) Dar seguimiento y efectuar evaluaciones de los programas y proyectos que se financian con recursos del Fideicomiso, a través de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria.
- g) Cubrir los gastos de administración y funcionamiento del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece que los recursos se destinarán para:

- a) Proporcionar asistencia crediticia para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable, que sean presentados por las organizaciones del sector agropecuario, hidrobiológico y forestal, legalmente constituidas, previa consideración y aprobación del Consejo Directivo del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.
- b) Apoyar financieramente a las organizaciones del sector, indicadas en la literal anterior, mediante el otorgamiento de recursos no reembolsables para desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad y otras que de conformidad con los objetivos del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- pueda apoyarse. Las actividades a financiarse, con fondos reembolsables, se regularán por las políticas, lineamientos y/o el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con recursos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.
- c) Cubrir los gastos de administración y funcionamiento de Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, según presupuesto aprobado por el Consejo Directivo.

FONAGRO, se ha constituido en instrumento financiero del MAGA, canalizando recursos financieros enfocados al desarrollo productivo agropecuario, permitiendo enfrentar los distintos problemas del sector a nivel nacional, a través de financiamientos que contribuyen a la reactivación y modernización de la actividad agropecuaria mediante la ejecución de proyectos productivos agropecuarios en apoyo a pequeños y medianos productores. Asimismo, contribuye al cumplimiento de los compromisos adquiridos por el Estado de Guatemala a través de los Acuerdos de Paz especialmente del "Acuerdo sobre aspectos socioeconómicos y situación agraria".

Los recursos que destina el Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, de carácter reembolsable, se otorgan a instituciones, organizaciones del sector agropecuario, hidrobiológico y forestal, legalmente constituidas, previa consideración y aprobación del Consejo Directivo del FONAGRO. El apoyo financiero a las instituciones indicadas, mediante el otorgamiento de recursos no reembolsables para desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad, facilitar la ejecución de convenios con Organizaciones No Gubernamentales con vistas a la descentralización institucional y otras que de conformidad con los objetivos de FONAGRO, pueda apoyarse. Las actividades a financiarse, con fondos reembolsables, se regulan por las políticas, lineamientos y/o el Reglamento de Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

Los elementos del Fideicomiso son:

- a. Fideicomitente: El Estado de Guatemala a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA.
- b. Fiduciario: El Banco de Desarrollo Rural, S.A., Banrural.
- c. Fideicomisario: Persona natural o jurídica, a quien se le destina el beneficio de los fines del fideicomiso

El fideicomiso se encuentra domiciliado Avenida Hincapié 1-63 zona 13, ciudad de Guatemala.

2. Unidad Monetaria

El Fideicomiso mantiene sus registros contables en Quetzales (Q), moneda oficial de la República de Guatemala. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 su cotización en relación con el dólar de los Estados Unidos de América en el mercado bancario era de Q7.79382 y Q.7.69884, por US\$ 1.00 respectivamente.

3. Principales políticas contables

(a) Bases de presentación

Las políticas contables que sigue el Fideicomiso.

Para la preparación y presentación de los Estados Financieros del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, el Fiduciario Banco de Desarrollo, BANRURAL, en su calidad de Fiduciario, utiliza la base de contabilidad del efectivo, la cual es una base distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, la referencia para los registros se efectúan de acuerdo con las disposiciones contenidas en el Manual de Instrucciones Contables para todas las Entidades Sujetas a la Vigilancia de la Superintendencia de Bancos.

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-, como la presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala y el reconocimiento de ingresos y gastos que a continuación se describe:

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

1. La presentación de la información financiera se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.
2. 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 y los gastos y pasivos se reconocen al momento de conocerse.

(b) Reconocimiento de ingresos y gastos

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 y los gastos y los pasivos se reconocen al momento de conocerse.

Los ingresos del Fideicomiso son originados principalmente asignaciones que el Estado de Guatemala realiza y por el cobro de capital e intereses originados de la recuperación de créditos otorgados.

El interés bancario producto se reconoce en proporción al tiempo, de forma que refleje el rendimiento efectivo del activo, estos intereses se generan sobre las cuentas de depósitos de ahorro que devengan una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente.

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

(c) Uso de Estimados

Las políticas contables del Fideicomiso requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aún cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias. Las estimaciones o reservas se realizan con base a la Cláusula No. 11 de la Escritura 144.

(d) Estimación por Valuación de Activos Crediticios

Dentro de los Estados Financieros de Fonagro, se registra una Estimación por Valuación de Activos Crediticios, que al 31 de diciembre 2020 y 2019 por valor de Q426,525 y Q309,035 respectivamente.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(e) Disponibilidades

Las disponibilidades incluyen los saldos en bancos, los cuales están disponibles a la vista y sobre los mismos no existe ninguna restricción que limite su uso.

(f) Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar por créditos otorgados se registran a su valor, menos la recuperación que se realice de cada uno de los créditos. Los créditos devengan intereses, los cuales no son registrados hasta que son percibidos, por el atraso en los pagos a capital, se registran intereses por mora. La provisión para cuentas de dudosa recuperación constituye la estimación del importe de probables pérdidas de crédito sobre las cuentas por cobrar existentes. El Fideicomiso determina la provisión con base en la aplicación del porcentaje establecido en Clausula 11 de Escritura Constitutiva No. 144 de fecha 30 de septiembre del año 2013. Las cuentas por cobrar representan los derechos de cobro correspondiente a los proyectos de financiamiento autorizados por el Fideicomiso.

(g) Patrimonio Fideicometido

Al finalizar el plazo del Fideicomiso, según Cláusula Segunda de la Escritura Pública No. 232 de fecha 8 de abril del año 2003 en la Cláusula Décima Tercera, indica que al concluirse el plazo establecido y sus prórrogas, el capital neto que resulte de la liquidación será trasladado por el Fiduciario al Estado de Guatemala, a través del Ministerio que esté designe.

(h) Gestión de Riesgos

El Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se encuentra expuesto a riesgos relacionados con instrumentos financieros, derivados de la actividad económica en que participa, específicamente los relacionados a crédito, liquidez y de flujos de efectivo. La Administración revisa y aplica políticas para el manejo de estos riesgos.

1. Riesgo de Crédito:

El Fideicomiso registra un saldo neto de cartera de préstamos al 31 de diciembre 2020 en las categorías de vencido cobro administrativo y judicial, por valor de Q10,361,055 como se menciona en la Nota 5 de este informe, tiene implícito el riesgo de no recuperación, derivado de la falta de seguimiento por parte del Fiduciario, antigüedad, falta de garantías y soportes adecuados para ejercer el cobro legal. En adición a las situaciones anteriores, incrementan el riesgo de incobrabilidad los intereses y mora, de los créditos otorgados, ya que los mismos aumentan y duplican prácticamente el monto original de crédito otorgado.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

Los riesgos de crédito o el riesgo de incumplimiento de terceros, se controlan mediante la implementación de aprobaciones de créditos, límites y procedimientos de monitoreo, los cuales no han sido efectivos por parte de la administración, ya que las carteras vencidas en los últimos años han registrado incrementos significativos en estas categorías y los procedimientos de cobro administrativo y judicial, no han sido efectivos por parte del fiduciario, para disminuir la morosidad y lograr acuerdos de cobro firmes.

La magnitud de la exposición al riesgo de crédito está representada por los saldos de las cuentas por cobrar, netos de cualquier provisión dotada para cubrir posibles pérdidas, que para el caso del Fideicomiso las reservas creadas por Valuación de Riesgos Crediticios no son suficientes para absorber el monto de la pérdida que se originará por la falta de cobro y recuperación.

Basados en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, el riesgo de incobrabilidad se incrementa al no establecer un seguimiento sistemático de control de expedientes, obtención de información para evaluar la capacidad financiera, validación de las condiciones de continuar la actividad económica a la que se dedica el deudor, falta de título ejecutivo para exigir el cumplimiento de la obligación crediticia, que la institución haya iniciado el proceso judicial de cobro al deudor y falta de localización de los deudores.

En los últimos años derivado de las contingencias mostradas en los expedientes, se implementó y emitió el Reglamento de Créditos a fin de mejorar los controles de clasificación, otorgamiento, medición y otorgamiento de créditos, se implementaron controles alternos como la Guía de Proyectos, que contiene la forma de medir y calificar los proyectos previo otorgamiento y durante la ejecución de los proyectos.

2. De Liquidez:

Existe una exposición importante al riesgo de liquidez, originado por la posibilidad de que los beneficiarios no puedan cumplir con sus obligaciones con el Fideicomiso dentro de los términos normales establecidos, o bien, porque el Fideicomiso tenga dificultades para obtener fondos para cumplir con sus compromisos asociados con activos y pasivos financieros.

El fideicomiso tiene disponibilidades por Q7,383,487 que representa el 42% del total del activo (Q2,789,999, 21% en el año 2019), en cuentas de ahorro, en Banco Banrural, S.A, la institución bancaria que administra el Fideicomiso.

En forma específica se menciona el riesgo de liquidez sobre los recursos disponibles en cuentas de ahorro que suman al 31 de diciembre 2020, por Q7,383,455.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

3. Flujos de efectivo

No existe una exposición importante al riesgo de que los flujos de efectivo asociado con los activos y pasivos financieros puedan fluctuar en su importe.

Administración de riesgos

Valor razonable:

Debido a la naturaleza de corto plazo y naturaleza de ciertos instrumentos financieros, la Administración considera que el valor en libros es similar con el valor razonable estimado, estos instrumentos financieros incluyen efectivo, inversiones, créditos obtenidos y otras cuentas por pagar. Los valores razonables que se presentan no necesariamente son un indicativo de las cantidades en que podrían realizarse dichos instrumentos financieros en un mercado corriente. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de esta revelación.

Estos instrumentos financieros exponen al Fideicomiso a varios tipos de riesgos. Los principales riesgos se describen a continuación:

Riesgo de Liquidez:

Es el riesgo de que el Fideicomiso no pueda cumplir con todas sus obligaciones por distintas causas como el deterioro de las cuentas por cobrar y la reducción del valor de sus inversiones entre otro

Riesgo de Crédito:

Riesgo de que el deudor de un activo financiero propiedad del Fideicomiso, no cumpla completamente y a tiempo, con el pago estipulado en los términos y convenios pactados.

(i) Comisión y Honorarios por Administración

De acuerdo con la cláusula Decima de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, modificada con escritura No. 48 de fecha 3 de febrero de 1999, las comisiones se calculan de la siguiente manera:

- a) El 3% sobre el monto de cada transferencia de fondos no reembolsables, otorgados a las entidades estipuladas en la Cláusula Séptima, comisión que cobrará el fiduciario en forma automática en el momento de cada transferencia.
- b) El 1.5% anual sobre el saldo mensual de la cartera de préstamos otorgados, esta comisión se hará efectiva en forma mensual, con cargo al patrimonio fideicometido.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(j) Reconocimiento de ingresos y gastos

El registro de los productos es bajo el método de lo percibido modificado. Este método consiste en que los ingresos son registrados en las cuentas de resultados hasta que son efectivamente percibidos, en este caso al momento en que se recibe el efectivo o su equivalente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado y los gastos y los pasivos se reconocen al momento de conocerse.

4. Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 correspondían a:

	2020	2019
Banrural 409903717-5, cuenta de ahorro	Q 7,383,487	Q 2,789,999
	<u>Q 7,383,487</u>	<u>Q 2,789,999</u>

No existe ninguna restricción y gravamen sobre los saldos disponibles en las cuentas bancarias.

5. Cartera de Créditos

Como parte de los objetivos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, se encuentra el brindar apoyo financiero y técnico a las organizaciones legalmente constituidas, así como a los Comités Bilaterales y Grupos Subsectoriales de Trabajo para su desarrollo y consolidación; de tal cuenta que dentro de sus actividades principales, está la de conceder financiamiento reembolsable para ejecutar proyectos en el marco de las siguientes actividades: Agrícola, Pecuaria, Artesanal, Agroindustrial, Hidrobiológicos, Forestales no madereros, Grupos Solidarios (Microcréditos), entre otros.

Derivado de tales actividades y del desembolso de fondos reembolsables a través de créditos, al 31 de diciembre 2020, en sus Estados Financieros, se muestra una Cuenta por Cobrar por concepto de préstamos por un total Q10,361,055 (Q10,361,055 al 31 de diciembre 2019).

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y
MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-**

**Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los préstamos por cobrar según su morosidad correspondían a:

	2020	2019
Vigentes	Q 0	Q 0
Vencidos	10,361,055	10,361,055
Subtotal	10,361,055	10,361,055
(-) Estimaciones por valuación	(426,525)	(309,036)
	<u>Q 9,934,530</u>	<u>Q 10,052,019</u>

	2020	2019
Vencidos		
En Cobro Administrativo	Q 6,409,534	Q 6,409,534
En Cobro Judicial	3,951,521	3,951,521
	<u>Q 10,361,055</u>	<u>Q 10,361,055</u>

Las cifras anteriores muestran que el 100% del total de la cartera se encuentra vencida al 31 de diciembre 2020 y 2019, dentro de la clasificación de vencidos las subdivisiones de cobro administrativo y cobro judicial representan el 62% y 38% de participación para el año 2020 y 2019.

La cartera antes descrita, de acuerdo por el tipo de programa, está integrada de la siguiente forma:

2020	Capital Otorgado	Créditos	Capital Vencido	Intereses Vencidos	Intereses Mora	Total por Cobrar
Fifonmitch	Q. 30,000	2	Q. 60,000	Q. 202,878	Q. 119,361	Q. 382,239
Figranosba	60,000	1	18,791	33,535	103,278	155,604
Fifonareem	14,052,100	11	10,282,264	10,636,238	4,429,425	25,347,927
	<u>Q. 14,142,100</u>	<u>14</u>	<u>Q. 10,361,055</u>	<u>Q. 10,361,055</u>	<u>Q. 4,652,064</u>	<u>Q. 25,885,770</u>

La cartera por el año en el que fue otorgado el crédito está integrada como se presenta en la siguiente página:

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

Créditos	Año de Inicio	Años de Otorgado	Capital Otorgado	Capital Vencido	Capital Amortizado	% Capital Pagado	Saldo Intereses	Saldo Intereses Mora	Total Deuda
4	1,999	20	Q. 5,870,846	Q. 3,237,665	Q.2,633,181	45%	Q. 5,187,443	Q.2,048,141	Q.10,473,249
1	2,000	19	30,000	18,791	11,209	37%	33,535	29,905	82,231
1	2,003	16	1,344,613	467,930	876,683	65%	264,105	42,611	774,646
1	2,006	13	500,000	303,557	196,443	39%	354,868	557,662	1,216,088
2	2,010	9	2,146,141	2,146,141	0	0%	2,094,419	953,827	5,194,387
1	2,012	7	1,000,000	936,471	63,529	6%	656,945	223,279	1,816,695
3	2,013	6	2,722,800	2,722,800	0	0%	2,064,400	754,896	5,542,096
1	2,014	5	527,700	527,700	0	0%	216,936	41,742	786,378
14			Q.14,142,100	Q.10,361,055	Q.3,781,045	26%	Q.10,872,651	Q.4,652,063	Q.25,885,770

La Cartera de Créditos representa 14 créditos otorgados, el monto de intereses vencidos al 31 de diciembre 2020 ascienden a la suma de Q10,872,651 y los intereses por mora Q4,652,064, valores que en relación al Capital adeudado representa 105% y 45% más del monto adeudado, sumados ambos representan contra el capital 150% adicional al crédito otorgado producto de la falta de pago de dichos intereses y de la amortización de las cuotas de créditos.

En el Artículo 5. Desacumulación de Intereses, de la Política de recuperación de la cartera en mora del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se establecen las condiciones a aplicar para la desacumulación de intereses según sea el caso.

Para validar el monto de créditos recuperables, la Administración ejercida por el Fiduciario realiza el proceso de valuación de los créditos otorgados por parte del Fideicomiso, proceso en el cual la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación -UTSE- solo da acompañamiento, sin embargo, al 31 de diciembre de 2020, dicho trabajo se encuentra en proceso donde se puede identificar problemas como lo es la falta de documentación adecuada para ejercer cobros judiciales, faltas de garantías, evaluación para otorgar los créditos, falta de seguimiento de cobro por parte del fiduciario, seguimiento en la evaluación de las cifras financieras generadas por el deudor, capacidad de pago del deudor, localización de los deudores, desaparición de los deudores, muerte de los deudores, situaciones que incrementan la incobrabilidad, y que sugieren el registro de dicha pérdida a resultados o incrementar dicha estimación por valuación. El número de deudores considerados incobrables es superior al monto de la estimación creada.

Dentro de los expedientes no se identificó ninguna copia, acta, seguimiento u otra acción que evidencie el cobro legal sobre deudas importantes y antiguas, sin embargo, se obtuvo confirmación por parte de los Bufetes Jurídicos del Fiduciario, donde se nos informa sobre los créditos que se encuentran en proceso de recuperación.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

La magnitud de la exposición al riesgo de crédito está representada por los saldos de cuentas por cobrar, netos de cualquier provisión dotada para cubrir posibles pérdidas, para el caso del Fideicomiso, las reservas creadas por la Estimación Valuación para riesgos crediticios de cobrabilidad no son suficientes derivado de los montos de créditos vencidos y en cobro judicial, al 31 de diciembre 2020.

6. Estimación por Valuación

Dentro de los Estados Financieros de Fonagro, se registra una Estimación por Valuación de Activos Crediticios, que al 31 de diciembre 2020 y 2019 por valor de Q426,525 y Q309,035 respectivamente.

Es importante mencionar que, los créditos otorgados en 1999, bajo el producto FIFONAREEM, registran saldos de crédito vencido por Q10,282,264 que comparados con los saldos de intereses vencidos e intereses en mora acumulados por Q15,065,662 representan cargos adicionales por el 147%.

Adicional a lo expuesto en los 2 párrafos precedentes, debe considerarse el hecho que no obtuvimos evidencia que el Fiduciario haya realizado gestiones eficientes y oportunas de cobro, lo que se evidencia con la cartera vencida del 100% del total de esta al 31 de diciembre 2020.

El saldo de la Estimación por Valuación al 31 de diciembre 2020 asciende a la suma de Q426,525, dicha Estimación por Valuación debe de considerar para su registro las cuentas de dudosa recuperación e irrecuperables. Basados en las pruebas de auditoría, la incobrabilidad actual o saldos totalmente incobrables deben estar reservados como mínimo en Q10,361,055 que corresponde a las clasificaciones en cobro administrativo y cobro judicial. La insuficiencia de la Estimación por Valuaciones de Q426,525, siendo dicha reserva insuficiente para la adecuada valuación de la Cartera de Créditos.

7. Dictamen del Departamento Jurídico del Fiduciario

Del monto total de la cartera que asciende a Q10,361,055 se encuentra vencida en un 100%, dentro de este monto se clasifican en cobro Judicial Q4,211,493.

De conformidad a nota No. CF-259-2021 de fecha 14 de septiembre de 2021, el Director de Fideicomiso del Banco de Desarrollo Rural, S. A., indica que para el Fonagro, dentro del período que se audita, no existen litigios pendientes de resolver, así mismo, manifiesta que 2 bufetes a cargo de los procesos que ventilan casos relacionados con la cartera de créditos del Fideicomiso reportan los últimos informes emitidos correspondientes a 6 Asociaciones, en donde presentan resumen de las gestiones realizadas. El crédito No.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

744516656 de la Asociación de Desarrollo Integral San Jorge Las Colinas, ONG, con capital vencido Q527,700, intereses vencidos Q216,934.80 y mora por Q41,741.93, garantía hipotecaria, demandado en Juzgado 12o. de Primera Instancia Civil de Guatemala, oficial 4o., proceso E.V.A 01162-2020-0358, fueron notificados del juicio, se presentó memorial el 19 de agosto 2021, solicitando se señale fecha para remate de la finca dada en garantía.

En el caso de los 5 créditos restantes, manifiestan situaciones tales como: No se ha podido notificar a la Asociación, el juicio ejecutivo aún no se ha demandado, no se tiene la dirección exacta del inmueble, no hay cuentas embargadas que cubran el capital reclamado, poco probable que se logre recuperar el capital garantizado con esta garantía, no se ha podido llevar a cabo la diligencia de lanzamiento, ningún banco ha informado sobre efectividad de los embargos de cuentas, entre otros. Lo que evidencia problemas en el seguimiento de dichos créditos para validar su antigüedad, seguimiento, probabilidad de cobro y reconocimiento de estos, como cuentas incobrables a través del dictamen de los abogados a cargo de dicha recuperación.

8. Ingresos por Intereses

Al 31 de diciembre de 2020 correspondían a:

	2020
Intereses	Q 234,467
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	512
	<u>Q 234,979</u>

Del total de intereses registrados, la cantidad de Q209,467 corresponden a intereses ganados sobre saldos diarios en la cuenta de ahorro No. 4-099-03717-5 en Banco de Desarrollo Rural, S.A. -Banrural-, con una tasa de interés del 3.5%.

9. Comisiones

Durante el año 2020, el Fiduciario cobró por comisión de administración la cantidad de Q950,465. Dicha comisión la cobrará el Fiduciario en forma automática en el momento de cada transferencia. Las comisiones se calcularon de la siguiente forma:

- El tres por ciento (3%) sobre el monto de cada transferencia de fondos no reembolsables, por un valor de Q795,049.
- El uno punto cinco por ciento (1.5%) anual sobre el saldo mensual de la cartera de préstamos otorgados, por un valor de Q155,416.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

10. Cuentas y Valores Incobrables

La Estimación se calcula en base a la Clausula 11 de Escritura Constitutiva No. 144 de fecha 30 de septiembre de 2013, en la que literalmente indica: "Los productos que el fideicomiso perciba por concepto de intereses se contabilizarán de la siguiente manera: a) El cincuenta por ciento (50%) de los mismos será destinado a la constitución de una reserva para cuentas incobrables, la cual previa evaluación de la cartera crediticia efectuada por la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- en coordinación con el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL-, cuyos parámetros se deberán incluir en el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-" y deberá ser aplicada anualmente a la cartera de créditos irrecuperables; de no existir créditos irrecuperables que disminuyan la reserva anual, dicho monto incrementará el capital del Fideicomiso; y b) El cincuenta por ciento (50%) restante, será destinado a incrementar el capital del mismo." Para el año 2020, ascienden a la cantidad de Q117,489.

11. Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de esta cuenta se integraba como se presenta a continuación:

	2020	2019
Capital Autorizado	Q 1,500,000,000	Q 1,500,000,000
Asignaciones por Recibir	(716,448,848)	(747,448,848)
Capital recibido del Fideicomitente	783,551,152	752,551,152
Capital devuelto al Fideicomitente	(764,330,019)	(738,515,663)
Capital neto recibido	19,221,134	14,035,489
Otros Aportes	11,154,892	11,031,533
Capital Pagado	30,376,026	25,067,022
Reservas	5,925,815	5,925,815
Resultados por aplicar	(16,196,623)	(8,626,383)
Productos trasladados	(1,689,190)	(1,689,190)
Resultados del ejercicio	(833,005)	(7,570,240)
Patrimonio	Q 17,583,023	Q 13,107,024

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

12. Eventos Subsecuentes

Del libro de actas, mediante acta No. 03-2020 de fecha 21 de diciembre de 2020, Resolución 06/2020, el Consejo Directivo del Fideicomiso FONAGRO, con el objetivo de implementar acciones que permitan valorar el índice de morosidad de la cartera, recuperar el capital e intereses y trasladar a cuentas de orden los créditos incobrables, al 31 de octubre de 2020, de conformidad con los registros del fiduciario a cargo de la Sección de Recuperación de Cartera de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación –UTSE- del Fideicomiso, cuenta con una cartera de créditos que tiene algunos créditos que a la fecha se catalogan como incobrables e irrecuperables, que le generan un mayor índice de mora y pago innecesario de comisiones al Fiduciario.

Con base a lo estipulado en la Ley del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado, para el ejercicio fiscal 2019, vigente para el año 2020, artículo 89. Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos, como la concurrencia de dos o más de las causas establecidas en dicho cuerpo legal. Y de conformidad a las facultades otorgadas al Consejo Directivo, resuelve aprobar el informe de créditos irrecuperables realizado por el banco fiduciario, con base a la valuación de la cartera de créditos otorgados con fondos del Fonagro, con saldos al 31 de octubre de 2020.

Por lo anterior, se declara la irrecuperabilidad de 7 créditos de FIFONAREEM y FIFONMITCH, los cuales pertenece a las organizaciones siguientes: Manuel María García Hernández por un monto de Q30,000, Rubén Canté Hernández por Q30,000, Asociación de Desarrollo Comunitario Granero de Occidente por Q303,557, Asociación de Desarrollo Integral Comunitario Chiqawa por Q396,141, Asociación de Desarrollo Agrícola Tactiquense por Q936,471, Asociación de Agricultores Nuevo Amanecer, Jalapa por Q1,617,812 y Asociación de pescadores Artesanales del Barrio El Cerrito por Q697,540, que totalizan un saldo de capital de Q4,011,521, saldo de intereses de Q3,412,843 e intereses por mora de Q1,847,919, autoriza a la Gerencia General del Fonagro para realizar las gestiones necesarias para que se trasladen a cuentas de orden los 7 créditos considerados irrecuperables ante el banco fiduciario para lo que corresponda, resolución que entró en vigencia el 21 de diciembre de 2020.

En los Estados Financiero al 28 de febrero 2021, se aprecia que el saldo de la cartera de créditos vencidos en cobro jurídico disminuyó a un saldo de Q. 5,942,085.94, derivado de la declaración de la irrecuperabilidad de los 7 créditos antes mencionados.

13. Traslado de Cartera a Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre 2020, han sido trasladados a cuentas de orden un total de 841 créditos por un valor total de Q138,788,782, valor que se integra por capital de Q45,736,180 e intereses y mora por Q 93,052,602.

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA
LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-**

**ADMINISTRADO POR EL BANCO DE DESARROLLO
RURAL, S. A., -BANRURAL-**

**Informe de Observaciones de Control Interno
Al 31 de diciembre de 2020**

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Consejo Directivo

Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria
-FONAGRO-

Hemos auditado el Estado de Situación adjunto del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- (una entidad constituida bajo las leyes de la República de Guatemala), administrado por el Banco de Desarrollo Rural, S. A., al 31 de diciembre 2020, y el correspondiente estado de resultados, de movimientos del patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 13 de octubre de 2021, en el cual expresamos con salvedades.

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores -IFAC-. Dichas normas requieren que una auditoría sea planificada y realizada para obtener certeza razonable respecto a si los Estados Financieros citados no contienen errores importantes.

La Administración del Fideicomiso es responsable de establecer y mantener un adecuado control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren juicios y estimaciones de la Administración para evaluar los beneficios esperados y los costos relativos a las políticas y procedimientos de control interno. Los objetivos de control interno son proveer a la Administración de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos están protegidos contra pérdidas, debido a usos o disposiciones no autorizadas y que las transacciones son ejecutadas con la autorización de la Administración y se registran apropiadamente para permitir la preparación de los Estados Financieros referidos. Debido a las limitaciones inherentes a cualquier control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados. Así mismo, la proyección a períodos futuros de cualquier evaluación del control interno está sujeta al riesgo de que los procedimientos se conviertan en inadecuados debido a cambios en las condiciones o al posible deterioro de la efectividad de las políticas y procedimientos en operación.

Al planificar y desarrollar nuestra auditoría obtuvimos un entendimiento sobre las operaciones del Fideicomiso administrado por el Banco de Desarrollo Rural, S. A., Banrural. Con respecto a dicho sistema obtuvimos un entendimiento del diseño de las políticas y procedimientos relevantes, así mismo verificamos si los mismos fueron puestos en operación y evaluamos el riesgo de control para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros citados y no para proporcionar seguridad sobre el sistema de control interno y por lo tanto no la expresamos.

Say Melgar Alarcón Cantoral & Asociados, S.C.
Contadores Públicos y Auditores

De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), las condiciones reportables comprenden aquellos asuntos que pudieran llamar nuestra atención con relación a deficiencias significativas en el diseño u operación de la estructura de control interno que, a nuestro juicio, podrían afectar adversamente la capacidad de la administración del Fideicomiso para registrar, procesar, acumular y reportar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Administración.

A continuación se detallan los asuntos relacionados con el sistema de control interno y su operación que consideramos condiciones que deben ser reportables de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y la metodología antes descrita.

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

Este informe fue preparado para información y uso de la Administración del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-. Esta restricción no intenta limitar la distribución del mismo, el cual con la aprobación del Fideicomitente, es asunto de interés público.

Say Melgar Alarcón Cantoral y Asociados, S.C.



Lic. Víctor Manuel Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 1,333
Guatemala, 13 de octubre de 2021

Víctor Manuel Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 1,333

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

OBSERVACIONES DE CONTROL INTERNO

AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

1. Visita de proyectos

Dentro del alcance del trabajo de auditoría, realizamos visitas e inspecciones físicas a proyectos que fueron financiados a través de créditos del fideicomiso de FONAGRO, comprobando que el destino de los créditos, operación, registros administrativos, en general presentan adecuadamente sus operaciones.

Los proyectos visitados se presentan a continuación:

No.	Proyecto	Ubicación
1	Flor de Mora, R. L	Chimaltenango
2	ADECOR	Chimaltenango
3	ECOMAR	Retalhuleu
4	ASICRIPESCA	El Progreso
5	FASAGUA	El Progreso

De la realización de dichas visitas, se sugiere lo siguiente.

Datos no actualizados en los registros de FONAGRO del representante legal de la Asociación Integral de Criadores de Pollo de Engorde de San Cristóbal Acasaguastlán -ASICRIPESCA-

Situación

Según acta notarial de nombramiento celebrada en la ciudad de Guastatoya del departamento de El Progreso, con fecha 12 de mayo de 2019, en la cláusula segunda se nombra al señor Verni Rumaldo Escobar Aquino, como Presidente y Representante Legal, por el período del 2 de marzo de 2019 al 1 de marzo de 2021, al realizar la verificación física al proyecto, el 29 de septiembre de 2021, aún no han nombrado a responsable en dicho cargo.

Comentario de Administración:

Manifiestan que al momento de la suscripción del convenio administrativo, se encontraba debidamente nombrado el representante legal de ASICRIPESCA, no les corresponde realizar el seguimiento legal, sino hasta el momento de la liquidación del proyecto. Es responsabilidad de la Asociación.

Comentario de Fiduciario:

Se considera valida la recomendación por temas de requerimiento de la Contraloría General de Cuentas y de cualquier otra institución, al momento de una revisión posterior.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

Recomendación

A pesar que al momento de la suscripción del convenio administrativo se encontraba vigente, es importante que cuando se realice la liquidación del proyecto, los funcionarios de FONAGRO, responsables de dicho proceso, verifiquen los cambios de representante legal de ASICRIPESCA, den seguimiento legal respectivo, con el objetivo de asegurar la actualización de los datos de la Asociación y que exista el Presidente y Representante legal que asuma las responsabilidades y atribuciones legales, específicamente.

2. Situaciones en la administración de la cartera de créditos por parte del Fiduciario

Situación:

Al revisar las cuentas Cartera de Créditos y Estimaciones por Valuación, durante el ejercicio fiscal 2020, se establecieron las siguientes situaciones:

- a) La Estimación por Valuación debe de considerar para su registro las cuentas de dudosa recuperación e irrecuperables, basados en las pruebas de auditoría, la incobrabilidad actual o saldos totalmente incobrables deben estar Reservados por lo menos en Q10,361,055 (valor de la cartera vencida) la reserva actual es por Q5,925,815, siendo dicha reserva insuficiente en Q4,435,240 para la adecuada valuación de la Cartera de Créditos. Lo anterior de acuerdo a los montos obligatorios a reservar de acuerdo a la base de cálculo de que se establece en la cláusula 11 contenida en la modificación Escritura 144.
- b) La antigüedad de las carteras en cobro administrativo y judicial refleja saldos por Q10,361,055 y Estimaciones por Valuación de Q426,525 registrando una insuficiencia de Q9,934,530.
- c) A pesar del traslado de resoluciones por parte del Consejo Directivo de FONAGRO, donde se solicita realizar las acciones de Cobro Judicial, los expedientes de créditos y falta de garantía no poseen solidez para ejercer cobro legal, situación que obliga a crear la reserva del 100% del monto del crédito, situación que hace que la Estimación por Valuación sea insuficiente.
- d) Los intereses y mora vencidos, registrados en la cuenta Productos Financieros por Cobrar representan el 150% de la Cartera de Créditos, el monto de dichos intereses por Créditos al 31 de diciembre 2020 asciende a la suma de Q15,524,715 monto que incrementado al crédito original, corresponden al monto adeudado y representa un valor importante en valores y en antigüedad no recuperados, duplicando prácticamente el valor original del crédito.

Base Legal:

Resolución CA-152-0-2017 de fecha 28 de noviembre de 2017, Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "Fondo Nacional para la

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, del Consejo de Administración de Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL, artículo 16 Recuperación de capital e intereses. La recuperación de los créditos otorgados a los sujetos de financiamiento reembolsable provenientes del Fideicomiso FONAGRO será responsabilidad del Fiduciario. En la actividad de recuperación de capital e intereses vencidos y/o en mora, la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación -UTSE- dará acompañamiento a la actividad, en coordinación con el Fiduciario quien realizarán las acciones de recuperación, con base en las Políticas de Recuperación, por lo que se ejecutarán las gestiones de cobro correspondientes a efecto de mantener una cartera crediticia sana...

Decreto 25-2018, Ley de Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado, Ejercicio fiscal 2019, vigente para el año 2020, artículo 84 Responsables de los fideicomisos. Las autoridades superiores de las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas, Autónomas y las Municipalidades que por ley están autorizadas para ejecutar recursos por medio de la figura del fideicomiso, conjuntamente con los encargados de las unidades ejecutoras, a quienes se les delegue la administración y ejecución del fideicomiso, son responsables del cumplimiento de los contratos respectivos y la rendición de cuentas, así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones. Las autoridades superiores de las entidades referidas velarán, conjuntamente con el fiduciario para que se alcancen los fines y objetivos del fideicomiso y se cumplan las obligaciones establecidas en la presente Ley y las disposiciones complementarias que se emitan. La responsabilidad en materia de control interno, ejecución presupuestaria y el cumplimiento de la normativa aplicable, será de la entidad responsable de la ejecución de los recursos a cargo del fideicomiso, a través de la unidad ejecutora que corresponda.

Comentario de la Administración:

Las autoridades del FONAGRO, indicaron que mediante acta No. 03-2020 de fecha 21 de diciembre de 2020, Resolución 06/2020, el Consejo Directivo del Fideicomiso FONAGRO, con el objetivo de implementar acciones que permitan valorar el índice de morosidad de la cartera, recuperar el capital e intereses y trasladar a cuentas de orden los créditos incobrables, al 31 de octubre de 2020, de conformidad con los registros del fiduciario a cargo de la Sección de Recuperación de Cartera de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación -UTSE- del Fideicomiso, algunos créditos a la fecha se catalogan como incobrables e irrecuperables, que le generan un mayor índice de mora y pago innecesario de comisiones al Fiduciario. Con base a lo estipulado en la Ley del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado, para el ejercicio fiscal 2019, vigente para el año 2020, artículo 89. Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, se declaró la irrecuperabilidad de 7 créditos de FIFONAREEM y FIFONMITCH, los cuales pertenece a las organizaciones siguientes: Manuel María García Hernández por un monto de Q30,000, Rubén Canté Hernández por Q30,000, Asociación de Desarrollo Comunitario Granero de Occidente por Q303,557, Asociación de Desarrollo Integral Comunitario Chiqawa por Q396,141, Asociación de Desarrollo Agrícola Tactiquense por Q936,471, Asociación de Agricultores Nuevo Amanecer, Jalapa por Q1,617,812 y Asociación de pescadores Artesanales del Barrio El Cerrito por Q697,540, que totalizan un saldo de capital de Q4,011,521, saldo de intereses de Q3,412,843 e intereses por mora de Q1,847,919, autoriza a la Gerencia General del FONAGRO para realizar las gestiones necesarias para que se trasladen a cuentas de orden los 7 créditos considerados irrecuperables ante el banco

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

fiduciario para lo que corresponda, resolución que entró en vigencia el 21 de diciembre de 2020, los cuales fueron registrados en el año 2021.

Comentario del Fiduciario:

En relación con este punto se informa que el Fiduciario realiza las gestiones de cobro pertinentes, de acuerdo a las distintas instancias que para el efecto está facultado, por lo que se adjuntan en forma las gestiones de cobro realizadas.

Asimismo es importante indicar que el cálculo de la estimación por valuación, se realiza de acuerdo a lo establecido en la escritura de modificación No. 144, Clausula undécima: Ejercicio Contable y Determinación de Resultados.

Recomendación:

Es importante que el Fiduciario, a través del Director de Fideicomisos, con base en el reglamento respectivo, efectúe las gestiones legales estipuladas a efecto que se recupere la cartera de créditos.

Se recomienda al Consejo Directivo del FONAGRO, velar por el seguimiento a las gestiones realizadas por parte del Fiduciario para la recuperación de los créditos otorgados. Así mismo, considere realizar lo estipulado en la Política de Recuperación del FONAGRO, artículos 3, 4, y 5, que lo faculta para realizar acciones para lograr una recuperación eficiente de la cartera.

Eventos Subsecuentes:

Del libro de actas, mediante acta No. 03-2020 de fecha 21 de diciembre de 2020, Resolución 06/2020, el Consejo Directivo del Fideicomiso FONAGRO, con el objetivo de implementar acciones que permitan valorar el índice de morosidad de la cartera, recuperar el capital e intereses y trasladar a cuentas de orden los créditos incobrables, al 31 de octubre de 2020, de conformidad con los registros del fiduciario a cargo de la Sección de Recuperación de Cartera de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación –UTSE- del Fideicomiso, cuenta con una cartera de créditos que tiene algunos créditos que a la fecha se catalogan como incobrables e irrecuperables, que le generan un mayor índice de mora y pago innecesario de comisiones al Fiduciario.

Con base a lo estipulado en la Ley del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado, para el ejercicio fiscal 2019, vigente para el año 2020, artículo 89. Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos, como la concurrencia de dos o más de las causas establecidas en dicho cuerpo legal y de conformidad a las facultades otorgadas al Consejo Directivo, resuelve aprobar el informe de créditos irrecuperables realizado por el banco fiduciario, con base a la valuación de la cartera de créditos otorgados con fondos del Fonagro, con saldos al 31 de octubre de 2020.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

Por lo anterior, se declara la irrecuperabilidad de 7 créditos de FIFONAREEM y FIFONMITCH, los cuales pertenece a las organizaciones siguientes: Manuel María García Hernández por un monto de Q30,000, Rubén Canté Hernández por Q30,000, Asociación de Desarrollo Comunitario Granero de Occidente por Q303,557, Asociación de Desarrollo Integral Comunitario Chiqawa por Q396,141, Asociación de Desarrollo Agrícola Tactiquense por Q936,471, Asociación de Agricultores Nuevo Amanecer, Jalapa por Q1,617,812 y Asociación de pescadores Artesanales del Barrio El Cerrito por Q697,540, que totalizan un saldo de capital de Q4,011,521, saldo de intereses de Q3,412,843 e intereses por mora de Q1,847,919, autoriza a la Gerencia General del Fonagro para realizar las gestiones necesarias para que se trasladen a cuentas de orden los 7 créditos considerados irrecuperables ante el banco fiduciario para lo que corresponda, resolución que entró en vigencia el 21 de diciembre de 2020.

En los Estados Financiero al 28 de febrero 2021, se aprecia que el saldo de la cartera de créditos vencidos en cobro jurídico disminuyó a un saldo de Q. 5,942,085.94, derivado de la declaración de la irrecuperabilidad de los 7 créditos antes mencionados.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES FORMULADAS EN INFORME DE AUDITORÍA ANTERIOR, CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS, AÑO 2019

- **Hallazgos Relacionados con el Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables**

Hallazgo No. 1

Deficiente control de asistencia del personal

Condición

Como parte del proceso de la auditoría practicada al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, en relación al uso de sus recursos, se estableció que el control de ingresos y egresos del personal bajo el renglón 011 que labora en FONAGRO, se registra en un libro de asistencia, en el cual anotan horario de entrada y de salida, y se determinó que presenta las siguientes inconsistencias.

El detalle de las inconsistencias puede consultarse en el informe de auditoría respectivo.

Seguimiento Auditoría Externa:

Aunque en la Condición del presente hallazgo se indica "como parte del proceso de la auditoría practicada al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria", este hallazgo se realiza a la Unidad Ejecutora.

Al verificar el seguimiento a la recomendación contenida en el informe de auditoría de Contraloría General de Cuentas, se estableció que el responsable designado cumplió con girar instrucciones al personal permanente que labora en FONAGRO, para que cumplan con las normas, procedimientos, lineamientos y controles que garantizan el cumplimiento de sus funciones, para el efecto, actualmente el personal registra su ingreso y egreso de las instalaciones de FONAGRO, en el libro respectivo.

Así mismo, en el informe emitido por la Contraloría General de Cuentas correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, en el numeral 9. SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES AUDITORÍA ANTERIOR, establecen que: "Al verificar el seguimiento a las recomendaciones contenidas en el informe de la auditoría del período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019 con base a los informes circunstanciados y documentación que fue proporcionada por parte de las autoridades, se estableció que si fueron giradas las instrucciones para la corrección de las deficiencias".

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

Hallazgo No. 2

Seguimiento a recomendaciones de auditoría anterior no cumplidas

Condición:

Se determinó que las recomendaciones de la auditoría realizada en el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018 por la Contraloría General de Cuentas fueron implementadas específicamente y dentro de las que quedaron pendientes de asistir se mencionará la siguiente:

De cumplimiento a Leyes y Regulaciones Aplicables: Hallazgo Número 8 Deficiente recuperación de cartera crediticia.

Seguimiento Auditoría Externa:

Al evaluar el seguimiento a la recomendación vertida se estableció que durante el año 2020, se encuentra en proceso las gestiones administrativas y legales respectivas para la recuperación de la cartera de créditos.

Según eventos subsecuentes, mediante acta No. 03-2020 de fecha 21 de diciembre de 2020, Resolución 06/2020, el Consejo Directivo del Fideicomiso FONAGRO, con el objetivo de implementar acciones que permitan valorar el índice de morosidad de la cartera, recuperar el capital e intereses y trasladar a cuentas de orden los créditos incobrables, al 31 de octubre de 2020, de conformidad con los registros del fiduciario a cargo de la Sección de Recuperación de Cartera de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación –UTSE- del Fideicomiso, cuenta con una cartera de créditos que tiene algunos créditos que a la fecha se catalogan como incobrables e irrecuperables, que le generan un mayor índice de mora y pago innecesario de comisiones al Fiduciario.

Por lo anterior, se declara la irrecuperabilidad de 7 créditos de FIFONAREEM y FIFONMITCH, los cuales pertenece a las organizaciones siguientes: Manuel María García Hernández por un monto de Q30,000, Rubén Canté Hernández por Q30,000, Asociación de Desarrollo Comunitario Granero de Occidente por Q303,557, Asociación de Desarrollo Integral Comunitario Chiqawa por Q396,141, Asociación de Desarrollo Agrícola Tactiquense por Q936,471, Asociación de Agricultores Nuevo Amanecer, Jalapa por Q1,617,812 y Asociación de pescadores Artesanales del Barrio El Cerrito por Q697,540, que totalizan un saldo de capital de Q4,011,521, saldo de intereses de Q3,412,843 e intereses por mora de Q1,847,919, autoriza a la Gerencia General del Fonagro para realizar las gestiones necesarias para que se trasladen a cuentas de orden los 7 créditos considerados irrecuperables ante el banco fiduciario para lo que corresponda, resolución que entró en vigencia el 21 de diciembre de 2020.

En los Estados Financiero al 28 de febrero 2021, se aprecia que el saldo de la cartera de créditos vencidos en cobre jurídico disminuyó a un saldo de Q. 5,942,085.94, derivado de la declaración de la irrecuperabilidad de los 7 créditos antes mencionados.

Así mismo, en el informe emitido por la Contraloría General de Cuentas correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, en el numeral 9. SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES AUDITORÍA ANTERIOR, establecen que: "Al verificar el seguimiento a las recomendaciones contenidas en el informe de la auditoría del período del 01 de enero al 31

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

de diciembre del 2019 con base a los informes circunstanciados y documentación que fue proporcionada por parte de las autoridades, se estableció que si fueron giradas las instrucciones para la corrección de las deficiencias”.

Hallazgo No. 3

Falta de arqueos periódicos

Condición:

En la auditoría practicada al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se determinó que el Jefe Financiero Administrativo de la UDDAF no veló por el resguardo y seguridad de los recursos asignados en virtud que durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, no evidencia haber efectuado arqueos sorpresivos de los fondos de la caja chica del Fideicomiso, cuyo monto asciende a Q10,000.

Seguimiento Auditoría Externa:

Aunque en la Condición del presente hallazgo se indica “En la auditoría practicada al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-”, este hallazgo se refiere a la Unidad Ejecutora.

Se verificó el cumplimiento a la recomendación respectiva, estableciendo que los responsables han cumplido con velar por el resguardo y seguridad de los recursos asignados, así como el cumplimiento de la legislación vigente aplicable, llevando un adecuado y oportuno control.

Así mismo, en el informe emitido por la Contraloría General de Cuentas correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, en el numeral 9. SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES AUDITORÍA ANTERIOR, establecen que: “Al verificar el seguimiento a las recomendaciones contenidas en el informe de la auditoría del período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019 con base a los informes circunstanciados y documentación que fue proporcionada por parte de las autoridades, se estableció que si fueron giradas las instrucciones para la corrección de las deficiencias”.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES FORMULADAS EN INFORMES DE AUDITORÍAS ANTERIORES, AUDITORÍA EXTERNA, AÑO 2019

1. Integración de intereses por depósitos a plazo fijo con información insuficiente

Durante el período 2019 se realizaron inversiones por Q8,500,000; sin embargo, la integración contable de los intereses obtenidos no provee la información necesaria que permita establecer el interés que corresponde a cada certificado de depósito a plazo fijo, debido a que no contiene la siguiente información:

- Número de certificado de depósito a plazo fijo
- Tasa de intereses
- Fecha de inicio de la inversión y fecha de finalización

De igual forma, el diario mayor tampoco describe la información que se describe con anterioridad.

Comentario del Fiduciario:

En relación a este asunto se informa que el Fiduciario traslada mensualmente la información financiera del fideicomiso, en la cual se incluyen los aspectos que se indican como insuficiente, asimismo, es importante considerar que este fue un asunto determinado en el año 2019 y al 31 de diciembre 2020, fecha de la auditoría, ya no se registran saldos por concepto de inversiones a plazo fijo, por lo que dicho asunto fue solventado en su oportunidad.

Seguimiento Auditoría Externa:

Al verificar los registros, documentación de respaldo y características de los ingresos, se estableció que se cuenta con las integraciones contables por los saldos reportados en los Estados Financieros. Es importante mencionar que al 31 de diciembre 2020, no existen inversiones a plazo fijo.

2. Incobrabilidad de la cartera

El total de la cartera a esa fecha era de Q10,361,055, la cual se encontraba vencida en su totalidad clasificada como préstamos fiduciarios, prendarios fiduciarios, prendarios e hipotecarios.

Se realizó la provisión de la reserva para cuenta incobrables por Q309,035, establecida en la cláusula undécima de la escritura de constitución del fideicomiso, sin embargo, es insuficiente debido a que la cartera de préstamos estaba totalmente vencida.

Seguimiento Auditoría Externa:

Al 31 de diciembre de 2020, en el Estado de Situación se refleja una cartera de créditos vencida por valor de Q10,361,055, con una estimación por valuación de Q426,525.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

INFORME DE CONTROL INTERNO 2020

Sin embargo, según eventos subsecuentes, mediante acta No. 03-2020 de fecha 21 de diciembre de 2020, Resolución 06/2020, el Consejo Directivo del Fideicomiso FONAGRO, con el objetivo de implementar acciones que permitan valorar el índice de morosidad de la cartera, recuperar el capital e intereses y trasladar a cuentas de orden los créditos incobrables, al 31 de octubre de 2020, de conformidad con los registros del fiduciario a cargo de la Sección de Recuperación de Cartera de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación –UTSE- del Fideicomiso, cuenta con una cartera de créditos que tiene algunos créditos que a la fecha se catalogan como incobrables e irrecuperables, que le generan un mayor índice de mora y pago innecesario de comisiones al Fiduciario.

Por lo anterior, se declara la irrecuperabilidad de 7 créditos de FIFONAREEM y FIFONMITCH, los cuales pertenece a las organizaciones siguientes: Manuel María García Hernández por un monto de Q30,000, Rubén Canté Hernández por Q30,000, Asociación de Desarrollo Comunitario Granero de Occidente por Q303,557, Asociación de Desarrollo Integral Comunitario Chiqawa por Q396,141, Asociación de Desarrollo Agrícola Tactiquense por Q936,471, Asociación de Agricultores Nuevo Amanecer, Jalapa por Q1,617,812 y Asociación de pescadores Artesanales del Barrio El Cerrito por Q697,540, que totalizan un saldo de capital de Q4,011,521, saldo de intereses de Q3,412,843 e intereses por mora de Q1,847,919, autoriza a la Gerencia General del Fonagro para realizar las gestiones necesarias para que se trasladen a cuentas de orden los 7 créditos considerados irrecuperables ante el banco fiduciario para lo que corresponda, resolución que entró en vigencia el 21 de diciembre de 2020.

En los Estados Financiero al 28 de febrero 2021, se aprecia que el saldo de la cartera de créditos vencidos en cobre jurídico disminuyó a un saldo de Q. 5,942,085.94, derivado de la declaración de la irrecuperabilidad de los 7 créditos antes mencionados.

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA
LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO -**

**ADMINISTRADO POR EL BANCO DE DESARROLLO
RURAL, S. A., -BANRURAL-**

**Auditoría Cartera de Créditos
Al 31 de diciembre de 2020**

**Junto Con Nuestro Informe
Como Auditores Independientes**

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Dictamen sobre Cartera de Créditos

Consejo Directivo

Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria
-FONAGRO-

Hemos auditado la Cartera de Créditos adjunta del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- (una entidad constituida bajo las Leyes de la República de Guatemala), administrado por el Banco de Desarrollo Rural, S.A.-BANRURAL-, al 31 de diciembre 2020, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, por incumplimiento en las instrucciones para la administración de la cartera y por los efectos económicos que pudieran derivarse del riesgo de incobrabilidad de la cartera vencida, descritos en la sección Fundamento de la Opinión con Salvedades de nuestro informe, la Cartera de Créditos no presenta razonablemente la situación financiera del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, al 31 de diciembre 2020, de conformidad con prácticas contables establecidas en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, que se describe en la nota 3 (a) a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración del Fideicomiso FONAGRO ejercida por el Banco de Desarrollo Rural como Fiduciario, es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas contables descritas en Nota 3 (a) a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

Fundamento de la Opinión con Salvedades

La Estimación por Valuación debe de considerar en su registro las cuentas de dudosa recuperación e irrecuperables, basados en las pruebas de auditoría, la incobrabilidad de saldos, totalmente incobrables deben estar Reservados por lo menos en Q10,361,055 (valor de la cartera vencida) la reserva actual es por Q5,925,815, siendo dicha reserva insuficiente en Q4,435,240, de acuerdo a lo que se establece en la cláusula 11 de la Escritura 278 y modificación Escritura 144.

La antigüedad de las carteras en cobro administrativo y judicial refleja saldos por Q10,361,055 y Estimaciones por Valuación de Q426,525 registrando una insuficiencia de Q9,934,530.

Párrafo de Otro Asunto

Los estados financieros del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, emitidos al 31 de diciembre de 2019, fueron auditados por otro auditor independiente, quien en su dictamen de fecha 6 de noviembre de 2020 sobre los mismos, emitió una opinión modificada, información que se presenta únicamente para propósitos comparativos y el análisis respectivo, por lo tanto deben leerse por los periodos 2020 y 2019.

Los fundamentos de la opinión modificada del informe de auditoría al 31 de diciembre 2019 fueron los siguientes:

Fundamento de la Opinión con Salvedades del auditor anterior

La cartera total de préstamos fiduciarios, prendarios fiduciarios, prendarios e hipotecarios al 31 de diciembre 2019, asciende a Q10,361,055 (nota 5) de los cuales el total esta vencido, en cobro administrativo y judicial.

El Fideicomiso cuenta con reservas de capital por Q5,925,815 y de reservas para cuentas incobrables por Q309,035 que representa el 60% del monto vencido, por lo que el monto no es cubierto en Q4,126,025.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración del Fideicomiso FONAGRO a través del Banco de Desarrollo Rural como Fiduciario, es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas contables descritas en Nota 3 (a) a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados financieros basados en nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, emitidas por la Federación Internacional de Contadores –IFAC-. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desarrollar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación por la entidad de los estados financieros para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en

Say Melgar Alarcón Cantoral & Asociados, S. C.
Contadores Públicos y Auditores

las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores en los estados financieros, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para obtener una base para nuestra opinión.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la entidad.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de entidad en funcionamiento, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Say Melgar Alarcón Cantoral y Asociados, S.C.



Lic. Victor Manuel Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado CPA No. 1,333
Guatemala, 13 de octubre de 2021

Victor Manuel Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 1,333

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

1. Breve historia del Fideicomiso

El Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- (el Fideicomiso) fue constituido bajo las leyes de la República de Guatemala, mediante Escritura Pública número doscientos setenta y ocho (278) autorizada en la ciudad de Guatemala el 3 de octubre de 1994, con un plazo de 10 años a partir de su constitución. Fue creado según Acuerdo Gubernativo No. 133-94 de fecha 30 de marzo de 1994, modificado por el Acuerdo Gubernativo No. 916-98 del 15 de diciembre de 1998 y escrituras públicas 308 (del 4 de agosto 1995), 48 (del 3 de febrero 1999), 232 (del 8 de abril 2003), 254 (del 23 de septiembre 2004), 144 (30 de septiembre 2013) y 56 del 20 de septiembre de 2019, con dichos Acuerdos el plazo de funcionamiento ha sido establecido para el 22 de septiembre de 2044.

El objetivo principal del Fideicomiso es la ejecución de Programas y Proyectos destinados a fortalecer las distintas actividades del Sector Público Agropecuario y de Alimentación del País, actúa como fideicomitente del Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA y como fiduciario el Banco de Desarrollo Rural, S.A., de acuerdo a lo establecido en la Escritura de Constitución.

El Fideicomiso tiene como objetivos:

- a) Apoyar financiera y técnicamente a las Organizaciones legalmente constituidas, a los Comités Institucionales, Bilaterales y Grupos Subsectoriales de Trabajo para su desarrollo y consolidación, el cual será en forma directa a dichas organizaciones y se formalizará de acuerdo al procedimiento que establezca el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.
- b) Movilizar con flexibilidad y en forma oportuna los recursos financieros y técnicos del plan de inversiones del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación,
- c) Desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad;
- d) Contar con un mecanismo idóneo para administrar eficientemente los recursos financieros provenientes de organismos internacionales,
- e) Destinar los recursos financieros del FONAGRO, para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable y no reembolsable.
- f) Dar seguimiento y efectuar evaluaciones de los programas y proyectos que se financian con recursos del Fideicomiso, a través de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria.
- g) Cubrir los gastos de administración y funcionamiento del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2020

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece que los recursos se destinarán para:

- a) Proporcionar asistencia crediticia para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable, que sean presentados por las organizaciones del sector agropecuario, hidrobiológico y forestal, legalmente constituidas, previa consideración y aprobación del Consejo Directivo del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.
- b) Apoyar financieramente a las organizaciones del sector, indicadas en la literal anterior, mediante el otorgamiento de recursos no reembolsables para desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad y otras que de conformidad con los objetivos del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- pueda apoyarse. Las actividades a financiarse, con fondos reembolsables, se regularán por las políticas, lineamientos y/o el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con recursos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.
- c) Cubrir los gastos de administración y funcionamiento de Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, según presupuesto aprobado por el Consejo Directivo.

FONAGRO, se ha constituido en el principal instrumento financiero del MAGA, canalizando recursos financieros enfocados al desarrollo productivo agropecuario, permitiendo enfrentar los distintos problemas del sector a nivel nacional, a través de financiamientos que contribuyen a la reactivación y modernización de la actividad agropecuaria mediante la ejecución de proyectos productivos agropecuarios en apoyo a pequeños y medianos productores. Asimismo, contribuye al cumplimiento de los compromisos adquiridos por el Estado de Guatemala a través de los Acuerdos de Paz especialmente del "Acuerdo sobre aspectos socioeconómicos y situación agraria".

Los recursos que destina el Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, de carácter reembolsable, se otorgan a instituciones, organizaciones del sector agropecuario, hidrobiológico y forestal, legalmente constituidas, previa consideración y aprobación del Consejo Directivo del FONAGRO. El apoyo financiero a las instituciones indicadas, mediante el otorgamiento de recursos no reembolsables para desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad, facilitar la ejecución de convenios con Organizaciones No Gubernamentales con vistas a la descentralización institucional y otras que de conformidad con los objetivos de FONAGRO, pueda apoyarse. Las actividades a financiarse, con fondos reembolsables, se regulan por las políticas, lineamientos y/o el Reglamento de Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

Los elementos del Fideicomiso son:

- a. Fideicomitente: El Estado de Guatemala a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA.
- b. Fiduciario: El Banco de Desarrollo Rural, S.A., Banrural.
- c. Fideicomisario: Persona natural o jurídica, a quien se le destina el beneficio de los fines del fideicomiso

El fideicomiso se encuentra domiciliado Avenida Hincapié 1-63 zona 13, ciudad de Guatemala.

2. Unidad Monetaria

El Fideicomiso mantiene sus registros contables en Quetzales (Q), moneda oficial de la República de Guatemala. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 su cotización en relación con el dólar de los Estados Unidos de América en el mercado bancario era Q7.79382 y Q.7.69884, por US\$ 1.00 respectivamente.

3. Principales políticas contables

(a) Bases de presentación

Las políticas contables que sigue el Fideicomiso.

Para la preparación y presentación de los Estados Financieros del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, el Fiduciario Banco de Desarrollo, BANRURAL, en su calidad de Fiduciario, utiliza la base de contabilidad del efectivo, la cual es una base distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, la referencia para los registros se efectúan de acuerdo con las disposiciones contenidas en el Manual de Instrucciones Contables para todas las Entidades Sujetas a la Vigilancia de la Superintendencia de Bancos.

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-, como la presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala y el reconocimiento de ingresos y gastos que a continuación se describe:

1. La presentación de la información financiera se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2020

2. 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 y los gastos y pasivos se reconocen al momento de conocerse.

(b) Reconocimiento de ingresos y gastos

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 y los gastos y los pasivos se reconocen al momento de conocerse.

Los ingresos del Fideicomiso son originados principalmente asignaciones que el Estado de Guatemala realiza y por el cobro de capital e intereses originados de la recuperación de créditos otorgados.

El interés bancario producto se reconoce en proporción al tiempo, de forma que refleje el rendimiento efectivo del activo, estos intereses se generan sobre las cuentas de depósitos de ahorro que devengan una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente.

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

(c) Uso de Estimados

Las políticas contables del Fideicomiso requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias. Las estimaciones o reservas se realizan con base a la Cláusula No. 11 de la Escritura 144.

(d) Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

Dentro de los Estados Financieros de Fonagro, se registra una Estimación por Valuación de Activos Crediticios, que al 31 de diciembre 2020 y 2019 por valor de Q426,525 y Q309,035 respectivamente.

(e) Disponibilidades

Las disponibilidades incluyen los saldos en bancos, los cuales están disponibles a la vista y sobre los mismos no existe ninguna restricción que limite su uso.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

(f) Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar por créditos otorgados se registran a su valor, menos la recuperación que se realice de cada uno de los créditos. Los créditos devengan intereses, los cuales no son registrados hasta que son percibidos, por el atraso en los pagos a capital, se registran intereses por mora. La provisión para cuentas de dudosa recuperación constituye la estimación del importe de probables pérdidas de crédito sobre las cuentas por cobrar existentes. El Fideicomiso determina la provisión con base en la aplicación del porcentaje establecido en Clausula 11 de Escritura Constitutiva No. 144 de fecha 30 de septiembre del año 2013. Las cuentas por cobrar representan los derechos de cobro correspondiente a los proyectos de financiamiento autorizados por el Fideicomiso.

(g) Patrimonio Fideicometido

Al finalizar el plazo del Fideicomiso, de acuerdo con lo establecido en la cláusula segunda de la Escritura Pública No. 232 de fecha 8 de abril del año 2003, cláusula décima tercera, indica que al concluirse el plazo establecido y sus prórrogas, si las hubiere, el capital neto que resulte de la liquidación será trasladado por el Fiduciario al Estado de Guatemala, a través del Ministerio que esté designe.

(h) Gestión de Riesgos

El Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se encuentra expuesto a riesgos relacionados con instrumentos financieros, derivados de la actividad económica en que participa, específicamente los relacionados a crédito, liquidez y de flujos de efectivo. La Administración revisa y aplica políticas para el manejo de estos riesgos.

1. De Crédito:

El Fideicomiso registra un saldo neto de cartera de préstamos al 31 de diciembre 2020 en las categorías de vencido cobro administrativo y judicial, por valor de Q10,361,055 como se menciona en la Nota 5 de este informe, tiene implícito el riesgo de no recuperación, derivado de la falta de seguimiento por parte del Fiduciario, antigüedad, falta de garantías y soportes adecuados para ejercer el cobro legal. En adición a las situaciones anteriores, incrementan el riesgo de incobrabilidad los intereses y mora, de los créditos otorgados, ya que los mismos aumentan y duplican prácticamente el monto original de crédito otorgado.

Los riesgos de crédito o el riesgo de incumplimiento de terceros, se controlan mediante la implementación de aprobaciones de créditos, límites y procedimientos de monitoreo, los cuales no han sido efectivos por parte de la administración, ya que las carteras vencidas en los últimos años han registrado incrementos significativos

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2020

en estas categorías y los procedimientos de cobro administrativo y judicial, no han sido efectivos por parte del fiduciario, para disminuir la morosidad y lograr acuerdos de cobro firmes.

La magnitud de la exposición al riesgo de crédito está representada por los saldos de las cuentas por cobrar, netos de cualquier provisión dotada para cubrir posibles pérdidas, que para el caso del Fideicomiso las reservas creadas por Valuación de Riesgos Crediticios no son suficientes para absorber el monto de la pérdida que se originará por la falta de cobro y recuperación.

Basados en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, el riesgo de incobrabilidad se incrementa al no establecer un seguimiento sistemático de control de expedientes, obtención de información para evaluar la capacidad financiera, validación de las condiciones de continuar la actividad económica a la que se dedica el deudor, falta de título ejecutivo para exigir el cumplimiento de la obligación crediticia, que la institución haya iniciado el proceso judicial de cobro al deudor y falta de localización de los deudores.

En los últimos años derivado de las contingencias mostradas en los expedientes, se implementó y emitió el Reglamento de Créditos a fin de mejorar los controles de clasificación, otorgamiento, medición y otorgamiento de créditos, se implementaron controles alternos como la Guía de Proyectos, que contiene la forma de medir y calificar los proyectos previo otorgamiento y durante la ejecución de los proyectos.

2. De Liquidez:

Existe una exposición importante al riesgo de liquidez, originado por la posibilidad de que los beneficiarios no puedan cumplir con sus obligaciones con el Fideicomiso dentro de los términos normales establecidos, o bien, porque el Fideicomiso tenga dificultades para obtener fondos para cumplir con sus compromisos asociados con activos y pasivos financieros.

El fideicomiso tiene disponibilidades por Q7,383,487 que representa el 42% del total del activo (Q2,789,999, 21% en el año 2019), en cuentas de ahorro, en Banco Banrural, S.A, la institución bancaria que administra el Fideicomiso.

3. De Flujos de Efectivo:

No existe una exposición importante al riesgo de que los flujos de efectivo asociado con los activos y pasivos financieros puedan fluctuar en su importe.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

(a) Administración de riesgos

Valor razonable:

Debido a la naturaleza de corto plazo y naturaleza de ciertos instrumentos financieros, la Administración considera que el valor en libros es similar con el valor razonable estimado, estos instrumentos financieros incluyen efectivo, inversiones, créditos obtenidos y otras cuentas por pagar. Los valores razonables que se presentan no necesariamente son un indicativo de las cantidades en que podrían realizarse dichos instrumentos financieros en un mercado corriente. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de esta revelación.

Estos instrumentos financieros exponen al Fideicomiso a varios tipos de riesgos. Los principales riesgos se describen a continuación:

Riesgo de Liquidez:

Es el riesgo de que el Fideicomiso no pueda cumplir con todas sus obligaciones por distintas causas como el deterioro de las cuentas por cobrar y la reducción del valor de sus inversiones entre otro

Riesgo de Crédito:

Riesgo de que el deudor de un activo financiero propiedad del Fideicomiso, no cumpla completamente y a tiempo, con el pago estipulado en los términos y convenios pactados.

4. Cartera de Créditos

Como parte de los objetivos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, se encuentra el brindar apoyo financiero y técnico a las organizaciones legalmente constituidas, así como a los Comités Bilaterales y Grupos Subsectoriales de Trabajo para su desarrollo y consolidación; de tal cuenta que dentro de sus actividades principales, está la de conceder financiamiento reembolsable para ejecutar proyectos en el marco de las siguientes actividades: Agrícola, Pecuario, Artesanal, Agroindustrial, Hidrobiológicos, Forestales no madereros, Grupos Solidarios (Microcréditos), entre otros.

Derivado de tales actividades y del desembolso de fondos reembolsables a través de créditos, al 31 de diciembre 2020, en sus Estados Financieros, se muestra una Cuenta por Cobrar por concepto de préstamos por un total Q10,361,055 (Q10,361,055 al 31 de diciembre 2019).

Al 31 de diciembre 2020 las cuentas por cobrar según su morosidad correspondían a:

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

	2020	2019
Vigentes	Q -	Q -
Vencidos	10,361,055	10,361,055
Subtotal	10,361,055	10,361,055
(-) Estimaciones por valuación	(426,525)	(309,036)
	<u>Q 9,934,530</u>	<u>Q 10,052,019</u>

	2020	2019
Vencidos		
En Cobro Administrativo	Q 6,409,534	Q 6,409,534
En Cobro Judicial	3,951,521	3,951,521
	<u>Q 10,361,055</u>	<u>Q 10,361,055</u>

Las cifras anteriores muestran que el 100% del total de la cartera se encuentra vencida al 31 de diciembre 2020, dentro de la clasificación de vencidos las subdivisiones de cobro administrativo y cobro judicial representan el 62% y 38% de participación de la cartera vencida.

La cartera antes descrita, de acuerdo por el tipo de programa, está integrada como se presenta a continuación:

2020	Capital Otorgado	Créditos	Capital Vencido	Intereses Vencidos	Intereses Mora	Total por Cobrar
Fifonmitch	Q. 60,000	2	Q. 60,000	Q. 202,878	Q. 192,734	Q. 455,612
Figranosba	18,791	1	18,791	33,535	29,905	82,231
Fifonareem	10,282,264	11	10,282,264	10,636,238	4,429,425	25,347,927
	<u>Q.14,142,100</u>	<u>14</u>	<u>Q.10,361,055</u>	<u>Q.10,872,651</u>	<u>Q.4,652,064</u>	<u>Q.25,885,770</u>

La Cartera de Créditos representa 14 créditos otorgados, el monto de intereses vencidos al 31 de diciembre 2020 ascienden a la suma de Q10,872,651 y los intereses por mora Q4,652,064, valores que en relación al Capital adeudado representa 105% y 45% más del monto adeudado, sumados ambos representan contra el capital 150% adicional al crédito otorgado producto de la falta de pago de dichos intereses y de la amortización de las cuotas de créditos. En el Artículo 5. Desacumulación de Intereses, de la Política de recuperación de la cartera en mora del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se establecen las condiciones a aplicar para la desacumulación de intereses según sea el caso.

Para validar el monto de créditos recuperables, la Administración ejercida por el Fiduciario realiza el proceso de valuación de los créditos otorgados por parte del Fideicomiso,

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

proceso en el cual la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación -UTSE- solo da acompañamiento, sin embargo, al 31 de diciembre de 2020, dicho trabajo se encuentra en proceso donde se puede identificar problemas como lo es la falta de documentación adecuada para ejercer cobros judiciales, faltas de garantías, evaluación para otorgar los créditos, falta de seguimiento de cobro por parte del fiduciario, seguimiento en la evaluación de las cifras financieras generadas por el deudor, capacidad de pago del deudor, localización de los deudores, desaparición de los deudores, muerte de los deudores, situaciones que incrementan la incobrabilidad, y que sugieren el registro de dicha pérdida a resultados o incrementar dicha estimación por valuación. El número de deudores considerados incobrables es superior al monto de la estimación creada.

Dentro de los expedientes no se identificó ninguna copia, acta, seguimiento u otra acción que evidencie el cobro legal sobre deudas importantes y antiguas, sin embargo, se obtuvo confirmación por parte de los Bufetes Jurídicos del Fiduciario, donde se nos informa sobre los créditos que se encuentran en proceso de recuperación.

La magnitud de la exposición al riesgo de crédito está representada por los saldos de cuentas por cobrar, netos de cualquier provisión dotada para cubrir posibles pérdidas, que para el caso del Fideicomiso las reservas creadas por la Estimación Valuación para riesgos crediticios de cobrabilidad no son suficientes derivado de los montos de créditos vencidos y en cobro judicial, al 31 de diciembre 2020.

Créditos	Año de Inicio	Años de Otorgado	Capital Otorgado	Capital Vencido	Capital Amortizado	% Capital Pagado	Saldo Intereses	Saldo Intereses Mora	Total Deuda
4	1,999	20	Q. 5,870,846	Q. 3,237,665	Q.2,633,181	45%	Q. 5,187,443	Q.2,048,141	Q.10,473,249
1	2,000	19	30,000	18,791	11,209	37%	33,535	29,905	82,231
1	2,003	16	1,344,613	467,930	876,683	65%	264,105	42,611	774,646
1	2,006	13	500,000	303,557	196,443	39%	354,868	557,662	1,216,088
2	2,010	9	2,146,141	2,146,141	0	0%	2,094,419	953,827	5,194,387
1	2,012	7	1,000,000	936,471	63,529	6%	656,945	223,279	1,816,695
3	2,013	6	2,722,800	2,722,800	0	0%	2,064,400	754,896	5,542,096
1	2,014	5	527,700	527,700	0	0%	216,936	41,742	786,378
14			Q.14,142,100	Q.10,361,055	Q.3,781,045	26%	Q.10,872,651	Q.4,652,063	Q.25,885,770

Los créditos otorgados en los años 1999 al 2010 que registran antigüedad entre 20 y 9 años, son los que representan la mayor parte del saldo pendiente de recuperar, para los créditos otorgados en estos años el saldo de capital es de Q6,174,084 que representa el 60% de la cartera total Q10,361,055, esta comparación confirma que hubo baja recuperación por estos saldos y que su antigüedad y vencimiento continua en aumento.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

Del total de los expedientes de crédito, 9 expedientes se clasifican dentro de la antigüedad de los años 1999 al 2010, además registran intereses e intereses en mora por Q11,566,516 de un total de Q15,524,714 representando un 74.5%.

5. Cartera de Créditos Vencidos en su Plazo Original

Cantidad Créditos	Año Vencimiento	Capital Original	Saldo Capital	Amortización Capital	Saldo Intereses	Saldo Intereses Mora	Deuda Capital e Intereses
14	2001-2019	Q.14,142,100	Q.10,361,055	Q.3,781,045	Q.10,872,651	Q.4,652,063	Q.25,885,770
14		Q14,142,100	Q.10,361,055	Q.3,781,045	Q.10,872,651	Q.4,652,063	Q.25,885,770

En la información anterior se detallan los 14 expedientes que integran la cartera de acuerdo con su plazo de negociación registraron vencimiento en los préstamos contratados entre el año 2001 al 2019, cuyo saldo de capital asciende a Q10,361,055 y de los valores originales de crédito otorgado solo amortizo el 26% ó Q3,781,045.

Considerando la porción de Intereses corrientes y en mora, según la administración del Fideicomiso estos representan Q10,872,651 y Q4,652,063 respectivamente para un total de Q15,524,714 más el saldo de capital.

En los expedientes examinados no se encontró evidencia del seguimiento de cobro, estos créditos ya están vencidos y los deudores no han amortizado tampoco los intereses.

6. Estimación por Valuación

Dentro de los Estados Financieros de Fonagro, se registra una Estimación por Valuación de Activos Crediticios, que al 31 de diciembre 2020 y 2019 por valor de Q426,525 y Q309,035 respectivamente.

Es importante mencionar que, los créditos otorgados en 1999, bajo el producto FIFONAREEM, registran saldos de crédito vencido por Q10,282,264 que comparados con los saldos de intereses vencidos e intereses en mora acumulados por Q15,065,662 representan cargos adicionales por el 147%.

Adicional a lo expuesto en los 2 párrafos precedentes, debe considerarse el hecho que no obtuvimos evidencia que el Fiduciario haya realizado gestiones eficientes y oportunas de cobro, lo que se evidencia con la cartera vencida del 100% del total de esta al 31 de diciembre 2020.

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

El saldo de la Estimación por Valuación al 31 de diciembre 2020 asciende a la suma de Q426,525, dicha Estimación por Valuación debe de considerar para su registro las cuentas de dudosa recuperación e irrecuperables. Basados en las pruebas de auditoría, la incobrabilidad actual o saldos totalmente incobrables deben estar reservados como mínimo en Q10,361,055 que corresponde a las clasificaciones en cobro administrativo y cobro judicial. La insuficiencia de la Estimación por Valuaciones de Q426,525.

7. Garantías

En los Acuerdos Ministeriales se establecen: los plazos máximos de crédito, la tasa de interés nominal variable anual sobre los préstamos, la forma de cancelación de estos, el establecimiento de la tasa de interés moratorio sobre saldos morosos, la garantía del crédito y demás cláusulas que procedan de acuerdo al Proyecto a financiar. El Reglamento para el financiamiento de proyectos, indica que las siguientes son las condiciones, restricciones y limitaciones de los créditos otorgados:

- (a) Cuando ocurra pérdida de la prenda por hurto, robo, caso fortuito o de fuerza mayor, el usuario deberá notificar al fiduciario y a FONAGRO por escrito dentro de los quince días siguientes al suceso, debidamente comprobado y justificado mediante declaración jurada, ante notario, quien procederá a inspeccionar el resto de la prenda y el usuario queda obligado a sustituir la garantía.
- (b) Velar porque la prenda de maquinaria y equipo permanezca en el lugar indicado en la escritura de crédito así como a proporcionarle el adecuado y necesario mantenimiento de esta.
- (c) Cualquier movimiento o traslado que se haga dentro de la misma jurisdicción municipal u otra distinta, aún cuando sea con fines de preparación deberá contar con la autorización previa y por escrito de FONAGRO.
- (d) Solicitar previamente a FONAGRO, autorización para la venta a terceros de bienes dados en garantía a su favor.

Es importante mencionar que las garantías hipotecarias y prendarias tienen vencimientos legales de 10 y 5 años, plazo en el cual se deben de ejercer las acciones legales a fin lograr la recuperación de los créditos ejecutando las garantías, de no proceder de esta forma aunque exista la deuda no habrá garantías que puedan soportar los créditos otorgados, en los casos que aplique.

8. Términos del Convenio

Todos los beneficiarios de créditos según los convenios firmados, previo al otorgamiento de

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2020

estos, se han comprometido a través de sus representantes legales al cumplimiento de las siguientes condiciones:

- El compromiso de la organización beneficiaria, de cumplir con el plan de inversión aprobado por las instancias correspondientes.
- El compromiso de la organización beneficiaria de proporcionar asistencia técnica y supervisión crediticia, al proyecto financiado, aceptando la evaluación y seguimiento que realiza FONAGRO.
- El fiduciario y el fideicomitente tendrán derecho de inspeccionar y examinar en cualquier momento los bienes, lugares de trabajo, construcciones y en general, la forma de inversión del financiamiento otorgado, así como los documentos que respalden la inversión del mismo.
- El compromiso de dar estricto cumplimiento a lo normado en la Ley de Contrataciones del Estado, en lo referente a la suscripción de contratos de construcción, presentación de servicios, así como compra de bienes para el proyecto; las cuales se deberán realizar a un costo razonable, tomando en cuenta factores de calidad, eficiencia y otros que sean del caso.
- Cuando el financiamiento otorgado por el FONAGRO sea destinado para otorgar sub-préstamos, las organizaciones beneficiarias directas o las Instituciones Intermediarias de servicios, no deberán recargar con máximo de 8 puntos porcentuales de interés en el crédito que otorguen a los grupos y/o beneficiarios objetivos.
- En caso de deficiencia o faltante en las garantías, se comprometen a complementarlas y sustituirlas inmediatamente.
- El depositario de la prenda, además de las obligaciones que contrae conforme a la Ley, quedará sujeto a las condiciones especiales (especificadas en el numeral 7 del convenio).
- FONAGRO por medio de punto resolutivo, se reservará el derecho de suspender los desembolsos, cancelar anticipadamente el plazo contractual del financiamiento reembolsable y no reembolsable cuando:
 - Se compruebe que a los recursos otorgados se les ha dado un destino diferente o se hayan ejecutado en área geográfica diferente a lo autorizado
 - No se esté cumpliendo con el plan de trabajo e inversiones autorizadas

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

- No use el financiamiento durante el plazo de seis meses a partir de la fecha de haberse acreditado el desembolso
- No se atiendan las recomendaciones indicadas por escrito emitidas por el personal de FONAGRO, bajo los siguientes criterios a) recomendaciones técnicas en un período no mayor de sesenta días calendario; y b) recomendaciones de auditoría, en un período no mayor de treinta días calendario
- Resistencia al seguimiento y evaluación de parte de la Unidad Técnica.
- De Seguimiento y Evaluación y la Unidad de Auditoría Interna del FONAGRO.
- Otras condiciones, a criterio del Consejo Directivo de FONAGRO.

Además de las condiciones estipuladas en el numeral anterior, cuando la organización beneficiaria no cumpla con las obligaciones contractuales, el Fiduciario, a solicitud por escrito de FONAGRO, suspenderá los desembolsos que se encuentren pendientes.

9. Dictamen del Departamento Jurídico del Fiduciario

Del monto total de la cartera que asciende a Q10,361,055 se encuentra vencida en un 100%, dentro de este monto se clasifican en cobro Judicial Q4,211,493.

De conformidad a nota No. CF-259-2021 de fecha 14 de septiembre de 2021, el Director de Fideicomiso del Banco de Desarrollo Rural, S. A., indica que para el FONAGRO, dentro del período que se audita, no existen litigios pendientes de resolver, así mismo, manifiesta que 2 bufetes a cargo de los procesos que ventilan casos relacionados con la cartera de créditos del Fideicomiso reportan los últimos informes emitidos correspondientes a 6 Asociaciones, en donde presentan resumen de las gestiones realizadas. El crédito No. 744516656 de la Asociación de Desarrollo Integral San Jorge Las Colinas, ONG, con capital vencido Q527,700, intereses vencidos Q216,934.80 y mora por Q41,741.93, garantía hipotecaria, demandado en Juzgado 12o. de Primera Instancia Civil de Guatemala, oficial 4o., proceso E.V.A 01162-2020-0358, fueron notificados del juicio, se presentó memorial el 19 de agosto 2021, solicitando se señale fecha para remate de la finca dada en garantía.

En el caso de los 5 créditos restantes, manifiestan situaciones tales como: No se ha podido notificar a la Asociación, el juicio ejecutivo aún no se ha demandado, no se tiene la dirección exacta del inmueble, no hay cuentas embargadas que cubran el capital reclamado, poco probable que se logre recuperar el capital garantizado con esta garantía, no se ha podido llevar a cabo la diligencia de lanzamiento, ningún banco ha informado sobre efectividad de los embargos de cuentas, entre otros. Lo que evidencia problemas en

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-

Notas a la Cartera de Créditos Al 31 de diciembre de 2020

el seguimiento de dichos créditos para validar su antigüedad, seguimiento, probabilidad de cobro y reconocimiento de estos, como cuentas incobrables a través del dictamen de los abogados a cargo de dicha recuperación.

10. Traslado de Cartera a Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre 2020, han sido trasladados a cuentas de orden un total de 841 créditos por un valor total de Q138,788,782, valor que se integra por capital de Q45,736,180 e intereses y mora por Q 93,052,602.

11. Eventos Subsecuentes

Del libro de actas, mediante acta No. 03-2020 de fecha 21 de diciembre de 2020, Resolución 06/2020, el Consejo Directivo del Fideicomiso FONAGRO, con el objetivo de implementar acciones que permitan valorar el índice de morosidad de la cartera, recuperar el capital e intereses y trasladar a cuentas de orden los créditos incobrables, al 31 de octubre de 2020, de conformidad con los registros del fiduciario a cargo de la Sección de Recuperación de Cartera de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación –UTSE- del Fideicomiso, cuenta con una cartera de créditos que tiene algunos créditos que a la fecha se catalogan como incobrables e irrecuperables, que le generan un mayor índice de mora y pago innecesario de comisiones al Fiduciario.

Con base a lo estipulado en la Ley del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado, para el ejercicio fiscal 2019, vigente para el año 2020, artículo 89. Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos, como la concurrencia de dos o más de las causas establecidas en dicho cuerpo legal. Y de conformidad a las facultades otorgadas al Consejo Directivo, resuelve aprobar el informe de créditos irrecuperables realizado por el banco fiduciario, con base a la valuación de la cartera de créditos otorgados con fondos del Fonagro, con saldos al 31 de octubre de 2020.

Por lo anterior, se declara la irrecuperabilidad de 7 créditos de FIFONAREEM y FIFONMITCH, los cuales pertenece a las organizaciones siguientes: Manuel María García Hernández por un monto de Q30,000, Rubén Canté Hernández por Q30,000, Asociación de Desarrollo Comunitario Granero de Occidente por Q303,557, Asociación de Desarrollo Integral Comunitario Chiqawa por Q396,141, Asociación de Desarrollo Agrícola Tactiquense por Q936,471, Asociación de Agricultores Nuevo Amanecer, Jalapa por Q1,617,812 y Asociación de pescadores Artesanales del Barrio El Cerrito por Q697,540, que totalizan un saldo de capital de Q4,011,521, saldo de intereses de Q3,412,843 e intereses por mora de Q1,847,919, autoriza a la Gerencia General del Fonagro para realizar las gestiones necesarias para que se

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y
MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-**

Notas a la Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2020

trasladen a cuentas de orden los 7 créditos considerados irrecuperables ante el banco fiduciario para lo que corresponda, resolución que entró en vigencia el 21 de diciembre de 2020.

En los Estados Financiero al 28 de febrero 2021, se aprecia que el saldo de la cartera de créditos vencidos en cobro jurídico disminuyó a un saldo de Q. 5,942,085.94, derivado de la declaración de la irrecuperabilidad de los 7 créditos antes mencionados.

***FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA
REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA
ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-***

**ADMINISTRADO POR EL BANCO DE DESARROLLO
RURAL, S. A., -BANRURAL-**

**Auditoría de Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020**

Procedimientos Aplicados

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES
PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA APLICADOS

Consejo Directivo

Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria
-FONAGRO-


De acuerdo con las instrucciones de la auditoría, hemos llevado a cabo los procedimientos que se enumeran más adelante, acordados por el alcance de los objetivos de auditoría, según términos de referencia.

Nuestro trabajo se rigió de conformidad con prácticas contables establecidas en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, que se describe en la nota 3ª) a los estados financieros.

Realizamos los procedimientos mencionados a continuación e informamos sobre los hechos concretos detectados en nuestro trabajo. Los procedimientos que aplicamos tienen la única finalidad de realizar la Auditoría del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, del período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, de acuerdo con el alcance detallado en el informe de Auditoría.

Nuestro informe se elabora exclusivamente para su información y no podrá ser utilizado para ningún otro propósito.

Say Melgar Alarcón Cantoral y Asociados, S.C.



Lic. Victor Manuel Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado CPA No. 1,333
Guatemala, 13 de octubre de 2021

Victor Manuel Say Melgar
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 1,333

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA APLICADOS

1. Efectuamos una planificación del trabajo de auditoría, de tal manera que nos permitiera realizar una auditoría efectiva y oportuna.
2. Aplicamos pruebas para evaluar el cumplimiento de las resoluciones, reglamentos, condiciones contractuales y políticas existentes y vigentes que rigen la administración de los fideicomisos.
3. Evaluamos el sistema contable y la existencia de registros auxiliares, verificando la fidelidad y exactitud de los registros contables, que se originan de las operaciones del Fideicomiso, para el efecto, también consideramos aspectos de control relacionado con el adecuado resguardo de los valores y/o documentación relacionada con el Patrimonio del Fideicomiso.
4. Evaluamos la existencia y cumplimiento de los procedimientos establecidos como parte del sistema de control interno en operación, relacionado a los procedimientos de cobro, dando énfasis en aquellos que se refieren a la recuperación de la cartera de créditos.
5. Solicitamos información necesaria que nos permitiera establecer, cuantificar y verificar el cálculo del ingreso y registro de los productos generados por las disponibilidades en cuentas bancarias, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020.
6. Con base en la documentación proporcionada por el Fiduciario, determinamos la disponibilidad de los fondos que se presentan dentro del rubro de efectivo de los estados financieros del Fideicomiso.
7. Solicitamos la información necesaria y evaluamos el procedimiento de cálculo y registro de los intereses corrientes y moratorios generados por los préstamos concedidos, de acuerdo a las condiciones contenidas en los contratos de préstamos aprobados. Así mismo, verificamos el reguardo y contenido de los documentos que garantizan los préstamos, para establecer la viabilidad de su cobro por la vía legal.
8. Verificamos la existencia física de expedientes de préstamos concedidos al 31 de diciembre de 2020, revisando la documentación que los respalda.
9. Evaluamos la razonabilidad de la estimación por valuación, para cuentas incobrables, considerando el comportamiento de la recuperación y la antigüedad de la mora correspondiente a la cartera de créditos.
10. Evaluamos si el Fiduciario está cumpliendo con las directrices establecidas en el Reglamento de Créditos del Fideicomiso.

Say Melgar Alarcón Cantoral & Asociados, S.C.
Contadores Públicos y Auditores

11. Solicitamos la circularización de saldos al 31 de diciembre de 2020.
12. Sobre la muestra seleccionada realizamos visita e inspección física a los proyectos, observando las inversiones, funcionamiento general y controles existentes dentro de las organizaciones, así como la confirmación de los préstamos otorgados.
13. Obtuvimos evidencia suficiente y competente, a través de la aplicación de procedimientos de auditoría que nos permitieron dar a conocer conclusiones razonables, en las cuales basamos nuestra opinión sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros auditados.
14. Aplicamos análisis financieros y comparaciones sobre la cartera de créditos.
15. Emitimos informe individual sobre la cartera de créditos.
16. Verificamos la razonabilidad del patrimonio neto, así como del resultado al cierre del año que se auditó.
17. Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría, recomendamos acciones necesarias para llevar un adecuado control interno del Fideicomiso, sobre las oportunidades observadas.

0000007
-0006

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORIA INTERNA
CUA No.: 100105

AUDITORIA
FIDEICOMISO FONAGRO
DEL 01 DE MARZO DE 2021 AL 31 DE JULIO DE 2021



GUATEMALA, NOVIEMBRE DE 2021

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	6
GENERALES	6
ESPECÍFICOS	6
ALCANCE	7
INFORMACION EXAMINADA	7
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	9
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	15
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	21
COMISION DE AUDITORIA	22
ANEXOS	23



ANTECEDENTES**BASE LEGAL**

El Acuerdo Gubernativo No. 338-2010 del 19 de noviembre de 2010, contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA, el cual tiene por objeto normar la estructura orgánica interna y funciones del Ministerio, para cumplir eficientemente las funciones que le competen. En el artículo 2, 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 tienen por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional. En tal sentido el Ministerio ha suscrito contratos de fideicomisos a fin de cumplir con sus objetivos.

Este fideicomiso cuenta con unidad ejecutora denominada Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- quien es la responsable de la administración y ejecución de los fondos asignados al fideicomiso, la estructura organizativa, atribuciones y responsabilidades se encuentran definidas en el Acuerdo Ministerial 354-2017 de fecha 20 diciembre de 2017, así también se establecen los objetivos de FONAGRO, entre los más importantes se pueden mencionar:

- Apoyar financiera y técnicamente por medio del fideicomiso a las organizaciones legalmente constituidas, a los comités institucionales, bilaterales y grupos subsectoriales de trabajo para su desarrollo y consolidación, el cual será en forma directa a dichas organizaciones y se formalizara de acuerdo al procedimiento que establezca el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.
- Movilizar con flexibilidad y en forma oportuna los recursos financieros y técnicos del plan de inversiones del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.
- Contar con un mecanismo idóneo para administrar eficientemente los recursos financieros provenientes de organismos internacionales.
- Destinar los recursos financieros del fideicomiso denominado "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria FONAGRO" para el financiamiento de proyectos productivos de carácter reembolsable y no reembolsable.
- Cubrir los gastos de administración y funcionamiento del Fondo Nacional



para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.

El fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, fue creado mediante Acuerdo Gubernativo 133-94 y constituido mediante escritura de constitución No. 278 de fecha 3 de octubre de 1994, dicho fideicomiso ha sido objeto de modificaciones mediante las escrituras números 308 de fecha 4 de agosto de 1995; 48 de fecha 3 de febrero de 1999, 232 de fecha 8 de abril de 2003, 254 de fecha 23 de septiembre de 2004, 144 de fecha 30 de septiembre de 2013 y 56 del 20 de septiembre de 2019, en las mismas, se han modificado los aspectos siguientes: El patrimonio fideicometido, objetivos, derechos y obligaciones, destino de los fondos, tasa de interés, reintegro del patrimonio fideicometido, plazo, ejercicio contable y desplazamiento de resultados.

El fideicomiso -FONAGRO- fue constituido para enfrentar los distintos problemas que aquejan al sector agropecuario nacional, a través de financiamiento que permita la reactivación y modernización de proyectos productivos agropecuarios en apoyo a los pequeños y medianos productores. FONAGRO tiene como misión, contribuir al mejoramiento de las condiciones de calidad de vida de las familias rurales del sector agropecuario, a través del acceso a recursos financieros y técnicos, para impulsar la reactivación y modernización de la actividad agropecuaria.

Función

1. Apoyar financiera y técnicamente a las organizaciones legalmente constituidas, a los comités institucionales, bilaterales y grupos subsectoriales de trabajo para su desarrollo y consolidación, el cual será en forma directa a dichas organizaciones y se formalizará de acuerdo al procedimiento que establezca el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-";
2. Desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad;
3. Contar con un mecanismo idóneo para administrar eficientemente los recursos financieros provenientes de organismos internacionales;
4. Destinar los recursos financieros del fideicomiso denominado Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable y no reembolsable.



[Handwritten signatures and initials]

Patrimonio

En la Escritura Pública de Modificación número 144 se establece el patrimonio fideicometido del fideicomiso -FONAGRO- el cual hace a UN MIL QUINIENTOS MILLONES DE QUETZALES (Q.1,500,000,000.00) con recursos provenientes del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado asignados al MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN, así como de aportes nacionales, de organismos internacionales y cualquier otro recurso obtenido a título legal que cumpla con los objetivos del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.

Elementos personales

Según escritura pública número 232 de fecha 8 de abril de 2003, se identifican los elementos personales de la manera siguiente: I) FIDEICOMITENTE: El Estado de Guatemala representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; II) FIDUCIARIO: El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima; y, III) FIDEICOMISARIO: El Estado de Guatemala.

Vigencia y plazo

Según escritura de constitución 278 del 04 de octubre de 1994 inicialmente se estableció un plazo de 10 años, posteriormente y según escritura de modificación 254 de fecha 23 de septiembre de 2004 se amplió por 15 años más por lo que el plazo del vencimiento es del 22 de septiembre de 2019. Según escritura de modificación número 56 del 20 de septiembre de 2019, el plazo de vigencia del Fideicomiso se amplía por veinticinco años más a partir del veintitrés de septiembre de dos mil diecinueve, venciendo en consecuencia, el veintidós de septiembre de 2044.

Leyes, Normas, Reglamentos y Regulaciones Aplicables al Fideicomiso

Leyes Generales

- Constitución Política de la República de Guatemala.
- Decreto Número 101-97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto.
- Decreto Número 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala.
- Decreto Número 57-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de

[Handwritten signatures and initials]



Contrataciones del Estado.

- Decreto Número 31-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Decreto Número 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2019.
- Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros.
- Decreto Número 27-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA), y sus reformas.
- Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Actualización Tributaria.
- Acuerdo Gubernativo Número 540-2013, Reglamento de la Ley Orgánica del Presupuesto.
- Acuerdo Gubernativo Número 96-2019, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Decreto Gubernativo Número 05-2020, Declaratoria Estado de Calamidad Pública en todo el Territorio Nacional, sus Reformas y Ampliaciones.
- Acuerdo Gubernativo Número 79-2020, Normas Complementarias al Reglamento de Salud y Seguridad Ocupacional, para la Prevención y Control de Brotes de SARS COV-2 en los Centros de Trabajo, sus Reformas y Ampliaciones.
- Acuerdo Ministerial Número 07-2021 del Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, Disposiciones Obligatorias para la Contención y Prevención del Incremento de Contagios de COVID-19 a Nivel Nacional.
- Acuerdo Interno Número A-075-2017 de la Contraloría General de Cuentas, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala, ISSAI.GT.
- Acuerdo Interno Número 09-03 de la Contraloría General de Cuentas, Normas Generales de Control Interno.

Leyes Específicas

- Acuerdo Gubernativo 133-94 creación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, -FONAGRO-.
- Escritura de constitución No. 278 de fecha 3 de octubre de 1994 del FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-, y sus modificaciones mediante las escrituras números 308 de fecha 4 de

[Handwritten signatures and initials]



agosto de 1995; 48 de fecha 3 de febrero de 1999, 232 de fecha 8 de abril de 2003, 254 de fecha 23 de septiembre de 2004, 144 de fecha 30 de septiembre de 2013 y 56 del 20 de septiembre de 2019.

- Acuerdo Ministerial 354-2017 Reglamento para la Administración y Funcionamiento "Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".
- Resolución CA-152-0-2017, Consejo de Administración de Banco de Desarrollo Rural, S. A. "Reglamento para el Funcionamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".
- Resolución No. 49/2017, El Consejo Directivo del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- "Manual de Normas y Procedimientos del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".
- Resolución No. 48/2017, El Consejo Directivo del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO- "Manual de Organización y Funciones del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-".
- Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso.
- Manual para la Administración de Fideicomisos de la Administración Central.
- Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos.
- Acuerdo A-075-2017 Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala, ISSAI.GT.
- Nombramiento de Auditoría No. UDAI-108-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, CUA 100105-1-2021, emitido por el Auditor Interno, de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Fundamento Legal de la Auditoría

La auditoría se realizó con base en:

- Acuerdo Gubernativo Número 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, artículos 33 y 34.
- Acuerdo Número A-075-2017 de la Contraloría General de Cuentas, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala, ISSAI.GT.
- Acuerdo Número A-107-2017 de la Contraloría General de Cuentas, Manuales de Auditoría Gubernamental, y
- Nombramiento de Auditoría No. UDAI-108-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, CUA 100105-1-2021, emitido por el Auditor Interno, de la Unidad de



[Handwritten signatures and initials]

Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

OBJETIVOS**GENERALES**

Comprobar que la administración del fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, FONAGRO, se realiza bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía y equidad, evaluando la estructura del control interno y comprobando que las operaciones financieras, administrativas y de otra índole se han realizado de acuerdo a lo establecido en las Normas Generales de Control Interno Gubernamental y Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Legales, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT-, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables a este fideicomiso.

Asimismo, evaluar y analizar el sistema y ambiente del control interno implementado por la Unidad Ejecutora de -FONAGRO-, en lo relacionado a la negociación, supervisión y reorientación del fideicomiso, asimismo, a coordinar la representación del Ministerio en el comité técnico constituido, y recopilar la información sobre la administración financiera del fideicomiso, velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas en la escritura de constitución y sus modificaciones y demás normativa, y proponer las medidas correctivas que sean necesarias para un manejo sano de todas las operaciones financieras y administrativas.

ESPECIFICOS

- Evaluar la estructura y ambiente del control interno de la Unidad Ejecutora de FONAGRO, en lo relacionado al seguimiento y supervisión de la administración del fideicomiso;
- Evaluar la razonabilidad de los estados financieros y la oportunidad de los registros contables del fiduciario;
- Determinar que las transacciones se realizan conforme al marco legal correspondiente;
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión administrativa y promover su eficiencia operativa; y
- Verificar el seguimiento a las recomendaciones reportadas en los informes anteriores por la Unidad de Auditoría Interna, la Contraloría General de



Cuentas y Auditores Independientes.

ALCANCE

Se examinarán los estados financieros elaborados por el fiduciario del fideicomiso **Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, FONAGRO**, analizando cada rubro de los mismos para poder determinar si el ambiente y estructura del control interno implementado en cada registro contable es razonable y si su documentación de soporte es suficiente y competente; se evaluarán los controles internos implementados por la Unidad Ejecutora de FONAGRO en la supervisión de la ejecución del fideicomiso y la rendición de cuentas de conformidad con las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores Adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT-, emitidas por la Contraloría General de Cuentas y la normativa legal que le corresponde, incluyendo las pruebas y demás procedimientos que se consideraron necesarios a las circunstancias, el período de evaluación corresponde del 01 de marzo al 31 de julio de 2021.

INFORMACION EXAMINADA

Se presentan los Estados Financieros del fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, elaborados por el fiduciario, específicamente el Balance General Condensado y Estados de Resultados, que nos permitieron observar el resultado de la gestión financiera al 31 de julio de 2021.

BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2021
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	NOTA	SUBTOTAL	TOTAL
Disponibilidades	4		8,122,042.53
Otros Bancos		8,122,042.53	
Cartera de Créditos	5		5,942,085.94
Vencidos en cobro administrativo		5,942,085.94	
Estimación por valuación			-426,524.88
Cuentas por cobrar	6		4,816.66
Total Activo			13,642,420.27
PASIVO			
Cuentas por Pagar	7		52,300.00
Capital Pagado			30,754,898.72
Capital Autorizado	8	1,500,000,000.00	



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Asignaciones por recibir	9	-706,153,950.70	
Capital devuelto al fideicomitente	10	-774,291,071.83	
Otros aportes	11	11,198,921.05	
Reservas de Capital	12		5,925,814.80
Resultados por aplicar	13		-17,029,627.82
Utilidades por aplicar		13,265,572.82	
Pérdidas por aplicar		-30,295,200.74	
Productos trasladados	14		-1,889,180.11
Resultado del ejercicio			-4,371,775.32
Total Pasivo y Capital			13,642,420.27

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado al 31 de julio de 2021, proporcionado por el fiduciario.

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO 2021
(Cifras en Quetzales)**

DESCRIPCIÓN	NOTA	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO	15		309,865.60
Intereses		278,765.60	
Recuperación sobre cuentas incobrables		30,100.00	
GASTOS DEL EJERCICIO	16		4,681,640.92
Comisiones		357,630.37	
Cuentas y Valores Incobrables		4,324,010.55	
RESULTADO DEL EJERCICIO			-4,371,775.32
PERDIDA NETA			-4,371,775.32

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y diario mayor general del 01 de enero al 31 de julio de 2021, proporcionado por el Fiduciario.

Los Estados Financieros, Balance General al 31 de julio de 2021 (Anexo I); Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de julio de 2021 (Anexo II), Estado de Flujo de Efectivo del 01 de enero al 31 de julio de 2021 (Anexo III), Estado de Situación Patrimonial al 31 de julio de 2021 (Anexo IV) y Notas a los Estados Financieros al 31 de julio de 2021 (Anexo V), se adjuntan al presente informe.

Principales Políticas y Prácticas Contables

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:



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

La presentación de los estados financieros se hace de acuerdo con el formato establecido por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Durante el proceso de la Auditoría Financiera practicada al fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se elaboró el programa de auditoría correspondiente y en el mismo se describe la evaluación de los rubros siguientes:

Evaluación del Control Interno

Balance General

Estado de Resultados

Litigios

Regularización Cuenta 1213

Regularización Cuenta 1214

NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

1. Evaluación del Control Interno

Se evaluó la estructura y ambiente del sistema de control interno, mediante cuestionario dirigido al Fiduciario y a la Unidad Ejecutora de -FONAGRO-, instrumento que permitió obtener evidencia sobre el cumplimiento y apego a la normativa vigente que regula el fideicomiso.

Balance General

Activo

1. Disponibilidades

De la evaluación de las cuentas del Balance General al 31 de julio de 2021, se determinó que la disponibilidad del fideicomiso se refleja en la cuenta contable "Otros Bancos" con un saldo de Q.8,122,042.53, es una cuenta de depósitos de ahorro en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. según No. 4-099-03717-5 a nombre de FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-, en la cual se reflejan los ingresos y egresos del Fideicomiso.

1. Cartera de Créditos

Al 31 de julio de 2021, la cartera de créditos está integrada de la siguiente manera:



Cartera de Créditos
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION	TOTAL
Vencidos en cobro administrativo	5,414,385.94
Vencidos en cobro judicial	527,700.00
Total de Cartera de Créditos	5,942,085.94
Estimación por valuación	-426,524.86
Saldo de la Cartera	5,515,561.08

Fuente: Elaboración propia, con base al diario mayor general e integraciones proporcionadas por el fiduciario.

La Estimación por Valuación al 31 de julio de 2021 asciende a Q.426,524.86, que corresponde al 3% del total de la cartera pendiente de cobro. En cumplimiento de lo establecido en las cláusula undécima de la Escritura Pública de Modificación Numero 144, "Al final del ejercicio contable y determinación de resultados anuales, los productos que el Fideicomiso perciba por concepto de interés se contabilizarán de la siguiente manera: a) El cincuenta por ciento (50%) de los mismos será destinado a la constitución de una reserva para cuentas incobrables, la cual previa evaluación de la cartera crediticia efectuada por la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria, FONAGRO en coordinación con el BANCO DE DESARROLLO RURAL, SOCIEDAD ANONIMA -BANRURAL-, cuyos parámetros se deberán incluir en el Reglamento para el Financiamiento de proyectos con Recursos del Fideicomiso "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA, FONAGRO" y deberá ser aplicada anualmente a la cartera de créditos irrecuperables; de no existir créditos irrecuperables que disminuyan la reserva anual, dicho monto incrementará el capital del Fideicomiso; y, b) El cincuenta por ciento (50%) restante será destinado a incrementar el capital del mismo".

Es importante mencionar que se elaboró un Plan de Recuperaciones de Cartera 2021 de fecha Guatemala, enero 2021, Informe Circunstanciado Sobre Acciones de Regularización de la Cartera de Créditos de los Ejercicios Fiscales 2020 y 2021; se ha realizado acciones de cobro por parte de la unidad ejecutora del Fideicomiso y también se ha solicitado al Fiduciario realizar gestiones para la recuperación de la cartera crediticia vencida, o bien regularizar la misma cumpliendo con los requisitos que establece el Decreto 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para los años 2020 y 2021, **Artículo 89. Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad**, se observó durante el proceso de la presente auditoría que el saldo de la Cartera Crediticia al 28 de febrero de 2021, asciende a



[Handwritten signatures and initials]

Q.5,942,085.94; determinando que el saldo de dicha cuenta no ha variado al 31 de julio de 2021, únicamente presenta una variación en cuanto a su Integración, derivado a que los créditos vencidos en cobro administrativo con garantía prendaria, se trasladaron a cobro judicial, en virtud que el Fiduciario no ha concluido con la depuración correspondiente, continua en proceso el hallazgo realizado Informe de Auditoría Interna UDAI-093-2020 CUI 98512-1-2020, Deficiente recuperación de la Cartera Crediticia, el cual se describe en los Comentarios Sobre el Estado Actual de los Hallazgos y Recomendaciones de Auditorías Anteriores, del presente Informe.

1. Cuentas por Cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar está conformado por anticipo de gastos el cual asciende a la cantidad de Q.4,816.66.

Pasivo

1. Cuentas por Pagar

El saldo de las cuentas por pagar está conformado por un monto de Q.52,300.00, que se originó por el traslado de los fondos de la cuenta disponibilidades del fideicomiso a la cuenta de ahorro y registrado en Ingresos por Aplicar, que corresponde a ingresos pendientes de aplicar a la cartera crediticia, que se debe proceder a regularizar por parte del Fiduciario.

1. Capital Pagado

La integración presentada por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, -BANRURAL-, sobre el movimiento de los aportes realizados al patrimonio fideicometido, a partir de la constitución del fideicomiso hasta el 31 de julio de 2021, es el siguiente:

Capital Pagado (Cifras en Quetzales)

CAPITAL AUTORIZADO	1,600,000,000.00
ASIGNACIONES POR RECIBIR	(706,153,950.70)
CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE	(774,291,071.63)
OTROS APORTES	11,199,921.05
CAPITAL PAGADO	30,754,898.72

Fuente: Elaboración propia, con base al diario mayor general e integraciones proporcionadas por el fiduciario.

1. Reservas de Capital



[Handwritten signatures and initials]

El Fondo de Reserva se calcula con base a lo estipulado en la cláusula UNDECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso y sus escrituras modificatorias, la cual establece que los productos que el fideicomiso perciba por concepto de intereses por la inversión de los fondos que permanezcan ociosos, al final de cada ejercicio contable se registrará en una cuenta específica de reservas de capital. Observando que el último movimiento registrado fue en el año 2015. El saldo de esta cuenta al 31 de julio de 2021 es de Q.5,925,814.80.

1. Resultados por Aplicar

En esta cuenta se aplican los resultados del período, ya sea que se genere ganancia o pérdida del ejercicio, al 31 de julio de 2021 presenta un saldo de Q.17,029,627.82.

Estado de Resultados

1. Productos del Ejercicio

Los productos del ejercicio reportados por el Fiduciario, durante el período del 01 de enero al 31 de julio de 2021, ascienden a un total de Q.309,865.60, que corresponden a Intereses por Depósitos de Ahorro Q.176,296.64; Intereses de la Cartera de Créditos Q.103,468.96 y Recuperación sobre Cuentas Incobrables por Q.30,100.00.

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 6% anual, capitalizables mensualmente.

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

1. Gastos del Ejercicio

Los gastos del fideicomiso de acuerdo al Estado de Resultados durante el período del 1 de enero al 31 de julio de 2021, ascienden a un total de Q.4,681,640.92 integrados de la siguiente manera: Administración Bancaria por Q.357,630.37 y Cuentas y Valores Incobrables por Q.4,324,010.55.

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública de modificación 48 de fecha 3 de febrero de 1,999, las comisiones se calculan de la siguiente forma: a) el tres por ciento (3%) sobre el monto de cada transferencia de fondos no



[Handwritten signatures and initials]

reembolsables otorgados a las entidades estipuladas en la cláusula séptima de este contrato. Dicha comisión la cobrará el fiduciario en forma automática en el momento de cada transferencia; y b) el uno punto cinco por ciento (1.5%) anual sobre el saldo mensual de la cartera de préstamos otorgados.

1. Litigios demandas y otras reclamaciones de tipo legal, que se encuentren pendientes al 31 de julio de 2021

Mediante Oficio UDAI-R-655-2021 de fecha 08 de septiembre de 2021, se solicitó al Gerente General de FONAGRO, el detalle de litigios o procesos que se ventilen relacionados con la cartera de créditos del fideicomiso, laborales y los litigios o procesos de carácter tributario o judicial, originados por las operaciones del fideicomiso.

Por medio de Oficio FON-519-2021/HGEC/anny de fecha 20 de septiembre de 2021, el Gerente General de FONAGRO proporcionó la información solicitada en relación a los litigios, reflejando los resultados siguientes:

Litigios relacionados con la Cartera Crediticia, se reportan 12 litigios, 6 con probabilidad de recuperación y 6 sin probabilidad de recuperación, lo que representa un 50% a favor de FONAGRO, lo que se considera razonable, tomando en cuenta que se trata de cuentas por cobrar, con alto riesgo de recuperación.

Litigios Laborales en Trámite, se reportan 5 litigios, de los cuales se obtuvo 1 sentencia a favor del trabajador lo que representa un 20%, 1 sentencia en contra del trabajador lo que representa otro 20% y se encuentran 3 litigios pendientes de sentencia lo que representa un 60% de los litigios laborales, sin embargo dichos litigios laborales no se puede considerar razonables o no razonables, en virtud que dependen de una sentencia de juez, la cual obligatoriamente se deberá cumplir.

Litigios Laborales 2021, se reportan 7 incidentes de reinstalación, el incidente número 6 contiene la demanda de reinstalación de 4 personas, por lo que el total de personas que demandan su reinstalación son 10 personas, sin embargo dichos litigios laborales no se puede considerar razonables o no razonables, en virtud que dependen de una sentencia de juez, la cual obligatoriamente se deberá cumplir.

Litigios por Penales (Denuncias), Recursos No Reembolsables por mala ejecución, se reportan 18 denuncias presentadas en contra de entidades a las cuales se les otorgó recursos financieros no reembolsables para proyectos y que no fueron ejecutados de conformidad con la normativa aplicable vigente, todos los litigios se encuentran en proceso.

Cx
[Firma]
[Firma]
[Firma]



Por medio de oficio CF-257-2021 de fecha 14 de septiembre de 2021, el Director de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. informa de 3 procesos de cobro judicial de créditos concedidos con fondos del Fideicomiso, a cargo del Bufete de Abogados y Notarios, Monterrosa, Robles & Sosa, los cuales se encuentran en proceso.

Adicionalmente reportan 8 procesos en cobro judicial de créditos concedidos con fondos del Fideicomiso, a cargo del Bufete Jurídico RECUPERA S. A. de los cuales 5 se encuentran en proceso y 3 con baja posibilidad de recuperación.

1. Consejo Directivo

Tomando en consideración lo establecido en el Acuerdo Ministerial 354-2017 Reglamento para la Administración y Funcionamiento del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, en el Artículo 7. DE LAS SESIONES. El cual indica, "El consejo sesionara de forma ordinaria una vez por cada trimestre del año y de forma extraordinaria las veces que sean necesarias.", se solicitó por medio de oficio UDAI-R-241-2021 de fecha 06 de septiembre de 2021, copia de las actas de celebración de sesiones de Consejo Directivo realizadas durante el período auditado, estableciendo que se suscribieron las Actas No. 2-2021 de fecha 28 de abril de 2021 y No. 3-2021 de fecha 30 de junio de 2021; con lo cual se da cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para la Administración y Funcionamiento del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, en el Artículo 7. DE LAS SESIONES.

1. 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, entre otros. En términos generales los resultados se consideran razonables.

1. Regularización de la Cuenta 1213

Se analizó el Libro Mayor reporte R00801007.rpt del 01/03/2021 al 31/07/2021 de la cuenta de mayor 1213 Préstamos Otorgados al Sector Privado, determinando que existen préstamos a mediano y largo plazo, pendientes de regularizar de ejercicios fiscales anteriores, el saldo que presenta la cuenta 1213 asciende a la cantidad de Q.516,557,075.92, la Unidad Ejecutora del Fideicomiso FONAGRO, debe requerir y recopilar la documentación de soporte necesaria para la regularización de la cuenta 1213, lo cual se hará constar en Carta a la



Administración. La cuenta 1213 durante el período auditado se encuentra integrada de la manera siguiente:

1. Regularización de la Cuenta 1214

Se procedió a revisar los movimientos de ingresos y anticipos del Fideicomiso en la cuenta 1214, reporte R00801007.rpt, determinando que los mismos durante el período auditado ascienden a Q.9,043,360.80, reflejando una regularización de gastos que asciende a la cantidad de Q.9,226,017.17; quedando pendiente de regularizar la cantidad de Q.182,656.37; saldo que se considera razonable.

CONCLUSIONES

La ejecución de la presente auditoria se enfocó en la evaluación de procesos auditables, considerando obtener en un porcentaje aceptable, la razonabilidad de los estados financieros del fideicomiso **Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-**. Para lo cual se realizaron análisis y pruebas a los componentes de los estados financieros, sobre una muestra establecida bajo el método selectivo, de acuerdo al universo de rubros, registros y documentación de legítimo abono más representativos.

De conformidad a la evaluación realizada a los estados financieros del **Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-**, se concluye que los registros, documentación de soporte y saldos de los bienes almacenados cumplen razonablemente la normativa y leyes aplicables correspondientes, excepto por lo descrito en Carta a la Administración relacionada con la regularización de la cuenta 1213 Préstamos Otorgados al Sector Privado del SICOIN.

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

Se verificó el cumplimiento de recomendaciones pendientes de implementar por parte del Fideicomiso **Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-**, conforme al informe de la Unidad de Auditoria Interna UDAI-093-2020 CUI 98512-1-2020. Para lo cual se presenta el análisis realizado durante la ejecución de la presente auditoria:

[Handwritten signatures and initials]



SITUACION DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	3	100
RECOMENDACIONES REALIZADAS	2	67
RECOMENDACIONES EN PROCESO	1	33
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	CONDICIÓN	RECOMENDACIÓN	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	ESTADO		
				REALIZADA	EN PROCESO	PENDIENTE
1	<p>Hallazgos de Deficiente de recuperación de la cartera crediticia</p> <p>Al 31 de agosto de 2020, se pudo establecer que no se realizó un adecuado seguimiento en la recuperación de cartera crediticia por parte del fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. en virtud de que la cartera se encuentra totalmente vencida, la cual está distribuido en cobro administrativo y judicial.</p> <p>El total de la cartera de crédito está conformado por 14 créditos que equivalen a Q.10,381,054.90 de capital no recuperado y representan saldos de intereses no recuperados por Q.10,641,806.10 e intereses en mora por Q.4,382,287.74. Las pocas gestiones en la recuperación de cartera se pueden evidenciar tomado en consideración que esta deficiencia fue divulgada por la Unidad de Auditoría Interna del MAGA según informe UDAI-053-2020, CUA 95430-1-2020,</p>	<p>Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- en su calidad de Fidelcomitante de seguimiento a la instrucción dada a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fidelcomisos según OFICIO DM-SEG-031-2020 para que, en el menor tiempo se conforme la Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia, y que dicha comisión en conjunto con la Unidad Ejecutora de FONAGRO y fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. realicen las siguientes acciones:</p> <p>1. El fiduciario deberá rendir un Informe circunstanciado en el que se detalle cada crédito vencido (administrativo y judicial) y que se indique cual ha sido la última gestión realizada para la recuperación de estos créditos.2. La Unidad Ejecutora deberá rendir un Informe circunstanciado en el cual deberán detallar por cada crédito vencido (administrativo y judicial), que gestiones están aun pendientes de realizar por parte del fiduciario para la recuperación de los créditos.3. La comisión de Recuperación de Cartera Crediticia con asesoramiento y aprobación de la Dirección de</p>	<p>1. Por medio del AOFICIO DM-SEG-167-2020, de fecha 21/12/2020, emitido por Lic. Byron Estuardo Terré Acosta Auditor Interno del MAGA y del Lic. José Ángel López Camposeco, Ministro del MAGA, dirigido a la Licenciada Diana Lorena Flores Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fidelcomisos, donde se le solicita el cumplimiento de la recomendación.2. Por medio del FON-004-2021/FGAE/anny, DE FECHA 8/1/2021, emitido por el Ing. Félix G. Arroyo E. Gerente General de FONAGRO, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terré Acosta, Auditor Interno del MAGA, donde adjunta el Informe de Valuación de la Cartera del Fidelcomiso FONAGRO 2020, con la participación del Fiduciario y personal de FONAGRO. 3. Por medio del FON-023-2021/FGAE/anny, de fecha 18/01/2021, emitido por el Ing. Félix G. Arroyo E. Gerente General de FONAGRO, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terré Acosta, auditor interno, adjunte el oficio CF-009-2021 de fecha 14/1/2021, del Licenciado Luis Joel Fernandez Rojas, Director de Fidelcomisos, donde traslada copia de Informe.4. Por medio del OFICIO UDAI-S-042-2021, de fecha 29/1/2021, de la Unidad de Auditoría Interna dirigido al Ing. Félix G. Arroyo E. Gerente General de FONAGRO, donde se le indica que el estatus de la</p>		1	



[Handwritten signatures and initials]

<p>situación que el 31 de agosto de 2020 no ha variado con relación al ejercicio fiscal 2019.</p> <p>Así también se determinó que existen créditos con alto riesgo de no recuperarse debido a que las gestiones realizadas por el fiduciario no han sido suficientes y competentes, entre los más relevantes se pueden mencionar:</p>	<p>Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y la Unidad Ejecutora de FONAGRO deberán elaborar un Plan de Trabajo en el que se establezcan las gestiones a realizar para la recuperación de cada crédito vencido (administrativo y Judicial), definiendo la prioridad de cada caso y las fechas para su cumplimiento.4. La Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia con visto bueno de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y la Unidad Ejecutora deberán requerir al Fiduciario el cumplimiento de cada acción según el plan de trabajo.5. La Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación de la Unidad Ejecutora de FONAGRO deberá dar el acompañamiento al Fiduciario en las actividades de recuperación según el Plan de Trabajo.</p>	<p>recomendación se traslada de pendiente a realizada.</p> <p>COMENTARIO</p> <p>AUDITORIA: Durante la ejecución de la auditoría según nombramiento UDAI-057-2021, CUA 99986-1-2020, se verificó que al 28 de febrero 2021 se realizaron acciones para depurar la cartera, en virtud que la cuenta contable Cartera de Créditos registra Q.5,942,085.94 como Cartera Vencida en Cobro Administrativo.</p> <p>Es importante mencionar que los créditos tienen una antigüedad de 2 años hasta 19 años de vencidos, esta situación pone en riesgo las garantías por el tiempo que ha transcurrido del vencimiento de dichos créditos, por lo que es necesario iniciar con los procesos legales para ejecutar las garantías.</p> <p>COMENTARIO</p> <p>AUDITORIA: Durante el proceso de la presente Auditoría Financiera de conformidad con Nombramiento No. UDAI-108-2021 CUA 100105-1-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, se dio seguimiento al cumplimiento del presente hallazgo, estableciendo que la Cartera de Créditos continúa con un saldo vencido de Q.5,942,085.94; en relación a la Auditoría anterior, la cual se encuentra integrada por Cartera en Cobro Administrativo Q.5,414,385.94 y Cartera en Cobro Judicial Q.527,700.00, en relación a la recomendación 1. El fiduciario deberá rendir un</p>			
---	--	---	--	--	--

CO

DA?

DA.

CP



			<p>Informe circunstanciado en el que se detalle cada crédito vencido (administrativo y judicial); el Fiduciario por medio de Oficio DF-1365-2021 de fecha 20 de septiembre de 2021, emitido por el Jefe a.i. Administración de Fideicomisos del Fiduciario. Indica que fue requerido dicho informe al área de Cobros de Fideicomisos, del Banco de Desarrollo Rural, S. A. pero que a la fecha no había sido proporcionado. Por lo que este aspecto continúa en PROCESO.</p> <p>En relación a la recomendación 2. La Unidad Ejecutora deberá rendir un Informe circunstanciado en el cual deberán detallar por cada crédito vencido (administrativo y judicial), que gestiones están aún pendientes de realizar por parte del fiduciario para la recuperación de los créditos. La Unidad Ejecutora del Fideicomiso de FONAGRO, CUMPLIÓ con la presentación del Informe Circunstanciado requerido con fecha 10 de septiembre 2021. En relación a la recomendación 3. La comisión de Recuperación de Cartera Crediticia con asesoramiento y aprobación de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y la Unidad Ejecutora de FONAGRO deberán de elaborar un Plan de Trabajo en el que se establezcan las gestiones a realizar para la recuperación de cada crédito vencido (administrativo y judicial), la Unidad Ejecutora de FONAGRO, CUMPLIÓ con presentar Plan de Recuperaciones de Cartera 2021, con fecha enero 2021. En relación al cumplimiento de la recomendación 4. La Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia con visto bueno de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y la Unidad Ejecutora deberán requerir al Fiduciario el cumplimiento de cada acción según el plan de trabajo. La Unidad Ejecutora de FONAGRO, ha dado seguimiento al Plan de Recuperaciones de Cartera</p>		
--	--	--	--	--	--

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



			2021, el Fiduciario deberá cumplir con las actividades programadas para el saneamiento de la Cartera de Créditos, la cual continúa en PROCESO. En relación a la recomendación 5. La Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación de la Unidad Ejecutora de FONAGRO deberá dar el acompañamiento al Fiduciario en las actividades de recuperación según el Plan de Trabajo. La Unidad Ejecutora de FONAGRO a enviado notas de cobro a los deudores de la Cartera de Créditos, trasladó Plan de Valuación a la Gerencia General de BANRURAL, ha procedido a realizar visitas a los deudores y realizar cédula de valuación, FONAGRO trasladó a BANRURAL la resolución No. 6/2020 para que el banco realice las gestiones de traslado a cuentas de orden 7 créditos valuados Irrecuperables, por lo que la recomendación continúa en PROCESO por parte del Fiduciario.			
			TOTALES	0	1	0

De la Contraloría General de Cuentas.

Al realizar seguimiento de recomendaciones emitas por la Contraloría General de Cuentas, se verifico que a la fecha del presente informe, no se identificaron recomendaciones pendientes de cumplir por parte del Fideicomiso.

Resultado del seguimiento a recomendaciones de informes de auditorías anteriores :

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de auditorías anteriores, se estableció que fueron cumplidas dos recomendaciones y una quedo en proceso de la Unidad de Auditoria Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Así también no existen recomendaciones pendientes de cumplir, emitidas por la Contraloría General de Cuentas.

Recomendación

En virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, gire sus instrucciones al Gerente General de -FONAGRO- a efecto se continúen con las gestiones administrativas correspondientes, para que a su vez instruya al Fiduciario, con la finalidad de lograr la recuperación o



regularización de la Cartera Crediticia Vencida y de dar cumplimiento a la recomendación que se encuentra en proceso por parte del Fiduciario; es importante mencionar que la responsabilidad directa del seguimiento para el cumplimiento de la recomendación en proceso, es de la Unidad de Auditoría Interna de la Unidad Ejecutora del Fideicomiso FONAGRO.

Normativa Legal para el Cumplimiento

El Acuerdo Gubernativo No. 96-2019, aprueba el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, en el **Artículo 66. Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría**, literalmente señala lo siguiente: "Las recomendaciones de auditoría, deben ser aplicadas de manera inmediata y obligatoria por la autoridad administrativa superior de la entidad auditada; su incumplimiento es objeto de sanción según el artículo 39 de la Ley. El auditor interno de la entidad auditada tendrá diez días hábiles contados a partir del día siguiente de notificada a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada, para verificar las acciones que se han realizado para atender las recomendaciones, debiendo informar por escrito a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada y a la Contraloría."

Plazo para el cumplimiento de recomendaciones

Se fija un plazo de diez (10) días hábiles, a partir del día siguiente de la notificación del presente informe para que los responsables de la unidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna -UDAI-, sobre las acciones realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el presente informe.



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	FELIX GIOVANNI ARROYO ESCOBAR	GERENTE GENERAL / GERENTE GENERAL	01/03/2021	12/03/2021
2	JOSE ROBERTO TELLEZ CONDE	ASISTENTE PROFESIONAL III / JEFE FINANCIERO Y ADMINISTRATIVO	01/03/2021	31/07/2021
3	JOSÉ ÁNGEL LÓPEZ CAMPOSECO	MINISTRO / MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN	01/03/2021	31/07/2021
4	JOSE MIGUEL DURO TAMASIUNAS	VICEMINISTRO / VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL	01/03/2021	31/07/2021
5	VICTOR HUGO GUZMAN SILVA	VICEMINISTRO / VICEMINISTRO DE SANIDAD AGROPECUARIA Y REGULACIONES	01/03/2021	31/07/2021
6	HAROLD GEOVANI ESTRADA CASTRO	GERENTE GENERAL DE FONAGRO	15/03/2021	31/07/2021
7	GUSTAVO ADOLFO RIVAS MENDEZ	REPRESENTANTE DEL SECTOR AGROPECUARIO NO GUBERNAMENTAL NOMBRADO POR CONADEA REP. TITULAR	01/03/2021	31/07/2021
8	ARMANDO ADOLFO HERNANDEZ ARIAS	REPRESENTANTE DEL SECTOR AGROPECUARIO NO GUBERNAMENTAL NOMBRADO POR CONADEA REPRESENTANTE TITULAR	01/03/2021	31/07/2021
9	ROBERTO ENRIQUEZ ANZUETO	REPRESENTANTE DEL SECTOR AGROPECUARIO NO GUBERNAMENTAL NOMBRADO POR CONADEA REPRESENTANTE SUPLENTE	01/03/2021	31/07/2021
10	JOSE RAUL SOLARES CHIU	REPRESENTANTE DEL SECTOR AGROPECUARIO NO GUBERNAMENTAL NOMBRADO POR CONADEA REPRESENTANTE SUPLENTE	01/03/2021	31/07/2021




[Handwritten signatures and initials]

COMISION DE AUDITORIA
IRMA SUSANA HERNANDEZ CAMPOS DE MORATAYA

Auditor


CARMEN RUBIÑOS GIRON

Auditor


MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor


ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Sub Director


BYRON ESTUARDO TERRE ACOSTA

Director



ANEXOS

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2021[illegible]

2. 07000 100 000000 000

© 2004 Blackwell Publishing Ltd *Journal of Internal Medicine* 255: 103–110

1. 1990年10月，
 2. 1991年10月，
 3. 1992年10月，
 4. 1993年10月，
 5. 1994年10月，
 6. 1995年10月，
 7. 1996年10月，
 8. 1997年10月，
 9. 1998年10月，
 10. 1999年10月，
 11. 2000年10月，
 12. 2001年10月，
 13. 2002年10月，
 14. 2003年10月，
 15. 2004年10月，
 16. 2005年10月，
 17. 2006年10月，
 18. 2007年10月，
 19. 2008年10月，
 20. 2009年10月，
 21. 2010年10月，
 22. 2011年10月，
 23. 2012年10月，
 24. 2013年10月，
 25. 2014年10月，
 26. 2015年10月，
 27. 2016年10月，
 28. 2017年10月，
 29. 2018年10月，
 30. 2019年10月，
 31. 2020年10月，
 32. 2021年10月，
 33. 2022年10月，
 34. 2023年10月，
 35. 2024年10月，
 36. 2025年10月，
 37. 2026年10月，
 38. 2027年10月，
 39. 2028年10月，
 40. 2029年10月，
 41. 2030年10月，
 42. 2031年10月，
 43. 2032年10月，
 44. 2033年10月，
 45. 2034年10月，
 46. 2035年10月，
 47. 2036年10月，
 48. 2037年10月，
 49. 2038年10月，
 50. 2039年10月，
 51. 2040年10月，
 52. 2041年10月，
 53. 2042年10月，
 54. 2043年10月，
 55. 2044年10月，
 56. 2045年10月，
 57. 2046年10月，
 58. 2047年10月，
 59. 2048年10月，
 60. 2049年10月，
 61. 2050年10月，
 62. 2051年10月，
 63. 2052年10月，
 64. 2053年10月，
 65. 2054年10月，
 66. 2055年10月，
 67. 2056年10月，
 68. 2057年10月，
 69. 2058年10月，
 70. 2059年10月，
 71. 2060年10月，
 72. 2061年10月，
 73. 2062年10月，
 74. 2063年10月，
 75. 2064年10月，
 76. 2065年10月，
 77. 2066年10月，
 78. 2067年10月，
 79. 2068年10月，
 80. 2069年10月，
 81. 2070年10月，
 82. 2071年10月，
 83. 2072年10月，
 84. 2073年10月，
 85. 2074年10月，
 86. 2075年10月，
 87. 2076年10月，
 88. 2077年10月，
 89. 2078年10月，
 90. 2079年10月，
 91. 2080年10月，
 92. 2081年10月，
 93. 2082年10月，
 94. 2083年10月，
 95. 2084年10月，
 96. 2085年10月，
 97. 2086年10月，
 98. 2087年10月，
 99. 2088年10月，
 100. 2089年10月，
 101. 2090年10月，
 102. 2091年10月，
 103. 2092年10月，
 104. 2093年10月，
 105. 2094年10月，
 106. 2095年10月，
 107. 2096年10月，
 108. 2097年10月，
 109. 2098年10月，
 110. 2099年10月，
 111. 2100年10月，
 112. 2101年10月，
 113. 2102年10月，
 114. 2103年10月，
 115. 2104年10月，
 116. 2105年10月，
 117. 2106年10月，
 118. 2107年10月，
 119. 2108年10月，
 120. 2109年10月，
 121. 2110年10月，
 122. 2111年10月，
 123. 2112年10月，
 124. 2113年10月，
 125. 2114年10月，
 126. 2115年10月，
 127. 2116年10月，
 128. 2117年10月，
 129. 2118年10月，
 130. 2119年10月，
 131. 2120年10月，
 132. 2121年10月，
 133. 2122年10月，
 134. 2123年10月，
 135. 2124年10月，
 136. 2125年10月，
 137. 2126年10月，
 138. 2127年10月，
 139. 2128年10月，
 140. 2129年10月，
 141. 2130年10月，
 142. 2131年10月，
 143. 2132年10月，
 144. 2133年10月，
 145. 2134年10月，
 146. 2135年10月，
 147. 2136年10月，
 148. 2137年10月，
 149. 2138年10月，
 150. 2139年10月，
 151. 2140年10月，
 152. 2141年10月，
 153. 2142年10月，
 154. 2143年10月，
 155. 2144年10月，
 156. 2145年10月，
 157. 2146年10月，
 158. 2147年10月，
 159. 2148年10月，
 160. 2149年10月，
 161. 2150年10月，
 162. 2151年10月，
 163. 2152年10月，
 164. 2153年10月，
 165. 2154年10月，
 166. 2155年10月，
 167. 2156年10月，
 168. 2157年10月，
 169. 2158年10月，
 170. 2159年10月，
 171. 2160年10月，
 172. 2161年10月，
 173. 2162年10月，
 174. 2163年10月，
 175. 2164年10月，
 176. 2165年10月，
 177. 2166年10月，
 178. 2167年10月，
 179. 2168年10月，
 180. 2169年10月，
 181. 2170年10月，
 182. 2171年10月，
 183. 2172年10月，
 184. 2173年10月，
 185. 2174年10月，
 186. 2175年10月，
 187. 2176年10月，
 188. 2177年10月，
 189. 2178年10月，
 190. 2179年10月，
 191. 2180年10月，
 192. 2181年10月，
 193. 2182年10月，
 194. 2183年10月，
 195. 2184年10月，
 196. 2185年10月，
 197. 2186年10月，
 198. 2187年10月，
 199. 2188年10月，
 200. 2189年10月，
 201. 2190年10月，
 202. 2191年10月，
 203. 2192年10月，
 204. 2193年10月，
 205. 2194年10月，
 206. 2195年10月，
 207. 2196年10月，
 208. 2197年10月，
 209. 2198年10月，
 210. 2199年10月，

100

AUDITORIA - CUA 100105

PERIODO DEL 01 DE MARZO DE 2021 AL 31 DE JULIO DE 2021

Pág 23

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2021

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTABILIDAD FIDEICOMISOSFIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		309.816.80
INTERESES	270.765.60	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	30.100.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		4.681.640.32
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	357.830.37	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	4.324.810.55	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(4.371.775.32)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(4.371.775.32)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(4.371.775.32)

GUATEMALA 1 DE AGOSTO DE 2021

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

REPRESENTANTE LEGAL



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE JULIO DE 2021

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD INFORMACIÓN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
ADECUADO FONDO FINANCIERO PARA LA REAFIRMACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA Y FORESTAL
DEL ORO 3 DE JULIO DE 2021
TALLER GUAYANA

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobros por intereses	54.523,38	
Pagos por comisiones	(46.570,02)	
Préstamos (no contemplados como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por inversiones	0,00	
Carácter de Créditos		
ingreso por amortización	0,02	
Egreso por desembolsos	0,00	
Otros ingresos y egresos (neto)	0,01	
Impuesto Sobre la Renta pagado	0,00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		7.953,38
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Otros ingresos de inversión	0,00	
Otros egresos de inversión	0,00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0,00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aporte de fondos	659.245,00	
Cuota de Dividendo al Pástor, presidente	(1.237.881,91)	
Otros Aportes	6.284,59	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(372.352,32)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(364.398,94)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		8.456.641,52
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		8.092.242,58

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	8.456.641,52	
Inversiones (menor a igual o 3 meses de vencimiento)	0,00	
Garancia o perdida por variación en valor de mercado de inversiones	0,00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		8.456.641,52
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0,00
Efectivo y equivalentes al efectivo revalorizados		8.456.641,52

Guayana, 03 de Julio de 2021

Contador General

Auditor General

Contador General



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS I

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE JULIO DE 2021**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-** fue constituido mediante Escritura Pública número doscientos setenta y ocho (278) autorizada en la ciudad de Guatemala el tres de octubre de mil novecientos noventa y cuatro 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 que los recursos se destinarán para: a) Apoyar financieramente y técnicamente a las organizaciones legalmente constituidas, a los comités institucionales, bilaterales y grupos subsectoriales de trabajo para su desarrollo y consolidación, el cual será en forma directa a dichas organizaciones y se formalizará de acuerdo al procedimiento que establezca el Reglamento para el Financiamiento de Proyectos con Recursos del Fideicomiso "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-"; b) Movilizar con flexibilidad y en forma oportuna los recursos financieros y técnicos del plan de inversiones del MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN; c) Desarrollar programas de preinversión de proyectos con el fin de evaluar su factibilidad; d) Contar con un mecanismo idóneo para administrar eficientemente los recursos financieros provenientes de organismos internacionales; e) Destinar los recursos financieros del fideicomiso denominado "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-" para el financiamiento de proyectos productivos con carácter reembolsable y no reembolsable; f) Dar seguimiento y efectuar evaluaciones de los programas y proyectos que se financian con recursos del Fideicomiso a través de la Unidad Técnica de Seguimiento y Evaluación del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-; y g) Cubrir los gastos de administración y funcionamiento del Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-JIRC-DRC-ATGSR-2012-03-01-000417 de fecha veintitrés de marzo de dos mil doce.

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.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS II

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE JULIO DE 2021**

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.

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.

d) Productos Financieros por cobrar:

Los Productos Financieros por Cobrar a partir de los 90 días calendario de atraso en el pago de por lo menos una de las cuotas de capital, intereses, comisiones u otros recargos contados a partir de las fechas pactadas, son registrados en las cuentas de orden Intereses por Lucro Cesante en Cuentas Activas, Cartera de Créditos, el registro autorizado por el Fideicomitente por medio de oficio DM-MM-826-2019/DCPF.

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/07/2021 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del activo 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 y en lo que respecta al Fideicomiso Fondo Nacional para la Reactivación y Modernización de la Actividad Agropecuaria -FONAGRO-, se refleja en la cuenta No.305105.0201.13.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de depósitos a la vista y de ahorro en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. y sus saldos al 31/07/2021 son de Q.0.00 y de Q. 8,122,042.53 respectivamente.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

Al 31 de julio de 2021 la cartera de créditos está formada por 5 préstamos y se integran de la siguiente manera:

Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 5,414,385.94
SUB-TOTAL	Q. 5,414,385.94
(-) Estimación por Valuación	Q. 426,524.86
TOTAL	Q. 4,987,861.08

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2003 de la Junta Monetaria.

NOTA No. 6 Cuentas por Cobrar:

Al 31 de julio de 2021 la cuenta anticipo de gastos ascienden a Q.4,816.66.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS III

**FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA - FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE JULIO DE 2021**

NOTA No. 7 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de julio de 2021 ascienden a Q. 52,300.00.

NOTA No. 8 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de julio de 2021, se integra de la siguiente manera:

Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 1,183,127,634.75
Aportación MITCH	Q. 16,872,343.23
TOTAL	Q. 1,500,000,000.00

NOTA No. 9 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de julio de 2021 ascienden a Q.706,153,950.70 (Aportación Gobierno de Guatemala).

NOTA No. 10 Capital Devuelto al Fideicomitente:

Al 31 de julio de 2021 la cuenta de Capital Devuelto al Fideicomitente se integra de la siguiente manera:

Funagro Funcionamiento	Q. 129,616,597.04
Otros Organizaciones	Q. 644,674,374.39
TOTAL	Q. 774,291,071.63

NOTA No. 11 Otros Aportes:

Al 31 de julio de 2021 la cuenta de Otros Aportes se integra de la siguiente manera:

Provenientes de Utilidades por Aplicar	Q. 2,779,102.04
Otros	Q. 8,420,819.01
TOTAL	Q. 11,199,921.05

NOTA No. 12 Fondo de Reserva:

El Fondo de Reserva se calcula en base a lo estipulado en la cláusula UNDECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, y sus escrituras modificatorias, la cual establece que, los productos que el fideicomiso perciba por concepto de intereses por la inversión de los fondos que permanezcan ociosos, al final de cada ejercicio contable se registrará en una cuenta específica de reservas de capital.

El saldo de esta cuenta al 31 de julio de 2021 es de Q. 5,023,814.80.

NOTA No. 13 Resultados por Aplicar:

Al 31 de julio de 2021 los Resultados por Aplicar se integran de la siguiente manera:

Utilidades por Aplicar	Q. 13,265,572.92
(-) Pérdidas por Aplicar	Q. 30,295,200.74
TOTAL	Q. (17,029,627.82)

NOTA No. 14 Productos Traslados al Fideicomitente:

Los Productos Traslados al Fideicomitente al 31 de julio de 2021 ascienden a Q. 1,689,190.11.

[Handwritten signature]
[Circular stamp]
[Handwritten initials]



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS IV

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN
DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE JULIO DE 2021

NOTA No. 15 Productos del Ejercicio:

Los productos del ejercicio del fideicomiso al 31 de julio de 2021 se integran de la siguiente manera:

Intereses por Depósitos de Ahorro	Q. 176,296.64
Intereses de la Cartera de Créditos	Q. 103,468.96
Recuperación sobre cuentas incobrables	Q. 10,100.00
TOTAL	Q. 309,865.60

NOTA No. 16 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de julio 2021 se integran de la siguiente manera:

Comisiones	Q. 357,630.37
Cuentas y valores incobrables	Q. 4,324,010.55
TOTAL	Q. 4,681,640.92

Comisión y Honorarios por Administración:

De acuerdo con la cláusula DECIMA de la Escritura Pública modificatoria número 48 de fecha 03 de febrero de mil novecientos noventa y nueve, las comisiones se calculan de la siguiente manera: a) el tres por ciento (3%) sobre el monto de cada transferencia de fondos no reembolsables, otorgados a las entidades estipuladas en la Cláusula Séptima de este Contrato. Dicha comisión la cobrará el fiduciario en forma automática en el momento de cada transferencia; y b) El uno punto cinco por ciento (1.5%) anual sobre el saldo mensual de la cartera de préstamos otorgados.

Guatemala, 02 de agosto de 2021

Lic. Sergio Vivaldo Mazariegos Lamus
Consejero General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

