



OFICIO UDAI-O-397-2016

Guatemala, 18 de noviembre de 2016

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. UDAI-048-2016, CUA 52098, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate-Invierte", por el periodo comprendido del 01 de junio 2015 al 31 de diciembre 2015, para su consideración y efectos consiguientes.

Agradeceremos al Señor Ministro que al girar sus instrucciones, para que se implementen las recomendaciones, se solicite también que la copia de las acciones correctivas se remita a la Unidad de Auditoría Interna para el seguimiento correspondiente.

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,


Lic. José Luis Rojas Rivera
AUDITOR INTERNO
Ministerio de Agricultura,
Ganadería y Alimentación

Señor
Mario Méndez Montenegro
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación
Su Despacho

Adjunto: Informe UDAI-048-2016 en 41 folios
Resumen Gerencial en 2 folios

C.c: Ing. Danilo Agustín González Arauz, Dirección CPF del MAGA (Informe)
Lic. José Guillermo De León Piedrasanta, Director Ejecutivo Guate Invierte (Informe)

Archivo

JLRR/ocr

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, Oficina 407, Tel.: 2413-7220

**MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORÍA INTERNA
CUA No.: 52098**

**AUDITORÍA FINANCIERA
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE-INVIERTE
DEL 01 DE JUNIO DE 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

INFORME No. UDAI-048-2016

GUATEMALA, NOVIEMBRE 2016

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, Oficina 407, Tel.: 2413-7220

INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	4
GENERALES	4
ESPECIFICOS	4
ALCANCE	5
INFORMACION EXAMINADA	5
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	8
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	19
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	21
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	30
COMISION DE AUDITORIA	31
ANEXOS	32



ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2010 del 19 de noviembre 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.

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 tiene por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional, en tal sentido ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus cometidos.

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

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

DEL FIDEICOMISO

Con base en el Acuerdo Gubernativo número 133-2005, con vigencia a partir del 21 de abril de 2005, se dispuso la constitución del "Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte", facultando al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para que en representación del Estado, comparezca ante el Escribano de Cámara y Gobierno a suscribir el Contrato de Constitución respectivo, formalizándolo en Escritura Pública No. 367 de fecha 20 de junio de 2005. El Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante resolución



número SG-116-2005, de fecha 03 de junio de 2005, aprobó la adjudicación como fiduciaria a la Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima.

PATRIMONIO FIDEICOMETIDO

El Capital Fideicometido se constituye por un monto inicial de CIENTO CINCUENTA MILLONES DE QUETZALES (Q.150,000,000.00), integrado de la siguiente manera:

Descripción	Monto (Q)
Aportación proveniente del presupuesto del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación	5,000,000.00
Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PROCHUCH-	10,000,000.00
Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI-	25,000,000.00
Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Crédito Rural"	100,000,000.00
TOTAL	150,000,000.00

Fuente: Elaboración propia con datos de la escritura de constitución del fideicomiso.

ELEMENTOS PERSONALES

Fideicomitente: El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación;

Fiduciario: La Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima;

Fideicomisario: 1) El Estado de Guatemala, que mediante la implementación del fideicomiso pone en marcha un programa dirigido a fortalecer directa e indirectamente a los proyectos productivos en el área rural de todo el territorio de la República, 2) Personas individuales o jurídicas, que mediante su actividad económica generen desarrollo directo o indirecto en el área rural del país y que cumpliendo con los requisitos y procedimientos establecidos en los reglamentos de este fideicomiso, resulten beneficiados.

PLAZO Y VENCIMIENTO

De acuerdo a la Escritura Pública número 367 del 20 de junio de 2005, el plazo contemplado para su ejecución es de 25 años, con fecha de vencimiento el 19 de



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

junio de 2,030.

FINES DEL FIDEICOMISO

Los fines del fideicomiso que se establecen en la cláusula QUINTA de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, son los siguientes: I. Contribuir económicamente con los fideicomisarios indicados en el sub-literal (ii), literal C), cláusula primera de este instrumento público, a sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran de la garantía del presente fideicomiso y que sean susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país conforme se establece en este fideicomiso y en sus reglamentos; II. Otorgar garantía de pago hasta por el ochenta por ciento (80%) del financiamiento que otorgantes de crédito concedan a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las áreas rurales del país. Dicha garantía será otorgada según las condiciones, criterios de selección y priorización que se establecen en este instrumento y complementariamente en los reglamentos de este fideicomiso; III. Contribuir económicamente con los fideicomisarios del fideicomiso indicado en el sub-literal (II), literal C), cláusula primera de este instrumento público, a sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran de la garantía del presente fideicomiso y que sean susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país conforme se establece en este fideicomiso y en sus reglamentos; IV. Cubrir total o parcialmente los intereses de créditos garantizados por el fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo o el ente debidamente facultado establezca. La determinación de la naturaleza de los proyectos, condiciones y requisitos para optar a este beneficio por los fideicomisarios será establecido mediante los reglamentos respectivos del Fideicomiso; V. Cubrir hasta el setenta por ciento (70%) del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país y que se relacionen con proyectos aprobados para el efecto por el Consejo Directivo de este fideicomiso, susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país según las condiciones, criterios de selección y priorización así como los requisitos que establezcan los reglamentos respectivos; VI. Administrar e invertir los recursos del fideicomiso en la forma que se establece en esta escritura.

DESTINO DE LOS FONDOS FIDEICOMETIDOS

El destino del patrimonio fideicometido se establece en la cláusula SEXTA de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, de la siguiente manera: CIENTO MILLONES DE QUETZALES (Q.100.000.000.00), se destinan con exclusividad para la creación del Fondo de Garantía. Hasta DIEZ MILLONES DE QUETZALES



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

(Q.10,000,000.00), se destinarán con exclusividad como presupuesto anual operativo del fideicomiso. El remanente de CUARENTA MILLONES DE QUETZALES (Q.40,000,000.00), se destinará con exclusividad para el pago de los estudios de preinversión, seguro, asistencia técnica e intereses según lo apruebe el Consejo Directivo.

BASE LEGAL DE LA AUDITORIA

Con base a lo establecido en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, y nombramiento UDAI-040-2016 de fecha 8 de septiembre de 2016 y CUA número 52098-1-2016, suscrito por el Auditor Interno, se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso Para el Desarrollo Rural Guate Invierte, por el periodo comprendido del 1 de junio al 31 de diciembre de 2015.

OBJETIVOS

GENERALES

Comprobar que la administración de los recursos financieros asignados al Fideicomiso Para el Desarrollo Rural Guate Invierte, se realizan bajo los principios de probidad, eficacia, eficiencia, transparencia, economía, equidad y sobre todo verificar que dichos recursos están siendo utilizados específicamente para los fines y destinos del fideicomiso y que las operaciones se realicen de acuerdo a los procedimientos establecidos en los Manuales, Reglamentos y Leyes Generales y Específicas.

ESPECIFICOS

- Verificar la estructura y ambiente del sistema de control interno del fideicomiso.
- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso.
- Comprobar la correcta erogación de los gastos.
- Verificar que las transacciones se realizan conforme procedimientos escritos.
- Comprobar que la suscripción de contratos se apegue a las disposiciones legales.
- Evaluar la razonabilidad de saldos de las cuentas reflejadas en los estados financieros.
- Realizar corte de formas.
- Verificar la administración de las áreas de la unidad ejecutora (fondo rotativo, caja chica, combustible, almacén y activos fijos).



- Verificar el rendimiento de las inversiones.
- Revisión de una muestra de pólizas contables con su documentación de respaldo para verificar la razonabilidad.
- Revisión de una muestra de expedientes de créditos garantizados vigentes, pagados e incobrables, para verificar su existencia y conformación.
- Dar seguimiento a las recomendaciones de los hallazgos presentados en los informes de auditorías anteriores, de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA.
- Dar seguimiento a las recomendaciones de hallazgos presentados en los informes de auditoría por parte de la Contraloría General de Cuentas.
- Dar seguimiento a las recomendaciones de hallazgos presentados en los informes de auditoría externa.

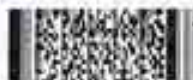
ALCANCE

La Auditoría se efectuó por el periodo comprendido del 1 de junio al 31 de diciembre de 2015, de conformidad con Normas de Auditoría para el Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas y disposiciones establecidas por la Junta Monetaria, el Banco de Guatemala y la Superintendencia de Bancos, asimismo, de acuerdo a la documentación presentada por la Financiera G&T Continental, S. A., como fiduciario y la Unidad Ejecutora Guate Invierte. El trabajo de campo se realizó dentro del periodo comprendido del 22 de septiembre al 19 de octubre de 2016.

INFORMACION EXAMINADA

Durante el desarrollo de la auditoría financiera practicada al Fideicomiso Para el Desarrollo Rural Guate Invierte, se verificaron los aspectos siguientes:

Estructura y ambiente del sistema de control interno. Revisión de las cláusulas de la escritura de constitución del fideicomiso. Integración y razonabilidad de las cuentas del balance general condensado y del estado de resultados condensado. Integración del patrimonio fideicometido. Integración de las disponibilidades del fideicomiso. Revisión del diario mayor general. Revisión de muestra de pólizas contables y su documentación de respaldo. Revisión de muestra de expedientes de créditos garantizados por el fideicomiso (garantías vigentes, garantías pagadas y garantías declaradas incobrables). Evaluación de los rubros de (fondo rotativo, caja chica, combustible, almacén y activos fijos, parque vehicular). Seguimiento a recomendaciones pendientes de implementar formuladas en informes de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, Contraloría General de Cuentas y Auditoría Externa contratada para el efecto.



Área Financiera.

1. Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2015.

Cifras en Quetzales

DESCRIPCION		PARCIAL	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			604,138.91
Caja		9.09	
Bancos del País		604,138.91	
INVERSIONES DE CORTO PLAZO			76,050,000.00
Títulos valores de instituciones financieras privadas		76,050,000.00	
CUENTAS POR COBRAR			566,254.10
Intereses sobre títulos valores por cobrar		139,575.37	
Crédito fiscal impuesto al Valor Agregado IVA		258,010.08	
Anticipo para Gastos		168,668.65	
MUEBLES E INMUEBLES (NETO)			54,674.83
Equipo de Computo (HARDWARE)		44,527.34	
Mobiliario y Equipo		7,075.78	
Equipo de Computo (SOFTWARE)		3,071.51	
OTROS ACTIVOS			354,166.81
Asistencias Técnicas		54,000.00	
Seguros G&T		279,244.81	
Depósitos y Derechos		23,921.00	
SUMA EL ACTIVO			77,629,233.46
PASIVO Y CAPITAL			
CUENTAS POR PAGAR			531,134.61
Debito Fiscal		-42.57	
Impuesto sobre la renta por pagar		3,184.93	
Retenciones Fiscales		6,007.39	
Ingresos Diversos por aplicar		9,181.82	
Asistencia técnica por pagar		54,000.00	
Primas de seguros por pagar		389,358.84	
Cheques caducados		728.00	
Estudios de Preinversión por aplicar		3,828.56	
Asistencia Técnica por aplicar		2,250.00	
Primas de seguros por aplicar		62,552.70	
SUMA EL PASIVO			531,134.61
PATRIMONIO INICIAL		150,000,000.00	
Fondo de Garantía	100,000,000.00		
Estudios de Preinversión	4,800,000.00		
Asistencia Técnica	9,200,000.00		
Gastos de Administración e Inversión	10,000,000.00		



Seguro Agropecuario	22,800,000.00		
Intereses Corrientes	3,200,000.00		
(+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS		119,525,239.68	
Fondo de Garantía	8,470,430.68		
Estudios de Preinversión	11,200,000.00		
Asistencia Técnica	19,144,209.94		
Gastos de Administración e Inversión	57,911,836.29		
Seguro Agropecuario	22,798,763.95		
Intereses Corrientes	0.00		
(-) PATRIMONIO EJECUTADO		192,496,772.20	
Fondo de Garantía	48,338,776.13		
Estudios de Preinversión	15,098,852.55		
Asistencia Técnica	26,321,059.31		
Gastos de Administración e Inversión	59,095,279.78		
Seguro Agropecuario	40,805,497.78		
Intereses Corrientes	-2,837,398.84		
PATRIMONIO NETO			77,058,467.66
Fondo de Garantía	90,131,654.55		
Estudios de Preinversión	901,147.45		
Asistencia Técnica	2,023,150.63		
Gastos de Administración e Inversión	8,846,555.51		
Seguro Agropecuario	4,793,268.16		
Intereses Corrientes	362,693.36		
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO			39,631.18
Resultado del Ejercicio 2014	-37,387.19		
Resultado del Ejercicio 2015	77,018.37		
SUMA PASIVO, CAPITAL Y SUPERAVIT			77,629,233.46

Fuente: Elaboración propia con datos de los estados financieros proporcionados por el fiduciario.

2. Estado de Resultados Condensado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS		
PRODUCTOS DE OPERACION		146,649.81
PRODUCTOS FINANCIEROS		5,384,304.34
Intereses sobre títulos valores entidades bancarias	5,364,482.79	
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	19,821.55	
TOTAL DE PRODUCTOS		5,530,954.15
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		-2,854,726.13
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		-1,738,883.14
(-) GASTOS GENERALES		-857,658.68
(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		-5,792.00
(-) GASTOS EXTRAORDINARIOS		-3,290.18



(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		-17,215.03
TOTAL DE GASTOS		-5,477,465.15
Otros Gastos y Productos		79,687.44
Ganancia Bruta		132,176.44
(-) Impuesto Sobre la Renta		55,158.07
Resultado del Ejercicio		77,015.37

Fuente: Elaboración propia con datos de los estados financieros proporcionados por el fiduciario.

NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

1. Estructura y ambiente del sistema de control interno.

Se efectuó evaluación a la estructura y ambiente del sistema de control interno del fideicomiso, a través de cuestionario de control interno, oficios de requerimientos de información y entrevista a los responsables de la administración del fideicomiso, determinándose que el mismo se encuentra razonable.

2. Fondo Rotativo.

El Reglamento de Compras y Contrataciones del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, se aprobó mediante Resolución del Consejo Directivo número RCD-02-05-10092015 de fecha 10 de septiembre de 2015, la que establece en el artículo 10: "Fondo Rotativo, El Fideicomiso Guate Invierte tendrá un fondo rotativo de Q.25,000.00 quincenales, debiendo nombrar a una o varias Unidades Ejecutoras para que efectúen las compras y contrataciones que hayan sido presupuestadas....".

El registro y control del Fondo Rotativo, se encuentra bajo la responsabilidad del señor Banner Estuardo Orozco Borrayo, Coordinador Administrativo y Financiero; los recursos asignados al fondo rotativo se resguardan en la cuenta de Depósitos Monetarios No. 075-0003733-3 a nombre de Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte en el Banco G & T Continental, S. A.

Con fecha 22 de septiembre de 2016, se efectuó arqueo de fondos y valores al fondo rotativo, con resultado satisfactorio, integrado de la siguiente manera:



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

DESCRIPCIÓN	VALORES (Q.)	
FONDO ASIGNADO		25,000.00
INTEGRACION DEL FONDO		
Efectivo Caja Chica	5,117.28	
Cta. Bancaria No. 075-0003733-3 (saldo a la presente fecha)	5,638.18	
Total saldo en efectivo:	10,755.46	
(+) Liquidación No. 17 pendiente de reintegrar por el fiduciario	8,354.49	
(+) Liquidación No. 18 documentos de abono para liquidar	5,115.05	
(+) Anticipo para Comisión	775.00	
SUMAS IGUALES	Q. 25,000.00	Q. 25,000.00

Fuente: Elaboración propia con datos del arqueo efectuado al efectivo y a la documentación del fondo rotativo.

3. Ejecución del Presupuesto año 2015.

Descripción del rubro	Presupuesto 2015	Ejecución	Saldo	% Ejecutado
Gastos de inversión				
Apoyos al Fondo de Garantía	4,937,712.50	1,354,420.90	3,583,291.60	27%
Gastos Financieros	1,895,000.00	1,594,168.70	300,831.30	84%
Gastos de Operación y funcionamiento	3,716,168.32	2,566,618.60	1,149,549.72	69%
TOTAL PRESUPUESTO AÑO 2015	10,551,880.82	5,515,408.20	5,036,472.62	52%

Fuente: Elaboración propia con datos del presupuesto comparativo anual proporcionada por Guate Invierte.

4. Corte de Formas.

Se efectuó corte de formas a Guate Invierte con resultado razonable, integrado de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	REALIZADOS		CANTIDAD	EXISTENCIAS		CANTIDAD
	DEL	AL		DEL	AL	
Cheques cta. del fideicomiso	5001	6670	1570	8671	7500	830
Cheques Fondo Rotativo	16652151	16652169	19	16652170	16652200	31
Facturas físicas			0	3001	6500	2900
Factura electrónica	51	183	133	184	651	468
Hoja con orla (hojas continuas)	1	78	78	78	2500	2422
Certificados de garantía (hojas continuas)	5001	6160	150	5151	7500	2350



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

5. Integración de cartera garantizada vigente, cartera de garantías pagadas y cartera de garantías declaradas incobrables al 31 de agosto de 2016.

Cifras expresadas en Quetzales

Otorgante de Crédito	Garantía fiduciario	Vigente	Garantías Pagadas	Garantías Incobrables
BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.		164,388.18	1,469,636.07	8,728,671.49
BANCO DE LOS TRABAJADORES (REPUBLICA)		903,217.98	1,307,388.09	1,958,518.22
BANCO G&T CONTINENTAL, S.A.		5,444,890.31	20,278,971.54	16,235,705.17
FINANCIERA DE INVERSION		0.00	1,045,766.40	
BANCO PROMERICA, S.A. (BANCASOL)		237,990.58	1,818,277.28	
FINANCIERA SUMMA				1,163,913.89
FENACOCAC / ACREDICOM		40,496.72	0.00	
FENACOCAC / COSAMI		189,691.16	0.00	
FENACOCAC / COOPSAMA		981,114.02	0.00	
TOTAL GENERAL		7,961,784.98	25,920,037.38	26,087,008.87

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por el fiduciario al 31 de agosto de 2016.

De la revisión efectuada a las integraciones de las garantías vigentes, pagadas e incobrables se observaron diferencias con las cantidades reflejadas en el balance general condensado del fideicomiso al 31 de agosto de 2016, razón por la cual se giró el oficio de requerimiento número, UDAI-R-GIN-001-2016, de fecha 17 de octubre de 2016, a la Dirección Ejecutiva del fideicomiso, para que se atendieran dichas diferencias, situación que fue atendida por la Dirección Ejecutiva de Guate Invierte, mediante oficio número DE 125/2016 del 7 de noviembre de 2016.

6. A los Estados Financieros, Balance General Condensado.

6.1 Disponibilidades.

El Fideicomiso posee un fondo rotativo de Q.25,000.00 quincenales; el cual es administrado y ejecutado por la Dirección Ejecutiva y la Coordinación Administrativa y Financiera del Fideicomiso, utilizándose para este fin la cuenta de depósitos monetarios No. 75-0003733-3 aperturada en el Banco G & T Continental, S. A. Determinándose que por el periodo auditado el fondo rotativo



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

registro ingresos por Q.105,128.46 por concepto de reintegro de liquidaciones y registro egresos por Q.130,128.46 por concepto de pagos efectuados, determinándose un saldo de Q.0.00 al 31 de diciembre de 2015.

6.2 Bancos del País.

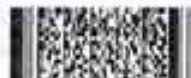
Así también el fideicomiso utiliza la cuenta de depósitos monetarios No. 01-0019566-9 a nombre del Fideicomiso Para el Desarrollo Rural Guate Invierte, aperturada en el Banco G & T Continental, S. A., la cual se utiliza para el resguardo de los intereses devengados por las inversiones en títulos valores, intereses devengados sobre saldo, desinversiones en títulos valores e ingresos que perciba el fideicomiso por cobro de comisiones sobre emisión de certificados de garantía y registra egresos por reintegros al fondo rotativo, inversiones en títulos valores y pago de todos aquellos servicios que por su cuantía o clasificación no puedan ser susceptibles de pago a través del fondo rotativo, determinándose que al 31 de diciembre de 2015, la misma presenta un saldo de Q.604,138.91 el cual fue conciliado con el estado de cuenta presentado por el fiduciario.

6.3 Inversiones a corto y largo plazo.

El patrimonio disponible del fideicomiso, se encuentra invertido en títulos valores en diferentes instituciones bancarias del país, integrándose al 31 de diciembre de 2015, de la siguiente manera:

No.	No. De Certificado	Banco	Fecha Inicio	Fecha Final	Plazo	Tasa de Interés	Monto del Certificado	Total por Banco
1	100024963	BAC	13/08/2015	12/08/2016	365	7.75%	1,000,000.00	
2	100025240	BAC	17/12/2015	16/12/2016	365	7.75%	4,700,000.00	5,700,000.00
3	4060DPP00000553	BANRURAL	30/01/2015	29/01/2016	365	7.75%	5,000,000.00	5,000,000.00
4	1390046890	BANTRAB	21/04/2015	19/04/2016	365	8.25%	8,450,000.00	
5	1390041507	BANTRAB	11/11/2015	09/11/2016	365	8.25%	2,800,000.00	9,250,000.00
6	03-01-6000001083-8	G & T	25/05/2015	17/05/2016	365	7.60%	7,750,000.00	
7	03-01-6000000424-9	G & T	03/06/2015	01/06/2016	365	7.60%	5,000,000.00	
8	03-01-6000001452-3	G & T	10/09/2015	08/09/2016	365	7.50%	1,000,000.00	
9	03-01-6000002705-6	G & T	13/09/2015	11/09/2016	365	7.50%	2,500,000.00	
10	03-01-6000000234-9	G & T	16/09/2015	14/09/2016	365	7.50%	3,900,000.00	
11	03-01-6000002154-9	G & T	03/10/2015	01/10/2016	365	7.50%	3,500,000.00	
12	03-01-6000002694-8	G & T	21/11/2015	19/11/2016	365	7.60%	7,750,000.00	31,400,000.00
13	9100091574	INTERNACIONAL	05/08/2015	03/08/2016	365	7.50%	4,000,000.00	
14	9100062286	INTERNACIONAL	03/09/2015	27/08/2016	360	7.60%	3,000,000.00	
15	9100070181	INTERNACIONAL	18/11/2015	16/11/2016	365	7.60%	1,200,000.00	16,200,000.00
16	23301 300 233013000005703	PROMERICA	24/03/2015	24/03/2016	366	8.00%	4,000,000.00	
17	23301 300 233013000006188	PROMERICA	05/06/2015	06/06/2016	367	8.00%	2,000,000.00	
18	23301 300 233013000006917	PROMERICA	17/09/2015	16/09/2016	365	8.00%	3,000,000.00	
19	23301 300 233013000006953	PROMERICA	22/09/2015	22/09/2016	366	8.00%	1,000,000.00	
20	23301 300 233013000007238	PROMERICA	29/10/2015	28/10/2016	365	7.75%	2,500,000.00	
21	23301 300 233013000007445	PROMERICA	27/11/2015	26/11/2016	365	7.75%	2,000,000.00	14,500,000.00
TOTAL SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2015 EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES							76,650,000.00	76,650,000.00

Fuente: Elaboración propia con datos de las copias de los certificados de valores proporcionados por el fiduciario.



[Handwritten signature]

Observándose que el 41% del monto total de las inversiones se encuentra depositado en el Banco G & T Continental, S. A.

6.4 Cuentas por Cobrar.

El Saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015, asciende a Q.566,254.10, integrada de la siguiente manera:

DESCRIPCION	SALDO
Intereses sobre títulos-valores por cobrar	139,576.37
Crédito Fiscal Impuesto al Valor Agregado	258,010.08
Anticipo para Gastos	168,668.65
Saldo al 31/12/2015	566,254.10

Fuente: Elaboración propia con datos del balance general condensado al 31/12/2015, proporcionado por el fiduciario.

Intereses sobre títulos valores por cobrar, aquí se registran las provisiones de intereses devengados no percibidos y la misma se regulariza cuando efectivamente son percibidos en la cuenta de depósitos monetarios del fideicomiso.

Crédito Fiscal, durante el mes de Septiembre de 2014, se regularizó el Crédito Fiscal, conforme a solicitud y aprobación del Consejo Directivo del Fideicomiso, por medio de la resolución No. RCD-05-06-11092014 del Acta No. 07-2014. De acuerdo a opinión legal por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- con fecha 24 de Agosto de 2011, el Fideicomiso en calidad de contribuyente con derecho a devolución de crédito fiscal del IVA, dictaminó conforme dicha ley, que "el Fideicomiso traslade el crédito fiscal que posee a sucesivos periodos impositivos siguientes y efectúe compensación con los débitos fiscales de dicho impuesto con que cuente, hasta agotarlo."

El saldo de esta cuenta se regulariza cuando el fideicomiso emite facturas por cobro de comisión y se retiene IVA, durante el periodo auditado se regularizó la cantidad de Q.25,246.02.

Los anticipos para gastos, son gastos efectuados por el fideicomiso por concepto de apoyo a seguros agropecuarios, mismos que serán regularizados o liquidados cuando la compañía aseguradora remita las facturas correspondientes, determinándose que al 31 de diciembre esta cuenta presenta un saldo por regularizar de Q.168,668.65.

Handwritten signature and initials in blue ink.



6.5 Otros Activos.

Esta cuenta se utiliza para provisionar transitoriamente apoyos autorizadas en la emisión de garantías autorizadas por el consejo directivo, teniendo su contrapartida en cuentas de pasivo, así también se registra depósito sobre el arrendamiento de las instalaciones que ocupa la unidad ejecutora, cabe mencionar que al 31 de mayo de 2015, también se registraban en este rubro las garantías pagadas a diferentes bancos, situación que se regularizo mediante póliza 206 y autorizada según resolución RCD-01-04-04062015 y acta 04-2015, trasladándose el saldo de Q.23,896,607.31 a cuentas de orden, según recomendación de la auditoria externa del ejercicio fiscal 2014.

A continuación se presenta la integración de esta cuenta al inicio y al final del periodo auditado:

Cifras en Quetzales

DESCRIPCION	Saldo al 31/05/2015	Saldo al 31/12/2015
Asistencias Técnicas	0.00	54,000.00
Seguros G&T	0.00	275,244.81
Depósitos y Derechos	23,921.00	23,921.00
Garantías pagadas Banco G & T	17,101,640.55	0.00
Garantías pagadas Banco Agromercantil	3,355,667.66	0.00
Garantías pagadas Financiera de Inversión	599,563.07	0.00
Garantías pagadas Financiera Summa	1,146,662.45	0.00
Garantías pagadas Banco Promerica	1,866,073.58	0.00
Saldo de Cuenta	23,920,628.31	354,166.81

Fuente: Elaboración propia con datos de los balances generales condensados al 31/05/2015 y al 31/12/2015.

6.6 Cuentas por Pagar.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015, se integra de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales

DESCRIPCION	SALDO
Debito Fiscal	42.57
ISR por pagar	3,184.93
Retenciones fiscales	6,007.39
Ingresos diversos por aplicar	9,181.62
Asistencias técnicas por pagar	54,000.00
Primas de seguro por pagar	389,358.84
Cheques caducados	728.00
Estudios de Pre inversión por aplicar	3,828.56
Asistencia técnica por aplicar	2,250.00
Primas de seguro por aplicar	82,552.70
Saldo al 31/12/2015	531,134.61



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

En esta cuenta se registran todos aquellos compromisos pendientes de pago, observándose que algunas guardan reciprocidad con cuentas de activo, así también se registran aquellas cantidades que los otorgantes de créditos retienen a los beneficiarios de créditos por las partes que deben cubrir por apoyos en seguros, estudios de preinversión o asistencias técnicas por aplicar y retenciones de impuesto por enterarse a la Administración Tributaria.

6.7 Patrimonio.

El patrimonio inicial fideicometido se constituyó por un monto de Q.150,000,000.00 provenientes de una aportación inicial de Q.5,000,000.00 por parte del MAGA, una transferencia de Q.10,000,000.00 del Fideicomiso PROCUCH, una transferencia de 0.35,000,000.00 del Fideicomiso PROZACHI, y una tercera transferencia por Q.100,000,000.00 del Fideicomiso de Crédito Rural.

Al 31 de diciembre de 2015, el saldo de esta cuenta se integra de la siguiente manera:

(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION	PATRIMONIO INICIAL	(+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS	(-) PATRIMONIO EJECUTADO	PATRIMONIO NETO
TOTAL	150,000,000.00	119,525,239.86	192,466,772.20	77,058,467.66
PARCIALES				
FONDO DE GARANTIA	100,000,000.00	8,470,430.68	48,338,776.13	60,131,654.55
ESTUDIOS DE PREINVERSION	4,800,000.00	11,200,000.00	15,098,852.85	901,147.15
ASISTENCIA TECNICA	6,200,000.00	19,144,208.64	26,321,059.31	2,023,150.63
GASTOS DE ADMINISTRACION E INVERSION	10,000,000.00	57,911,835.28	69,065,279.78	8,846,555.51
SEGURO AGROPECUARIO	22,800,000.00	22,798,763.95	40,805,497.79	4,793,266.16
INTERESES CORRIENTES	3,200,000.00	0.00	2,837,306.64	362,693.36
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	Resultado 2014	Resultado 2015	Saldo al 31/12/2015	
	-37,387.19	77,018.37	39,631.18	

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General al 31 de diciembre de 2015, proporcionado por el Fiduciario

7. Estado de Resultados Condensado.

7.1 Productos.

Los productos devengados por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2015, se



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

integran de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Comisión por emisión de certificados de Garantía	146,649.81
Intereses sobre títulos valores de entidades bancarias	5,364,482.79
Intereses sobre Cuentas de depósitos bancarios	19,821.55
Saldo al 31/12/2015	5,530,964.15

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado.

Comisión por emisión de certificados de garantía, en esta cuenta se registran los productos devengados por concepto de cobro de comisión del 1% del fideicomiso por el monto de emisión de certificados de garantía. Determinándose que por el periodo auditado el fideicomiso devengo por esta comisión Q.146,649.81.

Los intereses sobre títulos valores y los intereses sobre cuenta de depósitos monetarios, la conforman los productos devengados por el fideicomiso por las inversiones hechas en títulos valores y por los intereses que devenga la cuenta de depósitos monetarios del fideicomiso, las cuales al 31 de diciembre de 2015 ascienden a Q.5,384,304.34.

7.2 Gastos.

El total de gastos incurridos por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2015, asciende a Q.5,477,465.15, integrados de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Gastos de Operación	2,854,728.13
Gastos de Administración	1,738,683.14
Gastos Generales	857,858.68
Impuestos, arbitrios y contribuciones	5,792.00
Gastos extraordinarios	3,390.18
Depreciaciones y amortizaciones	17,215.02
Saldo al 31/12/2015	5,477,465.15

7.2.1 Gastos de Operación.

Son los gastos incurridos por el fideicomiso, para el logro de los objetivos y fines del fideicomiso, los cuales se integran de la siguiente manera:



[Handwritten signature]

Cifras expresadas en Quetzales

DESCRIPCIÓN	Saldo 31/12/2014	al	Saldo 31/05/2015	al	Gasto del período auditado
Gastos de Operación					
Comisión por administración fiduciaria	1,557,077.78		732,000.00		825,077.21
Apoyo pagado a prima de seguros con certificados	582,165.38		218,471.40		463,693.98
Estudios de preinversión créditos aprobados	27,000.00				27,000.00
Asistencias técnicas pagadas	270,000.00		189,000.00		81,000.00
Apoyo pagado a prima de seguros sin certificados	318,482.96				318,482.96
TOTAL	2,854,726.13		1,139,471.98		1,715,254.15

La comisión por administración fiduciaria, se establece en la cláusula Decima Quinta, de la escritura de constitución del fideicomiso, Remuneración del Fiduciario, la cual indica "Por los servicios Prestados de conformidad con el presente contrato el Fideicomitente pagará al Fiduciario una comisión en función del monto del patrimonio fideicometido de acuerdo a lo siguiente: a) Uno punto setenta y cinco por ciento (1.75%) anual pagaderos mensualmente sobre un patrimonio fideicometido de hasta doscientos millones de quetzales (Q.200,000,000.00); El Fiduciario queda autorizado para hacer efectivo el cobro de dicha remuneración en forma automática y mensual, con cargo al patrimonio fideicometido".

Se efectuó integración del gasto por administración fiduciaria, por el período auditado determinándose que el mismo asciende a Q.825,077.21 con resultado razonable.

Durante el mes de junio 2015, se regularizó la cuenta reserva para pago de garantías del patrimonio complementario que corresponde a Q.23,896,607.31 que se tomaron en cuenta para el pago de la comisión del mes de junio, regularización efectuada en póliza 206 del 26/06/2015, por recomendación de auditoria externa y aprobado en resolución del consejo directivo RCD-01-04-04062015 de la sesión del 4 de junio 2015.

7.2.2 Gastos de Administración.

Son los gastos incurridos por el fideicomiso, para el control y dirección de las operaciones del fideicomiso, los cuales se integran de la siguiente manera:



Handwritten signature and initials in blue ink.

Cifras expresadas en Quetzales

DESCRIPCIÓN	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/05/2016	Gasto del periodo auditado
Gastos de Administración			
Dietas Junta Directiva	29,760.00	6,256.00	23,504.00
Honorarios profesionales y Técnicos	1,594,126.18	626,494.80	967,631.38
Viajes al interior	6,844.65	1,265.30	5,579.35
Otros Gastos	516.00	516.00	0.00
Seguros de Vida y gastos médicos	104,734.31	40,947.23	63,787.08
Honorarios por autenticación de documentos	2,700.00	1,350.00	1,350.00
TOTAL	1,738,683.14	676,831.33	1,061,851.81

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado.

7.2.3 Gastos Generales.

Son los gastos incurridos por el fideicomiso, para el funcionamiento del mismo, los cuales se integran de la siguiente manera:

Cifras expresadas en Quetzales

DESCRIPCIÓN	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/05/2016	Gasto del periodo auditado
Gastos Generales			0.00
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	23,176.80	12,398.93	10,677.67
Arrendamientos del local	313,998.89	130,626.43	183,372.26
Prima de seguros de vehículos	22,366.23	16,104.57	16,261.66
Servicio de vigilancia y seguridad	4,160.00	1,811.50	2,348.50
Papelera y útiles	9,141.67	3,438.15	5,703.52
Combustibles y lubricantes	42,583.16	15,246.16	27,314.00
Gastos de atención y protocolo	21,692.17	5,509.87	16,183.30
Servicio de peajes	54.75		54.75
Energía Eléctrica	36,606.35	14,445.28	22,163.07
Servicio Agua potable	15,376.00	5,788.91	9,587.09
Servicio de extracción de basuras	1,500.00	500.00	1,000.00
Servicio telefónico móvil	13,828.06	4,093.40	11,734.66
Servicio telefónico fijo	20,520.00	7,702.00	12,818.00
Propaganda y publicidad	7,310.00	1,550.00	5,760.00
Servicios de fotocopiadora	12,074.29	5,000.00	7,074.29
Repuestos y accesorios	1,040.00	6,604.89	-5,564.89
Servicios de internet	33,797.40	14,079.52	19,717.88
Servicio de alarmas	8,317.80	3,465.75	4,852.05
Materiales y suministros	31,943.61	13,423.25	18,520.36
Suscripciones diversas	904.00		904.00
Honorarios por Auditoría Externa	37,090.91		37,090.91



Impresión y empaquetación	1,060.00		1,060.00
Mantenimiento de equipo	8,370.00	400.00	7,970.00
Mantenimiento de vehículos	41,178.88	8,481.68	32,696.20
Licencias para software firmat	8,050.01	2,837.81	5,212.20
Servicio de empaquetamiento de estacas	8,120.00	2,550.00	5,570.00
Servicio Técnico TI y desarrollo de Sistema	110,000.00	20,000.00	90,000.00
Otros gastos	13,395.22	8,355.68	5,039.53
TOTAL	857,658.68	301,516.59	556,042.09

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado.



[Handwritten signatures and initials]

HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES**Hallazgo No.1**

Falta de registro de la cuenta bancaria correspondiente al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, en el Sistema de Contabilidad Integrada, -SICOIN-.

Condición

Producto de la revisión efectuada al control interno del fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, se determinó que la cuenta bancaria número 01-0019566-9 a nombre de Fideicomiso Para el Desarrollo Rural, Guate Invierte, aperturada en el Banco G&T Continental, S. A., no está registrada en el Sistema de Contabilidad Integrada, -SICOIN-.

Criterio

Decreto 22-2014 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Implementación de Medidas Fiscales, Aprobación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2015. Artículo No. 46. Literal e), indica: "Las entidades de la Administración Central así como las que administren y ejecuten fideicomisos con recursos provenientes del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado, deberán seguir los procedimientos sobre la operatoria de la figura de fideicomisos establecido en el manual correspondiente".

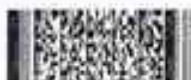
Acuerdo Ministerial No. 25-2010 "A", del Ministerio de Finanzas Públicas, "Manual para Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso", numeral romano II. Normas Específicas Sobre la Operatoria de la Figura del Fideicomiso, numeral 12. Registro de cuentas monetarias. Indica literalmente "A petición de la UDAF la Tesorería Nacional registrará en el Sistema de Contabilidad integrada SICOIN, la cuenta de depósitos monetarios correspondiente a cada fideicomiso que las unidades responsables manejen a través del sistema financiero".

Causa

Inobservancia a lo establecido en lo relativo al registro de la cuenta monetaria en el SICOIN.

Efecto

- Incumplimiento a la normativa que establece el registro de la cuenta bancaria.



- Posibilidad que la toma de decisiones se vea afectada al no reflejarse los movimientos y disponibilidades de la cuenta de depósitos monetarios en el SICOIN.

Recomendación

Para el Director Ejecutivo de Guate Invierte.

Realice las gestiones pertinentes a donde corresponda, a efecto se registre la cuenta de depósitos monetarios del fideicomiso, en el Sistema de Contabilidad Integrada, -SICOIN-, descrita en la condición del presente hallazgo.

Comentario de los Responsables

Mediante oficio numero DE 126/2016 del 7 de noviembre de 2016, la Dirección Ejecutiva de Guate Invierte, traslada respuesta de descargo al presente hallazgo, manifestando literalmente "En oficio DE 123/2016 del 03 de noviembre de 2016, esta Dirección realizó las gestiones pertinentes ante la Administración Financiera del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, -MAGA-, solicitando atentamente al Licenciado Abel Hernández Salguero, girar sus instrucciones a donde corresponda, a efecto se realice la gestión ante la Tesorería Nacional del Ministerio de Finanzas Públicas para el registro de la cuenta de depósitos monetarios No. 01-0019566-9 a nombre de "Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte", apertura en el Banco G&T Continental, S. A.

En el referido oficio, se hace la salvedad que no se había realizado esta gestión, debido a que el "Manual para Administración de Fondos Públicos en Fideicomisos", entro en vigencia en el año 2010, según Acuerdo No. 25-2014 "A", fecha en que se constituyó este fideicomiso, no se han recibido fondos provenientes del presupuesto general de ingresos y egresos de la nación a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA- (Fideicomitente); sin embargo, en cumplimiento a la recomendación de este supuesto hallazgo, se procedió a realizar la gestión.

En anexo II, se adjunta copia de la nota DE 123/2016 del 03 de noviembre de 2016".

Comentario de Auditoría

Del análisis efectuado a la documentación presentada para el desvanecimiento del hallazgo, la misma no se considera suficiente, razón por la cual se confirma el hallazgo, no obstante por la gestión realizada la recomendación se considera en proceso de implementación, aun cuando dentro de la documentación presentada no se observa que la Administración Financiera del MAGA, haya realizado la



A
of
g
f

gestión ante la Tesorería Nacional del Ministerio de Finanzas Públicas, por lo tanto la recomendación se dará por implementada hasta que la cuenta de depósitos monetarios mencionada en la condición del presente hallazgo quede registrada en el Sistema de Contabilidad Integrada, -SICOIN-.

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

De la Unidad de Auditoría Interna.

Se verificó el seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementar contenidas en el informe de Auditoría, No. UDAI-071-2015 del 28 de diciembre de 2015, obteniéndose el siguiente resultado.

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	2	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	2	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Falta de regularización de las cuentas de ingresos y egresos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.	Al Director Ejecutivo del Fideicomiso para el desarrollo Rural GUATEL NVIERTE, No se ha efectuado la regularización de ingresos y egresos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.	En oficio DE 155/2015 del 15 de diciembre de 2015, presentado en la discusión de hallazgos, se remite copia de los oficios que ha enviado la Dirección de Cooperación para solucionar la condición descrita, siendo los siguientes: 1) En oficio DE 599/2015, del 07 de agosto de 2015, solicito a la Licenciada Jazmin Gabriela Andaraud Recinos, información del trabajo desarrollado por la comisión de regularización de saldos. En oficio DE 132/2015 del 29 de octubre de 2015, solicito al Licenciado Edwin Guillermo Schwartz los logros de la comisión de regularización de saldos, del cual recibí respuesta y la trasladé en oficio DE 133/2015, del 30 de octubre de 2015, a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.		X	



		<p>ingresos y egresos del Fideicomiso, así como En oficio DE 028/2016 coordinar con la Dirección del 21 de enero de 2016, Contabilidad del Estado, remite copia de los argumentos presentados durante la discusión de que permitan lograr hallazgos, considerando que, en esa oportunidad, con la presentación de los mismos la recomendación fue considerada por esta Unidad de Auditoría Interna "en proceso" en lo sucesivo se requiere que informe de las nuevas gestiones para concluir la regularización de las cuentas de ingresos y egresos del Fideicomiso.</p>			
<p>2. Falta de registro de los bienes en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.</p> <p>En la parte el Departamento de Almacén e Inventarios de los bienes adquiridos con los fondos del Fideicomiso no son registrados para registrar en el Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN).</p>	<p>Al Director Ejecutivo de GUATE INVIERTA del 14 de diciembre de 2015, solicitó al Jefe de Almacén e Inventarios del MAGA la integración de los bienes del Fideicomiso registrados en el SICOIN, quien en nombre del Fideicomitente en el Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN).</p> <p>los bienes adquiridos con fondos del Fideicomiso, informó que en el cumplimiento a la normativa respectiva.</p> <p>Al Jefe del Departamento de Almacén e Inventarios del MAGA: Gestionar ante el Ministerio de Finanzas Públicas los procedimientos a seguir en cuanto al registro de los bienes adquiridos con fondos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.</p>	<p>En oficio DE 154/2015 del 14 de diciembre de 2015, solicitó al Jefe de Almacén e Inventarios del MAGA la integración de los bienes del Fideicomiso registrados en el SICOIN, quien en nombre del Fideicomitente en el Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN).</p> <p>los bienes adquiridos con fondos del Fideicomiso, informó que en el cumplimiento a la normativa respectiva.</p> <p>Al Jefe del Departamento de Almacén e Inventarios del MAGA: Gestionar ante el Ministerio de Finanzas Públicas los procedimientos a seguir en cuanto al registro de los bienes adquiridos con fondos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.</p> <p>que, en esa oportunidad, con la presentación de los mismos la recomendación fue considerada por esta Unidad de Auditoría Interna "en proceso" en lo sucesivo se requiere que informe de las nuevas gestiones, hasta registrar los bienes en el SICOIN.</p>		X	

De la Contraloría General de Cuentas.

A continuación se presenta el seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementar producto de hallazgos formulados por la Contraloría General de Cuentas, por el periodo comprendido del 1 de julio de 2011 al 31 de diciembre de 2014, estableciéndose el resultado siguiente:



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	1	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	1	100
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	Hallazgos de Cumplimiento de Aspectos Legales	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	Gastos realizados no justificados Se estableció que durante los años 2011, 2012, 2013 y 2014 se efectuaron gastos no justificados por concepto de capacitación y entrenamiento por valor Q80,093.76 (Ochenta mil noventa y tres Quetzales con setenta y seis centavos), los cuales no cumplen con los fines del fideicomiso, y se integran de la siguiente forma:	El Director Ejecutivo, en instrucciones a donde corresponde con el objeto del GUATE INVIERTE sobre la devolución de los fondos por ingeniero Carlos Salazar Ingling (Director Ejecutivo del Fideicomiso cuando se realizaron los gastos), que implemente la recomendación.	En oficio DE 120-2015 del 28 de septiembre de 2015, el Ingeniero Carlos Salazar Ingling (Director Ejecutivo del Fideicomiso cuando se realizaron los gastos), que implemente la recomendación. En oficio sin número de fecha 15 de octubre de 2015, el Ingeniero Carlos Salazar Ingling, presenta información relacionada a los gastos realizados sin satisfacer la recomendación presentada y expone que hará un replanteamiento ante las instancias superiores de la Contraloría General de Cuentas. El actual Director Ejecutivo debe de reportar que tome nota de lo establecido por la Contraloría General de Cuentas, para evitar incurrir en gastos no justificados. En oficio DE 162-2015 del 14 de diciembre de 2015, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE informa de las acciones realizadas, sin embargo, no comprueba la devolución de los fondos o la resolución la que la Contraloría General de Cuentas desestima el hallazgo. En oficio sin número del 22-05-2016 al Administrador Fiduciario de GUATEINVIERTE remite: 1) Copia de la resolución número 01051-2015-00006 del 18-04-2016, en la que el Juzgado de Primera Instancia de Cuentas del Departamento de Guatemala, aprueba de manera parcial los cargos, y establece un reintegro de Q.48,521.70; 2) Copia del recibo de caja No. 189; 3) copia de la boleta de depósito No. K-3321239, ambos por Q.48,521.70. Con el oficio DE 107/2016		X	

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature at the bottom right.



		del 26 de septiembre de 2015, se remite copia de la póliza número 250 del 29 de junio de 2016, de liquido del reintegro a la cuenta bancaria del fideicomiso. Quedando pendiente la autorización del Consejo Directivo en cuenta a la capitalización del importe reintegrado.			
--	--	---	--	--	--

De la Auditoría Externa.

Se dio seguimiento a las recomendaciones formuladas en el Informe de Auditoría de Estados Financieros por la firma Del Valle & Ortiz, CPA Consultores, por el ejercicio fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre 2015, estableciéndose el resultado siguiente:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	21	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	12	57
RECOMENDACIONES EN PROCESO	9	43
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>Intereses sobre inversiones por cobrar. Las observaciones sobre esta cuenta son las siguientes:</p> <p>a) Al 31 de diciembre de 2015, se registra saldo por cobrar de intereses de propósito de mantener por cobrar y Q. 126,086, que corresponde al saldo de depuración. En el caso de los intereses ajustes que convenga. Ante la falta de integración de este saldo pagados por Banco por Que estarán realizando y el tiempo transcurrido sin cobro, se recomienda políticas contables a concluir que se convertirá en un gasto hacer el registro a un efecto que solo queden con efecto imputante en la situación financiera del Fideicomiso, considerando que a nuestro criterio es un pago. En el oficio DE 081/2016 del 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERT, remite información en la que consta que el saldo de la cuenta por Q. 132,964.86 se traslado a la cuenta GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES, acción en la que afecta la situación financiera del fideicomiso, como lo indican los auditores, en el segundo párrafo del literal "a". No se realizó depuración ni se dedujeron responsabilidades.</p>	<p>Fiduciario. Información del Fiduciario "se estará realizando la depuración del saldo de depuración, dependiendo de los ajustes que convenga. Que estarán realizando y el tiempo transcurrido sin cobro, se recomienda políticas contables a hacer el registro a un efecto que solo queden con efecto imputante en la situación financiera del Fideicomiso, considerando que a nuestro criterio es un pago. En el oficio DE 081/2016 del 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERT, remite información en la que consta que el saldo de la cuenta por Q. 132,964.86 se traslado a la cuenta GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES, acción en la que afecta la situación financiera del fideicomiso, como lo indican los auditores, en el segundo párrafo del literal "a". No se realizó depuración ni se dedujeron responsabilidades.</p>		X		



			como en el caso de los intereses pagados en forma duplicada. Asimismo, los casos reportados no se consignaron en el detalle conjunto.		
Ingresos de Intereses sobre Inversiones en valores.	El Fiduuciario. Evento posterior. Que se reviste al procedimiento seguido para el 31 de enero de 2015, se registran ingresos de Q. 5,954,482.79, provenientes de las inversiones en bancos del sistema nacional, consistencia en el reconocimiento de los intereses de agosto y 30 de noviembre de 2015, ingresos y que no se registran en el registro de estos ingresos revista de talon gasto de ISR que no corresponde a la siguiente: a) Los intereses de 5 bancos se registran en forma neta, es decir, después de aplicar el impuesto sobre ventas de capital, que trasladan los mismos. b) Contrariamente, los intereses del Banco de Desarrollo Rural no se registran a su valor neto (después de impuesto), sino por el 100% de estos intereses. Posteriormente se registra como gasto el impuesto sobre la renta que corresponde a estos intereses, utilizando la cuenta impuesto sobre la Renta. c) Como resultado de este procedimiento, se originan 2 inconvenientes: i. Los ingresos se ven incrementados al 31 de diciembre 2015 en Q. 35,215. ii. Se registra gasto de impuesto sobre la renta por el mismo valor que no corresponde. Uno de los fundamentos contables básicos para el registro de las operaciones es la consistencia o uniformidad. Las Normas Internacionales de Información Financiera definen a la uniformidad como una condición para mantener la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros.	Según póliza No. 40 del 31 de enero de 2016, se observa que el registro de los ingresos de 2016 se realiza al cambio de la contabilización de los intereses de la inversión en Bancos, creando una inconsistencia en el registro de los ingresos y que no se registran en el registro de estos ingresos revista de talon gasto de ISR que no corresponde a la siguiente: a) Los intereses de 5 bancos se registran en forma neta, es decir, después de aplicar el impuesto sobre ventas de capital, que trasladan los mismos. b) Contrariamente, los intereses del Banco de Desarrollo Rural no se registran a su valor neto (después de impuesto), sino por el 100% de estos intereses. Posteriormente se registra como gasto el impuesto sobre la renta que corresponde a estos intereses, utilizando la cuenta impuesto sobre la Renta. c) Como resultado de este procedimiento, se originan 2 inconvenientes: i. Los ingresos se ven incrementados al 31 de diciembre 2015 en Q. 35,215. ii. Se registra gasto de impuesto sobre la renta por el mismo valor que no corresponde. Uno de los fundamentos contables básicos para el registro de las operaciones es la consistencia o uniformidad. Las Normas Internacionales de Información Financiera definen a la uniformidad como una condición para mantener la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros.	Adjunto al oficio DE 081/2016 del 27-06-2016, el Director Ejecutivo de QUATEINVIerte en Anexo 4 remite las integraciones en las que consta que a partir del mes de marzo de 2016, los intereses se registran de manera uniforme, sin embargo, al no actualizar los registros anteriores que fueron objeto del hallazgo, no se da consistencia a los registros. Asimismo, falta que se adjunte el registro contable en el que se demuestre la corrección de los resultados reportados en literal "c". En oficio DE 113/2016 del 28-09-2016, el Director de QUATEINVIerte remite copia del resultado del seguimiento reportado en el borrador del informe de auditoría correspondiente al año 2016, de la misma firma de auditores en el que informan que BANRURAL modificó su política de retención de ISR para el año 2016, sin embargo, no opinan de su conveniencia.	X	
10 Efecto en los resultados del ejercicio.	Al Fiduuciario.	Adjunto al oficio DE 081/2016 del		X	







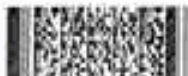

<p>contable 2015. Derivado de las políticas contables seguidas por la administración fiduciaria del Fideicomiso, el resultado del ejercicio 2015, de Q 77,010, no incluye todas las operaciones que tuvieron efecto en el año 2015, ya sea por reconocimiento propio de las operaciones de ese año, o por correcciones que debieron hacerse a los saldos que se arrastran de años anteriores.</p> <p>De haberse registrado estas operaciones, el resultado del año 2015 tendría el efecto siguiente:</p>	<p>27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVERTE, en Anexo 7 remite copia de la póliza contable en la que los intereses no cobrados se trasladan a GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES por la suma de Q132,984.86, la póliza en la que las primas se seguro se trasladan a GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES por Q80,685.00 y la integración de las comisiones cobradas en exceso, en la que se hace constar que se reintegrarán los Q208,854.97, en 10 amortizaciones mensuales de Q20,885.50 DE LAS SUMAS DE +Q67,109 Y -Q19,185.00 NO REMITE INFORMACIÓN</p>		
<p>16) Traslado manual de saldos contables a estados financieros. Los estados financieros no se vienen generando directamente desde el software administrativo de que dispone el Fideicomiso y en su lugar se preparan en hojas electrónicas fuera de este sistema. Esta situación tiene como inconveniente que se produzcan errores en la emisión de los estados financieros al hacer el traslado manual de las cifras del balance de saldos a las hojas electrónicas. Como ejemplo se observa que en octubre 2015, los saldos contables de las cuentas siguientes eran éstas: Intereses sobre títulos valores por cobrar Q.45,416.00 Crédito fiscal Impuesto al Valor Agregado IVA 264,256.08. No obstante y derivado del ingreso manual a las hojas de Excel, los estados financieros mostraron al 31 de octubre 2015, los saldos cruzados de la siguiente forma: Intereses sobre títulos valores por cobrar 264,256.08 Crédito fiscal Impuesto al Valor Agregado IVA 45,416.00. Situación similar se observa en las cuentas Apoyo Pagado Primas de Seguro sin Certificado y Estudios de Pre-inversión de Créditos Aprobados. Las observaciones anteriores fueron corregidas en la generación de los estados financieros de noviembre 2015. No obstante, para diciembre 2015, se observa el cruce con la utilización de la cuenta Anticipo para gastos en lugar de Anticipo para emisión de seguros (Seguros G&T, S.A.) por a 166,666.65.</p>	<p>Fiduciario. Información del</p> <p>Que la generación de estados financieros realizando las averiguaciones directamente desde el software contable de que se conoce a estos estados financieros y en su lugar se preparan en hojas electrónicas fuera de este sistema. Esta situación tiene como inconveniente que se produzcan errores en la emisión de los estados financieros al hacer el traslado manual de las cifras del balance de saldos a las hojas electrónicas. Como ejemplo se observa que en octubre 2015, los saldos contables de las cuentas siguientes eran éstas: Intereses sobre títulos valores por cobrar Q.45,416.00 Crédito fiscal Impuesto al Valor Agregado IVA 264,256.08. No obstante y derivado del ingreso manual a las hojas de Excel, los estados financieros mostraron al 31 de octubre 2015, los saldos cruzados de la siguiente forma: Intereses sobre títulos valores por cobrar 264,256.08 Crédito fiscal Impuesto al Valor Agregado IVA 45,416.00. Situación similar se observa en las cuentas Apoyo Pagado Primas de Seguro sin Certificado y Estudios de Pre-inversión de Créditos Aprobados. Las observaciones anteriores fueron corregidas en la generación de los estados financieros de noviembre 2015. No obstante, para diciembre 2015, se observa el cruce con la utilización de la cuenta Anticipo para gastos en lugar de Anticipo para emisión de seguros (Seguros G&T, S.A.) por a 166,666.65.</p>	<p>En oficio DE 081/2016 del 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVERTE remite en Anexo 12 copia de la propuesta de la empresa encargada del suministro del software contable para la implementación de estados financieros. Sin embargo, debe considerarse que conforme la nota 7 a los estados financieros, se ha realizado una inversión de Q123,175.00 por el diseño de software contable, por lo que consideramos que es prudente hacer una revisión.</p>	<p>X</p>
<p>17) Libros de IVA generados en Excel</p>	<p>Fiduciario. Información del</p>		<p>X</p>



[Handwritten signature]

<p>Los libros de compras y ventas para efectos del IVA, son incorporados a la generación de reportes y generados en hojas de trabajo electrónica, con lo que se duplica el esfuerzo de su proceso, tomando en cuenta que los documentos que respaldan su emisión son previamente ingresados al sistema contable.</p>	<p>Se revisa la opción de "Se estarán realizando las verificaciones de los libros de trabajo electrónica, con lo que se duplica el esfuerzo de su proceso, tomando en cuenta que los documentos que respaldan su emisión son previamente ingresados al sistema contable."</p> <p>En oficio DE 081/2016 del 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE remite en Anexo 13, justificación para no sistematizar el control al respecto, sin embargo, debe considerarse que es parte del software contable. Conforme la nota 7 a los estados financieros, se ha realizado una inversión de Q123,175.00 por el diseño de software contable, por lo que consideramos que es prudente hacer una revisión.</p>			
<p>18 Balance de saldos. El sistema contable Al emitir balance de saldos, el cual es utilizado para el ingreso de la programación de estados financieros que se preparan en Excel, afecta la lectura del balance de saldos al mostrar un reporte generado por esta balance genera todas las cuentas de la nomenclatura contable en uso, por lo tanto, no tienen movimiento de saldo y que estos implican lo cual incluye cuentas con cero, ya que por lo tanto, no deben aparecer en el mismo.</p> <p>De acuerdo con el balance de saldos de diciembre 2015 se observa que este reporte se generó en 11 hojas, describiendo 456 cuentas. El número de cuentas con saldos fue de 175, equivalente a un reporte de 5.5 hojas.</p>	<p>Fiduciario. Información del balance de saldos, el cual es utilizado para el ingreso de la programación de estados financieros que se preparan en Excel, afecta la lectura del balance de saldos al mostrar un reporte generado por esta balance genera todas las cuentas de la nomenclatura contable en uso, por lo tanto, no tienen movimiento de saldo y que estos implican lo cual incluye cuentas con cero, ya que por lo tanto, no deben aparecer en el mismo.</p> <p>En oficio DE 081/2016 del 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE remite en Anexo 14 copia de la propuesta de la empresa encargada del suministro del software contable para la implementación de estados financieros. Sin embargo, debe considerarse que conforme la nota 7 a los estados financieros, se ha realizado una inversión de Q123,175.00 por el diseño de software contable, por lo que consideramos que ya no debería observarse al inconveniente descrito.</p>		X	
<p>19 Documentos pendientes en los expedientes de contratos de servicios.</p>	<p>Fiduciario. Se observa copia de documentos y actualización interna del 26 de febrero de 2016, en</p>		X	

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature at the bottom and several smaller ones above it.



<p>técnicos y profesionales expedientes del personal de la revisión de siete (7) de un total contratado por el personal del de trece (13) expedientes del personal del fideicomiso, tomando el fideicomiso, que contratado por el fideicomiso (54%), asienta que son antecedentes preservados en algunos casos, la falta de la generalmente aulitadas personales y policíacos, documentación siguiente: los entes fiscalizadores y por</p> <p>a) El título profesional respectivo a las dependencias que en el oficio DE 081/2016, Constancia de antecedentes penales y fiscalizan específicamente el 27-05-2016, el policíacos o falta de actualización del fideicomiso, como el Director Ejecutivo de Constancias laborales y referencias ejemplo, el Ministerio de GUATEINVIERTE, personales: Agricultura, Ganadería y A Alimentación (MAGA) y en el Anexo 15, la El Reglamento de Compras y Contrataciones del Fideicomiso Guate invierte, establece que se podrán celebrar contratos laborales y de servicios profesionales y/o técnicos, de conformidad con la legislación de la materia.</p> <p>El detalle de revisión efectuada, se muestra a continuación.</p>	<p>En el oficio DE 081/2016, el 27-05-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE, en el Anexo 15, la documentación de los casos en los que se reportó su ausencia.</p>			
<p>20 Inversiones a plazo mayor a 180 días. Al</p> <p>Que se revise que la del 27-06-2016, el Reglamento para la realización de decisión tomada según el Director Ejecutivo de Inversiones del Fideicomiso, establece resolución. No GUATEINVIERTE, en su artículo 3, que como máximo el RCD-04-05-11092014, no permite en Anexo 16, la 85% del fondo total para cubrir garantías contravenga lo dispuesto en resolución con la que se invierte en plazos de 180 días en el artículo 3 del Reglamento se autorizaron las adelante para la realización de inversiones a plazo indica también que hasta el 15% de Inversiones del Fideicomiso mayor de 180 días a fondo total para garantías, así como los que en caso de dispensa de lo que otros fondos fideicomitados, se invierten manteniendo la decisión, se indica el Reglamento en plazos que no superen los 180 días, modifique el Reglamento en inversiones. Esta No obstante, al 31 de diciembre de 2015 referencia.</p> <p>La totalidad de las inversiones del Fideicomiso (98.7% de sus fondos) se encuentran invertidos a plazos mayores a 180 días.</p> <p>De acuerdo con la información obtenida, la base para este cambio respecto a lo dispuesto en el Reglamento de inversiones, corresponde a la Resolución del Consejo Directivo No. RCD-04-05-11092014, contenida en el acta 007-2014 del 11 de septiembre de 2014.</p> <p>En esta resolución, se autoriza "a que Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima, como Fiduciaria del Fideicomiso, que pueda invertir los fondos disponibles en plazos superior a ciento ochenta (180) días, a dispensa de lo que indica el Reglamento de inversiones".</p> <p>El término dispensa significa excepción, por lo que se interpreta que no es una decisión definitiva y general, que sustituya lo establecido en el Reglamento para la realización de inversiones del Fideicomiso.</p>	<p>Fiduciario. En el oficio DE 081/2016, el 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE, en el Anexo 16, la 85% del fondo total para cubrir garantías contravenga lo dispuesto en resolución con la que se invierte en plazos de 180 días en el artículo 3 del Reglamento se autorizaron las adelante para la realización de inversiones a plazo indica también que hasta el 15% de Inversiones del Fideicomiso mayor de 180 días a fondo total para garantías, así como los que en caso de dispensa de lo que otros fondos fideicomitados, se invierten manteniendo la decisión, se indica el Reglamento en plazos que no superen los 180 días, modifique el Reglamento en inversiones. Esta No obstante, al 31 de diciembre de 2015 referencia.</p> <p>La totalidad de las inversiones del Fideicomiso (98.7% de sus fondos) se encuentran invertidos a plazos mayores a 180 días.</p> <p>De acuerdo con la información obtenida, la base para este cambio respecto a lo dispuesto en el Reglamento de inversiones, corresponde a la Resolución del Consejo Directivo No. RCD-04-05-11092014, contenida en el acta 007-2014 del 11 de septiembre de 2014.</p> <p>En esta resolución, se autoriza "a que Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima, como Fiduciaria del Fideicomiso, que pueda invertir los fondos disponibles en plazos superior a ciento ochenta (180) días, a dispensa de lo que indica el Reglamento de inversiones".</p> <p>El término dispensa significa excepción, por lo que se interpreta que no es una decisión definitiva y general, que sustituya lo establecido en el Reglamento para la realización de inversiones del Fideicomiso.</p>	<p>En el oficio DE 081/2016, el 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE, en el Anexo 16, la 85% del fondo total para cubrir garantías contravenga lo dispuesto en resolución con la que se invierte en plazos de 180 días en el artículo 3 del Reglamento se autorizaron las adelante para la realización de inversiones a plazo indica también que hasta el 15% de Inversiones del Fideicomiso mayor de 180 días a fondo total para garantías, así como los que en caso de dispensa de lo que otros fondos fideicomitados, se invierten manteniendo la decisión, se indica el Reglamento en plazos que no superen los 180 días, modifique el Reglamento en inversiones. Esta No obstante, al 31 de diciembre de 2015 referencia.</p> <p>La totalidad de las inversiones del Fideicomiso (98.7% de sus fondos) se encuentran invertidos a plazos mayores a 180 días.</p> <p>De acuerdo con la información obtenida, la base para este cambio respecto a lo dispuesto en el Reglamento de inversiones, corresponde a la Resolución del Consejo Directivo No. RCD-04-05-11092014, contenida en el acta 007-2014 del 11 de septiembre de 2014.</p> <p>En esta resolución, se autoriza "a que Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima, como Fiduciaria del Fideicomiso, que pueda invertir los fondos disponibles en plazos superior a ciento ochenta (180) días, a dispensa de lo que indica el Reglamento de inversiones".</p> <p>El término dispensa significa excepción, por lo que se interpreta que no es una decisión definitiva y general, que sustituya lo establecido en el Reglamento para la realización de inversiones del Fideicomiso.</p>	<p>X</p>	
<p>22 Relación inversión - rentabilidad en las inversiones.</p> <p>De que se analice la del 27-06-2016, el acuerdo con la estructura de las inversiones que efectúa el Fideicomiso estructura de la cartera de GUATEINVIERTE, se observa que no mantiene las inversiones, buscando la rente el reporte de la adecuada relación entre el monto de las inversiones con los intereses que se reciben de las mismas, de mejorar los ingresos de resolución en la que En este sentido, los Bancos G&T Fideicomiso y capitalizar supone la decisión del Continental, S.A. y Banco Internacional patrimonio, así como a del Consejo Directivo del S.A. mantenían inversiones por 41.3% y cumplimiento, a lo Fideicomiso, 13.4% respectivamente, en relación establecido en el reglamento total de inversiones del Fideicomiso, este inversiones.</p> <p>31 de diciembre de 2015.</p>	<p>Fiduciario. En el oficio DE 081/2016, el 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE, en el Anexo 16, la 85% del fondo total para cubrir garantías contravenga lo dispuesto en resolución con la que se invierte en plazos de 180 días en el artículo 3 del Reglamento se autorizaron las adelante para la realización de inversiones a plazo indica también que hasta el 15% de Inversiones del Fideicomiso mayor de 180 días a fondo total para garantías, así como los que en caso de dispensa de lo que otros fondos fideicomitados, se invierten manteniendo la decisión, se indica el Reglamento en plazos que no superen los 180 días, modifique el Reglamento en inversiones. Esta No obstante, al 31 de diciembre de 2015 referencia.</p> <p>La totalidad de las inversiones del Fideicomiso (98.7% de sus fondos) se encuentran invertidos a plazos mayores a 180 días.</p> <p>De acuerdo con la información obtenida, la base para este cambio respecto a lo dispuesto en el Reglamento de inversiones, corresponde a la Resolución del Consejo Directivo No. RCD-04-05-11092014, contenida en el acta 007-2014 del 11 de septiembre de 2014.</p> <p>En esta resolución, se autoriza "a que Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima, como Fiduciaria del Fideicomiso, que pueda invertir los fondos disponibles en plazos superior a ciento ochenta (180) días, a dispensa de lo que indica el Reglamento de inversiones".</p> <p>El término dispensa significa excepción, por lo que se interpreta que no es una decisión definitiva y general, que sustituya lo establecido en el Reglamento para la realización de inversiones del Fideicomiso.</p>	<p>En el oficio DE 081/2016, el 27-06-2016, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE, en el Anexo 16, la 85% del fondo total para cubrir garantías contravenga lo dispuesto en resolución con la que se invierte en plazos de 180 días en el artículo 3 del Reglamento se autorizaron las adelante para la realización de inversiones a plazo indica también que hasta el 15% de Inversiones del Fideicomiso mayor de 180 días a fondo total para garantías, así como los que en caso de dispensa de lo que otros fondos fideicomitados, se invierten manteniendo la decisión, se indica el Reglamento en plazos que no superen los 180 días, modifique el Reglamento en inversiones. Esta No obstante, al 31 de diciembre de 2015 referencia.</p> <p>La totalidad de las inversiones del Fideicomiso (98.7% de sus fondos) se encuentran invertidos a plazos mayores a 180 días.</p> <p>De acuerdo con la información obtenida, la base para este cambio respecto a lo dispuesto en el Reglamento de inversiones, corresponde a la Resolución del Consejo Directivo No. RCD-04-05-11092014, contenida en el acta 007-2014 del 11 de septiembre de 2014.</p> <p>En esta resolución, se autoriza "a que Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima, como Fiduciaria del Fideicomiso, que pueda invertir los fondos disponibles en plazos superior a ciento ochenta (180) días, a dispensa de lo que indica el Reglamento de inversiones".</p> <p>El término dispensa significa excepción, por lo que se interpreta que no es una decisión definitiva y general, que sustituya lo establecido en el Reglamento para la realización de inversiones del Fideicomiso.</p>	<p>X</p>	



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature at the bottom right.

<p>No obstante, las tasas de interés que estas devengan son el 7.50 - 7.60% para el primer banco y del 7.50% para el segundo.</p> <p>Por el contrario, inversiones menores que se tienen en otros bancos, reducen las tasas mayores de interés, lo que beneficia en mejor forma la capitalización de Patrimonio del Fideicomiso.</p> <p>El resumen de las inversiones al 31 de diciembre de 2015, se presenta así:</p> <p>El segundo párrafo del artículo 11 del Reglamento para la administración de la cartera de inversiones, indica que una vez realizada la cotización de las tasas de interés, se deberá realizar la inversión en la institución financiera que ofrezca la tasa más alta ofrecida dentro de las instituciones financieras de su misma categoría.</p>				
--	--	--	--	--

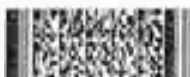
NORMATIVA LEGAL PARA EL CUMPLIMIENTO

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

PLAZO PARA EL CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES

Se fija un plazo de quince (15) días hábiles para que los responsables de la entidad 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 signatures and initials in blue ink]



DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	INGRID ROXANA QUEVEDO DE ORTIZ	DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS DEL MAGA	01/06/2015	31/12/2015
2	JOSE SEBASTIAN MARCUCCI RUIZ	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	01/06/2015	31/12/2015
3	JOSE GUILLERMO DE LEON PIEDRASANTA	DIRECTOR EJECUTIVO DE GUATE INVIERTE	01/06/2015	31/12/2015

A
g
st
B



COMISION DE AUDITORIA



FREDY AROLD PINEDA DIAZ

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Sub Director



JOSE LUIS ROJAS RIVERA

Director

Lic. José Luis Rojas Rivera
AUDITOR INTERNO
Ministerio de Agricultura,
Ganadería y Alimentación



ANEXO IV. 1/5. ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

-Anexados al 31-12-2015-



Fideicomiso Para El Desarrollo Rural Guate Invierte
Departamento de Contabilidad de Fideicomisos
Financiera G&T Continental, S.A.

**ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE INVIERTE**
Referidos al: 31 de Diciembre de 2015

BREVE ANTECEDENTE

Guate Invierte fue constituido por medio de Acuerdo Gubernativo No.133-2005 con fecha 19 de Abril de 2005 y a través de Escritura Pública No.367 - autorizada en esta ciudad, al veinte de junio de dos mil cinco, por la Escribano de Cámara y de Gobierno, Licenciada Mylenne Yasmín Monzón Letona.

Dentro de los fines que se establecen en la escritura de constitución del Fideicomiso se mencionan:

1. Sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que regularán la garantía del Fideicomiso.
2. Otorgar garantía de pago hasta por el 80% del financiamiento que otorgantes de créditos concedan a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las áreas rurales del país.
3. Sufragar total o parcialmente los costos de la asistencia técnica requerida en los proyectos económicos susceptibles de generar desarrollo en el área rural del país.
4. Cubrir total o parcialmente los intereses de créditos garantizados por el Fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo establezca.
5. Cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país y que se relacionen con proyectos apropiados para el efecto por el Consejo Directivo del Fideicomiso.
6. Administrar e invertir los recursos del Fideicomiso en la forma que se establece la escritura.

A continuación se describen los principales rubros de los estados financieros:

1. BALANCE GENERAL**a) ACTIVO**

- a.1) **Caja Chica:** el Fideicomiso Guate Invierte posee un fondo relativo de Q.25,000.00 quincenales, el cual a principios de cada año es aperturado para ser posteriormente liquidado por medio de facturas y gastos realizados durante una fecha determinada. Dicho rubro es administrado y ejecutado por la Dirección Ejecutiva y la Coordinación Administrativa y Financiera del Fideicomiso, utilizándose para los fines, la cuenta monetaria No.75-0033733-3, aperturada en el año 2009 en el Banco G&T Continental. Durante el presente mes se presentaron 3 liquidaciones de caja chica por un total de Q. 26,500.00 y se emitieron dos cheques por un total de Q. 13,431.30, por lo que de un saldo disponible en el Fondo Relativo es por la cantidad de Q.0.00.



ANEXO IV, 2/5 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

Anotaciones al 31-12-2015



- a.2) **Bancos del país:** por otro lado el saldo contable de la cuenta monetaria en Banco GAT Continental No.01-0019566-9 del Fideicomiso Guate Invierte, a la presente fecha es de Q. 604,138.91.
- a.3) **Inversiones a corto y largo plazo:** el Patrimonio Fideicomiso disponible del Fideicomiso se encuentra colocado a la presente fecha, por medio de 19 inversiones a corto plazo en 6 diferentes bancos, conforme lo dictamina la cláusula décima octava de la escritura pública. Durante el presente mes se realizaron dos renovaciones, quedando un monto en inversiones por la cantidad de Q. 76,050,000.00.
- a.4) **Intereses sobre títulos-valores por cobrar:** los intereses devengados no percibidos de las inversiones en certificados de depósitos, el saldo actual por cobrar a la presente fecha por Q. 139,575.37.
- a.5) **Crédito Fiscal:** Durante el mes de Septiembre del 2014, se regularizó el Crédito Fiscal, conforme a la solicitud y aprobación del Consejo Directivo del Fideicomiso Guate Invierte, por medio de resolución No. RCD-05-06-11092014 del Acta 07-2014. El cual indica que se solicita la regularización del Crédito Fiscal acumulado hasta el periodo de agosto 2014 por la cantidad de Q. 4,972,757.70, de manera proporcionalmente entre las cuentas de Patrimonio del Fideicomiso que son: Estudios de Pre inversión, Asistencia Técnica, Gastos de Administración e Inversión y Seguro Agropecuario. Al mes de diciembre 2015 en la cuenta se encuentra con un saldo de 250,010.08.
- a.6) **Anticipo para emisión de pólizas de seguro:** Durante el mes de diciembre se realizaron seis anticipos en relación a apoyos a seguro agropecuario por un total de Q. 158,668.66 que no fueron pagados en el mismo mes. Por lo que el saldo a la fecha es de Q. 168,668.66.
- a.7) **Otros activos:** el Fideicomiso Guate Invierte dentro de este rubro contempla las cuentas de Asistencia Técnica, utilizada para provisionar transitoriamente dicho apoyo de forma mensual. El saldo neto en asistencias técnicas por pagar es de Q.0.00 ya que en el mes de Abril 2015 se realizó una regularización de dicha cuenta contra sus contrapartes en el pasivo. Por otro lado el mes de Mayo 2015 se encontraban registradas las garantías pagadas a los diferentes bancos, dichos montos por medio de Resolución de Consejo No. 04-2062015, con Acta 004-2015 en donde fue solicitado la reclasificación de dichas garantías fueren trasladadas a cuentas de orden por un monto de Q. 23,890,807.31 netos; cabe agregar que dentro del rubro de otros activos se encuentra la cuenta de depósitos y derechos por valor de Q.23,921.00 el cual es por concepto de depósito del arrendamiento de las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso. Durante el presente mes de diciembre se realizaron las provisiones sobre los Apoyos de Seguro Agropecuario por Q. 276,244.91 y Asistencias Técnicas por la cantidad de Q. 54,000.00 correspondientes a los certificados emitidos por concepto de Garantías.



ANEXO IV. 3/5 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

-ANEXOS AL 31-12-2015-

**b) PASIVO**

- b.1) Impuesto Sobre la Renta:** el Fideicomiso se encuentra inscrito ante la SAT bajo el régimen Opcional Simplificado Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas de conformidad al Decreto Ley 10-2012. El Fideicomiso en calidad de agente retenedor del impuesto sobre la renta, tuvo por servicios adquiridos conforme a leyes impositivas durante el mes, la cantidad de Q.5,607.39 y una provisión surgida por la no retención de ISR 10% en Certificados de Depósitos a Plazos colocados en Banrural por Q. 3,184.93 y la provisión de ISR sobre Dietas surgidas por reuniones de comité Técnico por Q.200.00.
- b.2) Apoyos por Pagar:** Asistencias Técnicas y Primas de Seguro por Pagar, son rubros que guardan relación con las cuentas provisionales de otros activos ya antes indicadas. Los saldos reflejados en balance e integración de asistencias técnicas es de Q.56,000.00 y Q. 386,342.40 respectivamente; por otro lado se observan, los rubros que los bancos descuenten a los beneficiarios del programa al momento de conceder el crédito en concepto de 10% de Estudios de Preinversión y porcentaje de Primas de Seguro, cuyos saldos son de Q.3,626.56 y Q.62,552.70 respectivamente.

c) PATRIMONIO

- c.1)** El patrimonio inicial fideicomitado, se constituyó por un monto de Q.150,000,000.00 provenientes de una aportación inicial de Q.5,000,000.00 por parte del MAGA, una transferencia de Q.10,000,000.00 del Fideicomiso PROCUCH, una transferencia de Q.35,000,000.00 del Fideicomiso PROZACH, y una tercera transferencia por Q.100,000,000.00 del Fideicomiso de Crédito Rural. Durante el mes de Septiembre 2014 se regularizó el Crédito Fiscal, conforme a la solicitud y aprobación del Consejo Directivo del Fideicomiso Guate Invierte, por medio de resolución No. RCD-05-05-11092014 del Acta 07-2014. La cual solicita la aplicación proporcional a las cuentas de Patrimonio por un total de Q.4,972,737.70. En el Mes de Abril del 2015 se realizó la capitalización de los gastos y productos según acta No.001-2015 realizada el 25 de enero 2015 por medio al consejo administrativo aprueba la capitalización de gastos del ejercicio anterior por la cantidad de Q.7,604,390.55 y los productos por la cantidad de Q.5,829,428.50. El patrimonio neto fideicomitado conforme a estados financieros a la fecha se conforma de la siguiente manera: Fondo de Garantía Q.60,131,654.55; Estudios de Preinversión Q.901,147.45; Asistencia Técnica Q.2,023,150.63; Gastos de Administración e Inversión Q8,846,555.51; Seguro Agropecuario Q.4,793,266.16 a Intereses Corrientes Q.362,693.36, cuya suma total asciende a un total de Q.77,058,467.66.

d) PATRIMONIO COMPLEMENTARIO

- d.1) Resultados del ejercicio 2014:** El resultado del ejercicio del periodo 2014, después de la regularización de los gastos y productos capitalizados al patrimonio, el resultado del ejercicio 2014 queda con una pérdida por la cantidad de Q.37,367.18 al mes de diciembre 2014.
- d.2) Resultado del Ejercicio:** el total de productos operados en la contabilidad al mes de diciembre 2015 fue de Q. 5,680,635.74 y el total de gastos registrados es de Q. 5,603,617.37. De manera que el saldo resultante fue de una ganancia acumulada de Q.77,018.37.



ANEXO IV. A/5 ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

Anexo IV. A/5-13-2015

**2. ESTADO DE RESULTADOS****a) GASTOS**

- a.1) **Comisión por administración fiduciaria:** el fiduciario por concepto de administración del Fideicomiso Guate Invierte devenga una comisión del 1.75% anual sobre el Patrimonio Fiduciariado, de acuerdo a lo estipulado en la escritura pública. El monto pagado a la presente fecha, asciende a la cantidad de Q. 1,557,677.79.
- a.2) **Apoyo a primas de seguro agropecuario:** dentro de los fines del Fideicomiso se establece cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario. El total de apoyos otorgados durante el presente año, asciende a un monto de Q. 582,185.33 de casos con certificados de garantía emitidos y Q. 318,482.86 sin certificado de Garantía.
- a.3) **Asistencia técnica pagada:** otro de los fines del Fideicomiso, está en contribuir económicamente con los beneficiarios (productores agropecuarios y sector turístico) para sufragar total o parcialmente los costos de asistencia técnica hasta un 90%; a la presente fecha dicha cuenta asciende a la cantidad de Q. 270,000.00.
- a.4) **Apoyo a estudios de preinversión:** dentro de los fines ya antes indicados, también está en contribuir económicamente con los beneficiarios (productores agropecuarios y sector turístico) para sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la garantía del Fideicomiso; a la presente fecha se a pagado un total por asistencias de Q. 27,800.00.
- a.5) **Honorarios profesionales y técnicos:** el Fideicomiso Guate Invierte cuenta con personal técnico y profesional para cumplir con sus fines, quienes devengan sus honorarios correspondientes de forma quincenal. El total acumulado al presente mes, asciende a la cantidad de Q. 1,594,126.15.
- a.6) **Seguro de vida y gastos médicos:** en la presente fecha se efectuó el pago de seguro colectivo del mes de diciembre del presente año, a la presente fecha lo pagado en este rubro ascienden a la cantidad de Q. 104,734.31.
- a.7) **Arrendamiento del local:** las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso son pagadas de forma mensual por la cantidad de US\$3,252.60 según tipo de cambio a la fecha de facturación, cuyo monto en el mes de diciembre haciendo a la cantidad de Q. 25,997.87 al presente mes el acumulado haciendo a la cantidad de Q. 315,995.69.
- a.8) **Propaganda y Publicidad:** En el presente mes no se presentaron erogaciones de este rubro.
- a.9) **Impuesto Sobre la Renta:** el Fideicomiso contabilizó como gasto del Impuesto Sobre la Renta por su renta imponible (Intereses devengados de certificados de depósitos, comisión por emisión de certificados e intereses devengados en cuenta monetaria), un monto de Q. 55,155.07.
- a.10) **Impuesto en Circulación de Vehículos:** en el mes de julio del presente año, se registraron los pagos de impuesto de circulación de los Pick-up y moto que están a cargo del fideicomiso por un monto total de Q. 1,542.80.



ANEXO IV: SUS ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

-Anexo IV al 31-12-2015-

**b) PRODUCTOS**

- b1) Comisión por emisión de certificados de garantía:** un papel importante que juega dentro del Fideicomiso es la emisión de certificados de garantía. Por la emisión de este documento se cobra al beneficiario una comisión de 1.12% sobre el valor del crédito concedido por el banco, durante el presente mes de diciembre se emitió un certificado de garantía que generaron una comisión, que a la presente fecha asciende a la cantidad de Q. 148,649.81.
- b.2) Intereses sobre títulos-valores de entidades bancarias:** el total de intereses devengados por las inversiones en certificados de depósito durante el presente mes de diciembre es de Q. 465,646.54 y la cuenta monetaria resultante del movimiento mensual de la cuenta por Q. 1,000.52. Han generado hasta mes de diciembre 2015, un total de intereses por Q. 5,384,304.34.

Resumen**Balance General**

Los rubros más significativos de balance son: inversiones de corto plazo, crédito fiscal, inversiones a largo plazo, garantías pagadas, fondo de garantía, reserva para pago de garantías.

Estado de Resultados

Los rubros más significativos del estado de resultados son: apoyo pagado de primas de seguro, asistencia técnica pagada, honorarios profesionales y técnicos, seguro de vida y gastos médicos, arrendamientos pagados, propaganda y publicidad, intereses sobre títulos valores de entidades bancarias, e impuesto sobre la renta.

