



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA
MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORÍA INTERNA

00 1

OFICIO UDAI-O-338-2019

Guatemala, 06 de agosto de 2019

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-040-2019, CUA 82335-1-2019**, correspondiente a la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al **"FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE"**, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, para su consideración y efectos consiguientes.


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

Asimismo, con la recomendación relacionada a la implementación de recomendaciones de auditorías de años anteriores incluida en el presente informe.

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,

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


LIC. JOSÉ LUIS ROJAS RIVERA
AUDITOR INTERNO
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación

Adjunto: Informe UDAI-040-2019 en 78 folios + Anexo I al V en 8 folios
Resumen Gerencial en 4 folios

C.C: Ing. Melida Lucia Izquierdo Del Cid, Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos-(Informe)-.
M.V. José Felipe Orellana Mejía, Viceministro de Desarrollo Económico Rural-VIDER-(Informe)-.
Ing. Omar José Efraín Polanco Moll, Directos de Infraestructura Productiva-DIPRODU-(Informe)-.

Archivo
JLRR/dp

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA
MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORÍA INTERNA

00 6

**MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORÍA INTERNA
CUA No.: 82335-1-2019**

**AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO
FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON
POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

INFORME No. UDAI-040-2019

GUATEMALA, AGOSTO DE 2019

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

AUDITORÍA INTERNA

00 7

ÍNDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	6
GENERALES	6
ESPECÍFICOS	7
ALCANCE	7
INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS	8
HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO	22
COMENTARIO SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	29
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	67
COMISIÓN DE LA AUDITORÍA	68
ANEXOS	69



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

BASE LEGAL

El Acuerdo Gubernativo 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.

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.

Con el Decreto No. 77-98 del Congreso de la República de Guatemala, de fecha 7 de diciembre de 1998, se aprobó el Contrato del Préstamo No. 1290 entre la República de Guatemala y el Banco Centroamericano de Integración Económica, -BCIE-, para el financiamiento parcial del "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje". En este citado Decreto se facultó al Organismo Ejecutivo para que a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, -MAGA-, la constitución del Fideicomiso. El cual mediante Escritura Constitutiva número 165 de fecha 5 de mayo de 1999, suscrita por el Escribano de Cámara y de Gobierno, fue creado el Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, con el objeto de generar desarrollo socio-económico sostenible y sustentable, a través de la incorporación de diecisiete mil hectáreas bajo riego al proceso productivo en el área rural, potenciando las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados autogestionarios con enfoque empresarial, fortaleciendo a la vez el proceso de seguridad alimentaria a nivel centroamericano, generando empleo y divisas al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de drenaje.

Dicho fideicomiso ha sido objeto de modificaciones mediante la suscripción de las escrituras números 666 del 26 de julio de 2001, 753 del 6 de septiembre de 2001 y 108 del 26 de agosto de 2011.

Patrimonio Fideicometido.

El patrimonio fideicometido del Fideicomiso asciende a la cantidad de DOSCIENTOS NOVENTA Y CINCO MILLONES SEISCIENTOS TREINTA Y

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

OCHO MIL NOVECIENTOS TREINTA Y TRES QUETZALES CON NUEVE CENTAVOS (Q 295,638,933.09) provenientes del equivalente en quetzales de los fondos desembolsados del contrato de préstamo número mil doscientos noventa (1,290) otorgado a la República de Guatemala por el Banco Centroamericano de Integración Económica -BCIE-. A) INCREMENTOS: Dicho patrimonio podrá incrementarse hasta la cantidad de SEISCIENTOS MILLONES DE QUETZALES (Q 600,000,000.00) sin necesidad que se emita un nuevo Acuerdo Gubernativo, con las siguientes fuentes: Asignaciones del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado, sean éstas de fuente ordinaria o extraordinaria; donaciones y préstamos de instituciones cooperantes y organismos nacionales e internacionales, las cuales estarán sujetas a las regulaciones contenidas en el instrumento que origine la fuente de financiamiento; y, otros aportes, derechos y transferencias de cualquier naturaleza que se obtengan a título legal de entes públicos o privados; y, B) REDUCCIONES: El patrimonio fideicometido se reducirá en: a) Aquellas cantidades que se utilicen en cumplimiento de los objetivos y destino del Fideicomiso; b) Los honorarios por administración que cobre el Fiduciario; c) Pago de auditorías externas; d) Forma parcial mediante la devolución anticipada al Estado de Guatemala, como fideicomitente, de la cantidad de OCHENTA MILLONES DE QUETZALES (Q 80,000,000.00) conforme lo ordenado por el Acuerdo Gubernativo número ciento ochenta y siete guión dos mil once (187-2011), relacionado; y, e) Otros gastos que genere el Fideicomiso. Los casos de las literales a), b), c) y e), se aplican cuando no puedan ser cubiertos con los productos del Fideicomiso."

Elementos Personales.

Para la constitución, funcionamiento y validez legal de este contrato, se determinan 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, S. A. -BANRURAL-.

III) Fideicomisario: Pequeños y medianos agricultores beneficiarios de crédito de este fideicomiso.





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

3

0010

Objetivo del fideicomiso.

General

De acuerdo a la escritura de modificación número 753, cláusula Quinta, establece el objetivo general del fideicomiso de la siguiente manera: "Generar desarrollo socio-económico sostenible y sustentable, a través de la incorporación de alrededor de diecisiete mil (17,000) hectáreas bajo riego al proceso productivo en el área rural, potenciando las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados autogestionarios con enfoque empresarial, fortaleciendo a la vez el proceso de seguridad alimentaria a nivel centroamericano, generando empleo, divisas al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de drenaje."

Específicos

a) Fortalecer la gestión organizacional de los grupos a ser beneficiados; b) Proporcionar apoyo financiero, capacitación y asistencia técnica en aspectos de construcción, administración, operación y mantenimiento de sistemas de riego y drenaje a grupos de agricultores organizados e individuales. Asimismo, proporcionar asistencia técnica y capacitación en aspectos de producción y comercialización de productos agropecuarios; c) Orientar a los beneficiarios para que autogestionen los apoyos complementarios al Programa de Desarrollo Integral de sus actividades productivas y de sus comunidades en general, d) Optimizar el uso y manejo de los recursos de agua y suelo en el proceso productivo; e) Incorporar nuevas áreas a procesos productivos intensivos y f) Generar fuentes de trabajo permanentes en el área rural a través de la agricultura bajo riego y drenaje.

Destino de los fondos.

Los recursos del Fideicomiso se destinan para otorgar; **a)** Financiamiento de carácter reembolsable y no reembolsable para infraestructura de riego a los pequeños y medianos agricultores individuales o legalmente organizados, de conformidad con los términos y condiciones establecidos en el reglamento de crédito; y, **b)** Financiamiento de carácter no reembolsable para pre-inversión, capacitación, asistencia técnica y supervisión de los proyectos de riego de acuerdo al reglamento que para el efecto sea emitido.





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

4

0011

Plazo y Vencimiento.

La escritura de constitución del Fideicomiso número 165 del 5 de mayo de 1999, en su cláusula OCTAVA "PLAZO", establece: "El plazo de este Fideicomiso es de veinticinco (25) años, a partir de la firma de este contrato...", es decir que su vencimiento es el 4 de mayo de 2024.

Comité Técnico.

Con el propósito de coordinar las actividades del Fideicomiso, se contempló la integración del Comité Técnico del fideicomiso el cual está conformado de la siguiente manera:

- Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, quien lo preside.
- Director de la Unidad Ejecutora del "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje".
- Banco Fiduciario, quien participa solamente como Asesor, con voz pero sin voto.

Cada uno de los integrantes del Comité Técnico tiene un suplente que es designado por la autoridad a la que representa y actúa únicamente en caso de ausencia del titular. Las funciones y atribuciones de este Comité están establecidas en el reglamento respectivo. Los cargos son desempeñados ad-honorem.

El Comité sesiona ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente cuando es convocado para ello, sin exceder una vez por semana. El Presidente del Comité, a través del Secretario es el encargado de convocar a las sesiones.

Unidad Ejecutora

De acuerdo a lo establecido en el Acuerdo Ministerial No. 156-2012 del 27 de agosto de 2012, en el artículo 2 se estableció que "La Unidad Ejecutora del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, será la del VICEMINISTERIO DE DESARROLLO ECONOMICO RURAL".

Así también en el Acuerdo Ministerial No. 157-2012 del 27 de agosto del 2012, se estableció lo siguiente:

Artículo 1. "Designar al Departamento de Riego, de la Dirección de Infraestructura Productiva, la ejecución técnica del Programa de Desarrollo

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, para la ejecución del Fideicomiso del mismo nombre.” Y en el **Artículo 2** del citado Acuerdo Ministerial, se estableció “Asignar al Departamento de Riego, de la Dirección de Infraestructura Productiva todas las funciones administrativas relacionadas a la ejecución del Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje para el Fideicomiso del mismo nombre, cuyas funciones están definidas en los manuales del citado programa y las que define los reglamentos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.”

Antecedentes de Auditoría

Se practicó Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, los resultados se presentaron en el informe de auditoría No. UDAI-056-2018, de fecha 7 de diciembre de 2018.

Leyes, Normas, Reglamentos y Regulaciones Aplicables al Fideicomiso

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 114-97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Organismo Ejecutivo.
- 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 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 50-2016 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2018.
- 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.

[Handwritten signatures and initials in blue ink]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

- 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 9-2017, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Normas de Auditoría Interna Gubernamental, de la Contraloría General de Cuentas.
- Normas Generales de Control Interno Gubernamental, de la Contraloría General de Cuentas.
- 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.

Específicos

- Escritura de Constitución Número 165, del 5 de mayo de 1999 y escrituras de modificación números 666 del 26 de julio de 2001, 753 del 6 de septiembre de 2001 y 108 del 26 de agosto de 2011.

FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA

La auditoría se realizó con base en:

- Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículos 33 y 34.
- Acuerdo A-075-2017 que aprueba las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT-.
- Acuerdo Número 107-2017, que aprueba los Manuales de Auditoría Gubernamental.
- Nombramiento de Auditoría número UDAI-041-2019 de fecha 31 de mayo de 2019, CUA 82335-1-2019.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

General

Comprobar que la administración del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, se realiza bajo los principios



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

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, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables al fideicomiso.

Específicos

- Evaluar la estructura y ambiente del control interno en la administración del Fideicomiso;
- Verificar la razonabilidad y la oportunidad de los registros contables;
- 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 Auditoría Externa.

ALCANCE

Aspectos Financieros

La auditoría financiera y de cumplimiento, por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, comprendió el análisis de los estados financieros, la gestión administrativa, la revisión de los documentos y el registro que ampara las transacciones del Fideicomiso, el trabajo de auditoría se realizó observando las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores, adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT- y las Normas Financieras que le apliquen. El trabajo de campo fue desarrollado del 24 de junio al 16 de julio de 2019, en las instalaciones del archivo de BANRURAL, ubicado en la zona 11 de la Ciudad Capital de Guatemala.

Aspectos de Cumplimiento

La revisión incluyó la verificación y comprobación de que las operaciones financieras y administrativas del fideicomiso, se realizaron conforme a las disposiciones legales y procedimientos aplicables generales y específicos al

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

8

0015

fideicomiso y para la realización del trabajo de auditoría se observaron las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI.GT-.

LIMITACIÓN EN EL ALCANCE

Mediante Oficio UDAI-R-082-2019 del 27 de junio de 2019, se solicitó al Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, en su calidad de fiduciario, se proporcionaran 35 expedientes de crédito, de los cuales únicamente nos proporcionaron 4, quedando pendientes 31, razón por la cual no se pudo evaluar la existencia y conformación de estos.

INFORMACIÓN EXAMINADA

Durante el proceso de la auditoría financiera y de cumplimiento al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, se evaluaron los aspectos siguientes:

- Las Clausulas de la escritura de constitución y de modificación del fideicomiso.
- Reglamentos del Fideicomiso relacionados a: Créditos y Operaciones del fideicomiso y del Comité Técnico.
- Integración de saldos de las cuentas del Balance General Condensado
- Integración y revisión de cuentas de productos y gastos del Estado de Resultados Condensado.
- Integración y revisión del balance de cartera crediticia.
- Integración del patrimonio fideicometido.
- Registros auxiliares, pólizas contables, estados de cuenta bancarios, diario mayor general e integraciones contables.
- Documentos que conforman los expedientes de cartera crediticia.
- Seguimiento a recomendaciones pendientes de implementarse de la Unidad de Auditoría Interna, Contraloría General de Cuentas y Auditoría Externa.

NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA

Estructura y ambiente del sistema de control interno.

La evaluación a la estructura y ambiente del sistema de control interno del fideicomiso, se efectuó a través de cuestionario de control interno y oficios de





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

9

0016

requerimiento de información dirigidos al Fiduciario, a la Dirección de Infraestructura Productiva, -DIPRODU-, a la Unidad Desconcentrada de Administración Financiera y Administrativa -UDAFA- del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, -VIDER- y a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, determinándose que el mismo se administra razonablemente excepto por las deficiencias mencionadas en los hallazgos del presente informe.

Presentación de los Estados Financieros del Fideicomiso.

Balance General Condensado
Al 31 de diciembre de 2018.
(Cifras Expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
ACTIVO		
Disponibilidades Nota 3		4,591,225.08
Otros Bancos (ctas de ahorro)	4,591,225.08	
Inversiones Temporales Nota 4		62,570,095.12
Títulos valores nacionales	62,570,095.12	
Cartera de Créditos Nota 5		186,086,561.20
Vigentes al día	31,824,847.27	
Vigentes en mora	77,352,880.24	
Vencidos en cobro administrativo	32,448,608.66	
Vencidos en cobro judicial	44,460,225.03	
Estimación por valuación Nota 6		(15,142,129.13)
Productos Financieros por Cobrar Nota 7		46,394,568.61
Cuentas por Cobrar Nota 8		198,600.68
Activos Extraordinarios Nota 9		1,073,851.77
TOTAL ACTIVO		285,772,773.33
PASIVO		
Cuentas por Pagar Nota 10		169,045.27
Otras Cuentas Acreedoras Nota 11		46,430,224.85
Capital Pagado Nota 12		136,707,470.71
Reservas de Capital		100,828,083.24
Resultado por Aplicar		-299,532.48
Resultado del Ejercicio		1,937,481.74



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

10

0017

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		285,772,773.33

Fuente: Elaboración propia con datos Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2018, proporcionado por el fiduciario.

Estado de Resultados Condensado
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.
(Cifras Expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO Nota 13		6,064,087.71
Intereses	6,064,087.71	
GASTOS DEL EJERCICIO Nota 14		4,074,202.04
Comisiones	110,466.41	
Gastos Específicos	2,695,486.64	
Cuentas y valores incobrables	1,268,248.99	
Resultado del Ejercicio		1,989,885.67
Rectificación de resultados de ejercicios anteriores		39,816.33
Productos	39,816.33	
Gastos	-	
Ganancia Bruta		2,029,702.00
Impuesto Sobre la Renta Nota 15		92,220.26
GANANCIA DEL EJERCICIO		1,937,481.74

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2018, proporcionado por el fiduciario.

Estado de Flujo de Efectivo
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.
(Cifras Expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	6,053,901.88	
Pago Comisiones	-2,805,953.05	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	20,500,000.00	
Cartera de Créditos:		
Ingresos por amortizaciones	4,018,268.65	
Egreso por desembolsos	-26,063,017.30	
Otros ingresos y egresos (neto)	30,516.33	

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
Impuesto Sobre la Renta Pagado	-133,327.65	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		1,600,388.86
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Capital Devuelto al Fideicomitente	-5,368,270.85	
Flujo neto de efectivo por actividades de Financiación		-5,368,270.85
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		-3,767,881.99
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		8,359,107.07
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		4,591,225.08

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre de 2018, proporcionado por el fiduciario.

Los Estados Financieros del Fideicomiso: Balance General Condensado, (Anexo I), Estado de Resultados Condensado, (Anexo II), Estado de Flujo de Efectivo, (Anexo III), Estado de Situación Patrimonial (Anexo IV) y Notas a los Estados Financieros, (Anexo V), todos al 31 de diciembre de 2018. Se adjuntan al presente informe.

1. Unidad Monetaria.

De acuerdo a lo estipulado en la Nota a los Estados Financieros No. 2 emitida por el fiduciario, las operaciones del fideicomiso se contabilizan en Quetzales y en forma separada de los registros contables del Fiduciario.

2. Principales Políticas y Prácticas Contables.

En la Nota No. 3 a los Estados Financieros emitidos por el fiduciario, se indica literalmente, lo siguiente:

"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 identifican a continuación:



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

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

El registro de los productos es bajo el método de lo percibido. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los productos se reconozcan por el método de lo devengado.

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos: Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 5.75%, 6.00% y 6.25% 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) Activos extraordinarios: Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial."

3. Disponibilidades.

Las disponibilidades inmediatas de efectivo del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, al 31 de diciembre de 2018, ascienden a Q.4,591,225.08, que se resguardan en cuentas de depósitos de ahorro, del banco fiduciario, de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

No.	No. De Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo al 31/12/2018
1	4-033-04482-7	FIDEICOMISO PLAMAR	1,691,615.06
2	4-033-06599-9	FONDO DE RESERVA DE PLAMAR	2,899,610.02
		TOTAL GENERAL	4,591,225.08

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Diario Mayor General y Estados de Cuenta, proporcionados por el fiduciario.

1. La cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-04482-7, a nombre de FIDEICOMISO PLAMAR, se utiliza para resguardar los fondos producto de recuperaciones de la cartera crediticia, intereses devengados por inversiones en títulos valores e intereses sobre saldo de cuenta, la cual devenga una tasa de

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

13

0020

interés del 3.5% de interés anual capitalizable mensualmente, así también se utiliza para el desembolso de créditos que otorga el fideicomiso y pagos de las obligaciones del fideicomiso, entre ellas comisión al fiduciario por recuperación de cartera y administración del fideicomiso y pago del Impuesto Sobre la Renta.

2. La cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-06599-9 a nombre de FONDO DE RESERVA DE PLAMAR, se utiliza para el resguardo de los fondos del fideicomiso que respaldan el fondo de reserva para cuentas incobrables, de acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución, Cláusula Duodécima, el cual se integra con el traslado del 5% de los productos obtenidos por el fideicomiso durante el ejercicio fiscal, por los intereses que devengue sobre saldo de cuenta, la cual devenga una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente y por los intereses devengados por la inversiones en títulos valores con fondos de esta cuenta de ahorros.

Los saldos de ambas cuentas de ahorro fueron integrados y cotejados contra los registros contables, Balance General Condensado y estados de cuenta con resultado satisfactorio.

4. Inversiones Temporales.

De acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución número 165, Cláusula Decimocuarta, el fideicomiso tiene inversiones en certificados de depósito a plazo fijo en el banco fiduciario, con un saldo integrado al 31 de diciembre de 2018, de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

No.	No. Certificado	Banco	Plazo	Vencimiento	Tasa Interés	Monto Invertido
1	851235	BANRURAL	365 días	15/11/2019	6.0%	12,175,377.82
2	851234	BANRURAL	365 días	15/11/2019	6.0%	7,150,000.00
3	851255	BANRURAL	365 días	18/12/2019	6.25%	25,000,000.00
4	851254	BANRURAL	90 días	18/03/2019	5.75%	18,244,717.30
				TOTAL		62,570,095.12

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de la copia de los certificados de depósitos contenidos en las pólizas contables del fideicomiso.

Se efectuó revisión a la administración y gestión de los certificados de depósito a plazo fijo durante el ejercicio fiscal 2018, observándose que cuando se da el vencimiento de los certificados, la impresión de los nuevos certificados por la reinversión de los fondos no se efectúa oportunamente, aunque el fiduciario continua con el pago de intereses por las inversiones, esta observación fue





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

14

0021

mencionada por la Contraloría General de Cuentas, en su informe de auditoría por el ejercicio fiscal 2018.

5. Cartera de Créditos.

Los recursos del Fideicomiso se destinan para otorgar; a) Financiamiento de carácter reembolsable y no reembolsable para infraestructura de riego a los pequeños y medianos agricultores individuales o legalmente organizados, de conformidad con los términos y condiciones establecidos en el reglamento de crédito.

De acuerdo al Balance General Condensado y al Balance de Cartera al 31 de diciembre de 2018, el saldo de capital de la cartera de créditos ascendió a Q.186,086,561.20, integrado de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

Concepto	No. De Prestamos	Capital	% porcentaje
Prestamos Vigentes al día	947	31,824,847.27	17
Prestamos Vigentes en mora	2,582	77,352,880.24	42
Prestamos vencidos en cobro administrativo	704	32,448,608.66	17
Prestamos vencidos en cobro judicial	185	44,460,225.03	24
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	4,418	186,086,561.20	100%

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado y Balance de Cartera, proporcionados por el fiduciario.

5.1 Integración de la cartera por antigüedad del capital.

Cifras Expresadas en Quetzales.

Período	No. De Prestamos	Saldo Capital Q.	% Porcentaje
1999 - 2003	191	27,856,709.66	15%
2004 - 2008	290	32,488,055.03	17%
2009 - 2013	932	35,993,627.88	19%
2014 - 2018	3,005	89,748,168.63	48%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	4,418	186,086,561.20	100%

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado y Balance de Cartera, proporcionados por el fiduciario.



5.2 Comparativo del saldo del balance de cartera al 31 de diciembre de 2018, con el período al 31 de diciembre de 2017.

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	al 31 de diciembre de 2017		al 31 de diciembre de 2018		Diferencias	
	No. De Créditos	Saldo Capital	No. De Créditos	Saldo Capital		
Vigentes al día	1036	33,210,611.89	947	31,824,847.27	-89	- 1,385,764.62
Vigentes en Mora	1914	57,363,662.83	2582	77,352,880.24	668	19,989,217.41
Vencidos en cobro administrativo	595	29,819,105.68	704	32,448,608.66	109	2,629,502.98
Vencidos en cobro judicial	131	43,648,432.15	185	44,460,225.03	54	811,792.88
Total de Cartera						
Crediticia	3676	164,041,812.55	4418	186,086,561.20	742	22,044,748.65

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado y Balance de Cartera, proporcionados por el fiduciario.

De la revisión efectuada se observó que el 83% del saldo de capital al 31 de diciembre de 2018, se encuentra en riesgo de irrecuperabilidad al encontrarse clasificado en mora, vencido en cobro administrativo y vencido en cobro judicial, así también según el balance de cartera durante el año 2018 el fideicomiso otorgó 790 créditos que en capital fueron de Q.24,391,199.16 que forman parte del saldo de créditos vigentes al día, lo que refleja el deterioro de los saldos que conforman el balance de cartera del fideicomiso durante el año 2018.

6. Estimación por valuación.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2018, asciende a Q.15,142,129.13, saldo que se va conformando de acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución número 165, Cláusula Duodécima, de establecer un fondo de reserva con el 5% de los productos del fideicomiso, que se destinan para cubrir cuentas incobrables, es decir para los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables. Se efectuó la integración del saldo de esta cuenta de acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución con resultado razonable.

7. Productos financieros por cobrar.

Los productos financieros por cobrar, son los intereses generados por los saldos de capital de la cartera crediticia del fideicomiso que están pendientes de pago por parte de los deudores de los créditos y por los intereses devengados no percibidos sobre las inversiones en certificados de depósito a plazo fijo, este

saldo tiene su contrapartida en la cuenta de pasivo, intereses devengados no percibidos, saldo al 31 de diciembre de 2018 es de Q.46,394,568.61, de los cuales Q.172,345.38 corresponden a Intereses pendientes de recibirse sobre los certificados de depósito a plazo fijo, se efectuó integración del saldo de esta cuenta con resultado razonable.

8. Cuentas por Cobrar.

Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de Cuentas por Cobrar del fideicomiso, es de Q.198,600.68, integrado de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
Gastos administrativos	711.60
Gastos judiciales	161,445.57
Costas y gastos	33,943.51
Deudores varios	2,500.00
Saldo al 31/12/2018	198,600.68

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, diario mayor general e integraciones contables, proporcionadas por el fiduciario.

El saldo de esta cuenta se conforma con los gastos efectuados por el fideicomiso, por concepto de (anticipos para gastos o costas judiciales, gastos administrativos, avalúos, seguros y otros), que se cargan al saldo por cobrar de los créditos que correspondan.

9. Activos Extraordinarios.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2018, es de Q.1,073,851.77 el cual está conformado por los bienes que han sido adjudicados al fideicomiso mediante procesos judiciales que se han seguido contra los deudores que no han pagado los créditos otorgados, bienes que siguiendo el proceso establecido deben ser vendidos. Durante el ejercicio fiscal 2018, se observó que no fue adjudicado ni vendido ningún bien. Este saldo se integra de la siguiente manera:








GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

17

0024

Cifras Expresadas en Quetzales.

No.	PRESTAMO	OBSERVACIÓN	PERTENECIÓ A	TOTAL	UBICACIÓN	FECHA DE ADJUDICACIÓN
1	7009027515	Adjudicación De activo	DARWIN CECILIO ORTIZ GARCIA	866,820.92	ALDEA CREEK VENTURA RIO SAN FRANCISCO DEL MAR, DEL MUNICIPIO DE PUERTO BARRIOS IZABAL	04/12/2006
2	7009027515	Pago de Impuesto Sobre Inmueble, según Oficio CF-132-2015	DARWIN CECILIO ORTIZ GARCIA	4,897.74	ALDEA CREEK VENTURA RIO SAN FRANCISCO DEL MAR, DEL MUNICIPIO DE PUERTO BARRIOS IZABAL	04/12/2006
3	7009027515	Pago de Impuesto Sobre Inmueble, según Oficio CF-22-2016	DARWIN CECILIO ORTIZ GARCIA	6,530.32	ALDEA CREEK VENTURA RIO SAN FRANCISCO DEL MAR, DEL MUNICIPIO DE PUERTO BARRIOS IZABAL	04/12/2006
4	7012104666	Adjudicación De activo	ELSA DOMITILA LEAL MENDOZA	192,298.79	BAJA VERAPAZ	19/04/2016
5	7012104666	Gasto de Avalúo según factura A-10769, solicitado con oficio CF-221-2016	ELSA DOMITILA LEAL MENDOZA	3,304.00	BAJA VERAPAZ	19/04/2016
		TOTAL GENERAL		1,073,851.77		

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, diario mayor general e integraciones contables, proporcionados por el fiduciario.

10. Cuentas por pagar.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2018, fue de Q.169,045.27, integrado de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
Obligaciones inmediatas		10,166.26
Cuentas por pagar	8,399.96	
Impuesto Sobre la Renta	1,766.30	
Ingresos por aplicar		158,879.01
Cartera de Créditos	158,879.01	
Total Cuentas por Pagar		169,045.27

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, diario mayor e integraciones al 31 de diciembre de 2018, proporcionado por el fiduciario.

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220

El saldo de Q.10,166.26 que corresponde a Obligaciones Inmediatas, está integrado por Q.8,399.96 que son compromisos pendientes de pago del fideicomiso y Q.1,766.30 son de Impuesto Sobre la Renta a pagar por los ingresos registrados por el fideicomiso en el mes de diciembre de 2018.

El saldo de Q.158,879.01 corresponde a ingresos por aplicar a la cartera de créditos, es decir ingresos percibidos por el fideicomiso que no han sido acreditados o aplicados a los créditos correspondientes.

11. Otras cuentas acreedoras.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2018, fue de Q.46,430,224.85, integrado de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
Intereses Devengados no percibidos		46,430,224.85
Inversiones	172,345.38	
Cartera de Créditos	46,222,223.23	
Productos Capitalizados	35,656.24	
Total Cuentas por Pagar		46,430,224.85

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, Diario Mayor General e integraciones contables, proporcionados por el fiduciario.

Los intereses devengados no percibidos, por las inversiones y cartera de créditos son la contrapartida de los productos financieros por cobrar del activo y los productos capitalizados corresponden a intereses devengados no percibidos que son cargados al capital de los préstamos previo convenio con los deudores.

12. Capital Fideicometido y Pagado.

El patrimonio fideicometido se constituye de acuerdo a lo establecido en la Cláusula Tercera, de la Escritura de Constitución No. 108 del 26 de agosto de 2011, el cual al 31 de diciembre de 2018, se integra de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Patrimonio recibido	295,638,933.09
(-) Disminución del 8/9/2011, al Estado de Guatemala	25,000,000.00
(-) Disminución del 13/9/2011 al Estado de Guatemala	55,000,000.00

DESCRIPCIÓN	TOTAL
CAPITAL AUTORIZADO	215,638,933.09
(-) Capital Devuelto al Fideicomitente	87,046,646.55
(+) otras aportaciones	8,115,184.17
TOTAL CAPITAL PAGADO al 31/12/2018	136,707,470.71

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, diario mayor general e integraciones, proporcionados por el fiduciario.

13. Productos.

Al 31 de diciembre de 2018, el total de productos del ejercicio registrados por el fideicomiso ascendió a Q.6,064,087.71, integrados de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		6,064,087.71
Intereses por inversiones	4,770,055.38	
Intereses sobre cuenta de depósitos de ahorro	185,642.25	
Intereses de cartera de créditos	1,108,390.08	

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados de Resultados Condensado, Diario Mayor General e integraciones contables, proporcionados por el fiduciario.

Los productos por intereses de las inversiones en certificados en depósitos a plazo fijo durante el año 2018, ascendieron a Q.4,770,055.38, comprobándose que los mismos fueron calculados y pagados al fideicomiso razonablemente.

Los productos por intereses sobre saldo de las cuentas de depósitos de ahorro del fideicomiso durante el año 2018, ascendieron a Q.185,642.25, integrados de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

No. De Cuenta	Nombre de la Cuenta	Productos 2018
4-033-065999	FONDO DE RESERVA DE PLAMAR	84,670.68
4-033-044827	FIDEICOMISO PLAMAR	100,971.57
	TOTAL PRODUCTOS	185,642.25

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados de Resultados Condensado, Diario Mayor General y Estados de cuenta bancarios, proporcionados por el fiduciario.

[Handwritten signature]

Se efectuó integración de los productos percibidos por cada una de las cuentas de depósitos de ahorro, determinándose que se aplicó una tasa de interés anual del 3.5% capitalizable mensualmente, capitalizaciones registradas de manera razonable.

Los productos percibidos por el fideicomiso correspondientes a intereses sobre la cartera crediticia, durante el año 2018, fueron de Q.1,108,390.08, por los cuales se efectuó integración determinándose que fueron registrados razonablemente.

14. Gastos.

Al 31 de diciembre de 2018, el total de gastos efectuados por el fideicomiso para su funcionamiento y logro de sus fines, fueron de Q4,074,202.04, integrados de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
GASTOS DEL EJERCICIO		4,074,202.04
Comisiones por administración bancaria	1,912.91	
Comisiones por recuperación de cartera	108,553.50	
Honorarios por administración fiduciaria	2,695,486.64	
Cuentas y valores incobrables	1,268,248.99	

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados de Resultados Condensado, Diario Mayor General e integraciones contables, proporcionados por el fiduciario.

La comisión por administración bancaria de Q.1,912.91 y la comisión por recuperación de cartera de Q.108,553.50, se verificó que corresponde a la comisión cobrada por el banco fiduciario por la recuperación de capital sobre préstamos de la cartera crediticia a razón de 2.25% sobre el capital recuperado de acuerdo a lo establecido en la Cláusula Decima de la escritura de constitución, comisión pagada razonablemente de acuerdo a la integración y cálculos efectuados.

Los honorarios por administración fiduciaria pagada, ascendió a Q.2,695,486.64, el cual es calculado de acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución, clausula décima, a razón del 1.25% sobre el capital autorizado de Q.215,638,933.09, con resultado razonable.

Las cuentas y valores incobrables, ascendieron a Q.1,268,248.99 gasto que registra el fiduciario por los intereses devengados en la cuenta de depósitos de

ahorro No. 4-033-06599-9 a nombre de FONDO DE RESERVA PLAMAR, así también, los intereses devengados por los certificados a plazo fijo, invertidos con fondos de esta cuenta de depósitos de ahorro y por el traslado del 5% de los productos obtenidos por el fideicomiso durante el ejercicio fiscal, se efectuó integración de este gasto con resultado razonable.

15. Impuesto Sobre la Renta. -ISR-.

El fideicomiso se encuentra inscrito en el régimen Opcional Simplificado sobre Ingresos de Actividades Lucrativas, es decir que su base imponible es sobre la totalidad de ingresos que percibieron, durante el año 2018, el fideicomiso pagó por este concepto la cantidad de Q.92,220.26, se efectuó la integración para determinar el monto del pago efectuado determinándose que el mismo se efectuó de forma razonable.

RESULTADOS DEL TRABAJO

Como resultado de nuestro trabajo de auditoría, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos presentados en los Estados Financieros por el ejercicio fiscal 2018, reflejan las operaciones realizadas por el fideicomiso durante ese período, así mismo, se evaluó el control interno y cumplimiento de aspectos legales determinándose que es razonable, excepto por hallazgo mencionado en el presente informe.



HALLAZGO DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO.

Hallazgo No. 1

Deficiencias en el Balance de Cartera Crediticia del fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje al 31 de diciembre de 2018.

Condición

De la revisión efectuada al Balance de Cartera Crediticia y a los saldos reflejados en el Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2018, relacionados a la Cartera de Créditos del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, se observaron las siguientes deficiencias:

1. Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de la cartera crediticia del fideicomiso es de Q.186,086,561.20 de los cuales Q.154,261,713.93, se encuentran clasificados en mora, vencidos en cobro administrativo y vencidos en cobro judicial, cantidad que equivale al 83% del total de la cartera, es decir porcentaje en riesgo de irrecuperabilidad.

2. Detrimento de los saldos que integran el balance de cartera al 31 de diciembre de 2018 en relación a los saldos presentados al 31 de diciembre de 2017. De la siguiente manera:

Cifras expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	al 31 de diciembre de 2017		al 31 de diciembre de 2018		Diferencia
	No. De Créditos	Saldo Capital	No. De Créditos	Saldo Capital	
Vigentes al día	1036	33,210,611.89	947	31,824,847.27	-1,385,764.62
Vigentes en Mora	1914	57,363,662.83	2582	77,352,880.24	19,989,217.41
Vencidos en cobro administrativo	595	29,819,105.68	704	32,448,608.66	2,629,502.98
Vencidos en cobro judicial	131	43,648,432.15	185	44,460,225.03	811,792.88
Saldo Total de Cartera Crediticia	3676	164,041,812.55	4418	186,086,561.20	-

Fuente: Elaboración propia con datos de los balances de cartera del fideicomiso.

De la integración anterior se observa que los créditos en mora tuvieron un incremento de Q.19,989,217.41, los créditos vencidos en cobro administrativo incrementaron en Q.2,629,502.98 y los créditos vencidos en cobro judicial

incrementaron Q.811,792.88 en relación a los saldos reflejados en el Balance de Cartera al 31 de diciembre de 2017, es decir que la cartera crediticia del fideicomiso ha venido en detrimento, aumentado el riesgo de irrecuperabilidad de estos saldos por incumplimiento de pago de los deudores.

Dentro del saldo de créditos vigentes al día, presentado al 31 de diciembre de 2018, por el valor de Q.31,824,847.27, están incluidos 790 créditos con un capital de Q.24,391,199.16 que fueron otorgados durante el año 2018, es decir créditos vigentes al día por ser nuevos, de lo cual se determinó que al excluir el capital de los nuevos créditos otorgados en el año 2018, quedan Q.7,433,648.11, que es el capital que debe considerarse como de créditos vigentes y al día, lo que refleja el deterioro de la cartera del fideicomiso en esta clasificación.

3. Se observó que dentro del balance de cartera hay 32 créditos, a los cuales se les aplica la tasa de interés del 10.5%, siendo lo correcto la tasa del interés de 4.5%, en virtud que estos no exceden de capital de Q.150,000.00 cada uno.

4. De acuerdo al balance de cartera al 31 de diciembre de 2018, el capital vencido es de Q.73,230,663.65, es decir créditos ya vencidos en el plazo a esa fecha, en la integración realizada y cotejada contra los registros de los Estados Financieros del Fideicomiso, se comprobó que la cantidad recuperada fue por la cantidad de Q.4,909,615.09 de capital que equivale a una recuperación en esta clasificación del 7%, que se considera baja.

Criterio

Decreto No. 50-2016 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecisiete, vigente para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Dieciocho, Capítulo VIII, Fideicomisos, Artículo 84. Responsables de los fideicomisos, indica literalmente: "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, serán responsables del cumplimiento de los contratos respectivos y la rendición de cuentas, así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones..."

Escritura Pública de Modificación del Fideicomiso No. 108, Clausula Sexta, Derechos y Obligaciones de las partes, numeral II, Del Fiduciario, 2)

Obligaciones, literal a) indica literalmente: "Ejecutar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración y conservación del patrimonio fideicometido."

Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso No. 165, Clausula Décimo Sexta, Destino de las recuperaciones, indica literalmente: "Los ingresos que perciba el Fiduciario por concepto de recuperaciones de capital de los préstamos otorgados y los productos remanentes serán reinvertidos en préstamos..."

Reglamento del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencia de Riego y Drenaje, artículo No. 11, Plazo para la cancelación de financiamiento reembolsable, indica literalmente "El plazo para la cancelación del financiamiento reembolsable se determinará en cada caso considerando el destino de la inversión, rentabilidad, capacidad de pago que genere el proyecto y su vida útil, estableciéndose como máximo 7 años que incluyen 2 años de gracia para los cultivos anuales y permanentes; en todo caso los plazos no deberán exceder a la fecha de vencimiento del Fideicomiso." **El artículo No. 12. Tasa y pago de interés**, indica literalmente: "Para el financiamiento reembolsable, se establece la tasa de interés siguiente: Pequeños o medianos agricultores individuales, tasa de interés del 4.5% hasta Q.150,000.00 y 10.5% de Q.150,000.01 en adelante y Pequeños o medianos agricultores legalmente organizados, tasa de interés del 4.5% hasta Q.150,000.00 y 10.5% de Q.150,000.01 en adelante." **Y el artículo No. 20. Recuperación del Capital**, indica literalmente: "El financiamiento reembolsable se recuperará con personal del Fiduciario de conformidad con el plan de amortizaciones pactado, existiendo apoyo de parte de la Unidad Ejecutora y del Fideicomitente..."

Causa

Deficiente supervisión y seguimiento de parte de los encargados de la Administración del fideicomiso y el fiduciario, para lograr la recuperación del capital del fideicomiso otorgado en créditos.

Efecto

- Riesgo de pérdida del capital del fideicomiso otorgado en crédito.
- Riesgo de que el fideicomiso no pueda continuar cumpliendo con sus objetivos ante la falta de recuperación del capital otorgado en crédito.

Recomendación

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Gire sus instrucciones al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, -VIDER- en su calidad de autoridad máxima de la Unidad Ejecutora del fideicomiso, para que conjuntamente con el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, se observe la normativa legal vigente, referente a la recuperación, regularización y ejecución de garantías y demás aspectos relacionados a la cartera crediticia del fideicomiso, a efecto se incremente la recuperación de capital y se pueda disminuir el riesgo de irrecuperabilidad por la clasificación al año 2018 del balance de cartera y a su vez el fiduciario revise las tasas de intereses aplicadas a los préstamos de la cartera de créditos del fideicomiso para que las mismas sean las establecidas en el Reglamento del fideicomiso.

Comentario de los responsables

Mediante OFICIO DIPRODU-504-2019 del 25 de julio de 2019, la Dirección de Infraestructura Productiva, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente lo siguiente:

"Fue enviado el Oficio No. DIPRODU-499-2019, dirigido al Licenciado Edgar Rolando Guzmán Bethancourth, Gerente General del Banco de Desarrollo Rural -BANRURAL-, su apreciable intervención, a efecto se agilice y se ponga un mayor interés por parte de esa institución para el personal en el interior del país, envíe informes frecuentes de las gestiones realizadas así como de las medidas y estrategias utilizada para incrementar la recuperación de la cartera crediticia en mora, al igual que se dé seguimiento a los casos en cobro administrativo y jurídico a efecto de reducir la morosidad y mejorar el saldo de la misma y disponer de los fondos para asistir a futuros beneficiarios del Fideicomiso.

Informando además que por parte de esta Dirección, se ha estado brindando el acompañamiento al personal de esa institución, con la finalidad aumentar la recuperación de la cartera en Mora, así como en realizar las evaluaciones necesarias para determinar de la situación actual de los créditos, y clasificarlos según sea el caso y tomar las decisiones de que sean considerados como recuperables y no recuperables.

a) Asimismo por parte de esta Dirección Se realizó la programación de las visitas conjuntas con el personal de BANRURAL y los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos de esta Dirección ubicados en los



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

diferentes departamentos de la República de Guatemala, se adjunta el intercambio de correos electrónicos y los cuadros de programación para el año 2018 durante los meses de marzo a junio de 2018.

b) Se realizó una segunda programación del 4 al 7 de septiembre de 2018, para la visita al Departamento de Quetzaltenango.

c) Fueron enviados los Oficios Nos. Del 137 al 151 suscritos por el Ingeniero Agrónomo Jorge Isaac, Sotomayor Delio, Jefe del Departamento de Riego-DIPRODU-MAGA- todos de fecha 04 de mayo de 2018, dirigido a los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos para realizar visitas beneficiarios y dar seguimiento a las solicitudes enviadas según el siguiente cuadro: (cuadro en el oficio original).

d) Se envió el informe de las 186 boletas de valuación de la Cartera, las cuales fueron procesadas por los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos DIPRODU, en colaboración y acompañamiento al fiduciario teniendo los siguientes resultados:

De este total de Boletas, ya 66 fueron evaluadas por el Fiduciario y enviadas para solicitar el Dictamen de Asesoría Jurídica de este Ministerio, y la respectiva aprobación por parte del señor Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, por considerarse irrecuperables y que los mismos sean retirados de la Cartera de Créditos.

Este conjunto de acciones que hemos realizado se ha reflejado en forma mensual en los estados financieros tal y como se demuestra en el siguiente cuadro de integración, el Monto Total recuperado de: (integraciones en el Oficio DIPRODU-504-2019 del 25 de julio de 2019, la Dirección de Infraestructura Productiva).

Tal y como puede verificarse en la documentación adjunta, las acciones, apoyo y acompañamiento que se ha dado al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, BANRURAL, las acciones de apoyo a la recuperación de la cartera, nuestros Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos de Riego que atienden los distintos departamentos de la República de Guatemala, han recibido instrucciones para apoyar al personal que sea designado por las autoridades de las agencias locales de BANRURAL, con el objetivo de coordinar las visitas a las asociaciones Legalmente organizadas y/o beneficiarios individuales que han sido beneficiados con crédito a través del Fideicomiso



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje.”
(Ver cuadros en el oficio original).

Con el Oficio Despacho VIDER 309-2019 del 26 de julio de 2019, el Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, -VIDER-, traslada respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente lo siguiente:

“Fue enviado el Oficio No. DIPRODU-499-2019, dirigido al Licenciado Edgar Rolando Guzmán Bethancourth, Gerente General del Banco de Desarrollo Rural -BANRURAL-, su apreciable intervención, a efecto se agilice y se ponga un mayor interés por parte de esa institución para el personal en el interior del país, envíe informes frecuentes de las gestiones realizadas así como de las medidas y estrategias utilizada para incrementar la recuperación de la cartera crediticia en mora, al igual que se dé seguimiento a los casos en cobro administrativo y jurídico a efecto de reducir la morosidad y mejorar el saldo de la misma y disponer de los fondos para asistir a futuros beneficiarios del Fideicomiso.

Informando además que por parte de esta Dirección, se ha estado brindando el acompañamiento al personal de esa institución, con la finalidad aumentar la recuperación de la cartera en Mora, así como en realizar las evaluaciones necesarias para determinar de la situación actual de los créditos, y clasificarlos según sea el caso y tomar las decisiones de que sean considerados como recuperables y no recuperables.

a) Asimismo por parte de esta Dirección Se realizó la programación de las visitas conjuntas con el personal de BANRURAL y los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos de esta Dirección ubicados en los diferentes departamentos de la República de Guatemala, se adjunta el intercambio de correos electrónicos y los cuadros de programación para el año 2018 durante los meses de marzo a junio de 2018.

b) Se realizó una segunda programación del 4 al 7 de septiembre de 2018, para la visita al Departamento de Quetzaltenango.

c) Fueron enviados los Oficios Nos. Del 137 al 151 suscritos por el Ingeniero Agrónomo Jorge Isaac, Sotomayor Delio, Jefe del Departamento de Riego-DIPRODU-MAGA- todos de fecha 04 de mayo de 2018, dirigido a los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos para realizar visitas beneficiarios y dar seguimiento a las solicitudes enviadas según el siguiente cuadro: (integraciones en el Oficio Despacho VIDER 309-2019 del 26 de julio de 2019, el Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, -VIDER).

[Handwritten signature and initials in blue ink]

d) Se envió el informe de las 186 boletas de valuación de la Cartera, las cuales fueron procesadas por los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos DIPRODU, en colaboración y acompañamiento al fiduciario teniendo los siguientes resultados: (integraciones en el Oficio Despacho VIDER 309-2019 del 26 de julio de 2019, el Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, -VIDER).

De este total de Boletas, ya 66 fueron evaluadas por el Fiduciario y enviadas para solicitar el Dictamen de Asesoría Jurídica de este Ministerio, y la respectiva aprobación por parte del señor Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, por considerarse irrecuperables y que los mismos sean retirados de la Cartera de Créditos.

Este conjunto de acciones que hemos realizado se ha reflejado en forma mensual en los estados financieros tal y como se demuestra en el siguiente cuadro de integración, el Monto Total recuperado de: (integraciones en el Oficio Despacho VIDER 309-2019 del 26 de julio de 2019, el Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, -VIDER).

Tal y como puede verificarse en la documentación adjunta, las acciones, apoyo y acompañamiento que se ha dado al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, BANRURAL, las acciones de apoyo a la recuperación de la cartera, nuestros Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos de Riego que atienden los distintos departamentos de la República de Guatemala, han recibido instrucciones para apoyar al personal que sea designado por las autoridades de las agencias locales de BANRURAL, con el objetivo de coordinar las visitas a las asociaciones Legalmente organizadas y/o beneficiarios individuales que han sido beneficiados con crédito a través del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje." (Ver cuadros en el oficio original).

Con el Oficio No. DCPF-F-763-2019/rg del 26 de julio de 2019, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, traslada el Oficio DF-1014-2019 del 25 de julio de 2019, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL-, que contiene respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente:

"RESPUESTA: Respecto a los numerales 1, 2 y 4; relacionados con la morosidad de la cartera crediticia, se adjunta Oficio CF-175-2019 de fecha 24 de los corrientes, emitido por el Área de Cobros de Fideicomisos; en el cual se



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

describen las acciones realizadas para la recuperación de la cartera crediticia y la disminución de los índices de morosidad, asimismo, se adjunta CD con las gestiones de cobro de los años 2017 y 2018.

En relación al numeral 3 de este hallazgo, se informa que la tasa de interés reportada en el crédito 7269032990, es de 4.5% debido a que el monto original del crédito fue de Q.99,910.11 y posteriormente tuvo una ampliación de monto, razón por la cual mantuvo la tasa indicada ya que el monto original de la operación fue inferior a los Q150,000.00; se adjunta fotocopia de la resolución correspondiente. Para el caso de los créditos 7030322763; 7606083955 y 7030326145; se adjuntan las imágenes del sistema que ya muestran las tasas correctas de los mismos."

Comentario de la Auditoría

Las respuestas y acciones presentadas de parte de los responsables de la administración del fideicomiso, evidencian las gestiones realizadas durante el año 2018, tendientes a la recuperación de la cartera crediticia, pero por los saldos presentados en el Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2018, las mismas no se consideran suficientes, para el desvanecimiento del hallazgo, razón por la cual se confirma el mismo, aunque la recomendación se considera en proceso de implementación, la cual se dará por atendida cuando se presente la evidencia de la mejora en la recuperación y de la disminución de los índices de morosidad de la cartera crediticia del fideicomiso.

COMENTARIO SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES

De la Auditoría Interna.

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse de la Unidad de Auditoría Interna, contenidas en los informes de Auditoría Nos. UDAI-039-2014, 016-2015, 018-2016, 024-2017 y 056-2018, de acuerdo a los reportes proporcionados por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, determinándose el siguiente resultado:

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	9	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	5	55
RECOMENDACIONES EN PROCESO	4	45
RECOMENDACIONES PENDIENTES	0	0

**GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA**MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

UDAI-039-2014

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
6	FALTA DE DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO EN PAGO DE HONORARIOS. Condición: El Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, realizó pago por valor de Cinco Mil Seiscientos Quetzales (Q5,600.00) al Licenciado Oscar Velásquez Flores, por concepto de "HONORARIOS POR SEGUIMIENTO A PROCESO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO INTERPUESTO PARA OBTENER EXENCIÓN DE IMPUESTOS Y QUE CUBRE A DICIEMBRE DE 2012.", según la factura No. 000961 del 3 de abril de 2013. En la póliza contable no se encuentran informes o documentación que respalden y evidencien los avances en el referido proceso. Auditoría Interna en oficio UDAI-R-035-2014 del 14 de abril de 2014, solicitó al Fiduciario, el contrato por los servicios profesionales e informe actualizado de las diligencias del profesional, sin embargo, no se recibió respuesta.	Al jefe del Departamento de Riego: Gire instrucciones al Fiduciario para que cumpla con la presentación de los informes y documentos que respalden las gestiones realizadas durante el año 2012 y 2013 por el Licenciado Oscar Velásquez Flores, con respecto al seguimiento del proceso contencioso administrativo interpuesto para la exención de impuestos del Fideicomiso, en caso contrario debe requerirse el reembolso de los pagos efectuados sin la documentación de respaldo correspondiente.	En oficio DRIEGO-090-2014 del 10 de octubre de 2014, el Director de Infraestructura Productiva, remite información en la que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, fiduciario del Fideicomiso, presenta copia del informe del proceso contencioso al 31 de diciembre de 2013, emitido por el Licenciado Oscar Vásquez, SIN EMBARGO, LA ÚLTIMA ACTIVIDAD REALIZADAS TIENE FECHA 1/08/2011, POR LO QUE DEBE REQUERIRSE AL FIDUCIARIO, INFORMACIÓN ACTUALIZADA. En oficio DIPRODU No.273/2015 del 5 de agosto de 2015, el Director de Infraestructura Productiva, remite la misma información en oficio DRIEGO-090-2014 del 10-10-2014. NO SE HA RECIBIDO ACTUALIZACIÓN DE LA SITUACIÓN. En oficio UDAI-S-032-2019 del 20/02/2019 se informó al Director de Infraestructura Productiva, se recomienda solicitar por escrito al Fiduciario las explicaciones relacionadas con la condición del		X	

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

31

0038

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			presente hallazgo. En OFICIO DIPRODU-195-2019/mrc de fecha 18/03/2019 por parte del director de DIPRODU se envía copia de la instrucción girada al Fideicomitente para saber el grado de avance. Recomendación aún en proceso. En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento, habiéndose recibido el OFICIO DIPRODU-504-2019 del 25 de julio de 2019, evidenciándose que la misma continúa en proceso de implementación.			

UDAI-024-2017

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
3	Inconsistencias en el manejo de los Certificados de Depósito a Plazo Fijo. Condición De acuerdo al movimiento contable de las inversiones del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje en Certificados de Depósito a Plazo Fijo, presentado por el Fiduciario se observó lo	Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Para que instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a efecto gestione ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A., para que previo a efectuar desinversiones de los Certificados de Depósito a Plazo Fijo, se verifique que el Fideicomiso no cuenta con los	En oficio DM-MM-1326-2017 del 3 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de las recomendaciones. En oficio DM-MM-1327-2017 del 3 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicita al Director de Infraestructura Productiva del VIDER implementar la recomendación. En oficio DCPF-941-2017 del 22 de agosto de 2017, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicita al		X	

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none">• El 15 de marzo de 2016, se desvirtuó en forma anticipada el Certificado número 692926 por un monto de Q.79,800,838.30 el cual vencía el 29 de diciembre de 2016, invirtiéndolo nuevamente a través del Certificado de Depósito a Plazo Fijo número 710325 por un monto de Q.78,971,611.04 a partir del 16 de marzo de 2016, lo que refleja una diferencia de Q.829,227.26 de menos en relación a la cantidad inicial que se desvirtuó.• El Fiduciario proporcionó copia de los Certificados de Depósito a Plazo Fijo números 662556, con fecha de vencimiento el 26 de mayo de 2016, por un monto de Q.90,000,000.00 y el 677540 con fecha de vencimiento el 15 de septiembre de 2016, por un monto de Q.80,517,808.10, de los cuales no existen registros contables durante el período de enero a diciembre de 2016.	<p>fondos suficientes para hacer frente a sus compromisos y presente la documentación que demuestre la falta de registros contables por los Certificados de Depósito a Plazo Fijo números 662556 y 677540, por montos de Q.90,000,000.00 y Q.80,517,808.10 respectivamente.</p>	<p>Gerente General de BANRURAL, S.A. la implementación de la recomendación. En oficio MM-1364-2017/DCPF del 11 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicita al Director de Infraestructura Productiva del VIDER implementar la recomendación. En oficio DCPF-1073-2017 del 19 de septiembre de 2017, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remite copia de los oficios siguientes: 1) DF-1112-2017 del 11 de septiembre de 2017 y DF-1070-2017 del 1 de septiembre de 2017 del Jefe de Administración del Departamento de Fideicomisos; 2) DF-0771-2017 del 14 de junio de 2017 y DF-0902-2016 del 2 de agosto de 2016, del Director del Departamento de Fideicomisos, ambos de BANRURAL, S.A.. En el oficio DF-0771-2017 informa el Director de Fideicomisos, que la recomendación fue atendida mediante oficio DF-0902-2016, del 2 de agosto de 2016. SE CONSTATÓ QUE CON ESTE OFICIO ATENDIÓ LAS RECOMENDACIONES DEL HALLAZGO No. 1 "Inconsistencias en las inversiones en certificados de Depósitos a Plazo Fijo DPF", DEL INFORME UDAI-018-2016, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2015 En oficio DCPF-565-2018/oh del 9 de abril de 2018, la Directora de</p>			

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

0040



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remite copia del oficio DRIEGO No. 086-2018 del 04-04-2018, del Jefe del Departamento de Riego - DIPRODU VIDER- en donde indica que no existen acciones pendientes de realizar. Se recomienda que solicite al Fiduciario que atienda las condiciones de los certificados descritos en el presente hallazgo. En OFICIO UDAI-S-032-2019, del 20/02/2019, se informó al Director de Infraestructura Productiva del VIDER Se recomienda solicitar por escrito al Fiduciario las explicaciones relacionadas con la condición del presente hallazgo. En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, habiéndose recibido el OFICIO DIPRODU-504-2019 del 25 de julio de 2019, determinándose que la inconsistencia en el manejo de los Certificados de Depósito a Plazo Fijo, persisten, específicamente en la administración de las fechas de inicio y vencimiento entre unos y otros certificados.			
6	Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores. Condición De acuerdo al reporte del estado de avance al Cumplimiento de	señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Gire sus instrucciones al Viceministerio de Desarrollo Económico Rural y a la Dirección de	En oficio DM-MM-1326-2017 del 3 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de las recomendaciones. En oficio DM-MM-1327-2017 del 3 de agosto de		X	





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

34

0041

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>Recomendaciones de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se estableció que las recomendaciones descritas en los informes de Auditoría Interna números 16-2015 y 18-2016 de los periodos del 1 de enero al 31 de diciembre 2014 y del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015 respectivamente, no han sido atendidas las cuales se describen a continuación:</p> <p>"Incumplimiento al plazo establecido para presentar el informe de Auditoría por firmas de Auditores Independientes": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. IMPLEMENTADA.</p> <p>"Falta de registros en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. PENDIENTE</p> <p>"Deficiencias en la cartera de créditos": No se presentó evidencia de la implementación total de la</p>	<p>Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a efecto se realicen las gestiones necesarias para que se dé cumplimiento a las recomendaciones emitidas por la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio y de las gestiones realizadas se envíe copia a esta Unidad de Auditoría Interna.</p>	<p>2017, el Señor Ministro solicita al Director de Infraestructura Productiva del VIDER implementar la recomendación.</p> <p>En oficio MM-1364-2017/DCPF del 11 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicita al Director de Infraestructura Productiva del VIDER implementar la recomendación.</p> <p>En oficio DCPF-1073-2017 del 19 de septiembre de 2017, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remite copia de los oficios siguientes: 1) DF-1112-2017 del 11 de septiembre de 2017 y DF-1070-2017 del 1 de septiembre de 2017 del Jefe de Administración del Departamento de Fideicomisos; 2) ,DF-0771-2017 del 14 de junio de 2017 y DF-0902-2016 del 2 de agosto de 2016, del Director del Departamento de Fideicomisos, ambos de BANRURAL, S.A..</p> <p>En el oficio DF-0771-2017 informa el Director de Fideicomisos, que en oficio DF-0707-2017, se informó sobre la implementación de las recomendaciones de las auditorías anteriores.</p> <p>En oficio DIPRODU 476-2017 del 14 de junio de 2017, el Director de Infraestructura Productiva, remite copia del oficio DF-0707-2017, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A., señala que las recomendaciones anteriores a las que se</p>			

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



0042



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. IMPLEMENTADA.</p> <p>"Estudios de factibilidad no publicados en GUATECOMPRAS": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. IMPLEMENTADA.</p> <p>"Falta de presentación de documentos a la Unidad de Auditoría Interna del MAGA": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. IMPLEMENTADA.</p> <p>"Expedientes de beneficiarios de crédito con documentación incompleta": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 016-2014. PENDIENTE</p> <p>"Suscripción de Actas en Libro no Autorizado por la Contraloría General de Cuentas": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA.</p> <p>"Deficiencias en expedientes de crédito": No se</p>		<p>reportan en el informe de auditoría No. UDAI-018-2016, ya fueron atendidas y no remite información adicional. En oficio UDAI-S-272-2017, se solicitó a la Dirección de Infraestructura que únicamente se dé seguimiento, a las que corresponden al Ejercicio Fiscal 2015. En oficio DCPF-565-2018/oh del 9 de abril de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos remite copia del oficio DRIEGO No. 086-2018 del 04-04-2018, del Jefe del Departamento de Riego, DIPRODU VIDER, en el que remite información para la implementación de recomendaciones de distintos informes. De las reportadas en el presente hallazgo, las que se consideran implementadas, se identifican en la condición.</p> <p>En OFICIO UDAI-S-056-2018 del 2 de marzo de 2018, la UDAI-MAGA, solicitó al Despacho Ministerial, implementar la recomendación, que en oficio DM-MM-407-2018, del 12 de marzo de 2018, solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, implementar la recomendación.</p> <p>En oficio DCPF-531-2018/oh, del 23 de marzo de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicitó a la Jefe de la UDAF-VIDER la implementación de la recomendación.</p> <p>En oficio DCPF-0572-</p>			

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. PENDIENTE "Inconsistencias en la integración del Comité Técnico": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA. "Inconsistencias en las inversiones en certificados de Depósito a Plazo Fijo": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA "Cobro de comisiones por recuperación de intereses capitalizados": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. PENDIENTE "Aumento en los índices de vencimiento de la cartera de créditos": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA "Crédito concedido		2018/oh del 10 de marzo de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informa al Señor Ministro, que fue nombrado el personal que tendrá a su cargo el registro de los saldos pendientes de regularizar y de la ejecución presupuestaria en el SICOIN del Fideicomiso DIAPRYD. En oficio Ref. DM-MM-708-2018 del 27 de abril de 2018, el Señor Ministro solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación. En oficio Ref. DM-MM-705-2018 del 27 de abril de 2018, el Despacho Superior solicita al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la implementación de la recomendación. En oficio DM-MM-1326-2017 del 3 de agosto de 2017, el Señor Ministro solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de las recomendaciones. En oficio VIDER-DESPACHO 403-2018 del 2 de julio de 2018, el Señor Viceministro del VIDER remite copia del oficio VIDER 246-2018/II del 14 de mayo de 2018, en el que solicita al Director de Infraestructura Productiva, la implementación de las recomendaciones del presente informe. En oficio DIPRODU-600-2018/mrc del 27 de agosto de 2018, el Director de Infraestructura Productiva, informa al			

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

37

0044

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	con fondos del Fideicomiso para compra de terreno que forma parte de los Activos Extraordinarios: No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA. "Inconsistencias en las adjudicaciones a empresas constructoras para estudios de Preinversión en proyectos de riego en los departamentos de Suchitepéquez y Retalhuleu": No se presentó evidencia de la implementación total de la recomendación del Informe de Auditoría número 018-2016. IMPLEMENTADA.		Señor Viceministro del VIDER, que en oficio DRIEGO No. 493-2018 del 13 de agosto de 2018, trasladó a la Jefe Financiera Administrativa del VIDER, la información necesaria para registrar en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-, las operaciones del Fideicomiso. En oficio DCPF-1335-2018/fv del 24 de septiembre de 2018, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicitó al Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. la implementación de la recomendación que corresponde a la deficiencia identificada como "Cobro de comisiones por recuperación de intereses capitalizados". En oficio VIDER-DESPACHO 660-2018 del 23 de octubre de 2018, el Viceministro de Desarrollo Económico Rural, remite copia del oficio DIPRODU-734-2018/mrc del 16 de octubre de 2018, en donde el Director de Infraestructura Productiva le informa que ha trasladado a la UDFA del Viceministerio la siguiente información: a) La que corresponde a la constitución del Fideicomiso y la información financiera correspondiente a los años 2012-2016; b) certificaciones originales de los intereses correspondientes a los años 2012-2018; c) Adicionalmente,			

[Firmas manuscritas]

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>informa que solicitó al Despacho Superior que gestione ante el Director de Fideicomisos del Fiduciario para que proceda a completar las Formas FF-01 Resumen de Gastos del Fideicomiso y FF-02 Informe mensual de Préstamos del Fideicomiso, de los años 2013-2018, debidamente certificados, que al ser recibidos trasladará a la UDAFA-VIDER.</p> <p>Por lo que en oficio UDAI-S-257-2018, se solicitó al señor Viceministro girar sus instrucciones a efecto que la Jefe de la UDAFA-VIDER, registre a la brevedad dicha información en el SICOIN y que las inconsistencias que encuentre las coordine directamente con el Director de Infraestructura Productiva. En oficio DIPRODU-787-2018 /mrc del 12/11/2018 el Director de Infraestructura Productiva informa lo siguiente: a) envía una recopilación de oficios dirigidos al Jefe Financiero para la regularización correspondiente. Sin embargo, no se logra concluir con el proceso. b)</p> <p>En oficio DIPRODU-793-2018/mrc del 14 de noviembre de 2018, el Director de Infraestructura Productiva informa al Señor Viceministro del VIDER, que acciones se han realizado para implementar las recomendaciones, la cual ya está registrada</p>			

[Handwritten signatures and initials in blue ink]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>en la presente hoja de seguimiento.</p> <p>En oficio DIPRODU-848-2018/mrc del 4 de diciembre de 2018, el Jefe del Departamento de Riego remite a la Jefe de la UDAFA - VIDER, copia de los estados financieros correspondientes al mes de octubre de 2018, para su registro en el SICOIN.</p> <p>En oficio DRIEGO-642-2018/mrc del 06/12/2018 el Director de Infraestructura Productiva VIDER-MAGA informa a la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos que en oficio DRIEGO-No. 637-2018 se envió a la Jefe Financiero/Administrativo 156 Leitz de lo que ha sido el Fideicomiso.</p> <p>En oficio DRIEGO-643-2018/mrc del 10/12/2018 el Director de Infraestructura Productiva VIDER-MAGA informa a la Jefe Financiero/Administrativo UDAF VIDER el traslado de los Estados de Situación de Crédito del Fideicomiso por los años 2013 al 2017, para el registro en el SICOIN.</p> <p>En oficio DRIEGO 648-2018/mrc del 21/12/2018 el Director de Infraestructura Productiva VIDER, informa de las gestiones realizadas las que se encuentran en la presente hoja de seguimiento.</p> <p>Efectivamente la Dirección de Infraestructura Productiva ha realizado el envío de documentación a la UDAFA/VIDER para que estos tengan los</p>			

[Firma]

[Firma]

[Firma]

[Firma]

[Firma]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>elementos para realizar la regularización en el SICOIN, mientras no se reflejen los registros en SICOIN esta continuará en proceso.</p> <p>En oficio VIDER-DESPACHO 012-2019 del 09/01/2019 el Viceministro del VIDER informa lo siguiente: En oficio No. C-UDAF-VIDER-0172 del 20/12/2018 el encargado de Contabilidad Informa a la Jefe Financiero Administrativo del VIDER que la documentación sigue siendo revisada y analizada por el personal y que cuente con los documentos de soporte para la correcta regularización de los mismos, posteriormente se avocarán a BANRURAL para el apoyo correspondiente.</p> <p>En OFICIO UDAI-S-032-2019, del 20/02/2019, se informó al Director de Infraestructura Productiva del VIDER que Se recomienda continuar con el envío de información a la UDAFA/VIDER, así mismo, solicitar por escrito a ésta última, informe sobre el avance de la regularización de gastos del fideicomiso en el SICOIN. Además, requerir al Fiduciario las acciones por las recomendaciones que se encuentran en proceso según Informe de Auditoría UDAI-018-2016)</p> <p>Según OFICIO DIPRODU-197-2019/mrc de fecha 19/03/2019 se recibe del Director de DIPRODU la instrucción a la UDAF VIDER para que gestionen la regularización de gastos</p>			

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0048

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			del fideicomiso. En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a las condiciones reportadas como pendientes, sin embargo, no se obtuvo evidencia de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación, por lo cual las mismas continúan en proceso.			

UDAI-056-2018

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
3	Expedientes de crédito no proporcionados. Condición Mediante Oficio UDAI-R-122-2018 del 12 de septiembre de 2018, se solicitó al fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. - BANRURAL-, una muestra de 30 expedientes de crédito, de los cuales el fiduciario proporcione 2. En el Oficio DF-126-2018 del 18 de septiembre de 2018, el fiduciario adjunto listado de la ubicación de los expedientes no presentados, para que puedan ser revisados en dicha ubicación	Viceministro de Desarrollo Económico Rural. para que con la anuencia del Señor Ministro de Agricultura, gire instrucciones por escrito al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. - BANRURAL-, para que los expedientes de crédito solicitados se presenten sin excusa alguna, en virtud que los mismos por pertenecer al fideicomiso como respaldo de los créditos otorgados debieran centralizarse en el archivo central del fiduciario.	En oficio Ref. DM-2357-2018 DEL 18/12/2018 el Señor Ministro instruye al Viceministro del VIDER para que, de manera urgente, coordine el cumplimiento de la recomendación. En oficio No. DCPF-0001-2019/fv del 02/01/2019 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos solicita al Jefe del Departamento de Riego, atienda las recomendaciones planteadas. En oficio DRIEGO 648-2018/mrc del 21/12/2018 el Director de Infraestructura Productiva VIDER, informa lo siguiente: • En oficio Ref. DM-2015-2018/DIPRODU del		X	

[Handwritten signatures and initials in blue ink]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

42

0049

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			07/11/2018 el Señor Ministro instruye al Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL para que sean revisados los procesos de archivo de los expedientes, en la condición del hallazgo y en lo sucesivo sean proporcionados los mismos al momento de ser requeridos por las Unidades fiscalizadoras el Fideicomiso. • En oficio DF-1231-2018 del 24/10/2018, el jefe de fideicomisos de Banrural, indica que de acuerdo a los procedimientos establecidos por la Institución y con el fin de minimizar el riesgo que implica el traslado de expedientes de una agencia a oficinas centrales y viceversa, los expedientes de los créditos otorgados en las agencias deberán ser resguardados en las mismas y las consultas. CONSIDERA EN PROCESO, En oficio VIDER-DESPACHO 002-2019 del 03/01/2019 el Viceministro del VIDER solicita se informe del estado actual del hallazgo. En OFICIO UDAI-S-032-2019, del 20/02/2019, se informó al Director de Infraestructura Productiva del VIDER que ES NECESARIO QUE SE ESTABLEZCA			

[Firmas manuscritas]

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			UN PROCEDIMIENTO ADECUADO DE CONSULTA DE LOS EXPEDIENTES. En OFICIO DIPRODU-195-2019/mrc de fecha 18/03/2019 por parte del director de DIPRODU se envía copia de la instrucción girada al Fideicomitente para saber el grado de avance. Recomendación aún en proceso. En cumplimiento al Nombramiento de Auditoria No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, habiéndose recibido el OFICIO DIPRODU-504-2019 del 25 de julio de 2019, determinándose que la deficiencia persiste ya que en la presente auditoria se solicitó una muestra de expedientes de crédito las cual no fue presentada en su totalidad por el fiduciario.			

De la Contraloría General de Cuentas.

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse de la Contraloría General de Cuentas, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, por el ejercicio fiscal 2018, determinándose el siguiente resultado:

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

0051

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	5	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	0	0
RECOMENDACIONES EN PROCESO	3	60
RECOMENDACIONES PENDIENTES	2	40

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Relacionados al Control Interno					
1	<p>Deficiencias de control interno</p> <p>Derivado de la auditoría practicada al Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, del período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018, se establecieron las siguientes deficiencias de control interno:</p> <p>a) Falta de presentación de convenios. En la revisión de los documentos que conforman los expedientes de los siguientes proyectos:</p> <p>1) Proyecto de riego por gravedad/aspersión en un área de 79.64 manzanas para el cultivo de ejote francés en la Aldea Guantajau, municipio de Sacapulas departamento de El Quiché; 2) Proyecto de riego por gravedad/aspersión, para un área de 6.99 manzanas para el cultivo de papa, ubicado en la Aldea Nueva</p>	<p>•Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-</p> <p>•Director de Infraestructura Productiva</p> <p>Aplicable a la literal a: El Viceministro de Desarrollo Económico Rural y el Director de Infraestructura Productiva, deben verificar que la información y documentación del Fideicomiso que se remite a la Contraloría General de Cuentas, cumpla con los requerimientos correspondientes.</p> <p>Asimismo, el Viceministro de Desarrollo Económico Rural, como autoridad máxima de la Unidad Ejecutora debe girar la instrucción por escrito al Director de Infraestructura Productiva, para que los expedientes de los créditos constituidos con fondos no reembolsables, contengan la documentación importante, necesaria y que la respalde, según la cronología de la misma, con el objetivo de que esté disponible oportunamente y en los archivos que correspondan.</p> <p>Aplicable a la literal b: El</p>	<p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, habiéndose recibido el OFICIO DIPRODU-504-2019 del 25 de julio de 2019, a través del cual se traslada copia del Oficio DIPRODU-441-2019 del 10 de junio de 2019, dirigido al Jefe del Departamento de Riego, a este se atiende la presente recomendación.</p>		X	





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0052

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Concepción Chiquirichapa, departamento de Quetzaltenango y 3) Proyecto de mini riego por gravedad/aspersión para un área de 32.84 manzanas para la producción de ejote francés, en la Aldea de la Estancia de la Virgen del municipio de San Martín Jilotepeque, departamento de Chimaltenango; se determinó que no se encontró dentro de los expedientes los convenios administrativos, suscritos por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en calidad de fideicomitente con las asociaciones y/o instituciones encargadas de ejecutar los proyectos, los cuales son ejecutados con fondos mixtos constituidos por reembolsables y no reembolsables. Los convenios fueron solicitados mediante oficio CGC-DAS-10-0033-2018-Di AP RYD-OF-016-2019 de fecha 07 de marzo de 2019, dando respuesta el Viceministro de Desarrollo Económico Rural, en oficio VIDER DESPACHO-128-2019 de fecha 12 de marzo de 2019, donde indican que	Viceministro de Desarrollo Económico Rural, como máxima autoridad de la Unidad Ejecutora debe conocer y aprobar el Plan Operativo Anual, juntamente con el Director de Infraestructura Productiva; con el objetivo de dirigir, la ejecución de las operaciones con base en los objetivos y metas del MAGA que deben incluir el Plan Operativo Anual del Fideicomiso, aplicando mecanismos de control, seguimiento y evaluación.				





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	adjuntan los documentos de soporte; sin embargo, al verificar la información, se determinó que no se adjuntaron los convenios correspondientes. b) Falta de aprobación del Plan Operativo Anual. En la revisión del Plan Operativo Anual, correspondiente al periodo fiscal 2018, del Fideicomiso en mención, se determinó que solamente contiene la firma del Jefe de Departamento de Riego de la Dirección de Infraestructura Productiva, sin la aprobación del Director de Infraestructura Productiva y del Viceministro de Desarrollo Económico Rural como autoridad máxima de la unidad ejecutora del Fideicomiso.					
	RELACIONADOS CON EL CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES APLICABLES					
1	Falta de registro de intereses generados, en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental - SICOIN-Condición Al revisar el reporte Libro Mayor Auxiliar de Cuentas, especialmente la cuenta 1214 Fondos en Fideicomiso, del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integra!	•Directora De Cooperación y Proyectos Fideicomisos •Jefe de Fideicomisos •Jefe de la Unidad Desconcentrada de Administración Financiera del VIDER La Directora y la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación, deben	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, habiéndose recibido el OFICIO UDAFA-VIDER-249-2019 del 25 de julio de 2019, dirigido al Despacho del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural,		X	

[Handwritten signatures and initials in blue ink]




GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, según reporte Número R00801007.rpt, del Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental - SICOIN-, generado el 30 de enero de 2019, se estableció que al 31 de diciembre de 2018, se encuentran pendientes de registro en el Fideicomiso de mérito, los ingresos por concepto de intereses generados a esa fecha por Q.6,064,087.71, conforme el Estado de Resultados presentado por el Fiduciario.	realizar las gestiones relacionadas con los registros contables del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental - SICOIN-, cumpliendo con los documentos de respaldo y los requisitos que establece el Acuerdo Ministerial No. 25-2010 "A" del Ministerio de Finanzas Públicas. Asimismo, la Jefe Financiero Administrativo de la Unidad Desconcentrada de Administración Financiera y Administrativa -UDAF- del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, debe atender las instrucciones y realizar las gestiones necesarias para que se registren los intereses generados con fondos públicos del Fideicomiso del periodo auditado, en forma oportuna.	de las acciones realizadas para obtener los documentos de soporte para poder realizar los registros contables.			
2	Inversiones financieras en riesgo Condición Al evaluar las inversiones del fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, se estableció que las mismas carecen de documentación de respaldo, tal es el caso de los montos invertidos en el Banco de Desarrollo Rural S.A. - BANRURAL- por 07,150,000.00 y 012,175,377.82; debido a que durante los periodos del 23 de noviembre	•Directora De Cooperación y Proyectos y Fideicomisos •Jefe de Fideicomisos La Directora y la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, deben coordinar a efecto de evaluar la información financiera y administrativa relacionada con cada inversión realizada por el Fiduciario. Asimismo, deben analizar la información de las inversiones oportunamente y verificar que se	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoria No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	de 2017 al 15 de noviembre de 2018 y del 1 de junio al 15 de noviembre del 2018, respectivamente; los recursos financieros estuvieron invertidos sin un certificado y/o documento que respaldara las inversiones en mención, por lo cual es evidente la falta de supervisión de los recursos fideicometidos.	encuentren respaldadas con sus certificados correspondientes, para garantizar que las mismas sean fidedignas; en cumplimiento a sus funciones con base al Acuerdo Gubernativo Número 338-2010 mediante el cual se aprueba el Reglamento Orgánico Interno del MAGA.				
3	Incumplimiento a recomendaciones de auditorías anteriores Condición Al evaluar las recomendaciones de auditoría anterior realizadas por la Contraloría General de Cuentas, durante el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, se determinó que no ha sido implementada, por las autoridades responsables del manejo del Fideicomiso denominado Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, el hallazgo relacionado con el control interno, referente a la Deficiencia en la documentación de respaldo.	•Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER- El Viceministro de Desarrollo Económico Rural, como autoridad máxima de la Unidad Ejecutora del Fideicomiso, debe atender oportunamente las instrucciones del Fideicomitente, a efecto que el Fiduciario pueda dar subsanar las deficiencias detectadas por la Contraloría General de Cuentas.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X
4	Incumplimiento a reglamento de crédito del fideicomiso	•Director de Infraestructura Productiva El Director de	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019		X	





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Condición Al realizar la revisión y evaluación de los documentos que conforman los expedientes de los beneficiarios de los créditos otorgados con fondos del fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, en montas menores a Q30,000.00, se estableció que las solicitudes de ingreso de los expedientes, para su trámite en el Fiduciario, solamente se encuentran firmadas y selladas por el Profesional de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos y no tienen el Visto Bueno del Director de Infraestructura Productiva; según muestra de auditoría siguiente:	Infraestructura Productiva debe dar cumplimiento a lo establecido en el Reglamento de crédito vigente del Fideicomiso, Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, principalmente implementar los controles necesarios para que las solicitudes de ingreso de los expedientes de los créditos de los beneficiarios que realiza el Profesional de Formulación, Seguimiento y Evaluación de proyectos, contengan el Visto Bueno del Director de Infraestructura Productiva, a la vez debe girar instrucciones a donde corresponda para dar cumplimiento a lo que establece el Reglamento en mención.	del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, habiéndose recibido el OFICIO DIPRODU-442-2019 del 21 de junio de 2019, dirigido al Jefe del Departamento de Riego, a efecto instruya a los Profesionales de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos en los diferentes departamentos para que previo a ingresar el expediente en BANRURAL, sea verificada la documentación.			

De la Auditoría Externa.

Se dio seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse de Auditoría Externa, según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, por los periodos 2011, 2012, 2013 y 2015, determinándose el siguiente resultado:



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	22	100
RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS	3	14
RECOMENDACIONES EN PROCESO	3	14
RECOMENDACIONES PENDIENTES	16	72

Año 2011

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Relacionados al Control Interno					
2	Integración inadecuada de cuentas Condición: Durante nuestra revisión del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011, verificamos que algunas cuentas contables carecen de una integración que refleje con claridad las operaciones que componen el saldo. Dentro de las integraciones que presentan esta situación podemos estar las siguientes: Cuenta Descripción Saldo 6.01.1.03.01 Apoyo a la pre-inversión Q. 16,221,288 6.01.1.03.02 Gastos de Funcionamiento 42,314,143 6.01.1.03.03 Capacitación y asistencia Técnica 8,723,997 9.02.1.01.02.01 En poder del Banco	FIDUCIARIO Recomendamos que se elabore una revisión de las integraciones y elaborarlas con un detalle adecuado de información para validar los saldos existentes en ella.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio. Ministro solicitó al Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. implementar la recomendación. En oficio DIPRODU 492-2017 del 14 de junio de 2017, el Director de Infraestructura Productiva del VIDER, remite copia del oficio DF-0707-2017 del 31 de mayo de 2017, del Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. en el que adjunta las integraciones siguientes: Garantías (incompleta), Gastos de Funcionamiento (dragado del canal de Chiquimulilla) Q42,314,142.73.		X	

[Handwritten signatures and initials in blue ink]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	773,129 9.02.1.01.02.02 En poder de Depositorio 9,400,596 9.02.1.01.02.03 Prenda Agraria 127,416,972		En oficio DIPRODU-787-2018/mrc del 12 de noviembre de 2018, el Director de Infraestructura Productiva, adjunta copia del oficio DRIEGO 251-2018, en el que remite: copia del oficio DCPF-989-2018/jv del 13 de julio de 2018, en donde la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos le solicita la implementación de la recomendación. Oficio MAGA-DM-593-2017 del 19 de abril de 2017, por medio del cual al Despacho Superior solicita al Fiduciario que se elabore una revisión de las integraciones y elaborarlas con un detalle adecuado de información para validar los saldos existentes en ella. Oficio DF-0707-2017 del 31 de mayo de 2017, del Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. en el que adjuntó las integraciones siguientes: Garantías (incompleta), Gastos de Funcionamiento (dragado del canal de Chiquimulilla) Q42,314,142.73 -su estado se describe en oficio DIPRODU 492-2017 que antecede-. En cumplimiento al Nombramiento de Auditoria No.			

[Firma manuscrita]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

52

0059

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			

Año 2012

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Relacionados al Control Interno					
2	Integración inadecuada de cuentas Condición: Durante nuestra revisión del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012, verificamos que algunas cuentas contables carecen de una integración que refleje con claridad las operaciones que componen el saldo. Dentro de las integraciones que presentan esta situación podemos estar las siguientes: Cuenta Descripción Saldo 6.01.1.03.01 Apoyo a la pre-inversión Q. 16,233,995 6.01.1.03.02 Gastos de	FIDUCIARIO Recomendamos que se elabore una revisión de las integraciones y elaborarlas con un detalle adecuado de información para validar los saldos existentes en ella.	En oficio DIPRODU No. 273/2015 del 5-08-2015, el Director de Infraestructura Productiva informa que hizo del conocimiento del hallazgo al Director de Fideicomisos de BANRURAL. En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDDAFA - VIDER, formar una comisión para desvanecer los hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio. En oficio MAGA-DM-593-2017 del 19 de abril de 2017, el Señor Ministro solicitó al Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. implementar la recomendación.		X	

[Handwritten signature]

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0060

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Funcionamiento 42,314,143 6.01.1.03.03 Capacitación y asistencia Técnica 8,723,997 9.02.1.01.02.01 En poder del Banco 693,497 9.02.1.01.02.02 En poder de Depositarios 9,400,596 9.02.1.01.02.03 Prenda Agraria 121,243,235		En oficio DIPRODU 492-2017 del 14 de junio de 2017, el Director de Infraestructura Productiva del VIDER, remite copia del oficio DF-0707- 2017 del 31 de mayo de 2017, del Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. en el que adjunta las integraciones siguientes: Garantías (incompleta), Gastos de Funcionamiento (dragado del canal de Chiquimulilla) Q42,314,142.73. En oficio DIPRODU- 787-2018/mrc del 12 de noviembre de 2018, el Director de Infraestructura Productiva, adjunta copia del oficio DRIEGO 251-2018, en el que remite: copia del oficio DCPF-989-2018/jv del 13 de julio de 2018, en donde la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos le solicita la implementación de la recomendación. Oficio MAGA-DM- 593-2017 del 19 de abril de 2017, por medio del cual al Despacho Superior solicita al Fiduciario que se elabore una revisión de las integraciones y elaborarlas con un detalle adecuado de información para validar los saldos existentes en ella.			

[Handwritten signatures and initials in blue ink]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0061

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			Oficio DF-0707-2017 del 31 de mayo de 2017, del Director del Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. en el que adjuntó las integraciones siguientes: Garantías (incompleta), Gastos de Funcionamiento (dragado del canal de Chiquimulilla) Q42,314,142.73 -su estado se describe en oficio DIPRODU 492-2017 que antecede-. En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			

Año 2013

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Relacionados al Control Interno					
4	Falta de seguimiento a los casos de cobro administrativo para trasladarlos a cobros judiciales. Condición. Nos fueron	Fiduciario Se recomienda a la Administración dar el seguimiento correspondiente a esta situación.	En oficio circular DESPACHO VIDER No. 167-2017 del 16-03-2017, instruye al Dr. de Infraestructura Productiva y al Jefe de la UDAFA -VIDER, formar una comisión para desvanecer los		X	

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

55

0062

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	proporcionados las gestiones de cobro que se implementaron en el mes mayo de 2013 por el Fiduciario, en las cuales se notificaba el estado de mora de los créditos, en los cuales observamos casos con moras entre 20 a 48 meses, los cuales al 31 de diciembre de 2013 aún no han cancelado y no se han trasladado los créditos al departamento jurídico, a la fecha dichos créditos siguen estando en proceso administrativo. La cantidad de créditos observados son los siguientes:		hallazgos pendientes a cargo de las Dependencias del Viceministerio. En oficio DIPRODU-787-2018/mrc del 12 de noviembre de 2018, el Director de Infraestructura Productiva, adjunta copia del oficio MAGA-DM-658-2017 del 21 de abril de 2017, en donde el Despacho Superior solicita 19 de abril de 2017, en el que el Despacho Superior solicita al Director de Fideicomisos de BANRURAL, S.A. le solicita implementar la recomendación, tomando en cuenta la antigüedad de la mora se evalúe la posibilidad de completar los expedientes con la información que les hace falta evaluando el costo beneficio. En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2018 del 31 de mayo de 2018, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			

[Firma manuscrita]



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Año 2015

56

0063

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	RELACIONADOS AL CONTROL INTERNO					
1	Expedientes no proporcionados en auditoría periodo enero - diciembre 2015 Situación: Durante la auditoría de estados financieros por el período contable de enero - diciembre 2015, se solicitaron 70 expedientes de crédito para su revisión, de los cuales no nos proporcionaron 25; a continuación, se detallan los expedientes no proporcionados: (Ver Anexo 1)	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Se recomienda a la Administración elaborar planes de acción, que permitan realizar las investigaciones correspondientes para localizar los expedientes ya que durante la auditoría efectuada no fueron proporcionados, sobre todo porque son parte del soporte para ejercer las demandas y requerimiento de cobro judicial. Se recomienda para procesos futuros de auditoría, continuar solicitando los expedientes no entregados a fin de validar que los mismos fueron localizados.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X
2	Expedientes de crédito no solicitados, sin embargo, fueron recibidos por auditoría externa Situación: En el desarrollo de la auditoría de estados financieros realizada por el período contable comprendido de enero - diciembre 2015, fueron recibidos 9 expedientes de crédito para su revisión, mismos que no fueron solicitados; Sin embargo, se aprovechó para su examen. A continuación, se detallan los expedientes: (Ver	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- A la Administración, se recomienda dar seguimiento de entrega de expedientes de crédito, según requerimiento de auditoría externa, ya que durante la auditoría efectuada nos fueron proporcionados expedientes que no fueron solicitados. Se recomienda para procesos futuros de auditoría, entregar solo los expedientes que sean solicitados, por control de traslado y registro.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0064

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Anexo 2)					
3	Expedientes de créditos incompletos. Situación: Como parte de nuestros procedimientos de auditoría realizamos una revisión de expedientes de créditos, como resultado de la misma, observamos que el Fiduciario tiene expedientes que no incluyen la totalidad de la documentación mínima que se solicita al gestionar la apertura un crédito y los cuales detallamos en el Anexo 1 (Personas Jurídicas) y Anexo 2 (Personas Individuales). (Ver Anexo 3) Esto puede provocar que la documentación existente en los expedientes de créditos no sea suficiente, para exigir el pago a través de la vía judicial. Cuestiona además la autorización del crédito sin contar con la documentación necesaria obligatoria para la aprobación del crédito.	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Tomando en cuenta la antigüedad de la mora, se evalúe la posibilidad de completar los expedientes con la información que les hace falta evaluando el costo beneficio.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X
4	Soporte inadecuado en el proceso de cobranza administrativa. Situación: Durante la auditoría de estados financieros	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Soportar adecuada y oportunamente, el proceso de cobro	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación,			X

[Handwritten signatures and initials in blue ink]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

58

0065

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	realizada por el período contable enero - diciembre 2015, observamos que los créditos con problemas de saldos morosos, no evidencian procesos contundentes sobre la labor de cobro efectuada por el Fiduciario; por lo que es importante soportar dicho proceso adecuada y oportunamente. Esta situación puede provocar que la documentación existente, no sea suficiente para exigir el pago a través de la vía judicial.		no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			
5	Falta de papelería en expedientes en proceso judicial Situación: Se determinó que en los expedientes de préstamos en proceso Judicial no guardan ningún documento de dicho proceso, ni el avance que este lleva; así como falta de un indicador que dicho expediente se encuentra en dicho estado.	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Actualizar expedientes en proceso judicial con dicha papelería para poder determinar el avance del proceso y poder determinar un tiempo considerado para su finalización, así como de un marcador donde se indique en qué fase está dicho préstamo.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X
6	Garantías Situación: En el artículo 14 del Reglamento para la Concesión de Préstamos con Recursos del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con potencial de Riego y Drenaje", se	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Considerando que se tienen las condiciones de garantía necesarias para la recuperación del crédito, y en virtud que los usuarios de los créditos no han realizado amortizaciones adecuadas ni de capital	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los			X

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0066

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	indica cuáles son los porcentajes de margen de cobertura para las garantías según el tipo de garantía. Para ningún tipo de garantía, el porcentaje de cobertura es menor al 80%, situación que refleja que el Fiduciario ha velado porque se cumpla al momento de otorgar un crédito. Según el Balance de Cartera del Fideicomiso al 31 de diciembre 2015 proporcionado por el banco, hay 104 créditos que se encuentra en cobro judicial por un valor de capital vencido de Q 34,490,686, que representa el 46% del total de la cartera de capital vencido, que corresponde a créditos otorgados entre los años 2006 a 2015, los cuales han realizado amortizaciones a capital equivalentes al 2%, en adición, los intereses por Q6,210,459 y la mora por Q2,624,440 han superado el crédito original, al 31 de diciembre 2015.	ni de intereses, se debe evaluar el procedimiento legal a fin de recuperar los créditos otorgados o las garantías registradas a nombre del Fideicomiso con el fin de poder recuperar el capital otorgado. El no ejecutar el cobro judicial, produce una disminución del valor de las garantías anualmente, considerando que los intereses siguen aumentando y consecuentemente disminuyen el valor de la garantía. Por lo que es importante que el Fiduciario siga dando el seguimiento correspondiente.	responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			
7	Pago Mensual del Impuesto Sobre la Renta Situación: En el examen de impuestos encontramos diferencia en la forma de cálculo y liquidación del Impuesto Sobre la Renta en forma	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- El Fiduciario debe de conciliar la liquidación mensual del impuesto sobre la renta y validar que no se dejó de pagar el impuesto, diferenciar las retenciones sobre productos financieros	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de			X

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0067

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	<p>mensual, dato que a continuación se presenta: El monto del ingreso por intereses de cartera según el estado financiero asciende a Q1,716,459 que comparado con la columna de ingresos intereses cartera del cuadro anterior, presenta una diferencia de Q13,222 monto que corresponde a ingresos de intereses de ejercicios anteriores y presentado en esa cuenta, solo para propósitos de la liquidación mensual de ISR se incluyó dentro del ingreso del mes de diciembre.</p> <p>Luego de conciliar los ingresos, estos debieron pagar un impuesto sobre la renta, en forma mensual por valor de Q113,878 de los cuales según declaraciones solamente existen pagos presentados en formularios ante la Superintendencia de Administración Tributaria, por un monto de Q41,026. Es posible que la administración haya considerado dentro de la liquidación del impuesto como se observa en el movimiento de la cuenta NO. 899111 una compensación con las retenciones efectuadas por ingreso de inversiones, sin embargo, no fue</p>	<p>que corresponden únicamente a esa categoría y dicha retención no es acreditable al impuesto corriente por ingresos mensuales sobre los intereses de la cartera.</p>	<p>parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.</p>			



No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	posible consultar con ninguna persona.					
	SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES DE CONTROL INTERNO DE AUDITORIA EFECTUADA AL 31 DE DICIEMBRE 2014.					
1	Expedientes no proporcionados en auditoría del periodo contable enero - diciembre 2014 Situación: Durante la auditoría de estados financieros realizada por el periodo contable enero - diciembre 2014, no nos fueron proporcionados 9 expedientes para su revisión; A continuación, se detallan los expedientes pendientes no proporcionados: (Ver Anexo 4) Situación de los 9 expedientes antes mencionados en auditoría al 31 de diciembre de 2015. Integración de los expedientes de crédito que nuevamente en auditoría al 31 de diciembre de 2015, no nos fueron proporcionados, se presenta en la siguiente página: (Ver Anexo 4)	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Se recomienda a la Administración elaborar planes de acción, que permitan realizar las investigaciones correspondientes para localizar los expedientes que durante la auditoría efectuada no fueron proporcionados, a pesar que estos como fue antes mencionado, fueron solicitados inclusive en auditoría practicada al 31 de diciembre de 2014. Se recomienda para procesos futuros de auditoría, continuar con la búsqueda de los expedientes no entregados a fin de validar que los mismos existan, sobre todo porque son parte del soporte para ejercer las demandas y requerimiento de cobro judicial.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X
2	Expedientes de créditos incompletos. Situación: Como parte de nuestros procedimientos de auditoría realizamos una revisión de expedientes de créditos, resultado de la misma, observamos que el Fiduciario tiene expedientes que no incluyen la totalidad de la documentación mínima que se solicita al momento de gestionar la apertura un crédito y los cuales detallamos en el Anexo 3.	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Tomando en cuenta la antigüedad de la mora, se evalúe la posibilidad de completar los expedientes con la información que les hace falta evaluando el costo beneficio.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la			X



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0069

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	Esto puede provocar que la documentación existente en los expedientes de créditos no sea suficiente, para exigir el pago a través de la vía judicial. Situación de expedientes de créditos incompletos en auditoría al 31 de diciembre de 2015. Al examinar los expedientes de créditos revisados al 31 de diciembre de 2014, observamos que han mejorado en su documentación de soporte, sin embargo, es necesario el finalizar su adecuado soporte.		recomendación.			
3	Garantías Situación: En el artículo 14 del Reglamento para la Concesión de Préstamos con Recursos del Fideicomiso "Programa de Desarrollo Integral en Áreas con potencial de Riego y Drenaje", se indica cuáles son los porcentajes de margen de cobertura para las garantías según el tipo de garantía. Para ningún tipo de garantía, el porcentaje de cobertura es menor al 80%, situación que refleja que el Fiduciario ha velado porque se cumpla al momento de otorgar un crédito. Según el Balance de Cartera del Fideicomiso al 31 de diciembre 2014 proporcionado por el banco, hay 96 créditos que se encuentra en cobro judicial por un valor de capital vencido de Q32,521,652, que representa el 27% del total de la cartera, que corresponde a créditos otorgados entre los años 2006 a 2014, los cuales han realizado	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Considerando que se tienen las condiciones de garantía necesarias para la recuperación del crédito, y en virtud que los usuarios de los créditos no han realizado amortizaciones adecuadas ni de capital ni de intereses, se debe evaluar el fortalecimiento del procedimiento legal a fin de recuperar los créditos otorgados o las garantías registradas a nombre del Fideicomiso con el fin de poder recuperar el capital otorgado. El no ejecutar el cobro judicial, produce una disminución del valor de las garantías anualmente, considerando que los intereses siguen aumentando y consecuentemente disminuyen el valor de la garantía. Por lo que es importante que el Fiduciario siga dando el seguimiento	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0070

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	amortizaciones a capital equivalentes al 2%, en adición, los intereses por Q4,918,379 y la mora por Q1,903,405 han superado el crédito original, al 31 de diciembre 2014. Situación al 31 de diciembre de 2015 de Garantías informadas al 31 de diciembre de 2014. Como se evidencia en deficiencia de control interno número 6. Garantías, por la auditoría practicada del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, la situación de las Garantías no ha mostrado mejora, pues tanto el capital vencido, intereses vencidos y la mora, muestra un incremento, provocando ello mayor incertidumbre en la recuperación de cartera judicial.	correspondiente.				
4	Avalúo de terreno Situación: Se observó que en el préstamo No. 7064051515 a nombre de Asociación de agricultores y usuarios del sistema de riego Gracias a Dios, no mantiene el avalúo requerido para poder realizar el financiamiento, ya que el cual es necesario para saber con lo que cuenta y observar el proceso y desarrollo de dicha inversión. El monto original del préstamo fue por Q927,031 y el saldo al 31 de diciembre 2014 asciende a Q741,600, la categoría de este crédito es cobro judicial. Situación al 31 de diciembre de 2015 del avalúo del terreno En auditoría al 31 de diciembre de 2015, nuevamente se solicitó el expediente del préstamo No.	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Nuevamente se recomienda a la administración, dar seguimiento en el soporte del avalúo antes mencionado y cumplir con el requisito para el financiamiento, para completar con los requisitos descritos en el reglamento del fideicomiso.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X

7ª. Avenida 12-90 zona 13, edificio Monja Blanca, Nivel 4, oficina 407, PBX: 2413 7000 Ext. 7220





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	7064051515, mismo que no nos fue otorgado.					
5	Falta de papelería en expedientes en proceso judicial Situación: Se determinó que en los expedientes de préstamos en proceso Judicial no guardan ningún documento de dicho proceso, ni el avance que este lleva; así como falta de un indicador que dicho expediente se encuentra en dicho estado. Situación al 31 de diciembre de 2015 de la ausencia de papelería en expedientes en proceso judicial. Al 31 de diciembre de 2015, observamos que los expedientes de préstamos en proceso judicial, no han mostrado una mejora sustancial de documentación soporte.	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF- Dar seguimiento a actualizar los expedientes en proceso judicial con la documentación soporte necesaria para determinar el avance del proceso y medir el tiempo considerado para su finalización, así mismo es importante recalcar la creación de un marcador que indique las fases en qué se encuentran los préstamos.	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X
SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE 2015 DE LA AUDITORIA INTERNA EFECTUADA AL 31 DE DICIEMBRE 2014						
2	Expedientes de créditos no proporcionados. Situación: Para la revisión de expedientes al 31 de diciembre 2015, al igual que en el período 2014, no fueron proporcionados el total de expedientes solicitados, tal y como se menciona en el presente informe.	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X
3	Expedientes de créditos incompletos. Situación. Al 31 de diciembre	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de			X

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0072

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	2015, existen expedientes incompletos, tal y como se menciona en el presente informe.		2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			
4	Falta de seguimiento a los casos de cobro administrativo para trasladarlos a cobros judiciales. Situación: Al 31 de diciembre 2015, aún no han cancelado y no se han trasladado los créditos al departamento jurídico, a la fecha dichos créditos siguen estando en proceso administrativo.	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X
5	Deficiencia en el registro de intereses generados por los certificados de depósito a plazo fijo. Situación: Durante el período 2015, se determinó que los ingresos generados de los intereses sobre inversiones fueron registrados por el método de lo percibido cuando en el formulario de Registro Tributario Unificado - RTU está registrado bajo método de lo devengado.	Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -DCPF-	En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-041-2019 del 31 de mayo de 2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose evidencia documental de parte de los responsables de la administración del fideicomiso que demuestre que se ha cumplido con la recomendación.			X

[Firma manuscrita]



0073

Resultado del seguimiento a recomendaciones de informes de auditorías anteriores.

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de informes de auditorías anteriores, se estableció que: de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio aún se encuentran en proceso de implementación 4, de la Contraloría General de Cuentas, se encuentran 3 en proceso y 2 pendientes de implementación y por Auditoría Externa se encuentran 3 en proceso y 16 pendientes de implementación.

Recomendación.

En virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, gire sus instrucciones al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, -VIDER-, como autoridad máxima de la Unidad Ejecutora del fideicomiso y la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, a efecto realicen las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de dar cumplimiento a las recomendaciones que están en proceso y pendientes de implementarse.

Normativa Legal para el Cumplimiento

El Acuerdo Gubernativo No. 9-2017, aprueba el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, en el **Artículo 65. 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 si se atendieron 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, 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.









GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

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

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	MARIO (S.O.N) MÉNDEZ MONTENEGRO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACIÓN	01/01/2018	31/12/2018
2	JOSÉ FELIPE ORELLANA MEJÍA	VICEMINISTRO DE DESARROLLO ECONÓMICO RURAL -VIDER-	01/01/2018	31/12/2018
3	OMAR JOSÉ EFRAÍN POLANCO MOLL	DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA -VIDER-	01/01/2018	31/12/2018
4	MELIDA LUCIA IZQUIERDO DEL CID	DIRECTOR EJECUTIVO IV, DIRECTORA DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	01/01/2018	31/12/2018
5	FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA	ASESOR PROFESIONAL ESPECIALIZADO IV, JEFE DE FIDEICOMISOS DE LA DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	01/01/2018	31/12/2018
6	MIRNA PATRICIA ZAMORA HERRARTE	ASISTENTE PROFESIONAL JEFE, JEFE FINANCIERO ADMINISTRATIVO	05/02/2018	31/12/2018

[Firmas manuscritas en azul]





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

COMISIÓN DE AUDITORÍA

0075

Fredy Aroldo Pineda Díaz
Auditor

Julio David Matzír García
Auditor

Manuel Francisco Trujillo Morales
Supervisor

Erick Francisco Castillo Contreras
Jefe de Auditores

José Luis Rojas Rivera
Director





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

ANEXOS

ANEXO I. Balance General Condensado al 31 de Diciembre de 2018.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABLES - FIDECOMISOS

FIDECOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
RESPONSABILIDADES				CUENTAS POR PAGAR			
BANCOS	4,581,221.68	4,581,221.68	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS BANCOS		4,581,221.68		SUMA DEL PASIVO	148,645.27	148,645.27	
INVERSIONES TEMPORALES	62,570,085.13	62,570,085.13	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	46,430,224.86	46,430,224.86	
TÍTULOS VALORES DE EMPRÉSTOS NACIONALES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	148,390,270.82	148,390,270.82	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES				CAPITAL PAGADO	138,187,200.81	138,187,200.81	
SUMA				CAPITAL AUTORIZADO	216,438,833.56	216,438,833.56	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN				ASIGNACIONES POR RECIBIR (1)	0.00	0.00	
CARTERA DE CREDITOS	170,844,432.87	170,844,432.87	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (1)	82,244,644.55	82,244,644.55	
VIGENTES	198,177,727.51	198,177,727.51		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1)	0.00	0.00	
AL DIA	31,624,847.37	31,624,847.37		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (1)	0.00	0.00	
EN MORA	77,232,860.24	77,232,860.24		PRODUCTOS TRANSFERIDOS AL FIDECOMITENTE (1)	0.00	0.00	
VENCIDOS	78,948,833.89	78,948,833.89		TRANSFERIDO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (1)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PROVISIÓN	0.00	0.00		OTRAS APORTACIONES	8,115,184.15	8,115,184.15	
EN COMPRO ADMINISTRATIVO	32,448,809.86	32,448,809.86		SUSCRIPCIONES PAGADAS (1)	0.00	0.00	
EN COMPRO JUDICIAL	42,460,325.03	42,460,325.03		RESERVAS	500,028,663.24	500,028,663.24	
SUMA	198,898,981.20	198,898,981.20		RESERVAS DE CAPITAL	100,028,663.24	100,028,663.24	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	15,143,125.12	15,143,125.12		RESULTADOS POR APLICAR	496,533.48	496,533.48	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	46,334,346.61	46,334,346.61		UTILIDADES POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	198,800.80	198,800.80		PERDIDAS POR APLICAR (1)	289,533.48	289,533.48	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,837,481.74	1,837,481.74	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	239,173,003.21	239,173,003.21	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,873,893.77	1,873,893.77	0.00	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	265,773,773.33	265,773,773.33	
(1) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	0.00	0.00					
INMUEBLES Y BIENES	0.00	0.00					
(1) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00					
PREVISIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TÍTULO DE VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00					
SUMA EL ACTIVO	265,773,773.33	265,773,773.33					

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019
JACINTO Y REYES

CUENTAS DE ORIGEN Y DE REGISTRO

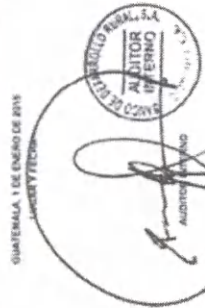
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANCIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE GASTO
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

16,000,000.00
132,144,344.76
1,299,200.54
4,438.06
148,471,103.31



DIRECTOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



CONTABLES




ANEXO II. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.


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

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
Y DRENAJE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		6,064,087.71
INTERESES	6,064,087.71	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		4,074,202.04
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	110,466.41	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	2,695,486.64	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	1,268,248.99	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,989,885.67
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		39,816.33
PRODUCTOS	39,816.33	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		2,029,702.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	92,220.26	92,220.26
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,937,481.74

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2019


CONTRADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO





ANEXO III. Estado de Flujo de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	6,053,901.88	
Pago por comisiones	(2,805,953.05)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	20,500,000.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	4,018,268.65	
Egreso por desembolsos	(26,063,017.30)	
Otros ingresos y egresos (neto)	30,516.33	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	(133,327.65)	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		1,600,388.86
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes:		
Egreso por inversión		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Disminución de Capital Fideicomitente		
Capital Devuelto al Fideicomitente	(5,368,270.85)	
Disminución de Utilidades por Aplicar		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(5,368,270.85)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(3,767,881.99)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		8,359,107.07
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		4,591,225.08

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	8,359,107.07	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		8,359,107.07
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		8,359,107.07

CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2019

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

0079

ANEXO IV. Estado de Situación Patrimonial del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

* BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD FIDUCIARIA

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN ÁREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018 (Expresado en quetzales)

Capital Pagado

Patrimonio Fideicometido

Saldo al inicio del período	215,638,933.09	
Más aportes netos del período	0.00	
Saldo al final del período		215,638,933.09

Capital Devuelto al Fideicomitente

Saldo al inicio del período	(81,678,375.70)	
Más devoluciones del período	(5,368,270.85)	
Saldo al final del período		(87,046,646.55)

Otras Aportaciones

Saldo al inicio del período	8,115,184.17	
Más aportes del período	0.00	
Saldo al final del período		8,115,184.17

Total capital pagado

136,707,470.71

Reservas

Saldo al inicio del período	97,124,239.06	
Más efecto neto del período	3,703,844.18	
Saldo al final del período		100,828,083.24

Resultados por aplicar

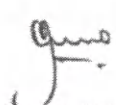
Saldo al inicio del período	(299,532.48)	
Ajustes al resultado acumulado	3,703,844.18	
Menos distribución de utilidades	(3,703,844.18)	
Saldo ajustado al final del período		(299,532.48)

Utilidad del Ejercicio

1,937,481.74

Total Capital y Superavit

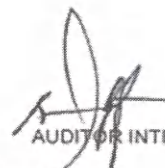
239,173,503.21


CONTADOR GENERAL



Guatemala, 01 de enero de 2019


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO





ANEXO V. 1/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018.

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE** fue constituido mediante Escritura Pública número ciento sesenta y cinco (165) autorizada en la ciudad de Guatemala el cinco de mayo de mil novecientos noventa y nueve y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: Generar desarrollo socio-económico sostenible y sustentable, a través de la incorporación de alrededor de diecisiete mil (17,000) hectáreas bajo riego al proceso productivo en el área rural, potenciando las capacidades locales, para contar con grupos de agricultores organizados autogestionarios con enfoque empresarial, fortaleciendo a la vez el proceso de seguridad alimentaria a nivel centroamericano, generando empleo y divisas al país y desarrollando áreas agrícolas con problemas de drenaje.

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

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 5.75%, 6.00% y 6.25% anual, capitalizables mensualmente.

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

d) Activos extraordinarios:

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA

MINISTERIO DE AGRICULTURA,
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

74

0081

ANEXO V. 2/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018.

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2018 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje, se refleja en la cuenta No.305105.0201.03.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2018 es de Q.4,591,225.08.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2018 ascienden a Q.62,570,095.12.

NOTA No. 6 Intereses:

Los Intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2018 ascienden a Q.172,345.38.

NOTA No.7 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2018, la cartera de créditos se integra así:

Vigentes al día	Q 31,824,847.27
Vigentes en Mora	Q 77,352,880.24
Vencidos en Cobro Administrativo	Q 32,448,608.66
Vencidos en Cobro Judicial	Q 44,460,225.03
TOTAL	Q 186,086,561.20

NOTA No. 8 Estimación por Valuación de Activos Crediticios:

La Estimación por Valuación se calcula en base a lo estipulado en la cláusula DUODECIMA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, con el cinco por ciento (5%) de los productos del fideicomiso, el Fiduciario constituirá un Fondo de Reserva para cubrir, entre otros, previa autorización del fideicomitente, lo siguiente: a) los costos y gastos para recuperar créditos por la vía prejudicial, mediante la contratación de empresas especializadas de cobro, y judicial cuando corresponda, una vez que el Fiduciario por su parte evidencie documentalmente al Fideicomitente, que ha agotado eficientemente la vía administrativa de cobro; b) préstamos cuyos usuarios por circunstancias fortuitas o de fuerza mayor, les es imposible cancelarlos, situación que debe comprobarse mediante la valuación de la cartera que realice el Fiduciario de acuerdo con los criterios que considere pertinentes; y c) los préstamos que jurídicamente se tengan clasificados como irrecuperables y, que toda vez se haya agotado el proceso de cobro, dentro del plazo establecido por la Ley, ya sea por la vía administrativa y/o judicial. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2018 asciende a Q.15,142,129.13.

NOTA No. 9 Deudores:

Al 31 de diciembre de 2018, las cuentas por cobrar se integran así:

Gastos Administrativos	Q. 711.60
Gastos Judiciales	Q. 161,445.57
Costas y Gastos	Q. 33,943.51
Deudores Varios	Q. 2,500.00
TOTAL	Q. 198,600.68



ANEXO V. 3/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018.

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA No.10 Activos Extraordinarios:

Los Activos Extraordinarios (inmuebles) al 31 de diciembre de 2018 ascienden a Q.1,073,851.77.

NOTA No. 11 Cuentas por Pagar:

Al 31 de diciembre de 2018, las cuentas por pagar se integran así:

Licenciado Oscar Velásquez	Q. 8,399.96
Impuesto Sobre la Renta	Q. 1,766.30
TOTAL	Q. 10,166.26

NOTA No. 12 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2018 ascienden a Q.158,879.01.

NOTA No. 13 Productos Devengados no Percibidos:

El Fideicomiso, de acuerdo a lo que se indica en la nota 3, relacionada con Principales políticas y prácticas contables, realiza el registro de los Productos Devengados no Percibidos, de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, en donde se indica que, esta cuenta servirá para registrar los productos devengados por la cartera de créditos que se encuentren pendientes de cobro. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2018 es de Q.46,222,223.23.

NOTA No. 14 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2018 ascienden a Q. 35,656.24.

NOTA No. 15 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2018 asciende a Q.215,638,933.09.

NOTA No. 16 Capital Devuelto al Fideicomitente:

Al 31 de diciembre de 2018, el Capital devuelto al fideicomitente se integra así:

Apoyo a la Preinversión	Q 16,233,995.38
Gastos de Funcionamiento	Q 62,088,654.62
Capacitación y Asistencia Técnica	Q 8,723,996.55
TOTAL	Q 87,046,646.55

NOTA No. 17 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMO TERCERA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, los excedentes que se acumulen por las operaciones del presente Fideicomiso, deberán quedar registrados en la cuenta Utilidades por Aplicar. El fideicomitente, obligadamente deberá instruir por escrito al Fiduciario, al cierre del ejercicio contable, sobre el destino de los fondos registrados en dicha cuenta.

El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2018, asciende a Q.8,115,184.17.

NOTA No. 18 Reserva de Capital:

El Fondo de Reserva de Capital al 31 de diciembre de 2018 asciende a Q.100,828,083.24.

ANEXO V. 4/4 Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018.

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE
RIEGO Y DRENAJE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA No. 19 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2018 se refleja una pérdida por aplicar de Q.299,532.48.

NOTA No. 20 Gastos del Ejercicio:

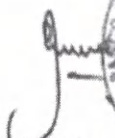
Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2018, se integran por los rubros siguientes:

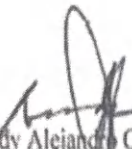
Comisiones	Q. 110,466.41
Gastos Específicos	Q. 2,695,486.64
Cuentas y Valores Incobrables	Q. 1,268,248.99
Impuestos Sobre la Renta	Q. 92,220.26
TOTAL	Q. 4,166,422.30

Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DECIMA de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, las comisiones bancarias se calculan así: a) el uno punto veinticinco por ciento (1.25%) anual sobre el Patrimonio efectivamente recibido por el Fiduciario; y, b) Una comisión del dos punto veinticinco por ciento (2.25%) sobre las recuperaciones efectivas de capital de los préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2019


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General


Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno