



OFICIO UDAI-O-328-2017

Guatemala, 22 de agosto de 2017

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-031-2017, CUA 62344-1-2017**, correspondiente a la Auditoría Financiera practicada al **"FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE-INVIERTE"**, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016, para su consideración.

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

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,

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-031-2017 en 44 folios, Anexos 8 folios
Resumen Gerencial en 5 folios

C.C. Lic. José Guillermo de León Piedrasanta, Director Ejecutivo GUATE-INVIERTE - (informe)
Inga. Milda Lucía Izquierdo del Cid, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -MAGA- (informe)

Archivo
JLRR/it

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

**MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
AUDITORÍA INTERNA
CUA No.: 62344**

**AUDITORÍA FINANCIERA
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE-INVIERTE
DEL 01 DE ENERO DE 2016 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

INFORME No. UDAI-031-2017

GUATEMALA, AGOSTO 2017

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

ÍNDICE

| | |
|--|-----------|
| ANTECEDENTES | 1 |
| OBJETIVOS | 6 |
| GENERALES | 6 |
| ESPECÍFICOS | 6 |
| ALCANCE | 7 |
| INFORMACIÓN EXAMINADA | 7 |
| NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA | 11 |
| HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES | 21 |
| COMENTARIO SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES | 36 |
| DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA | 41 |
| COMISIÓN DE LA AUDITORÍA | 42 |
| ANEXOS | 43 |

ANTECEDENTES

El Acuerdo Gubernativo 338-2010 del 19 de noviembre 2010, contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, el cual tiene por objeto normar la estructura orgánica interna y funciones del Ministerio, para cumplir eficientemente las funciones que le competen.

El artículo 2, de este acuerdo 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 ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus cometidos.

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

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

DEL FIDEICOMISO

Con base en el Acuerdo Gubernativo número 133-2005, con vigencia a partir del

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

21 de abril de 2005, se dispuso la constitución del " **Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte**", facultando al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, para que en representación del Estado, comparezca ante el Escribano de Cámara y Gobierno a suscribir el Contrato de Constitución respectivo, formalizándolo en Escritura Pública No. 367 de fecha 20 de junio de 2005.

El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante resolución número SG-116-2005, de fecha 3 de junio de 2005, aprobó la adjudicación como fiduciaria a la Financiera G & T Continental, Sociedad Anónima.

Patrimonio Fideicometido.

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

| Descripción | Monto (Q) |
|--|-----------------------|
| Aportación proveniente del presupuesto del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación | 5,000,000.00 |
| Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PROCHUCH-" | 10,000,000.00 |
| Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI-" | 35,000,000.00 |
| Transferencia proveniente del Fideicomiso denominado "Crédito Rural" | 100,000,000.00 |
| TOTAL | 150,000,000.00 |

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

Elementos Personales.

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

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

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

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

Plazo y Vencimiento.

De acuerdo a la Escritura Pública número 367 del 20 de junio de 2005, el plazo contemplado para su ejecución es de 25 años, con fecha de vencimiento el 19 de junio de 2,030.

Fines del Fideicomiso.

Los fines del fideicomiso que se establecen en la cláusula QUINTA de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, son los siguientes: I. Contribuir económicamente con los fideicomisarios indicados en el sub-literal (ii), literal C), cláusula primera de este instrumento público, a sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran de la garantía del presente fideicomiso y que sean susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país conforme se establece en este fideicomiso y en sus reglamentos; II. Otorgar garantía de pago hasta por el ochenta por ciento (80%) del financiamiento que otorgantes de crédito concedan a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las áreas rurales del país. Dicha garantía será otorgada según las condiciones, criterios de selección y priorización que se establecen en este instrumento y complementariamente en los reglamentos de este fideicomiso; III. Contribuir económicamente con los fideicomisarios del fideicomiso indicado en el sub-literal (II), literal C), cláusula primera de este instrumento público, a sufragar total o parcialmente los costos de preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran de la garantía del presente fideicomiso y que sean susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país conforme se establece en este fideicomiso y en sus reglamentos; IV. Cubrir total o parcialmente los intereses de créditos



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

garantizados por el fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo o el ente debidamente facultado establezca. La determinación de la naturaleza de los proyectos, condiciones y requisitos para optar a este beneficio por los fideicomisarios será establecido mediante los reglamentos respectivos del Fideicomiso; V. Cubrir hasta el setenta por ciento (70%) del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país y que se relacionen con proyectos aprobados para el efecto por el Consejo Directivo de este fideicomiso, susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país según las condiciones, criterios de selección y priorización así como los requisitos que establezcan los reglamentos respectivos; VI. Administrar e invertir los recursos del fideicomiso en la forma que se establece en esta escritura.

Destino de los Fondos Fideicometidos.

El destino del patrimonio fideicometido se establece en la cláusula SEXTA de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, se clasifica de la siguiente manera:

CIEN MILLONES DE QUETZALES (Q.100,000,000.00), se destinan con exclusividad para la creación del Fondo de Garantía. Hasta DIEZ MILLONES DE QUETZALES (Q.10,000,000.00), se destinarán con exclusividad como presupuesto anual operativo del fideicomiso. El remanente de CUARENTA MILLONES DE QUETZALES (Q.40,000,000.00), se destinará con exclusividad para el pago de los estudios de preinversión, seguro, asistencia técnica e intereses según lo apruebe el Consejo Directivo.

Consejo Directivo.

El Consejo Directivo será integrado por nueve miembros designados de la siguiente manera:

- a) Dos miembros nombrados por el Organismo Ejecutivo, siendo uno de ellos el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación y otro que debe ser uno de los Viceministros de dicho Ministerio nombrado por el Ministro;
- b) Un miembro nombrado por los bancos participantes en los proyectos garantizados por el presente fideicomiso;
- c) Un miembro nombrado por la Asociación Gremial de Exportadores de

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

[Handwritten signatures and initials]

Productos No Tradicionales;

- d) Dos miembros independientes nombrados por el Estado de Guatemala a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; y,
- e) Un miembro nombrado por las aseguradoras participantes en los proyectos apoyados por el presente fideicomiso;
- f) Un miembro designado por el fiduciario. Dicho miembro podrá participar únicamente con voz y no tendrá derecho a voto;
- g) El Director Ejecutivo del fideicomiso, quien asistirá a las sesiones del Consejo Directivo con voz pero sin voto y fungirá como secretario en dichas sesiones.

Sesiones del Consejo Directivo.

El Consejo Directivo sesionará con la periodicidad que las circunstancias lo exijan debiéndose reunir cuando menos una vez al mes.

Director Ejecutivo.

El Director Ejecutivo actúa en representación del fideicomiso en asuntos de operación y ejecución que sean necesarios para el correcto funcionamiento de este. Mediante Resolución No. RCD-01-04-22082005 del 22 de agosto de 2005, se aprobaron las funciones del Fiduciario y de la Dirección Ejecutiva.

Base Legal de la Auditoría.

Con base a lo establecido en el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, y nombramiento UDAI-032-2017 de fecha 31 de mayo de 2017 y CUA número 62344-1-2017, suscrito por el Auditor Interno, se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso Para el Desarrollo Rural Guate Invierte, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016.

Handwritten signatures and initials on the right margin.

OBJETIVOS

GENERALES

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

ESPECÍFICOS

- Evaluar la estructura y ambiente del sistema de control interno del fideicomiso.
- Verificar el cumplimiento a lo establecido en las cláusulas de la escritura de constitución.
- Comprobar la adecuada administración de los recursos asignados al fideicomiso.
- Evaluar la razonabilidad de los ingresos y gastos del fideicomiso por el periodo auditado.
- Verificar que las operaciones se realizan conforme procedimientos escritos y debidamente respaldados.
- Evaluar los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros, específicamente del Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2016.
- Evaluar las integraciones de Garantías Vigentes, Pagadas y Pagadas Declaradas Incobrables.
- Revisar una muestra significativa de las pólizas contables del fideicomiso.
- Revisar una muestra significativa de los expedientes que respaldan las emisiones de garantías de acuerdo a los requisitos solicitados por el fideicomiso.
- Dar seguimiento a las recomendaciones pendientes de implementarse de informes de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, Contraloría General de Cuentas y Firmas de Auditoría Externa.

[Handwritten signature]

ALCANCE

La Auditoría se efectuó por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016, de conformidad con Normas de Auditoría para el Sector Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas y disposiciones establecidas por la Junta Monetaria, el Banco de Guatemala y la Superintendencia de Bancos, asimismo, de acuerdo a la documentación presentada por la Financiera G&T Continental, S. A. Fiduciario y la Unidad Ejecutora del fideicomiso. El trabajo de campo se realizó dentro del periodo comprendido del 14 de junio al 22 de julio de 2017. En las oficinas que ocupa GUATE INVIERTE.

INFORMACIÓN EXAMINADA

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

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

Área Financiera.

1. Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2016.

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|-------------------------|---------|------------|
| ACTIVO | | |
| DISPONIBILIDADES | | 297,858.95 |
| Caja | 0.00 | |

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

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------------|
| Bancos del País | | 297,858.95 | |
| INVERSIONES DE CORTO PLAZO | | | 78,665,000.00 |
| Títulos valores de instituciones financieras privadas | | 78,665,000.00 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | | 870,673.94 |
| Intereses sobre títulos valores por cobrar | | 661,637.86 | |
| Crédito fiscal Impuesto al Valor Agregado IVA | | 209,036.08 | |
| MUEBLES E INMUEBLES (NETO) | | | 90,666.04 |
| Equipo de Computo (HARDWARE) | | 73,220.99 | |
| Mobiliario y Equipo | | 5,237.02 | |
| Equipo de Computo (SOFTWARE) | | 12,208.03 | |
| OTROS ACTIVOS | | | 23,921.00 |
| Depósitos y Derechos | | 23,921.00 | |
| SUMA EL ACTIVO | | | 79,948,119.93 |
| PASIVO Y CAPITAL | | | |
| CUENTAS POR PAGAR | | | 205,803.33 |
| Débito Fiscal | | 2,949.67 | |
| Impuesto sobre la renta por pagar | | 1,343.59 | |
| Retenciones Fiscales | | 8,010.83 | |
| Ingresos Diversos por aplicar | | 166,809.72 | |
| Asistencias técnicas por pagar | | 750.00 | |
| Estudios de Preinversión por pagar | | 1,500.00 | |
| Primas de seguros por pagar | | 16,433.14 | |
| Garantías Pagadas | | 5,756.38 | |
| Asistencia Técnica por aplicar | | 2,250.00 | |
| SUMA EL PASIVO | | | 205,803.33 |
| PATRIMONIO INICIAL | | 150,000,000.00 | |
| Fondo de Garantía | 100,000,000.00 | | |
| Estudios de Preinversión | 4,800,000.00 | | |
| Asistencia Técnica | 9,200,000.00 | | |
| Gastos de Administración e Inversión | 10,000,000.00 | | |
| Seguro Agropecuario | 22,800,000.00 | | |
| Intereses Corrientes | 3,200,000.00 | | |
| (+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS | | 113,228,825.80 | |
| Capitalizaciones Fondo Garantía | 6,763,725.39 | | |





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

| | | | |
|---|---------------|----------------|---------------|
| Recuperación Garantías | 9,729,655.49 | | |
| Estudios de Preinversión | 11,200,000.00 | | |
| Asistencia Técnica | 19,144,209.94 | | |
| Gastos de Administración e Inversión | 62,792,471.03 | | |
| Seguro Agropecuario | 3,598,763.95 | | |
| Intereses Corrientes | 0.00 | | |
| (-) PATRIMONIO EJECUTADO | | 203,777,698.47 | |
| Garantías Pagadas | 24,887,758.76 | | |
| Garantías Incobrables | 29,120,937.08 | | |
| Estudios de Preinversión | 15,125,852.55 | | |
| Asistencia Técnica | 26,591,059.31 | | |
| Gastos de Administración e Inversión | 63,408,636.00 | | |
| Seguro Agropecuario | 41,806,148.13 | | |
| Intereses Corrientes | 2,837,306.64 | | |
| PATRIMONIO NETO | | | 79,451,129.33 |
| Fondo de Garantía | 62,484,885.04 | | |
| Estudios de Preinversión | 874,147.45 | | |
| Asistencia Técnica | 1,753,150.63 | | |
| Gastos de Administración e Inversión | 9,383,835.03 | | |
| Seguro Agropecuario | 4,592,617.82 | | |
| Intereses Corrientes | 362,693.36 | | |
| PATRIMONIO COMPLEMENTARIO | | | 291,187.27 |
| Resultado del Ejercicio 2015 | 0.00 | | |
| Resultado del Ejercicio 2016 | 291,187.27 | | |
| SUMA PASIVO, CAPITAL Y SUPERAVIT | | | 79,948,119.93 |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2016, proporcionado por el fiduciario.

2. Estado de Resultados Condensado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016.

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|------------------------|---------|--------------|
| PRODUCTOS | | |
| PRODUCTOS DE OPERACIÓN | | 223,877.29 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS | | 5,815,537.67 |

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

[Handwritten signatures and marks]

| | | |
|---|--------------|----------------------|
| Intereses sobre títulos valores entidades bancarias | 5,435,172.24 | |
| Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios | 22,961.48 | |
| Productos Extraordinarios | 357,403.95 | |
| TOTAL DE PRODUCTOS | | 6,039,414.96 |
| (-) GASTOS DE OPERACIÓN | | -2,687,556.12 |
| (-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | -1,932,705.25 |
| (-) GASTOS GENERALES | | -910,985.09 |
| (-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | | -5,043.51 |
| (-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | -28,226.29 |
| TOTAL DE GASTOS | | -5,564,516.26 |
| Otros Gastos y Productos | | -141,804.36 |
| Ganancia Bruta | | 333,094.34 |
| (-) Impuesto Sobre la Renta | | 41,907.07 |
| Resultado del Ejercicio | | 291,187.27 |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2016, proporcionado por el fiduciario.

3. Estado de Flujo de Efectivo, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016.

(Cifras en Quetzales)

| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|---|---------------|----------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Otros Activos | 330,244.81 | |
| Cuentas por Cobrar | -304,419.84 | |
| Cuentas por Pagar | -325,331.28 | |
| Productos de Operación | 223,877.29 | |
| Gastos de Operación | -2,687,556.12 | |
| Gastos de Administración | -1,932,705.25 | |
| Gastos Generales | -910,985.09 | |
| Otros Gastos | -256,570.94 | |
| Impuestos | -41,907.07 | |
| SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | -5,905,353.49 |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Inversiones de Corto Plazo | -2,615,000.00 | |
| Intereses sobre inversiones | 5,435,172.24 | |
| Intereses sobre cuentas de depósitos bancarios | 22,961.48 | |

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

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Otros Productos | 467,127.02 | |
| Adquisición de Activos Fijos | -64,217.70 | |
| SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | 3,246,043.04 |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Fondo de Garantía | 2,353,030.49 | |
| SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | 2,353,030.49 |
| INCREMENTO O DECREMENTO NETO DE EFECTIVO | | -306,279.96 |
| EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO | | 604,138.91 |
| EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO | | 297,858.95 |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Estado de Flujo de Efectivo, proporcionado por el fiduciario.

NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA

1. Estructura y ambiente del sistema de control interno.

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

2. Fondo Rotativo.

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

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

Con fecha 14 de junio de 2017, se efectuó arqueo de fondos y valores al fondo

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





rotativo, con resultado satisfactorio, integrado de la siguiente manera:

| DESCRIPCIÓN | VALORES (Q.) | |
|--|--------------------|--------------------|
| FONDO ASIGNADO | | 25,000.00 |
| <u>INTEGRACIÓN DEL FONDO</u> | | |
| Efectivo Caja Chica | 175.17 | |
| Cta. Bancaria No. 075-0003733-3 (saldo a la presente fecha) | 3,215.89 | |
| Total saldo en efectivo | 3,391.06 | |
| (+) Liquidación No. 12, documentos de abono | 347.20 | |
| (+) Anticipo para Comisión CAF-035-06-2017 | 615.00 | |
| (+) Anticipo para Comisión CAF-036-06-2017 | 865.00 | |
| (+) Pendiente de reintegro, seg. Oficio sin número del 20 de marzo de 2017 | 4,351.90 | |
| (+) Liquidación No. 10, pendiente de reintegro al fondo | 5,269.64 | |
| (+) Liquidación No. 11, pendiente de reintegro al fondo | 8,760.20 | |
| (+) Pendiente de reintegro, seg. Oficio sin número del 12 de junio de 2017 | 1,400.00 | |
| SUMAS IGUALES | Q 25,000.00 | Q 25,000.00 |

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

3. Disponibilidades.

El efectivo disponible del fideicomiso se resguarda en la cuenta de depósitos monetarios No. 01-0019566-9 a nombre del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, aperturada en el Banco G&T Continental, S. A., la cual se utiliza para el resguardo de los intereses devengados por la inversiones en títulos valores, intereses devengados sobre saldo, desinversiones en títulos valores e ingresos que perciba el fideicomiso por cobro de comisiones sobre emisión de certificados de garantía y registra egresos por reintegros al fondo rotativo, inversiones en títulos valores y pago de todos aquellos servicios que por su cuantía o clasificación no puedan ser susceptibles de pago a través del fondo rotativo, determinándose que al 31 de diciembre de 2016 la misma presenta un saldo de Q.297,858.95 el cual fue cotejado con el estado de cuenta presentado por el fiduciario, con resultado razonable.

4. Inversiones a Corto Plazo.

El patrimonio fideicometido se encuentra invertido en certificados de depósitos a plazo en diferentes bancos del país, integrados de la siguiente manera:



| Banco | No. De Inversiones | Monto Total en Q. | Porcentaje de Inversión |
|-----------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
| Bac Reformador | 5 | 18,450,000.00 | 23% |
| Banrural | 3 | 11,000,000.00 | 14% |
| Bantrab | 4 | 15,450,000.00 | 20% |
| G&T Continental | 6 | 16,515,000.00 | 21% |
| Prómerica | 7 | 17,250,000.00 | 22% |
| Totales | 25 | 78,665,000.00 | 100% |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de las copias de los certificados a plazo fijo presentados por el fiduciario.

De la integración anterior se observa que el fideicomiso al 31 de diciembre de 2016, presenta veinticinco inversiones en cinco bancos del sistema nacional por un monto total de Q.78,665,000.00, de acuerdo a la copia de los certificados presentados por el fiduciario.

5. Cuentas Por Cobrar.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016, asciende a Q.870,673.94 integrado de la siguiente manera:

| DESCRIPCION | SALDO |
|--|-------------------|
| intereses sobre títulos-valores por cobrar | 661,637.86 |
| Crédito Fiscal Impuesto al Valor Agregado | 209,036.08 |
| Saldo al 31/12/2016 | 870,673.94 |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del balance general condensado al 31 de diciembre de 2016.

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

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

Handwritten signatures and initials on the right margin.

débitos fiscales de dicho impuesto con que cuente, hasta agotarlo.*

El saldo de esta cuenta se regulariza cuando el fideicomiso emite facturas por cobro de comisión y retiene IVA, durante el periodo auditado se regularizo la cantidad de Q.48,974.00.

6. Muebles y Equipo.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016, asciende a Q.90,666.04, integrado de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales

| DESCRIPCION | Costo | Depreciación Acumulada | Saldo |
|---------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|
| Equipo de Computo (Hardware) | 599,710.57 | 526,489.58 | 73,220.99 |
| Mobiliario y Equipo | 224,663.91 | 219,426.89 | 5,237.02 |
| Equipo de Computo (Software) | 136,189.40 | 123,981.37 | 12,208.03 |
| Saldo del Activo al 31/12/2016 | 960,563.88 | 869,897.84 | 90,666.04 |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2016

La depreciación se calcula con base a los porcentajes establecidos en el artículo 28. Porcentajes de Depreciación, del Decreto 10-2012, Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta.

7. Cuentas Por Pagar.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016, se integra de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales.

| DESCRIPCION | SALDO |
|------------------------------------|------------|
| Debito Fiscal | 2,949.67 |
| ISR por pagar | 1,343.59 |
| Retenciones fiscales | 8,010.83 |
| Ingresos diversos por aplicar | 166,809.72 |
| Asistencias técnicas por pagar | 750.00 |
| Estudios de Preinversion por pagar | 1,500.00 |
| Primas de seguro por pagar | 16,433.14 |
| Garantías Pagadas | 5,756.38 |





| | |
|---------------------------------------|-------------------|
| Asistencia técnica por aplicar | 2,250.00 |
| Saldo del Pasivo al 31/12/2016 | 205,803.33 |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados del balance general condensado al 31 de diciembre de 2016.

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

8. Patrimonio.

El patrimonio inicial fideicometido se constituyó por un monto de Q. 150,000,000.00 provenientes de una aportación inicial de Q. 5,000,000.00 por parte del MAGA, una transferencia de Q. 10,000,000.00 del Fideicomiso PROCUCH, una transferencia de Q. 35,000,000.00 del Fideicomiso PROZACHI, y una tercera transferencia por Q. 100,000,000.00 del Fideicomiso de Crédito Rural.

Al 31 de diciembre de 2016, el saldo de esta cuenta se integra de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales.

| DESCRIPCION | PATRIMONIO INICIAL | (+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS | (-) PATRIMONIO EJECUTADO | PATRIMONIO NETO |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------|
| TOTAL | 150,000,000.00 | 133,228,825.80 | 203,777,696.47 | 79,451,129.33 |
| PARCIALES | | | | |
| FONDO DE GARANTIA | 100,000,000.00 | 16,493,380.88 | 54,008,695.84 | 62,484,685.04 |
| ESTUDIOS DE PREINVERSION | 4,800,000.00 | 11,200,000.00 | 15,125,852.55 | 874,147.45 |
| ASISTENCIA TECNICA | 9,200,000.00 | 19,144,209.94 | 26,591,059.31 | 1,753,150.63 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION E INVERSION | 10,000,000.00 | 62,792,471.03 | 83,408,636.00 | 9,383,835.03 |
| SEGURO AGROPECUARIO | 22,800,000.00 | 23,598,763.95 | 41,806,146.13 | 4,592,617.82 |
| INTERESES CORRIENTES | 3,200,000.00 | 0.00 | 2,837,306.64 | 362,693.36 |
| PATRIMONIO COMPLEMENTARIO | Resultado 2015 | Resultado 2016 | Saldo al 31/12/2016 | |

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

| | | | |
|---|------|------------|------------|
| | 0.00 | 291,187.27 | 291,187.27 |
| Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General al 31 de diciembre de 2016, proporcionado por el Fiduciario. | | | |

9. Productos.

Los productos devengados por el fideicomiso por el periodo auditado, ascienden a Q.6,039,414.96, los cuales se integran de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales.

| DESCRIPCIÓN | TOTAL |
|--|---------------------|
| Comisión por emisión de certificados de Garantía | 223,877.29 |
| Intereses sobre títulos valores de entidades bancarias | 5,435,172.24 |
| Intereses sobre Cuentas de depósitos bancarios | 22,961.48 |
| Productos Extraordinarios | 357,403.95 |
| TOTAL | 6,039,414.96 |

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado al 31 de diciembre de 2016.

Comisión por emisión de certificados de garantía, en esta cuenta se registran los productos devengados por concepto de cobro de comisión del 1% del fideicomiso por el monto de emisión de certificados de garantía.

Los intereses devengados corresponden a los intereses percibidos por las inversiones en certificados a plazo y por la cuenta de depósitos monetarios aperturada para el resguardo de las disponibilidades del fideicomiso.

Los productos extraordinarios corresponden al cobro de intereses a los otorgantes de crédito que han efectuado recuperaciones sobre las garantías pagadas por el fideicomiso y que no fueron trasladadas al mismo oportunamente.

10. Gastos.

Los gastos efectuados por el fideicomiso por el periodo auditado, ascienden a Q.5,706,320.62, los cuales se integran de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales.

| DESCRIPCIÓN | TOTAL |
|---------------------|--------------|
| Gastos de Operación | 2,687,556.12 |

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



| | |
|---------------------------------------|---------------------|
| Gastos de Administración | 1,932,705.25 |
| Gastos Generales | 910,985.09 |
| Impuestos, Arbitrios y Contribuciones | 5,043.51 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 28,226.29 |
| Gastos de Ejercicios anteriores | 141,804.36 |
| Total de Gastos | 5,706,320.62 |

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado al 31 de diciembre de 2016.

10.1 Gastos de Operación.

Son los gastos incurridos por el fideicomiso, para el logro de los objetivos y fines del mismo de acuerdo a la cláusula Quinta de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, los cuales se integran de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales.

| Descripción | Total |
|--|---------------------|
| Comisión por administración fiduciaria | 1,369,376.56 |
| Apoyo pagado a prima de seguros con certificados | 901,104.33 |
| Estudios de preinversión créditos aprobados | 27,000.00 |
| Asistencias técnicas pagadas | 139,050.00 |
| Apoyo pagado a prima de seguros sin certificados | 251,025.23 |
| Total Gasto | 2,687,556.12 |

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado al 31 de diciembre de 2016.

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

Se efectuó integración del gasto por administración fiduciaria, por el periodo auditado determinándose que el mismo fue calculado sobre el patrimonio neto y el patrimonio complementario al 31 de diciembre de 2015, con resultado



razonable.

10.2 Gastos de Administración.

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

Cifras en Quetzales.

| Descripción | Total |
|--|---------------------|
| Dietas Junta Directiva | 38,000.00 |
| Honorarios profesionales y Técnicos | 1,880,060.00 |
| Viáticos al interior | 11,495.25 |
| Honorarios por autenticación de documentos | 3,150.00 |
| Total Gasto | 1,932,705.25 |

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado al 31 de diciembre de 2016.

10.3 Gastos Generales.

Son los gastos incurridos por el fideicomiso, para su funcionamiento, los cuales para el periodo auditado se integran de la siguiente manera:

Cifras en Quetzales.

| Descripción | Total |
|---|------------|
| Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas | 15,030.85 |
| Arrendamientos del local | 311,770.66 |
| Prima de seguros de vehículos | 30,625.53 |
| Servicio de vigilancia y seguridad | 4,026.00 |
| Papelería y útiles | 9,876.01 |
| Combustibles y lubricantes | 38,936.70 |
| Gastos de atención y protocolo | 25,792.99 |
| Servicio de peajes | 30.50 |
| Energía Eléctrica | 34,514.03 |
| Servicio Agua potable | 9,152.54 |
| Servicio de extracción de basura | 1,500.00 |
| Servicio telefónico móvil | 16,460.00 |
| Servicio telefónico fijo | 20,041.00 |
| Gastos Judiciales | 18,445.00 |

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

| | |
|---|-------------------|
| Mobiliario y Equipo Gasto | 650.00 |
| Propaganda y publicidad | 4,380.00 |
| Servicios de fotocopiadora | 13,166.98 |
| Repuestos y accesorios | 8,265.00 |
| Servicios de internet | 45,645.36 |
| Servicio de alarmas | 8,317.80 |
| Materiales y suministros | 37,647.16 |
| Suscripciones diversas | 1,215.60 |
| Honorarios por Auditoria Externa | 59,000.00 |
| Impresión y encuadernación | 1,845.00 |
| Mantenimiento de equipo | 5,800.90 |
| Mantenimiento de vehículos | 39,617.00 |
| Mantenimiento de Software | 6,747.68 |
| Servicio de arrendamiento de escaners | 6,120.00 |
| Servicio Técnico TI y desarrollo de Sistema | 128,817.12 |
| Otros gastos | 7,547.68 |
| Total Gasto | 910,985.09 |

Fuente: Elaboración propia con datos del estado de resultados condensado al 31 de diciembre de 2016.

11. Corte de Formas.

Con fecha 17 de julio de 2017, se efectuó corte a las formas con resultado razonable, integrado de la siguiente manera:

| DESCRIPCIÓN | REALIZADOS | | CANTIDAD | EXISTENCIAS | | CANTIDAD |
|---|------------|----------|----------|-------------|----------|----------|
| | DEL | AL | | DEL | AL | |
| Cheques cta. del fideicomiso, cta. 01-0019586-9 | 6671 | 7050 | 380 | 7051 | 7500 | 450 |
| Cheques Fondo Rotativo- 75-0003733-3 | 16652170 | 16652200 | 31 | | | |
| Cheques Fondo Rotativo- 75-0003733-3 | 47164576 | 47164581 | 6 | 47164582 | 47164575 | 94 |
| Facturas físicas | | | 0 | 3001 | 5500 | 2500 |
| Factura electrónica | 184 | 336 | 153 | 337 | 651 | 315 |
| Hoja con orla (hojas continuas) | 79 | 81 | 13 | 92 | 2500 | 2409 |
| Certificados de garantía (hojas continuas) | 5151 | 5349 | 199 | 5350 | 7500 | 2151 |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de las formas presentadas por los responsables de la administración del fideicomiso

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

12. Auditoría Externa.

Con fecha 22 de febrero de 2017, la firma DV&O Del Valle & Ortiz, CPA Consultores, presentó el informe de auditores independientes, de haber auditado los Estados Financieros del Fideicomiso Para el Desarrollo Rural, Guate Invierte, al 31 de diciembre de 2016.

[Handwritten signature]

HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No. 1

Deficiencias en las integraciones de las Garantías emitidas por el Fideicomiso GUATE-INVIERTE.

Condición

De la revisión efectuada a las integraciones de las garantías vigentes, pagadas y pagadas declaradas incobrables, se observaron las siguientes deficiencias:

1.- De acuerdo al Balance General Condensado y a las integraciones presentadas por el fiduciario al 31 de diciembre de 2016, el fondo de garantía presenta la siguiente situación:

Cifras Expresadas en Quetzales.

| Descripción | Parcial | Total | Porcentaje |
|---|----------------|-----------------------|-------------|
| Fondo de Garantía Inicial | | 100,000,000.00 | 100% |
| (-) Total Garantías Pagadas | | -54,008,696.25 | 54% |
| Garantías Pagadas | -24,887,758.77 | | |
| Garantías Incobrables | -29,120,937.48 | | |
| Sub total fondo garantía | | 45,991,303.75 | 46% |
| (+) Total de recuperaciones Garantías Pagadas | | 9,729,656.09 | 18% |
| Garantías Pagadas | 6,821,526.01 | | |
| Garantías Incobrables | 2,908,130.08 | | |
| (+) Capitalizaciones Fondo de Garantía | | 6,763,725.39 | |
| Saldo al 31 de Diciembre 2016 Fondo Garantía | | 62,484,685.23 | |

Fuente: Elaboración propia con datos de las integraciones y balance general condensado presentados por el fiduciario

De la integración anterior se observa que el total de garantías pagadas a los otorgantes de crédito al 31 de diciembre de 2016 asciende a Q.54,008,696.25 que equivale a un 54% del patrimonio asignado al fondo de garantía y de los cuales se ha efectuado la recuperación de Q.9,729,656.09 que representa el 18% del total de garantías pagadas, lo que se considera una baja recuperación.

2.- De la revisión efectuada a la integración de las garantías pagadas por el fideicomiso al 31 de diciembre de 2016, se observó el pago de garantías con varios años de antigüedad, describiéndose en el siguiente cuadro algunas de ellas:

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





Cifras en Quetzales

| Fecha de Pago | Certificado de Garantía | Beneficiario | Garantía Pagada |
|---------------|-------------------------|---|-----------------|
| 11/11/2009 | CG-006-06-00003 | Asociación de Desarrollo Integral Cantón Chuzaculeu-ADICANCHU | 1,274,102.90 |
| 26/02/2008 | CG-001-06-00127 | MOTO RODRIGUEZ RODOLFO PACIANO | 153,674.76 |
| 22/05/2008 | CG-001-06-00126 | DANIEL GÓMEZ | 164,990.38 |
| 26/05/2008 | CG-001-06-00125 | RUBEN LEOCADIO ROCA AGUIRRE / MARTHA HERMINIA GUERRERO SOZA | 500,000.00 |

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de la integración de garantías pagadas proporcionada por el fiduciario.

De los casos descritos anteriormente se observa un alto porcentaje de los mismos dentro de la integración de garantías pagadas, de los cuales no se obtuvo evidencia de si por la antigüedad del pago de la garantía por el fideicomiso estas ya han sido aplicados a los créditos garantizados por los otorgantes de créditos con lo cual debieran de darse por incobrables.

3.- Se observó que la información presentada de forma mensual por los otorgantes de crédito: Banco G&T Continental, S. A., Banco de Los Trabajadores, Banco Agromercantil de Guatemala, S. A., Financiera de Inversión, S. A. y Banco Promerica, S. A., sobre los créditos concedidos bajo el amparo de la garantía de Guate Invierte, la misma no contiene las integraciones de garantías pagadas y garantías pagadas incobrables para cada uno de ellos.

Criterio

Reglamento para la Administración del Servicio de Garantía, Recuperación de Garantías Pagadas, numeral 2. Formas de Recuperación de Garantías Pagadas, Indica literalmente "En atención a que el Servicio de Garantía no constituye un seguro, ni condonación de adeudos, el Otorgente de créditos se obliga a ejecutar la recuperación del monto de las garantías pagadas, debiendo enterar a Guate Invierte las cantidades que vaya recuperando en un reporte mensual, cuyo cálculo se realizará de acuerdo al porcentaje de cobertura de garantía que se haya otorgado al crédito."

Reglamento para la Administración del Servicio de Garantía, Pago de Garantías, numeral 6, Pago de la Garantía, subnumeral 6.2 Forma de Registro del Pago, indica literalmente: "El pago del Servicio de Garantía

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

[Handwritten signatures and initials]

realizado por Guate Invierte quedará bajo responsabilidad del Otorgante de Créditos, quien no podrá darle un destino distinto a dicho pago, para el efecto deberá crear una cuenta contable específica en la que deberá registrar las cantidades recibidas de Guate Invierte, debiendo mantener la respectiva integración contable. Guate Invierte tendrá el derecho de verificar el cumplimiento de lo indicado en el presente numeral."

Reglamento para la Administración del Servicio de Garantía, Recuperación de Garantías Pagadas, numeral 3. Incobrabilidad de los créditos, subnumeral 3.1 Solicitud de incobrabilidad, indica literalmente "El Otorgante de Créditos podrá solicitar la incobrabilidad del saldo de la garantía en cualquier momento, en caso se presente alguna de las situaciones mencionadas en el numeral 3.2, así mismo si el trámite de recuperación del crédito exceda el plazo de (1) año calendario, contado a partir de la fecha de pago de la garantía, y el Otorgante de Créditos demuestre la imposibilidad de cobro mediante pruebas documentales de su gestión o del tercero contratado para ese propósito. La decisión de incobrabilidad en todos los casos queda supeditada a la decisión de la Junta Directiva de acuerdo a lo establecido en el presente Reglamento."

Reglamento para la Administración del Servicio de Garantía, Seguimiento de Créditos con Servicio de Garantía, numeral 2. Información que deberán presentar los otorgantes de créditos a Guate Invierte, indica literalmente: "Los Otorgantes de créditos deberán enviar a Guate Invierte, los informes que se mencionan a continuación: 1) Están obligados a identificar plena y específicamente los créditos concedidos bajo el amparo de la Garantía de Guate Invierte, y a presentar a Guate Invierte dentro de los primeros quince (15) días calendario de cada mes, la información contenida en el formulario establecido para el efecto por Guate Invierte, tanto para el caso de las entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos, como para el resto de Otorgantes de créditos."

Causa

- Baja recuperación de las garantías pagadas por el fideicomiso.
- Garantías pagadas con varios años de antigüedad.
- Falta de información en los reportes presentados por los otorgantes de créditos.

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

[Handwritten signatures and initials]

Efecto

- Riesgo de pérdida del patrimonio del fideicomiso debido a la baja recuperación de las garantías pagadas.
- Posibilidad que las garantías pagadas deban ser declaradas incobrables por la antigüedad de las mismas.
- No se cuenta con información actualizada mes a mes con respecto a las carteras de garantías pagadas y garantías pagadas declaradas incobrables por cada uno de los otorgantes de créditos.

Recomendación

Al Director Ejecutivo del Fideicomiso Para el Desarrollo Rural, -GUATE INVIERTE-

Para que con la anuencia del Consejo Directivo del fideicomiso, realice las gestiones correspondientes a efecto que: a) Conjuntamente con los Otorgantes de Créditos se implementen políticas de recuperación de cartera que permitan el saneamiento de las garantías pagadas por el fideicomiso, b) Se depure las garantías pagadas especialmente de aquellos casos donde el fideicomiso efectuó el pago de la garantía con varios años de antigüedad, y c) Se solicite a los otorgantes de créditos descritos en el numeral 3 de la condición del presente hallazgo, para que en los informes mensuales que remiten al fideicomiso se incluya la integración de las garantías pagadas y garantías pagadas declaradas incobrables que obren en sus registros, para que los mismos puedan ser cotejados con las integraciones que obran en la contabilidad del fiduciario.

Comentario de los Responsables

Mediante Oficio No. DE 121/2017, del 10 de agosto de 2017, la Dirección Ejecutiva de Guate Invierte, presenta respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente "se adjunta la información relacionada con las acciones realizadas en cumplimiento a las recomendaciones indicadas en el informe de hallazgos, las cuales corresponden a la auditoría realizada por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, solicitando de manera atenta, sean consideradas para el desvanecimiento a dichas recomendaciones.

De acuerdo con la recomendación establecida en el hallazgo, se manifiesta lo

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

siguiente:

a) Guate Invierte, por medio de la Coordinación de Administración de Cartera Garantizada, implementó la política de recuperación de créditos garantizados, establecida en el plan operativo anual -POA- 2016 aprobado por el Consejo Directivo, desarrollando las siguientes acciones:

- Reunión con Otorgantes de créditos, específicamente del área de cartera;
- Requerimientos de cartera de créditos con garantía pagada e incobrable;
- Requerimientos de informes de recuperación de cartera;
- Reunión con áreas jurídicas internas y externas de Otorgantes de créditos;
- Reunión con aseguradoras para verificar la siniestralidad de los proyectos;
- Inspección de campo de manera individual y con acompañamiento del Otorgante de créditos;
- Inspección administrativa del expediente de crédito garantizado;
- Solicitud de garantías recuperadas;
- Cobro de intereses moratorios;
- Depuración de saldos contables; y
- Verificación de regularizaciones.

En el informe de ejecución de enero a diciembre 2016, se presentan los resultados alcanzados, considerando la política de recuperación, dentro de las cuales, se listan las siguientes:

- Recuperación de 29 créditos, equivalente a Q2.3 millones;
- Autorización de incobrabilidad de 11 créditos por un monto de Q3.5;
- Negociación de pago con beneficiarios de créditos garantizados;
- En total se depuró Q5.8 millones de cartera garantizada pagada con varios años de antigüedad, en comparación del periodo 2014 que

se depuró Q1.3 millones y en el 2015 únicamente se depuró Q0.5 millones;

- Cobro de Q166,374 correspondiente a intereses moratorios;
- Se depuró el saldo de BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A. y FINANCIERA DE INVERSIÓN; y
- Se verificaron las regularizaciones contables.

Actualmente se continúan realizando las mismas gestiones para la depuración y recuperación de garantías pagadas.

En el anexo I, se adjunta el Plan de trabajo de la Administración de Cartera de Garantías pagadas (numeral 7) e Informe de ejecución del periodo de enero a diciembre de 2016, sin embargo hay que considerar que la recuperación va determinada al seguimiento de garantías que aún no han sido declaradas incobrables por el Consejo Directivo debido a que la incobrabilidad se considera como una cuenta que será de baja probabilidad su recuperación.

- b) En el seguimiento a la depuración de la cartera de garantías pagadas con varios años de antigüedad, se realizaron acciones en torno a integración y clasificación por rangos de antigüedad, lo cual ha permitido establecer prioridades de seguimiento y apoyo a las acciones realizadas por los otorgantes de crédito, como se indicó en la literal a, durante el año 2016 (periodo auditado) se depuró un monto de Q5.8 millones, correspondiente a Q2.3 de recuperación de garantías pagadas y Q3.5 de incobrabilidad de crédito garantizado, autorizado por el Consejo Directivo, así mismo, se depuró el saldo de BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A. y FINANCIERA DE INVERSIÓN, los cuales actualmente se encuentran con monto Q0.00 en las cuentas de orden del Balance General.

En el cuadro que presenta el auditor del MAGA, describe 4 créditos garantizados, e indica que observa un alto porcentaje de los mismos dentro de la integración de garantías pagadas; para este punto, se presentan las explicaciones para cada uno de los créditos descritos:

- Asociación de Desarrollo Integral del Cantón Chuzaculeu -

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

[Handwritten signatures and initials]

ADICANCHU:- La Coordinación encargada ha realizado varias gestiones para la recuperación del crédito, entre ellas, se realizó visita de campo en el Municipio de Sacapulas, Departamento de El Quiche, el día 12 de abril de 2016, tuvo varias reuniones con el Otorgante de crédito para implementar acciones de recuperación, investigó la vigencia de la Asociación en el Ministerio de Gobernación y el 17 de julio de 2017, realizó nuevamente una visita a los integrantes de la Asociación en Sacapulas el Quiche, pero ahora acompañando al Banco Promerica, el trabajo consistió en localizar al beneficiario quien recibió su crédito en el año 2006 y entregar a cada uno, una nota de cobro y realizar alguna negociación de pago, este informe se anexa al presente documento.

- Crédito del Sr. Rodolfo Paciano Moto Rodriguez: Derivado de varias gestiones realizadas por la Coordinación a cargo, entre ellas, inspección de campo, reuniones con Otorgantes de Créditos, entre otras, La Dirección Ejecutiva, presentó el caso ante el Consejo Directivo, obteniendo la autorización de incobrabilidad del crédito en noviembre 2016, según Acta No. 016-2016, y notificado al Fiduciario según nota emitida por la Dirección Ejecutiva, de fecha 06 de diciembre de 2016, para su conocimiento y aplicación contable, es decir que este crédito se encuentra depurado.
- Crédito del Señor Daniel Gómez, este se encuentra pendiente que el Otorgante de Créditos (Banco G&T Continental) complete los documentos para presentar el caso ante el Consejo Directivo para obtener la autorización de incobrabilidad del crédito garantizado (deudor fallecido).
- Crédito del Sr. Rubén Leocadio Roca Aguirre, se encuentra pendiente la recuperación del crédito garantizado, sin embargo, en las gestiones realizadas se estableció que el bien inmueble que garantizaba la obligación ya fue adjudicando al banco G&T Continental, S.A, por lo que se está esperando la entrega de los fondos.

[Handwritten signatures and initials]

En anexo II, se adjunta:

1. Copia del anexo I del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2016 donde consta que el BAM y FINANCIERA DE INVERSIÓN no tienen saldo pendiente;
2. Informe de inspección de campo a la Asociación ADICANCHU;
3. Copia de Acta No. 016-2016 de fecha 29 de noviembre de 2016, en donde el Consejo Directivo autorizó la incobrabilidad del crédito del Sr. Moto Rodríguez;
4. Oficios CGAR-05/2015-mocl de fecha 18 de diciembre de 2015, CGAR-004-2016 de fecha 26 de enero de 2016 y CGAR-041-2016 de fecha 29 de abril de 2016, en los cuales, se incluye el caso del Sr. Daniel Gómez y Sr. Roca Aguirre; e
5. Informe del juicio del crédito del Sr. Rubén Leocadio Roca Aguirre, de fecha 14 de julio de 2017, en el cual indica que el bien fue adjudicado al Otorgante de créditos, Banco G&T Continental, S.A.

c) De conformidad a lo indicado en esta recomendación, se informa que se vienen realizando las gestiones para que los Otorgantes de créditos reporten de forma mensual el estatus de dicha cartera, sin embargo, cabe mencionar que los Otorgantes de créditos: Banco Agromercantil de Guatemala, S.A. y Financiera de Inversión S.A. ya no reportan ningún saldo pendiente de depurar, esto se puede observar en el anexo I del Balance General Condensado.

Así mismo, como recomendación del Auditor, se adjuntan las copias de notas enviadas a los Otorgantes de créditos, solicitando se envíe el reporte de la cartera de créditos garantizados al 30 de junio de 2017, que incluya las garantías pagadas declaradas y no declaradas incobrables.

En anexo III, se adjunta:

1. Copia del anexo I del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2016 donde consta que el BAM y FINANCIERA DE INVERSIÓN no tienen saldo pendiente; y

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

2. Copia de notas enviadas a los Otorgantes de créditos.

Así mismo se presentó copia del OFICIO CDC-037 del 8 de agosto de 2017, dirigido al Banco PROMERICA, OFICIO CDC-038-2017 del 8 de agosto de 2017 dirigido al Banco de los Trabajadores y OFICIO CDC-036-2017 del 8 de agosto de 2017 dirigido al Banco G&T Continental, S. A. en los cuales se solicita se presente informe de la cartera garantizada con saldo al 30 de junio del presente año, indicando literalmente "que dicha información se proporcione a más tardar el día viernes 25 del presente y que se incluya la cartera de garantías pagadas y garantías pagadas declaradas incobrables que obren en sus registros, es decir, que contenga información de todos los créditos otorgados garantizados por Guate Invierte desde el año 2005 al 30 de junio de 2017, indicando el estatus contable de cada uno, siempre utilizando el formato proporcionado por este Fideicomiso".

Comentario de Auditoría

De la revisión efectuada a la documentación presentada para el desvanecimiento del hallazgo, la misma no se considera suficiente, razón por la cual se confirma el hallazgo, aunque por la gestiones presentadas la misma se considera en proceso de implementación, debiéndose considerar que las políticas de recuperación deben desarrollarse conjuntamente con los otorgantes de créditos a efecto se pueda permitir a los deudores de los créditos facilidades para el pago de la deuda y se debe continuar con la depuración del total de las garantías pagadas ya que en la condición del hallazgo se hizo mención de algunos casos con varios años de antigüedad y se continúe con las gestiones ante los otorgantes de crédito para que estos en los informes mensuales que presentan al fideicomiso incluyan la cartera de garantías pagadas y garantías pagadas declaradas incobrables.

[Handwritten signatures and initials]

Hallazgo No. 2

Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores.

Condición

De acuerdo al reporte del estado de avance al Cumplimiento de Recomendaciones de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se estableció que las recomendaciones descritas en el informe de Auditoría Interna número 071-2015 del periodo del 1 de enero de 2014 al 31 de mayo de 2015, no han sido atendidas las cuales se describen a continuación:

Hallazgo No. 1

"Falta de regularización de las cuentas de ingresos y egresos del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-"

Del seguimiento efectuado a esta recomendación se determinó que la misma aún no ha sido implementada en su totalidad.

Hallazgo No. 2

"Falta de registro de los bienes en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-"

Del seguimiento efectuado a esta recomendación se determinó que la misma aún no ha sido implementada en su totalidad.

Criterio

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

Acuerdo Ministerial No. 25-2010 "A", en el numeral romano II Normas específicas sobre la operatoria de la figura del Fideicomiso, numeral 10 indica literalmente: "Documentos de soporte para el CUR de regularización. Para efectos de elaboración del CUR de Regularización en donde se consigna la estructura programática correspondiente al fideicomiso, las Unidades Ejecutoras que no tengan acceso al SIGES y SICOIN WEB, deben presentar a la Unidad de Administración Financiera el formulario FF-01 "Resumen de Gastos del Fideicomiso, al cual le adjuntarán copia certificada de la documentación de soporte.

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, dentro de sus atribuciones se encuentra la siguiente: "7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva."... **Artículo 26. Estructura interna de la Administración General, numeral 2. Administración Financiera, subnumeral 2.14** "Requerir la información de proyectos y fideicomisos, relacionada a los fideicomisos que se administran por el Ministerio, para su regularización del gasto analítico y restitución oportuna de los fondos".

Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Dieciséis, artículo 45. Obligaciones de las Entidades Públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado. Numeral 1, literal d. indica literalmente: "Registrar los bienes que se adquieran con los fondos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada (Sicoín), de conformidad con lo programado en el presupuesto.

Manual de Normas y procedimientos del departamento de Almacén e Inventarios y delegados de la Administración interna en Unidades Ejecutoras con UDDAF clase A y B, Capítulo III, Procedimientos de la sección de inventarios, indica: Registrar en SICOIN los bienes activos contemplados en el Grupo 3, que se han adquirido por el MAGA por las diferentes modalidades de adquisiciones que son sujetas al inventarios.

Causa

Aun no se han implementado las recomendaciones emitidas por esta Unidad de Auditoría Interna.

Efecto

Las deficiencias administrativas y operativas señaladas anteriormente continúan existiendo y riesgo de que la Contraloría General de Cuentas, imponga sanciones a los responsables.

Recomendación

1.- Para el Director Ejecutivo del Fideicomiso Para El Desarrollo Rural, -GUATE INVIERTE-, para la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y para el Administrador Financiero del MAGA.

Para que se realicen las gestiones que correspondan para que se pueda concluir con la regularización de las cuentas de ingresos y egresos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada, -SICOIN-.

2.- Para el Director Ejecutivo del Fideicomiso Para El Desarrollo Rural, -GUATE INVIERTE- y para el Jefe del Departamento de Almacén e Inventarios del MAGA.

Para que se realicen las gestiones que correspondan para que se pueda concluir con el registro de los bienes adquiridos con fondos Fideicomiso, en el Sistema de Contabilidad Integrada, -SICOIN-.

Comentario de los Responsables

Mediante Oficio DE 121/2017, del 10 de agosto de 2017, de la Dirección Ejecutiva de Guate Invierte, presenta respuesta al presente hallazgo, indicando literalmente "se adjunta la información relacionada con las acciones realizadas en cumplimiento a las recomendaciones indicadas en el informe de hallazgos, las cuales corresponden a la auditoría realizada por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, solicitando de manera atenta, sean consideradas para el desvanecimiento a dichas recomendaciones.

[Handwritten signatures and initials on the right margin]

De acuerdo con la recomendación establecida en el hallazgo, se manifiesta lo siguiente:

Para el primer hallazgo

- a) En oficio DE 025/2017, del 20 de enero de 2017, la Dirección Ejecutiva, por instrucciones del Consejo Directivo, le manifestó al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Señor Mario Méndez Montenegro, "sobre el proceso de regularización contable y financiero de saldos de ingresos y egresos, reportados en la Contabilidad del Estado del Ministerio de Finanzas Públicas, relacionados con la Cuenta Contable No. 1214-01-00, Fondos en Fideicomiso, del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, de conformidad a lo establecido en el Decreto 30-2012 y Acuerdo Ministerial No. 403-2013", y en lo que respecta al proceso pendiente de regularización de saldos contables de este Fideicomiso, desde la constitución del mismo, hasta el 31 de diciembre de 2012, dicho oficio contiene todos los antecedentes del caso, en el cual se puede observar las acciones realizadas por esta Dirección, siendo también de conocimiento de los Auditores del MAGA.

En este mismo oficio, se le solicitó al Señor Ministro; trasladar sus instrucciones a donde corresponda a efecto que se proceda al nombramiento e integración de una nueva Comisión de Regularización de saldos contables, para que continúen con el trabajo realizado iniciado por otra Comisión nombrada en su momento, la cual realizó un trabajo de: análisis, depuración, integración y escaneo de los documentos e información de ingresos y egresos del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, proporcionándole a la Unidad de Administración Financiera UDAF del Ministerio, todos los documentos de soporte para que procedan con las operaciones de regularización de saldos contables en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental (SICOIN) y poder evitar futuras contingencias al no realizar este proceso.

- b) En oficio DE 112/2017, del 03 de agosto de 2017, la Dirección Ejecutiva de este Fideicomiso, le envía nuevamente a la Licenciada Evelyn Alvarado, Jefe del departamento de Contabilidad y Ejecución Presupuestaria Administración Financiera, del Ministerio de Agricultura,

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

Ganadería y Alimentación -MAGA-, un informe de la comisión de regularización sobre el avance de las actividades realizadas a la fecha y dos discos que contienen: 1) Información de ingresos correspondiente a los años 2005 al 2011 y 2) Información de egresos de los años 2005 al 2012, esta información fue requerida por la jefe del Departamento de Contabilidad del Ministerio de Agricultura mediante oficio AF-DC-E-127-2017 de fecha 02 de agosto de 2017.

En anexo IV se adjuntan los siguientes documentos:

- Copia de oficio DE 025/2017, del 20 de enero de 2017
- Copia de oficio DE 112/2017, del 03 de agosto de 2017

Para el segundo hallazgo

- a) En opinión del Dictamen Legal emitido por el Director Legal y de Negocios de Fideicomisos y Gerente Legal Corporativo, de la Corporación G&T Continental, establece que para cumplir con lo indicado, se sugiere que el Fiduciario ofrezca la ayuda al MAGA para producir la documentación necesaria para que pueda enviar a su Departamento de Almacén e Inventarios del MAGA toda la información contable sobre los bienes adquiridos por el Fideicomiso.

De acuerdo a lo anterior, se informa que, se han tenido reuniones con el Jefe de Almacén e inventarios del Ministerio de Agricultura, en las cuales se acordó en presentarles una integración contable de los bienes que se adquirieron en el fideicomiso, misma que el Fiduciario está concluyendo para su presentación y registro en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-

En anexo V se adjunta:

1. Copia de Dictamen emitido por el Director Legal y de Negocios de

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

- Fideicomiso y Gerente Legal Corporativo de la Corporación G&T Continental; y
2. Copia de memorándum 020-2017 y notas solicitando al Fiduciario la información sobre los Activos Fijos.

En PROVIDENCIA No. DAI-EH-61-2017 del 11 de agosto de 2017, el Jefe del Departamento de Almacén e Inventarios del MAGA, traslada respuesta al presente hallazgo indicando literalmente:

"COMENTARIO DEL RESPONSABLE DE ALMACEN E INVENTARIO DEL MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN:

En relación a la Recomendación emitida por la Unidad de Auditoría Interna, me permito informarles que mediante Providencia No. DAI/EH-4-2016 de fecha 8 de enero de 2016, la Jefatura de Almacén e Inventarios con visto bueno del Administrador Interno procedió a informar al Director Ejecutivo del Fideicomiso GUATE INVIERTE, que luego de realizar un cotejo a los registros electrónicos que versan en el Módulo de Inventarios del Sistema de Contabilidad Integrada – SICOIN- se constató que a la fecha no se encuentran registrados los bienes a nombre del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte.

En ese sentido, para darle cumplimiento a las recomendaciones emitidas por la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, según informe No. UDAI-071-2015 CUA 44179, específicamente en el hallazgo número 2 "Falta de registro de los bienes en el Sistema de Contabilidad Integrada –SICOIN-", esta Jefatura de Almacén e Inventarios solicito al Director Ejecutivo del Fideicomiso GUATE INVIERTE para efectos de legalización ante la Dirección de Bienes del Estado del Ministerio de Finanzas Públicas la siguiente documentación:

1. Acta de entrega recepción para la transferencia de bienes adquiridos por el Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, a favor del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.
2. Fotocopia certificada de facturas.
3. Certificación de ingreso de inventario de los bienes adquiridos.
4. Copia simple del Reglamento del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte.

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

En ese sentido me permito informar que a la fecha esta Jefatura de Almacén e Inventarios no ha recibido la documentación solicitada, motivo que imposibilita efectuar las gestiones requeridas ante la Dirección de Bienes del Estado del Ministerio de Finanzas Públicas.

(Se adjunta documentación de soporte en ANEXO I)

Derivado de lo anterior me permito solicitar sea desvanecido el presente hallazgo ya que según se evidencia esta Jefatura ha actuado con diligencia en la solicitud de la documentación, lo cual exime la responsabilidad de la falta de acción administrativa en el presente caso, según la documentación de respaldo valida la presente afirmación. VAN VEINTIDOS (22) FOLIOS.*

Comentario de Auditoría

De la revisión efectuada a la documentación presentada para el desvanecimiento del hallazgo, la misma no es suficiente, razón por la cual se confirma el hallazgo, toda vez que el mismo está en proceso de implementación.

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

De la Contraloría General de Cuentas.

De la evaluación realizada al sistema de control interno del fideicomiso se determinó que el último periodo auditado por la Contraloría General de Cuentas, fue del 1 de julio de 2011 al 31 de diciembre de 2014, del cual a la presente fecha según reporte proporcionado por el encargado de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, presenta el resultado siguiente.

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

| No. | Hallazgo | Recomendación | Acciones de la Administración | Situación | | |
|-----|--|---|---|--------------|------------|-----------|
| | | | | Implementada | En proceso | Pendiente |
| 1 | <p>DE CUMPLIMIENTO Gastos realizados no justificados</p> <p>Se estableció que durante los años 2011, 2012, 2013 y 2014, se efectuaron gastos no justificados por concepto de capacitación y entrenamiento, por valor Q80,093.76 (Ochenta mil noventa y tres Quetzales con setenta y seis centavos), los cuales no cumplen con los fines del fideicomiso, y se integran de la siguiente forma:</p> | <p>Al Director Ejecutivo, girar instrucciones a donde corresponde con el objeto de verificar el cumplimiento de la devolución de los fondos por gastos no justificados.</p> | <p>En oficio DE 120-2015 del 28 de septiembre de 2015, el Director Ejecutivo de GUATE INVIERTE solicita al Ingeniero Carlos Salazar Ingling, (Director Ejecutivo del Fideicomiso cuando se realizaron los gastos), que implemente la recomendación. En oficio sin número de fecha 15 de octubre de 2015, el Ingeniero Carlos Salazar Ingling, presenta información relacionada a los gastos realizados, sin satisfacer la recomendación presentada y expone que hará un replanteamiento ante las instancias superiores de la Contraloría General de Cuentas. El actual Director Ejecutivo debe de reportar que tomó nota de lo establecido por la Contraloría General de Cuentas, para evitar incurrir en gastos no</p> | | X | |

[Handwritten signatures and initials]

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | <p>justificados. En oficio DE 152-2015 del 14 de diciembre de 2015, el Director Ejecutivo de GUATEINVIERTE informa de las acciones realizadas, sin embargo, no comprueba la devolución de los fondos o la resolución la que la Contraloría General de Cuentas desestima el hallazgo.</p> <p>En oficio sin número del 22-06-2016 el Administrador Fiduciario de GUATEINVIERTE remite: 1) Copia de la resolución número 01051-2015-00006 del 18-04-2016, en la que el Juzgado de Primera Instancia de Cuentas del Departamento de Guatemala, aprueba de manera parcial los cargos, y establece un reintegro de Q.48,521.70; 2) Copia del recibo de caja No. 189; 3) copia de la boleta de depósito No. K-3321239, ambos por Q.48,521.70.</p> <p>FALTA QUE DEMUESTRE QUE EL</p> | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

Handwritten signatures and initials on the right margin.

| | | | | | | |
|--|--|--|---|--|--|--|
| | | | CONSEJO DIRECTIVO AUTORIZO LA REALIZACIÓN CONTABLE. | | | |
|--|--|--|---|--|--|--|

De la Auditoría Externa.

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

| SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES | No. | % |
|----------------------------------|-----|-----|
| RECOMENDACIONES EMITIDAS | 21 | 100 |
| RECOMENDACIONES IMPLEMENTADAS | 20 | 95 |
| RECOMENDACIONES EN PROCESO | 1 | 5 |
| RECOMENDACIONES PENDIENTES | 0 | 0 |

| No. | Hallazgos de Control Interno | Recomendación | Acciones de la Administración | Situación | | |
|-----|---|---|--|--------------|------------|-----------|
| | | | | Implementada | En proceso | Pendiente |
| 17 | Libros de IVA generados en Excel Los libros de compras y ventas para efectos del IVA, son procesados y generados en hojas electrónicas, con lo que se duplica el esfuerzo de su proceso, tomado en cuenta que los documentos que respaldan su emisión son previamente ingresados al sistema contable. | Al Fiduciario. Que se revise la opción de incorporar la generación de estos libros directamente desde el software administrativo. | Información del Fiduciario; "Se estarán realizando las averiguaciones concernientes a ajustes en reportes generados desde el sistema, ya que estos implican costos que se deben verificar si se encuentran presupuestados." En oficio DE 081/2016 del 27-06-2016, el Director Ejecutivo de QUATEINVIERTE, remite en Anexo 13, justificación para no | | x | |

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

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | sistematizar el control al respecto, sin embargo, debe considerarse que es parte del software contable. Conforme la nota 7 a los estados financieros, se ha realizado una inversión de Q123,175.00 por el diseño de software contable, por lo que consideramos que es prudente hacer una revisión. | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

Normativa Legal para el cumplimiento

Las Normativas de Auditoría del Sector Gubernamental emitidas por la Contraloría General de Cuentas, numeral 4.6 establecen: "La Contraloría General de Cuentas y las Unidades de Auditoría Interna del Sector Público, periódicamente realizarán el seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de los informes de auditoría emitidos...". "El incumplimiento a las recomendaciones dará lugar a la aplicación de sanciones por parte de la Administración del ente público o por parte de la Contraloría General de Cuentas, según corresponda..."

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.








DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA

| No. | Nombre | Cargo | Del | Al |
|-----|------------------------------------|--|------------|------------|
| 1 | Mario Méndez Montenegro | Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación MAGA | 16/01/2016 | 31/12/2016 |
| 2 | Danilo Agustín González Araus | Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a. i. | 01/01/2016 | 31/12/2016 |
| 3 | Francisca Candelaria Barrera | Jefe de Fideicomisos MAGA | 01/01/2016 | 31/12/2016 |
| 4 | José Guillermo de León Piedrasanta | Director Ejecutivo Guate Invierte | 01/01/2016 | 31/12/2016 |

[Handwritten signatures and initials]

**COMISIÓN DE AUDITORÍA**

Fredy Aroldo Pineda Díaz
Auditor

Manuel Francisco Trujillo Morales
Supervisor

Erick Francisco Castillo Contreras
Jefe de Auditores

José Luis Rojas Rivera
Auditor Interno

ANEXO I. BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.

FIDECOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
BALANCE GENERAL CONDENADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016



Guate
invierte

[illegible]

**TOTAL CUENTA DE DINERO
POR ARRENDAR INMOBILIARIO
NACIONAL (1) DE LOS AÑOS 1990-1999**

Dr. Giuseppe Gallati A.
CONTADOR
REGISTRO: 581334

4th. James H. Hays, Esq.
ATTORNEY AT LAW, NEW YORK.

Los Cuales, sin embargo, han sido
representante único

ANEXO II. ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.
 FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
 GUATE INVIERTE
 ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01/01/2016 AL 31/12/2016



| | Saldo | Final | 2016 |
|---|--------------|--------------|---------------------|
| (I) PRODUCTOS DE OPERACIÓN | | | |
| Comisión por Emisión de Certificados de Garantía | 25,817.28 | | |
| | | 223,877.28 | 223,877.28 |
| (II) PRODUCTOS FINANCIEROS | | | |
| Intereses sobre Titulaciones de Crédito Garantizado | 5,435,173.24 | | |
| Intereses sobre Cuentas de Depósito Bancarias | 22,981.49 | | |
| Impuesto Excepcional | 387,400.49 | | |
| | | 5,815,557.67 | 5,815,557.67 |
| TOTAL DE PRODUCTOS | | | 6,039,414.96 |
| (I) GASTOS DE OPERACIÓN | | | |
| Comisión por Administración Financiera | 1,096,376.88 | | |
| Gastos pagados a prima de seguro con Certificados | 87,108.23 | | |
| Gastos de Mantenimiento Crédito Agrario | 37,000.00 | | |
| Asesorías Técnicas Pagadas | 136,000.00 | | |
| Gastos pagados a prima de seguro en Certificados | 291,008.23 | | |
| | | 2,647,590.12 | 2,647,590.12 |
| (II) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | | |
| Costo Junta Directiva | 26,000.00 | | |
| Honorarios Profesionales y Técnicos | 1,960,000.00 | | |
| Viáticos e Honorarios | 17,490.25 | | |
| Honorarios por Asesorías de Operaciones | 3,190.00 | | |
| | | 2,006,680.25 | 2,006,680.25 |
| (III) GASTOS GENERALES | | | |
| Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas | 16,590.80 | | |
| Mantenimiento del Local | 911,110.84 | | |
| Costo de seguro de incendio | 30,300.00 | | |
| Servicio de vigilancia y seguridad | 4,000.00 | | |
| Papeles y Utensilios | 8,876.81 | | |
| Comunicaciones y Utilidades | 28,908.72 | | |
| Gastos de transporte y traslado | 55,750.00 | | |
| Servicio de correo | 30.00 | | |
| Energía eléctrica | 34,514.25 | | |
| Servicio Agua Potable | 4,152.54 | | |
| Servicio de extracción de basura | 1,000.00 | | |
| Servicio telefónico Móvil | 16,580.00 | | |
| Servicio telefónico Fijo | 20,041.00 | | |
| Gastos Autóviles | 19,448.30 | | |
| Seguros y Seguro Dato | 950.00 | | |
| Propaganda y Publicidad | 4,380.00 | | |
| Servicio de Recopilación | 13,188.98 | | |
| Repuestos y Accesorios | 8,220.00 | | |
| Servicio de Internet | 10,640.36 | | |
| Servicio de Pasajes | 6,311.86 | | |
| Alimentos y Suplementos | 37,541.16 | | |
| Suplementos Dietéticos | 1,215.80 | | |
| Transporte por avión a Centro | 86,000.00 | | |
| Transporte y Desplazamiento | 1,845.00 | | |
| Mantenimiento de Equipo | 3,609.90 | | |
| Mantenimiento de Vehículo | 16,917.00 | | |
| Mantenimiento de Software | 9,147.88 | | |
| Servicio de acondicionamiento de espacios | 6,180.00 | | |
| Servicio Técnico TI y Desarrollo de Software | 123,817.12 | | |
| Alquiler gases | 7,847.96 | | |
| | | 919,485.49 | 919,485.49 |
| (IV) IMPUESTOS, ARBOSOS Y CONTRIBUCIONES | | | |
| Impuesto Pagar de Circulación de Vehículos | 1,176.16 | | |
| Impuesto Municipal Propiedad Urbana | 5,872.79 | | |
| | | 7,048.95 | 7,048.95 |
| (V) GASTOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| | | 0.00 | 0.00 |
| (VI) IMPREDECCIONES Y AJUSTES | | | |
| Depreciación Material e Inmaterial | 1,016.00 | | |
| Depreciación Propiedades de Construcción | 4,000.00 | | |
| Depreciación Equipo de Oficina | 21,596.00 | | |
| | | 26,612.00 | 26,612.00 |
| TOTAL GASTOS | | | 5,594,516.28 |
| OTROS GASTOS Y PRODUCTOS | | | |
| (1) Gastos de Comisión Financiera | 251,927.43 | | |
| (2) Productos de Emisión de Bonos | 25,000.00 | | |
| (3) Otros Productos | 39,876.41 | | |
| | | 141,803.84 | 141,803.84 |
| PERDIDA O GANANCIA BRUTA | | | 333,094.38 |
| (I) IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | 41,907.01 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | | 291,187.37 |

GUATEMALA, 29 DE ENERO DEL 2017


 Concepción
 Concepción
 REGISTRO: 98443-1


 Lito Nelson Muñoz
 Lito Nelson Muñoz
 REGISTRO: 98443-1


 Lito Carlos Alfredo Rosendo
 Lito Carlos Alfredo Rosendo
 REPRESENTANTE LEGAL




ANEXO III. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el Periodo del 01/01/2016 al 31/12/2016
 (cifras en Quetzales)



| DESCRIPCIÓN | PARCIAL | TOTAL |
|--|-------------------|------------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN: | | |
| Otros Activos | 330,244.81 | |
| Cuentas por Cobrar | (304,412.84) | |
| Cuentas por Pagar | (305,331.28) | |
| Productos de Operación | 223,877.29 | |
| Gastos de Operación | (2,667,556.12) | |
| Gastos de Administración | (1,803,706.25) | |
| Gastos Generales | (910,985.03) | |
| Otros Gastos | (256,570.94) | |
| Impuestos | (41,907.07) | |
| SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | \$ 955,343.49 |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: | | |
| Inversiones de Corto Plazo | (2,815,000.00) | |
| Inversiones de Largo Plazo | - | |
| Intereses Sobre Inversiones | \$ 435,172.24 | |
| Intereses Sobre Cuentas De Depósitos Bancarios | 27,951.48 | |
| Otros Productos | 487,127.22 | |
| Adquisición de Activos Fijos | (64,217.70) | |
| SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | \$ 3,260,643.04 |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN: | | |
| Fondo De Garantía | 2,353,000.49 | |
| Reserva Para Pago De Garantías | - | |
| SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | \$ 2,353,000.49 |
| INCREMENTO O DECREMENTO NETO DE EFECTIVO | | 308,279.96 |
| EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO | | \$ 604,138.91 |
| EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO | | \$ 297,858.95 |
| EFECTIVO | | |
| DESCRIPCIÓN | INICIAL | FINAL |
| DISPONIBILIDADES | | |
| CAJA | - | - |
| BANCO CENTRAL | - | - |
| BANCOS DEL PAIS | 604,138.91 | 297,858.95 |
| TOTAL DE EFECTIVO | 604,138.91 | 297,858.95 |

GUATEMALA, 03 DE ENERO 2017

E. Alexander Galindo A.
 CONTADOR GENERAL
 REG. SAT 5082433-3

Lic. Nelson Milán Cruz
 REPRESENTANTE LEGAL



Lic. Carlos Alfredo Román Camacho
 REPRESENTANTE LEGAL



ANEXO IV. 1/5 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.



Guate
invierte

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

**ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE INVIERTE**
Referidos al: 31 de Diciembre de 2016

BREVE ANTECEDENTE

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

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

1. Sufragar total o parcialmente los costos de Preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la garantía del Fideicomiso.
2. Otorgar garantía de pago hasta por el 60% del financiamiento que otorgantes de créditos concedan a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las áreas rurales del país.
3. Sufragar total o parcialmente los costos de la asistencia técnica requerida en los proyectos económicos susceptibles de generar desarrollo en el área rural del país.
4. Cubrir total o parcialmente los intereses de créditos garantizados por el Fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo establezca.
5. Cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por las compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país y que se relacionen con proyectos aprobados para el efecto por el Consejo Directivo del Fideicomiso.
6. Administrar e invertir los recursos del Fideicomiso en la forma que se establece la escritura.

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

1. BALANCE GENERAL

a) ACTIVO

- a.1) Caja Chica:** el Fideicomiso Guate Invierte posee un fondo rotativo de Q.25,000.00 quincenales, el cual a principios de cada año es aperturado para ser posteriormente liquidado por medio de facturas y gastos realizados durante una fecha determinada. Dicho rubro es administrado y ejecutado por la Dirección Ejecutiva y la Coordinación Administrativa y Financiera del Fideicomiso, utilizándose para los fines, la cuenta monetaria No. 75-0003733-3, aperturada en el año 2009 en el Banco G&T Continental. Durante el presente mes se presentaron dos liquidaciones de caja chica por un total de Q. 25,000.00 y no se emitió reembolso ya que por ser cierre fiscal se deja sin saldo dicha cuenta.



**FINANCIERA
G&T CONTINENTAL**

continental.com.gt

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

 @MagaGuatemala

 maga.gt

www.maga.gob.gt

ANEXO IV. 2/5 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.

«Anotaciones al 31-12-2016»



- a.2) **Bancos del país:** por otro lado el saldo contable de la cuenta monetaria en Banco G&T Continental No.01-0019566-9 del Fideicomiso Guate Invierte, a la presente fecha es de Q. 297,668.95.
- a.3) **Inversiones a corto y largo plazo:** el Patrimonio Fideicometido disponible del Fideicomiso se encuentra colocado a la presente fecha, por medio de 25 inversiones a corto plazo en 6 diferentes bancos, conforme lo dictamina la cláusula décima octava de la escritura pública. Durante el presente mes se realizaron tres renovaciones y una nueva inversión por Q. 515,000.00, quedando un monto en inversiones por la cantidad de Q. 78,666,000.00.
- a.4) **Intereses sobre títulos-valores por cobrar:** los intereses devengados no percibidos de las inversiones en certificados de depósitos, el saldo actual por cobrar a la presente fecha por Q. 661,637.86, debido a que durante el mes de diciembre quedó pendiente el pago de los intereses de las inversiones en Banrural, por motivo de que ellos los pagan el primer día hábil del siguiente mes y la provisión sobre dos inversiones por un total de Q. 12,750,000.00, en inversiones con pago al vencimiento del Banco de América Central.
- a.5) **Crédito Fiscal:** Durante el mes de diciembre 2016 se realizó una regularización correspondiente al pago de IVA del mes de noviembre 2016, quedando un saldo a la fecha por la cantidad de Q. 209,036.08.
- a.6) **Anticipo para emisión de pólizas de seguro:** Durante el mes de diciembre se realizaron cuatro anticipos, los cuales fueron liquidados en el mismo mes, por lo que el saldo a la fecha es de Q. 0.00.
- a.7) **Otros activos:** Cabe agregar que dentro del rubro de otros activos se encuentra la cuenta de depósitos y derechos por valor de Q. 23,921.00 el cuales por concepto de depósito del arrendamiento de las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso.

b) PASIVO

- b.1) **Impuesto Sobre la Renta:** el Fideicomiso se encuentra inscrito ante la SAT bajo el régimen Opcional Simplificado Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas de conformidad al Decreto Ley 10-2012. El Fideicomiso en calidad de agente retenedor del impuesto sobre la renta, retuvo por servicios adquiridos conforme a leyes tributarias durante el mes, la cantidad de Q. 8,010.83.
- b.2) **Apoyos por Pagar:** Asistencias Técnicas y Primas de Seguro por Pagar, son rubros que guardan relación con las cuentas provisionales de otros activos ya antes indicadas. Los saldos reflejados en balance e integración de asistencias técnicas es de Q. 750.00 y Q. 10,151.81 respectivamente, por otro lado se observan, los rubros que los bancos descuentan a los beneficiarios del programa al momento de conceder el crédito en concepto de 10% de Estudios de Preinversión y porcentaje de Primas de Seguro, cuyos saldos son de Q. 1,500.00 y Q. 0.00 respectivamente.

**FINANCIERA
 G&T CONTINENTAL**

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

@MagaGuatemala

maga.gt

www.maga.gob.gt

ANEXO IV. 3/5 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

-Anotaciones al 31-12-2016-



c) PATRIMONIO

- c.1)** El patrimonio inicial fideicometido se constituyó por un monto de Q.150,000,000.00 provenientes de una aportación inicial de Q.5,000,000.00 por parte del MAGA, una transferencia de Q.10,000,000.00 del Fideicomiso PROCUCH, una transferencia de Q.35,000,000.00 del Fideicomiso PROZACHI, y una tercera transferencia por Q.100,000,000.00 del Fideicomiso de Crédito Rural. El patrimonio neto fideicometido conforme a estados financieros al mes de marzo se realizó la capitalización de productos y gastos correspondientes al periodo 2015 mediante la resolución No. RCD-01-04-18022016 del 18/02/2016, quedando dando como saldo en Fondo de Garantía Q.62,484,885.04; Estudios de Pre inversión Q.874,147.45; Fondo Para Asistencias Técnicas 1,753,150.63; Gastos de Administración e Inversión Q. 9,383,835.03; Fondo para Seguro Agropecuario Q. 4,592,817.82; Intereses Corrientes Q. 362,693.36, quedando un total de Patrimonio por Q.79,451,129.39. En el mes de Mayo del presente año se realizó una segregación del saldo del fondo de garantía, quedando al mes de diciembre del 2016: Fondo de Garantía inicial Q.100,000,000.00, más Capitalización del Fondo de Garantía por Q.6,763,725.39, más las Recuperaciones de Garantías Pagadas por Q.9,729,655.49, menos Garantías Pagadas por Q.24,857,758.76, menos Garantías Incobrables Q.29,120,937.08, quedan un saldo por Q.62,484,885.04

d) PATRIMONIO COMPLEMENTARIO

- d.1) Resultados del ejercicio 2014:** El resultado del ejercicio del periodo 2014, después de la regularización de los gastos y productos capitalizados al patrimonio, dicha cuenta que se encontraba con una pérdida por la cantidad de Q.37,387.00, durante el mes de Marzo del presente año, por medio de la resolución de consejo No. RCD-01-04-18022016 en donde se capitalización dicho monto, por lo que la cuenta del Ejercicio 2014 queda con saldo Q.0.00
- d.2) Resultados del ejercicio 2015:** El resultado del ejercicio del periodo 2015, después de la regularización de los gastos y productos que se realizaron conforme a las provisiones según de acuerdo al presupuesto 2015, el resultado del ejercicio de ese año queda con una ganancia acumulada por la cantidad de Q.77,016.37, durante el mes de Marzo del presente año, por medio de la resolución de consejo No. RCD-01-04-18022016 en donde se capitalización dicho monto, por lo que la cuenta del Ejercicio 2015 queda con saldo Q.0.00.
- d.3) Resultado del Ejercicio:** el total de productos operados en la contabilidad al mes de diciembre 2016 fue de Q.8,149,138.03 y el total de gastos registrados es de Q.5,867,950.76. De manera que el saldo resultante fue de una ganancia de Q.291,187.27.

**FINANCIERA
G&T CONTINENTAL**

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

@MagaGuatemala

maga.gi

www.maga.gob.gt

ANEXO IV. 4/5 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.

«Aprobación el 31-12-2016»



2. ESTADO DE RESULTADOS

a) GASTOS

- a.1) **Comisión por administración fiduciaria:** el fiduciario por concepto de administración del Fideicomiso Guate Invierte devenga una comisión del 1.75% anual sobre el Patrimonio Fideicometido, de acuerdo a lo estipulado en la escritura pública. El monto pagado a la presente fecha queda con un saldo de Q. 1,369,376.56
- a.2) **Apoyo a primas de seguro agropecuario:** dentro de los fines del Fideicomiso se establece cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario. El total de apoyos otorgados durante el presente año, de casos con certificados de garantía emitidos Q. 901,104.33 y Q. 251,025.23 sin certificado de Garantía.
- a.3) **Asistencia técnica pagada:** otro de los fines del Fideicomiso, está en contribuir económicamente con los beneficiarios (productores agropecuarios y sector turístico), para sufragar total o parcialmente los costos de asistencia técnica hasta un 90% a la presente fecha dicha cuenta refleja un saldo de Q. 139,050.00
- a.4) **Apoyo a estudios de Preinversión:** dentro de los fines ya antes indicados, también está en contribuir económicamente con los beneficiarios (productores agropecuarios y sector turístico), para sufragar total o parcialmente los costos de Preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la garantía del Fideicomiso; el saldo contable en el presente mes es de Q. 27,000.00.
- a.5) **Honorarios profesionales y técnicos:** el Fideicomiso Guate Invierte cuenta con personal técnico y profesional para cumplir con sus fines; quienes devengan sus honorarios correspondientes de forma quincenal. El total acumulado al presente mes es de Q. 1,680,060.00.
- a.6) **Arrendamiento del local:** las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso son pagadas de forma mensual por la cantidad de US\$3,292.80 según tipo de cambio a la fecha de facturación, cuyo monto en el mes de diciembre es de Q. 25,675.89, al presente mes se acumula la cantidad de Q. 311,770.66.
- a.7) **Propaganda y Publicidad:** En el presente mes se realizó una cotización sobre la elaboración del refrescamiento de la imagen del Fideicomiso, al mes de diciembre la cuenta contable se encuentra con un saldo de Q. 4,360.00
- a.8) **Impuesto Sobre la Renta:** el Fideicomiso contabilizó como gasto del Impuesto Sobre la Renta por su renta imponible (Intereses devengados de certificados de depósitos, comisión por emisión de certificados e intereses devengados en cuenta monetaria), quedando un acumulado por Q. 41,967.07.
- a.9) **Materiales y Suministros:** el Fideicomiso contabilizó como gasto de materiales y suministro, todos aquellos gastos pequeños que se utilicen para el mantenimiento de los enseres del fideicomiso, al mes de diciembre la cuenta contable refleja un saldo de Q. 37,647.16
- a.10) **Combustibles y Lubricantes:** el Fideicomiso contabilizó como gasto de combustibles y lubricantes, los combustibles que se colocan en los vehículos del fideicomiso con motivo del uso del personal del fideicomiso, para sus diferentes actividades fuera de las oficinas, al mes de diciembre la cuenta contable refleja un saldo de Q. 38,936.76

**FINANCIERA
G&T CONTINENTAL**

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

 @MagaGuatemala

 maga.gt

www.maga.gob.gt

ANEXO IV. 5/5 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

-Anotaciones al 31-12-2016-



a.11) **Gastos de Atención y Protocolo:** el Fideicomiso contabilizó como gasto de atención y protocolo, todos aquellos gastos que se incurrieron en las reuniones del personal del fideicomiso con oferentes de servicios y personal independiente, al mes de diciembre la cuenta contable asciende a la cantidad de Q 25,792.99.

a.12) **Repuestos y Accesorios:** el Fideicomiso contabilizó como gasto de repuestos y accesorios, todos aquellos gastos que se incurrieron para la reparación y mantenimiento de vehículos del fideicomiso, al mes de diciembre la cuenta contable refleja la cantidad de Q 8,265.00.

b) PRODUCTOS

b.1) **Comisión por emisión de certificados de garantía:** un papel importante que juega dentro del Fideicomiso es la emisión de certificados de garantía. Por la emisión de este documento se cobra al beneficiario una comisión de 1.12% sobre el valor del crédito concedido por el banco, durante el presente mes de diciembre se obtuvo una comisión por Q. 24,586.48, por lo que el saldo en la cuenta contable queda con la cantidad de Q. 223,877.29.

b.2) **Intereses sobre títulos-valores de entidades bancarias:** el total de intereses devengados por las inversiones en certificados de depósito durante el presente mes de diciembre es de Q. 482,566.07 y la cuenta monetaria resultante del movimiento mensual de la cuenta por Q. 1,516.10. Han generado hasta mes de diciembre 2016, un total de intereses por Q 5,468,133.72.

Resumen

Balance General

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

Estado de Resultados

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

 **FINANCIERA
G&T CONTINENTAL**

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