



4/265566 11

Auditoría Interna

FICIO UDAI-O-900-2021

Guatemala, 13 de diciembre de 2021

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. UDAI-101-2021, CUA 100100, correspondiente a la Auditoría Financiera al 'FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE-INVIERTE', por el período comprendido del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, para su consideración y efectos correspondientes.

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

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

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,

Licenciado  
José Ángel López Campoaco  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho

Adjunto: Informe UDAI-101-2021 en 62 folios + Anexos del 1 al 11 en 12 folios  
Resumen Gerencial en 16 folios + C-118 a la Administración No. UDAI-CA-035-2021 en 5 folios.

C.C: Dr. José Miguel Antonio Duro Temaslunaa, Viceministro de Desarrollo Económico Rural  
Lic. José Guillermo Da León Pladrasanta, Director Ejecutivo Guate Invierte

Archivo  
BETA/r

Lic. Byron Estuardo Terré Acosta  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura  
Ganadería y Alimentación  
MINISTERIO DE AGRICULTURA  
GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
RECEBIDO  
ADMINISTRACIÓN GENERAL  
Hora: 11:10 Firma: [Firma]

Recibido  
13/12/2021  
mldred

OFICIO UDAI-O-905-2021

Guatemala, 14 de diciembre de 2021

Doctor  
**Edwin Humberto Salazar Jerez**  
Contralor General  
Contraloría General de Cuentas  
Su Despacho

14 de diciembre de 2021

-10:10



Señor Contralor:

En cumplimiento a lo que establece el inciso b) de artículo 64, Acuerdo Gubernativo Número 96-2019, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, respetuosamente me dirijo a usted, con el objeto de remitirle en formato físico y digital, copia del siguiente Informe de Auditoría que ésta Unidad presentó al Despacho Ministerial.

INFORME No.	CUA	AUDITORÍA
UDAI-101-2021	100100	FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE-INVIERTE

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,

Lic. Byron Estuardo Terré Acosta  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura  
Ganadería y Alimentación

Adjunto: Fotocopia del Informe en 96 folios + 1 CD.

e.e. Archivo

BETA/rr

RESUMEN GERENCIAL  
 INFORME DE AUDITORIA UDA-101-2021  
 CUA No. 1.00100-1-2021

Guatemala, 9 de diciembre de 2021

Señor Ministro:

En cumplimiento de lo que establece el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Acuerdo Gubernativo No. 338-2010 y nombramiento de auditoría UDA-109-2021, CUA 100-06-1-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, se practicó AUDITORIA FINANCIERA AL FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATEMALA, por el período comprendido del 01 de marzo al 31 de julio de 2021.

Como resultado de la Auditoría Financiera practicada, a continuación, se presenta el resumen de los hallazgos identificados:

CONDICIONES:

HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTOS DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No. 1

Incumplimiento a recomendaciones de auditorías anteriores.

Derivado de la Auditoría Financiera al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala, durante el período del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, al verificar el seguimiento a las recomendaciones de auditoría anterior practicada por la Contraloría General de Cuentas durante el período 2020, la unidad auditada no presentó evidencias de cumplimiento a las recomendaciones de los Hallazgos siguientes:

Hallazgos de Control Interno

Hallazgo No. 1

Deficiencias de control interno



## Condición:

Derivado de la auditoria financiera y de cumplimiento practicada al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se establecieron las siguientes deficiencias de control interno:

## b. Incorrecta clasificación contable

Al evaluar la cuenta contable Anticipos para Gastos en el Diélio Mayor General y Balance General, se determinaron las deficiencias siguientes: 1. Se registran operaciones que no corresponde registrarse como "anticipo", pues corresponden a gastos, tales como: Seguridad y vigilancia, servicio de agua potable, mantenimiento de vehículos, compra de papelería, seguro de vehículo, compra de materiales, cafetería y materiales de limpieza; 2. Los cheques por anticipo, se emiten contra la presentación de la factura respectiva, a nombre de la empresa que prestó el servicio y/o otorgó el bien, en consecuencia no deben considerarse como anticipos; asimismo, el cheque es cobrado o depositado el mismo mes que corresponde a la fecha de emisión o en el mes siguiente, con lo cual proceden a rebajar la cuenta Anticipos para gastos y se registra en la cuenta de gasto correspondiente; constatándose que por el periodo evaluado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021 los registros operados en esta cuenta Anticipo para Gastos se efectuaron en las mismas condiciones objetadas por la Contraloría General de Cuentas.

## c. Deficiencia en registros contables

Al revisar el Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2020, se estableció que, en la cuenta contable "Apoyo pagado a prima de seguros con certificados", se determinaron las siguientes deficiencias:

1. Se determinaron registros contables duplicados, que posteriormente son corregidos, lo cual evidencia la falta de supervisión previa a los registros y de la documentación de respaldo; en consecuencia, la documentación de soporte del registro previo, lo respaldan las facturas de seguros y la respectiva integración; mientras que para el registro duplicado y definitivo la documentación de soporte son fotocopias, según el detalle siguiente:

FECHA	CONCEPTO	DOCUMENTO	DÉBITO Q.	CRÉDITO Q.	OBSERVACIÓN
28/02/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 9007 SEGUROS COLUMNA	09811-202002000053	Q15,185.78		Registro Duplicado
9/03/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 9007 SEGUROS COLUMNA	09811-202003000012	Q15,185.78		
30/04/2020	REVERSIÓN DE PÓLIZA POR DUBLICACIÓN DE LIQUIDACIÓN	09811-202004000045		Q15,185.78	
30/07/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 9006 SEGUROS COLUMNA	09811-202002000054	Q15,185.78		Registro Duplicado





9/03/2020	LIQUIDACION DE CHEQUE 6006 SEGUROS COLUMNA	09811-202003000D13	Q50,611.32	
30/07/2020	REVERSIÓN DE PÓLIZA 13 DEL 09/03/2020 QUE EL	09811-202003000056		Q50,641.32

Fuente: Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento Fideicomiso Guate Invierte, Contraloría General de Cuentas, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

2. Se determinó que el monto del registro contable de la prima pagada por el Fideicomiso es menor al valor pagado, según el cuadro siguiente:

FECHA	CONCEPTO	DOCUMENTO	DEBITOQ.	CREDITOQ.	OBSERVACIÓN
27/01/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 8948 SEGUROS AGRICOLA 18 CASOS	09811-202001000029	Q74,927.31		Registro por un menor valor
02/02/2020	CORRECCIÓN PÓLIZA 29 DEL 27/01/2020	09811-202002000001		Q74,927.31	

Fuente: Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento Fideicomiso Guate Invierte, Contraloría General de Cuentas, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

3. Al analizar las Notas a los Estados Financieros y la Integración contable proporcionada del mes de Agosto 2020, específicamente en la literal b) "Comisión por emisión de certificados de garantía", se comprobó que esta cuenta contable refleja un saldo de Q226,299.13; sin embargo al comparar el saldo de los Estados Financieros, la cuenta contable refleja un saldo de Q187,472.10, estableciéndose una diferencia de Q.38,827.03, que fue registrada erróneamente en la cuenta contable Otros Gastos y Productos.

4. En la cuenta contable "Impuesto Sobre la Renta Facturación" del mes Junio 2020; se registró con fecha del 23/06/2020 la cantidad de Q1,916.24 por concepto de Liquidación de Cheque 9159 Seguro Agrícola 09811202006000033; sin embargo este gasto no corresponde al valor del impuesto sobre la renta.

5. En el mes de agosto de 2020, se registró en la cuenta contable "Otros Gastos", la compra de 1 monitor y Cámaras Web, por valor total de Q2,125.00, lo cual es incorrecto, por tratarse de equipo sujeto a depreciación,

Hallazgo(s) relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables

Hallazgo 1:

Incumplimiento a Recomendaciones de Auditoría Anterior

Condición



Derivado de la Auditoria Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate invierte durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, al verificar el seguimiento a la recomendación de auditoría anterior practicada por la Contraloría General de Cuentas, durante el período 2019; se determinó que no se cumplió con la recomendación del Hallazgo de Cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables, No. 2. Falta de regularización de operaciones del fideicomiso en el SICOI.

Hallazgo 2:

Falta de control en pago de primas de seguro

Condición:

Derivado de la Auditoria Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se evaluó la cuenta contable "Ingresos Diversos por Aplicar", en la cual se registra el valor de las Notas de Crédito por los pagos que efectúan los beneficiarios. Se constató: a) comisión por el servicio de Garantía (1.25% del monto del crédito autorizado) y b) prima de seguro a cargo del beneficiario determinándose las siguientes deficiencias:

1. Con relación al registro de la comisión de servicio de garantía, se realiza de forma inmediata; sin embargo, lo referente a la prima de seguro a cargo del beneficiario se hace con posterioridad, lo que ha generado diferencias que se han acumulado desde hace varios meses y años atrás, según informe donde se detallan los 204 registros pendientes, en espera de la emisión de la respectiva factura emitida por la aseguradora.
2. Se realizan registros de las notas de crédito e los cuales se consigna como descripción "posible comisión y seguro" lo que se considera incorrecto;
3. Al emitir la aseguradora las facturas correspondientes a la Póliza de Seguro una a nombre del beneficiario y otra a nombre del Fideicomiso, se procede a registrar la disminución de la cuenta contable Anticipo para emisión de pólizas de seguro y se traslada a la cuenta 5.2.04.01 Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados (Gastos) y se disminuye la cuenta 2.1.06 Ingresos diversos por aplicar por el monto que corresponde al pago del seguro por el beneficiario, por lo que los ingresos no se registran oportunamente.
4. Al verificar el Libro Mayor General, el Balance General y la integración, de la cuenta contable "Ingresos Diversos por Aplicar" proporcionados por el Fiduciario, se determinó una diferencia de Q042;



REGISTROS CORRESPONDIENTES A LOS AÑOS		DEBITOR
2018		Q14,112.00
2019		Q59,151.13
2020		Q234,053.12
TOTAL		Q607,316.25
SEGUN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2020		Q607,315.83
DIFERENCIA		Q0.42

fuente: Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento Fideicomiso Guate Invierte, Contraloría General de Cuentas, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

Con relación a la cuenta contable, anteriormente mencionada, al 31 de diciembre de 2020 se determinó un saldo de Q607,315.83, que corresponde a diferencias que se han acumulado en los años.

#### Hallazgo 4:

##### Deficiencias en Escritura de Constitución

##### Condición

En la presente auditoría al ejercicio fiscal 2020, al evaluar lo estipulado en la Escritura de Constitución del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, el Equipo de Auditoría, se determinaron las deficiencias siguientes:

1. Las obligaciones de los elementos personales del fideicomiso, no son coherentes con el manual de administración de fondos públicos y otras disposiciones relacionadas con el funcionamiento de los fideicomisos;
2. Existe discrecionalidad por parte del Fiduciario; en acatar disposiciones aprobadas por el Consejo Directivo, tal es el caso de las contrataciones del personal por servicios técnicos y/o profesionales, que no obstante se cuenta con la resolución de aprobación para la respectiva contratación del personal que viene prestando sus servicios y del personal que recientemente se incorporó para realizar las actividades de la regularización de ingresos y gastos del fideicomiso, en ese sentido el Fiduciario realiza las contrataciones del personal de forma permanente y no de forma temporal según lo resuelto por el Consejo Directivo;
3. No se establecen las funciones de la Unidad Ejecutora específica, relacionadas al registro y control del presupuesto y ejecución del fideicomiso, dentro del SICQIN;
4. Los Estados Financieros no revisados por ninguna autoridad del Fideicomiso y



no son aprobados por el Consejo Directivo;

5. El Consejo Directivo del fideicomiso, no delega en el Director Ejecutivo el cumplimiento de los objetivos, políticas administrativas del fideicomiso;

6. No se delega al Director Ejecutivo sobre el proceso de selección y contratación de servicios personales técnicos o profesionales;

7. El Consejo Directivo y Director Ejecutivo del fideicomiso no aprueban ni autorizan los actos, contratos y convenios de los que resulten derechos y obligaciones del fideicomiso;

8. No existe una normativa clara en cuanto a la relación contractual del personal que labora en el Fideicomiso y de su forma de contratación;

9. No se ha cumplido a cabalidad con aspectos de Rendición de cuentas ante los diferentes entes fiscalizadores y de control;

10. No se ha cumplido con las disposiciones legales relacionadas a las publicaciones de compras y adquisiciones, así como a la Información Pública.

## **Hallazgo 5)**

### **Deficiencias en Manuales y Reglamentos**

Condición:

En la presente auditoría al ejercicio fiscal 2020, al evaluar los diferentes manuales y reglamentos del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, el Equipo de Auditoría determinaron las deficiencias siguientes:

1. El Consejo Directivo aprobó los reglamentos y manuales en el año 2005, en consecuencia no se encuentran actualizados, de conformidad con las disposiciones legales vigentes aplicables a los fideicomisos;

2. Los manuales de puestos y funciones son muy generales y no especifican con claridad objetivos generales, específicos, procedimientos, roles, obligaciones y responsabilidades,

3. Los manuales y reglamento operativos, no establecen plazos para la ejecución de los procedimientos; tampoco establece el procedimiento para evaluar aspectos



importantes relacionados con: los porcentajes de la garantía de pago del financiamiento que otorgantes de crédito concedan a las personas individuales o Jurídicas; la naturaleza de los proyectos; condiciones y requisitos para optar a los beneficios y el porcentaje del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por compañías-aseguradoras.

4. En el caso de las funciones del fiduciario, aprobadas por el Consejo Directivo, se limitan a una enumeración de actividades en la que no se establece de forma clara, detallada y específica las obligaciones, responsabilidades, y procedimientos.

5. En el caso de las funciones del Director Ejecutivo, aprobadas por el Consejo Directivo, no define las obligaciones y responsabilidades que lo vinculen directamente como autoridad administrativa superior, responsable del Fideicomiso

#### Hallazgo 6:

##### Incumplimiento al Manual de Funciones y Perfiles de Puestos

###### Condición,

Al practicar la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se revisaron los expedientes de Personal, y se estableció que la persona que figura como Coordinador Administrativo y Financiero no cumple con el Perfil de Puestos y las Atribuciones asignadas a su cargo, las cuales fueron aprobados por el Consejo Directivo, tal es el caso de: 1. Poseer Título a nivel universitario; 2. Educación y experiencia Graduado a nivel universitario en las ramas de derecho, administración, contaduría, banca, finanzas o carrera afín al puesto; 3. Conocimiento de la administración pública como mínimo de 1 año; 4. Funciones Financieras: Coordinar las diferentes actividades financieras y contables con el Fiduciario del Fideicomiso, seguimiento a informes de auditoría y coordinación de respuestas.

#### Hallazgo No. 7

##### Deficiencias en Certificado a Plazo Fijo

###### Condición:

Derivado de la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se evaluó en el Balance General al 31 de diciembre de 2020 la cuenta contable Inversiones de Corto Plazo, subcuenta contable Títulos Valores de Inversiones de Instituciones Financieras Privadas, y se determinó lo siguiente:

1. En el mes marzo de 2020, se efectuó la desinversión anticipada del Certificado número 03-01-5000002705-6-39.0600 del Banco G&T Continental, S.A., que





generaban 6% de interés anual;

2. La desinversión por Q1,500,000.00; ocasionó el pago de Q2,352.74 de penalización, por lo que el monto acreditado fue de Q1,497,647.26 según nota de crédito 113370;

3. No se estableció aprobación por parte del Consejo Directivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate-Invierte en las Actas de Sesiones;

4. El 17 de marzo de 2020. se abrió la cuenta de ahorro G&J Continental número 663026274-9 por Q1,000,000.00, los fondos para su apertura se originaron de la desinversión, los depósitos de ahorro generan 3% de interés, por lo que deja de percibir 3% de intereses anuales;

5. Al consultar el motivo de la apertura de dicha cuenta de ahorro al fiduciario, se justificó que el objetivo era mantener disponibilidad de efectivo para subsidiar los gastos que fueran necesarios para el funcionamiento administrativo del fideicomiso, sin embargo este no fue utilizado y permaneció en dicha cuenta durante el año 2020.

Hallazgo 8:

Contratos suscritos extemporáneamente

Condición:

Al revisar los contratos suscritos; durante el ejercicio fiscal 2020; por el Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte se estableció que se suscribieron contratos extemporáneamente a la fecha del Plazo de estos por parte del Fiduciario, según el cuadro siguiente:

No.	NOMBRE COMPLETO	CONTRATO			PLAZO	APROBACIÓN		
		No.	FECHA	SUSCRITO POR		ACTA	NUMERAL	FECHA
1	MARIA SAELI SALAZAR RÚRRUTIA ILDANA	SIN	12/03/2020	FIDUCIARIA	SEXTA: PLAZO. El plazo del presente contrato de prestación de servicios de asesoría Juilipá será otorgado a partir del Dos de enero de dos mil veintiuno y vencerá el treinta de junio del dos mil veinte.	16-2019	QUINTO	19/12/2019



2	EOWITIL LISANDRÓSOTO GARRIDO	\$/N	26/10/2020	FIDUCIARIA	QUINTA PLAZO: El plazo del presente contrato, senll. d. siete puñta dhCO meses f. y) éontffio a Plitr dñ día dieciséis de enero de dos mil veinte, venciendo el treinte y uno de agosto de dos mil veinte...	1s:io19	QUINTO	19/12/2019
3	OSA MARIA p A R A D A MÁRJEJNEZ	\$/N	02/11/2020	FIDUCIARIA	SEXTA PLAZO: El plazo del presente contrato de prestación de servicios de asesoría Jurídica será contado a partir del uno de agosto, al treinta y uno de diciembre del dos mil veinte.	02-2020	QUINTO	31/07/2020
4	MATIAS GARDAN	\$/N	29/10/2020	FIDUCIARIA	QUINTA PLAZO: El plazo del presente contrato será de dieciséis meses contados a partir del día uno de septiembre de dos mil veinte, venciendo el treinte y uno de marzo de dos mil veintiuno.	04-2020	SEXTO	25/04/2020

Fuente: Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento Fideicomiso Guat. Inyerte, Contraloría General de Cuentas, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020:-

### CONDICIONES:

# HI'LI.AzGOS SOBRE DEFICIENCIAS DE éONT : ÓL INTER.NÓ

Hallazgo No:1

## Expedientes de 'Garantías Pagadas Incompletos'

Derivado de la auditoría financiera practicada al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, por el periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, se estableció que; durante la revisión y análisis de una muestra de 45 expedientes de garantías, existen expedientes de garantías pagadas que no cuentan con la boleta de depósito como constancia del pago realizado de la garantía por parte de Guate Invierte, como ejemplo se detallan:

NOMBRE DEL BENEFICIARIO:	Número de identificación	Monto del Crédito
Júli Armandó Lemaridez Enriquez	03-018-20:00221	085,336.63
German Rar,du Eq]lté Hejnández	CG:018-20-00241	092,672.71
Júlio Gonzalo del Cid ;,anunciri	CG:001-018-00445	080,000.00
Francisco Zepeda	CG-018-007	ats3,932.38
Berl Franklin Fiquel	CG-001-10-00044	Q950,000.00

Fuente: Elaboración propia, Auditoría Financiera Fidelcomiso de Desarrollo Rural Guate Invierte, del 1 de marzo al 31 de julio 2021.



## Hallazgo No.2

### Deficiencias en el Control de los Activos Fijos del Fideicomiso

Derivado de la Auditoria Financiera al Fideicomiso para el Desarrollo Rural. Guate. Invierte durante el periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, al verificar los activos fijos contenidos en las tarjetas de responsabilidad se estableció lo siguiente:

Repisrtos están duplicados como por ejemplo;

- En la Hoja de Responsabilidad H.R. No.: 0089 el código FGI-0175 que corresponden a Scanner HP 8:5 x 11.7", color gris código de producto No. CN58TAS1 MK'. aparece dos veces el registro en la misma tarjeta.
- En la Hoja de Responsabilidad del señor Edward Asiris Jairnes Medrana, todos los artículos están duplicados de la Hoja de Responsabilidad No. 0120.

Aparecen bienes en las Hojas de Responsabilidad que no aparecen dentro la integración de bienes que proporcionó el fiduciario como por ejemplo:

- En la hoja de responsabilidad H.R. No.: 0086 aparece el Código FGI-0229 que corresponde a Proyector Epson PowerLite S-18+3000 Lúmenes..SV.GA 800.600.HDMI-PN, 11 H552021.
- En la hoja de responsabilidad H.R. No.: 0086 aparece los códigos FGI-0034 y FGI-0042, que corresponden a una silla ejecutiva color negro.

Existen bienes registrados en la información del fiduciario que no aparecen en las Hojas de Responsabilidad, como por ejemplo;

- urs Tower System Smart Online Expandible 3U Rack
- Destructor de papel Fellowes Modelo C-120, serie E80007-103

Los activos que se consignan en las hojas de responsabilidad se identifican con un código pero en los registros del banco no aparecen con el mismo y no tienen la misma descripción en ambos registros.

## Hallazgo No.3

### Deficiencias en los registros contables



Al analizar los Estados Financieros y los estados de cuenta bancarios proporcionados por la fiduciaria, por el periodo comprendido del 01 de marzo al 31 de julio 2021, se establecieron las siguientes deficiencias:

1. La cuenta Disponibilidad del Balance General Condensado al 31 de julio 2021, en la cuenta monetaria N.º 01-0019563-9 del Banco G&T Continental, se comprobó que refleja un saldo de Q442,103.31; sin embargo, al comparar el saldo del Estado de Cuenta al 31 de julio de 2021, la cuenta refleja un saldo de Q442,271.21, estableciéndose una diferencia de Q.332.10.
2. En las cuentas de patrimonio (sin incluir el fondo de garantía) las cantidades presentadas no son razonables debido a que en las integraciones presentadas por la financiera G&T Continental no respaldan las cantidades consignadas en el Balance General Condensado en los siguientes casos:

411 Las cuentas de Patrimonio inicial muestran diferentes cantidades en el Balance General presentado y la Integración presentada por el Fiduciario

#### INTEGRACIÓN DE CUENTAS DE PATRIMONIO INICIAL PRESENTADA POR EL FIDUCIARIO

DESCRIPCIÓN	PATRIMONIO
	INICIAL
FONDO DE ESTUDIO DE PREINVERSIÓN	Q 15,000,000.00
FONDO DE ASISTENCIA TÉCNICA	Q 15,000,000.00
FONDO DE SEGURO AGROPECUARIO	Q 7,000,000.00
FONDO DE INTERESES CORRIENTES	Q 3,000,000.00
FONDO DE GASTOS DE OPERACIÓN E INVERSIÓN	Q 10,000,000.00
TOTAL	Q 50,000,000.00

Fuente: Integración presentada por Financiera G&T Continental, Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guatemala, del 1 de marzo al 31 de julio 2021,

#### CUENTAS DE PATRIMONIO INICIAL BALANCE GENERAL CONDENSADO JULIO 2021

DESCRIPCIÓN	PATRIMONIO
	INICIAL
FONDO DE ESTUDIO DE PREINVERSIÓN	Q 4,600,000.00



FONDO DE ASISTENCIA TÉCNICA	a	200,000.00
FONDO DE SEGURO AGROPECUARIO	Q	22,800,000.00
FONDO DE INTERESES CORRIENTES	a	3,200,000.00
FONDO DE GASTOS DE OPERACIÓN E INVERSIÓN	a	10,000,000.00
TOTAL	a	50,000,000.00

Fuente: Balance General Condensado, proporcionado por Financiera G&T Continental, Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guaté Invierte, del 1 de marzo al 31 de julio 2021.

La cuenta de Gastos de Administración e Inversión no muestran saldo razonable dentro del Balance General Condensado, presentando una diferencia de Q.1'68,081.58.

#### G D ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN

PATRIMONIO INICIAL	Q	10,000,000.00
+ CAPITALIZACIÓN DE PRODUCTOS	a	11,561,443.84
- PATRIMONIO EJECUTADO	a	12,411,550.00
- RESERVA	a	4,697,807.23
SALDO	Q	4,686,047.81
PATRIMONIO NETO BALANCE GENERAL JULIO 2021	Q	4,854,109.39
DIFERENCIA	Q	168,081.58

Fuente: Balance General Condensado proporcionado por Financiera G&T Continental, Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guaté Invierte, del 1 de marzo al 31 de julio 2021.

- En las operaciones contables del período auditado por las compras de bienes y servicios se operó el valor total de 11 facturas como valor total bien, lo que generó que no se registrara el Impuesto al Valor Agregado IVA, como crédito fiscal para regularizarse con el IVA de los ingresos.

#### hallazgo No.4

#### Baja recuperación de Garantías Pagadas

El Balance General Condensado al 31 de julio de 2021, refleja un saldo de garantías pagadas de Q.25,216,557.33, de los cuales según la integración contable del Fondo de Garantía proporcionada por la fiduciaria, se han recuperado Q.4,824,491.24 que representa el 19.13% del saldo de garantías pagadas. Durante la vigencia del fideicomiso, mostrando el comportamiento siguiente:

Junio 2005 Ejercicio 2015	RECUPERACIONES-2016	RECUPERACIONES-2017	RECUPERACIONES-2018



Q. 230,765.95	a. 1,766,268.62	Q. 199,778.74
RECUPERACIONES 2019	RECUPERACIONES 2020	RECUPERACIONES 2021
Q. 143,129.28	Q. 465,058.40	Q. 4,800.00
		Q. 4,824,491.21

Fuente: Integración presentada por Financiera G&T Continental, S.A., Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guate Invierte, del 1 de marzo al 31 de julio 2021.

Lo que refleja una baja recuperación de las garantías pagadas del fideicomiso, con énfasis en lo que ha recuperado en el año 2021.

#### RECOMENDACIONES:

#### HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTOS DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No.1

Incumplimiento a recomendaciones de auditorías anteriores.

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus Instrucciones por escrito;

a) Al Director Ejecutivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, para que realice las gestiones administrativas que correspondan y que tiendan a subsanar las deficiencias reportadas por la Contraloría General de Cuentas, considerando que las mismas se realicen de forma oportuna y continua.

b) Al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, como responsable de la Unidad Ejecutora Específica, para que se tomen las acciones correspondientes para que los Ingresos y egresos del Fideicomiso sean registrados oportunamente en la cuenta contable 1414 del Sistema de Contabilidad Integrada SICOLIN.

#### RECOMENDACIONES:

#### HALLAZGOS SOBRE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

**Hallazgo No.1**

Expedientes de Garantías pagadas incompletos

**Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.**

Para que gire sus instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del Fideicomiso, para que este a su vez instruya por escrito a la Coordinadora de Administración de Cartera Garantizada, a efecto verifique que cada expediente de garantía pagada se integra con la documentación necesaria y competente y de forma oportuna.

**Hallazgo No.2**

Deficiencias en el Control de los Activos Fijos del Fideicomiso

**Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.**

Para que gire sus instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del Fideicomiso, para que conjuntamente con el Fiduciario Financiera G&T Continental, S. A., procedan a revisar y conciliar los activos fijos presentados en la integración del fiduciario y las tarjetas de reposición en resguardo de la Dirección Ejecutiva, asimismo se establezca el adecuado registro de los activos fijos donde la información sea homogénea y contenga todas las características y códigos internos de los bienes para su identificación.

**Hallazgo No.3****Deficiencias en los registros contables****Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación**

Para que gire sus instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del Fideicomiso, a efecto se ejerza seguimiento y supervisión a los saldos y registros contables del Fideicomiso presentados en los Estados Financieros y a su vez realice las gestiones que correspondan ante el fiduciario Financiera G&T Continental, S. A. para que se atiendan y corrijan las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, así también evalúe el criterio de no seguir operando por las compras de crédito fiscal, ya que si se operase el mismo, el fiduciario tiene que registrar el valor de las compras incluyendo el IVA, es decir que si los valores no se operan en



la cuenta de crédito fiscal se operan en la cuenta de bienes muebles e inmuebles, razón por la cual es conveniente registrar el crédito fiscal y así aprovecharlo a cuenta del IVA debite fiscal.

Hallazgo No.4

#### Baja recuperación de Garantías Pagadas

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del fideicomiso, a efecto que las acciones de seguimiento para la recuperación de las garantías pagadas se han efectivos; considerando que por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de julio de 2021, solo se han recuperado Q.4,800.00 lo que se considera baja recuperación de los fondos del fideicomiso.

Resultado del seguimiento a recomendación de informes de auditorías anteriores.

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de informes de auditorías anteriores, se estableció que de la Unidad de Auditoría Interna se encuentra una recomendación en proceso de implementarse, y de la Contraloría General de Cuentas, las ocho recomendaciones se dan por implementadas las mismas y se emite un nuevo hallazgo de incumplimiento de aspectos legales, dentro del presente informe.

#### Recomendación

En virtud de lo anterior, se recomienda al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación; gire sus instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del Fideicomiso Guate Invierte y al Viceministro de Desarrollo Económico y Rural VIDER, como autoridad máxima de la Unidad Ejecutora Específica del fideicomiso; para que realicen las gestiones administrativas que correspondan, con la finalidad de dar cumplimiento a la recomendación pendiente de implementarse de la Unidad de Auditoría Interna.

Adjunto se sirve encontrar el informe de auditoría UDAI-101-2021, en el cual se detalla la información del presente Resumen Gerencial, asimismo se adjunta Carta a la Administración N.o. 035-2021

11111

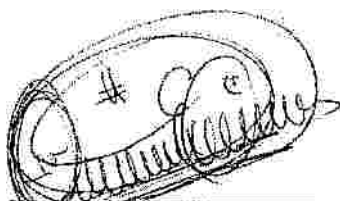
Con muestras de alta consideración y estima nos suscribimos de usted.

Señor

José Angel López Camposeco

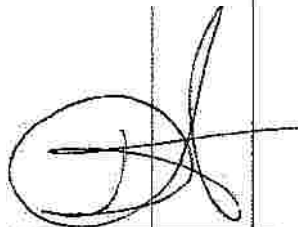
Ministro de Agricultura, Gahadería y Alimentación

Su Despacho.



MILAGRO ENEYDA CANEL OSORIO

Auditor



FREDY AROLD PINEDA DÍAZ

Auditor



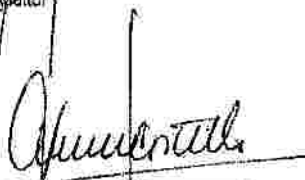
YUMIL ARMANDO GOMEZ SANCHEZ

Auditor



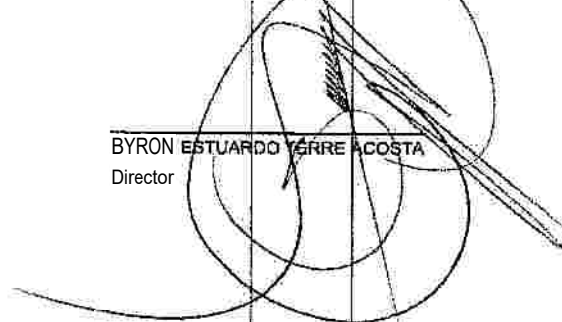
MANDEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO ASTILLO CONTRERAS

Sub Director



BYRON ESTUARDO TORRE ACOSTA

Director



CARTA A LA ADMINISTRACIÓN No. UDAI-CA-35-2021

Guatemala, 09 de diciembre de 2021

Señor Ministro:

Respetuosamente nos dirigimos a usted, para hacer de su conocimiento que mediante Nombramiento de Auditoría UDAI-109-2021, CUA No. 1001001-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, emitido por el Director de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se nombró a los Licenciados Mildred Eneyda Canel Osorio (Auditora), Yumil Armando Gómez Sánchez (Auditor), Fredy Aroldo Díaz Pineda (Auditor) y Manuel Francisco Trujillo Morales (Supervisor), para practicar Auditoría Financiera al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate. Invierte, por el periodo de 01 de marzo al 31 de julio de 2021.

De conformidad al Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación de fecha 19 de noviembre de 2010, emitido por el Presidente de la República, Artículo 34, dentro de las atribuciones de la Unidad de Auditoría Interna establece "1. Realizar en forma preventiva la fiscalización administrativa y financiera de las diferentes dependencias del Ministerio".

Por lo anterior, producto del trabajo realizado se realizan las siguientes observaciones:

1. Integración y Sesiones del Consejo Directivo:

De acuerdo a la integración presentada por la Dirección Ejecutiva del fideicomiso, referente a la integración de los representantes del Consejo Directivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate. Invierte, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de julio de 2021, se observó que durante ese periodo no se cuenta con el representante de la Asociación Bancaria de Guatemala, ante el Consejo Directivo del Fideicomiso.

Mediante Oficio UDAI-R-237-2021 del 31 de agosto de 2021, se solicitaron copias de las actas suscritas por las sesiones del Consejo Directivo, por el periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, no habiéndose recibido la copia de las actas por las sesiones ordinarias del mes de marzo y abril y por la sesión realizada en el mes de julio de 2021, la copia fue entregada de manera



## 2) Falta de ejecución del Presupuesto de ingresos y egresos 2021.

Se verificó en el Sistema de Contabilidad Integrada, SICOIN, de acuerdo al reporte NO\_Rooa2bass.rpt se asignó espacio presupuestaria de Q.500.000.00 para el ejercicio fiscal 2021 y que a la presente fecha cuenta con una ejecución física y financiera del 0%, presupuesto asignado a la actividad 2 Asistencia Técnica a Productores en la Gestión de Servicios de Garantía y Seguro Agropecuario. La Dirección Ejecutiva del Fideicomiso manifestó que los fondos no habían sido trasladados por el Ministerio de Finanzas Públicas y que habían solicitado que se utilice esa asignación para efectos de regularización de los egresos del Fideicomiso, situación que a la presente fecha no se ha concretado.

## 3. Cuenta de Ingresos por Aplicar.

Al evaluar la integración a los registros que conforman el saldo de la cuenta de pasivo, Ingresos por Aplicar, que al 31 de julio 2021, presenta un saldo de Q.247,110.76 y que se conforma por pagos recibidos por el fideicomiso por Jós beneficiarios de los créditos garantizados, para que se apliquen a la parte que les corresponde paga (sobre la emisión de la garantía por el fideicomiso) siendo estas asistencias técnicas, seguro agropecuario, estudios de preinversión. Este saldo viene de ejercicios fiscales anteriores y durante el periodo auditado no se tuvo a la vista información y documentación que permitiera evaluar las gestiones y acciones de parte de la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso y de la Financiera G&T Continental, que tiendan a regularización de este saldo.

## 4. Cdpia de Certificados de Inversiones a plazo fijo no proporcionadas.

Se solicitó a la Dirección Ejecutiva y a la Financiera G&T Continental copia de los 26 certificados en títulos valores que respaldan la integración del saldo de Q.77,000,000.00 de dicha cuenta, los cuáles no fueron proporcionados en su totalidad, razón por la cual no se pudo confrontar a información registrada en la integración contable con los certificados de los títulos valores.

## 5. Autorización de Manuales de Puestos y Funciones y de Procedimientos del Servicio de Garantía, no aplicados en el fideicomiso.

De la revisión efectuada a la aplicación de los Manuales y Reglamentos autorizados y vigentes para el funcionamiento del fideicomiso, se estableció que el Manual de Puestos y Funciones de la Unidad Técnica y el Manual de Procedimientos de Servicio de Garantía, no se aplican dentro del fideicomiso, como ejemplo podemos mencionar la existencia de un Auditor Interno y el uso del sistema informático de Garantías de Guatemala, que a la fecha no se

cuenta.

## 6. Informe sobre seguimiento a recomendaciones de auditorías interiores, no proporcionado.

Como parte del seguimiento a recomendaciones de auditorías anteriores, se solicitó informe sobre el seguimiento de recomendaciones de auditorías anteriores; información que no fue proporcionada.

## 7. Nómina de Personal del Fideicomiso.

De la revisión efectuada a la nómina de personal del fideicomiso, se observó que la contratación del personal que labora para la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso al 31 de julio de 2021, se realiza bajo la modalidad de Contrato Individual de Trabajo, por tiempo indefinido es decir en relación de dependencia, celebrado en representación del fideicomiso por el Director Ejecutivo de Guate Invierte, quien actúa por medio del mandato expedido otorgado en la RESOLUCIÓN RCD-02-05-1S11-2018 de fecha 15 de noviembre de 2018, y el trabajador contratado.

Al revisar una muestra de los contratos se observó que para la emisión y suscripción de los mismos no se consideran las leyes gubernamentales del presupuesto y Contrataciones del Estado, es decir que dichas contrataciones carecen de estructura presupuestaria relacionada a renglón V disponibilidad presupuestaria, lo que puede ocasionar inconveniente al fideicomiso al momento que se regularicen los fondos de estas contrataciones en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental, SICOIN.

Derivado de lo anteriormente expuesto, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura, Gado y Alimenta y al fideicomiso, emitir instrucciones por escrito a efecto de atender las recomendaciones en el orden siguiente:

Para el numeral 1:

Al Director Ejecutivo del fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, para que en su calidad de Secretario del Consejo Directivo, realice las acciones que correspondan a efecto de dar cumplimiento de lo establecido en el Reglamento de Sesiones del Consejo Directivo del Fideicomiso, referente a la integración de los miembros del Consejo Directivo y al cumplimiento de las sesiones del Consejo Directivo, así también vele porque las actas que respaldan las sesiones del Consejo Directivo, se presenten oportunamente.

Para el numeral 2:

Al Director Ejecutivo del fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte y al Viceministro de Desarrollo Económico y Rural, como autoridad máxima de la Unidad Ejecutora del fideicomiso, para que en el ámbito de sus competencias en la administración y ejecución del fideicomiso realicen

conjuntamente las acciones necesarias a efecto que la asignación y programación presupuestaria del fideicomiso se adecue a las necesidades de los ingresos y egresos del mismo y que las asignaciones se han ejecutado dentro del Sistema de Contabilidad Integrada, se aprovechará para efectos de regularización.

Para el numeral 3:

Al Director Ejecutivo del Fideicomiso de Guate Invierte, para que conjuntamente con la Financiera G&T Continental; realicen las acciones correspondientes para depurar y regularizar los saldos de años anteriores de la cuenta ingresos por aplicar; considerando que el merito es representativo dentro del Balance General Condensado del fideicomiso.

Para el numeral 4:

Al Director Ejecutivo y al fiduciario Financiera G&T Continental, S. A. del fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, para que se establezca el debido control sobre el archivo de los certificados de inversiones a corto plazo, para que al momento de ser requeridos por parte de los entes fiscalizadores, sean proporcionados oportunamente.

Para el numeral 5:

Al Director Ejecutivo del fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, para que se cumpla y aplique con lo establecido en los Manuales de Procedimientos de Servicio de Garantía y de Puestos y Funciones de la Unidad Técnica, ya que los mismo están autorizados y vigentes.

Para el numeral 6:

Al Director Ejecutivo del fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, para que se establezca el debido control sobre el archivo de las acciones y gestiones realizadas del seguimiento a recomendaciones de auditorías anteriores; para que al momento de ser requeridos por parte de los entes fiscalizadores; se proporcione oportunamente la información.

Para el numeral 7:

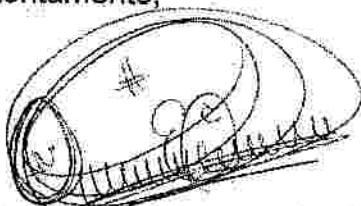
Al Director Ejecutivo del fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, para que evalúe y considere que la no inclusión y consideración de estructura presupuestaria relacionada a renglón y disponibilidad presupuestaria dentro de los contratos individuales de trabajo del personal de la Dirección Ejecutiva, pueda ocasionar inconveniente al fideicomiso al momento que se regularicen los fondos de estas contrataciones en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental, SICOG.



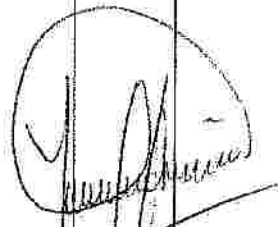
Las recomendaciones indicadas anteriormente, tienen por objeto fortalecer el control interno del fideicomiso, promoviendo la rendición de cuentas, transparencia, la mejora continua y la confianza en la información y documentación de respaldo del Fideicomiso.

Con muestras de nuestra más alta consideración y estima, nos suscribimos.

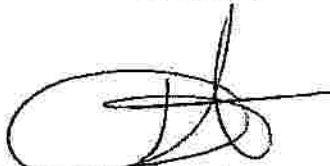
Atentamente,



Licda. Mildred Eneyda Canel Osorio  
Auditora

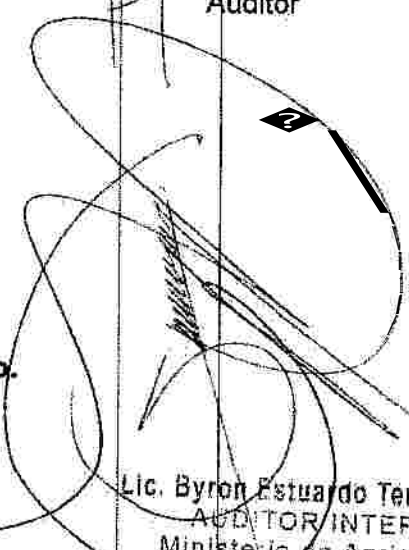


Lic. Yumil Armando Gómez Sánchez  
Auditor



Lic. Fredy Aroldo Pineda Díaz  
Auditor

Vo.Bo.



Lic. Byron Estuardo Torre Acosta  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura,  
Ganadería y Alimentación

Licenciado

José Ángel López Camposeco

Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho

c.e. Dr. Jpg. Jose Miguel Duro Támaslunas. Viceministro de Desarrollo Económico Rural  
c.e. Licenciado José Guillermo De León Pledia Santa-Director Ejecutivo del Fideicomiso Guate Invierte  
C.C. Archivo-Papeles de Trabajo  
c.e. Archivo

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
AUDITORIA INTERN.  
CUA No.: 100100

AUDITORIA  
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL  
GUATEMALA  
DEL 01 DE MARZO DE 2021 AL 31 DE JULIO DE 2021

GUATEMALA, DICIEMBRE DE 2021





## INDICE

ANTECEDENTs	1
OBJETIVOS	7
GENERALES	1
ESPECIFICOS	7
ALCANCE	8
INFORMACION EXAMINADA	9
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	9
HALLAZGOS MONETARIOS y DE INCUMPLIMIENTO ASPECTOS LEGALES	24
HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO	40
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	53
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	99
ANEXO DE AUDITORIA	60
	61



## ANTECEDENTES

## BASE LEGAL

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

El artículo 2, establece que le corresponde al Ministerio atender los asuntos concernientes al régimen jurídico que rige la producción agrícola, pecuaria e hidrobiológica, así como aquellas que tiene por objeto mejorar las condiciones alimenticias de la población, la sanidad agropecuaria y el desarrollo productivo nacional, en tal sentido ha suscrito contratos de fideicomiso a fin de cumplir con sus cometidos.

Con base en el Acuerdo Gubernativo número 133-2005, con vigencia a partir del 21 de abril de 2005, se constituyó 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 mediante Escritura Pública Número 367 de fecha 20 de junio de 2005, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue constituido el Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, su objeto de creación es contribuir económicamente con las personas individuales o jurídicas que mediante su actividad económica genere desarrollo directo o indirecto en el área rural del país.

## Misión

Conducir estrategias agropecuarias que fomenten el desarrollo en el área rural por medio de apoyos directos a pequeños y medianos productores, con la participación de otros sectores de la Sociedad, con el fin de lograr como uno de los grandes desafíos como es el reducir el nivel de pobreza en Guatemala:

## -Visión

Ser una institución autónoma, sólida que garantice transparencia para el fomento de garantías apoyo directo y generadora de cultura empresarial en pequeños y medianos productores de Guatemala.



## Función y Finés

En la Cláusula Quinta se establecieron los Fines del Fideicomiso, la que menciona literalmente lo siguiente: "L. 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, cláusula primera de este instrumento público, una vez concedidos los créditos o financiamientos garantizados por este fideicomiso, a sufragar total o parcialmente los costos de la asistencia técnica requerida en los proyectos económicos susceptibles de generar desarrollo directo o indirecto en el área rural del país conforme los entenas que se derivan de este fideicomiso y sus reglamentos; IV. Cubrir total o parcialmente los intereses de los créditos garantizados por el fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo o el ente debidamente facultado establezca.

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

## Origen y Destino de los Recursos

Los recursos financieros provienen de la disminución del capital fiduciario de varios fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y aportación del Presupuesto de ingresos y egresos del mismo. El destino de los recursos financieros es poner en marcha un programa dirigido a fortalecer directa o indirectamente proyectos productivos en el área rural de todo el territorio de la

República, promoviendo con ello la mejora en la calidad de Vida de los ciudadanos.

El patrimonio fideicometado del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala, invierte en Cien Cincuenta Millones de Quetzales (Q.150,000,000.00), integrado de la siguiente manera:

- Aportación proveniente del presupuesto del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación por la cantidad de Q.5,000,000.00
- Transferencia de fondos provenientes del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes -PRFCUCHU- por la cantidad de Q.10,000,000.00.
- Transferencia de fondos provenientes del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los departamentos de Zacapa y Chiquimula -PROZACHI- por la cantidad de Q.10,000,000.00.
- Transferencia de fondos provenientes del fideicomiso Crédito Rural por la cantidad de Q.100,000,000.00.

#### Elementos Personales

Para la constitución, funcionamiento y validez legal de este contrato se determinan los elementos personales de la manera siguiente:

- FIDEICOMITENTE: El Estado de Guatemala representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación;
- FIDUCIARIO: La Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima;
- FIDEICOMISARIO: El Estado de Guatemala y las personas individuales o jurídicas que mediante su actividad económica generen desarrollo directo o indirecto en el área rural del país.

#### Plazo y Vencimiento

De acuerdo a lo establecido en la escritura de constitución No. 367 de fecha 20 de junio de 2005, el plazo del Fideicomiso es de veinticinco (25) años, determinándose el vencimiento para el 19 de junio de 2030.

#### Consejo Directivo

En la Cláusula Décima, de la Escritura de Constitución, establece que el Consejo Directivo, estará integrado por nueve miembros designados de la siguiente manera:



Y  
X  
X  
X  
X

- 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;
- Un miembro nombrado por los bancos participantes en los proyectos garantizados por el presente fideicomiso;
- Un miembro nombrado por la Asociación/Gremio de Exportadores de Productos No Tradicionales;
- Dos miembros independientes nombrados por el Estado de Guatemala, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y;
- Un miembro nombrado por las aseguradoras participantes en los proyectos apoyados por el presente fideicomiso;
- Un miembro designado por el fiduciario. dicho miembro podrá participar únicamente con VOZ Y no tendrá derecho a voto;
- 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.

En la Cláusula Decima Primera de la Escritura de Constitución se establecen las atribuciones del Consejo Directivo.

### Unidad Ejecutora

Mediante el Acuerdo Ministerial No. 4-01-2018 del 21 de diciembre de 2018, se designó al Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural como Unidad Ejecutora Específica del Fideicomiso, el cual fue reformado por el Acuerdo Ministerial 405-2018 del 21 de diciembre de 2018) en la parte del artículo No. 4 estableció que la disposición empieza a regir a partir del 4 de enero de 2019;

De acuerdo a lo establecido en este Acuerdo Ministerial, la Unidad Ejecutora Específica del fideicomiso será la responsable de dar cumplimiento a las disposiciones de la Ley Orgánica del Presupuesto y su Reglamento y Operar el Sistema Integrado de Administración Financiera.

### Antecedentes de Auditoría

El último período auditado por parte de la Unidad de Auditoría Interna corresponda del 01 de septiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021, Informe Número UDAI-036-2021 de fecha 24 de mayo de 2021.

### Materia Controlada

La auditoría abarcó la evaluación de la gestión financiera y el uso de los fondos asignados a la ejecución del fideicomiso de conformidad con las

técnicas aplicables, Evaluando los Estados Financieros integrados por el Balance General y Estados de Resultados, así como la evaluación de la gestión de conformidad con las leyes, reglamento, acuerdos gubernativos y otras disposiciones aplicables.

## LEYES, NORMAS, REGLAMENTOS Y OTROS ASPECTOS LEGALES APLICABLES

### Leyes Generales

- Constitución Política de la República de Guatemala.
- Decreto Número 5T-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Contrataciones del Estado.
- Decreto Número 101-97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto;
- Decreto Número 89-002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Probidad y Responsabilidades de Funcionarios y Empleados Públicos.
- Decreto Número 31-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Decreto Número 57-2008 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Acceso a la Información Pública,
- Decreto Número 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala.
- Decreto Número 27-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA), y sus reformas.
- Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Actualización Tributaria.
- Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros.
- Decreto Número 25-2018 del Congreso de la República. Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para el año 2020 y el año 2021.
- Acuerdo Gubernativo Número 122-2018. Reglamento de la Ley de Contrataciones del Estado.
- Acuerdo Gubernativo Número 540-2013; Reglamento de la Ley Orgánica del Presupuesto.
- Acuerdo Gubernativo Número 613-2005, Reglamento de la Ley de Probidad y Responsabilidades de Funcionarios y Empleados Públicos.
- Acuerdo Gubernativo Número 96-2019, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Decreto Gubernativo Número 05-2020, Declara Estado de Calamidad Pública en todo el Territorio Nacional, sus Reformas y Ampliaciones.

- Acuerdo Gubernativo Número 7.9-2020, Normas complementarias al Reglamento() de Salud y Seguridad Ocupacional, para la Prevención y Control de brotes de SARS COV-2 en los centros de trabajo, sus Reformas y Ampliaciones,
- Acuerdo Ministerial 01-2020, Normas obligatorias para la Contención y Prevención del Incremento de Casos de COVID-19 a Nivel Nacional.
- Acuerdo Número A-075-2017, Normas Internacionales de las entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala SSAI.GT.
- Acuerdo Número 09-2003 Normas Generales de Control Interno Gubernamental, de la Contraloría General de Cuentas.
- Acuerdo Número A-107-2017 Manuales de Auditoría Gubernamental.

### Leyes Específicas

- Acuerdo Gubernativo Número 338-2010 del Presidente de la República de Guatemala, Reglamento orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.
- Acuerdo Ministerial No. 401-2018 Designar a la Unidad Ejecutora 11130012-0205 Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación-Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural, como Unidad Ejecutora Específica del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala Invierte.
- Acuerdo Ministerial No. 405-2018 que modifica al Acuerdo Ministerial No. 401-2018.
- Acuerdo Ministerial No. 25-2010 "A" Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso.
- Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos.
- Escritura de Constitución del fideicomiso Guatemala Invierte No. 367.
- Manuales y Reglamentos del fideicomiso.

### FI). NOAMIENTO LEGAL DE LA AUDITORIA

La auditoría se realizó con base en:

- Acuerdo Gubernativo Número 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA; Artículos 33 y M.
- Acuerdo Número 09-Q3, Normas Generales de Control Interno Gubernamental de la Contraloría General de Cuentas.

- Acuerdo Número A.075-2017 Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala. ISAI-GT.
- Acuerdo Número A-107-2017, Manuales de Auditoría Gubernamental.
- Nombramiento de Auditoría No. IJDAI-109-2021. CUA 1001.00.1-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, suscrito por el Auditor Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

## OBJETIVOS

## GENERALES

Comprobar que la administración del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala invierte, se realizó bajo los principios de probidad, eficiencia, eficacia, transparencia, economía y equidad, así también que el ambiente y estructura del control interno y las operaciones financieras administrativas y de otra índole se han realizado de acuerdo a lo establecido en las Normas Generales de Control Interno Gubernamental, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala ISAI-GT; y Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Legales, reglamentos y procedimientos que le son aplicables al Fideicomiso.

## ESPECIFICOS

- Evaluar el ambiente y estructura del control interno en la administración del fideicomiso;
- Evaluar el cumplimiento de las cláusulas establecidas en la Escritura de Constitución y de los Manuales y Reglamentos del fideicomiso.
- Evaluar la razonabilidad de los saldos contables presentados en los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado);
- Verificar la razonabilidad y la oportunidad de los registros contables;
- Determinar que las transacciones se realizan conforme al mateo legal correspondiente;
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión administrativa y promover su eficiencia operativa;
- Verificar el seguimiento a las recomendaciones reportadas en los informes anteriores por la Unidad de Auditoría Interna, la Contraloría General de Cuentas y de Auditoría Externa,



Í?

!

?

?

5fi?

Cpr



## ALCANCE

La auditoría se realizó por el periodo comprendido del 01 de marzo al 31 de julio de 2021 y comprendió la evaluación de la gestión financiera, la revisión de los documentos y los registros que amparan las operaciones administrativas y financieras del fideicomiso para el desarrollo Rural Guatemala invierte observando las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadas Superiores Adaptadas a Guatemala - ISSALGT- y el marco legal correspondiente.

Se evaluaron los saldos contables presentados en los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) elaborados por el fiduciario, analizando cada rubro para determinar si el ambiente y estructura del control interno implementado en los registros contables son razonables y la calidad de información. El soporte es suficiente y consistente; Incluyendo las pruebas y demás procedimientos que se consideraron necesarios en las circunstancias.

## LIMITACIÓN AL ALCANCE

1. Durante el periodo de auditoría, al evaluar la integración de la cuenta de Inversiones a Corto Plazo, se solicitó a la Dirección Ejecutiva y a la Financiera G&T Continental copia de los títulos valores que respaldan el saldo de dicha cuenta, los mismos no fueron proporcionados en su totalidad, razón por la cual no se pudo confrontar la información registrada en la integración contable con los títulos valores.
2. La copia de la Acta de la sesión celebrada por el Consejo Directivo del fideicomiso en el mes de julio 2021, no fue proporcionada oportunamente.
3. No fue posible realizar la evaluación de los Activos Fijos o Bienes Muebles e Inmuebles del fideicomiso en virtud que la información proporcionada por el fiduciario y la información proporcionada por la Dirección Ejecutiva del fideicomiso presenta diferencias.
4. Se solicitó a la Dirección Ejecutiva del fideicomiso informe del avance de seguimiento a las recomendaciones de las auditorías anteriores de la Contraloría General de Cuentas, la cual no fue proporcionada oportunamente.
5. No se obtuvo información sobre las gestiones realizadas por la Dirección Ejecutiva y el fiduciario Financiera G&T Continental S. A. para regularizar el saldo de la cuenta Ingresos por Aplicar al 31 de Julio de 2021, derivado a que la integración del saldo viene de años anteriores.

}J?  
&

QX

QX

QX



## INFORMACION EXAMINADA

Durante el proceso de la Auditoría financiera al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, por el periodo comprendido del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, se evaluaron los aspectos siguientes:

- Estructura y ambiente del sistema de control interno del Fiduciario, la Unidad Desconcentrada de Administración Financiera y Administrativa del VIDER y de la Dirección Ejecutiva de Guate Invierte.
- Las Clausulas de la escritura de constitución del fideicomiso.
- Manuales y Reglamentos del fideicomiso.
- Los saldos contables de los Estados Financieros al 31 de julio de 2021 (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) emitidos por el fiduciario.
- Otros aspectos evaluados.
- Seguimiento a recomendaciones pendientes de implementar de las Auditorías anteriores.
- Verificar la regularización de las cuentas contables en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-.

## NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

## Estructura y ambiente de Control Interno

Se evaluó el ambiente y estructura del sistema de control interno mediante cuestionarios dirigidos al Fiduciario Financiera G&T Continental S. A., a la Unidad Desconcentrada de Administración Financiera y Administrativa del Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural VIDER y a la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso Guate Invierte, determinándose que la administración del mismo es confiable, excepto por las deficiencias que se mencionan en los hallazgos del presente informe, en la Carta a la Administración y la limitación al alcance,

Presentación de los Estados Financieros Evaluados del  
Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte



**Balance General Condensado**  
**Al 31 de julio de 2021**  
**{Cifras expresadas en Quetzales}**

				TOTAL
<b>ACTIVO</b>				
Disponibilidades	1			1,595,013.13
Inventarios de Corto Plazo	2			12,000,000.00
Cuentas por cobrar	3			202,143.75
Muebles e Inmuebles (neto)	4			175,454.00
Otros Activos	5			24,149.00
Total Activo al 31/07/2021				78,996,839.88
<b>PASIVO</b>				
Cuentas por Pagar	6			396,343.61
Patrimonio Inicial			50,000,000.00	
(+) Capitalización de Productos			148,143,474.13	
(-) Patrimonio Ejecutado			211,257,468.10	
Patrimonio Neto	7			1,356,260.36
Patrimonio Complementario				1,244,215.89
Total Pasivo y Capital al 31/07/2021				78,996,839.88

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Batanes Gubernamental Condensado al 31 de julio de 2021, proporcionado por el fiduciario,

**Estado de Resultados Condensado**  
**Del 01 de enero al 31 de Junio de 2021**  
**(Cifras expresadas en quetzales)**

	NOTA	PÉRCU	TOTAL
<b>PRODUCTOS DE OPERACIÓN</b>			
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	8	308,266.10	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	8		685,111.40
Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias		2,668,083.52	
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios		12,030.88	
<b>TOTAL DE PRODUCTOS</b>			2,988,380.50
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
Comisión Administración Fiduciaria	9	804,170.55	
Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados		639,241.76	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	10		1,242,768.01

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

Diezmos Juntas P.lectiva		6,400.00	
Viajes al Jefe		3,559.00	
Sueldos y Salarios		1,081,208.70	
Aguinaldos		89,285.11	
Bono 14		69,295.11	
Bonificación peónes No: 76-89		23,000.00	
<b>GASTOS GENERALES</b>	11		630,177.77
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas		9,857.72	
Arrendamiento de local		105,062.37	
Prima de seguros de vehículos		18,448.67	
Servicio de vigilancia y seguridad		2,348.50	
Combustibles y Lubricantes		3,988.00	
Papetería y útiles		4,693.50	
Gastos de Atención y Protocolo		1,437.50	
Energía eléctrica		17,334.40	
Servicio agua potable		4,208.00	
Servicio extracción de basura		1,225.00	
Servicio telefónico móvil		2,450.00	
Servicio 1 teléfono fijo		6,024.83	
Servicio de fotocopiadora		12,731.30	
Servicio de Internet		26,553.75	
Servicio de alarmas		5,552.05	
Materiales y Suministros		8,655.40	
Honorarios por Auditoría Externa		40,000.00	
Mantenimiento de Equipo		5,474.10	
Mantenimiento de vehículos		1,980.63	
Servicio de arrendamiento de escaners		3,570.09	
Servicio técnico y desarrollo del Sistema		51,750.00	
Cuota Patronal IGSS		106,625.09	
Cuota Patronal INTECAP		10,000.00	
Cuota Patronal RTRA		10,011.68	
Asesoría Legal		78,400.00	
Otros gastos		5,573.00	
<b>IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES</b>			7,002.03
Impuesto Placas de Circulación de Vehículos		1,040.02	
Tasa Municipal Empl. de Eléctrica		1,912.01	
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>			0.00
Gastos Extraordinarios		0.00	
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>			18,986.22
Depreciación Mobiliario y Equipos		18,859.37	



*[Handwritten signatures and initials]*

Depreciación Programas de Computadora		Q. 6,336.14	
Depreciación Equipo de Computo		Q. 5,590.71	
TOTAL DE GASTOS			3,338,395.74
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS			33,866.32
Obligaciones LabOrales de Ejercicios Anterior		Q. 0.00	
Productos de Ejercicios Anteriores		Q. 33,866.75	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA			Q. 316,146.92
Impuesto Sobre la Renta			Q. 288,163.83
PERDIDA NETA DEL EJERCICIO AL 31/07/2021			Q. -604,212.75

**Fuente:** Elaboración propia conforme al Estado de resultados Condensado al 31 de julio de 2021, proporcionado por el fiduciario

Los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estados de Resultados Condensado) que sirvieron de base para la información que se presenta en los cuadros anteriores, fueron proporcionados por la Fiduciaria G&T Continental S. A., mismos que se adjuntan al presente Informe como Información complementaria con el resto de Estados Financieros, en el siguiente orden:

Balance General Condensado al 31 de Julio de 2021 (Anexo I)

Estado de Resultados Condensado al 31 de julio de 2021 (Anexo II)

Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Julio de 2021 (Anexo III)

Notas a los Estados Financieros al 31 de julio de 2021 (Anexo IV)

## 1. Disponibilidades

Las disponibilidades del fiduciario al 31 de julio de 2021, ascienden a Q. 1,595,093.13, saldo que se encuentra resguardado en cuentas de depósitos monetarios y de depósitos de ahorro, integrados de la siguiente manera:

No. De Cuenta	Descripción	Saldo al 31 de Julio de 2021
66-3026274-9	Cuenta de Ahorro No. 66-3026274-9 del Banco G & T Continental	Q. 975,983.61
Q1-@19566-g	Cuenta Monetaria No. 01-0019566-9 del Banco G & T Continental	Q. 442,603.31
00&00301-S	Cuenta de Ahor. No. 006-030341-9 del Banco Industrial	Q. 156,106.93
285001550-8	Cuenta Monetaria No. 285001550-S del Bantrab	Q. 2,399.28
	TOTAL DISPONIBILIDADES AL 31/07/2021	Q. 1,595,093.13

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, Diario Mayor General, Conciliación Bancaria y Estados de Cuenta al 31 de Julio de 2021, proporcionados por el fiduciario,

de acuerdo a las Anotaciones a los Estados Financieros del Fideicomiso, emitidas por el Fiduciario, en la Nota No. 1 Balance General, al a.2 Bancos del País, indica: La cuenta monetaria No. 01-0019566-9 a nombre del Fideicomiso se utiliza para la recepción y pagos que genere el manejo administrativo.

La cuenta de ahorro No. 06-030341...9, del Banco Industrial, se abrió con el objetivo de recibir el incremento de los intereses percibidos de las inversiones colocadas en ese banco.

La cuenta de ahorro con No. 66-3026274-9 en Banco G&T Continental S.A., se abrió con el objeto de resguardar cierta cantidad de dinero para mantener disponibilidad de efectivo y subsidiar los gastos que fueran necesarios para el funcionamiento administrativo del fideicomiso.

La cuenta de depósitos monetarios No. 2a50b1ss0-3, del Banco de los Trabajadores se abrió con el objeto de acreditar los intereses generados por inversiones a plazos colocados en esa institución bancaria.

De la integración realizada al saldo de la cuenta de depósitos monetarios No. 01-0019566-9 se estableció una diferencia de Q. 32.10 entre el saldo contable presentado en el Diario Mayor General y el saldo en el Estado de Cuenta Bancario proporcionado por el fiduciario, situación que se amplía en el Hallazgo de Deficiencias de Control Interno No. 3 del presente informe;

## 2. Inversiones a Corto Plazo

El saldo de la cuenta 00: Inversiones a corto plazo al 31 de julio de 2021, asciende a la cantidad de Q.77,000,000.00 y se respalda con 26 certificados de depósito a corto plazo, los cuales se integran de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Quetzales.

No. de Certificado	NOMBRE de la Entidad	No. de Cuenta	Tasa	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Valor Nominal	Sumas por -en tld - Bancaria
0150273	Bantriti	2850015508	5.65%	1a/12/2021	17/12/2021	4,700,000.00	4,700,000.00
389978	Banco G&T Continental S.A.	03-01-5000002705-6	5.25%	31/12/2021	30/10/2022	1,000,000.00	
412653	Banco G&T Continental S.A.	03-01-1660000244-8	4.50%	21/12/2021	11/12/2021	1,000,000.00	2,000,000.00
172998	Banco Promerica	4150506-9	5.50%	5/11/2021	5/11/2022	2,500,000.00	
17517	Banco Promerica	4150506-9	5.50%	17/12/2021	17/12/2022	1,000,000.00	
175052	Banco Promerica	4150506-9	5.40%	6/05/2021	6/05/2022	4,000,090.00	
175127	Banco Promerica	4150596-9	5.10%	11/10/2021	10/05/2022	3,000,000.00	
17572	Banco Promerica	4150506-9	5.40%	7/06/2021	6/06/2022	1,000,000.00	
175796	Banco Promerica	4150506-9	5.15%	14/06/2021	10/06/2022	4,000,000.00	

115801	Banco Pronencia	4150506-9	5.40%	14/06/2021	13/03/2022	5,000,000.00	
116053	Banco Pionier	4150506-9	5.40%	26/06/2021	25/06/2022	2,000,000.00	23,300,000.00
950069	Banco Pionier	4150506-9	5.75%	4/09/2020	3/09/2021	5,000,000.00	
950079	Banco Pionier	4150506-9	5.50%	1/09/2020	1/09/2021	1,000,000.00	
975158	Banco Pionier	4150506-9	5.50%	29/03/2021	28/03/2022	5,450,000.00	11,450,000.00
52171	Banco Agrícola	80-1055135-8	6.00%	7/10/2020	22/09/2021	5,000,000.00	
52476	Banco Agrícola	80-1060111-1	5.50%	6/11/2020	4/11/2021	1,000,000.00	
52892	Banco Agrícola	80-1060557-5	5.20%	23/12/2020	16/12/2021	1,200,000.00	
52891	Banco Agrícola	80-1060555-1	5.20%	23/12/2021	15/12/2021	1,000,000.00	
48171	Banco Agrícola	80-1056977-1	5.20%	24/05/2021	24/05/2022	7,750,000.00	15,950,000.00
205194	Banco Industrial S.A.	33-006-163841-2	5.25%	18/12/2020	19/12/2021	2,750,000.00	
200392	Banco Industrial S.A.	33-006-150505-8	5.50%	4/11/2020	4/11/2021	3,500,000.00	
200403	Banco Industrial S.A.	33-006-160813-8	5.50%	25/11/2020	25/11/2021	2,000,000.00	
200402	Banco Industrial S.A.	33-006-160813-9	5.50%	25/11/2020	25/11/2021	2,500,000.00	
205174	Banco Industrial S.A.	33-006-160813-2	5.25%	9/11/2020	3/11/2021	3,900,000.00	
200398	Banco Industrial S.A.	33-006-160813-3	5.50%	23/11/2020	23/11/2021	2,500,000.00	
	Banco Industrial S.A.	33-006-165243-5	4.50%	2/05/2021	12/05/2022	1,500,000.00	19,600,000.00
SALDO AL 31/07/2021						77,000,000.00	77,000,000.00

Fuente: Elaboración propia con datos de la Integración Contable y Balance General Condensado al 31/07/2021, proporcionados por el fiduciario.

No fue posible realizar la confrontación del saldo contable con la copia de los certificados de los títulos valores ya que los mismos no fueron presentados en su totalidad, situación que se amplía en la carta a la administración del presente informe.

### 3. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de julio de 2021, se integran de la siguiente manera:  
Cifras expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	SALDO
Intereses sobre inversiones por cobrar	Q2,143.75
Crédito Fiscal Impuesto al Valor Agregado IVA	-
Atribución para emisión de obligaciones de deuda	-
Análisis para gastos	-
<b>Saldo al 31/07/2021</b>	<b>Q2,143.75</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, Diario Mayor General e Integraciones Contables, proporcionados por el fiduciario.

En la integración anterior se observa que el saldo al 31 de julio de Cuentas por Cobrar corresponde a intereses devengados no percibidos sobre las inversiones

en títulos valores.

A.í mismo, en la cuenta contable de crédito fiscal la cual al inicio del período auditado presentó un saldo de Q.24,354.90, saldo que correspondía a un remanente de crédito fiscal por impuesto al valor agregado de períodos anteriores; y que fue regularizado durante el período auditado, con el monto del impuesto al Valor Agregado retenido por la emisión de facturas de parte del fideicomiso por el cobro de comisión por la emisión de certificados de garantía.

Observándose que durante el período auditado no se efectuó el registro de crédito fiscal por las compras realizadas por el fideicomiso durante el período auditado, situación que se considera deficiencia, ampliándose dentro del Hallazgo No. 3 de Deficiencias de Control Interno del presente Informe;

#### 4. Bienes Muebles e Inmuebles

La cuenta de Bienes Muebles e Inmuebles al 31 de julio de 2021 reflejó un saldo de Q.175,454.00, en el Balance General Condensado. Integrado de la siguiente manera;

Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	SALDO
Mobiliario y equipo	85,404.58
Equipo de Computo (Hardware)	47,134.68
Equipo de Computo (Software)	42,914.76
Saldo de la cuenta al 31/07/2021	175,454.00

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General, proporcionados por el fiduciario,

El saldo presentado en el Balance General Condensado corresponde al saldo pendiente de depreciar de los bienes muebles e inmuebles del fideicomiso. Observándose que la depreciación se calcula con base a los porcentajes establecidos en el artículo 2c. Porcentajes de Depreciación, del Decreto 10-2012: Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta.

Producto de la revisión efectuada a los registros contables e integraciones de los bienes del fideicomiso presentados por el fiduciario y las tarjetas de responsabilidad de activos presentados por la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso se determinaron deficiencias que no permitieron evaluar los activos a cargo del fideicomiso. Situación que se amplía dentro del Hallazgo de Deficiencias de Control Interno. No. 2 del presente informe.



## 5. Otros Activos

El saldo de la cuenta de otros activos al 31 de julio de 2021, asciende a Q.24,149.00, integrado de la siguiente manera:

### Cifras Expresadas en Quetzales

FECHA	DESCRIPCIÓN	SALDO
16/11/2016	Depósito en Garantía de Contrato de arrendamiento de local para oficinas del Fideicomiso para el Desarrollo Rural que Invierte en el sector agrícola, correspondiente al ciclo 2017.	23,921.00
	Timbres Fiscales	228.90
	Saldo al 31/07/2021	24,149.00

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, Diario Mayor General e Integraciones Contables, proporcionados por el fiduciario.

## 6. Cuentas por Pagar

Al 31 de julio de 2021, el saldo de cuentas por pagar asciende a Q.396,343.61, saldo que fue cotejado con el saldo presentado en el Balance General Condensado al 31 de julio de 2021, con resultado razonable; la cual se integra de la siguiente manera:

### Cifras Expresadas en Quetzales

DESCRIPCIÓN	SALDO
Débito fiscal	10,200.11
Impuesto sobre la Renta por pagar	5,350.45
Retenciones fiscales	3,200.71
Ingresos diversos por aplicar	247,110.76
Otras provisiones	16,332.74
Otras referido (11)	10,142.17
Provisión Bono 14	14,401.17
Provisión Aguinaldo	89,604.77
Saldo de la cuenta al 31/07/2021	396,343.61

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, Diario Mayor General e Integraciones Contables, proporcionados por el fiduciario.

Los saldos de Débito Fiscal, Impuesto Sobre la Renta por pagar y Retenciones Fiscales corresponden a impuestos retenidos por el Fideicomiso de traslado a la Superintendencia de Administración Tributaria, SAT.

El saldo de la cuenta de ingresos diversos por aplicar corresponde a pagos recibidos por el fideicomiso por los beneficiarios de los créditos para que se



apliquen a la parte que les corresponde pagar' sobre los créditos garantizados por el fideicomiso; Siendo estas asistencias técnicas, seguro agropecuario, estudios de preinversión, se observó que saldo viene de ejercicios anteriores y no se obtuvo información que permitiera evaluar las gestiones que tiendan a regularizar este saldo,

## 7. Patrimonio Neto

El patrimonio neto del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte al 31 de julio de 2021, se integra de la siguiente manera:

### Cifras Expresadas en Quetzales.

DESCRIPCIÓN	PATRIMONIO INICIAL	INCREMENTO DEL PATRIMONIO	DEFERIMENTOS DEL PATRIMONIO	RESERVA	PATRIMONIO NETO
PAJICIALES					
FONDO DE GARANTÍA	100,000,000.00	19,449,951.94	154,773,046.56		64,696,905.38
ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN	4,000,000.00	11,492,910.45	15,252,766.22		1,040,444.40
ASISTENCIA TÉCNICA	9,200,000.00	19,437,120.38	27,000,109.31		1,437,011.07
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN	10,000,000.00	71,801,443.84	72,417,608.86	4,697,807.23	4,686,021.81
SEGURO AGROPECUARIO	22,500,000.00	25,942,047.52	43,976,630.44		4,765,416.78
INTERESES CORRIENTES	3,200,000.00		2,837,306.14		312,693.36
SALDO AL 31/07/2021	150,000,000.00	148,143,174.13	151,257,468.45		77,165,198.60

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Balance General Condensado e Integraciones Contables, proporcionados por el fiduciario,

Saldo del rubro de Gastos de Administración e Inversión del fideicomiso al 31 de julio de 2021, se integra de la siguiente manera:

### Cifras Expresadas en Quetzales.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN	
PATRIMONIO INICIAL	10,000,000.00
+ CAPITALIZACIÓN DE PRODUCTOS	71,801,443.84
- PATRIMONIO EJECUTIVO	72,417,608.86
- RESERVA	4,697,807.23
00.	4,686,021.81
PATRIMONIO NETO BALANCE GENERAL JULIO 2021	4,854,109.39
DIFERENCIA	168,081.58

**Fuente:** Elaboración propia con datos tomados del Balance General Condensado, integraciones contables, proporcionadas por el fiduciario.

Como resultado de la revisión efectuada a la integración del patrimonio del fideicomiso se estableció una diferencia de Q.168,081.58 entre el saldo del



Balance General Condensado y la Integración contable del fiduciario, situación que se amplía en el Hallazgo de Deficiencias de Control Interno, Nb. 3, del presente Informe.

### Nota 8. Productos

Los productos o ingresos del Rdeicomiso al 31 de julio de 2021, ascienden a Q.2,988,380;50, integrados de la siguiente manera.]

Cifras Expresadas en Quetzales.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO AL 31/07/2021
<b>PRODUCTOS DE OPERACIÓN</b>	
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	308,266.10
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	
Intereses sobre Títulos Valores de Entidad Acreditada	2,668,087.52
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	12,050.45
<b>TOTAL PRODUCTOS DEL EJERCICIO AL 31/07/2021</b>	<b>2,988,380.50</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado, Diario Mayor General y Estados de Cuenta al 31 de Julio de 2021, proporcionados por el fiduciario.

La comisión por emisión de certificados de garantía, se conforma con el pago único en concepto de comisión por el Servicio de Garantía, que es retenido por los Otorgantes de Créditos, cuando se hace el primer desembolso de cada crédito, y éste se determina multiplicando el Principal del crédito autorizado por el porcentaje del 1% más el Impuesto al Valor Agregado IVA, que es igual a multiplicar el principal del crédito por el 1.12%, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento del Otorgamiento de Garantías del fideicomiso.

Los Intereses sobre Títulos Valores de Entidades Arancgras al 31 de Julio de 2021, asciende a Q. 2,666,083.52, saldo que se conforma con el registro efectuado por el fiduciario sobre las inversiones en certificados de depósitos a plazo fijo, considerando el plazo y la tasa de interés, copio intereses devengados no percibidos o productos devengados, saldos que se consideran razonables,

El saldo de la cuenta Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios al 31 de Julio de 2021, asciende a L12,030.88, saldo que se conformó con los intereses devengados sobre saldo de la cuenta de depósitos monetarios y de ahorro de acuerdo a las tasas de intereses convenidas.



**Nota 9. Gastos de Operación**

Los gastos de operación al 31 de julio de 2021, se encuentran integrados de la siguiente manera:

**Cifras Expresadas en Quetzales.**

DESCRIPCIÓN	SALDO
Comisión por Administración Fiduciaria	804,110.55
Apoyo pagado a prima de seguros con Contratos	639,241.76
Saldo al 31/07/2021	1,443,412.31

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado, Diario Mayor General e integraciones Contables, proporcionados por el fiduciario.

El pago de la comisión por administración fiduciaria de acuerdo a lo establecido en la cláusula Décima Quinta de la Escritura de Constitución del Fideicomiso, se calcula aplicando el 1.75% sobre el patrimonio neto fiduciario y patrimonio complementario del período anterior, se revisaron los pólizas contables físicas, de los honorarios por administración fiduciaria, determinando que estas se encuentran con la documentación de soporte adecuada recibos de ingresos varios, integraciones por administración del fiduciario y estados de cuenta anteriores, por lo que el saldo reflejado se considera razonable,

Dentro de los fines del fideicomiso se establece el aporte para cubrir el seguro agropecuario sobre el monto de los proyectos sobre los que se va a invertir, de acuerdo a la cláusula Omita de la Escritura de Constitución la cobertura es hasta en un 70% del monto autorizado.

**Nota 10. Gastos de Administración**

Los gastos de administración del Fideicomiso se integran de la siguiente manera;

**Cifras Expresadas en Quetzales**

DESCRIPCIÓN	Saldo al 31/07/2021	SALDO
Saldo Inicial al 28/02/2021		-396,603.03
Miembros Junta Directiva	5,000.00	
Viáticos al Interior	3,569.00	
Sueldos y Salarios	1,031,208.19	
Aguinaldos	89,295.11	
Plan 14	89,295.11	
Bonificación Omita No. 78-8	23,400.00	
Saldo al 31/07/2021		1,242,768.01

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado, Diario Mayor General e integraciones Contables, proporcionados por el fiduciario.



Las dietas de la Junta Directiva al 31 de julio de 2021 asciende a la cantidad de Q.6,400.00, gastos realizados por reuniones ordinarias de la Junta Directiva realizadas durante los meses de abril, mayo y julio.

El saldo de los viáticos al interior al 31 de julio de 2021 asciende a la cantidad de Q.3,569.00), gastos correspondientes a visitas técnicas de proyectos.

Los gastos por sueldos y salarios corresponden al pago del personal contratado por la Dirección Ejecutiva del fideicomiso que lleva a cabo la parte administrativa del fideicomiso, sustentándose la contratación con base a contrato individual de trabajo a tiempo indefinido que incluye las prestaciones de ley e indemnización, lo que genera gastos por concepto de aguinaldo; bono 14 (Bonificación Decreto No. 18-ES,

#### Nota 11. Gastos Generales

Los gastos generales realizados por el Fideicomiso al 31 de julio de 2021, se integran de la siguiente manera;

#### Cifras Expresadas en Quetzales

No.	DESCRIPCIÓN	SUMO
	Saldo al 28/02/2021	16,743.00
	Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	857.72
2	Arrendamientos del Local	185,082.37
3	Prima de seguros de vehículos	18,448.67
4	Servicio de vigilancia y seguridad	2,348.50
5	Combustibles y lubricantes	3,995.00
6	Papetería y útiles	1,885.00
7	Gastos de Atención y Protocolo	1,437.50
8	Energía eléctrica	17,334.40
9	Suministro agua potable	4,205.00
10	Servicio extracción de basura	1,225.00
11	Servicio telefónico móvil	2,450.00
12	Servicio telefónico fijo	6,024.83
13	Servicio de fotocopiadora	12,731.30
14	Servicio de Internet	26,551.75
15	Servicio de alarmas	5,552.05
16	Materiales y Suministros	8,655.40
17	Honorarios por Auditoría Externa	40,000.00



18	Mantenimiento de Equipo	5,474.10
19	Mantenimiento de vehículos	7,986.63
20	Servicio de arrendamiento de scanners	3,570.00
21	Servicio técnico TI y Desarrollo de Sistema	51,750.00
22	Cuota Patronal IGSS	106,825.09
23	Cuota Patronal INTECAP	10,011.68
24	Cuota Patronal IRTG	10,011.68
25	Asesoría legal	78,400.00
26	Otros gastos	5,513.00
Saldo al 31/07/2021		630,111.17

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultado Condensado, Diario Mayor General e Integraciones Contables, proporcionados por el fiduciario.

De acuerdo a la integración anterior los gastos generales efectuados por el fideicomiso, corresponden a los gastos administrativos y de operación considerados necesarios para el funcionamiento y fines del mismo,

#### Otros Aspectos Evaluados

#### Sesiones del Consejo Directivo

De acuerdo a la información presentada por la Dirección Ejecutiva del fideicomiso, se constató que el Consejo Directivo durante el periodo de auditoría, se reunió de forma mensual en los meses de mayo, junio y julio de 2021, informándose que el Consejo Directivo no realizó reuniones ordinarias durante los meses de marzo y abril, incumpliendo a lo establecido en el artículo No. 11 del Reglamento Interno de Sesiones del Consejo Directivo, que indica que el Consejo Directivo puede reunirse de forma ordinaria y extraordinaria de acuerdo a las circunstancias, debiéndose que como mínimo el mismo se debe reunir ordinariamente una vez al mes. Situación que se comenta en la Carta a la Administración.

#### Estado de Liquidación del Presupuesto de Ingresos y Egresos.

De acuerdo al reporte de SICOIN No. R00820869 rpt de fecha 29/11/2021 en el informe de ejecución Financiera y Fisca de la Unidad Ejecutora 205, muestra asignación presupuestaria de Q500,000.00, el cual a la presente fecha presenta un 0% de ejecución para el Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala. Al consultar a la Dirección Ejecutiva del fideicomiso, sobre la ejecución de los fondos asignados, comentaron que los fondos no habían sido trasladados por el Ministerio de Finanzas Públicas y que habían solicitado que se utilice esa asignación para efectos de regularización de los egresos del Fideicomiso.



## Regularización de saldos de la cuenta contable 1214 01 0 "Fondos en Fideicomiso".

En Oficio OS 176/2021-bo de fecha 13 de agosto de 2021, de la Dirección Ejecutiva de GuateInvierte, dirigido al señor Viceministro de Desarrollo Económico y Rural, en el cual se le indica lo siguiente: Se informa sobre las acciones de regularización indicando que se trasladó a la UOFAFA VIDER MAGA, toda la documentación contable de legítimo abono para regularización en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental; SICOIN, "correspondiente a ingresos por Q.7,476,383.27 y egresos por Q.31,931.50 por los periodos correspondientes al mes de octubre 2007, a diciembre, 2012. Y solicita la Administración Financiera MAGA Central, se le asigne espacio presupuestario para el año 2022 y 2023, para registrar los ingresos y egresos del año 2013 al año 2020.

En OFICIO No. CUDFAFA-VIDER-00.63-2021- del 5 de agosto de 2021 de la UOFAFA del VIDER, dirigido al Director Ejecutivo de Guate Invierte, donde le informan que se están realizando los registros contables de gastos en orden cronológico-ascendente de los años del 2005 al 2012, y que en la actualidad se están efectuando los registros contables del mes de noviembre del año 2007, de acuerdo a documentación presentada a esta Unidad por lo que se informa que al día de hoy se ha regularizado la cantidad de Q.27,032,252.16.

Con respecto a los ingresos, estos serán registrados cuando se concluyan los registros de los gastos del año 2012, sin embargo, de acuerdo a revisión efectuada de los documentos que enviaron, el 09 de marzo de 2021, y que corresponden al año 2020, se les devuelve dicha documentación en virtud que algunas operaciones bancarias no se adjuntaron los documentos de legítimo abono.

### Plan Operativo Anual, POA

El Plan Operativo Anual del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA, para el ejercicio fiscal 2021, dentro del Programa 13: Apoyo a la Productividad y Competitividad Agropecuaria e Hidrobiológica, se estableció para el Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, presupuesto para el ejercicio fiscal 2021 de Q.500,000.00, para cumplir una meta física de 98 personas apoyadas con la gestión de emisión de garantías, asistencia técnica y seguros agropecuarios.

A este respecto se verificó que al 31 de julio de 2021, la Dirección Ejecutiva y el fiduciario cumplen con las metas físicas establecidas en el Plan Operativo Anual POA2021.



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

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

Mediante Oficio sin número de fecha 14 de septiembre de 2021, el Ucenelado Jorge Alfredo Marroquín Cabrera; Asesor Legal del Grupo Zonificadora Notarial, S.A., informa que durante el periodo comprendido del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, no se tiene conocimiento de demandas o litigios compulsados por el Fideicomiso.

#### Registro Tributario Unificado. RTU

El fideicomiso se encuentra inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria "SAT", con número de identificación tributaria NIT 415.05069, observándose que el mismo se encuentra afecto al Régimen del Impuesto Sobre la Renta -ISR- Opcional Simplificado sobre Ingresos, con Declaración Jurada y Pago Mensual y Anual; en el Impuesto al Valor Agregado -IVA- se encuentra en el Régimen General con Pagos Mensuales y el Impuesto sobre Circulación de Vehículos lo realiza en forma Anual y que al momento de nuestra intervención no se encuentra actualizado.

#### Pólizas contables

Se revisaron en forma selectiva las pólizas contables, con el objetivo de verificar montos, así como el cumplimiento de aspectos tales como, razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, observando el cumplimiento de las mismas, considerándose razonables.

#### RESULTADO DE LA AUDITORÍA

Como resultado del trabajo de auditoría financiera realizada, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos presentados en los Estados Financieros presentados por el fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, durante el periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, se determinó que es confiable, excepto por la limitación en el alcance, los hallazgos reportados en el presente informe, y las observaciones que se realizan en la Carta a la Administración..



## HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No;1

Incumplimiento a recomendaciones de auditoría anteriores.

### Condición

Derivado de la Auditoría Financiera al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guaté. Invierte durante el período del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, al verificar el seguimiento a las recomendaciones de auditoría anterior practicada por la Contraloría General de Cuentas; durante el período 2020, la unidad auditada no presentó evidencias de cumplimiento a las recomendaciones de los Hallazgos siguientes:

### Hallazgos de Control Interno

Hallazgo No. 1

Deficiencias de control interno

### Condición:

Derivado de la auditoría financiera y de cumplimiento practicada al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se establecieron las siguientes deficiencias de control interno:

#### b. Incorrecta clasificación contable

Al evaluar la cuenta contable Anticipos para Gasto en el Diario Mayor General y Balance General, se determinaron las deficiencias siguientes: 1. Se registran operaciones que no corresponde registrarse como anticipos, pues corresponden a gastos, tales como: Seguridad y vigilancia, servicio de agua potable, mantenimiento de vehículos, compra de papelería, seguro de vehículo, compra de materiales, cafetería y materiales de limpieza; 2. Los cheques por anticipo, se emiten contra la presentación de la factura respectiva, a nombre de la empresa que prestó el servicio y/o otorgó el bien, en consecuencia no deben considerarse como anticipos; asimismo, el cheque es cobrado o depositado el mismo mes que corresponde a la fecha de emisión o en el mes siguiente, con lo cual proceden a rebajar la cuenta Anticipos para gastos y se registra en la cuenta de gasto correspondiente; constatándose que por el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de Julio de 2021 los registros operados en esta cuenta Anticipo para Gastos se efectuaron en las mismas condiciones objetadas por la Contraloría General de Cuentas.

*Dr,*  
*[Signature]*  
*[Signature]*  
*[Signature]*

## e, Deficiencia en registros contables

Al revisar el Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2020, se estableció que en la cuenta contable "Apoyo pagado a prima de seguros con certificados", se determinaron las siguientes deficiencias:

1. Se determinaron registros contables duplicados, que posteriormente son corregidos; lo cual evidencia la falta de supervisión previa a los registros y de la documentación de respaldo; en consecuencia, la documentación de soporte del registro previo, lo respaldan las facturas de seguros y la respectiva integración; mientras que para el registro duplicado y definitivo la documentación de soporte son fotocopias, según el detalle siguiente:

FECHA	CONCEPTO	DOCUMENTO	DÉBITO Q.	CRÉDITO Q.	OBSERVACION.
28/02/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 9007 SEGUROS COLUMNA	09811-202002000053	015,181.78		Registro Duplicado
9/03/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 9007 SEGUROS COLUMNA	09811-202003000012	95,185.78		
30/04/2020	REVERSIÓN DE PÓLIZA POR DUPLICACIÓN DE LIQUIDACIÓN	09811-202004000045		0,15,185.78	
28/02/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 9006 SEGUROS COLUMNA	09811-202002000054	050,641.32		Registro Duplicado
9/03/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 9006 SEGUROS COLUMNA	09811-202003000013	050,641.32		
30/03/2020	REVERSIÓN DE PÓLIZA DEL 09/03/2020 QUE EL	09811-202003000056		050,641.32	

Fuente: Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento Fideicomiso Guate Invierte; Contraloría General de Cuentas, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

2. Se determinó que el monto del registro contable de la prima pagada por el Fideicomiso es menor al valor pagado, según el cuadro siguiente:

FECHA	CONCEPTO	DOCUMENTO	DÉBITO Q.	CRÉDITO Q.	OBSERVACION.
27/01/2020	LIQUIDACIÓN DE CHEQUE 8948 SEGUROS AGRICOLA 18 CASOS	09811-202001000029	074,927.31		Registro por un monto menor
1/02/2020	CORRECCIÓN PÓLIZA 29 DEL 27/01/2020	09811-202002000001		074,927.31	

Fuente: Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento Fideicomiso Guate Invierte; Contraloría General de Cuentas, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

3. Al analizar las Notas a los Estados Financieros y la Integración contable proporcionada del mes de Agosto 2020, específicamente en la literal bt) "Comisión por emisión de certificados de garantía", se comprobó que esta cuenta contable refleja un saldo de 0226.299.13; sin embargo al compararse el saldo de los Estados Financieros, la cuenta contable refleja un saldo de 0187.472.10,

estableciéndose una diferencia de Q.38,827.03, cuyo fue registrada erróneamente en la cuenta contable Otros Gastos y Productos.

4. En la cuenta contable "Impuesto Sobre la Renta Facturación" del mes Junio 2020; se registró con fecha del 23/06/2020 la cantidad de Q1,916.24 por concepto de Liquidación de Cheque 9159 Seguro Agrícola 09811202006000033; sin embargo este gasto no corresponde al valor del impuesto sobre la renta.

5. En el mes de agosto de 2020, se registró en la cuenta contable "Otros Gastos", la compra de 1 monitor y Cámaras Web, por valor total de Q2,125.00, lo cual es incorrecto; por tratarse de equipo sujeto a depreciación.

Hallazgos relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables

Hallazgo 1:

Incumplimiento a Recomendaciones de Auditoría Anterior

Condición

Derivado de la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, al verificar el seguimiento a la recomendación de auditoría anterior practicada por la Contraloría General de Cuentas, durante el periodo 2019, se determinó que no se cumplió con la recomendación del Hallazgo de Cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables, N.º 2. Falta de regularización de operaciones del fideicomiso en el SICOIN..

Hallazgo 2:

Falta de control en pago de primas de seguro

Condición:

Derivado de la Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020; se evaluó la cuenta contable "Ingresos Diversos por Aplicar"; en la cual se registra el valor de las Notas de Crédito por los pagos que efectúan los beneficiarios por concepto de: a) comisión por el servicio de Garantía (1.12% del monto del crédito autorizado) y b) prima de seguro a cargo del beneficiario determinándose las siguientes deficiencias:..

1. Con relación al registro de la comisión de servicio de garantía, se realiza de forma inmediata; sin embargo, lo referente a la prima de seguro a cargo del beneficiario se hace con posterioridad, lo que ha generado diferencias que se han acumulado desde hace varios meses y años atrás, según informe donde se



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

1. Las obligaciones de los elementos personales del fideicomiso no son coherentes con el manual de administración de fondos públicos y otras disposiciones relacionadas con el funcionamiento de los fideicomisos;
2. Existe discrecionalidad por parte del Fiduciario; en acatar disposiciones aprobadas por el Consejo Directivo, tal es el caso de las contrataciones del personal por servicios técnicos y/o profesionales, que no obstante se cuenta con la resolución de aprobación para la respectiva contratación del personal que viene prestando sus servicios y del personal que recientemente se incorporó para realizar las actividades de la regularización de ingresos y gastos del fideicomiso, en ese sentido el Fiduciario realiza las contrataciones del personal de forma permanente y no de forma temporal según lo resuelto por el Consejo Directivo;
3. No se establecen las funciones de la Unidad Ejecutora Específica, relacionadas al registro y control del presupuesto y ejecución del fideicomiso, dentro del SICOIN;
4. Los Estados Financieros no revisados por ninguna autoridad del Fideicomiso y no son aprobados por el Consejo Directivo;
5. El Consejo Directivo del fideicomiso, no delega en el Director Ejecutivo el cumplimiento de los objetivos, políticas administrativas del fideicomiso;
6. No se delega al Director Ejecutivo sobre el proceso de selección y contratación de servicios personales técnicos o profesionales;
7. El Consejo Directivo y Director Ejecutivo del fideicomiso no aprueban ni autorizan los actos, contratos y convenios de los que resulten derechos y obligaciones del fideicomiso;
8. No existe una normativa clara en cuanto a la relación contractual del personal que labora en el Fideicomiso y de su forma de contratación;
9. No se ha cumplido a cabalidad con aspectos de Rendición de Cuentas ante los diferentes entes fiscalizadores y de control;
10. No se ha cumplido con las disposiciones legales relacionadas a las publicaciones de compras y adquisiciones, así como a la Información Pública.

Hallazgos:



*[Handwritten signatures and initials]*

## Deficiencias en Manuales y Reglamentos

### Condición:

En la presente auditoría al ejercicio fiscal 2020, al evaluar los diferentes manuales y reglamentos del Fidelcomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, el Equipo de Auditoría determinaron las deficiencias siguientes:

1. El Consejo Directivo aprobó los reglamentos y manuales en el año 2005, en consecuencia no se encuentran actualizados, de conformidad con las disposiciones legales vigentes aplicables a los fideicomisos.
2. Los manuales de puestos y funciones son muy generales y no especifican con claridad objetivos generales, específicos, procedimientos claros, obligaciones y responsabilidades.
3. Los manuales y reglamento operativos, no establecen plazos para la ejecución de los procedimientos, tampoco establece el procedimiento para evaluar aspectos importantes relacionados con: los porcentajes de la garantía de pago del financiamiento que otorgantes de crédito concederán a las personas individuales o jurídicas; la naturaleza de los proyectos; condiciones y requisitos para optar a los beneficios y el porcentaje del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por compañías aseguradoras.
4. En el caso de las funciones del fiduciario, aprobadas por el Consejo Directivo, se limitan a una enumeración de actividades en la que no se establece de forma clara, detallada y específica las obligaciones, responsabilidades y procedimientos.
5. En el caso de las funciones del Director Ejecutivo, aprobadas por el Consejo Directivo, no define las obligaciones y responsabilidades que lo vinculen directamente como autoridad administrativa superior, responsable del Fideicomiso.

### Hallazgo 6:

#### Incumplimiento al Manual de Funciones y Perfil de Puestos

### Condición:

Al practicar la Auditoría Financiera y de cumplimiento al Fidelcomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2020, se revisaron los expedientes de Personal; y se estableció que la persona que funge como Coordinador Administrativo y Financiero no cumple con el Perfil de Puestos y las Atribuciones asignadas a su cargo, las cuales fueron aprobados por el Consejo Directivo, tal es el caso de: 1. Poseer Título a nivel universitario; 2. Educación y experiencia Graduada a nivel universitario en las ramas de derecho, administración, contaduría, banca, finanzas y carrera afín al



puesto: 3. Conocimiento de la administración pública como mínimo de 1 año; 4. Funciones Financieras: Coordinar las diferentes actividades financieras y contables con el Fiduciario del Fideicomiso, seguimiento a informes de auditoría y coordinación de respuestas.

Hallazgo No; 7

Deficiencias en Certificado a Plazo Fijo

Condición:

Derivado de la Auditoría Financiera y de cumplimiento al Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se evaluó en el Balance General al 31 de diciembre de 2020 la cuenta contable Inversiones de Corto Plazo, subcuenta contable Títulos Valores de Inversiones de Instituciones Financieras Privadas, y se determinó lo siguiente:

1. En el mes marzo de 2020, se efectuó la desinversión anticipada del Certificado número 03-01-500000270546-390600 del Banco G&T Continental S.A., que generaban 6.0% de interés anual;

2; La desinversión por Q1,500,000.00, ocasionó el pago de Q2,352.74 de penalización, por lo que el monto acreditado fue de Q1,497,647.26 según nota de crédito 113370;

3: No se estableció aprobación por parte del Consejo Directivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate-Invierte en las Actas de Sesiones;

4. El 17 de marzo de 2020, se abrió la cuenta de ahorro G&T Continental número 66-3026274-9 por Q1,000,000.00, los fondos para su apertura se originaron de la desinversión, los depósitos de ahorro generan 3% de interés, por lo que deja de percibir 3% de intereses anuales;

5. Al consultar el motivo de la apertura de dicha cuenta de ahorro al fiduciario; se justificó que el objetivo era mantener disponibilidad de efectivo para subsidiar los gastos que fueran necesarios para el funcionamiento administrativo del fideicomiso, sin embargo este no fue utilizado y permaneció en dicha cuenta durante el año 2020.

Hallazgo 8:

## Contratos suscritos extemporáneamente

## Condición:

Al revisar los contratos suscritos, durante el ejercicio fiscal 2020 por el Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala, SC estableció que se suscribieron contratos extemporáneamente a la fecha del Plazo de estos por parte del Fiduciario, según el cuadro siguiente:

No.	NOMBRE COMPLETO	CONTRATO			PLAZO	APROBACION		
		No.	FECHA	SUSCRITO POR		ACTA	NUMERAL	FECHA
1	MARIA ISABEL SALAZAR R. URRUTIA DE ALOANA	S/N	12/02/2020	FIDUCIARIA	SEXTA: PLAZO. El plazo del presente contrato de prestación de servicios de Asesoría Jurídica será contado a partir del Dos de enero de dos mil veinte y vencerá el treinta y uno de junio del dos mil veinte.	16-2019	QUINTO	15/12/2019
2	EDWIN LISANDRO SOTO GARRIDO	S/N	28/02/2020	FIDUCIARIA	QUINTA: PLAZO. El plazo del presente contrato será de siete puntos cinco meses contados a partir del día dieciséis de enero de dos mil veinte, venciendo el treinta y uno de agosto de dos mil veinte.	16-2019	QUINTO	19/12/2019
3	ROSA MARÍA PARAO AMARTINEZ	S/N	02/10/2020	FIDUCIARIA	SEXTA: PLAZO. El plazo del presente contrato de prestación de servicios de Asesoría Jurídica será contado a partir del uno de agosto al treinta y uno de diciembre del dos mil veinte.	00-2020	QUINTO	31/07/2020
4	MATIAS ELEODORO DELC. QJPR	S/N	29/10/2020	FIDUCIARIA	QUINTA: PLAZO. El plazo del presente contrato será de siete meses contados a partir del día uno de septiembre de dos mil veinte, venciendo el treinta y uno de marzo del dos mil veintiuno.	04-2020	SEXTO	25/09/2020

Fuente: Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento Fideicomiso Guatemala Invierte, Contraloría General de Cuentas, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

## Criterio

Acuerdo Gubernativo número 96/2019, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, de fecha 14 de junio de 2019, artículo 66 establece: "Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría. Las recomendaciones de auditoría deben ser iniciadas o aplicadas; según corresponda, de manera inmediata y obligatoria por la autoridad administrativa superior de la entidad auditada; su incumplimiento es objeto de sanción según el artículo 39 de la Ley. El auditor interno de la entidad auditada tendrá diez días hábiles contados a partir del día siguiente de notificada a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada, para verificar las acciones que se han realizado para atender las recomendaciones, debiendo informar por escrito a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada y a la Contraloría. La Contraloría a través de su dependencia específica dará seguimiento a las



auditorías realizadas por los auditores gubernamentales, las unidades de auditoría interna de las entidades del sector público, firmas de auditoría y profesionales independientes, para comprobar las acciones realizadas para atender las recomendaciones".

e??

Las acciones y gestiones aportadas por los responsables de la administración y ejecución del fideicomiso no son suficientes para el cumplimiento de las deficiencias reportadas por la Contraloría General de Cuentas.

Efecto

Persisten las deficiencias detectadas, lo que dificulta el análisis de forma transparente y rendición de cuentas.

Recomendación

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito:

a) Al Director Ejecutivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, para que realice las gestiones administrativas que correspondan y que tiendan a subsanar las deficiencias reportadas por la Contraloría General de Cuentas, considerando que las mismas se realicen de forma oportuna y continúa.

b) Al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, como responsable de la Unidad Ejecutora Específica, para que se tomen las acciones correspondientes para que los ingresos y egresos del Fideicomiso, sean regularizados oportunamente en la cuenta contable 1214 del Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN).

Comentario de los Responsables

Mediante Oficio CAF 05412021-INC de fecha 24 de noviembre de 2021, la Licenciada Clara Leticia Meléndez Ortiz, Coordinadora Administrativa y Financiera, a.f., con Visto Bueno del Licenciado José Guillermo de León Piedrasanta, Director Ejecutivo de Guate Invierte, en el cual presentan las acciones realizadas en el cumplimiento a las recomendaciones presentadas en el informe, así como la documentación y pruebas de descargo relacionados con los posibles, informando lo siguiente:

"Por lo anterior, y en cumplimiento a las recomendaciones establecidas en informe de auditoría de la Contraloría General de Cuentas, del periodo correspondiente de 01 de enero al 31 de diciembre de 2020; me permito manifestar que esta Dirección Ejecutiva, por medio de Oficio DE 236/2021-bo, de fecha 19 de noviembre, presentó información y documentación de soporte, relacionado se encuentra de

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





los hallazgos descritos por los auditores internos, identificado como "Incumplimiento a recomendaciones de auditorías anteriores";

En el Oficio DE 236/2021-bo. de fecha 19 de noviembre, dirigido a la Delegación de Auditoría de la Contraloría General de Cuentas, hace referencia a las acciones realizadas que se mencionan a continuación:

Hallazgo relacionado con el control interno No. 1 Deficiencias de control interno:

"Por medio de Oficios DE 178/2021-bé; DE 118/2021-bo y DE 180/2021-bo de fecha 13 de agosto 2021, la Dirección Ejecutiva giró Instrucciones a la Coordinación de Administración de Cartera Garantizada y Coordinación Administrativa y Financiera solicitando informe sobre acciones realizadas y cumplimiento a su implementación.

Por consiguiente; en oficio CAF-039-2021 mc. de fecha 12 de octubre, la Coordinadora Administrativa y Financiera, informó sobre las acciones realizadas en cumplimiento a las recomendaciones establecidas por el Ente Fiscalizador.

Para los hallazgos relacionados al incumplimiento a leyes y regulaciones aplicables:

Hallazgo No. 1 Incumplimiento a Recomendaciones de Auditoría Anterior

"De conformidad con recomendaciones establecidas por los auditores de la Contraloría General de Cuentas, se realizaron las siguientes acciones:

Por medio de Oficio DE 177/2021-bo, de fecha 13 de agosto 2021, la Dirección Ejecutiva envió al señor Viceministro; del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural -VIDER, del Ministerio de Agricultura Ganadería y alimentación -MAGA- en el cual se informa que con fecha 31 de marzo de 2021, se envió a la Unidad Ejecutora del VIDER, toda la documentación contable de legítimo abono para su regularización en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-; correspondiente a ingresos por Q1,41,383.27 y egresos por Q8,31,931.50, por los periodos correspondientes del mes de octubre 2007 a diciembre 2012, de conformidad con el cumplimiento al plan de regularización contable aprobado por el Consejo Directivo de este Fideicomiso.

En oficio UDAFA-VIDER-438,2021, de fecha 16 de Julio 2021; la Unidad Ejecutora del VIDER informa sobre el espacio presupuestario solicitado con el objetivo de regularizar gastos del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemalteco, correspondientes a los años del 2013 al 2020, de conformidad con lo siguiente:

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

- Q22,050,734.00 para el ejercicio fiscal 2022, en el cual se pretende regularizar documentación contable debidamente certificada; correspondiente a ingresos y egresos de los años 2013 al 16; Y
- Q22,812,711.11 para el ejercicio fiscal 2023, en el cual se pretende regularizar documentación contable debidamente certificada, correspondiente a ingresos y egresos de los años 2017 al 2020.

Así mismo, en Acta 006-2021., resolución RCD-03-06-30092021, de fecha 30 de septiembre 2021. el Consejo Directivo aprobó la contratación de una persona que, dentro de sus funciones, apoyará en el seguimiento, así como toda la preparación y presentación de información contable por regularizar, correspondiente a operaciones del Fideicomiso Guate Invierte, en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN entre otras. A la fecha se tiene regularizado en el Sistema de contabilidad integrada SICOIN un monto total de Q56,090,276.11, correspondiente a ingresos y egresos de este Fideicomiso.

#### Hallazgo No. 2 Falta de control de pago de prima; de seguro

Por medio de oficio DE 224112021-bo, de fecha 08 de noviembre 2021, la Dirección Ejecutiva remitió información al Señor. Ministro del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAQA), en el cual se adjunta oficio DE-184,2021 de fecha, enviado al Coordinador Administrativo y Financiero, en el cual se le instruye para que cumpla con las funciones asignadas en cuanto a la debida supervisión y coordinación con el Contador del Fiduciario, verificando oportunamente que la documentación de soporte y los procedimientos para determinar la veracidad de información y documentos para realizar los debidos registros contables, con el fin de emitir estados financieros que reflejen la información real del Fideicomiso, presentando un informe sobre las acciones realizadas en cumplimiento a dicha recomendación.

En oficio CAF-039-2021 de fecha 12 de octubre 2021; la Coordinación Administrativa J. Financiera, informó sobre las acciones realizadas en cumplimiento a dicha recomendación, indicando lo siguiente:

1. De conformidad con el Manual de Gestión Servicio de Garantía y Apoyos, a partir de enero 2021, aprobado según Atjta 007-2020, Resolución RCD-01-04-16122020 de fecha 16 de diciembre 2020; Título 11, Servicio de garantía, numeral 2.8, se estableció el procedimiento para el pago de apoyo al seguro agropecuario y otros, de la siguiente forma:

a). "2.8 Pago de apoyo al seguro agropecuario y otros: Los otorgantes de crédito deberán trasladar el aporte que le corresponde al beneficiario para concepto del



pago del porcentaje correspondiente por la prima del seguro agropecuario, directamente a la compañía de seguros que brindará el servicio de aseguramiento. Guate Invierte no recibirá descuentos realizados por los otorgantes por concepto de primas de seguros relacionados con los porcentajes correspondientes de los beneficiarios.

b), Para que Guate Invierte pague el porcentaje que le corresponde sobre el valor total de la Prima del seguro agropecuario, la compañía de seguros deberá trasladar copia de la póliza de aseguramiento a Guate Invierte; el requerimiento de cobro y copia de la factura que demuestre el pago del porcentaje que le corresponde al beneficiario ....".

e). Con lo anterior, se informa que, a partir del presente año 2021, el Otorgante de Créditos trasladará el aporte del seguro que le corresponde al beneficiario, directamente a la compañía de seguros que brinda el servicio de aseguramiento y no ingresan a cuentas del fideicomiso.

2. Al 31 de agosto 2021, según Balance General, el monto establecido por la comisión de auditoría de la Contraloría General de Cuentas, de Q607,315.83, se rebajó un 39%, por los créditos otorgados de enero a Julio 2020, mismos que se encuentran totalmente cancelados por el beneficiario, es decir que, a esa fecha el monto de la cuenta "Ingresos por aplicar" asciende a Q234,587.90.

3. Se vienen realizando las gestiones y operaciones que corresponden para realizar la devolución a los otorgantes de créditos, del monto de Q172,783.48, correspondiente a créditos otorgados de agosto a diciembre, mismos que a la fecha se encuentran totalmente cancelados".

Según correo electrónico de fecha 15 de noviembre 2021; se informó a Cooperativa GUAYACÁN sobre el cheque número 9663; de fecha 09 de noviembre, por Q161;909.04.

Con la devolución realizada, la cuenta por aplicar reflejará un saldo al 30 de noviembre de Q61,804.42

### Hallazgo No.3 Falta de Estructura Presupuestaria

De conformidad con lo indicado en el hallazgo relacionado con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables, número 1, específicamente lo relacionado con la Falta de regularización de operaciones del fideicomiso en el "FICOM"; y que el avance del mismo es que a la fecha se tiene regularizado el monto de Q56,990,276.11, correspondiente a ingresos y egresos de este Fideicomiso; se considera que este hallazgo ya se encuentra implementado. El Fideicomiso para el Desarrollo Rural que Guate Invierte posee su propia estructura presupuestaria,



## Hallazgo No. 4 Deficiencias en Escritura de Constitución

"Por medio de oficio DE 220 220//2021-bo, de fecha 26 de octubre 2021; la Dirección Ejecutiva remitió el expediente «de mérito al señor Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, del Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación -MAGA- (Fideicomitente) en el cual informa que, en cumplimiento a esta recomendación, el Consejo Directivo del Fideicomiso Guate Invierte, solicitó Dictamen a la Asesora Jurídica, Licenciada Rosa María Parada, asesora de la Dirección Ejecutiva y Consejo Directivo de este Fideicomiso, indicando que, "...tomando en cuenta que las normas son de carácter público, obligatorio para la operatividad del Fideicomiso, lo cual implica que las mismas se den observar; por lo tanto; se debe realizar un análisis de cada una de las condiciones establecidas en el presente hallazgo, así como la normativa aplicable que sustenta el hallazgo determinado en cada una de las condiciones, cuando el mismo sea procedente. En el presente caso efectivamente deben realizarse las gestiones necesarias para proceder con la modificación de la escritura constitutiva, a efecto que la misma se adecúe a las leyes públicas vigentes aplicables a los fideicomisos, específicamente a las relativas a la ejecución del presupuesto"; y, en cuanto a la implementación de la recomendación se considera que la misma no es una atribución competente al consejo Directivo, toda vez que la escritura constitutiva no le otorga facultad al referido Consejo, lo cual implica que la potestad de modificar la escritura la posee el Estado de Guatemala, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en calidad de fideicomitente y Financiera G&T Continental; Sociedad Anónima, en calidad de fiduciario, por ser las partes que comparecen en dicha escritura, por lo que es responsabilidad de la Unidad Ejecutora Específica del Fideicomiso, UD FANIDER/MAGA, realizar las gestiones necesarias para iniciar con la gestión de dicha modificación, a efecto que las partes acuerden los términos, condiciones y demás estipulaciones concernientes en atender las observaciones de la Contraloría General de cuentas, en concordancia con las normas legales vigentes, debiendo posteriormente iniciar con las acciones respectivas para materializar dicha modificación..."

En el mismo se informa que, el consejo Directivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, en sesión realizada el 26 de agosto del año 2021, mediante resolución RCD-0306-26082021, Acta 008-2021, aprobó instruir al Director Ejecutivo para que notifique a la Unidad Ejecutora específica del Fideicomiso, Unidad Ejecutora del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -UDAF/VIDER/MAGA- sobre dichas disposiciones, a efecto se proceda con las gestiones de forma inmediata ante los órganos que correspondan para que se inicie con el proceso de

01-

(ij

9&lt;

2

gr

modificación y adecuación de la escritura de constitución del Fideicomiso para el Desarrollo Rural de conformidad con la recomendación establecida por la contraloría General de cuentas, en Informe correspondiente al ejercicio 2020.

Por lo anterior, se remitió expediente a la unidad Ejecutora para iniciar con el proceso que corresponda, relacionado con la modificación y adecuación de la Escritura Pública No. 367; de fecha 20 de junio de 2005".

#### Hallazgo No. 5 Deficiencias en Manuales y Reglamentos

"El Consejo Directivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala Invierte, en sesión ordinaria celebrada 29 de julio de 2021, Acta 004-2021-39; Resolución RCD-02-05-29012021; aprobó el "Reglamento Comité Auxiliar del Consejo Directivo Implementación de la Reingeniería de Procesos", el cual establece sus atribuciones en el numeral 1 A siendo las siguientes:

- a) Coordinar y evaluar los proyectos de reingeniería, Reglamentos, Manuales y procedimientos que presente el equipo Técnico de Reingeniería.
- b) Recomendar al Consejo Directivo la implementación de Políticas, Reglamentos y Manuales, para su aprobación e implementación.
- c) Solicitar informes, expedientes u otra información a miembros internos del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala Invierte, que permitan al Comité Auxiliar conocer, evaluar e incluir las reformas necesarias para mejorar los procesos actuales;
- d) Autorizar la participación de invitados con voz, pero sin voto, en las sesiones del Comité Auxiliar;
- e) Otras atribuciones que el Consejo Directivo, Director Ejecutivo y otras instancias competentes; considere presentar ante los miembros del Comité Auxiliar relacionadas con sus funciones.

Por lo anterior, el Comité auxiliar, está realizando las gestiones correspondientes en cumplimiento a la recomendación establecida por los auditores gubernamentales, para lo cual, se adjunta dicho reglamento y cronograma de implementación de reingeniería".

#### Hallazgo No. 6 Incumplimiento al Manual de Funciones y Perfiles de Puestos

"El Consejo Directivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala Invierte, en sesión ordinaria celebrada 26 de agosto de 2021, Acta 005-2021-39; Resolución RCD-03-06-26082021, firmó el; Resolvió I. APROBAR: "La remoción del Coordinador Administrativo y Financiero, señor Boner Estuardo Orozco Borrayo, a partir del 01 de agosto del presente año"; así mismo, en numeral romano II. INSTRUIR al Director Ejecutivo para realizar las acciones administrativas que

sean necesarias para notificar la terminación del contrato laboral del señor Banner Estuardo Orozco Borrayo, como Coordinador Administrativo y Financiero del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, con efectos a partir del 31 de agosto de 2021; así como recibir el cargo respectivo.

Por lo anterior, se realizaron las gestiones correspondientes a efecto de dar cumplimiento a la instrucción del Consejo Directivo, en cumplimiento a la recomendación de los auditores gubernamentales; para lo cual, en anexo VI, se adjunta expediente de señor Orozco Borrayo".

#### Hallazgo No. 7 Deficiencias en certificado a Plazo Fijo

"En oficio DF,221/2021-bó, de fecha 27 de octubre 2021, dirigido a Financiera G&T Continental, S.A., Fiduciaria de este Fideicomiso, en cumplimiento a la recomendación presentada por los auditores gubernamentales; se informa que el Consejo Directivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, en sesión ordinaria celebrada el 26 de agosto de 2021, punto sexto del Acta 005-2021, Resolución RCD-0,3-06-26082021, literal "e"; Resolvió INSTRUIR al Fiduciario del Fideicomiso, Financiera G&T Continental, Sociedad Anónima, para que de conformidad con la recomendación efectuada por la Contraloría General de Cuentas, en informe de Auditoría Financiera y de cumplimiento, al Fideicomiso para el Desarrollo Rural "Guate Invierte" durante el periodo del uno de enero al treinta y uno de diciembre del año dos mil veinte, proceda al reintegro del monto correspondiente a la penalización equivalente a dos mil trescientos cincuenta y dos quetzales con setenta y cuatro centavo (Q2,3p2.14); toda vez que realizó la desinversión establecida sin autorización del Consejo Directivo, con lo cual se ocasionó detrimento en el Patrimonio del Fideicomiso".

Por lo anterior, se realizaron las gestiones correspondientes a efecto de dar cumplimiento a la instrucción del Consejo Directivo; para lo cual, en anexo VII, se adjuntan documentos de soporte relacionados con la devolución de Q2,352.74, realizada por el Fiduciario, Financiera G&T Continental, S.A".

#### Hallazgo No. 8 Contratos suscritos extemporáneamente

De conformidad con la recomendación establecida por los auditores de la Contraloría General de Cuentas, a partir del año 2021, se implementó dicha recomendación; para lo cual, se adjunta en anexo, integración de la aprobación y emisión de los contratos.

#### Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que la documentación y comentarios presentados no desvanecen el total de las recomendaciones realizadas por la



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

Contraloría General de Cuentas, razón por la cual se determinó que quedan pendientes de implementación los siguientes:

**Hallazgos de control interno:**

Hallazgo No. 1. Deficiencias de control interno.

Hallazgos de relacionados con el cumplimiento a leyes y regulaciones aplicables:

Hallazgo No. 1. Incumplimiento a recomendaciones de Auditoría anterior.

Hallazgo No. 2. Falta de control en pago de primas de seguro.

Hallazgo No. 4. Deficiencias en Escritura de Constitución.

Hallazgo No. 5. Deficiencias en Manuales y Reglamentos.

Hallazgo No. 7. Deficiencias en certificados a plazo fijo. (Este desvanecido parcialmente por la devolución realizada por el fiduciario).

Hallazgo No. 8. Contratos suscritos extemporáneamente.

*[Handwritten signatures and initials]*



## HALLAZGOS DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

Hallazgo No. 1

Expedientes de Garantías Pagadas Incompleto

## Condición

Derivado de la auditoría financiera practicada al fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, por el periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, se estableció que, durante la revisión y análisis de una muestra de 45 expedientes de garantías, existen expedientes de garantías pagados que no cuentan con la boleta de depósito como constancia del pago realizado de la garantía por parte de Guate Invierte, como ejemplo se detallan:

NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nº. De Certificado	Monto del Crédito
Julio Armando Hernández Enriquez	CS-01-20-00227	Q85,336.63
Samán, Raúl del Eulit Hernández	CG-01-20-00247	Q82,672.71
Julio Gonzalo del Cid Sanunciani	CG-001-08-00445	at\$0,000.00
Fraja, Isidro Zepeca	CG-001-09-00736	Q163,932.38
Barf Franklin Fuqua	CG-001-10-00044	Q950,000.00

Fuente: Elaboración propia; Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guate Invierte, del 1 de marzo al 31 de julio 2021.

## Criterio

La Norma General de Control Interno 2.6 Documentos de Respaldo menciona "Toda operación que realicen las entidades pública, cualquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde."

La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales; administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto, contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis."

## Causa

La coordinadora de administración de cartera garantizada, no verificó que en los expedientes de garantías pagadas, se archivaran las constancias de pago a los otorgantes de crédito del pago de la garantía.



Handwritten signature

gf

Sey





**Efecto**

Riesgo de extravío de las constancias de pago a los otorgantes de crédito por no encontrarse archivadas y que los expedientes de garantías pagadas no estén conformados adecuadamente,

**Recomendación**

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito al Oirebtor Ejecutivo del fideicomiso; para que este a su vez instruya por escrito a la Coordinadora de Administración de Cartera Garantizada, a efecto verifique que cada expediente de garantías pagadas se integra con la documentación necesaria y competente y de forma oportuna.

**Corrientario de los Responsables**

Mediante Oficio CAF-088-2021 me de fecha 22 de noviembre de 2021, la Licenciada Clara Letici8 Meléndez Ortiz, Coordinador Administrativo y Financiero a.l, con visto bueno del Licenciado José Guillerilló de León Piedrasanta, Director Ejecutivo, expone lo siguiente:

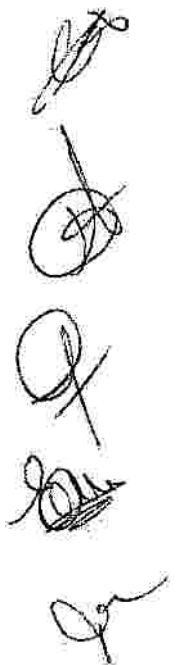
"De conformidad con este posible hallazgo me permito manifestar que, los pagos realizados a los Otorgantes de crédito por concepto de "pag9 de garantía" se realizan por medio de la emisión de cheques y para lo cual, dichos Otorgantes se presentan en las oficinas del Fideicomiso GuateInvierte para hacerles entrega del cheque, mismo que se firma y se coloca fecha de recibido.

En el año 2020, el cual fue un año atípico por sítiación del COVID19, se realizaron algunos depósitos en las cuentas bancarias de los otorgantes de créditos, y con lo cual se remitía por medio de correo electrónico la boleta de depósito; con ello se le daba cumplimiento a la solicitud de pago de garantía. Es posible que los señores auditores hayan asumido que para todos los casos se realiza de esta forma.

Por lo anterior, en anexo U, se adjunta información correspondiente a los pagos realizados por concepto de pago de garantía de los expedientes evaluados, considerados como ejemplo:

**Comentario de Auditoría**

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios y pruebas de descargo no son suficientes para desvanecer la condición del hallazgo, debido a que cuando se realizó la verificación física de los expedientes, no se encontraron las constancias de pago a los otorgantes de crédito por el pago de la garantía, aunque la recomendación se dará por implementada cuando se presente la evidencia que se giraron las instrucciones correspondientes.



## Hallazgo No.2

## Deficiencias en el Control de los Activos Fijos del Fideicomiso

## Condición

Derivado de la Auditoría Financiera al Fideicomiso para el Desarrollo Rural que Invierte durante el período del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, al verificar los activos fijos contenidos en las tarjetas de responsabilidad se estableció lo siguiente:

Registros están duplicados como por ejemplo:

- En la Hoja de Responsabilidad H.R. No.: 004S, el código FGI-0175 que corresponden a Scanner HP 8.5 x 11.7", con código de producto No. CN58TAS1MK, aparece dos veces el registro en la misma tarjeta.
- En la Hoja de Responsabilidad del señor Edward Aslris Jairtes Medrana, todos los artículos están duplicados de la Hoja de Responsabilidad No. 0120.

Aparecen bienes en las Hojas de Responsabilidad que no aparecen dentro de la integración de bienes que proporcionó el fiduciario como por ejemplo:

- En la hoja de responsabilidad H.R. No.: 008 aparece el código FGI-0229 que corresponde a Proyector Epson Powerlite S-18+3000 Lúmenes-SVGA 800x600 HDMI-PN, 11H552021.
- En la hoja de responsabilidad H.R. No.: 00B6 aparece los códigos FGI-0034 y FGI-0042. que corresponden a una silla ejecutiva color negro.

Existen bienes registrados en la integración del fiduciario que no aparecen en las Hojas de Responsabilidad, como por ejemplo:

- UPS TowerSystem SmartOnline Expandible. U Raek
- Destructora de papas Fellowes Modelo C-120, serie #E80007103

Los activos que se consignan en las hojas de responsabilidad se identifican con un código pero en los registros del banco no aparecen con el mismo y no tienen la misma descripción en ambos registros.

## Criterio

Según Escritura pública 367 de la Escribanía de Cámara y de Gobierno de la República de Guatemala del 20 de junio de 2008, constitución del Fideicomiso

para el 'Desarrollo Rural Guate invierte. Acuerdo Gubernativo Número 133-2005 del Presidente de la República, de fecha 15 de abril de 2005, en la cláusula novena establece: "Para el adecuado funcionamiento del presente fideicomiso, el Fiduciario actuara en estricto apego a las disposiciones del presente contrato y complementariamente por los reglamentos que emita el Consejo Directivo..."

Circular 3-57 DIRECCION DE CONTABILIDAD DSL ESTADO DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD. Títulos ge. Responsabilidad: Con el objeto de poder determinar en cualquier momento los útiles a cargo de cada empleado, se abrirán tarjetas individuales de responsabilidad, en las cuales deben registrarse detalladamente y con los mismos datos que figuran en el inventario, los bienes por los cuales responde cada funcionario o empleado público, agregándose al final y por separado el detalle de los artículos que por su naturaleza fungible no hayan sido incluidos en el inventario. Para mayor claridad en su identificación, todos los objetos se numerarán correlativamente, consignándose tales números en inventarios y tarjetas."

REGLAMENTO DE COMPRA Y CONTRATACIONES. Autorizado en sesión de Consejo Directivo, Acta No. 015, 2019 de fecha 28 de noviembre de 2019 Inciso 6.3. Registro de Inventarios. "El Fiduciario llevará un registro de adquisición de bienes inventariables, con la información reseñada en la respectiva factura. El Fiduciario informará por lo menos una vez por semestre al Consejo Directivo sobre el registro de dichas adquisiciones."

Decreto 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala; artículo 374. Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias, indica que: deba establecerse la situación financiera de una empresa, a través del balance general y estado de pérdidas y ganancias añadiéndose el artículo 379, que establece: el balance general debe expresar con veracidad y en forma razonable, la situación financiera y los resultados de la operación.

Las Normas Generales de Control interno Gubernamental, contenidas en el Acuerdo Número 09-03, emitidas por el Jefe de la Contraloría General de Cuentas, en el numeral 1.2 norma: Estructura de Control Interno. Establece: "Es responsabilidad de la máxima autoridad de cada entidad pública, diseñar e implementar una estructura efectiva de control interno, que promueva un ambiente óptimo de trabajo para alcanzar los objetivos institucionales", a) controles generales; b) controles específicos; c) controles preventivos; d) controles de legalidad; y, h) controles de oportunidad; aplicados en cada etapa del proceso administrativo, de tal manera que se alcance la simplificación administrativa y operativa; eliminando o agregando controles, sin que se lesione la calidad del servicio."



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

El numeral 1.6 de las Normas, Tipos de Controles indica: Es responsabilidad de la máxima autoridad de cada entidad pública, establecer e implementar con claridad los diferentes tipos de control que se relacionan con los sistemas administrativos y financieros".

#### Causa

Deficiente registro y control de los activos fijos propiedad del fideicomiso de parte del Fiduciario y de la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala Invierte.

#### Efecto

- No se puede realizar la verificación física de los activos por la falta de registros confiables.
- Riesgo de pérdida de los activos al no tenerlos identificados.

#### Recomendación

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus Instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del fideicomiso; para que conjuntamente con el Fiduciario Financiera G&T Continental; S. A.; procedan a revisar y conciliar los activos fijos presentados en la integración del fiduciario y las tarjetas de responsabilidad en resguardo de la Dirección Ejecutiva, asimismo se establezca el adecuado registro de los activos fijos donde la información sea homogénea y contera todas las características y códigos internos de los bienes para su identificación.

#### Comentario de los Responsables

Mediante oficio CAF 088-2021 me, de fecha 22 de noviembre de 2021, el Director Ejecutivo y la Coordinadora Administrativa Financiera a.i. manifiestan lo siguiente:

"De conformidad con estas observaciones, se constató que los archivos entregados a los auditores internos no fueron los correctos, así mismo, dentro de los archivos no se incluyó la tarjeta de responsabilidad No. 102, la cual se encuentran registrados bienes que la integración del fiduciario no aparecían.

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

Nº.	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	ESTADO DEL ARTÍCULO	UBICACIÓN FÍSICA
	FGI-0005	Escritorio Modular modelo B-17 color Madera (Incluye 1 credenza y 2 larchados de madera de 3 gavetas)	en condiciones de uso	Auxiliar CAF
	FGI-0029	Silla Ejecutiva de Malla 533 color negro	en condiciones de uso	Auxiliar CAF
1.	FGI-0031	Silla Ejecutiva de Malla 533 color negro	en condiciones de uso	Auxiliar CAF
	FGI-0136	Constructor de papel Felóves Modelo C.120, serie NO, EB0007103	en condiciones de uso	Asistente Dirección Ejecutiva
		Monitor color negro, marca DELL, CN W1318-728.721-4BE1	en condiciones de uso	Auxiliar CAF
	FGI-0211	UPS APC BE750G 750VA VACK-UP\$ ES Serie N4 S4B1617P40457	en condiciones de uso	Auxiliar CAF
	FGI-0076	Teléfono Integrado Manos Libres, marca PANASONIC, color blanco	en condiciones de uso	Auxiliar CAF
		Licencia de Office 365 y cuenta de correo electrónico @guatelnlierte.org.gt	Licencia	Puesto Designado

Así mismo, se informa lo siguiente:

Los artículos entregados al Sr. Edward Asiris Jalmes Morano, se encuentran formalmente en la hoja de responsabilidad No. 120, a nombre de la Licda. Clara Leticia Meléndez Ortiz, quien se encuentra de forma interina en el puesto de Coordinación Administrativa y Financiera; por otro lado y por los controles internos, ya que los bienes están bajo su responsabilidad: al Sr. Jalmes, le fueron entregados los mismo bienes con una hoja SIN NÚMERO; ya que por ser una persona que labora de forma interina no le podíamos entregar una hoja con su respectivo numeral.

La silla ejecutiva color negro identificada por los auditores, se encontraban mal etiquetadas, ya que nuestro total de 45 sillas físicas cuadran con el total de registros del fiduciario."

El Fiduciario NO se manifestó para las pruebas de descargo de este hallazgo.

#### Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y documentos de descargo presentados por la Dirección Ejecutiva y la Coordinadora Administrativa y Financiera a. i. del fideicomiso evidencian la deficiencia en el registro y control de los activos fijos del fideicomiso, así también se considera que el Fiduciario no presentó comentarios y documentos de descargo.



di

(1/



## Hallazgo No.3

## Deficiencias en los registros contables

## Condición

Al analizar los Estados Financieros y los estados de cuenta bancarios proporcionados por la fiduciaria, por el periodo comprendido del 01 de marzo al 31 de Julio 2021, se establecieron las siguientes deficiencias:

1. La cuenta Disponibilidad del Balance General Condensado al 31 de julio 2021, en la cuenta monetaria No. 01-001956619 del Banco G&T Continental, se comprobó que refleja un saldo de Q442,600.31; sin embargo, al comparar el saldo del Estado de Cuenta al 31 de julio de 2021, la cuenta refleja un saldo de Q442,271.21, estableciéndose una diferencia de Q,332.10.
2. En las cuentas de patrimonio (sin incluir el fondo de garantía) las cantidades presentadas no son razonables debido que en las integraciones presentadas por la Financiera G&T Continental, no respaldan las cantidades consignadas en el Balance General Condensado en los siguientes casos:
  - Las cuentas de Patrimonio inicial muestran diferentes cantidades en el Balance General presentado y la Integración presentada por el Fiduciario

### INTEGRACIÓN DE CUENTAS DE PATRIMONIO INICIAL PRESENTADA POR EL FIDUCIARIO

DESCRIPCIÓN	PATRIMONIO
	INICIAL
FONDO DE ESTUDIO DE PREINVERSION	Q 15,000,000.00
FONDO DE ASISTENCIA TÉCNICA	a. 15,000,000.00
FONDO DE SEGURO AGROPECUARIO	a. 1,000,000.00
FONDO DE INTERESES CORRIENTES	Q 3,000,000.00
FONDO DE GASTOS DE OPERACIÓN E INVERSIÓN	Q 10,000,000.00
TOTAL	a. 30,000,000.00

Fuente: Integración presentada por Financiera G&T Continental. Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guatemala, del 1 de marzo al 31 de julio 2021.

### CUENTAS DE PATRIMONIO INICIAL BALANCE GENERAL CONDENSADO JULIO 2021

DESCRIPCIÓN	PATRIMONIO
	INICIAL
FONDO DE ESTUDIO DE PREINVERSIÓN.	Q 4,800,000.00
FONDO DE ASISTENCIA TÉCNICA	Q 9,200,000.00
FONDO DE SEGURO AGROPECUARIO	Q 22,800,000.00
FONDO DE INTERESES CORRIENTES	Q 3,200,000.00
FONDO DE GASTOS DE OPERACIÓN E INVERSIÓN.	Q 10,000,000.00
TOTAL	a so.000.000,00

Fuente: Balance General Condensado proporcionado por Financiera G&J Continental, Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guate Invierte, del 1 de marzo al 31 de julio 2021.

La cuenta de Gastos de Administración e Inversión no muestran saldo razonable dentro del Balance General Condensado, presentando una diferencia de Q.168,081.58:

## GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN

PATRIMONIO INICIAL	Q 10,000,000.00
+ CAPITALIZACIÓN DE PRODUCTOS	Q 71,801,443.84
- PATRIMONIO EJECUTADO	a 72,417,608.80
- RESERVA	Q 4,697,807.23
SALDO	Q 4,686,027.81
PATRIMONIO NETO BALANCE GENERAL JULIO 2021	Q 4,810,109.39
DIFERENCIA	Q 168,081.59

Fuente: Balance General Condensado proporcionado por Financiera G&T Continental, Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guate Invierte; del 1 de marzo al 31 de julio 2021.

- En las operaciones contables del período Auditado por las compras de bienes y servicios se operó el valor total de la factura como valor del bien, lo que genera que no se registrara el impuesto al Valor Agregado IVA, como crédito fiscal para regularizarse con el IVA débito, fiscal de los ingresos.

## Criterio

Decreto 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala, artículo 574. Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias, indica que: debe establecerse la situación financiera de una empresa, a través del balance general y estado de pérdidas y ganancias, añadiéndose el artículo 379; que establece: el balance gerencial debe expresar con veracidad y en forma razonable, la situación financiera y los resultados de operación.



K&

✓  
V  
(h)->  
?

?

Las Normas Generales de Control Interno Gubernamental, contenidas en el Acuerdo Número 09-03, emitidas por el Jefe de la Contraloría General de Cuentas, en el numeral norma 1;2 Estructura de Control Interno. Establece: "Es responsabilidad de la máxima autoridad de cada entidad pública, diseñar e implementar una estructura efectiva de control interno, que promueva un ambiente óptimo de trabajo para alcanzar los objetivos institucionales", a) controles generales; b) controles específicos; e) controles preventivos; d) controles de legalidad; y, h) controles de oportunidad, aplicados en cada etapa del proceso administrativo, de tal manera que se alcance la simplificación administrativa y operativa, eliminando o agregando controles, sin que se lesione la calidad del servicio."

Acuerdo Interno de la Contraloría General de Cuentas, antes citado, Normas Generales de Control Interno Gubernamental, establecen en el numeral 5.8 "...que la máxima autoridad de cada ente público debe normar que toda la información financiera sea analizada con criterios técnicos. Las unidades especializadas de cada ente público son las responsables de realizar el análisis financiero oportuno de toda la información procesada, así como la interpretación de los resultados para asegurar que la misma es adecuada y que garantice que los reportes e informes que se generen periódicamente sean confiables; para la toma de decisiones a nivel gerencial."

### Causa

- Deficiente seguimiento y supervisión de parte de la Dirección Ejecutiva del fideicomiso a los saldos y registros contables realizados por el fiduciario sobre las operaciones del Fideicomiso mencionadas en la condición del hallazgo.
- El fiduciario no verifica que los registros contables sean correctos y que correspondan efectivamente a la naturaleza del gasto y de las cuentas contables.

### Efecto

Que la presentación de los saldos y registros contables no sean razonables y no reflejen la situación real del fideicomiso, afectando con ello la toma de decisiones del fideicomiso.

### Recomendación

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que gire sus instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del fideicomiso, a efecto se ejerza seguimiento y supervisión a los saldos y registros contables del



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



fideicomiso presentados en los Estados Financieros y a su vez realice las gestiones que correspondan ante el fiduciario Financiera G&T Continental, S. A. para que se atiendan y corrijan las deficiencias mencionadas en la condición del hallazgo, así también evalúe el criterio de no seguir operando por las compras el crédito fiscal, ya que al no operarse el mismo, el fiduciario tiene que registrar el valor de las compras incluyendo el IVA, es decir que si los valores no se operan en la cuenta de crédito fiscal se operan en la cuenta de bienes muebles e inmuebles; razón por la cual es conveniente registrar el crédito fiscal y así aprovecharlo a cuenta del IVA debito fiscal.

#### Comentario de los Responsables

Mediante oficio CAF 088-2021 me, de fecha 22 de noviembre de 2021, el Director Ejecutivo y la Coordinadora Administrativa Financiera a.l. manifiestan lo siguiente:

"Con relación a este posible hallazgo, te informo que por medio de oficio CAF-082-2021 me, de fecha de 16 de noviembre \*021, se requirió al Fiduciario atender lo solicitado por la Unidad de Auditoría Interna del M.A.GA.

Por medio de correo electrónico; manifestaron lo siguiente:

1. En cuanto a la diferencia de Q.332.10 establecida por los señores auditores internos, se están realizando las integraciones correspondientes y de ser procedentes se realizarán los ajustes correspondientes, dentro de este periodo fiscal 2021.
2. De conformidad con las cuentas de patrimonio inicial, que muestran las diferentes cantidades en el balance general, se informa que dichas diferencias corresponden a la capitalización realizada en el año 2017; para lo cual se presentó información a los auditores, misma que se adjunta a este informe. Así mismo se adjuntan pólizas de soporte por el registro de los Q168;081.54, relacionado con los gastos de administración e inversión.
3. De conformidad con esta observación se informa que, en el mes de septiembre del año 2014, de acuerdo con el dictamen emitido por la Superintendencia de Administración Tributaria, -SAT-, en el cual se indica que única forma para regularizar el crédito fiscal acumulado a esa fecha por la cantidad de 4.9 millones era rebajándolo de las facturas emitidas por concepto de comisión por emisión de certificados, en la cual; por el monto tan alto, era imposible de regularizarlo incluso en el tiempo de vigencia del Fideicomiso; por lo que; el Consejo Directivo; por medio del Acta 007-2014 de fecha de 11 de septiembre del 2014, solicitó al Fiduciario la regularización de ese crédito fiscal y se tomó la decisión de no realizar el registro de dicho crédito fiscal para evitar la nueva acumulación. Cabe indicar que este monto causaba el aumento del cobro de honorarios por administración del



Fiduciario por las normativa utilizada para los cálculos anuales ((Activo-Pasivo)\*1.75%)).

En Anexo IV se adjunta la información de soporte correspondiente.;

#### Comentarios de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y pruebas de descargo presentadas no son suficientes para desvirtuar la condición del presente hallazgo, ya que no se presentó evidencia: a) del porque la diferencia entre el Balance General y el Estado de Cuenta Bancario, b) del porque en el Balance General Condensado aparece una cantidad diferente a la Integración Contable del Fiduciario referente a las cuentas de Patrimonio Inicial, e) no se presentó evidencia de la capitalización en la cuenta Fondo de Gastos de Operación y de la diferencia en el Balance General Condensado y d) El caso de la regularización las pruebas presentadas no desvanecen la condición de no haber registrado el Impuesto al Valor Agregado IVA en las compras.

#### Hallazgo No.4

#### Baja recuperación de Garantías Pagadas

#### Condición

El Balance General Condensado al 31 de julio de 2021, refleja un saldo de garantías pagadas de Q.25,216,557.33, de los cuales según la Integración contable del Fondo de Garantía proporcionada por la fiduciaria, se han recuperado Q.4,824,491.24 que representa el 19.13% del saldo de garantías pagadas, durante la vigencia del fideicomiso, mostrando el comportamiento siguiente:

Junio 2006 Eriero 2015	RECUPERACIONES 2018	RECUPERACIONES 2017	RECUPERACIONES 2016
Q. 230,765.95	a. 1,768,215.52	Q. 2,128,728.74	a. 199,778.74

RECUPERACIONES 2019	RECUPERACIONES 2020	RECUPERACIONES 2021	TOTAL
Q. 143,129.28	Q. 465,058.40	a. 4,200.00	Q. 4,824,491.24

Fuente: Integración presentada por Financiera G&T Continental, Auditoría Financiera Fideicomiso de Desarrollo Rural Guatemala, del 1 de marzo al 31 de julio 2021.

Lo que refleja una baja recuperación de las garantías pagadas del fideicomiso, con énfasis en lo que ha recuperado en el año 2021.

**Criterio**

Según Escritura pública 367 de la Escribanía de ~~pamara~~ y de Gobierno de la República de Guatemala del 20 de junio de 2005, constitución del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate. Invierte, Acuerdo Gubernativo Número 133/2005 del Presidente de la República, de fecha 19 de abril del 2005, en la cláusula séptima establece: "De conformidad con los fines que se indican en el curso de este contrato, el fiduciario deberá constituir un Fondo de Garantía, el cual se destinará con exclusividad para la atención de las obligaciones garantizadas a favor de los otorgantes de créditos. Dicho Fondo de Garantía se deberá mantener vigente durante todo el plazo de las obligaciones que se encuentren Garantizadas por el mismo: Las partes convienen que la mora de la cartera crediticia de cada otorgante de crédito que se encuentre garantizada por este fideicomiso no podrá exceder del cinco por ciento (5%) con respecto al saldo total de los préstamos concedidos a los respectivos deudores beneficiarios..." Cláusula Décimo cuarta; Obligaciones del Fiduciario, inciso c) "Cooperar con el fiduciario, si fuere el caso; en la defensa del patrimonio fideicometido" obligaciones del Fiduciario: inciso d) "Cumplir con el encargo fiduciario de acuerdo con sus fines y en tal sentido deberá realizar todas las acciones que sean necesarias para la eficaz administración, seguridad, integridad y conservación del patrimonio fideicometido, conforme a sus fines y las disposiciones del Consejo Directivo."

Las Normas Generales de Control Interno Gubernamental, contenidas en el Acuerdo Numero 09-03, emitidas por el Jefe de la Contraloría General de Cuentas, en el numeral norma 1.2. Estructura de Control Interno. Establece: "Es responsabilidad de la máxima autoridad de cada entidad pública, diseñar e implementar una estructura efectiva de control interno que promueva un ambiente óptimo de trabajo para alcanzar los objetivos institucionales". a) controles generales; b) controles específicos; e) controles preventivos; d) controles de legalidad; Y, h) controles de oportunidad, aplicados en cada etapa del proceso administrativo, de tal manera que se alcance la simplificación administrativa y operativa, eliminando o agregando controles, sin que se lesione la calidad del servicio."

**Causa**

Falta seguimiento y de políticas y procedimientos efectivos para la recuperación de las garantías pagadas.

**Efecto**

Baja recuperación de los fondos en garantías pagadas y disminución en el patrimonio del fideicomiso que afecta el cumplimiento de sus objetivos,

**Recomendación**

Handwritten signature and stamp.



Al Señor Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación,

Para que gire sus instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del fideicomiso: a efecto que las acciones de seguimiento para la recuperación de las garantías pagadas se han efectivos, considerando que por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de julio de 2021, solo se han recuperado Q.4,800.00 lo que se considera baja recuperación de los fondos del fideicomiso.

Comentario de los Responsables

Mediante oficio CAF 084/2021 me, de fecha 22 de noviembre de 2021, el Director Ejecutivo y la Coordinadora Administrativa Financiera a.i. manifiestan lo siguiente:

"Baja recuperación (de garantías pagadas

De conformidad con los procesos de administración de la cartera de garantías pagadas, se vienen realizando convenios de pago con diferentes entidades, tal como se puede verificar en los oficios.. así mismo, me permito informar que es una cartera de recuperación lenta debido a que son préstamos otorgados con recursos de los mismos otorgantes, y en mucho de los casos los usuarios de ellos mismos tienen diferentes actuaciones como, fallecimientos, migraciones al exterior y créditos que en su momento (años (2005-2014)) fueron técnicamente mal evaluados, lo cual ocasionó la falta de pago al crédito y con ello la aplicación de la garantía, los cuales de alguna forma se vienen depurando y trasladándose a la cuenta de Incobrabilidad a través de la aprobación del Consejo Directivo.

El seguimiento va únicamente en función de la garantía pagada por lo tanto, se depende en gran parte de las acciones que tomen los diferentes otorgantes, sin embargo, de parte de la Coordinación de administración de cartera, se vienen realizando los esfuerzos de recuperación como puede observarse en las evidencias presentadas en el anexo IV, el monto total recuperado a la fecha es de Q.4.8 millones de cartera garantizada.

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios y documentación presentada no desvanecen la condición planteada, así también es de considerar que la Dirección Ejecutiva es el único enlace entre el fideicomiso y los otorgantes de créditos es por ello que corresponde a la Dirección Ejecutiva, realizar las acciones necesarias para recuperar los fondos del fideicomiso pagados del fondo de garantía, ya que si bien es cierto como se manifiesta en el comentario de los responsables de que los créditos han sido otorgados con fondos de los otorgantes de créditos, la garantía ha sido pagada con fondos del fideicomiso y si en algún momento los créditos fueron mal evaluados esa es responsabilidad de los otorgantes de crédito, es por ello que una parte primordial de las funciones de la

(Jf)

*[Handwritten signatures and initials]*



Dirección Ejecutiva deben encaminarse al logro de la recuperación de los fondos del fideicomiso pagados a los otorgantes de créditos en concepto de pago de garantía.

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

### De la Contraloría General de Cuentas

Con el OFICIO UDAI-01-093-2021 del 07 de septiembre de 2021, el Asesor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, presento la matriz de seguimiento a las recomendaciones efectuadas por la Contraloría General de Cuentas, determinándose que existen ocho recomendaciones en proceso de ser implementadas, de la Auditoría Financiera y de Cumplimiento del período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, del seguimiento efectuado por esta comisión de auditoría a las recomendaciones que se encuentran en proceso, se determinó que aunque existen gestiones realizadas, las mismas se consideran que no han sido suficientes y efectivas para determinar el avance en el cumplimiento de las mismas, razón por la cual se determinó dar por implementadas las mismas y se emite un nuevo hallazgo de incumplimiento de aspectos legales, dentro del presente informe.

Auditoría Financiera y de Cumplimiento del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020	No.	
Recomendaciones emitidas	8	100%
Recomendaciones realizadas	8	100%
Recomendaciones en proceso	0	0%
Recomendaciones pendientes	0	0%

### De la Auditoría Interna

Con el OFICIO UDAI-01-093-2021 del 07 de septiembre de 2021, el Asesor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, indico que se revisó el Informe de Auditoría No. UDAI-083-2020 CUA.91036 existe una recomendación pendiente de implementar por los responsables, Se dio seguimiento a esta recomendación estableciéndose el siguiente resultado:

Informe UDAI-083-2020 CUA.91036	No.	%
Recomendaciones emitidas	1	100%
Recomendaciones realizadas	0	0%

Recomendaciones en proceso	1	100%
Recomendaciones pendientes	0	0%

No.	Hallazgo	Recomendaciones	Acciones en la administración	Situación
1	<p>Falta de regularización de Saldos del Fideicomiso en el SICOIN</p> <p>Condición:</p> <p>Se estableció que no obstante que el Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación ya cuenta con personal contratado para llevar a cabo la regularización de las operaciones del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-, durante el periodo del 01 de enero al 31 de agosto de 2020 esta actividad aún no se ha concretado. Lo cual se pensó mediante la generación del reporte R00801007 de la cuenta contable 1214, Fondos en Fideicomiso por dicho periodo, el cual refleja un saldo de apertura por Q206,533;106.11 y un saldo final por el mismo monto, lo que significa que no se ha realizado ningún registro de regularización en dicha cuenta contable durante este periodo.</p>	<p>Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> <p>Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, quien representa al estado de Guatemala ... como Fideicomite de Fideicomiso Para el Desarrollo Rural Guatemala, instruya al Viceministro de Desarrollo Económico Rural con la responsabilidad de la Unidad Ejecutora Operativa y a la Dirección de Operación, Proyectos y Fideicomisos, implementar las acciones necesarias para que se registren en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- todas las operaciones que desde su inicio a la fecha, ha generado el fideicomiso, lo cual permitirá contar con información oportuna y confiable para una adecuada implementación por parte de la Contraloría General de Cuentas y de la Unidad de Auditoría Interna de esta Ministerio.</p>	<p>1. Por medio del OFICIO DE SEG-174-2020, a fecha 21/11/2020 emitido por el Lic. Byron Estuario Terré Acosta, Auditor Interno del MAGA; y el Lic. José Ángel López Cijmpo, Director del MAGA, dirigido al Director José Miguel Aniónio Duro Tainasiunas, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, donde se indica que cumpla con la recomendación emitida por la Unidad de Auditoría Interna.</p> <p>2. Por medio del OFICIO DE SEG-115-2020; a fecha 21/11/2020 emitido por el Lic. Byron Estuario Terré Acosta, Auditor Interno del MAGA; y el Lic. José Ángel López Campos, Director del MAGA, dirigido a la Lic. Lorena Véliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, donde se indica que cumpla con la recomendación emitida por la Unidad de Auditoría Interna.</p> <p>3. Por medio del Ref. Oficio 027-2021/MTO/cm, de fecha 19/1/2021 emitido por el Dr. Ing. José Miguel Antonio Duro Tainasiunas, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, dirigido al Lic. Byron Estuario Terré Acosta, Auditor Interno, donde adjunta el OFICIO No. 04-04FA-VIDER, 013-2021, donde indica que con oficio AFDC-E/151-2020, de fecha 28/12/2020, UD F. CENTR. Informa que fue asociado a la Unidad Ejecutora 005, dentro del módulo de Fideicomisos del Sistema Informático de Gestión SIGUES. Y con el OFICIO No. 0011FA-VIDER 010-2021 de fecha 8/11/2021, se solicitó apoyar e la Otección de Contabilidad del Estado a efecto de informar el procedimiento a seguir para poder regularizar.</p> <p>4. Por medio del OFICIO OE/113/2021, de fecha 10/11/2021; emitido por el Uc. José Guillermo De León Piedrasanta, Director Ejecutivo de Guatemala, adjunta Informe de Cumplimiento a Recomendaciones presentada por la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación MAGA; ref. Informe UOAI-083-2020, lea 91036, donde indican que se enviaron a la UOAI-VIDER, documentos originales y copias certificadas de los años 2007 y 2008, en enero 2021 enviaron 2009 a 2012.</p> <p>5. Por medio del OFICIO UDAI-052-2021, de fecha 29/11/2021, de la Unidad de Auditoría Interna dirigido a la Licencia (lo José Guillermo De León Piedrasanta, Director Ejecutivo, Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala, donde se le indica que el estado de la recomendación se traslada de pendiente a en proceso, c. Por medio del OFICIO DE. 020/2021, de fecha 20/1/2022, emitido por el Uc. José Guillermo De León Piedrasanta, Director Ejecutivo de Guatemala, adjunta informe de cumplimiento a Recomendaciones presentada por la Unidad de Auditoría Interna al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación MAGA, ref. Informe UDAI-083-2020, 0491036.</p> <p>1: Por medio del Ref. Oficio 03102021/MDT/cm, de fecha 19/1/2021, emitido por el Ing. José Miguel Antonio Duro Tainasiunas, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, dirigido al Lic. Byron Estuario Terré Acosta, donde adjunta el Oficio</p>	1

DE/013/2021 Informe de cumplimiento a Recomendaciones presentada por la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA). ref. Informe UOAI-083;2020, CJA91036.

B. Por medio del oficio No. OC-04-F-11g.2021/GC, de fecha 28/11/2021, emitido por la M. Sc. Olana Lorena Flores Veliz, Directora de Cooperación Proyectos y Fideicomisos, de MAGA, dirigida al Lic. Qyron Estuardo Terré Acosta, Auditor Interno, donde adjunta el oficio DCPF-F-379-2021/gc, se traslada el Informe UDAI-083;2020, CJA91036, a la Dirección Ejecutiva del Fideicomiso.

9. Por medio del oficio Of. 059-2021/MDT/cm. de fecha 12/11/2021, emitido por el Ing. José Miguel Antonio Duro Tamalí, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, donde adjuntos oficios para que se cumpla con lo solicitado.

10. Se emitió el oficio UOAI-F-07-2021, de fecha 1/2/2021; de la unidad de Auditoría Interna, dirigido al Lic. José Guillertilló De León Piedrasanta, Director Ejecutivo del Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala Invierte, donde se le indica que el estatus de la recomendación señalada de en proceso a realizada.

11. Según el oficio de Auditoría No. UDAI-051F2021, de fecha 03 de marzo 2021, se solicitó a través de norma, el cumplimiento del Informe No. UOAI-013-2020, al cual se le dio respuesta a través de Oficio Intermedio UDAI-01-035-2021 de fecha 16 de marzo 2021, proponiendo el cuadro SARA donde se da por implementada la recomendación del Hallazgo No. 1 por parte del Fideicomitente, debido a que se giraron instrucciones para implementar las acciones necesarias para que se registren en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN todas las operaciones que desde su inicio a la fecha ha generado el fideicomiso. Sin embargo al realizar la presente auditoría Financiera de cumplimiento se determinó que a la fecha no se han realizado los registros correspondientes en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN para poder realizar la regularización de los saldos del Fideicomiso. Por lo que se considera aún en Proceso la presente recomendación por parte de la Financiera G&T Continental, quien actúa como fiduciario del Fideicomiso.

12. En el Ref. oficio 840-2021/MOT/cm; de fecha 11/6/2021, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Antonio Duro Tamalí, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, adjunta el oficio DE 124/2921/bó, de fecha 8 de junio 2021, en el cual se indica que el 21 de diciembre 2018, se creó la Unidad Ejecutora 11130012-0205, del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, dependiente de la Unidad Ejecutora Económico y Rural, como Unidad Ejecutora, para este fideicomiso; el 31 de marzo 2021, se envió a VIOERIMAGA, documentación de legítimo abono de Ingresos por Q. 1,475,327 y egresos por Q. 83,131,931.50, correspondiente a los periodos de octubre 2001 a diciembre 2012, dando cumplimiento a lo que establece el Acuerdo Ministerial 403-2013 de fecha 26/12/2013. Además el 26 de febrero 2021, y 7 de junio 2021, se solicitó espacio presupuestario para la regularización de saldos de ingresos y egresos del Fideicomiso Guatemala Invierte, correspondiente a los periodos fiscales 2013 al 2020 y con lo cual se estaría actualizando totalmente el proceso de regularización de saldos en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN. Gubernamental SICOIN, la regularización así como precesos, 1) documentar los Ingresos y egresos, 2) registrar en el sistema SICOIN WEB, los Ingresos y egresos en el sistema SICOIN WEB, al ingresar la documentación evalúa si el documento tiene los requisitos para su registro.

~~Q~~  
~~Q~~  
~~Q~~  
~~Q~~  
Q



		se están efectuando los registros contables del mes de noviembre del año 2007, de acuerdo a la documentación presentada a la Unidad, por lo que se informa que al día de hoy se ha regularizado la liquidad de al 27,082,252.16 Cpn respecto a los ingresos; estos serán registrados cuando se concluyan los registros de los gastos del año 2012. Sin embargo, de acuerdo a la revisión efectuada de los documentos que enviaron, el 29 de marzo de 2021, y que corresponden al año 2012, se les devuelve dicha documentación en virtud de que algunas operaciones bancarias, no se adjuntaron los documentos de legítimo abono. Razón por la cual se determina que esta recomendación continúa en proceso de implementación.	
--	--	--	--

### Resultado del seguimiento a recomendaciones de informes de auditorías anteriores

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de informes de auditorías anteriores, se estableció que de la Unidad de Auditoría interna se encuentra una recomendación en proceso de implementarse; de la Contraloría General de Cuentas, las ocho recomendaciones se dan por implementadas las mismas y se emite un nuevo hallazgo de incumplimiento de aspectos legales, dentro del presente informe.

### Recomendación.

En virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura, (Ganadería y Alimentación, gire sus instrucciones por escrito al Director Ejecutivo del Fideicomiso Guate Invierte y al Viceministro de Desarrollo Económico y Rural VIDER; como autoridad máxima de la Unidad Ejecutora Específica del fideicomiso, para que realicen las gestiones administrativas que correspondan, con la finalidad de dar cumplimiento a la recomendación pendiente de implementarse de la Unidad de Auditoría Interna.

### Normativa Legal para el cumplimiento

El Acuerdo Gubernativo Numero 96/2019, aprueba el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, en el Artículo 66. Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría, que literalmente indica lo siguiente: "Las recomendaciones de auditoría; deben ser aplicadas de manera inmediata y obligatoria por la autoridad administrativa superior de la entidad auditada; su incumplimiento es objeto de sanción según el artículo 39 de la Ley. El auditor interno de la entidad auditada tendrá diez (10) días hábiles contados a partir del día siguiente de notificada a la autoridad administrativa superior de la entidad



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

auditada, para verificar si se atendieron las recomendaciones, debiendo informar por escrito a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada y a la Contraloría".

#### Plazo para el cumplimiento de recomendaciones

Se fija un plazo de diez (10) días hábiles para que los responsables de la entidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna (UDI) sobre las acciones realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el presente informe.

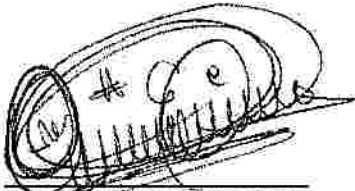


*[Handwritten signatures and initials]*

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

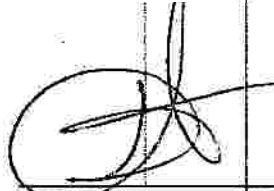
No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	JOSE ANGEL LOPEZ CAMPOSECO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	01/03/2021	31/07/2021
2	JOSE MIGUEL DURO TAMASIUNA	66;:000:J000000:it	01/03/2021	31/07/2021
3	JOSE GUILLERMO DE LEON PIEDRASANTA	DIRECTOR EJECUTIVO DE GUALE INVIERTES	01/03/2021	31/07/2021

## COMISION DE AUDITORIA



MILDRED ENEYDA CANEL OSORIO

Auditor



FREDY AROL90PINEDA DIAZ

Auditor



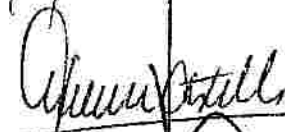
YUMIL ARMANDO GOMEZ SANCHEZ

Auditor



MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS

Sub Director

BYRON ESTUARDO TERRE ACOSTA

Director



## ANEXO I BALANCE GENERAL CONDENSADO AJ. 31 DE JULIO 2021

**FEDECOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL**  
**GUATE INVENTARTE**  
**Balance General Condensado**  
**Al 31 de Julio de 2012**  
*(cifras en Quetzales)*

**GUATE**  
**INVENTARTE**

Cuentas de Balance	2012	2011	2010	2009
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Caja y Banes	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
Receivables	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
Prepaid Expenses	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
<b>ACTIVO FIJO</b>				
Land	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
Buildings	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
Equipment	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
<b>ACTIVO TOTAL</b>				
	3,600,000.00	3,600,000.00	3,600,000.00	3,600,000.00
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Accounts Payable	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
Accruals	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
Deferred Income	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
<b>PASIVO FIJO</b>				
Capital	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00
<b>PASIVO TOTAL</b>				
	3,600,000.00	3,600,000.00	3,600,000.00	3,600,000.00

**FEDECOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL**  
**GUATE INVENTARTE**  
**Balance General Condensado**  
**Al 31 de Julio de 2012**  
*(cifras en Quetzales)*

**GUATE**  
**INVENTARTE**

 $\eta$

ANEXO: BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 2021 (Cuentas de Orden)

CONTABILIA, S.A.



1.1 Ulf...  
mdf...  
U...  
U...

CONTABILIA, S.A.  
CONTADOR GENERAL  
RES. CAT. 5092433-2

**FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL  
GUATE INVIERTE**  
**ANEXO 1**  
**DEL BALANCE GENERAL CONDENSADO**  
**AL 31 DE JULIO DE 2021**  
(cifras en Quetzales)



CUENTAS DE DEBITO		CUENTAS DE CREDITO
38.721.784,37	Formas de pago y programas	31.720
20.611.708,11	Formas de pago de C.E.	1023,00
18.615.795,28	Formas de pago de Bienes Comunes	2.113,00
889.028,27	Veredales	7,00
1.978.442,26	Muestreo y Equipos	1.410,00
40.742,40	Equipo de campo	10,00
20.000,00	Programas para computadora	14,00
670.000,00		

*[Firma]*  
LIC. LUIS CARLOS VILLALBA  
AUDITOR GENERAL

*[Firma]*  
LIC. HERNÁNDEZ SANCHEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

*[Firma]*  
*[Firma]*  
*[Firma]*



## ANEXO III ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE JULIO 2021



PiDmCOMISO PARA EL DESARROLLO  
GQATE INVIERTE  
RS: \\\DO DBF.L.UJO DBEFEnva  
DEL 01/01/2021 AL 31/07/2021  
(cifras en Quetzales)



DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Otros Activos	(228.00)	
Cuentas por Cobrar	58,269.92	
Cuentas por Pagar	(334,332.79)	
Productos de Operación	320,298.98	
Gastos de Operación	(1,443,412.31)	
Gastos de Administración	(1,242,768.01)	
Gastos Generales	(630,177.17)	
Otros Gastos	(3,052.46)	
Impuestos	(258,063.83)	
<b>SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>1,505,471.97</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Inversiones de Corto Plazo	1,700,000.00	
Inversiones de Largo Plazo	-	
Intereses Sobre Inversiones	2,698,093.52	
Otros Productos	33,868.75	
Adquisición de Activos Fijos	(177,035.38)	
<b>SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>3,224,014.84</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>		
Fondo de Garantía	(145,425.10)	
Reserva Para Pago de Garantías	-	
<b>SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		<b>(145,425.10)</b>
<b>INCREMENTO O DECREMENTO NETO DE EFECTIVO</b>		<b>\$13,111.11</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>		<b>1,081,982.02</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>		<b>1,595,093.13</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		
CAJA		-
BANCO CENTRAL		-
BANCOS DEL PAÍS	1,081,982.02	1,595,093.13
<b>TOTAL DE EFECTIVO</b>	<b>1,081,982.02</b>	<b>1,595,093.13</b>

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DEL 2021

E. Armando Salas A.  
CONTADOR GENERAL

E. Armando Salas A.  
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Harberth Sarpey Edyuri  
REPRESENTANTE LEGAL



## ANEXO IV ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 2021

**Guate**  
invierte



Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala Invierte  
Departamento de Contabilidad de Ingresos  
Financiera G&T (teléfono) tal. S.

ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATEMALA INVIERTE

Referido al 31 de Julio 2021

BREVE ANTECEDENTE.

Guatemala Invierte fue constituido por medio de Acuerdo Gubernativo No. 137-2005 con fecha 15 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 Escribana de Comercio y de Gobierno, Ucenclada Mylenne Yasmin Monzón Letona.

Dentro de los límites que se establecieron en la escritura de Constitución del Fideicomiso se mencionan;

1. Satisfacer total o parcialmente los costos de Preinversión para la implementación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la intervención del Fideicomiso.
2. Otorgar garantía de pago para el 90% del financiamiento que el Fideicomiso de créditos concedidos a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las zonas rurales del país.
3. Sufragar total o parcialmente los costos de la asistencia técnica requerida para el desarrollo de proyectos 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 de Administración 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 subvencionados para el efecto por el Consejo Directivo del Fideicomiso.

El Ministerio de Agricultura y Gananía, a través de la Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guatemala Invierte, a continuación se describen los principales rubros de los estados financieros:

**1. BALANCE GENERAL**

**a) ACTIVO**

1.1) Caja Chica: el Fideicomiso posee un fondo inicial de \$1,25,000.00 mil quinientos, el cual a principio de cada año es aperturado para ser gestionado y liquidado por iniciativa de las oficinas de las entidades beneficiarias y gestionados realizados durante una fecha determinada. El fondo es administrado y ejecutado por la Dirección Ejecutiva y la Coordinación Administrativa y Financiera del Fideicomiso, utilizándose para fines de la gestión monetaria No. 77-0003733-3, al efectuarse en el año 2009 en el Banco G&T Continental. El 25 de mayo del 2019 se procedió a la cancelación definitiva de dicha cuenta.

*[Handwritten signatures and initials]*

## ANEXO IV ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JUNIO 2021

# Guatemala



a.2) Banco del país; por otro lado, el saldo contable de la cuenta de ahorro en Banco G&T Continental No. 01-0019565-9 creada en el año 2006 con nombre Fidelconillo con el objetivo de la inversión y pagos que genere el manejo administrativo, a la presente fecha, hacienda a la cantidad de Q44,803.31

En el mes de diciembre 2019 a solicitud de Banco Industrial se creó la cuenta de ahorro con No. 06-03034149; creada con el objetivo de recibir el acatamiento de los intereses percibidos de las inversiones colocadas en CSE BANCO, al presente fecha la cuenta tiene un saldo de Q156,106.93

En el mes de marzo 2020 se apertura una cuenta de ahorro con No. 66-3026274-9 en Banco G&T Continental SA con el objeto de resguardar cierta cantidad de dinero para mantener disponibilidad de efectivo y subsidiar los gastos que fueran necesarios para el funcionamiento administrativo del fideicomiso, en el presente mes el saldo de dicha cuenta hacienda a la cantidad de Q97,983.61

El 21 de Diciembre del 2020 a solicitud del B'III)co de los Trabajadores, se abrió la cuenta monetaria No. 285001550-8, la cual tendrá como objeto la acreditación de intereses generados por inversiones a JIBI08 colocados en esa Institución de Ahorro, por lo que el presente mes tiene un saldo de Q20,399.28

a.3) Monto de la inversión a corto y largo plazo disponible del Patrimonio del Fideicomiso disponible del Fideicomiso se encuentra colocado a la presente fecha por medio de 26 inversiones a corto plazo en B difeentes bancos, conforme lo dictamina la cláusula décima octava de la escritura pública y se colocan en las instituciones bancarias de acuerdo a la Instrucción girada por el Comité Directivo del fideicomiso; el saldo de dicha cuenta hacienda a la cantidad de Q77,000,000.00

a.4) Intereses sobre Utilidades por cobrar: debida a que durante el mes de mayo se realizó el pago de los Intereses de la Inversión en Bimvral, Agromecantil y Banco Industrial, por lo que los pagos se realizaron el día 15 del siguiente mes y el Bimvral genera cheque por lo que los depósitos al siguiente mes, el saldo de la cuenta hacienda a la cantidad de Q202,143.75

a.5) Crédito Fiscal: Durante el presente 2021 se realizó una regularización de pago de IVA del mes anterior, sobre los ingresos por concepto de comisión por emisión de certificados de garantía, quedando un saldo a la fecha por la cantidad de Q0.00

a.6) Anticipo para Gas: Por los gastos del Fideicomiso esta provisión es el efectivo para la buena administración, en el fideicomiso se emite cheque en relación a los gastos que se realizan en los meses, los proveedores entregan el documento de legítimo abono por el momento que se les realiza el desembolso, por lo que al presente fecha la cuenta tiene un saldo de Q0.00

a.7) Anticipo para el seguro de pólizas de seguro: Como actividad del fideicomiso se realizaron anticipos de cheque correspondientes al pago de la prima de seguro a los proveedores, por lo que el fideicomiso da dichos anticipos fueron liquidados en su mayoría el mismo mes, por lo que el saldo a la fecha es de Q0.00

a.8) Muebles e Inmuebles: Para el eficaz funcionamiento de la administración a cargo del personal que labora en el fideicomiso, se han comprado muebles e inmuebles, en el presente fecha del Estado Financiero un acumulado por Q75,454.00

## ANEXO IV ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 2021

**Guatemala**  
**invierte**



a.9) Otros, adim: Dentro del rubro de otros activos se encuentran la cuenta de depósitos y derechos por el con, de depósito del arrendamiento de la instalación de los oleas del Fideicomiso que se dio al iniciar el contrato original de arrendamiento, al presente me la cuenta contable tiene un saldo de

## b) PASIVO

b.1) Impuesto Sobre la Renta: el Fideicomiso se encuentra inscrito ante el 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, por los ingresos adquiridos conforme a leyes tributarias, al presente me la cuenta fiscalizada de Q5,350.45

b.2) IVA por Pagar: 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 por la naturaleza de sus operaciones mensuales, obtiene ingresos por emisión de certificados de garantía, durante el mes de junio una provisión de IVA que asciende a la cantidad de Q10,200.84

b.3) Retención Cuotas Laborales: Durante el mes de julio se realizó una provisión para el pago de la ISR salarial y la cuota al IGSS, sobre los salarios que devengan por el personal contratado para la administración y funcionamiento del Fideicomiso, dichas cuentas ascienden a la cantidad de Q3,916.41 y

b.4) Retención ISR por Dietas y Servicios: El Fideicomiso como agente retenedor de ISR, realiza retenciones de impuesto correspondiente a servicios adquiridos de suministro de Internet y por contrato de servicios profesionales. El monto de ISR sobre las dietas por retención concedidos al Consejo Directivo del Fideicomiso, la sumatoria de estas es de Q120,000.00 y Q120,000.00

b.6) Ingresos por Arrendamiento: El Fideicomiso al que le corresponde la comisión por emisión de certificados de garantía y el porcentaje devuelto por las otorgantes el crédito correspondiente a la parte del monto arrendatario que les corresponde pagar, la cuenta de ingresos por arrendamiento queda a la cantidad de Q247,110.76

b.6) Cuotas Patronales: Desde la formalización de contratos laborales del personal a cargo de la administración del fideicomiso, se realiza de forma mensual el pago correspondiente a las cuotas patronales de IGSS, INTECAP e IRTA que refleja los siguientes montos respectivamente Q13,754.74, Q1,281.00 y Q1,289.00

b.1) Provisión Provisional: Provisión sobre los contratos laborales del personal a cargo de la administración del fideicomiso, se realiza el registro correspondiente a la doceava parte de la nómina mensual en concepto de provisión de pago de aguinaldo, al presente me la cuenta asciende a la cantidad de Q89,604.11

b.8) Provisión Bono 14: Provisión sobre los contratos laborales del personal a cargo de la administración del fideicomiso, se realiza el registro correspondiente a la doceava parte de la nómina mensual en concepto de provisión de pago de bono 14, acumulado en el presente ejercicio, asciende a la cantidad de Q4,401.17

*[Handwritten signatures and initials]*



## ANEXO IV ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 2021

**Guatemala**  
**Invierte**



## e) PATRIMONIO

e.1) El patrimonio Inlelal fidelcomiso el fidelcomiso se constituyó por un monto de Q. 150,000,000.00 proveniente de un aporte de Q. 10,000,000.00 por parte del fiduciario MAGA, una transferencia de Q. 10,000,000.00 proveniente del Fideicomiso PRDCUCH, una transferencia de Q. 35,000,000.00 proveniente del Fideicomiso PROZACHI, y una transferencia por la cantidad de Q. 77,358,280.38. Incluye el gasto resultante del patrimonio Inlelal del fondo de garantías, neto de recuperaciones de garantías pagadas en años anteriores, más las garantías pagadas que darrun saldo de Q. 4,656,905.38, con forma de la siguiente forma: Estudios de Pre Inversión, Fondo para Asistencia Técnica, Gastos de Administración e Inversión, Fondo para Seguro Agropecuario y Interés Corrientes Q. 1,040,144.40, Q. 1,637,011.07; Q. 4,854,109.39; Q. 4,765,416.78 y Q. 362,893.36.

## d) PATRIMONIO COMPLEMENTARIO

d.1) Reac, va fntupueato: En el mes de enero 2018 se realizó un acuerdo de sueldo con los fondos no utilizados, del presupuesto 2017 aprobado por el Consejo Directivo por Inlelal del número, del resolución RCD-04-04-23, 12017 en la cual se lelan: realizar dicha provisión por Q. 1,523,683.63 y en el 2019 por medio de la resolución RCO-OS-07-18072019 con fecha 18/07/2019 Dmplan dicha reserva por la cantidad de Q. 3,174,123.35, de manera que el saldo al presente mes es de Q. 4,750,123.35.

d.2) Resultado del Ejercicio 2019: el total de producos operados en la contabilidad durante el año 2019 fue de Q. 5,837,793.10 y el total de gastos operados es de Q. 8,338,354.84. De manera que el saldo resultante del ejercicio fue de una pérdida de Q. 2,500,561.74.

d.4) Resultado del Ejercicio 2020: el total de producos operados en la contabilidad al mes de diciembre 2020 fue de Q. 5,585,302.38 y el total de gastos operados es de Q. 6,957,879.51. De manera que el saldo resultante fue de una pérdida de Q. 1,372,577.13.

d.4) Resultado del Ejercicio 2021: El total de producos acumulados generados de las operaciones recibidas que fueron contabilizadas en los estados financieros, al presente mes de julio de 2021, de Q. 103,022,247.25.

al mismo tiempo el total de gastos acumulados a la presente fecha ha sido de Q. 103,626,460.00, de manera que el saldo resultante fue de una pérdida de Q. 604,212.75.

## 2. ESTADO DE RESULTADOS

## a) GASTOS MAS SIGNIFICATIVOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

e.1) Comisión de administración fiduciaria: el fiduciario Potencio, de administración del Fideicomiso, acordó una comisión del 1.75% anual sobre el patrimonio Fideicomiso, de acuerdo a lo estipulado en la escritura pública. El monto pagado a la presente fecha queda en un saldo de Q. 804,170.55.

*[Handwritten signatures and initials]*

## ANEXO IV ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 2021

**Guate**  
*invierte*



e.2) Sóeklos y salarios: Por medio de la escritura de institución del fideicomiso, se otorga el permiso para la contratación de personal que le permita a C&F90 la parte administrativa con las atribuciones de manejar el funcionamiento optimo con los recursos generados mensualmente, a la presente fecha el fideicomiso cuenta con un total nominal de Q10,011.68 y salarios hasta la cantidad de

e.3) Bonificación Decreto No. 7.8-89: a partir del 1 de enero del 2018, por medio de contratos laborales se formaliza la relación de dependencia del personal que presta servicios en la oficina del Fideicomiso, por lo cual se les concede la bonificación mensual de ley, al presente el fideicomiso cuenta con la cantidad de Q23,060.00

e.4) Afiliación a primas de seguro agropecuario: dinero de los fines del fideicomiso se utiliza para cubrir hasta el 60% del costo de la prima de seguro agropecuario, el total de apoyo otorgado durante el presente año de casos certificados de garantía es de Q639,241.78

e.5) Cuotas Patronales: Desde la formalización de contratos laborales del personal a cargo de la administración del fideicomiso, se formalizan de forma mensual el pago correspondiente a las cuotas patronales de IGSS, INCAP e IRTA en el presente mes, los cuales reflejan el saldo de la siguiente forma: IGSS Q106,825.09, INCAP Q10,011.68 y IRTA Q11,681.11

e.6) Provisiones: Provisión sobre los contratos laborales del personal a cargo de la administración del fideicomiso, se realiza el registro correspondiente a la doceava parte de la nómina mensual en concepto de provisión de pago de aguinaldo, el presente mes refleja un valor de Q289,295.11

e.7) Bono 14: Provisión sobre los contratos laborales del personal a cargo de la administración del fideicomiso, se realiza el registro correspondiente a la doceava parte del BONO 14, a la presente fecha la cuenta refleja un saldo de Q89,295.11

e.8) Arrendamiento del local: las instalaciones de la oficina del fideicomiso son pagadas de forma mensual por la cantidad de us\$292.80 según tipo de cambio a la fecha de facturación, refleja un saldo acumulado por la cantidad de Q185,062.31

e.9) Energía Eléctrica y Gas Municipal: Las instalaciones que ocupa el personal de la oficina realizan el pago de energía eléctrica incluyendo el consumo de luz, por el consumo de luz eléctrica, la sumatoria de las cuentas hacen de la cantidad de Q19,341.41

e.10) Seguridad y Vigilancia: Para la protección y vigilancia de las instalaciones que ocupa el personal administrativo del fideicomiso se contrata a la empresa El Ebanito S.A., la cual presta un servicio a la presente fecha las dos cuentas hacen un total de Q7,900.55

e.11) Combustibles y Lubricantes: el fideicomiso contabilizó como gastos de combustible 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, por lo que el fideicomiso lleva acumulado un gasto de combustible por la cantidad de Q3,900.00

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

## ANEXO IV ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO 2021

**Guate**  
**Invierte**

**e**

e.12) Servicios Técnico y Desarrollo: Como un aporte vital en toda organización, la administración del Fideicomiso realiza la contratación de una empresa especializada en el mantenimiento de los servicios de informática para la administración de los datos de los laboratorios que realizan el personal del Fideicomiso. Dicha cuenta tiene un saldo acumulado a Q51,750.00.

e.13) Servicios Legales: Como apoyo al Consejo Directivo del Fideicomiso, en relación a asados fiscales se realizaron recuperaciones de cartera los servicios profesionales de un abogado, el servicio mensual es por la cantidad de Q11,100.00, en el presente periodo hasta el 31 de julio de 2021 el total es de Q77,400.00.

e.14) Servicio Telefónico Móvil: el Fideicomiso contrató como gasto de telecomunicaciones el plan de línea telefónica para uso personal del Director Ejecutivo, acumulada presenta un saldo de Q2,451.00.

e.15) Impuesto Sobre la Renta por Facturación: el Fideicomiso contabilizó como gasto del Impuesto Sobre la Renta por su renta imponible correspondiente a las facturas emitidas por concepto de comisión por emisión de certificados de garantía, acumulado refleja un saldo de Q120,052.33.

e.16) Impuesto Sobre la Renta sobre Intereses devengados en inversiones: Las inversiones a plazos que se encuentran a nombre del Fideicomiso generan intereses mensualmente, las cuales los bancos retienen el 10% de ISR, por lo que acumulado tiene un saldo de Q266,835.

e.17) Impuesto Sobre la Renta sobre Intereses devengados en cuentas manutidas: De acuerdo a la administración del Fideicomiso que se encuentra a nombre del Fideicomiso 3 cuentas generan intereses mensualmente, los cuales los bancos retienen el 10% de ISR, por lo que el impuesto acumulado refleja a la cantidad de Q1,203.15.

e.18) Impuesto de Circulación de Vehículo: El Fideicomiso GuateInvierte tiene 7 vehículos a cargo de la Dirección Ejecutiva por el uso del personal en las 9 de visitas de campo y reuniones como lo establecen los fines del Fideicomiso, el mes de marzo se realizó el pago del Impuesto del año 2021 por un total de Q1,040.02.

e.19) Pagos por contratos de generación: Durante el presente mes se realizaron pagos por servicios menores, como telefonía fija, mantenimiento de sistemas de agua y otros con la finalidad del funcionamiento administrativo mensual del Fideicomiso a cargo del Fideicomiso, estos pagos ascienden a la cantidad de Q175,299.15.

## II PRODUCCIÓN

f.1) Costos 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 del 1.12% sobre el valor del crédito concedido, el balance del saldo en la cuenta contable acumulada queda en la cantidad de Q308,260.00.

(f)

Q

(?) (?)

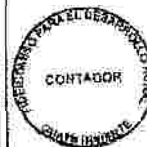
?



## ANEXO IV ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS / JULIO 2021

# Guatemala

## Invierte



f.2) Interés sobre títulos, valores de entidades bancarias y Interés Monetarios: durante el mes, las cuentas monetarias, al tanto y certificadas a plazo fijo, se abona por concepto de Interés por los saldos en las cuentas de inversión en los bancos del país, además de los intereses de los depósitos monetarios e inversiones y llenen un acumulado de la siguiente forma: Q12: D30.81 y Q2: p68,063.11

### g) CUENTAS DE ORDEN DE CARTA GARANTIZADA

Los saldos reflejados en las cuentas de orden que corresponden al saldo de la cartera garantizada de los meses anteriores a la fecha de emisión de los Estados Financieros, se pasa en el cumplimiento con el Reglamento para la Adquisición del Servicio de Garantía, del Fondo Común para el Desarrollo Rural de Guatemala Invierte, que establece en el numeral 2. INFORMACIÓN a DEBERÁN PRESENTAR. LOS OTORGANTES DE CRÉDITOS A GUATEMALA INVIERTE literalmente lo que dice: "LOS Otorgantes de créditos deberán enviar a Guatemala Invierte, los datos que se indican a continuación:

1) Están obligados a identificar y, específicamente, los créditos concedidos bajo el amparo de la Garantía de Guatemala Invierte, y a presentar a Guatemala Invierte dentro de los primeros quince (15) días hábiles de cada mes, la información contenida en el formulario establecido para el efecto por Guatemala Invierte, tanto para el caso de las entidades supeditadas por la Superintendencia de Bancos, como para el caso de otras entidades de crédito.

Por lo que el monto hipotecado de cartera garantizada correspondiente al mes anterior y el saldo que corresponde al período de mes a mes se entregó después de la elaboración y presentación de los estados financieros de la compañía de Q37,450,044.11

### Recomendaciones

#### Balances General

Los rubros más significativos del balance son: inversiones de corto plazo, créditos a Invierte, a largo plazo, garantías pagadas, fondo de garantía, para pago de garantía.

#### Estado de Resultados

Los rubros más significativos del estado de resultados son: Seguro pagado de primas, seguro, inversión técnica pagada, alquileres, arrendamientos pagados, honorarios del Flujo de Ingresos, Interés sobre títulos monetarios, de entidades bancarias, e impuestos SODR y la renta.

ANEXO V-EMISION DE CONTRATOS 2021. GUATE INVIERTE

FEEDICOMINIO PARA EL DESARROLLO RURAL CUOTE INVIERTIZ  
ANEXOS CONTRATOS 2021

Nº	NOMBRE COMPLETO	CONTRATO			FINANZ	APROBACION		
		No.	FECHA	SUBJECTO POR		ACTA	NUMERAL	FECHA
	CA (AUIEPI) JUV. A GRIMITE,		22/03/2021	FIDUCIARIA	SEXTA PLAZA. La linea de subsidio del Fideicomiso, se otorga a partir del 1º de marzo y Director Ejecutivo del Infringe definitivo correspondiente al periodo fiscal 2021, a todo tardar 3 meses después de fines el presente contrato.	091-2021	QUINTO	26/07/2021
	AACNOOIB... SOCIEDAD		15/07/2021	FIDUCIARIA	TERCERA PLAZA. El plazo del presente contrato será de un año, contados a partir del uno de enero del año dos mil veintiocho y finaliza el 31 de diciembre del año dos mil veintiocho.	092-2021	SEXTO	26/10/2020
	MSAMAAIAP AII.AOA MARI'oot		05/09/2021	FIDUCIARIA	SEXTA PLAZA. El plazo del presente contrato es del 01 de septiembre al 31 de diciembre 2021	093-2021	SEXTA	26/07/2021
	EDWIN LISANDRO SOTO CARAZO	521	01/01/2021	FIDUCIARIA	QUINTA PLAZA. El plazo del presente contrato es del 01 de septiembre al 31 de diciembre 2021	094-2021	QUINTO	21/05/2021

Atentamente,

Lic. José Guillermo de León Pedrasanta  
Director Ejecutivo



*[Handwritten signature]*

