

R/266984

OP01

Auditoría Interna

Se reciben 116 folios inclusive el presente.

OFICIO UDAI-O-932-2021

Guatemala, 16 de diciembre de 2021



Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el informe N.º UDAI-113-2021, CUA 100104, correspondiente a la Auditoría Financiera al "FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL", por el período comprendido del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, para su consideración y efectos correspondientes.

Como resultado de la Auditoría Financiera practicada, se concluye que las operaciones revisadas han sido realizadas y registradas en forma razonable, por lo que no se determinaron hallazgos de relevancia que ameritaran reportarse en el presente informe. Sin embargo, recomiendo al Señor Ministro girar sus instrucciones a efecto se dé cumplimiento a las recomendaciones pendientes de implementar de auditorías anteriores, contenidas en el presente informe.

Agradeceré al Señor Ministro que al girar sus instrucciones, envíe copia de las acciones correctivas a la Unidad de Auditoría Interna para el seguimiento correspondiente.

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,

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

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

Adjunto: Informe UDAI-113-2021 en 102 folios + Anexo del I al V en 11 folios  
Resumen Gerencial en 2 folios + Cuentas de Administración No. UDAI-CA-038-2021 en 2 folios

Dr. José Miguel Antonio Duro Tamealúnea, Viceministro de Desarrollo Económico Rural  
Lic. Francisco Candelero Barrera Orellana, Director de Cooperación, Fomento y Fideicomisos

Archivo  
BETA/rr

MINISTERIO DE AGRICULTURA



A?4[A?TRACIO9'u

RESUMEN GERENCIAL.  
INFORME DE AUDITORÍA UDAI-113-2021  
CUA No. 100104

Guatemala, 15 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 Nomenclatorio de Auditoría UDAI-111-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, CUA 1.00104, se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso Crédito Rural, por el período comprendido del 01 de marzo al 31 de julio de 2021.

Como resultado de la Auditoría Financiera practicada, se concluye que hasta el momento no se establecieron situaciones y aspectos relevantes, que fueran necesarios incluirlos en el presente informe durante el período auditado. Salvo lo emitido en Carta a la Administración No. UDAI-CA-038-2021 de fecha 15 de diciembre de 2021.

Resultado del seguimiento a recomendaciones de informes de auditorías anteriores

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de auditorías anteriores, en el Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento de la Contraloría General de Cuentas se estableció que fueron cumplidas cuatro recomendaciones, una recomendación en proceso y en Carta a la Gerencia se estableció que dos recomendaciones siguen en proceso.

En virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, gire sus instrucciones a la Unidad Ejecutora del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, la Dirección de Reconversión Productiva del VIDER, MAGA, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y el Fiduciario, a efecto se continúe con las acciones necesarias para dar cumplimiento a las recomendaciones que se encuentran en proceso.

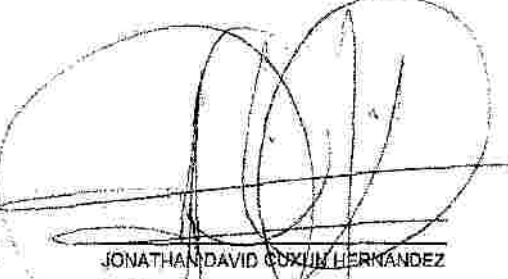
Adjunto sírvase encontrar el Informe de Auditoría Financiera UDAI-113-2021 con el detalle de la información evaluada y copia de la Carta a la Administración No. UDAI-CA-038-2021.



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

Atentamente,

  
IRMA SUSANA HERNANDEZ CAMPOS DE MORATAYA  
Auditor

  
JONATHAN DAVID CUXIN HERNANDEZ  
Auditor

  
ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
Supervisor

  
ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
Sub Director

  
BYRON ESTUARDO TORRE ACOSTA  
Director

## CARTA A LA ADMINISTRACIÓN No. UDAI-CA-038-2021-

Guatemala, 15 de diciembre de 2021

Señor Ministro,

Respetuosamente nos dirigimos a usted, para hacer de su conocimiento que mediante el Nombramiento de Auditoría UDAI-CA-11-2021, CUA 100104-1-2021 con fecha 23 de agosto de 2021, emitido por el Director de Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se nombró a los Licenciados Jonathan David Cuxun Hernández (Auditor), Irma Susana Hernández Catipos de Morataya (Auditora) y Manuel Francisco Tinajero Morales (Supervisor), para practicar Auditoría Financiera al Fideicomiso Crédito Rural, por el periodo del 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 21, establece las atribuciones de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, y en los incisos que se mencionan a continuación, indica lo siguiente:

"5. Coordinar la representación del ministerio en los comités técnicos constituidos y a constituirse en cada uno de los fideicomisos", "6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio", "7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y su normativa respectiva", "10. Establecer un sistema de Gestión, coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos, que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal, hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales".

Asimismo, en cumplimiento de la literal e) artículo 89 "Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad" del Decreto No. 45-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para los años 2020 y 2021, que indica "... los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución financiera, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro sin obtener resultados positivos, como la concurrencia de dos o más causas que se mencionan".

De la evaluación realizada, se observó lo siguiente:

- a. Se determinó que no se han regularizado los créditos que califican como irrecuperables, según lo estipulado en literal e), artículo 89 del Decreto No. 45-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para los años 2020 y 2021, contra la cuenta Estimaciones por Valuación que asciende a la cantidad de Q.18,561,312.90 al 31 de julio 2021, con el fin de completar las actuaciones facultadas al fiduciario en Escritura Pública Constitutiva número 475 de fecha 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno y sus modificaciones, el Fideicomiso Crédito Rural, en su cláusula XX Cartera Vencida e Irrecuperable que indica "En el marco del proceso de paz y como contribución al mismo, se facultó al fiduciario para que de la Reserva para Prestamos se deduzca la cartera vencida e irrecuperable, que por razones de orden político en áreas de conflicto armado, o por causas ajenas al prestatario se tenga clasificada como tal, contenida en un documento que cuente con el análisis caso por caso de la cartera. Dicho documento deberá ser aprobado previamente por el Fideicomitente".





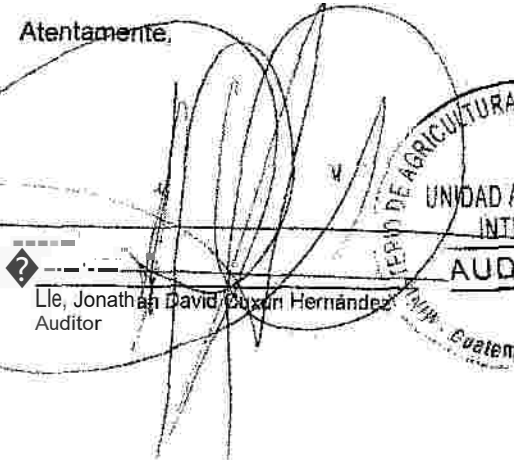
- b. Se tuvo a la vista el Oficio No. DM/SEG/031/2020 de fecha 21 de octubre de 2020, dirigido a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, Uoenciaqa Q'ana Lorena Flores Veliz, emitido por el Auditor Interno, el Licenciado Byron Estuardo Terré Acosta, con el visto bueno del Señor Ministro el Licenciado José Ángel López Camposeco, donde se instruye a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, "... crear una comisión de Recuperación de Cartera Crediticia de todos los fideicomisos que cuenten con cartera crediticia en riesgo de irrecuperabilidad o baja recuperación, la cual deberá estar conformada por personal idóneo con relación de dependencia en el caso del Fideicomitente, la Unidad Ejecutora y Técnica. En ese sentido deberá emitir el proyecto de Acuerdo Ministerial de Nombramiento por la Máxima Autoridad\ dicha comisión a la fecha no ha sido creada;


Cabe indicar que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, conjuntamente con otras direcciones, realizaron las gestiones correspondientes a las instrucciones citadas, pero la última gestión indica que "... no se obtuvo respuesta por parte de la Administración General o Despacho Ministerial sobre la firma de los Acuerdos Ministeriales o nombramientos en los que designaran a los integrantes que conformarían las Comisiones de Recuperación de Cartera Crediticia para los fideicomisos del MAGA".

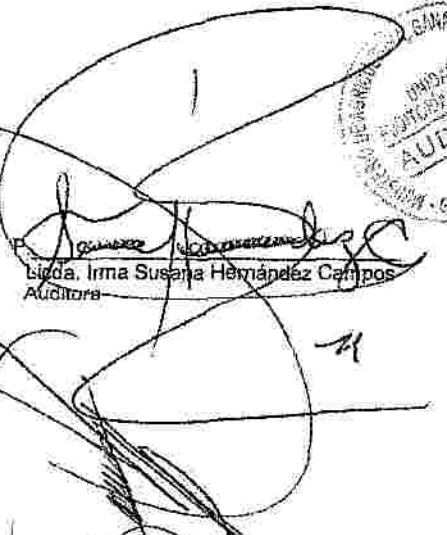
Con base a lo anteriormente expuesto se recomienda al Licenciado José Ángel López Camposeco, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación gire Instrucciones al Fiduciario para que cumpla con el proceso de regularización de la cartera crediticia irrecuperable contra la cuenta Es#mación por Valuación que asciende a la cantidad de Q.18,661,362.90 al 31 de julio de 2021, para gestionar la firma de los Acuerdos Ministeriales para crear la Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia.


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

Atentamente,

  
Lic. Jonathan David Cuxon Hernández  
Auditor




  
Licda. Irma Susana Hernández Campos  
Auditora



V0.. Bo.

Licenciada  
Jotlé Ángel Lójez Camj)oseco  
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación  
Su Despacho.

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

c.c.  
gr. José Miguel Arjoi, Oltro Tamasillriss íVJcem(ro de oesaIT9lio écori6mloo Rural  
L a FrancSea Csndelarta aarrera Gréllana /Olaétoza en Funcion!!! T ocasales de la Direcclón de Coc,eredOU. Prayecios YF os  
P.apeici-clt

MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
AUDITORIA INTERNA  
CUA No.) 100104

AUDITORIA  
FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
DEL 01 DE MARZO DE 2021 A 31 DE JULIO DE 2021



## ÍNDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	6
GENERALES	6
ESPECÍFICOS	7
ALCANCE	7
INFORMACIÓN EXAMINADA	8
NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA	8
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES	35
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	99
COMISION DE AUDITORIA	100
ANEXOS	101



## ANTECEDENTES

### BASE LEGAL

El Acuerdo Gubernativo No. 338-2010 del 19 de noviembre de 2010, contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación. (MAGA), el cual tiene por objeto normar la estructura orgánica interna y funciones del Ministerio, para cumplir eficientemente las funciones que le competen.

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

Dentro de la estructura administrativa del Ministerio, definida en los artículos 20 y 21 del citado acuerdo, se establece la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos; mismo que, para el cumplimiento de sus atribuciones, se estructura de la siguiente manera:

- Cooperación Interna y Externa
- Proyectos de Cooperación y
- Fideicomisos.

Dentro de sus atribuciones relacionadas a los Fideicomisos en donde el Fideicomitente es el Estado de Guatemala, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, podemos citar las siguientes:

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

Mediante Escritura Constitutiva número 475 de fecha 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue creado el Fideicomiso Crédito Rural, su



*Jt.*

*[Handwritten signature]*

objetó de creación radicó en la demanda y necesidades de los agricultores del País; entre los cuales se contó con la revalorización de las organizaciones intermediarias de crédito, como instancias idóneas para abrir acceso a los pequeños productores, campesinos y mujeres rurales, con quienes se preveo la suscripción de acuerdos para la intermediación financiera en la apertura de crédito a nivel comunitario.

Dicho fideicomiso ha sido objeto de modificaciones mediante la suscripción de las escrituras números 370 de fecha 11 de diciembre de 1998., 367 de fecha 16 de diciembre de 1999., 561 de fecha 19 de diciembre de 2002, 231 de fecha 8 de abril de 2003, 504 de fecha 01 de septiembre de 2005, 283 de fecha 11 de septiembre de 2007; 221 de fecha 8 de octubre de 2008 y 121 de fecha 13 de agosto de 2014.

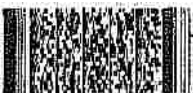
## FUCCIO

Otorgar préstamos a Intermediarios Financieros, tales como: organizaciones cooperativas de primero y segundo grado, organizaciones no gubernamentales de servicio a pequeños y medianos productores rurales, grupos comunitarios de agricultores, fundaciones de desarrollo, asociaciones de productores, y cualquier otra organización legalmente constituida, para que estas a su vez canalicen los fondos a los pequeños y medianos productores rurales para inversiones que mejoren las condiciones técnicas y económicas de sus actividades productivas y permitan su incorporación a eslabones superiores de las cadenas de producción; y, otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual.

## ORIGEN Y DESTINO DE LOS RECURSOS

El Patrimonio Fiduciario del Fideicomiso Crédito Rural se integró con los saldos de Activo, Pasivo y Capital de diez (10) fideicomisos existentes, siendo estos los siguientes:

1. Granos Básicos; Diversificación de Cultivos y Mercadeo de Granos Básicos; Créditos para la Producción y Mercadeo de Artesanías (AIO-520-L-018);
2. Desarrollo del Movimiento Cooperativo (AID-520-L-024);
3. Desarrollo de Cooperativas Agrícolas del Altiplano (AID-520-K-006);
4. Asociación de Mercadeo Integrado por Federaciones de Frutas y Hortalizas (AIO-520-T-030);
5. Desarrollo Agrícola del Altiplano del País (AIO-520-T-037);
6. Sistemas de Diversificación para el Pequeño Agricultor (AID-520-T-034);
7. Colonización de Nuevas Tierras (AID-520-T-026);
8. Mejoramiento de los Recursos de la Tierra (AID-520-T-026);
- g. Conservación de Suelos y Obras de riego (PL-480-84); y

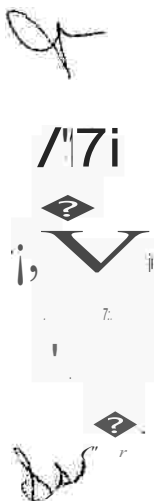
## 10, Programa de Centros de Comercialización Agrícola PCCA (AID-SECCIÓN 416087).

Estos recursos se han orientado a la asistencia crediticia para la actividad productiva del país y capacitación, que incluye las actividades siguientes:

- Producción agropecuaria, agroindustrialización y comercialización agropecuaria;
- El financiamiento del cultivo de árboles frutales, como una actividad complementaria a la forestación, siempre y cuando se priorice la utilización de áreas que requieran protección forestal y que estén comprendidas entre las pendientes que causen extrema erosión y degradación del suelo agrícola;
- Producción y comercialización artesanal;
- Asistencia técnica privada;
- Pre inversión, incluye estudios de prefactibilidad y factibilidad;
- Infraestructura Productiva;
- Fomento de prácticas para usos sostenibles de la tierra y de fuentes de ingreso compatible con las capacidades asignadas del uso de la tierra, tales como: Concesiones forestales para el manejo forestal; y, Actividades Extractivas de productos maderables y no maderables del bosque. Esta asistencia crediticia sería otorgada en forma directa por el Banco o a través de Intermediarios Financieros que cuenten con capacidad y solvencia crediticia comprobable para la ejecución de estas actividades, como parte de una política de crédito para fomentar el uso de la tierra según su capacidad y, en todo caso; las actividades a financiarse deberán ser sostenibles y ambientalmente compatibles.
- Sector de la Microempresa, cuyas autorizaciones de préstamos serán de conformidad con el Reglamento del Crédito de Microempresas del BANRURAL; e,
- Capacitación gerencial en la etapa de pre-crédito y post-crédito, para el manejo de la microempresa. El Fiduciario podrá utilizar como máximo un (1) punto de la tasa de interés que se perciba y provenga de los préstamos otorgados para ese sector, con el cual creará el Fondo de Capacitación para atender este destino,

### ELEMENTOS PERSONALES:

Se determinaron que los elementos personales de la maneta siguiente: Fidelcomitente, El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación MAGA; Fiduciario, El Banco de Desarrollo Rural, sociedad Anónima, BANRURAL, S.A; Fidelcomisario, El Estado de Guatemala.





## PLAZO-Y VENCIMIENTO

El plazo del Fideicomiso fue de veinticinco (25) años, contados a partir de la fecha de constitución el 04. de septiembre de 1996 al 03 de septiembre de 2021. A la fecha de la auditoría el Fideicomiso Crédito Rural se encuentra vencido:

## ANTECEDENTES DE LA AUDITORÍA

Se practicó Auditoría Financiera y de Cumplimiento al Fideicomiso Crédito Rural, por el período del 01 de septiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021, los resultados se presentaron en el informe de auditoría No. UDAI.026-2021 CUA 9999.1.2021, de fecha 28 de abril de 2021.

## MATERIA CONTROLADA

La Auditoría Financiera comprendió la evaluación de los Estados Financieros: Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado, así como sus notas explicativas como parte de la interpretación de los mismos. Además, la evaluación de la gestión del Fideicomitente y el Fiduciario de conformidad con las leyes, reglamentos, acuerdos gubernativos y otras disposiciones.

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

Se han identificado leyes y normas específicas que serán objeto de evaluación en relación con la materia controlada, siendo las siguientes:

### Leyes generales

- Constitución Política de la República de Guatemala
- Decreto No. 101.97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto;
- Decreto No. 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala.
- Decreto No. 57-92 del Congreso de la República de Guatemala,
- Decreto No. 89-2002 del Congreso de la República de Guatemala; Ley de Probidad y Responsabilidad de Funcionarios y Empleados Públicos y su Reglamento.
- Decreto No. 31-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones;
- Decreto No. 25-2011 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2019, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021,



- Decreto No. 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros.
- Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Supervisión Financiera.
- Decreto No. 27-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y sus reformas.
- Decreto No. 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Actualización Tributaria
- Decreto número 114-97 Del Congreso de la República de Guatemala. Ley del Órgano Ejecutivo
- Acuerdo Gubernativo No. 540-2013, Reglamento de la Ley Orgánica del Presupuesto;
- Acuerdo Gubernativo No. 96-2019, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones.
- Acuerdo A-075-2017 Normas Internacionales de las Entidades Fiscalitadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI-CST-.
- Acuerdo Gubernativo 79-2020, Normas Complementarias al Reglamento de Salud y Seguridad Ocupacional para la Prevención y Control de Brotes de SARS COV-2 en los Centros de Trabajo.
- Acuerdo Ministerial Número 07-2021, Disposiciones Obligatorias para la contención y Prevención del Incremento de Contagios de COVID-19 a Nivel Nacional.

### Leyes específicas

- Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.
- Escritura Pública de Constitución número 475 de fecha 04 de septiembre de 1996, fue creado el Fideicomiso Crédito Rural, de los fondos fiduciarios, la consecución de sus fines, sus modificaciones y ampliaciones.
- Reglamento para la Concesión de Préstamos con recursos del Fideicomiso Crédito Rural, con vigencia a partir del 21 de diciembre de 2009, según resolución número GG-024-0-2009, aprobado por la Gerencia General del Banco de Desarrollo Rural, S.A.
- Reglamento para la Administración Y Venta de Activos Extraordinarios del Fideicomiso Crédito Rural, con vigencia a partir del 22 de diciembre de 2009, según resolución GG-025-0-2009, aprobada por la Gerencia General del Banco de Desarrollo Rural, S.A.
- Acuerdo Ministerial Número 25-2010 "A" del Ministerio de Finanzas Públicas, Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso.
- Acuerdo Ministerial Número 403-2013 del Ministerio de Finanzas Públicas, Autoriza a la Dirección de Contabilidad del Estado para que realice los trámites correspondientes de ajuste contable en el SICOLIN.



- Acuerdo Gubernativo No. 459-2011 de fecha 7 de diciembre de 2011, donde se instruye al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación MAGA,
- Acuerdo Ministerial Número 48.102020 del Ministerio de Finanzas Públicas, Aplicarse por todas aquellas entidades de la Administración Central que ejecuten recursos públicos a través de la figura del fideicomiso que gestionen la extinción y liquidación de los contratos;
- Acuerdo Ministerial Número 401-2018, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural, como Unidad Ejecutora Específica, b) Fideicomiso Crédito Rural,
- Acuerdo Ministerial No. 405-2018, Modificación del Acuerdo Ministerial número 401-2018, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural, como Unidad Ejecutora Específica, Artículo 4:
- Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos.

## FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA

- Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, emitido por el Presidente de la República, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, artículos 33 y 34-
- Acuerdo interno Número A-075-2017, emitido por el Contralor General de cuentas; Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores, adaptadas a Guatemala -ISS-ALGT,
- Acuerdo Número A-107-2017, emitido por el Contralor General de Cuentas, Manuales de Auditoría Gubernamental.
- Acuerdo Ministerial Número 401-2018, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural, como Unidad Ejecutora Específica, b) Fideicomiso Crédito Rural.
- Acuerdo Ministerial No. 405-2018, Modificación del Acuerdo Ministerial número 401-2018, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural, como Unidad Ejecutora Específica, Artículo 4.
- Normativa de auditoría Número UOAI-111-2021 del 23 de agosto de 2021. CUA 109104-1-2021, emitido por el Director de Auditoría Interna, de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

## OBJETIVOS

### GENERALES

Evaluar la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros



*[Handwritten signature]*

(Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado, emitidos por el fiduciario del Fideicomiso Crédito Rural, del periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, evaluando la estructura de control interno, las gestiones previas para la liquidación y extinción, comprobar que las operaciones financieras y administrativas, se han realizado de acuerdo a lo establecido en las Normas Generales de Control Interno Gubernamental y Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Legales, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI-G-, reglamentarias y procedimientos que le son aplicables a este fideicomiso.

## ESPECIFICOS

- Evaluar la estructura y ambiente del control interno de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en lo relacionado al seguimiento y supervisión de la administración del fideicomiso y que las gestiones previas a la extinción y liquidación del fideicomiso se estén realizando en cumplimiento de la normativa legal correspondiente.
- Evaluar la razonabilidad de los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) y la oportunidad de los registros contables del fiduciario;
- Determinar que las transacciones se realizan conforme al marco legal correspondiente;
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión administrativa y promover su eficiencia operativa;
- Verificar el seguimiento a las recomendaciones reportadas en los informes anteriores por la Unidad de Auditoría Interna, la Contraloría General de Cuentas y Auditoría Externa.

## ALCANCE

La Auditoría Financiera comprendió la evaluación de la estructura del control interno; la revisión de los registros contables y financieros; así como la documentación de respaldo presentada por los responsables de la administración del fideicomiso, durante el periodo comprendido del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, con énfasis en los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) y de conformidad con la materialidad de las cuentas observando las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores, adaptadas a Guatemala -ISSAI-G- y las Normas Financieras que le apliquen,



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

## INFORMACIÓN EXAMINADA

### Información Financiera, Presupuestaria, Técnica y Otros Aspectos Evaluados

Durante el proceso de la Auditoría Financiera practicada al Fideicomiso Crédito Rural 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.
- Las Cláusulas de la escritura de constitución y sus modificaciones del Fideicomiso.
- Reglamento para la Concesión de Préstamos con recursos del Fideicomiso Crédito Rural, con vigencia a partir del 22 de diciembre de 2009, según resolución número GG-024-0-2009, aprobado por la Gerencia General del Banco de Desarrollo Rural S.A.,
- Reglamento para la Administración y Venta de Activos Extraordinarios del Fideicomiso Crédito Rural, con vigencia a partir del 22 de diciembre de 2009, según resolución GG-025-0-2009, aprobada por la Gerencia General del Banco de Desarrollo Rural, S.A.
- Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) del Fideicomiso Crédito Rural elaborados por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A.
- Otros Aspectos Evaluados.
- Registros auxiliares como Integraciones Ocultas, Pólizas Corriables, Estados de Cuenta-Barreiros, Diario Mayor General, Expediente de Crédito.
- Seguimiento a recomendaciones pendientes por implementar de las Auditorías Anteriores y Contraloría General de Cuentas.
- Gestión de aspectos previos al proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso.

## NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA

### Estructura de Control Interno

Se evaluó la estructura y ambiente del sistema de control interno, mediante cuestionario de control interno, dirigido al Fiduciario; a la Dirección de Operación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y a la Unidad Ejecutora Viceministerio de Desarrollo Económico Rural (VIDER) a través de la Unidad Desconcentrada de



*[Handwritten signature]*

Administración Financiera y Administrativa (UDDAFA), destacando que el mismo presenta algunos aspectos de supervisión que pueden ser mejorados, los cuales se ampliarán en el presente informe.

### FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL

#### Balance General

Al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Concepto	Nota	Página	Total
<b>DEBITOS</b>			
Bancos	1	1,819.3g	1,792,381.99
Otros Bancos		1,790,562.60	
INVERSIONES TEMPORALES	2	54,000,000.00	54,000,000.00
Títulos, valores de emisores nacionales		54,000,000.00	
CARTERA DE CRÉDITOS	3		
Vigentes		27,760,516	
Vencidos al día		247,156.50	
Vencidos en mora		30,448.66	
Vencidos		18,633,426.90	
Vencidos en cobro administrativo		14,331,592.09	
Vencidos en cobro judicial		4,301,834.81	
Cartera de Créditos Total (Vigentes + Vencidos)			18,911,032.06
(*) Ejecuciones por valuación	4		18,661,362.90
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	5		218,850.14
CUENTAS POR COBRAR	6		21,808.55
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	7		5,100,071.52
INMUEBLES Y MUEBLES	8		0.00
SOMAS (CTIV)			61,412,761.66
<b>PASIVO</b>			
Cuentas por pagar	9	5,202.00	5,202.00
Otras cuentas acreas	10	899,723.99	899,723.99
SUMA TOTAL PASIVO			904,925.99
Capital pagado			48,032,549.52
Capital Autorizado		164,963,475.49	
(*) Asignaciones por recibir		3,796,395.03	
(-) Capital devuelto al fideicomitente		108,213,158.84	
Otros Aportes		29,245,827.90	
Reservas de capital			11,968,667.96
(-) Resultados por aplicar			829,364.28
Utilidades " " aplica-		6,967,889.03	
(*) Resultados pagados		7,797,253.31	
Resultados del Ejercicio			3,336,002.45
suma del Capital y su...			60,107,855.67
SUMA TOTAL PASIVO + SUMA DEL CAPITAL y su...			61,012,781.66
ACTIVO			

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados Financieros proporcionados por el fiduciario



## FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL

## Estado de Resultados

Del 01 de enero al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Concepto	N.º	Parcial	Total
PRODUCTOS DEL EJERCICIO	12		3,362,989.31
Intereses		1,563,643.69	
Recuperación de cuantías incobrables		80,289.29	
Productos por Operaciones en moneda extranjera		1,719,056.13	
(-) GASTOS DEL EJERCICIO	13		41,769.11
Comisiones		35,688.70	
Depreciaciones		1,708.45	
Gastos Verlos		4,311.90	
RESULTADO DEL EJERCICIO			3,321,220.26
Rectificación resultados ejercicios anteriores			14,782.19
Productos		14,782.19	
Gastos			
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA	14		3,336,002.45
(Incluyendo Sobres de la Renta)			
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			3,336,002.45

Fuente: Elaboración propia con datos tomados de los Estados Financieros proporcionados por el fiduciario

Los Estados Financieros que sirvieron de base para la información examinada fueron proporcionados por el Banco de Desarrollo Rural, S.A. y se adjuntan al presente informe, como información complementaria, en el orden siguiente:

- 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)
- Estado de la Situación Patrimonial al 31 de julio de 2021. (Anexo IV)
- Notas a los Estados Financieros al 31 de julio de 2021. (Anexo V)

## 1. DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31 de julio de 2021 es de Q.1,819.39. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo con lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración -Fideicomisos-, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Crédito Rural, se refleja en cuenta contable N.º 301.101.11.

La cuenta de Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en las cuentas de ahorro en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. y su saldo al 31 de julio de 2021 es de Q.1,790,562.60. La cuenta de Otros

Bancos se clasifica en las siguientes cuentas de ahorro:

### **BANRURAL Cuenta de ahorro No. 4-099-00660-7**

Se determinó que asciende un saldo razonable al 31 de julio del 2021 de Q.809,046.96, conforma con los ingresos por capitalización de Intereses devengados sobre el saldo de la cuenta 3.50% interés anual capitalizable mensualmente e Ingresos de intereses percibidos mensualmente de las inversiones de los certificados de depósito a plazo fijo y registro de gastos comisión por administración financiera de fiduciario por la administración del fideicomiso, percibiendo 75 puntos de la tasa de interés (10.5%) de los préstamos otorgados a personas Individuales y 1 punto de la tasa de interés anual del 3.50% de los intereses percibidos mensualmente de la cuenta de ahorro, comisión bancaria estipulada en escritura pública No. 475 de fecha 03 de septiembre de 1996, cláusula decimotercera.

### **BANRURAL Cuenta de ahorro No. 4-033-098194**

Sé determinó que asciende un saldo razonable al 31 de julio del 2021 de Q.981,819.64; conforma con los ingresos por capitalización de intereses devengados sobre el saldo de la cuenta 3.50% interés anual capitalizable mensualmente e ingresos de Intereses percibidos mensualmente de las inversiones de los certificados de depósito a plazo fijo.

## **FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL**

### **Disponibilidades**

**Al 31 de Julio de 2021**

**(Cifras expresadas en Quetzales)**

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO AL 31/07/2021	Movimientos verificados		S/FIDUCIARIO 31/07/2021	S/AUDITORIA 31/07/2021
			Debe	Haber		
DISP.ONIBILIDADES		5,745,704.87	52,126,426.46	56,078,244.86	1,792,381.99	1,792,381.99
301101	Bancos	1,819.39	49,038,963.72	49,037,479.86	1,819.39	1,819.39
303102	Otros Bienes	5,743,885.28	3,087,442.74	7,040,765.42	1,790,562.60	1,790,562.60
	<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>5,745,704.87</b>	<b>52,126,426.46</b>	<b>56,078,244.86</b>	<b>1,792,381.99</b>	<b>1,792,381.99</b>

Fuente: Elaboración propia; información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

## **2. INVERSIONES TEMPORALES**

Las disponibilidades asignadas para inversiones temporales, son certificados de depósito a plazo fijo, durante el período auditado se verificó las inversiones vencidas y renovadas; Tiene un saldo razonable al 31 de julio de 2021 de Q.54,000,000.00, integrado de la siguiente forma:



*[Handwritten signature]*

**f**

*[Handwritten signature]*

## Fideicomiso Crédito Rural

### Inversiones Temporales

Al 31 de Julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO AL 28/02/2021	Movimientos certificados		S/FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIAL AL 31/07/2021
			Debe	Haber		
302	INVERSIONES TEMPORALES	41,000,000.00	54,000,000.00	47,000,000.00	54,000,000.00	54,000,000.00
3021	Moneda Nacional	47,000,000.00			54,000,000.00	
302101	Títulos-valores de emisores nacionales	47,000,000.00	54,000,000.00	47,000,000.00	54,000,000.00	
	TOTAL INVERSIONES TEMPORALES	47,000,000.00	54,000,000.00	47,000,000.00	54,000,000.00	54,000,000.00

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

## Fideicomiso Crédito Rural

### Inversiones temporales vigentes

Al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Fecha	Póliza	No. de Certificado	No. Póliza Fija	Fecha de Inversión	Póliza	Fecha de vencimiento	Tasa Interés anual	Monto Invertido
30/03/2021	6	9751	440DPP00100561	16-mar-21	180	21-sep-21	5%	45,000,000.00
30/03/2021	S	975163	4450DPP00100072	20-mar-21	180	21-sep-21	5%	2,000,000.00
12/05/2021	1	976619	4460DPP00113008	12-may-21	65	11-may-21	4.11%	7,000,000.00
TOTAL:								54,000,000.00

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

### 3. CARTERA DE CRÉDITOS

Se determinó que la Cartera de Créditos del Fideicomiso Crédito Rural, está integrada por 1,063 créditos de acuerdo al análisis y evaluación realizada se verificó que tiene un saldo al 31 de Julio de 2021 de Q.18,911,032.06, y se clasifica con base al Manual de Instrucciones Contables de la Superintendencia de Bancos, en Cartera de Créditos Vigente que representa el 1.50% y la Cartera de Créditos Vencidos representa el 98.50% de la Cartera de Créditos Total, la cual tiene un alto riesgo de irrecuperabilidad. Por lo que el fiduciario facultado a tomar acciones de regularización de las carteras crediticias en alto riesgo para clasificarlos como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, según artículo 89, del Decreto No. 25-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para los años 2020 y 2021. Lo cual se considera incumplimiento lo solicitado en recomendación al hallazgo Número 2, "Ineficiente administración de Cartera Crediticia del Fideicomiso" por la Contraloría General de Guehtha en el Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento



DAS-10-0004-2020 y OAS-10-0065-2020, en auditoría comprendida del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020. Durante el período auditado, a la fecha de cierre de la auditoría, no se han regularizado los créditos que califican como Irrecuperables, contra la cuenta Estimaciones por Valuación que asciende a la cantidad de Q.18,661,362.90; por lo que, se recomendará en Carta a la Administración adjunta al presente informe, realizar las gestiones necesarias para llevar a cabo dicho proceso.

### FideliComiso Crédito Rural

### Cartera de Crédito Total

Al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Nº de cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO AL 28/12/2021	Movimientos verificados		S/FIDUCIARIO al 31/07/2021	S/AUDITORIA AL 31/07/2021	%
			Debe	Haber			
303	CL. CTERA DE CRÉDITOS	18,981,668.55	1,ns,es,sl	1,446,590.00	18,911,032.06	18,911,032.06	100
	VIGENTES	155,727.39		78,122.23	277,605.16	277,605.11	1.4
303101	Vigentes al día	325,278.73		78,122.23	247,156.50	247,156.50	1.3
303102	Vigentes en mora	30,448.66			30,448.66	30,448.66	0.2
	VEJCIDOS	18,625,941.16	1,ns,es,sl	1,768,472.77	18,113,426.90	18,633,426.91	98.5
303104	Vencidos en cobro administrativo	15,892,545.74	1,08,822.48	1,669,716.13	14,330,592.09	14,331,592.09	75.11
303105	Vencidos en cobro judicial	2,733,425.42	1,667,136.03	98,726.64	4,301,834.81	4,301,834.11	22.7
	TOTAL CARTA DE CRÉDITOS	18,981,668.55	1,15,958.51	1,446,590.00	18,111,032.06	18,911,032.06	100

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

#### a.) CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTE.

Esta cartera representa el 1.51% de la Cartera Créditos Total, conformada de 4 créditos, con un saldo razonable al 31 de julio de 2021 de Q.277,607.16. Esta cartera se subdivide en:

#### L) Cartera de Créditos Vigente al Día

Esta cartera representa el 89% del total de la Cartera de Créditos Vigente, conformada por 2 créditos, por un monto de Q.247,156.50. Se clasifican los créditos fiduciarios e hipotecarios. Durante el período auditado el movimiento contable tuvo una disminución de esta cartera de Q.78,122.23; del cual Q.1,849.30 es por recuperaciones de créditos obtenidos durante los meses de marzo, mayo, junio y julio 2021 y el resto por Q.76,272.93 que son movimientos por reclasificaciones del estado de crédito en la cartera de créditos vigente.

#### M.) Cartera de Crédito Vigente en Mora

Esta cartera representa el 11% del total de la Cartera de Créditos Vigente,



conformada por 2 créditos, por un monto de Q.30,448.66. Durante el período auditado no hubo movimiento contable.

### Fideicomiso Crédito Rural

### Cartera de Crédito Vigente

Al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

No. Contable	Cuenta Contable	SALDO AL 31/07/2021	Movimientos verificados		S/FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITOR(A AL 31/07/2021	%
			Chebe	Altas			
	CAJETERA CREDITICIA VIGENTE						
303101	VIGENTES AL OIA	325,278.73		78,122.23	247,156.50	247,156.50	89
301101.0101	Fiduciarios	195,324.47			195,324.47	195,324.47	70
301101.0102	Hipotecarios	128,954.26		18,122.23	110,832.03	110,832.03	19
303102	VIGENTES MORA	30,448.66			30,448.66	30,448.66	10
	TOTAL CARTERA CREDITICIA VIGENTE	355,721.39		78,122.23	277,605.16	277,605.16	100

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

### b.) CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA

Esta cartera representa el 98.5% del total de la Cartera de Créditos Total, conformada por 1,059 créditos, con un saldo razonable al 31 de julio de Q.18,633,426.90. Esta cartera se subdivide en:

#### I.) Cartera de Créditos Vencida en Cobro Administrativo

Esta cartera representa el 76.9% del total de la Cartera de Créditos Vencida, conformada por 944 créditos, por un monto de Q.14,331,592.09, se clasifica en créditos fiduciarios, prendarios fiduciarios, prendarios, hipotecarios fiduciarios, hipotecarios prendarios, hipotecarios e hipotecarios prendarios fiduciarios. Durante el período auditado el movimiento contable tuvo una disminución de esta cartera de Q.1,560,923.65; del cual Q.2,610.10 es por recuperaciones de créditos obtenidos, durante el mes de julio de 2021 y el resto por Q.1,558,313.55 son movimientos por reclasificaciones de los estados de créditos en la cartera de créditos vencida.

#### II.) Cartera de Créditos Vencida en Cobro Judicial

Esta cartera representa el 23.1% del total de la Cartera de Créditos Vencida, conformada por 109 créditos, con un monto de Q.4,301,834.81. Se clasifica en créditos fiduciarios, prendarios fiduciarios, prendarios, hipotecarios fiduciarios, hipotecarios e hipotecarios prendarios fiduciarios. Durante el período auditado, movimiento contable tuvo un incremento de esta cartera de Q.1,634,586.48 que



son movimientos por reclasificaciones de las cartadas de crédito en la cartera crediticia vencida y Q.66,477.00 por recuperaciones de créditos obtenidos durante el mes de marzo 2021 (1 crédito) y julio 2021 (2 créditos).

## Fidelcomfao Crédito Rural

## Cartera de Crédito Vencida

Al 31 de julio de 2021

{Cifras expresadas en Quetzales}

Cuenta Contable	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 28/02/2021	Movimientos verificados		SIFIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIA P.L. al 31/07/2021	ol.
			Debita	Haber			
	CARTERA CREDITICIA VENCIDA						
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO	15,892,515.74	108,822.48	1,669,746.13	14,331,512.05	14,331,592.09	76.9
303104.01	Préstamos	10,869,715.71	108,822.48	1,669,746.13	14,081,792.09	14,308,792.09	76.8
303104.0101	Fiduciarios	1,92,337.12		2,037.50	690,299.62	690,299.62	
303104.0102	Préstamos fiduciarios	5,155,119.46		572.60	5,154,546.86	5,154,546.86	
303104.0103	Préstamos	7,177,871.31	32,545.55		7,210,420.86	7,210,420.86	
303104.0104	Hipotecarios fiduciarios	17,322.62			17,322.62	17,322.62	
303104.0105	Hipotecarios préstamos	2,069,446.1		1,667,136.03	402,118.58	402,118.58	
303104.0106	Hipotecarios	742,810.62	76,272.93		819,083.55	819,083.55	
303104.0108	Hipotecarios préstamos fiduciarios	15,000.00			?	?	
303104.02	Venta de activos extraordinarios	22,800.00			22,800.00	22,800.00	0.1
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL	2,733,425.42	1,667,136.03	98,726.54	4,301,834.81	4,301,834.81	23.1
303105.01	Préstamos	2,733,425.42	1,667,136.03	98,726.54	4,301,834.81	4,301,834.81	23.1
303105.0101	Fiduciarios	1,466,348.21		66,177.09	1,400,161.12	1,400,161.12	
303105.0102	Préstamos fiduciarios	360,281.15			360,261.15	360,281.15	
303105.0103	Préstamos	1,111,934.67		32,549.55	1,146,385.12	1,146,385.12	
303105.0105	Hipotecarios fiduciarios	99,949.93	1,667,136.03		1,767,135.96	1,767,135.96	
303105.0106	Hipotecarios	17,871.46			17,871.46	17,871.46	
303105.0108	Hipotecarios préstamos fiduciarios	10,000.00			10,000.00	?	
	TOTAL CARTERA VENCIDA AL 31/07/2021	18,625,941.16	1,775,948.51	1,768,472.77	18,633,426.90	18,633,426.90	100

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021,

## 4. ESTIMACIÓN POR VALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

La Estimación por Valuación de la Cartera de Créditos refleja un saldo al 31 de julio de 2021 de Q.18,661,362.90; la cual durante el periodo auditado no tuvo movimiento contable. La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme al establecido en la Resolución JM-93-2005 Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito y su modificación en Resolución JM-167-2008, la cual se establece literalmente lo siguiente:

Artículo 38 bis. Constitución de Reservas o Provisiones Genéricas. "Las Instituciones deberán constituir y mantener como mínimo reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento (100%) de la cartera vencida".



**Artículo 42 bis. Transitorio.** Indica "Para la constitución de las reservas o provisiones genéricas deberán registrar trimestralmente, dentro del mes siguiente al trimestre que corresponda, como mínimo los porcentajes siguientes de reservas genéricas determinadas", para el caso de esta cartera en la literal j) indica el porcentaje a partir de la fecha, la 30 de Junio de 2011 = 100%".

En el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, en el Capítulo IV Descripción de Cuentas y Proceso de Registro, en el numeral 2 Cuentas Regularizadoras del Activo; en la Estimación por Valuación de la Cartera de Créditos, indica que "Estas cuentas servirán para registrar las estimaciones derivadas del análisis de riesgo, calculadas sobre las cuentas incluidas en el grupo 1.03 CARTERA DE CRÉDITOS".

Mediante Escritura Constitutiva número 475 de fecha 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno y sus modificaciones, el Fideicomiso Crédito Rural, en su cláusula XIV Ejercicio contable y determinación de los resultados, literal b) indica "para contabilizar una apropiada estimación de cuentas incobrables que se generen en el manejo de la cartera crediticia del fideicomiso, será con base en la evaluación anual de la Cartera Crediticia que realice el fiduciario".

**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Estimación por Valuación Cartera de créditos**  
**Al 31 de julio de 2021**

(Cifras expresadas en Quetzales)

Cuenta contable	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 28/02/2021	Movimientos verificables		SALDO AL 31/07/2021	SALDO AL 31/07/2021
			Debe	Haber		
401101	Estimación por valuación	18,661,362.90	.	.	18,661,362.90	18,661,362.90
	<b>TOTAL</b>	<b>18,661,362.90</b>			<b>18,661,362.90</b>	<b>18,661,362.90</b>

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

Como ya mencionamos anteriormente en el rubro de la Cartera de Créditos, durante el período auditado, a la fecha de cierre de la auditoría, no se han regularizado los créditos que califican como Irrecuperables, contra la cuenta Estimaciones por valuación que asciende a la cantidad de Q.18,661,362.90; según lo estipula en Escritura Pública Constitutiva número 475 de fecha 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno y sus modificaciones, el Fideicomiso Crédito Rural, en su cláusula XX Cartera Vencida e Irrecuperable que indica "En el marco del proceso de paz y como contribución al mismo, se faculta al Fiduciario para que de la Reserva para Préstamos se deduzca la cartera vencida e Irrecuperable, que por razones de orden político en áreas de conflicto armado, o



por causas ajenas al prestatario. Se tenga clasificada como tal, contenida en un documento que cuente con el análisis caso por caso de la cartera. Dicho documento deberá ser aprobado previamente por el Fideicomitente, por lo que, se recomendará en Carta a la Administración adjunta al presente informe, realizar las gestiones necesarias para llevar a cabo dicho proceso.

## 5. PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR

Se determinó en productos Financieros por Cobrar un saldo razonable al 31 de julio de 2021 por Q.248,850.44, el cual está integrado por intereses devengados por las inversiones temporales e intereses percibidos de los préstamos concedidos de la cartera crediticia.

**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Productos Financieros por Cobrar**  
**Al 31 de julio de 2021**  
**(Cifras expresadas en Quetzales)**

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO AL 28/02/2021	Movimientos verificados		S/FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIA AL 31/07/2021
			Debe	Haber		
	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR					
302199	Productos Financieros por Cobrar (inversiones)	89,287.67	897,897.28	859,356.08	227,228.77	227,828.77
303199	Productos Financieros por Cobrar (cartera de crédito)	13,606.15	30,402.79	23,007.27	21,021.67	21,021.67
	TOTAL PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	202,893.82	928,320.07	882,363.45	248,850.44	248,850.44

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

## 6. CUENTAS POR COBRAR

Se determinó que las cuentas de cobrar al 31 de julio de 2021 refleja un saldo por Q.21,808.55, durante el período auditado no tuvo movimiento contable ni gestiones del cobro de los mismos. Clasificación de las Cuentas por Cobrar son: Deudores (Gastos Administrativos, Gastos Judiciales, Costos y Gastos) y Cuentas por Liquidar (Anticipos por Gastos).

**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Cuentas por Cobrar**  
**Al 31 de julio de 2021**  
**(Cifras expresadas en Quetzales)**

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO AL 28/02/2021	Movimientos verificados		S/FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIA AL 31/07/2021
			Debe	Haber		
	CUENTAS POR GOB.V.R					
3041	Cuentas por cobrar	21,808.55			21,808.55	21,808.55
3041	Moneda Nacional	21,808.55			21,808.55	21,808.55
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	21,808.55			21,808.55	21,808.55

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.



*[Handwritten signature]*

## 7. ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

Se determinó que los activos extraordinarios reflejan un saldo razonable al 31 de julio de 2021 de Q.5,100,071.52, durante el periodo auditado se verificó que hay poca diligencia con respecto a la venta de los activos extraordinarios, se realizaron los registros por ajustes contables siguientes:

- Pagos por publicidad en Prensa Libre y en Diario de Centroamérica de la subasta según Fecomerq CF-149-2021 y CF-150-2021 (Préstamo Nq.7033913986 • Finca 20306; Folio 222, Libro 128 Chimaltenango).
- Por devolución de fondos de cheque No. 92208244 no utilizado por la Municipalidad de San Martín Jilotepeque por el pago de IUSI del Activo Extraordinario de la Finca 20308, Folio 22, libro 128,
- Registro de la venta de un activo extraordinario del préstamo número 7033913986 crédito FECOMERQ, Finca No. 2965, Folio 399, Libro 77. Por el valor de la deuda por Q.230,943.67 del préstamo de FECOMERQ.
- La venta del activo extraordinario fue por Q.1,150,000.00 según contrato de compra venta al contado y Act Corpus del 04 de enero de 2021; el anticipo por la compra del bien fue depositado en cuenta de ahorro Na. 4099006607 de Banrural por Q.141,943.51 el 04 de enero de 2021 y el resto fue depositado en cuenta de ahorro de Banrural No.409906607 a nombre del Fideicomiso Crédito Rural el 30 de abril de 2021 por Q.1,808,056.49. La diferencia entre la venta del activo extraordinario y la deuda del préstamo FECOMERQ, se contabilizó en productos extraordinarios, activos extraordinarios en utilidades en liquidación.

### Fideicomiso Crédito Rural

#### Activos Extraordinarios

Al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO AL 28/07/2021	Movimientos, 28/07/2021		SIMPUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIA AL 31/07/2021
			Débito	Haber		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,340,743.72	1,811,529.89	2,052,202.09	5,100,071.52	5,100,071.52
3051	Móneda filialcional	5,340,743.72	1,811,529.89	2,052,202.09	5,100,071.52	5,100,071.52
305101	Inmueble	5,288,143.49	1,811,529.89	2,052,202.09	5,047,471.29	5,047,471.29
05104	Erogaciones por Activos Extraordinarios	52,600.23			52,600.23	52,600.23
	TOTAL ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,340,743.72	1,811,529.89	2,052,202.09	5,100,071.52	5,100,071.52

Fuente: Elaboración propia, Información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

Mediante Escritura Constitutiva número 475 de fecha 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno y sus modificaciones, el Fideicomiso Crédito Rural, en su cláusula XV Disposición de Activos, indica que "El Fiduciario queda



## 8) ACTIVOS FIJOS

Fidelccmisc Crédito Rural




## Activos Fijo?

Al 1 de julio de 2021

cc ; fr s expresadas en Quetzales)

No. Cuenta	Nomi, rē de Ja cuenta	S. LPO 28/02/2021	Movimientos verificados		S. FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S. ADITIVA AL 31/07/2021
			Débito	Haber		
306	ACTIVOS FIJOS	161,199.97			0.00	0.00
3061	Moneda fidej. Oal	160,199.97			0.00	0.00
306101	Inmuebles	79,567.30		79,567.30		-
30610102	Edificios	79,567.30		79,567.30		-
3061010202	Melores	79,537.39		79,537.39		-
4J2102	(•) Oepreciacjanes acumul	78,501.93	79,567.30	1,065.37	0.00	0.00
	TOTAL-ACJIVOS FIJOS	160,199.97	-		0.00	0.00

A continuación se detalla la cuenta de las mejoras realizadas a los edificios con su depreciación al \$1 de julio de 2021.


**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Detalle de Mejoras Edificios**  
**Al 31 de julio de 2021**  
**(Cifras expresadas en Quetzales)**

Fecha Alta	Fecha Baja	Identificación	Descripción	V. Adquisición	V. Depreciación	V. Libros	Código	Ministerio Responsable
	31-8-14	Edificio 91 OFICIOS-MEJORAS 16.003258 SE	instalación de 9 salidas fuerza UPS	9,826.24	9,825.24	1.00	003060-000603	Finanzas
1-1-98	31-5-17	EDIFICIOS-MEJORAS 16.003320 96	Instalación de Radio base lateral con módulo de mano cable Power de 12 V fuente de poder mástil doble y su antena de banda 1	819.90	819.00	1.00	003060-000603	Finanzas
12-8-98	31-5-17	EDIFICIOS-MEJORAS 16.003320 96	Instalación en estructura de una red de cableado estructurado con puntos de conexión	46,051.34	46,050.34	1.00	003060-000603	Finanzas
12-8-10	30-6-21	EDIFICIOS-MEJORAS 12.018540 00	Instalación de módulos en oficinas de la Dirección de Financiamiento Externo y Fideicomiso del Ministerio de Finanzas	79,561.30	79,566.30	1.00	003060-000603	Finanzas
			<b>TOTAL</b>	<b>136,324.88</b>	<b>136,320.88</b>	<b>1.00</b>		

Fuente: Elaboración propia, Información proporcionado por el Fiduciario al 31 de julio de 2021

## 9. CUENTAS POR PAGAR

Se determinó que las cuentas por pagar reflejan un saldo razonable al 31 de julio de 2021 de Q.5,202.00, se clasifica en obligaciones inmediatas e ingresos por aplicar; durante el período auditado se verificó que ingresos por aplicar es una cuenta transitoria donde se carga y debita las recuperaciones de la cartera de créditos irrecuperables con saldos de capital, interés y mora.



**Fideicomiso Crédito Rural****Cuentas por pagar.****Al 31 de julio de 2021****(Cifras expresadas en Quetzales)**

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO FL. 28.102/2021	Movimientos verificados		FIDUCIARIO AL 31/07/2021	AUDITORIA AL 31/07/2021
			Debe	Haber		
501	Cuentas por pagar	147,145.51	935,016.07	793,071.86	5,202.00	5,202.00
5011	Moneda Nacional	-	-	-	-	-
50111	Obligaciones inmediatas	-	385.70	385.70	-	-
501102	Ingresos por aplicar	147,145.51	934,630.97	792,687.16	5,202.00	5,202.00
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,000,912.88	4,817,379.82	4,721,392.93	904,926.99	1,096,897.77

Fuente: Elaboración propia, información proporcionado por el Fiduciario al 31 de julio de 2021

**10. OTRAS CUENTAS ACREEDORAS**

Se determinó que las otras cuentas acreedoras reflejan un saldo al 31 de julio de 2021 de Q.899,723.99, de clasificación en utilidades diferidas. Durante periodo auditado, está conformada por: las cuentas transitorias de intereses devengados no percibidos de las inversiones, de la cartera de créditos, por morosidad y productos capitalizables de los activos extraordinarios esta última no tuvo movimiento contable durante el periodo auditado.

**Fideicomiso Crédito Rural****Otras cuentas acreedoras****Al 31 de julio de 2021****(Cifras expresadas en Quetzales)**

No. cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO FL. 31.07.2021	Movimientos verificados		FIDUCIARIO AL 31/07/2021	AUDITORIA AL 31/07/2021
			Debe	Haber		
	Otras Cuentas Acreedoras	853,767.37	882,363.45	928,320.07	899,723.99	899,723.99
503	Utilidades Diferidas	202,893.82	882,363.45	928,320.07	248,850.44	248,850.44
503101	Intereses devengados no percibidos	202,893.82	882,363.45	928,320.07	248,850.44	248,850.44
503101.01	Inversiones	169,287.67	859,356.18	892,817.28	227,828.77	227,828.77
503101.03	Cartera de créditos	13,606.15	23,007.27	30,422.79	21,021.67	21,021.67
504	Productos Capitalizables	650,873.55	-	-	650,873.55	650,873.55
504101	Activos Extraordinarios	850,873.55	-	-	850,873.55	850,873.55
	TOTAL OTRAS CUENTAS	1,000,912.88	4,817,379.82	4,721,392.93	904,926.99	1,096,897.77

Fuente: Elaboración propia, información proporcionado por el Fiduciario al 31 de julio de 2021

**11. CAPITAL Y SUPERAVIT**

Se determinó que el Capital y Superávit reflejan un saldo razonable al 31 de julio de 2021 por Q.60,507,555.67 integrados por Capital Pagado, Reservas, Resultados por aplicar y Resultados del Ejercicio.





**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Capital y Superávit**  
**Al 31 de julio de 2021**  
**(Cifras expresadas en Quetzales)**

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO AL 31/07/2021	Movimientos verificados		S/FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIA AL 31/07/2021
			Debe	Haber		
6	CAPITAL y SUPERAVIT	57,630,104.62			50,507,855.67	60,507,855.67
601	Capital Pagado	48,032,549.52			48,032,549.52	48,032,549.52
602	Reservas	9,968,667.98			9,968,667.98	9,968,667.98
604	Resultados por aplicar	829,364.28			829,364.28	829,364.28
699	Resultado del Ejercicio	468,251.40		2,877,751.05	3,336,002.45	3,336,002.45
	TOTAL CAPITAL y SUPERAVIT	57,630,104.62		2,877,751.05	50,507,855.67	60,507,855.67

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021

## 12. PRODUCTOS DEL EJERCICIO

Se determinó que los productos del ejercicio reflejan un saldo al 31 de julio de 2021 que asciende a Q.3,362,989.29, durante el período auditado se verificó la razonabilidad del cálculo de intereses y del movimiento contable de las recuperaciones sobre cuentas incobrables y productos extraordinarios. A continuación se detalla cada rubro que integra los productos del ejercicio:

**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Productos del Ejercicio**  
**Al 31 de julio de 2021**  
**(Cifras expresadas en Quetzales)**

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO AL 31/07/2021	Movimientos verificados		S/FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIA AL 31/07/2021	%
			Debe	Haber			
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO	452,854.01	-	2,911,135.28	3,364,989.31	3,362,989.29	
701101	Intereses	452,854.01	-	1,110,789.66	1,663,643.69	1,663,643.67	46.5
701101.01	Inversiones	450,790.32	-	1,085,141.26	1,535,931.60		
701101.0101	Valores	419,136.98	-	1,028,953.01	1,447,500.01		
701101.0102	Depósitos de ahorro	31,653.34	-	56,778.25	88,431.59		
701101.02	Cartera de Créditos	2,063.69	-	25,648.40	27,712.09		
701101.0201	Préstamos	2,063.69	-	25,648.40	27,712.09		
701103	Recuperaciones sobre cuentas incobrables	-	-	80,289.29	80,289.29	80,289.29	2.5
701103.01	Préstamos	-	-	78,278.37	78,278.37		
701103.02	Intereses	-	-	2,010.92	2,010.92		
701104	Productos Extraordinarios	-	-	1,719,056.33	1,719,056.33	1,719,056.33	51
701104.01	Activos Extraordinarios	-	-	1,719,056.33	1,719,056.33		
701104.0102	Utilidad en liquidación	-	-	1,719,056.33	1,719,056.33		
	TOTAL PRODUCTOS DEL EJERCICIO	452,854.01	-	2,911,135.28	3,364,989.31	3,362,989.29	100

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021



## Intereses

Los intereses percibidos representan el 46.50% de total de productos del ejercicio y se determinó que durante el periodo auditado reflejó un saldo razonable al 31 de julio de 2021, ascienden a Q.1,563,643.69.

a.) Intereses percibidos por las inversiones temporales de depósitos a plazo fijo; durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, tuvo un movimiento contable por un monto razonable de Q.1,028,363.01.

### Fideicomiso Crédito Rural

intereses percibidos de los Certificados de Depósito a Plazo Fijo

Del 01 de marzo al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

No. de Certificado	Plazo Fijo	Plazo Ocas	Fecha Inver.	Fecha Venc.	Cuenta Bancaria Acreditada	Intéreas a creditar	Monto Invertido	TASA	Estado
950099	4450DPP00100561	180	27-sep-20	25-mar-21	4-099-00660-7	343,047.95	45,000,000.00	5.25%	Vencido
975164	4450DPP00100561	180	26-mar-21	21-sep-21	4-099-00860-7	597,945.21	45,000,000.00	5%	Vigente
950099	4450DPP00100572	180	21-sep-20	25-mar-21	4-033-09819-4	15,246.58	2,000,000.00	5.25%	Vencido
971163	4450DPP00100572	180	26-mar-21	21-sep-21	4-033-09819-4	26,575.34	2,000,000.00	5.00%	Vigente
976619	4450DPP00113008	365	12-may-21	11-may-21	4-099-00660-7	45,547.95	7,000,000.00	4.75%	Vigente
SALDO VENCIDO DE INVERSIÓN AL 31 DE JULIO DE 2021							54,000.00		
SALDO DE INTERESES GANADOS AL 31 DE JULIO DE 2021							Maq.363.01		

Fuente: Elaboración propia; información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021

b.) Intereses percibidos por capitalización en cuentas de ahorro de Banrural N°4.099006607 Y N°4.033098194, durante periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, tuvo un movimiento contable por un monto razonable de Q.56,778.25; se determinó en notas a los estados financieros y cotejo contra estado de cuenta, diario mayor general que percibe intereses sobre depósitos de ahorro a una tasa de interés 3.50% anual capitalizable mensualmente, su registro contable es 701\*10-1.01b2.

### Fidatario Crédito Rural

Intereses percibidos por Capitalización de Cuenta de Ahorro Banrural

Del 01 de marzo al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Fecha	Descripción	Banrural Cta. Ahorro		
		409900660-7	403309819-4	TOTAL
31-mar-21	Capitalización de Intereses - Marzo 2021	15,049.83	2,779.70	17,829.53
30-abr-21	Capitalización de Intereses - Abril 2021	15,350.14	2,719.44	18,069.58
31-may-21	Capitalización de Intereses - Mayo 2021	6,313.01	2,812.61	9,125.62
30-jun-21	Capitalización de Intereses - Junio 2021	1,648.86	2,783.52	4,432.38
31-Jul-21	Capitalización de Intereses - Julio 2021	2,362.13	2,909.01	5,271.14
INTERESES GANADOS AL 31 DE JULIO DE 2021		42,743.97	14,031.28	
TOTAL DE INTERESES GANADOS AL 31 DE JULIO DE 2021				56,775.25

Fuente: Elaboración propia; información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021



o.) Intereses percibidos por-recuperación de cartera de créditos; durante el período auditado del 01. de marzo al 31. de julio de 2021; se comprobó que se recuperó de la cartera de créditos en estados vigente, administrativo; judicial y los irrecuperables, tuvo un movimiento contable por un monto razonable de Q.25,648.40, su registro contable es 701101.0201 Cartera de créditos, Préstamos,

**Fidúcomiso Crédito Rural**  
**Intereses percibidos por Recuperación de Cartera de Créditos**  
**Del 01 de marzo al 31 de julio de 2021**  
**(Cifras expresadas en Quetzales)**

Fecha	Folios	Folios	Nombre de la cuenta	Monto
			Cartera de Créditos	25,648.40
01-mar-21	1	4	Recuperación de Intereses de crédito Vigente # 7445 231056	463.28
11-mar-21	1	15	Recuperación de intereses de crédito Judicial # 7041174130	14,060.00
30-mar-21	4	27	Recuperación de Intereses de crédito Vigente # 7445231056	460.09
7-may-21	1	12	Recuperación de Intereses de crédito Vigente # 7445231056	472.12
13-jun-21	1	18	Recuperación de Intereses de crédito Administrativo # 707603808	130.00
8-jun-21	1	4	Recuperación de Intereses de crédito Vigente # 7445231056	453.70
10-jun-21	1	9	Recuperación de Intereses de crédito Administrativo # 7062190627	632.73
30-jun-21	4	53	Recuperación de Intereses de crédito Vigente # 7253136891	4,563.64
2-jul-21	1	4	Recuperación de Intereses de crédito Cancelado # 7326057574	1,200.91
15-jul-21	1	10	Recuperación de Intereses de crédito Vigente # 7445231056	450.51
22-Jul-21	2	20	Recuperación de Intereses de crédito Judicial # 7157012811	781.67
22-Jul-21	2	20	Recuperación de Intereses de crédito Judicial # 7157012811	1,940.29
			<b>TOTAL INTERESES RECUPERADOS CARTERA CRÉDITOS</b>	<b>25,648.40</b>

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

**Recuperaciones sobre cuentas incobrables**

Las recuperaciones sobre cuentas incobrables representa el 2.50% de total de productos del ejercicio, durante periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021; se determinó que tuvo movimiento contable razonable por Q.80,269.29. en este rubro contabiliza las recuperaciones de capital e Intereses de los créditos clasificados como Irrecuperables o en cuenta de orden.



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

## Fideicomiso Crédito Rural

Producto percibido de Recuperaciones Sobre Cuentas Incobrables

Del 01 de marzo al 31 de julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Fecha	Póliza	Folio	Nomenclatura de la cuenta	Monto
			Recuperaciones sobre cuentas incobrables	80,289.49
			701103.01 ... Préstamos	78,274.37
22-mar-21	1	15	Recuperación de capital de crédito cancelado # 7051019260	778.37
17-abr-21	1	21	Recuperación de capital de crédito cancelado (cd orden # 701804741	35,000.00
17-may-21	1	21	Recuperación del capital de crédito cancelado (cd orden # 7018061593	41,100.00
7-jun-21	1	6	Recuperación de capital de crédito cancelado (cd orden # 7067020471	1,500.00
			701103.02 - Intereses	2,010.92
7-jul-21	1	6	Recuperación de intereses de crédito cancelado (cd orden # 7067020471	1,593.92
12-jul-21	1	9	Recuperación de intereses de crédito cancelado (cd orden # 7043010057	17.00
TÓTAL RECUPERACIONES SOBRE CTA. INCOBRABLES				110,289.211

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021

Es importante mencionar que los Productos del Ejercicio, no se han registrado en el Sistema de Contabilidad Integrada, SICOIN, en virtud que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informó textualmente por medio de Oficio D'CPF-F-1552-1021/ajrp página 3, lo siguiente: "Me permito indicar que el Fideicomiso Crédito Rural para el ejercicio fiscal dos mil veintiuno no tuvo asignación presupuestaria por lo que no existen operaciones presupuestadas en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN-".

## Productos Extraordinarios

Los productos extraordinarios representan el 51% de total de productos del ejercicio, se determinó que durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, tuvo movimiento contable razonable por Q.1,719,056.33, este rubro se contabiliza en la utilidad por venta del activo extraordinario de FECOMERQ, préstamo No. 7033913986, Finca No. 2965, Folio 399, Libro 77, monto que fue determinado por la diferencia entre el precio pactado en contrato de compra venta al contado y Ad Corpus el 04 de enero de 2021 menos la deuda del préstamo No. 703391.3986 de FECOMERQ.

**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Productos Extraordinarios**  
**Del 01 de marzo al 31 de Julio de 2021.**  
**{Cifras expresadas en Quetzales}**

No. Cuenta	Ejercicio	Período	No. de la cuenta	Monto
701104			Productos Extraordinarios	1,719,056.33
701104.01			Productos extraordinarios	1,719,056.33
701104.0102			Utilidad en liquidación	1,719,056.33
	22-jun, 21	1	Utilidad por venta activo extraordinario de FECOMERQ Finca 2965	1,719,056.33
			TOTAL CANCELACIÓN	1,719,056.33

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Integración de productos extraordinarios**  
**Del 01 de marzo al 31 de julio de 2021**  
**{Cifras expresadas en Quetzales}**

Descripción	Monto
Venta de Productos Extraordinarios - contrato de compra-venta al contado y Ad Corpus	1,950,000.00
(-) Préstamo No. 7033913985 FECOMERQ	230,943.67
Utilidad por venta de activo extraordinario	1,719,056.33

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

### 13. GASTOS DEL EJERCICIO

Se determinó que los gastos del ejercicio tiene un saldo razonable al 31 de julio de 2021 de Q.41,769.05, durante el período auditado se verificó la razonabilidad del cálculo de la comisión por administración bancaria según Escritura Pública Constitutiva No. 475 de fecha 4 de septiembre de 1996 y sus modificaciones según cláusula décima tercera, el movimiento contable de las depreciaciones y gastos varios. A continuación se detalla cada rubro que integra los gastos del ejercicio:

**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Gastos del Ejercicio**  
**Al 31 de julio de 2021**  
**{Cifras expresadas en Quetzales}**

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	BALANCE 28/02/2021	Movimientos verificados		S/FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIA AL 31/07/2021	Y.
			Oebe	Jaber			
801	GASTOS DEL EJERCICIO	8,741.72	32,384.25	-	41,769.05	41,769.05	100.0
801.1.03	Comisiones	6,741.72	26,946.98	-	35,688.70	35,688.70	85.4
801.1.05	Depreciaciones	643.08	108,311.00	-	1,708.45	1,708.45	4.1
801.1.05	Gastos Varios	-	4,371.90	-	4,371.90	4,371.90	10.5
	TOTAL GASTOS DEL EJERCICIO	8,741.72	32,384.25	-	41,769.05	41,769.05	100.0

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021.

## CPmisiones

Las comisiones por administración bancaria representa el 85.40% de total de gastos del ejercicio, comisión que está establecida en escritura pública constitutiva No. 475 de fecha 4 de septiembre de 1996 y sus modificaciones; durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, tuvo un movimiento contable razonable por Q. 26,946.98; su base de cálculo es razonable y es determinada de la siguiente manera:

- 04 puntos de la tasa de interés del 10.5% y tércargos por mora de los préstamos otorgados a Intermediarios Financieros.
- 06 puntos de la tasa de interés del 10.5% y recargos por mora de los préstamos otorgados en forma individual.
- 01 puntos de la tasa de interés 3.5%, obtenida por las inversiones indicadas en el contrato, es debir la capitalización en cuentas de ahorro Banrural.

a.) Comisión por administración bancaria por préstamos concedidos a personas individual; durante periodo auditado del 01 de marzo al 31 de Julio de 2021 se estableció 06 puntos de la tasa de interés del 10.5%, con un movimiento contable razonable por Q.14,734.42.



*[Handwritten signatures and initials]*

## Pídelccmise Crédito Rural

## Integración Comisión por Administración Bancaria Préstamos Individuales

Del 01 de marzo al 31 de Julio de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Fecha	Pól.	Fol.	No. Préstamo	Estado del préstamo	Nombre	Capital	Interés	Tasa Interés	Ptos. de interés	Monto
4-mar-21	1	6	7445231051	Vigente	Jorge Armando Solís Caballos	369.72	463.28	10.5	6	264.73
17-mar-21	1	10	7049174130	Judicial	Esler Wilfredo Qest, o Rehoso	58,686.61	14,000.26	10.5	6	8,034.43
30-mar-21	4	10	7445231056	Vigente	Jorge Armando Solís Caballos	369.91	460.09	10.5	6	251.91
7-abr-21	1	13	7445231056	Vigente	Jorge Armando Solís Caballos	369.88	172.12	10.5	6	259.71
1-may-21	1	19	7076038067	Vigente	Milgdlého Herrera Orantes		130.00	10.5	6	74.29
8-jun-21	1	5	7445231056	Vigente	Jorge Armando Solís Caballos	370.30	453.70	10.5	6	259.26
18-jun-21	1	10	7082190627	Vigente	Juana Tec AT.	572.56	632.73	10.5	6	361.45
10-jun-21	4	54	7253136890	Vigente	Millon. Ezequiel Flores Polanco		4,563.84	10.5	6	2,607.91
2-jul-21	1	5	732657574	Cancelado	Juan Pablo Gómez López	2,037.50	1,239.91	10.5	6	1,118.52
15-jul-21	1	15	7445231056	Vigente	Jorge Armando Solís Caballos	369.49	450.51	10.5	6	257.43
22-jul-21	1	18	7445231056	Cancelado	Gabriel Cael Xol		136.83	10.5	6	18.19
4-jul-21	2	21	7457002811	Judicial	Cristina Galicia Roman	2,490.48	781.67	10.5	6	446.67
22-jul-21	2	21	716700279	Judicial	José Abito Gomez. Uceló	5,000.00	1,910.29	19.5	6	1,108.74
TOTAL:										14,734.42

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduclario al 31 de julio de 2021

b.) Comisión por administración bancaria por inversiones por capitalización en cuenta de ahorro No. 4-09900660-7, con una tasa de interés del 3.5%, durante periodo auditado del 01 de marzo del 31 de Julio de 2021, se estableció 01 punto de la tasa de interés por capitalización de la cuenta de ahorro 3.5% según escritura pública constitutiva, cláusula décimo tercera, con un movimiento contable razonable por Q.12,212.56:



**Fideicomiso Crédito Rural****Integración Comisión por Administración Bancaria Préstamos Individuales****Del 01 de marzo al 31 de julio de 2021****(Cifras expresadas en Quetzales)**

Fecha	Poi	Fol	Nombre	Saldo	Tasa Interés	P. tos. SIClausula XIII	Monto
31-mar-21	4	42	Capitalización mensual de intereses marzo 2021	15,049.83	3.5		4,449.95
30-abr-21	7	44	Capitalización mensual de intereses abril 2021	15,350.14	3.5	1	4,385.71
31-may-21	8	37	Capitalización mensual de intereses mayo 2021	8,313.01	3.5	1	2,375.15
30-jun-21	6	60	Capitalización mensual de intereses junio 2021	1,648.86	3.5	1	471.10
31-jul-21	2	34	Capitalización mensual de intereses julio 2021	2,382.13	3.5	1	680.61
TOTAL							12,212.52

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fideicomisario al 31 de julio de 2021

**Depreciaciones**

Las depreciaciones por las mejoras de los edificios representa el 4.10% de total de gastos del ejercicio, se calculan de acuerdo con la vida útil de los activos bajo el método de línea recta, aplicando los porcentajes del 5.0% por Instalación y Mejoras en el Edificio y un 20% por Equipo de Telecomunicaciones. Durante periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, se determinó un movimiento contable razonable de Q.1,065.37.

**Fideicomiso Crédito Rural****Integración de Depreciaciones****Del 01 de marzo al 31 de julio de 2021****(Cifras expresadas en Quetzales)**

Cuenta	Fecha	Poi	Folio	Nombre de la cuenta	SALDO AL 31/07/2021	Movimientos verificados		\$/FIDUCIARIO AL 31/07/2021	S/AUDITORIA AL 31/07/2021
						Debe	Haber		
801105				Depreciaciones	643.08	1,065.37		1,708.45	1,788.45
801105.08				Inmuebles	643.08				
	30-mar-21	1	21	Depreciación mensual marzo 2021		337.89			
	21-abr-21	1	10	Depreciación mensual abril 2021		326.99			
	28-may-21	1	26	Depreciación mensual mayo 2021		337.89			
	25-jun-21	1	42	Depreciación mensual junio 2021		62.60			
TOTAL DEPRECIACIONES					643.08	1,065.37		1,708.45	1,788.45

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fideicomisario al 31 de julio de 2021

**Gastos varios**

Los gastos varios representa el 16.50% de total de gastos del ejercicio, se conforman por Cables Telegramas y Correos, durante periodo auditado del 01 de



*[Handwritten signatures and marks]*



marzo al 31 de julio de 2021, se determinó un movimiento contable razonable de Q.4,371.90.

**Fideicomiso Crédito Rural**  
**Integración de Gastos Varios**  
**Del 01 de marzo al 31 de Julio de 2021**  
**(Cifras expresadas en Quetzales)**

Nº. Cuenta	Fecha	Póliza	Folio	Nombre de la Cuenta	CÓDIGO AL 28/02/2021	Movimiento de Integración		S/IDUCIARIO AL 31/07/2021	\$/AUDITORIA AL 31/07/2021
						Debe	Haber		
801106				Gastos Varios		4,371.90		4,371.90	4,371.90
801106.01				Cables, telegramas y Correo					
	30-abr-21	4	19	Pago al Cargo Expreso P.O. Distribuidor de 953 gestiones de crédito por préstamos vencidos		4,371.90			
TOTAL						4,371.90		4,371.90	4,371.90

Fuente: Elaboración propia, información proporcionada por el Fiduciario al 31 de julio de 2021

**Otros Aspectos Evaluados**

**14. REVISIÓN DE PÓLIZAS CONTABLES**

Se revisó las pólizas contables, documentación de respaldo, así como los aspectos formales, toleo, firma y sello de responsables. Los resultados se consideran satisfactorios y razonables,

**15. REGISTRO TRIBUTARIO UNIFICADO**

El Fideicomiso Crédito Rural, con personería de Bien Administrado por Fideicomiso, con número de identificación tributaria (NITJ 17628717, es afecto al Régimen del Impuesto al Valor Agregado.

Se verificó que no se ha cumplido con la actualización del registro tributario unificado, la fecha de la última actualización fue el 04 de septiembre de 2019.

**16. LITIGIOS OERANDAS Y OTRAS RECLAMACIONES DE TIPO LEGAL, QUE SÉ ENCUENTREN PENDIENTES AL 31 DE JULIO DE 2021.**

A través de Oficio UDAI-R-243-2021 de fecha 06 de septiembre de 2021, dirigido a la Licenciada Francisca Oandelaria Barrera Orellana, Directora con Funciones Temporales de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA, se solicita a., como alcance de la Auditoría Financiera solicitamos su apoyo de



gestionar que el Departamento Jurídico del Banco de Desarrollo Rural, S.A., adjunciarlo del fideicomiso; nos presente informe al 31 de julio de 2021, que describa y evalúe litigio; demandas y otras reclamaciones de tipo legal, pendientes en el fideicomiso en mención, descritos en el oficio".

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA a través de Oficio DCPF-F-147-2021/ajrp de fecha 07 de septiembre de 2021, dirigido al Licenciado Edgar Rolando Guzmán Bethancourt, Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima: solicitó lo referido al Oficio UDAR-R-1743-2021.

En respuesta por parte del Licenciado Luis Joel Peralta Rojas, Director de Fideicomisos de BANRURAL en Oficio cF-259-2021 de fecha 14 de septiembre de 2021, dirigido a la Licenciada Francisca G. Barrera Orellana, Directora en Funciones Temporales de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA, quien traslado esta información solicitada al Licenciado Byron Estuardo Terré Acosta, Auditor Interno del MAGA, mediante Oficio DCPF-F-176-2021/ajrp, detallando los litigio o procesos que se venían relacionado con la cartera de créditos del fideicomiso vencida a continuación:

Informe presentado por Monterrosa, Robles & Sosa Abogados y Notarios, de fecha 26 de agosto de 2021, dirigido a los señores de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA, presentó "litigios pendientes promovidos a favor o en contra de los intereses del Fideicomiso con 41 demandados, de los cuales 37 expedientes tienen una evaluación desfavorable al fideicomiso ya que no hay bienes embargados, 2 con evaluación favorable al fideicomiso por pago de deuda, 1 expediente devuelto al Departamento de Fideicomisos de Banrural y 1 expediente con demanda rechazada.

Informe presentado por Recupera, S.A. Bufete Jurídico y Financiero, de fecha 20 de agosto de 2021, dirigido a la Licenciada Francisca C. Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA, con un listado de los procesos judiciales incluyendo su estado actual con 62 demandados, en la evaluación realizada se presentó 46 expedientes que no existen en el Juzgado, 20 expedientes tienen poca probabilidad de recuperación y 2 expedientes finalizados por que se interpuso Excepción de Prescripción la cual se le dio trámite y en resolución el Juzgado no con lugar, condenando al Banco a costos.

La probabilidad de recuperación de la cartera crediticia vencida es incierta, deficiente e irrecuperable.



## 17. COMITÉ TÉCNICO Y COPIA DE ACTAS SUSCRITAS EN REUNIONES

Mediante Escritura Constitutiva número 47S de fecha 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno y sus modificaciones, el Fideicomiso Crédito Rural, en su cláusula XXIII Comité Técnico del Fideicomiso, indica que: "Con el objeto de establecer los elementos de política de crédito del presente Fideicomiso, se deberá integrar un Comité Técnico con representantes del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación y del Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima -BANRURAL-, cuyas funciones se establecerán en el Reglamento de Crédito de este Fideicomiso". Resolución No. GG-024-0-2009, Capítulo VI.

Se determinó durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, a través de Oficio 26-09-2021-SA de fecha 09 de septiembre de 2021 dirigido a la licenciada Francisca Barrera Orellana, Directora en Funciones Temporales de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA, se constató la Integración del Comité Técnico y sus reuniones suscritas en actas adjuntas en forma física y digital Acta No. 1 de 2021 de fecha 15 de junio 2021 y Acta No. 2 de 2021 de fecha 21 de julio de 2021, en respuesta al Oficio UDAIR-242-202-1 de fecha 06 de septiembre de 2021.

## 18. PROCESO DE EXTINCIÓN Y LIQUIDACIÓN PREVIO A EXTINGUIR FIDEICOMISO

Se evaluó durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, procedimientos previos al proceso de extinción y liquidación del fideicomiso en mención, considerando que el vencimiento del mismo fue el 03 de septiembre de 2021, tomando en cuenta lo estipulado en el Acuerdo Ministerial No. 481-2020 del Ministerio de Finanzas Públicas, artículo 2, que indica "Para obtener dictamen favorable del Ministerio de Finanzas Públicas a través de la Dirección de Fideicomisos previo a extinguir los contratos de fideicomiso; adscritos a la Administración Central, las entidades responsables de los fideicomisos deben gestionar un expediente administrativo".

En Decreto No. 25-2018; Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para los años 2020 y 2021, artículo 86 Extinción de Fideicomisos, indica "Para la extinción de los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, las entidades responsables que administran y ejecutan fideicomisos, deberán obtener dictamen favorable del Ministerio de Finanzas Públicas. La extinción de los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, se sujeta en primer lugar a las condiciones pactadas en el contrato. De común acuerdo se podrán pactar nuevas condiciones aplicando los



procedimientos modelo que para el efecto publique dicho Ministerio, a través del ente rector". Esto lo indica en Acuerdo Ministerial No. 481-2020 del Ministerio de Finanzas Públicas,

A través del Oficio No. UOAI-R-241-2021 fecha 16 de septiembre de 2021, dirigido a Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, se solicitó en numeral 1.3, "Informe circunstanciado firmado y sellado con su documentación de respaldo sobre las acciones y gestiones realizadas por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, sobre procedimientos previos al proceso de extinción y liquidación considerando que el fideicomiso venció el 03 de septiembre de 2021, en cumplimiento al Decreto No. 25-2018, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021 y el Acuerdo Ministerial No. 481-2020 del Ministerio de Finanzas Públicas".

En respuesta al párrafo anterior la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informa textualmente por medio de Oficio DCPF-F-1552-2021/ajrp página 5, lo siguiente: "Me permito informar en el Decreto No. 25-2018 del Congreso de la República, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021 y el Acuerdo Ministerial No. 481-2020 del Ministerio de Finanzas Públicas, no establece ningún procedimiento previo al proceso de extinción y liquidación de fideicomisos. Sin embargo; es importante indicar que esta Dirección considera que dicho requerimiento no encuadra dentro de la Auditoría Financiera, sino a una Auditoría de Cumplimiento con base a las ISSALGT. Asimismo se informan las gestiones realizadas por esta Dirección a través de los oficios siguientes":

Oficio DCPF-F-458-2021/km de fecha 10 de marzo de 2021, dirigido al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, solicitó su anuencia e instrucción para la conformación del expediente administrativo respectivo para la extinción y liquidación del fideicomiso o que indicará la ampliación del plazo el cual implicaría necesariamente un cambio completo para reestructurar el fideicomiso". En este mismo Oficio la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, adjunta copia del Oficio No. DCPF-F-25-2021/km dirigido al Ministro del MAGA proporcionando análisis técnico con base al balance de cartera proporcionada por el fiduciario BANRURAL, S.A, al 30 de diciembre de 2020.

Oficio DCPF-F-702-2021/iv de fecha 23 de abril de 2021, dirigido al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se solicita de forma respetuosa sus buenos oficios para que manifieste a esta Dirección su anuencia e instrucción para que se proceda a la conformación del expediente administrativo y se inicien oportunamente las gestiones para la extinción del fideicomiso".

Oficio DM-758-2021 de fecha 17 de junio de 2021, dirigido a la Jefe del



Departamento de Fideicomisos este despacho manifiesta la anuencia para la extinción y liquidación del Fideicomiso Crédito Rural; y ante el inminente vencimiento del plazo del fideicomiso deben realizarse todas las gestiones oportunas que viabilicen agilizar la recuperación de la cartera crediticia, promover la venta de los activos extraordinarios, realizar todo lo relacionado a favorecer la situación financiera del Fideicomiso y todos los procesos administrativos necesarios que permitan declarar su extinción y pactar bases para su liquidación.

"Oficio DCPF-F-1033-2021/01 de fecha 23 de Junio de 2021, dirigido a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, para solicitar una reunión virtual el día 1 de julio de 2021, para tratar temas relacionados al proceso de extinción y liquidación, del citado fideicomiso". En este Oficio también se indica que por instrucción del Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos debe facilitar el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso Crédito Rural, ante el inminente vencimiento del plazo.

"Oficio DCPF-F-1101-2021/01 de fecha 12 de julio de 2021, dirigido al Gerente General del Banco de Oportunidades Rural, Sociedad Anónima, indicando que esta Dirección inició las gestiones previas para darle cumplimiento a lo instruido por el Despacho Ministerial, también es necesario que el Banco realice las siguientes acciones: 1. Agilizar la recuperación de la cartera crediticia. 2. Realizar la efectiva depuración de la cartera crediticia, en cumplimiento de la ley. 3. Realizar todo lo relacionado a favorecer la situación financiera del fideicomiso. 4. Agilizar la venta de los activos extraordinarios".

Cabe mencionar que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021) inició los procedimientos previos al proceso de extinción y liquidación del fideicomiso antes de su vencimiento, por lo que se tuvo a la vista la documentación de respaldo.

#### 19. PROCESO DE LA CREACIÓN, MONITOREO Y ACCIONES REALIZADAS DE LA COMISIÓN DE RECUPERACIÓN DE CARTERA CREDITICIA SEGÚN OFICIO DM-SEG-031-2020

Se evaluó que se ha realizado seguimiento por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, del proceso de la creación de la Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia según Oficio DM-SEG-031-2020 de fecha 21 de octubre de 2020.

A través del Oficio No: UDAIR-242-2021 fecha 06 de septiembre de 2021, dirigido a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, se solicitó en



numeral 10, "Informa circunstanciado firmado y sellado por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, sobre la creación, nombramiento y acciones realizadas de la Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia según Oficio DM-SEG-031-2020 de fecha 21 de octubre de 2020".

En respuesta a lo citado en párrafo anterior la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA emite Oficio OCPF-F-1402-2021/gc dirigido al Ministro de Agricultura, Ganadería y Fomento, y el Oficio OCPF-F-1403-2021/gc al Director de Auditoría Interna del MAGA, ambos Oficios reflejan el seguimiento de las gestiones realizadas por instrucción dada a esta Dirección.

## RESULTADOS DEL TRABAJO REALIZADO

Como resultado del trabajo de auditoría realizado, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos presentados en los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) del período auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, reflejan las operaciones realizadas por el Fideicomiso Crédito Rural, asimismo se evaluó el control interno y el cumplimiento de aspectos legales determinando que es confiable, excepto por los aspectos descritos en Carta a la Administración, adjunto al presente informe.

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

Se solicitó al auditor responsable de seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna el reporte de hallazgos que se encuentren pendientes de implementar, con el objeto de verificar el cumplimiento por parte de las personas responsables, estableciendo lo siguiente:

### De la Auditoría Interna del MAGA

De acuerdo al Oficio UDAI-01-089-2021, de fecha 03 de septiembre de 2021, el auditor responsable de seguimiento indica que "se revisó el Informe UDAI-026-2021 CLJA 99\$95, y se determinó que en dicho informe no se determinaron hallazgos".

### De la Contraloría General de Cuentas

De acuerdo al Oficio UDAI-OI-089-2021, de fecha 03 de septiembre de 2021, el auditor responsable de seguimiento indica que "se revisó el Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento emitido por Contraloría General de Cuentas, por el



*[Handwritten signatures and initials]*




## Cartaa la Gerencia

Se comprobó que el status de las recomendaciones se encuentra de la siguiente manera:

## Informe Auditoría Financiera y Cumplimiento de la CGC del 1 de enero al 31 de diciembre 2020

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
Recomendaciones Emitidas	5	100%
Recomendaciones Implementadas	4	80%
Recomendaciones en Proceso	1	20%
Recomendaciones Pendientes	0	0

No.		Recomendación	Acciones de la Administración	Situación
				Realizada Proceso Pendiente
2	Ineficiente administración de Cartera Crediticia del Fideicomiso Defivado de a.ud)tortlá practica da al Fideicomiso erédito Rural, por el periodo del 1 de enero al 31 da diéleptje de 2020, se deférnló qua ál analizar el comportamiento do la Cartera Crediticia en el l),l)onell Gonerof J)oporloricdo por el Fiduciario.,j 31 dé d)embre de 2020.. existen l)ls situacion's siguielites: O) ún folat de t,069 érédtbs otorgados 2' \$s; r)cha, con saldos por uo monto de O)8;987,362,60, los cuales 952 créditos SUMAN un moritó dé Q)5,897,488.82 se encuentran venéidos en cobro administralivo y representando el 83.73% del total de éé dílos éorléedidés; 2' créélts por Un monto Je. O30.448.66 se encuentran en mora, répreséntado el 0.160% del total de emólts ónécdidos; 1°2' érédtos por O2.733.425.42 se encuentran en cobro judkial, representando el 14.40% dél total ele créditos córicédidos y (r,léal)l)ente 3 créditos por O325,999.70 se encuentran	El Mir,lstjo dé Agricoljura, Ganaderia y Alimentación en calidad de Fideicomitante del Fideicomisa Crédito Rural; gire instrucciones por escrito: al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, al Director de Recónyersion P(ductiva VIDEFI MAGA- a l) Dirección de Cooperación y Proyectos y Fideicomisos de la Dirección de p. p. c. y Fideicomisos al Auditor Interno:- todos del Ministerio da Agriculjura, Ganaderia y	1. Se emittió OFICIO OM-SEG-228-2021, e)e fecha 91 IM"junlo dl 2021, dirigido al Dr. José Miguel Antonio OuroNIGEMINSTRQ, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes can la finalidad de cumplir con la recomanación de, dicho triform9. a, co emittió Q. IC IO O)S;EG)Z29)2021. de fecha 01 de Junio )o 2021, dirigidd la lnga. Mdill Maryln Escopatr/Dirección de Ri,conversion Productva-VIOER en donde se le instruyé pil(a) que realice las gestlonés administrlativas correspondíntes, con la finalUdad de cumplir con la r)comendación de dicho l)rfonne. 1. Se emittió OFICIO OM-SEG-230-2021; de fecha 01 d . . . d 2021, d)ido al Ar . . . q. Edgar Eslúrdó Javier/Direc. Cooperación, en donde se le Instruye para que realice las gestiones adm;;istrat,,ds correspondientes, con la Rnalidad de curtpllir con la recomendación de dicha il)forme. 4. SA emittió OFICIO	

<p>vigentes al día, representando un 1.72% del total de créditos concedidos, evidenciándose de esta forma una eficiente administración de la cartera de créditos.</p>	<p>Alimentación. MAGA; así como al Gerente General y al Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural BANRURAL, con el fin de darle seguimiento y cumplimiento con lo estipulado en la Escritura de Constitución del fideicomiso con el objetivo de que se tomen las medidas necesarias para garantizar la correcta operación.</p>	<p>DM-SEG-231-2021, de fecha 01 de julio de 2021, dirigido al Lic. Francisco Caridofaria Barrera/4to fideicomisos, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de 'Sleho Informe' de Se. emitido OFICIO DM-SEG-232-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Lic. Esuardo Torre/Auditor Interno, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe, i. Se emitió OFICIO OM-SEG-233-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Lic. Edgar Guzmán (GG BANRURAL, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe. 7. Se emitió OFICIO DM-SEG-234-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Arq. Luis Joel Fernández/Director Ejecutivo de BANRURAL, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe. 8. Se recibió OFICIO DF-805-2021 de fecha 9 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terrero Acosta/Auditor Interno, en el cual informan que 'ceten' realizado las gestiones de solicitud a los departamentos correspondientes ante la Auditoría Interna y del Área. al del FHI de la zona. 9. Se emitió OFICIO UOA-S-19B-2021 de fecha 15 de junio de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández/Dire. Fideicomisos, en el cual se solicitamos enviar a la Unidad de Auditoría Interna AS este Minutero, copia de las gestiones que realizaron en relación al cumplimiento de la recomendación anterior. 10. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-738-2021/MOT/cm de fecha 07 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Ejituardo Terré, emitido por el Sr. José Miguel Duro en el cual se le instruye para que brinde el cumplimiento y cumplimiento con lo estipulado en la Escritura de Constitución del Fideicomiso. 11. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-738-2021/MDT/cm de fecha 07 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Ejituardo Terré, emitido por el Dr. José</p>	  
---	--	---	---



Miguel Duro, en el cual se le solicita sus buenos oficios para que gire instrucciones a las unidades administrativas a cargo del Director y Jefe del Depto. de Fideicomisos para que brinde el seguimiento de la misma.

12. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-798-2021/MOT/em de fecha 09 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Esuardo Terré, emitido por el Sr. José Miguel Duro, en el cual se le solicita sus buenos oficios para que brinde el seguimiento al cumplimiento de la Unidad en la Esc. tura de Constitución del fideicomiso.

13. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-737-2021/MDTiem de fecha 07 de junio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Estuardo Ja., ter/Olrec. Cooperación, emitido por el Sr. José Miguel Duro, en donde se le instruye para que gire instrucciones a la Jefa de Fideicomisos, para que realice el seguimiento y cumplimiento de la misma.

14. Se emitió OFICIO UDAI-O-029-2021, de fecha 09 de junio de 2021, dirigido al Lic. José Angel López Camposeco, Ministro en el cual se definió los oficios correspondientes al seguimiento de las recomendaciones emitidas por Contraloría General de Cuentas. Se definió lo que establece la Ley Orgánica de la CGC. ARTICULO 66. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORIA.

15. Se recibió OFICIO ORP-F-004-06-2021 de fecha 11 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Esuardo Terré, emitido por la Ing. Agro, Milda Escobar/Olrec. de Recomendación Productiva-VIOER- en el cual se le solicita que emita un oficio a lo anterior y en congruencia con la arbitrariedad del Acuerdo Ministerial 120.2018 de fecha 8 de mayo de 2019, sustituido el Acuerdo Ministerial AGN-118-2021 de fecha 11 de mayo de 2021, que nombra como Representante Titular del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación al Sr. El Col. Técnico del Fideicomiso crédito rural, nombramiento con efectos a partir de la fecha de su notificación el cual se adjunta.

16. Se recibió OFICIO-750-2021/MDR/cm, de fecha 07 de junio de 2021 dirigido al Lic. Edgar Roland Guzmán, GG BANRURAL, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Duro, yémiestro, al cual se le solicita girar instrucciones a las unidades administrativas a cargo

de

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100



del Distrito y Jefe del Distrito de Finteco para que realice las gestiones para realizar el análisis de recuperabilidad de la cartera crediticia, así como regularización total de los créditos otorgados a través del fideicomiso.

17. Se recibió OFICIO-749-2021/MDT/cm de fecha 07 de junio de 2021, dirigido al An. Esguerra, Jefe de Coop. Agraria, en el cual se le instruye para que se elabore un plan dentro del cual se integre un cronograma con las actividades que se debe cumplir para realizar el análisis de recuperabilidad de la cartera crediticia, se informe a donde corresponda para obtener los documentos de la misma, con la finalidad de respaldar la regularización total de los créditos otorgados a través del fideicomiso.

18. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-748-2021/MDT/cm de fecha 07 de junio de 2021, dirigido a la Inga. Milda Escobar, Oir. de Conversión Productiva, leído por el Dr. José Miguel en el cual se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes para realizar el análisis de recuperabilidad de la cartera crediticia, con la finalidad de respaldar la regularización total de los créditos otorgados a través del fideicomiso.

19. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-735-2021/MDT/cm de fecha 07 de junio de 2021, dirigido a la Inga. Milda Escobar, Dir. Reconversión, leído por el Dr. José Miguel en el cual se le instruye para que realice el seguimiento y cumplimiento de lo estipulado en la escritura de constitución del fideicomiso, con el objetivo de que se logre la regularización de la cartera crediticia.

20. Se recibió Oficio No. 090612021 emitido por el Arq. Edger Estuardo Javier Domínguez, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por medio del cual solicita se se conceda prórroga para entregar la información de las acciones correspondientes a la presente recomendación el día 30/06/2021.

21. Por medio de Oficio UDAI-447-2021 de fecha 01/06/2021, dirigida al Dr. Edwin Salar, Contralor General, se detallaron los oficios emitidos en seguimiento a la presente recomendación, cumpliendo así con lo establecido en el Art. 66 de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.

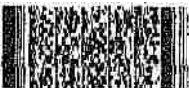
		<p>22. Se emitió Oficio UDAI-S-281-2021 de fecha 14/06/2021, dirigido al Arq. Edgar Estrella J. Mr. Oomínguez, el cual se le autoriza la prórroga solicitada con Oficio No. OCPF-F-913-2021(dg de fecha 09/06/2021;</p> <p>23. Se recibió OFICIO DCPF-F-119-2021(dg, de fecha 15 de Junio de 2021, dirigido al Sr. Ministré Lic. José Angei Lopéz, emitiendo por la Llcda. Filinópolis Barrera Jéfi Filinópolis en el cual trasladará para su consideración y firma el proyecto de oficio dirigido al GGc ANAURA.</p> <p>24. Se emitió OFICIO UDAI-S-300-2021, de fecha 17 de Junio de 2021, dirigido a la Llcda. Milda Escobar, emitido por el Lic. César Yantuch, en el cual le solicitamos que gire instrucciones a dor que corresponda con la finalidad de cumplir con la recomendación e informar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio.</p> <p>25. Se recibió OFICIO Ref. O-738-2021, de fecha 17 de Junio de 2021, dirigido a la Llcda. Francisca Barrera, Jefe de Fidelcomiso, emitida por el Lic. José Ángel López Campesino. El mismo, en el cual indica: "Al respecto, ante el inminente vencimiento del plazo del fideicomiso deben realizarse (o las) gestiones oportunas que permitan agilizar la recuperación de la cartera crediticia; Poner en marcha los activos extraordinarios, realizar todo lo relacionado a favor de la situación financiera, del Fidelcomiso y todos los procesos administrativos necesarios que permitan declarar su extinción y pagar para su liquidación".</p> <p>26. Se recibió OFICIO No. DCPF-F-106-2021(dg, de fecha 17 de Junio de 2021, dirigido al Dr. Ing. José Miguel Duro, Viceintendente, emitiendo por la Llcda. Francisca Barrera, Jefe de Fidelcomiso, en el cual indica que se ha cumplido con las acciones que le corresponden dentro de su ámbito de competencia y al derecho de supervisión que "tiene la "Entidad" Pública de Consolidación, del Fideicomiso".</p> <p>27. Se recibió OFICIO No. DRP-F-0118-2021, de fecha 18 de Junio de 2021, dirigido al Lic. Ayron Terré, emitido por la Llcda. Arel Milda Escobar, Directora -VIPER- en el cual indica: "Aunado a lo anterior y en congruencia con la arbitrariedad del Acuerdo Ministerial 120-2019 de fecha 2 de mayo de 2019, se me otorgó el</p>		
--	--	--	--	--

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



de fecha 17 de mayo de 2021. Por el que se me nombra Representante Titular del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación ante el comité Técnico del Fideicomiso Crédito Ruril. En relación al nombramiento anterior, informo que se programó para el 15 de junio del año en curso, la siguiente sesión ordinaria del comité Técnico nombrado para el efecto, sesión ordinaria que no se celebró por incomparecencia de representantes del Banco de Desarrollo Rural. (Se adj. documentos de soporte).

28. Se recibí 26 Oficio 001-CPF-F10(1202)21, de fecha 20 de junio del 2021, dirigido al Lic. B. Martín Temé, emitida por la Udel. Francisca Bairaera. en la cual solicita por lo que solicito tomar en cuenta los asientos marcados con el fin de que se nos otorgue una próroga para entregar la información requerida para el día 09 de Julio de 2021. Y lo pido cumplir a la solicitud requerida en dichos documentos".

29. Se emitió OFICIO Udel: S-31-2021, de fecha 01 de julio de 2021, dirigido a la Udel. Francisca Bairaera. Jefe Fideicomisos, en donde se le informa la promesa solicitada.

30. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-886/2021HMDT/cni, de fecha 23 de Junio de 2021, dirigido al Lic. Eyrón Terré, Asesor Técnico, emitido por el Ing. Joliel Miguel Duró, MINISTRO, en el cual Adjunta copia de los oficios recibidos, los cuales conlleva la respuesta de las acciones implementadas. Por los responsables, con la finalidad de informar a su disposición el siguiente:

31. Se emitió OFICIO Udel: S-77-2021, de fecha 24 de Julio del 2021, dirigido al Sr. Ing. José Mijanguel Duró, iniciándole: En respuesta a su Oficio Ref. Oficio-886-2P21/MOT/cm, de fecha 23 de junio de 2021, la informo lo siguiente: 1) El Oficio N.º DF-962/2020-AF de fecha 27 de agosto de 2020 (adjunto), el Lic. Luis Joaquin Fernández Rojas, Director de Fideicomisos, Banco de Desarrollo Rural, S.A., dio seguimiento a la recomendación, por lo que dicha respuesta corresponde al Informe de Auditoría del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019 y en el Oficio DM-SEG-23-2021 (adjunto), se le informa que el periodo que se le lista el seguimiento es del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020, por lo que se le requiere

25

25.

25.

enviar las gestiones del informe  
correcto en Oficio  
UQA/s:29año21 de fecha 15 de  
junio de 2021. (Adjunto): 2i Pero  
en OFICIO No,  
DRP-F-008-06-2021. de fecha 18  
de junio de 2021 (adjunto): anltldq  
por la Ing. Agta. Midia .Esvb?r,  
Directora de Reconversión  
Productiva, no se pronunció sobre  
el cumplimiento de la  
recomendación."

32. Se emitió OFICIO  
OM-Ei-431:2021, de fecha  
15/01/2021, dirigida a Ing. José  
Miguel Dufo: VICEMINISJRO en el  
cual se le instruye para que realice  
las gestiones administrativas  
correspondientes con la finalidad  
de cumplir con la recomendación  
de Dicho Informe.

33. Se emitió OFICIO  
DM-SEG-A39-2021. de fecha  
11/07/2021, dirigida a Ing. Midia  
Escobar, Oir: Reconv. s.  
Productiva; VIDER en el cual se le  
instruye para que realice las  
gestiones administrativas  
correspondientes con la finalidad  
de cumplir con la recomendación  
de dicho Informe.

34. Se emitió OFICIO  
DM-SEG-440-2021. de fecha  
19/01/2021, dirigida a Lcda.  
Francisca Barral Oir: Ccep.  
Fideicomisos en el cual se le  
instruye para que realice las  
gestiones administrativas  
correspondientes con la finalidad  
de cumplir con la recomendación  
de dicho Informe.

35. Se emitió OFICIO  
DM-SEG-460-2021, de fecha  
19/07/2021, dirigida al Lic. Edgar  
Rolando Guzmán, GG-  
BANRURAL. en el cual se le  
solicita para que realice las  
gestiones administrativas  
correspondientes con la finalidad  
de cumplir con la recomendación  
de dicho Informe.

36. Se emitió OFICIO  
DM-SEG-461-2021, de fecha  
19/07/2021, dirigida al Lic. Luis  
Joel Fernández, Oir: Fideicom.  
BANRURAL. en el cual se le  
solicita para que realice las  
gestiones administrativas  
correspondientes con la finalidad  
de cumplir con la recomendación  
de dicho Informe.

37. Se recibió OFICIO  
CF-155-2021, de fecha 12 de julio  
de 2021, dirigido al Lic. Byron  
Ferre: Auditor Interno, emitido por  
el Sr. Benjamín Gamafri: Jefe  
Cobroa Fideicomisos BANRURAL,  
en el cual indica en el cual hace  
mención a nuestra nota  
01805-2021-AF de fecha 9 de  
julio de 2021, en el cual se indica  
que sólo gestionó la da los  
dictámenes correspondientes

01

01

01

para clasificar 67 casos como Irrecuperables, que cumplirán con al menos dos de las causales establecida en el artículo 89 del decreto 28-2P18, argumentando que dicha respuesta corresponda a la auditoría del período 01 de enero al 31 de Diciembre 2019, por lo que solicita copia de las gestiones realizadas en relación al cumplimiento de la recomendación actual; me permito indicarle que para el período 01 de enero al 31 de diciembre 2020, dentro de la Cartera crediticia no existieron casos que al menos cumplieran con al menos dos de las condicionantes de dicha ley.

38. Se emitió OFICIO UDAI-592-2021, de fecha 20 de Julio de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Ferrández Rojas; en el cual se le indica: En el Oficio CF-158-2021 de fecha 12 de julio de 2021, emitido por su persona indicaba: "en el cual hace (llamación a nuestra nota Of.1105-2021-AF de fecha 9 de julio de 2021, en el que se indicó que se gestionó a la Sra. del clámén correspondientes P.Sra. clasificar 67 casos como Irrecuperables, que cumplirán con al menos dos de las causales establecida en el artículo 89 del Decreto 28-2018, argumentando que dicha respuesta correspondía a la auditoría del período 01 de enero al 31 de Diciembre 2019; por lo que solicita copia de las gestiones realizadas en relación al cumplimiento de la recomendación actual; me permito indicarle que para el Período 01 de enero al 31 de diciembre 2020, dentro de la cartera crediticia no existieron casos que al menos cumplieran con al menos dos de las condicionantes de dicha ley. En la fecha la Unidad de Auditoría Interna, no cuenta con documentación que soporte lo indicado en su Oficio, por lo que se solicita presentarla documentación que permita establecer el cumplimiento de la recomendación. Caso contrario la misma continuará en proceso.

39. Se recibió OFICIO No. DCPF-F1217-2021/dg, de fecha 23 de Julio de 2021, dirigido por la Licda. Francisca Barrera. Dir. de Cooperación, en el cual adjunta CD con acciones realizadas para cumplir con lo solicitado. LA RECOMENDACION CONTINUA EN PROCESO. ESPERANDO QUE BANRURAL Y RECONVERSIÓN PRODUCTIVA DEN RESPUESTA.

40. Se recibió Of. Oficio 1051-2021/MDT/cm de fecha 26 de Julio de 2021, emitido por el Or. Ing. José Miguel Dilro.

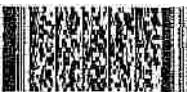
*ff*

			<p>Viceministro, en el cual indicaba, derivado de lo anterior hago de su conocimiento que mediante Resolución Oficiaria 1057-2021/MDT/cm. se trasladó a la Auditoría Interna la respuesta con los documentos de respaldo correspondientes.</p> <p>41. Se resolvió Ref. Oficio 1057-2021/MDT/cm. de fecha 26 de Julio de 2021, emitida por el Dr. Miguel Duro, Viceministro, en el cual indica: "Derivado de lo anterior, hago de su conocimiento que se trasladó a la Auditoría Interna la respuesta con los documentos de respaldo, mediante Oficio Ref. Oficio 1057-2021/MDT/cm. y Ref. Oficio 1024-2021/MDT/cm. Contiene copia de Oficio No. OCPF-F-1131-2021 emitido por la Uda. Francisca Barrera con Funciones Temporales como Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, mediante el cual proveyó Plan de Acción a la CGC.</p> <p>42. Se emitió Oficio UDAI-S-401-2021, de fecha 27 de Julio de 2021, dirigido a la Ing. Lidia Escobar, Directora de Recolección Productiva, VIDER, en el cual indica: "En Oficio DCPF-F-1217-2021, de fecha 23 de Julio de 2021, emitido por la Uda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, se le encomendó la coordinación al Oficio DCPF-F-0513-2021, cada, dirigido a su persona, como seguimiento para el cumplimiento del hallazgo indicado, en el cual se le solicita que se designe a una persona para que conjuntamente con el personal de la Oficina de Recolección Productiva y de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, se conformara una comisión de seguimiento y cumplimiento a las gestiones establecidas. En la Escritura Pública de Constitución y demás leyes vigentes, sin haber recibido a la fecha respuesta favorable a esta solicitud."</p> <p>43. Se recibió Oficio No. DRP-F-021-07-2021, de fecha 28 de Julio de 2021, emitido por la Ing. Aida Escobar, en el cual indicó: "En base al anteriormente manifestado, se informa y a la vez se solicita que se tomen en cuenta nuestros argumentos, toda vez que se encuentra pendiente para este año otra auditoría al Fideicomiso Crédito Rural y nuevamente se evidenciará el análisis de los audiores del ente rector, el desorden administrativo que opera en esta Institución, se continúa con</p>		
--	--	--	---	--	--

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



el Poderó legal correspondiente y que hasta la presente fecha se ha hecho caso omiso del mismo".

44. Se recibió Oficio DCPF-F-1310s/2021 de fecha 03 de agosto de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera; Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual indica: me permite trasladar oficio DF-1061-2021 de fecha 28 de julio de 2021 del Banco de Desarrollo Rural. S.A., por medio del cual trasladan las acciones realizadas por parte del fiduciario para atender las recomendaciones de años anteriores.

45. se recibió Oficio DF-1074-2021-AF de fecha 30 de julio de 2021, dirigido al Ing. José Miguel Duro, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, emitido por el Lic. Luis Joel Farnández; Director de Fideicomisos, en el cual indica: "informo a su persona, que en la nota No. Of-108p:2021-AF de fecha 28 de julio, se dio respuesta del referido hallazgo al Lic. José Angej López Campesano, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, del cual se anexa fotocopia".

46. Por medio de traslado 108p:2021 de fecha 03 de agosto de 2021, se recibió Oficio OF-1060-2021-AF, de fecha 03 de julio de 2021, emitido por el Lic. Luis Joel Farnández Rojas, Director de Fideicomisos, ANRU, en el cual informa que mediante resolución No. 805-2020-AF de fecha 09 de junio de 2021 se dio respuesta al hallazgo en mención; a la Auditoría del MAGA, como referencia a lo indicado se anexa fotocopia de dicha nota.

47. Se emitió Oficio OM-SEG-ss3:2021 de fecha 11 de agosto de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera; Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual se indica que con la finalidad del saneamiento de la Cartera Crediticia el Despacho Ministerial emitió el Oficio DM-SEG-031-2020, de fecha 21 de diciembre de 2020. En dicho Oficio se le solicitó: 1) crear una Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia, 2) Elaborar Plan de Trabajo, que contribuya al cumplimiento del objetivo planteado. En seguimiento a lo indicado en el Oficio DM-SEG-031-2020, y para lograr cumplir con el año fiscal 2021 con: 1) Cartera Crediticia sana, 2) Ejecución oportuna, racional



			<p>y confiable 3) Recuperación de los fondos del fideicomiso; 4) cumplir con los fines de las escrituras de constitución. Se le solicita girar instrucciones a la Comisión de Recuperación de Cárteles. Y, presenten a este Despacho Ministerial y a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Nombre de las personas que integran la Comisión de Recuperación de Cárteles.</li> <li>Copia del Plan de Trabajo.</li> <li>Porcentaje de avance del Plan de Trabajo. Esto permitirá evaluar la efectividad de la Comisión de Recuperación de Cárteles y evitar futuros hallazgos en el 2022.</li> </ol> <p>4s. Se recibió oficio No. DRP-F-030-08-2021 de fecha 05 de agosto de 2021, emitido por el Lic. Osmin de Jesús Pineda, Director Interino de la Dirección Reconversión Productiva, VIOAR en el cual indica: "En todos los casos el señor Ministro no giró instrucciones a la rectora del Ministerio en el tema de fideicomisos, ni a esta Dirección, conformar "mesa técnica" para tratar y solucionar los inconvenientes encontrados durante la liquidación del Fideicomiso Crédito Rural vivo que no citó el Acuerdo Ministerial 12Q-2019 para conformar la misma únicamente pidió que de conformidad con el Acuerdo Gubernativo 338-2010 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos y por ende el Oepa, tanto de Fideicomisos, como ente rector de los mismos, velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para el Fideicomiso y su normativa. Así y como lo establece el artículo 2.0 del Acuerdo Gubernativo en referencia".</p> <p>49. Se emitió OFICIO UDAI-S-440-2021, de fecha 21 de agosto de 2021, dirigido al Lic. Luis José Fernández, Director de Fideicomisos BANRURAL, en el cual se le indica: "En Not. DF01p74-2021-AF, de fecha 30 de julio de 2021, emitido por SU, persona liace. referencia a Nota No. OF-1060-2021-AF, de fecha 28 de julio, en la cual se dio respuesta del ferido 199. Con base en lo anterior, se le solicita informar a la Unidad de Auditoría Interna lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Resolución de la venta de los activos extraordinarios realizada el 17 de mayo de 2021.</li> <li>Estado del avance de la emisión de los Dictámenes.</li> </ol> <p>50. Se recibió Oficio</p>		
--	--	--	---	--	--

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



DCPF-1403-2021/gi; di; fecha 23 de agosto de 2021. emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual indica que IR Admini; Irac(>n General no dio respuesta sobre la firma de los Acuerdos Ministeriales o Memorandum en los que se designa a los integrantes que conformarán la(s) Comisión(es) de Recuperación de la Capacidad Crediticia; por lo que no fue posible cumplir con lo solicitado.

51. Se recibió OFICIO OCPF-1-1657-2021 de fecha 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Elyori Terre Adólor Interino, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en el cual indica: para solicitarle se sirva proporcionar un archivo digital (formato Word o Excel) en las recomendaciones pendientes de ser atendidas en las siguientes áreas: 1. Irac(>n General al 30 de septiembre de 2021, provenientes de auditorías practicadas por la Centraloría General de Cuentas, firmas de auditorías externas y la Auditoría Interna del Ministerio, consignadas en Informes, cartas a la Gerencia o cualquier otro medio, con la finalidad de continuar apoyando el seguimiento correspondiente.

52. Se emitió OFICIO UDAI-O-743-2021 de fecha 08 de octubre de 2021, dirigida a la Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el cual se le indica: Con base en lo anterior y en atención a lo requerido en el Oficio mencionado, se adjuntan (láminas del) seguimiento correspondientes a los auditados, señalados por la Oficina General de Cuentas.

53. Se emitió OFICIO UDAI-S-579-2021 de fecha 11 de octubre de 2021, dirigida a la Ing. Milda Escobar, Directora de Reconversión Productiva, en el cual se indica: "En Oficio UDAI-H-401-2021 de fecha 27 de julio de 2021, dirigida a su persona, se hizo mención a lo solicitado por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales en el cual se solicita que se designe a una persona para que conjuntamente con el personal de la Dirección de Reconversión Productiva y de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, se conformara una mesa técnica con el fin de dar seguimiento y



		<p>cumplimiento a las gestiones establecidas en la Escritura Pública de Constitución y denías leyes 11-gñtes, sin haber recibido a la fecha respuesta favorable a esta solicitud.</p> <p>SA. sit emitió OFICIO UDAJ-S:so,2021 de fecha 11 de octubre de 2021., dirigido al (je, Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos -BANRURAL- en el cual se le indica: "En el Oficio CF-156-2021 de fecha 12 de julio de 2011; emitido por el señor Benjamin Gamarro, Jefe de Cobros de Fideicomisos indica: "en el cual hace mención a una nota Df-80542021-AF de fecha 9 de julio de 2021, en el que se indica que se gestionó la de los dictámenes correspondientes para clasificar 67 casos como recuperables, que cumplirán con al menos dos de las causas establecidas en el artículo 89 del Decreto 15-2018, argumentando que dicha respuesta corresponde a la auditoría del periodo 01 de enero al 31 de diciembre 2019; por lo que solicita copie de las gestiones realizadas en relación al cumplimiento de la recomendación actual. Me permito indicarle que para el periodo 01 de enero al 31 de diciembre 2020, dentro de la cartera crediticia no existieron casos que al menos cumplieran con al menos dos de las condiciones de dicha ley". A la fecha la Unidad de Auditoría Interna, no cuenta con el documento que soporte lo indicado en su Oficio; por lo que se solicita presentar la documentación que permita establecer el cumplimiento de la recomendación. Caso contrario la misma continuará en proceso."</p> <p>55. Se recibió OFICIO OF-299-2021 de fecha 27 de octubre de 2021, emitido por el Lic. Benjamin Gamarro, Jefe de Cobros de Fideicomisos y Lic. Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos -BANRURAL-, en el cual indicaron que al tener los dictámenes correspondientes de conformidad a lo establecido en el Decreto 25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado, se estarán remitiendo para que se conozcan y nos notifiquen el cumplimiento. Si con dichos documentos es posible que el fiduciario regularice los casos que calificaron para catalogarlos como irrecuperables.</p> <p>56. Se recibió OFICIO No: ORP-F-934-10.2021, de fecha 27 de octubre de 2021, emitido por la Ing. Agr. Lidia Esobar, Directora de la Dirección de;</p>			
--	--	---	--	--	--

*Op*

*2*



**Reconversión Productiva**  
 -VIDER.MAGA., en el cual indica:  
 "En la reunión celebrada el 26 de octubre de 2021 en las instalaciones que ocupa la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos conjuntamente con el auditor gubernamental y su persona, quedó demostrado que la Dirección referida, tiene hasta la fecha la administración y ejecución del fideicomiso "Crédito Rural", porque está debidamente probado que el ente rector de fideicomisos, no trasladó la administración y ejecución del fideicomiso hacia esta Dirección, aun con la suscripción y vigencia del Acuerdo de Fideicomiso No. 001/2021".

UDAL-S-646-2021 de fecha 5 de noviembre de 2021, dirigido al Lic. Luis Josef Fernández Roa, Director de Fideicomisos -SANRURAL- en el cual se indica:  
 "En Oficio CF-299-2021 de fecha 27 de octubre de 2021, emitido por su persona indica: "... al tener los dictámenes correspondientes de conformidad a lo establecido en el Decreto No. 25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado, se estarán realizando para que se conozcan y nos notifique el Fideicomitente, si con dichos documentos es procedente que el fiduciario registre los casos que calificaron para catalogarlos como recuperables". Con base en lo anterior, mientras no se obtengan los dictámenes, el estatus de la recomendación continúa en Proceso.

58; Se emitió Oficio UDAL-S-647-2021 de fecha 05 de noviembre de 2021, dirigido a la Lcda. Agra. Milda Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva -VIDER.MAGA., en el cual se indica: "En Oficio No. DRP-F-034-002021, DRP-F-036-10-2021 y DRP-F-035-10-2021 de fecha 27 de octubre de 2021, emitidos por su persona indica: "En la reunión celebrada el 26 de octubre de 2021 en las instalaciones que ocupa la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos conjuntamente con el auditor gubernamental y su persona, quedó demostrado que la Dirección referida, tiene hasta la fecha la administración y ejecución del fideicomiso "Crédito Rural", porque está debidamente probado que el ente rector de fideicomisos, no trasladó la administración y ejecución del fideicomiso hacia esta Dirección, aun con la

			<p><b>suscripción y vigencia del Acuerdo Ministerial</b> 120-20, 9."</p> <p>Con bas~ un lo anterior, se solitúta adjuntar Acta de la reunión arriba mencionada, para poder dar por Realizada la recomendación."</p> <p><b>COMENTARIO DE AUDITORIA</b></p> <p>Mediante Nombramiento de Auditoría No. UDAI-111-2021 de fecha 23 de agosto del 2021, se practicó Auditoría Financiera del Fideicomiso Crédito Rural, durante el periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, como procedimiento de auditoria se evaluó el seguimiento de las auditorias anteriores.</p> <p>Se comprobó que el Minfagro de Agricultura, Ganadería y Alimentación giró las instrucciones correspondientes de la recomendación emitida por el COC a los responsables y la Unidad de Auditoría Interna ha dado el seguimiento de la presente recomendación, cumpliendo así con lo establecido en el Art. 66 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>Durante el periodo auditado, a la fecha de cierre de la auditoría no se han regularizado los créditos que califican como improductivos, quita la cuenta Estimaciones por Valuación que asciende a la cantidad de Q. 1,661,362.90; también se verificó que durante la auditoría practicada el fiduciario no presentó documentación pertinente en Oficio, CF-299-2021 de fecha 27 de octubre de 2021, emitido por el Lic. Benjamin Ganiarro, Jefe Cobros de Fideicomisos y Lic. Luis José Fernandez, Director Fideicomiso de BANRURAL, su personal indica que: "... al tener los dictámenes correspondientes de conformidad a lo establecido en el Oficio N.º 2018-18 de la Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado. Se estarán remitiendo para que se conozcan y nos notifique el Fideicomitente, así con dichos documentos, así procedente que el fiduciario regularice los casos que calificaron para calificarlos como irregulares.</p> <p>Con base en lo anterior, mientras no se obtengan los dictámenes por parte del fiduciario, el estatus de la recomendación continúa en Proceso.</p>		
<b>Hallazgos monetarios y de cumplimiento de aspectos legales</b>					
1	<p><b>Falta de análisis y dictámenes</b> sobre la Irrecuperabilidad de la Cartera crediticia.</p> <p>En el presente hallazgo la Unidad de Auditoría Interna, como antecedentes, argumentó que no</p>	<p>Quir el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de: Director, Comité, gire</p>	<p>1. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-908/2021/MDTIC de fecha 29 de Junio 2021, dirigida al Lic. Edgar Roldán Guzmán, GG BANRURAL, emitido por el Dr. Irig. José Miguel Duro, Viceministro</p>		

<p>reiteradas oportunidades se han realizado recomendaciones relacionadas al tema. no obstante, que el fideicomiso está próximo a vencer, no se ha logrado concluir el proceso de solventar las deficiencias de la cartera crediticia del mismo</p>	<p>sus instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación. Proyectos y Fideicomisos; para que se elabore un plan dentro del cual se integre un cronograma con las actividades que si deben cumplir para realizar el análisis de irreversibilidad de la cartera crediticia, mismo que debe documentarse adecuadamente, así mismo, luego de concluir el análisis antes descrito, se informe a donde corresponda con la finalidad de abstenerse los dictámenes de la misma, con la finalidad de respaldar la regularización total de los créditos otorgados a través del fideicomiso Crédito Rural.</p>	<p>VIDER, en el cual le indica: "en seguimiento al Oficio DF-850-2021-AF, remitido por el Lic. Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos, SANRURAL, en donde indica que el Fideuciario ha realizado las gestiones administrativas ante la Auditoría Interna y el Área Legal del Fideuciario, solicitando dictámenes correspondientes para poder clasificar 6.7 casos como recuperables. Derivado de lo anterior, solicito informar cual es el estado actual de las gestiones administrativas.</p> <p>2. Se recibió OFICIO. D.F. Oficio-915-2021/MDT/cm, de fecha 29 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, Auditor Interno, emitido por el Dr. Jig. José Miguel Duro, VICI-MINISTRO-VICER, en el cual indica: "Derivado de lo anterior esta Oficiaria insinúa que (let las recomendaciones mediante los oficios siguientes (...). Adjunto: copia de Oficio OF-850-2021/af, remitido por el Lic. Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos/BANRURAL, mediante el cual indica que el Fideuciario ha realizado las gestiones administrativas. Por último, adjunto copia de Oficio-908-2021/MDT/cm, dirigido al GG-BANRURAL, correspondiente al seguimiento brindado a la presente fecha, con la finalidad de subsanar el hallazgo."</p> <p>3. Se emitió OFICIO D.F. SE-394-2021, de fecha 09 de julio de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Jefa de Fideicomisos, en el cual se le indica: "En cumplimiento a lo que establece el Reglamento Orgánico Interno, Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Artículo 7, AT-RIBUCIONES DEL-MINISTRO General y la Norma General de Control Interno Gubernamental No. 1 INSTRUCCIONES POR ESCRITO; y el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas ARTÍCULO 66. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORÍA: este Despacho Ministerial le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe. Asimismo, deberá presentar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, en un término de 15 días hábiles; un Informe con los documentos que soporten el cumplimiento de las mismas."</p> <p>4. Se emitió OFICIO UOALS-384-2021, de fecha 14 de</p>	
---	---	---	--

			<p>junto de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, en el cual se le indicó que se traslade para su conocimiento el Oficio Ref. Oficio-915-2021/MDT/cm. emitido por el Sr. Ing. José Miguel Duro Tinajas, Viceministro (Vil)ER, de fecha 29 de junio de 2021, en (9)Polosinas (1).CD.</p> <p>5. Se emitió Oficio DM-SEG-467-2021, de fecha 15.01.2021, dirigida a Licda. Francisca Barrera, Dir. Coop. Foros, y Fideicomisos, en el cual se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho informe.</p> <p>6. Se recibió Oficio DCPF-F-1219-2021fdg, de fecha 23 de Julio de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el cual indica que ha cumplido con las acciones que le corresponden dentro de su ámbito de competencia.</p> <p>7. Se recibió Ref. Oficio 1061-2021/MDT/cm, de fecha 17 de Julio de 2021, emitido por el Sr. Ing. José Miguel Duro, Viceministro del Desarrollo Rural, en el cual adjunta copia de oficios recibidos en atención a las acciones implementadas por el Fiduciario y por la Directora en Funciones Temporales de la Dirección de COOPERACIÓN, Proyectos y Fideicomisos, como respaldo del seguimiento brindado por esa dependencia.</p> <p>8. Se recibió Oficio DCPF-F-1310-2021 de fecha 03 de agosto de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual se le permite trasladar a la Licda. DF-1061-2021 de fecha 28 de julio de 2021 del Banco de Desarrollo Rural, S.A. por medio del cual trasladar las acciones realizadas por parte del fiduciario para atender las recomendaciones de años anteriores.</p> <p>9. Por medio de Trámite No. 1077-2021 de fecha 02 de agosto de 2021, adjuntaron Oficio DF-1114-2021-AF, emitido por la Lic. Luján Fernández Rojas, Directora Fideicomisos-BANRURAL, en el cual indica: "Informe a usted; que mediante carta No. DF-940-2021-AF de fecha 7 de julio de 2021, se le indicó al Auditor Interno del MAEA, que el Fiduciario para dar celeridad al inicio de la extinción y liquidación</p>			
--	--	--	--	--	--	--

del Fideicomiso Crédito Rural, es necesario que el fideicomitente nos traslade los proyectos de Acuerdo Gubernativo, asimismo, la minuta del contrato de extinción y liquidación, por lo que estamos a la espera de recibir dicha documentación. Por aparte, se le indica de las gestiones realizadas para la venta de los activos extraordinarios y se le expuso que el día 17/08/2021 salió publicada en el Diario de Centro América y Prensa Libre la convocatoria para subasta del Activo extraordinario que pertenece al Fideicomiso, siendo éste el inmueble ubicada en la 4ta. Avenida Barrio San José Gilite, San Martín Jitotepeque, ejido Altanango, ejecutando de este modo las gestiones necesarias para la venta de los activos extraordinarios. se adjunta fotocopia de los Oficios en mención así como de las publicaciones en los periódicos diarios.

10. Se emitió OFICIO DM-SEG-553-2021, de fecha 13 de agosto de 2021, dirigida a la Pcdá. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual se indica que con la finalidad del saneamiento de la Cartera Crediticia el Despacho Ministerial, emitió el Oficio DM-SEG-031-2020, de fecha 21 de octubre de 2020. En dicho oficio se le solicitó: 1) Crear una Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia, 2) Elaborar Plan de Trabajo, que coadyuvare al cumplimiento del objetivo planteado. En seguimiento a lo indicado en el oficio DM-SEG-031-2020, y para lograr contar en el año fiscal 2021 con: 1) Cartera Crediticia sana; 2) Información oportuna, razonable y confiable; 3) Recuperación de los fondos del fideicomiso; 4) Cumplir con los fines de las escrituras de constitución. Se le solicitó que gire instrucciones a la Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia y presenten a este Despacho Ministerial y a la Unidad de Auditoría Interna de este ministerio; lo siguiente: 1. Nombre de las Personas que integran la Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia 2. Copia del Plan de Trabajo. 3. Porcentaje de avance del Plan de Trabajo. Esto permitirá evaluar la efectividad de la comisión de Recuperación de Cartera Crediticia y evitar futuros hallazgos en el 2022.

11. Se emitió OFICIO UDAL-S-40-2021, de fecha 20 de agosto de 2021, dirigido al Lic.

!1\*

✓



Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos -BANRURAL- en el cual se le indica: "En Nota OF: 1014-2021, AF: de fecha 30 de julio de 2021, emitido por su persona hace referencia a Nota No. QF: 1060-2021, de fecha 26 de julio, en la cual se dio respuesta del referido hallazgo. Con base en lo anterior, se le solicita informar a la Unidad de Auditoría Interna lo siguiente:

1) Resultado de la venta de los activos extraordinarios, emitida el 17/6/2021.

2) Estados del avance de la emisión (de los Océanos).

2. Se recibió OFICIO CF: 227/2021 de fecha 24 de agosto de 2021, emitido por el Lic. Luis Joel Fernández Rojas, Director Fideicomisos -BANRURAL- en el cual indica: "que el tener los dictámenes correspondientes de conformidad a lo establecido en el Decreto 25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado, se asilarán comúnmente para que se conozcan y se notifique a los interesados dichos dictámenes es necesario que el fiduciario regularice los casos que califiquen para clasificarlos como irre recuperables. Además considerando lo establecido en el numeral VII. del inciso e, de dicha ley, al cual literalmente indica: "Cuando exista una recomendación específica al respecto en informes de auditoría, problema o informe de auditorías realizadas por los órganos competentes del Estado", el fiduciario también es obligado a los informes y recomendaciones que la Auditoría Interna emita al respecto; en donde se indique específicamente con cuáles casos es aplicable dicha ley".

13. Se emitió OFICIO UDAL: 74-2021, de fecha 11 de agosto de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández, Director Fideicomisos -BANRURAL- en el cual se indica: "Es importante mencionar que la responsabilidad de clasificar como irre recuperables los créditos concedidos. Por ser fiduciario, es del fiduciario en virtud de lo que el DICTADO NÚMERO No. 25-2018, artículo 89, Acciones de reorganización de las carteras crediticias en riesgo de recuperación en su literal e), define que el fiduciario ejerce la facultad para clasificar como irre recuperables los créditos concedidos por el fideicomiso; por lo tanto, deberá contar con la documentación que soporte las gestiones de cobro realizadas y emitir los dictámenes o

Handwritten signatures and initials on the right margin.



Al respecto, se tiene que:

Además, la Escritura de Constitución 475, de fecha 4 de septiembre 1998, en su cláusula SEXTA, DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES B) DEL FIDELICITARIO: 2) Obligaciones, en el g) indica: "valuar anualmente la cartera crediticia del Fideicomitido, mediante la contratación de servicios especializados; de común acuerdo con el Fideicomitente; con cargo a los productos del fideicomiso",...

14. Se recibió OFICIO DCP-1657/2021 de fecha 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. ayon Torre Auditor Interno, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Jefe de Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en el cual indica: "para solicitarle su servicio proporcionando un archivo digital (firma) Word o Excel con las recomendaciones pendientes de ser atendidas en los fideicomisos a cargo del Mifide, al 30 de Septiembre de 2021; provenientes de auditorías practicadas por la Contaduría General de Cuentas, Firmas de auditorías externas y la Auditoría Interna del Ministerio, en los Informes, Cálculos a la Gerencia o cualquier otro medio, por la Unidad de Coordinación apoyando en el seguimiento correspondiente".

15. Se emitió OFICIO UOA-0,713-2021 de fecha 06 de octubre de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Jefe de Dirección de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos; en el cual se indica: "Con base en lo anterior, y en atención al requerimiento del Oficio mencionado, se adjuntan matrices de seguimiento correspondientes a las auditorías realizadas por la Contraloría General de Cuentas".

16. Se emitió OFICIO UDAI-S-581-2021 de fecha 11 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Julián Joel Fernández Rojas, Director de Fideicomisos -BA RRURAL- en el cual se indica: "En Oficio UDAI-S-474-2021 de fecha 31 de agosto de 2021, dirigido a su persona se le dio respuesta a su Oficio PF-11-2021 de fecha 24 de agosto. A la fecha no hemos recibido respuesta sobre dicho oficio, por lo que solicitamos la forma, de esta Unidad sobre las gestiones realizadas, así como el estatus del avance de la emisión de los Oficios para la regularización total de los créditos otorgados a través del fideicomiso Crédito Rural."



			<p>17, Se emitió OFICIO UDAI, S-674-2021 de fecha 17 de noviembre de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández Rojas, Director de Fijelcomsó -BANRURAL-, en el cual se indica: "El Oficio UDAI, S-581-2021 de fecha 11 de octubre de 2021, dirigido a su persona, se solicitó la siguiente: "informar a la Unidad sobre el avance de la emisión de los Ciclos de para la regularización de los créditos otorgados por el Fideicomiso, con base en el interior, el estatus de la recomendación continúa en "Proceso".</p> <p>COMENTARIO DE AUDITORIA</p> <p>Mediante el Informe de Auditoría No. UDAI-111-2021 de fecha 28 de agosto de 2021, se practicó Auditoría Final del Fideicomiso Crédito Rural, durante el periodo del 1 de marzo al 31 de julio de 2021, como procedimiento de auditoría se evaluó el seguimiento de las auditorías anteriores.</p> <p>Se comprobó que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación giró las instrucciones correspondientes de la recomendación emitida por el CGC a los responsables y la Unidad de Auditoría Interna ha dado el seguimiento de la presente recomendación, cumpliendo así como establecido en el Art. 66 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>Cabe mencionar que el funcionario en periodo auditado no presentó ningún dictamen para la regularización de la cartera de créditos irrecuperable. Se evaluó Oficio BCPF-F1-03-2021/IGC, de fecha 23 de agosto de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Próximos y Fideicomisos, con Financiamiento y Operaciones, en el cual indica que: la Administración General no dio respuesta sobre la firma de los Acuerdos Ministeriales 01 no obstante en los que se designan a los integrantes que conformarían la(s) Comisión(es) de Recuperación de Cartera Crediticia, por lo que no fue posible cumplir con lo solicitado, como parte del seguimiento al IDM-SE-G-03J-2020, Sin embargo en virtud que el presente hallazgo y el descrito anteriormente se basan en la emisión de los Dictámenes de Irrecuperabilidad de la cartera crediticia, se desvanece el presente hallazgo, dejando vigente el Hallazgo NO. 2.</p>		
--	--	--	--	--	--

9r

11

12



			Ineficiente administración de Cartera Crediticia del Fideicomiso.			
3	<p>Documentación no presentada oportunamente e Incompleta</p> <p>Durante el desarrollo de la auditoría practicada al Fideicomiso Crédito Rural en el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se determinó que el Fideicomitente y el Fiduciario presentaron información incompleta e inoportuna, ocasionando limitación en el avance de la auditoría. Dicha información fue requerida mediante oficios en donde se establecieron plazos, los cuales se detallan en el cuadro siguiente: (Ver Anexo 2)</p> <p>También se hizo constar mediante Notas de Auditoría, el incumplimiento a la entrega de información, las cuales se describen a continuación: (Ver Anexo 3)</p>	<p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Crédito Rural, giró instrucciones por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, al Director de Recepción Productiva -VIDER-MAGA-, a la Directora de Creación de Cooperación y Proyectos Fideicomisos, al Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, todos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, así como al Gerente General y al Director del Departamento de Fideicomisos de Banco de Desarrollo Rural BANRURAL para que cumplan con las solicitudes y entreguen oportunamente la información solicitada por los auditores de la Contraloría General de Cuentas.</p>	<p>1. Se emitió OFICIO DM-SEG-235-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Dr. José Miguel Antonio Anónio Qijro MINISTRO, en donde se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación del informe.</p> <p>2. Se emitió OFICIO DM-SEG-236-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido a la Sra. Midia Marleny Escobar Directora de Reconversión Productiva -VIDER-, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho informe.</p> <p>3. Se emitió OFICIO DM-SEG-237-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido a la Sra. Francisca Candelaria Banera Jefe Fideicomisos, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho informe.</p> <p>4. Se emitió OFICIO DM-SEG-238-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Estuardo Javari Director de Cooperación, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho informe.</p> <p>5. Se emitió OFICIO DM-SEG-239-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Lic. Edgardo Rojando Guiman Bellanour/GG BANRURAL, en donde se le solicita que gire las instrucciones a donde corresponda, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho informe.</p> <p>6. Se emitió OFICIO DM-SEG-240-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández Director Fideicomisos BANRURAL, en donde se le solicita que gire las instrucciones a donde corresponda, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho informe.</p> <p>7. Se recibió OFICIO RIF. Oficio: 751-2021/MDT/cm, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido a la Sra. Midia Escobar, emitido por el Dr. Miguel Antonio Duro, en el cual se le instruye para que corrija con las solicitudes y</p>			

  
  
  
  
  
bY

		<p>entregue oportunamente la información requerida por los auditores de la CGC.</p> <p>8. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-763-2021/MDT/cm, de fecha 01 de Junio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Estuardo Javir/Dlr. Cooperación, emitido por el Sr. Jose Miguel Ouro, en donde se le instruye para que cumpla con las solicitudes y entregue oportunamente la información requerida.</p> <p>9. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-764-2021/MDT/cm, de fecha 08 de junio de 2021 dirigido al Uc. Edgar Rolando Guzmán Sethancourt/VGG 8ANRI/RAL, el cual se le solicita para que gire instrucciones a las unidades administrativas a cargo del Dir. Y Jefe del Depto. de Fideicomisos, para que cumplan con las solicitudes y entreguen oportunamente la información requerida.</p> <p>10. Se recibió OFICIO OF:ao3,2021-AF de fecha 3 de junio de 2021, emitido por el Lto. Luis Joel Fernández Roja, Director Fideicomisos, el cual indica que se dio respuesta al hallazgo en mención, adjuntando copia de para: DF-1143-2020-AF.</p> <p>11. Se recibió Oficio NO, OCPF-F.913-2021/dg de fecha 09/06/2021, emitida por el Arq. Edgar Estuardo Javir Ocmungar, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por medio del cual solicita se le conceda Plazo para otorgarle información de las acciones correspondientes a la presunta recomendación el día 30/06/2021.</p> <p>12. Se emitió OFICIO UDA:O.42-2021, de fecha 09 de Junio de 2021, dirigido al Lto. José Angel López Ramposeco. Ministerio el cual se detallan los puntos correspondientes al seguimiento de las recomendaciones emitidas por Contraloría General de Cuentas, en cumplimiento a lo que establece la Ley Orgánica de la CGC (ARTICULO 6: SE INSTITUYÓ A LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORIA.</p> <p>13. Se recibió OFICIO D.R.-(f.)115-06-2021 de fecha 11 de Junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terrá, emitido por la Ing. Agr. Milda Escobar Olfect, de Retroversiva Productiva-VIOER, el cual indica lo siguiente, "Aunado a lo anterior, es congruente con la arbitrariedad del Acuerdo Ministerial 120-2019 de fecha 8 de mayo de 2019, ma fue notificado el Acuerdo Ministerial AGN; pa. 262r de fecha 17 de mayo de 2021, que</p>			
--	--	---	--	--	--

Q

W

y

de

		<p>me nombra como Representante niofar del Ministerio de Agricultura y Alimentaion anfs el Comité Técnico del Fideicomiso crédito Rural, nombamiento con efectol a partir de la fecha de su otificación el cual se adjunta.</p> <p>14. Se emitió Oficio UoA:s.283-2021 de fecha 14/06/2021, dirigida al Ahj. Edgar Estua190 Javier Oomingué, donde se le autoriza "prórroga solicitud" con Oficio Np, DCPF-F-913-2021[dg d, (écha 09106/2D21 ...</p> <p>15.- Se emitió OFICIO DM-S-297/2021: de fecha 15 de junio 2021 dirigido al Lic. Luis Joel Iffernandez, Director de Fideicomisos: en el cual se le reforme lo siguiente: Al revisar el Oficio adjunto se determinó que corresponde a la Auditoría del período del 01 de enero al 31 de diciembre 2019 y el hallazgo mericó en el primer párrafo interior corresponde a "Auditoría del período, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020. Por lo que le solicitamos que Inspecciones donde correspondan con la finalidad de cumplir con la recomendación de informar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio.</p> <p>16. Se emitió OFICIO UDAL-S-301/2021, de fecha 17 de junio de 2021, dirigido a la Licda. Patricia Escobedo, Jefe de PCF el Lic. César Yantuche, en el cual le solicitamos gire instrucciones a donde corresponda con la finalidad de cumplir con la recomendación e informar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio.</p> <p>17. se recibió OFICIO DF-874-2021-AF, de fecha 21 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, emitido por el Lic. Bayron Terré, Jefe de Oficio-BANRURAL, en el cual hacen referencia a la Corte No.AF-424-2021 de fecha 19/08/2021 y la que se dio respuesta al hallazgo en materia de la Contraloría AC.</p> <p>18. Se emitió OFICIO UOAI-S-144-2021, de fecha 29 de junio de 2021, dirigido al Lic. Aayroo Góelnez, en el cual se indicó. Se estableció que la documentación fue enviada fuera de tiempo, ya que la Contraloría General de Cuentas la solicitó para el 27 de enero de 2021 y fue trasladada a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de Contraloría General de Cuentas, el 8 de febrero de 2021. Por lo que se recomienda en futuros requerimientos por la Unidad fiscalizadora, se cumpla con el pliego indicado o solicitar prórroga para la entrega de la misma con</p>		
--	--	--	--	--

A

?

TX

per

base en lo anterior. El estatus de la recomendación se traslada de en Proceso a Realizada para el Banco de Desarrollo Rural, S.A., lo así para los demás responsables.

19. Por medio de Oficio UDA-O-447-2021 de fecha 10/06/2021, dirigida al Dr. Edwin Salas, Contralor General, se detallaron los oficios respectivos en seguimiento a lo presente recame (ver anexo), cumplido así con lo establecido en el Art. 56 de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.

20. Se recibió OFICIO No. OCPF-F-100-001/dg, de fecha 17 de junio de 2021, dirigido al Dr. Ing. José Miguel Juro, Viceministro, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos, en el cual se solicita la información y los oficios de respuesta del Fiduiciario como evidencia de que el resisoriable el atraso de la información es el titulario confirmando lo pronunciado.

21. Se recibió OFICIO No. DCP-F-010-05-2021, de fecha 18 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terrero, Empleado, a la Ing. Agra. Mldja Escobar, Directora de VPER-Bn el cual indica: Aunado a lo anterior y en congruencia con la arbitrariedad del Acuerdo Ministerial I-11-2019 de fecha 8 de mayo de 2019, se me notificó el Acuerdo Ministerial AGN-68-2021 de fecha 17 de mayo de 2021 por el que se me nombra Representante Titular del Minsagro de Agricultura, Ganadería y Alimentación ante el Comité Técnico del Fideicomiso Crédito Rural. En relación al nombramiento anterior, informo que se programó para el 15 de junio de 2021 la sesión ordinaria del Comité Técnico nombrado para el efecto, sesión ordinaria que se celebró por comparecencia de representantes del Banco de Desarrollo Rural. (Se adjunta documento de apoyo).

22. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1062-2021/dg, de fecha 29 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terrero, emitido por la Licda. Francisca Barrera, en el cual indica, por lo que solicitamos tomar en cuenta los aspectos mencionados con el fin de que se nos otorgue una prórroga para entregar la información requerida para el 09 de julio de 2021 y así poder cumplir a cabalidad con lo requerido en los documentos.

23. Se emitió OFICIO

UDAI-S-352-2021, de fecha 01 de julio de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Jefe Fideicomisos, en donde se le aulari la prórroga solicitada.

24. 'Sa recibió OFICIO Ref. Ofi:lo.89-2021MDT/cm, de fecha 24 de Junio da 2021, dirigido al Lic. Byron Terié, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Duro, nn al cual ) dilinta copia de los oficios: recibidos, 100 cuales contienen respuesta de las acciories implementadas por los rporisables, con la finalidad de poner a su disposición el segulmon(9.

25. Sé emitió OFI:10 UDAI-S-378-2021, de fecha 09 de julio de 2021, dirigido al Dr. Ing. José Miguel Antonio Duro, MINISTRO: en el cualls le indica: "En respuesta a su Oficio Ref. Oficio-889-2021/MDTicm: de fecha: 24 de Junio de 2021. se hace ue.su coocimiento que tanto su persona, étinio ia Directora ce la OirecciQrt de. Coóp.eraCIÓN Proyectos y Fideicomisos; el Jefe ile Fideicomisos de la Dir.Ección de Cooperación: Próyectos y Fidllil:comisos; todos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimericaci:n q. AGJH asi como el Gerente General y e( Dir.ec(or d.el Departamento de i:Jelcomisos:del Banco de OesarroHo Rural -BANRURAL-, ya cumplieron con IB réco:nenecion girada. Pero en OFICIO No. DRP-F-010-06-2021 de fecha 11 de Junio d( 2021 (adjunto), emitid9 por la lnga. Agra. Midia Escobar. Directora de Reconversión Productiva; no se pronunció sobre el cumplimiento de la lrlisma".

26. Se emitQ. OFICIO DM-SI;G-72-2021 de fcltia 19/07/2021, dirigida al Dr. José Miguel Duru VICEMINISTRO en el cu q' nn la "elle; q. D.;... quo q.:- foll Instruccionles a donde corresponde, con la "finalidad" de cumplir eón la recoinendaci9n de dlcno Informe.

27. Se emitió OFICIO DM-SEG-473-2021 de fecliij 19/07/2021, dirigida a la lnga. Mtdl.i Escobar. Olre. Reconver. Productiva, an el cual le l. Instruye para que gire las instruccionea a donde corresponde; con la: finalidad de Cumpllr eón la.recomendaciOn de dicho Inforlll -

28. Se emitió OFICIO DM-EG-474-2021 da techu 19/07/2021, dirigida a la Licdl. Francisca Barrera, Olr. Coop. Proy. Y Fideicomisos, en el cual se le instruyii para qu. gire las instrucciones a donde corresponde. con la:rnafidad de





			<p>cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>29. Se emitió OFICIO DM-S-475-2021 de fecha 19/07/2021, dirigida al Lic. Edgar Rolando Glezrián. GG BANRUAAAL en el cual se le solicita para que gire las instrucciones a donde corresponde, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>30. Se emitió OFICIO DM-SEG-476-2021 de fecha 19/07/2021, dirigida al Lic. Luis Joel Fernández. Of. Fideicomiso BANRURAL, en el cual se le solicita para que gire las instrucciones a donde corresponde, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>31. Se recibió Oficio No. DCPF-F-11B, 2021/dg, de fecha 23 de julio 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Of. Cooperación, en el cual indica: "como se puede evidenciar en las listas, es, anteriores, de acuerdo a las funciones establecidas en el Acuerdo Gubernativo 338-2010, la Dirección de Cooperación, Prór. y Fid. ha cumplido con la acciones que le corresponden dentro de su ámbito y competencia".</p> <p>32. Se emitió OFICIO UDAI-S-402-2021, de fecha 27 de Julio de 2021, dirigido a la Ing. Mónica Escobar. Dir. Reversión Productiva, en el cual se le indica: "En el Oficio DGP-F-0681-2020/edad, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAGA, dirigido a su persona, se le solicita que implemente las acciones correspondientes, para que en futuras auditorías se cumplan con las solicitudes y entregas oportunas de la información de Fideicomiso. Por lo que se le solicitamos gire instrucciones a donde corresponda, con la finalidad de cumplir con la recomendación e informar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio".</p> <p>33. Se recibió Ref. Oficio-1052, 2021/TMDT/cm de fecha 26 de julio de 2021, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Ouro, Viceministro en el indica: "Derivado de lo anterior tiago de su conocimiento que mediante Ref. Oficio-199-2021/MDT.lcm, se trasladó a la Auditoría Interna la Respuesta con los documentos de respaldo correspondientes."</p> <p>34. Se recibió Oficio No. DRP-F-022-2021 de fecha 28 de julio de 2021, emitido por la Ing. Mónica Escobar. Directora de Reversión Productiva, VIOEFF.</p>		
--	--	--	--	--	--

De

W

e

...

...

en el cual indica: "En base a lo anterior, se concluye que el procedimiento de selección de los auditores para este año la auditoría el fideicomiso "Crédito Rural" y mérito de lo evidenciado por el análisis de los auditores el director, el desorden administrativo que dicha acción generó por un procedimiento ministerial iniciado en una administración anterior, sin contar con el asidero legal correspondiente y que hasta la presente fecha se ha hecho caso omiso del mismo."

Así, por medio de traslado No. 1011-2021 de fecha 12 de agosto de 2021, emitido por el Lic. Luis Joel Fernandez Rojas; Director de Fideicomisos, BANRURAL, en el cual adjunta Oficio DF-1056-2021 AF, de fecha 28 de julio de 2021, donde indica: y el señor Asesor Interno (el MAGA. Lic. Byron Hurtado) no hizo ver que el referido hallazgo se derivó de la recomendación que dicha recomendación se trasladó en el Proceso de Revisión para el Plan de Desarrollo Rural, S.A., no así para los demás responsables."

36. Se recibió Oficio No. DFP-F-029-05-2021 de fecha 05 de agosto de 2021, emitido por el Lic. QSMN de Jesús Piñeda, Director Intero, Dirección de Reversión Productiva VIDER, en el cual indica "En tal sentido y de acuerdo al plazo impuesto por la Dirección a su cargo, téngase por informado en cuanto a las acciones implementadas por esta Dirección... En tal sentido y de conformidad con lo argumentado, se emite el Oficio No. DRP-F-001-2021 de fecha 29 de julio del año 2020, esta Dirección da reversión Productiva confirma su postura y argumentos, ante la institución interna de esta institución; velando por la legalidad y juridicidad de cada acto administrativo."

37. Se recibió Oficio PQPF-F-1657-2021 de fecha 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Syron Terán Auditor del Oficio, emitido por la Lic. Francisca Barrera, Directora de Dirección de Cooperación, Proyectos y Fidelización en el cual indica: "para solicitarle se sirva proporcionar un archivo digital (formato Word o Excel) con las recomendaciones pendientes de ser atendidas en los fideicomisos a cargo del Ministerio el 30 de septiembre de 2021, previos los de auditorías prácticas por el Contralor General de Cuentas, Firmas de auditorías externas y la Auditoría Interna del Ministerio,

Handwritten signature and initials.

		<p>consignadas en Informés, Cartas a la Gerencia o cualquier otro medio, con la finalidad de continuar apoyando en el seguimiento correspondiente.</p> <p>38. Se emitió OFICIO UDAI-O-743-2021 de fecha 08 de octubre de 2021, dirigido a la t. r. c. d. a. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el cual se le indica: "Cenbasa en lo anterior, y en atención a lo requerido en el Oficio mencionado, se adjuntan matrices de seguimiento correspondientes a las auditorías realizadas por la Contraloría General de Cuentas".</p> <p>39. Se recibió OFICIO UDAI-S-5B2-2021 de fecha 11 de octubre de 2021, dirigido a la Inga, Midia Marleny Escobar, Directora Dirección de Reconversión Productiva "AtoERO", en el cual se indica: "En OFICIO UDAI-S-402-2021, de fecha 27 de julio de 2021, dirigido a su persona, se indicó: "El Oficio DCP-F-0081-2020/cada, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos -MAGA, dirigido a sopersene, se le solicita que implemente las acciones correspondientes; para que en futuras auditorías se cumplan con las solicitudes y entregas oportunas de la información de Fideicomiso. Por lo que fue le fuimos instruyendo a dónde correspondía con la finalidad de cumplir con la cometido de informar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio". A la fecha no hemos recibido respuesta. Con base en lo anterior, se le solicita informar a la Unidad de Auditoría Interna, sobre las gestiones realizadas para el cumplimiento de la recomendación".</p> <p>40. Se recibió OFICIO NO. DRP-F-035,10-2021, de fecha 24 de octubre de 2021, emitido por la Inga. Agfa Midia Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva -VIDER-MAGA; en el cual indica: "En la reunión celebrada el 26 de octubre de 2021 en las instalaciones que ocupa la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos conjuntamente con el auditor gubernamental y su persona, quedó ilemos, así que la Dirección referida, tiene hasta la fecha la administración y ejecución del fideicomiso "Crédito Rural", porque está debidamente probado que El ente rector de fideicomiso, no traslado la administración y ejecución al fideicomiso hacia</p>			
--	--	--	--	--	--

fr

Escobar

2)S



		<p>estó Dirección, aún con la suscripción y vigencia del Acuerdo Ministerial 120-2019:</p> <p>41. Se emitió OFICIO UOAI-5-07-2021 de fecha 05 de noviembre de 2021 dirigido a la Inga. Agr. Mldia Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva -VIOER-MAGA, en el cual se indica: "En Oficio N.º, DR-034-10-2021, y ORP-F-03640-2021, y ORP-F-035-10-2021 de fecha 27 de octubre de 2021, emitidos por su persona indica: "En la reunión celebrada al 26 de octubre de 2021 en las instalaciones que ocupa la Dirección de Cooperación, Proyectos, y Fideicomiso conjuntamente con el auditor gubernamental y su personal, quedó establecido que la Dirección, referente, tiene hasta la fecha la administración y ejecución del (fideicomiso "Cafetal R.º", porque está debidamente probado que el fideicomiso de fideicomisos no trasladó la administración y ejecución del fideicomiso, por lo que esta Dirección, aún con la suscripción y vigencia del Acuerdo Ministerial 20-2019:</p> <p>Con base en lo anterior, se solicita adjuntar Acta de la reunión arriba mencionada, para poder dar por Resuelta la recomendación."</p> <p>COMENTARIO DE AUDITORIA</p> <p>Mediante N.º de Auditoría No. 1111-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, se practicó Auditoría Final de Fideicomiso Crédito Rural, durante el periodo del 01 de marzo al 31 de Julio de 2021, como procedimiento de auditoría se evaluó el cumplimiento de los auditados anteriores, incluyendo a la, e, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, y la Unidad de Auditoría Interna ha dado el seguimiento de la prescripción, recomendación, cumplimiento así con lo establecido en el Art. 28 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, y la Unidad de Auditoría Interna ha dado el seguimiento de la prescripción, recomendación, cumplimiento así con lo establecido en el Art. 28 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, y la Unidad de Auditoría Interna ha dado el seguimiento de la prescripción, recomendación, cumplimiento así con lo establecido en el Art. 28 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.</p>			
4	Recomendaciones de la Auditoría anterior, no cumplidas	El Ministro de Agricultura, Ganadería y	Se emitió OFICIO DM-SEG-241-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Or		

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



<p>N. practicar Auditoría al Fideicomiso denominado Crédito Rural, por el período comprendido del 01 de Enero al 31 de diciembre del 2019, se procede a evaluar el cumplimiento de las recomendaciones contenidas en el Informe de Auditoría practicada al Fideicomiso determinándose que no han sido implementadas al 31 de diciembre de 2020, por las autoridades responsables, las que corresponden a los siguientes hallazgos de cumplimiento de Leyes y Reglamentaciones Aplicables:</p> <p>1) Documentación no presentada oportunamente a incorpilarla;</p> <p>2) Incumplimiento de las recomendaciones de auditoría anterior;</p> <p>3) Deficiente seguimiento para la recuperación de cartera morosa;</p> <p>4) Incumplimiento al respecto de la información;</p> <p>5) Deficiente administración de Cartera Crediticia;</p> <p>6) Incumplimiento de cláusulas Oportunidades del fideicomiso y de las facilidades para la venta de activos extraordinarios. Asimismo, no cumplió en atender la recomendación de la CA a la Gerencia.</p> <p>CGC.DAF-FCRU; TAL-CG-01-2020, de fecha 15 de mayo de 2020, de la auditoría realizada en el período 2019.</p>	<p>Alimentación. que actúa en calidad de Fideicomitente, debe girar instrucciones por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, la Directora de Reconversión Productiva del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural -VIOER-; la Presidencia de Cooperación y Proyectos Fideicomisos, la Jefa del Departamento de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación y Proyectos Fideicomisos y al Director de Auditoría Interna, todos del Ministerio de Agricultura. Golladeifa y Aliarriencia para implementar las recomendaciones de auditorías anteriores realizadas por la Contraloría General de Cuentas.</p>	<p>José Miguel Antonio Durán Véliz (STRO), en donde se le solicita que gire las instrucciones a donde corresponda, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>2. Se emitió OFICIO PM-SEG-242-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido a la Jnga. Mida Mariela Eicobar/Dirección de Reconversión Productiva NIDER, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>3. Se emitió OFICIO DM-SEG-243-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido a la Ldo. Francisco Candefia Barre (a) Jefe de Dependencias, donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>4. Se emitió OFICIO DM-SEG-244-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Art. Edgar Estuardo Jijvier/Dirección de Cooperación y Proyectos Fideicomisos, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>5. Se emitió OFICIO DM-SEG-245-2021, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terréhuditor Interno, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>6. Se recibió OFICIO Ref. Oficio 767-2021/cm, de fecha 00 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terréhuditor Interno, emitido por el Dr. José Miguel Durán, en el que se le solicita para que brinde el seguimiento a la implementación de las recomendaciones.</p> <p>7. Se recibió OFICIO Ref. Oficio 186-2021/MDTcm, de fecha 01 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terréhuditor Interno, emitido por el Dr. José Miguel Durán, en el que se le solicita para que brinde el seguimiento a la implementación de las recomendaciones.</p> <p>8. Se recibió OFICIO Ref. Oficio 786-2021/MDTcm, de fecha 08 de junio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Estuardo Jijvier/Dirección de Cooperación y Proyectos Fideicomisos, emitido por el Dr. José Miguel Durán, en donde se le instruye girar instrucciones a la Jefa de</p>
--	--	---

Fidelcprrdsos, para que Jitafice las gestiooes aáminisratvas, con el fin de Implameritar la!; recomendaciones

9. Se roclbio OFICIO Ref.♦f♦♦♦:765-2021/MDT/crri do fec.ha 08 de junio de 202C dirigido á lli Licda, Midla Escobi,r emilido 'por' el Or...José. Mjguel Duro, pór medio del cual se le instaúye implementar las re♦mendacomis de pjuditorlas pendientes de alander, realizada& por laCGC.

10. Se recibí♦ Oficio No. DCPF:f'♦913-2021/dg de fecha 09/06/2021, éitititli por el Arq. Edgar Estúa♦♦o javieT Dominguez. Director qe Cooperación. l"royectos y Fideicomis, pór tnllidip. del quat solícita. se le conceda prórrro9a para entregar la Inñormectén de las 'acelenes éorrespondente♦ lli. ta. présente reéomendación el día 30/06/202j.

11. Se emiti♦ OFICIO UDAI-O-429-2021♦ de fecha 0i de ♦♦♦♦ de 20.i♦, dirigido al Cie: José Álgel López Campesico, Ministro en el cual sé detallan los oficios corréppredient♦ al segumíé.n.to de las reccmençaciones emilidas pot Contraloría Gene(al de Cuentas, en rñrplimlto á le-qué estableco la Ley orgánicj, de la CGC, ARTÍCULO 66. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENOA'CI.ONES OE AUDITOR(A.

12. Por medio de Oficio UDAI-O-447-2021 de feiha 10/06/2021, dirigioa al Ot. Edwiri Salazar, Contralor General, se detallaron los oficio♦ emilidos. En SB!luimilitúp. a la presente recomendación, cumple♦(Klo as) conld♦(Stablecido el) arArt. 66 de Reglamento de la Ley Orgánica de la contraloría General de Cuentas.

13. Se roclb(ó OFICIO ORP-F-D06s06.2021' da fecha 1'f da'j'lnlo. de 2021, -dirigió a'ruc. Byron Estuarta rerré, emitido por la lnga. Agro. Mhfut Escoba♦Oirect, de l'recon♦nsión\ Pródue'll'ía-VIDER- en el cual indica lO. s'guisítte: "i. lunáao a lo arilerior y en congruenci, con la arbitrafiedad del Aeu♦ido Ministerial 12o; i♦;9 de fecha 8 9e inayo jfe 20j9; me fue notificado et Acuerdo Ministeri♦t AGN,68'-2021- de fecha 17 de mayo de 2021, Qlé me noi,jlit.li como R!ljir♦sllntánte Titular q♦t Ministeio de Agr♦uitura. Ganadeña y Áimantacion anie et Comité Técnico del Fielalcomiso Crédito' Ruist. nómbramienio CON jrectos a parrir do la fecha de su notir.cacióii el cual se'a'clJunta".

14. so emitió Oficio uoAl,s-253-♦021 de fecha 14/oe12021, dlr191,fa el Arq: Edgjr

Qr

F

!

Or

		<p>Estuardo Javier Doñiguez, don(ñ) se le autoriza la prórroga solicitada con Of(ñ) N.9. DCPF-F-913-2011/dg de fecha 09/06/2021.</p> <p>5. Por medio de Oficio UOA-05447-2021 de fecha 10/06/2021, dirigida al Or. Edvin Salazar, Contralor General; se delataron los oficios emitidos en seguimiento a la presente reconducción, cumpliendo as(ñ) eón lo establecido en el Art(ñ) 66 del Reglamento de la Ley Orgánica (je i(ñ) O(ñ)tratoria General de cuentas.</p> <p>16. Se recibió OFICIO No. DCPF-F-1013-2011/dg de fecha 10 de junio de 2021, dirigido al cir. ing. Jpsé Miguel Anílo Duro, emitido por la Licda. P. mcisca Barrera, en el cual indica: "Como se puede evidenciar en las literales anteriores, de acuerdo a las futuras establecidas en el Acuerdo Gubernativo 338-2010, La Dirección de cooperación: Proyectos y Fideicomiso, ha cumplido con las (ñ) que le corresponden dentro de su ámbito de competencia".</p> <p>17. Se recibió OFICIO No. ORP-F-109-06-2021, de fecha 18 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Torre, emitido por la Ing(ñ)l. Agra, Mida, Escobar, Oirectora. VIDER, en el cual indica: "Aunado a lo anterior y en consecuencia, con la arbitrariedad del Acuerdo Ministerial 126-2011 de fecha 6 de mayo de 2009, se nie notificó el Acuerdo Ministerial AGN-68-2021 de fecha 17 de mayo de 2021, por el que se me nomb(ñ) Representante Titular del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación ante el Comité Técnico del Fideicomiso Crédito Rural. En relación al nombramiento anterior, informo que si(ñ) programó Par(ñ) et 15 de junio del año en curso, la primera sesión ordinaria que se celebró por inequidad de representantes del Banco al(ñ) Crédito Rural, se a(ñ) documentos de soporte".</p> <p>18. Se recibió Oficio No. OCPF-F-1062-2021/dg, de fecha 29 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Torre, emitido por la Licda. Francisca Arriera, en el cual indica: "por lo que solicitamos tomar en cuenta los aspectos mencionados con el fin de que se nos otorgue una prórroga para entrega de la información requerida para el día 09 de julio de 2021 y así poder cumplir cabalmente con lo requerido en dichos documentos".</p> <p>19. Se emitió OFICIO</p>		
--	--	--	--	--





			<p>culminar con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>25. Se emitió OFICIO OM-SEG-489-2021 de fecha 19/07/2021, dirigida a la Licda. Francisca Barrera, OÜ. Cóp. Fideicomiso; en el cual se le instruye para que gire las Instrucciones a donde corresponde, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>26. Se recibió OFICIO N.º OCPF-F-1211-2021 (dg. de fecha 23 de julio de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Dir. Operación, en el cual indica: "Como se puede evidenciar en las imágenes, de acuerdo a las funciones establecidas en el Acuerdo Gubernativo 3a, 2010, la Dirección de Cooperación ha cumplido con las acciones que le corresponden dentro de su ámbito de competencia; por lo que solicito se giren instrucciones a quien corresponda a efecto se modifique el estatus de esta recomendación y se dé por cumplida".</p> <p>27. Se emitió OFICIO UOAI-S-403, de fecha 27 de julio de 2021, dirigido a la Licda. Mónica Escobar, Dir. Reconversión Productiva; en el cual se le indica: "En el Oficio DCP-F-1216-2b211dg. de fecha 23 de julio de 2021, emitido por Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, indica que realizó las acciones realizadas para el seguimiento de cada una de las recomendaciones. Por lo que le solicito gire instrucciones a donde corresponda con la finalidad de cumplir con la recomendación e informar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio.</p> <p>28. Se recibió OFICIO N.º ORP-F-023-2021, de fecha 28 de julio de 2021, emitido por la Ing. Agra, Mónica Escobar, Directora. Dirección de Reconversión Productiva, en el cual indica: "En base a lo anterior, solicito se tomen en cuenta los arrendamientos. Cada vez que se encuentra programada para este año otra auditoría al Fideicomiso y nuevamente se evidenciará ante el análisis de los auditors del ente rector, el orden administrativo que dicha auditoría se realizó un acuerdo ministerial emitido en una administración anterior, sin contar con el respaldo legal correspondiente y que basta la presencia, fecha ha lecto caso pmo del mismo.</p> <p>29. Se recibió OFICIO Ret: Oficio, 1050-2021/MDTcm, de fecha 28 de julio de 2021, emitido</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>por el Sr. Ing. José Miguel Duro, Viceministro, en el cual indica que medianie el Oficio 9DP-2021/MDT com. se trasladó a la Auditoría Interna la respuesta con los documentos de respuesta correspondientes.</p> <p>30. Se recibió Oficio OGPF-F-1310-2021 de fecha 03 de agosto de 2021, emitido por la Lic. Francisca Barrera, Oficina de Operación: Proyectos y Fideicomisos con Funciones: Teléfonos en el cual indica: "me permito fastidiar pido DF-106142021 de fecha 28 de Julio de 2021. del Banco de Desarrollo Rural S.A. por medio del cual trasladan las acciones alizables por parte del fiduciario para atender las recomendaciones de años anteriores.</p> <p>31. Se recibió Oficio No. DRP-F-02842021 de fecha 05 de agosto de 2021, emitido por el Lic. Osmin de Jesús Pineda, Oficina de Reversión Productiva, VIDER, en el Guajará, "El talante y en base a lo anteriormente expresado; reitero en la FORMAR que la operación de Reconversión Productiva no puede implementarse ningún tipo de acción o seguimiento al Fideicomiso, "Credito Rural", toda vez que nunca le fue transferido formal y legalmente la administración y ejecución del mismo por parte del ente rector del fideicomiso Insitucional."</p> <p>32. Se emitió OFICIO UDAF-5-440-2021, de fecha 20 de agosto de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos RANRURAL, en el cual se le indica: "En Nota QF-1074-2021-AF, de fecha 30 de Julio de 2021 emitido por su persona hace referencia a Nota No. DF-1060-2021-AF de fecha 28 de Julio, en la cual se donó, por el referido hanazo. Con base en lo anterior, se le solicita "informar a la Unidad de Auditoría Interna lo siguiente:</p> <p>1) Resultado de la venta de los activos extraordinarios realizada el 17/6/2021.</p> <p>2) Estado del avance de la emisión de los títulos.</p> <p>33. Se recibió OFICIO: OCPF-F-1657-2021 de fecha 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Byron Teófilo Auditor Interno, emitido por la Lic. Francisca Barrera, Directora de Dirección de Cooperación: Proyectos y Fideicomisos en el cual indica: "para solicitar se que proporcione en archivo digital (formato Word o Excel) con las recomendaciones pendientes de ser atendidas en los fideicomisos."</p>		
--	--	---	--	--

el cargo del Ministerio al 30 de septiembre de 2021, provenientes de auditorías realizadas por la Contraloría General de Cuentas. Firmas de auditorías externas. La Auditoría Interna del Ministerio, en el marco de la Ley de la Contraloría General de Cuentas, a la que se le indica cualquier otro medio, con la finalidad de continuar apoyando en el seguimiento correspondiente.

34. Se recibió OFICIO IDA-07-2021 de fecha 06 de octubre de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación. Proyecto y Fideicomisos. En el cual se le indica que, con base en lo contenido en el M. atención. En lo requerido en el Oficio mencionado. Se adjuntan los marcos de seguimiento correspondientes a las auditorías realizadas por la Contraloría General de Cuentas.

35. Se recibió OFICIO ÚDA-S-583-2021 de fecha 12 de octubre de 2021, dirigido a la Licda. Agr. Lidia Marién Escobar, Jefa de Reconversión Productiva -VIOER-. En el cual se indicó: "En OFICIO ÚDA-S-403, de fecha 07 de julio de 2021, dirigido a su persona, se indicó: "El oficio DC-P-F-1216-2021, de fecha 23 de julio de 2021, emitido por Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación. Proyectos y Fideicomisos, indica que, con base en las acciones realizadas para el seguimiento de cada una de las recomendaciones, por lo que se solicita, gire instrucciones a donde corresponda con la finalidad de cumplir con la recomendación informada a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio". A la fecha no hemos recibido respuesta. Con base en lo anterior, se le solicita informar a la Unidad de Auditoría Interna sobre las acciones gestionadas para el cumplimiento de la recomendación."

36. Se recibió OFICIO NO. DC-P-F-036-10-2021, de fecha 27 de octubre de 2021, emitido por la Licda. Agr. Lidia Marién Escobar, Jefa de la Dirección de Reconversión Productiva -VIOER- MAPA-, en el cual indica: "El la reunión celebrada el 26 de octubre de 2021 en las instalaciones que ocupa la Dirección de Cooperación, Proyecto y Fideicomisos conjuntamente con el auditor gubernamental y su persona, quedó demostrado que la Dirección tiene hasta la fecha la administración y ejecución del Mecanismo de Crédito Rural, porque está debidamente planificado

?

25.

			<p>que al ente rector de fideicomisos, no trasladó la administración y ejecución del fideicomiso hacia esta Dirección, aún con la suscripción y vigencia del Acuerdo Ministerial 120-2019.</p> <p>37. Se omitió OFICIO UOAI-S167-2021 de fecha 05 de noviembre de 2021, dirigido a la Ing. Elvira Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva. VIDER:MAGA-, en el cual se indica: En Oficio No. DRP-F-034-10-2021 y ORP-F-136-10-2021 y DRP-F-035-10-2021 de fecha 27 de octubre de 2021, emitidos por su superioridad. En la reunión celebrada el 26 de octubre de 2021, en las instalaciones que ocupa la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos conjuntamente con el auditor gubernamental y su persona, quedó demostrado que la Dirección referida, tiene hasta la fecha la administración y ejecución del fideicomiso "Crédito Rural", porque está debidamente probado que el ente rector de fideicomisos, no trasladó la administración y ejecución del fideicomiso a esta Dirección. Aún con la suscripción y vigencia del Acuerdo Ministerial 120-2019.</p> <p>Con base en lo anterior, se solicitó adjuntar Acta de la reunión arriba mencionada, para poder dar por Realizada la recomendación.</p> <p><b>COMENTARIO PE AUDITORIA</b></p> <p>Mediante Nombramiento de Auditoría No. UOAI-S167-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, se practicó Auditoría Financiera del Fideicomiso Crédito Rural, durante el período del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, como procedimiento de evaluación y evaluó el seguimiento de las auditorías anteriores, comprobando que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación giró las Instrucciones correspondientes de la recomendación emitida por el CGP a los responsables. La Unidad de Auditoría Interna ha dado el seguimiento de la presente recomendación, cumpliendo así con lo establecido en el Art. 66 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas. Se dované el presente t.3 Jar. go No. 4</p> <p>Recomendaciones de Auditoría anterior, no cumplidas; del Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento de la Contraloría General de Cuentas por el período del 01 de enero, al 31 de diciembre de</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>1000. n. d. t. b. t. a. m. i. e. n. t. o. s.</p> <p>DAS-10-0004;2020 y</p> <p>DAS, (VH)065-2020, según las</p> <p>indicaciones siguientes:</p> <p>H. r. o. s. ) Eri. OFICIO</p> <p>UDAL-S-379-2021, de fecha 09 de</p> <p>junio de 2021, dirigido al Or. Ing.</p> <p>José Miguel Duro, en el cual se le</p> <p>indica: "En respuesta a: s. d. Oficio</p> <p>Ref. "Oficio"900"2021/MD1fctn, de</p> <p>fecha 24 de junio de 2021, se hace</p> <p>de su conocimiento que tanto SU</p> <p>persona como la Directora de la</p> <p>Dirección de Cooperación</p> <p>Proyectos y Fideicomisos: el Jefe</p> <p>de Fideicomisos de la Dirección de</p> <p>Cooperación, Proyectos y</p> <p>Fideicomisos, todos del Ministerio</p> <p>de Agricultura, Ganadería y</p> <p>Alimentación, MAGA, así como el</p> <p>Gerente General y el Director del</p> <p>Departamento de Fideicomisos del</p> <p>Banco de Desarrollo Rural</p> <p>-BONRURAL- ya conipletaron en</p> <p>la recomendación girada.</p> <p>1) Oportuna y oportuna, no</p> <p>presentada oportunamente de</p> <p>irregular. Se desvanece. "En</p> <p>virtud que el hallazgo únicamente</p> <p>tuvo aplicabilidad para la auditoría"</p> <p>realizada en su momento y ya se</p> <p>giró instrucciones a todos los</p> <p>responsables que deben cumplir</p> <p>oportuna y oportuna con los</p> <p>requerimientos realizados por</p> <p>Coordinación General de Cuentas. 2)</p> <p>Incumplimiento de las</p> <p>recomendaciones de auditoría</p> <p>antes de se desvanece en virtud</p> <p>que existe el hallazgo No. 4, del</p> <p>Informe de Auditoría en materia,</p> <p>con el mismo número de hallazgo.</p> <p>3) Ineficiente seguimiento para la</p> <p>recuperación de cartera morosa.</p> <p>se desvanece en virtud que existe</p> <p>al hallazgo No. 2, del Informe de</p> <p>Auditoría en materia, con el</p> <p>número Ineficiente administración</p> <p>de Cartera Crediticia del</p> <p>Fideicomiso. 4) Incumplimiento al</p> <p>Proyecto Operativo Anual, u:</p> <p>(Desvanecido) En virtud que tuvo</p> <p>aplicabilidad únicamente durante el</p> <p>período auditado. 5) Ineficiente</p> <p>administración de Cartera</p> <p>Crediticia: se desvanece en virtud</p> <p>que existe el hallazgo No. 2, del</p> <p>Informe de Auditoría en materia,</p> <p>con el nombre "Ineficiente</p> <p>administración de Cartera</p> <p>Crediticia del Fideicomiso"</p> <p>incumplimiento de cláusulas</p> <p>contractuales del fideicomiso; se</p> <p>desvanece en virtud que tuvo</p> <p>aplicabilidad únicamente durante el</p> <p>período auditado y ya han</p> <p>transcurrido varios periodos</p> <p>fiscales. 7) Delictiva gestión</p> <p>para la venta de activos</p> <p>extraordinarios. Se desvanece en</p> <p>virtud que este mismo hallazgo tiene</p> <p>origen en Carta de la Gerencia</p> <p>emendada por la CGE.</p>		
--	--	--	---	--	--

Gf-

Jr

<p>5. Incumplimiento a los fines del Fideicomiso</p> <p>Al evaluar el cumplimiento de los fines del Fideicomiso Crédito Rural, durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se determinó que el Fideicomitente no promovió la concesión crediticia, a pesar de que el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, S.A. (BDR), a través de la Gerencia de Banca Institucional, dio a conocer como política crediticia para el año 2020, lo siguiente: "Se reactiva la concesión crediticia y autoriza el desembolso de hasta Q15,000,000.00, para atender créditos que se apliquen al Fideicomiso, siempre que estos cumplen con los requisitos establecidos en el Reglamento de Crédito. En consecuencia, no existió ninguna concesión crediticia, durante el año 2020, de acuerdo con los fines del Fideicomiso.</p>	<p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en calidad de Fideicomitente, deben girar instrucciones por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, a la Directora de Reconversión Productiva del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural -VIDER-, a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a la Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, y al Director de Auditoría Interna del Ministerio, para que den seguimiento y velen por cumplir con los fines del Fideicomiso hasta su vencimiento.</p>	<p>1. Se emitió OFICIO O-SEG-246-2021, de fecha 01 de Junio de 2021, dirigido al Dr. José Miguel Antonio Orosio NICEMINISTRO, en donde se le solicita que gire las instrucciones a denegar correspondencia con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>2. Se emitió OFICIO DM-SEG-247-2021, de fecha 01 de Junio de 2021, dirigido a la Ing. Midia Marleny Escobar/Oirección de Reconversión Productiva-VIDER, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>3. Se emitió OFICIO DM-SEG-248-2021, de fecha 01 de Junio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Esuardo Javiar/Dirección de Cooperación, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>4. Se emitió OFICIO O-SEG-249-2021, de fecha 01 de Junio de 2021, dirigido a la Lic. Francisca Catalina Berrera/Jefe de Fideicomisos, en donde se le solicita que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>5. Se emitió OFICIO DM-SEG-250-2021, de fecha 01 de Julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terref Auditor Interno, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>6. Se recibió OFICIO Ref. Oficio 01 de Julio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Esuardo Javiar/Oirección de Reconversión Productiva-VIDER, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>7. Se recibió OFICIO Ref. Oficio 01 de Julio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Esuardo Javiar/Oirección de Reconversión Productiva-VIDER, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>8. Se recibió OFICIO Ref. Oficio 01 de Julio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Esuardo Javiar/Oirección de Reconversión Productiva-VIDER, en donde se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p>
--	---	---

		<p>Byron Estuardo Terré Acosta, emitido por el Or. José Miguel Duro, emitido por el Dr. José Miguel Duro, en donde se le solicita de sus buenos oficios para que brinde el seguimiento y veló por el cumplimiento de los fines del Fideicomiso hasta su vencimiento.</p> <p>9. Se recibió Oficio RofOficio-768-2021 de fecha 08 de junio de 2021, dirigido a la Ing. Midia Escobar, emitido por el Dr. José Miguel Duro, en el cual se le instaura para que brinde el seguimiento y veló por el cumplimiento de los fines del Fideicomiso hasta su Vencimiento.</p> <p>10. Se recibió Oficio NO. DCPF-F-913-2021/dg de fecha 09/06/2021, emitida por el Arq. Edgar Estuardo Javier Domínguez, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por medio del cual solicita se le conceda prórroga para entregar la Información de las acciones correspondientes a la presente recomendación el día 30/06/2021.</p> <p>11. Por medio de Oficio UDAI-O-447-2021 de fecha 10/06/2021, dirigida al Dr. Edwin Salazar, Contralor General, se detallaron los oficios emitidos en seguimiento a la presente recomendación, cumpliendo así con lo establecido en el Art. 116 del Reglamento de la Uy-Organica de la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>12. Se recibió Oficio DOP-F-001-06-2021 de fecha 11 de junio de 2021, dirigido al UG, Byron Estuardo Terré, emitido por la Ing. Agro. Midia Escobar/Direct. de Reconversión Productiva/VIDER en el cual indica lo siguiente: "Aunado a lo anterior y en congruencia con la arbitrariedad del Acuerdo Ministerial 20-201 de fecha 6 de mayo de 2019, mediante el Acuerdo AGN:68-2021 de fecha 17 de mayo de 2021, el MGE nombra como Representante Titular del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación ante el Comité Técnico del Fideicomiso Crédito Rural; nombramiento en efecto a partir de la fecha de su notificación el cual se adjunta".</p> <p>13. Se emitió Oficio UDAI-S-283-2021 de fecha 14/06/2021, dirigido al Arq. Edgar Estuardo Javier Domínguez, donde se le autoriza a la J. de la Uy con el Oficio NO. DCPF-F-913-2021/dg de fecha 09/06/2021.</p> <p>14. Se emitió Oficio UDAI-S-103-2021, de fecha 17 de junio de 2021, dirigido a la Ing. Midia Escobar, emitido por el Lic. César Yantuch, en el cual se le</p>			
--	--	--	--	--	--

*[Handwritten signatures and initials]*



solicitamos, gire instrucciones a donde corresponda con la finalidad de cumplir con la (eomendación) e informar a ta. iJnidad de Auditor/a Interna de este Ministerio.

15. Se recibí el i>FICIO No. DRP-F-011-06;2021, de fecha 18 d< Junio de 2021, q[r]gido al ue. Byron Terré, emitido por la Ir.gá. Agra. <llia Escobar, Directora VIDÉR en el.cual indica: "Aunado a lo anterior y Qll congriería con la arbitrl(ledad de, Acuerdo Ministerial 120-2019 de fecha 8 de mayo del 2019, se me ríolificó al Acuerdo Ministerial AGN'6<,2021 de fecha 17 de mayo de 2021. por el que se me nombra Representanta Titular del Minisjerio tie Agricultura, Ganadería y Afmeniación ante el éomtte Tecolco d<I. tIdeicomiso Crédito Rural.. En relación al nollibraniéento anterior, informe <ille sé progr...o para el 1< de junio del año en curso. la primera sesión ordinaria del Comité Téctec nombrado para el efecto, se, iór. ordinaria que no se celebró, ior ini: omparecé<ia de repreientaotes del Banco de Desarrollo Rural. (Se adj. documental; de soporta).

16. Se recibí el Oficio No. ÓCP.F.F-1062-2021/dg, de fecha 29 de Junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, emitido por ia Licda. Francisca Barrera, en el cual indicó: "por lo que solicitamos temar en cuenta tes aspectos mencionados con el fin de que se nos otorgue una prórroga para entregar la informai: iór reqleida par. l el dta.09 de julio de 202, y así poder cumplir a cal>alidad con lo requerido en dích< documentarios.

17. Se emitió OFICIO UDAI-S452;2021, de fecha 01 de Julio do 2021; dirigido a la Udc, Fra<ci: << 8atrer3.. J9f< fideicomisos, en donde se le autoriza la prórrga solicitad..

18. Se recibió OFICIO Ref. Oficia-907:2021/MDT/cm, de fecha 24 de Junio lle 2021, dirigida al Lic. Byron Tefré, emitida por <I Dr. Ing. José NIIJU<I Duro, en ef.cual Adjunta copia de los oficios recibidos, los cuales contienen respuesta de las acéfan<I; im, itémeniad as por los responsables. con la finalidad de poner a su disposición el seguimiento.

19. <e emitió OFICIO UDAI-S-380-2021, de fecha 09 de julio de 2021, d[if]igido al Dr. Ing. José Míguil Ouro. MINISTRO. en el.cuat se le indica: "En respuesta a su Oficio Ref. Oficio,907-2021/MQT/cm, de fecha 29 de junio de 2021, se heca de su

Handwritten signatures and initials on the right margin.



11



			<p>conocimiento que tanto su persona como la Directora de la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos: el Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, todos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación -MAGA-, así como el Gerente General y el Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural -BANORUBA-, ya implicación en la recomendación girada. Pero en OFICIO No. ORP-F-011/06-2021 de fecha 18 de junio de 2021 (anexo), emitido por la Ing. Agr. Mafía Escobar, Directora de Reversión Productiva, se pronunció sobre el cumplimiento de la misma, Corriente en lo interior, de lo hallado continúa en proceso."</p> <p>20. Se emitió OFICIO OM-SEG-496-2021 de fecha 19/07/2021, dirigida al Sr. José Miguel Duro, VICEMINISTRO en el cual se le solicita para que gire las instrucciones a donde corresponde con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>21. Se emitió OFICIO DM-SEG-497/2021 de fecha 19/07/2021, dirigida a la Ing. Mafía Escobar, OJ. Reponer. Prod. -VIOER en el cual se le instruye para que gire las instrucciones a donde corresponde, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe;</p> <p>22. Se emitió OFICIO DM-SEG-498/2021 de fecha 19/07/2021, dirigida a la Ing. Mafía Escobar, OJ. Reponer. Fideicomisos, en el cual se le instruye para que gire las instrucciones a donde corresponda, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicho Informe.</p> <p>23. Se recibió OFICIO DCPF-F-1215-2021/dg, de fecha 23 de julio de 2021, dirigido al Lcdo. Byron Ferrer, Jefe de Intercom, emitido por el Lcdo. Francisco Barrera, Dir. Cooperación; en el cual indica: "Considerando que el vencimiento del plazo contractual del Fideicomiso está a disposición de la acaecer, no se considera razonable conceder créditos, esto basados en el artículo 88 inciso c), por lo que solicitamos se lide a la unidad Ejecutora y Fiduciario del Fideicomiso; quienes son los responsables de la cesión de crédito a los beneficiarios del Fideicomiso, si se considera prudente el otorgamiento de créditos bajo estas condiciones. Como se puede</p>			
--	--	--	--	--	--	--

evidenciar en lo argumental: de acuerdo a las funciones establecidas en el Acuerdo Gubernativo 338-2010, la Dir. De Cooperación, ha cumplido con las acciones que le corresponden:

24. Se recibió OFICIO 1053-2021/MDT/elll, de fecha 26 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Tem. Audio, Interno, emitido por el Dr. José Miguel Dilar, Vicerrector, en el cual indica que mediante Of. Ref. Oficio-901-2021/MDT/cm, se trasladó a la Auditoría Interna la respuesta eón io; documentos de respaldo correspondientes.

25. Se recibió Oficio No. >RP-F"(IZ4-07-2021, dB fecha 28 de Julio 2021, dirigido al Lic. Byron Tem, Auditor Interno, emitido por la Inga, Midia Ezeabar, en el cual indica: En base a lo anterior solicito. Se tomen en cuenta los argumentos, toda vez que se encuentra programada para este año otra auditoría al Fideicomiso, y nuevamente se evidenciará ante el análisis de los auditores del ente rector, el descree administrativo que dicha acción generó por un Acuerdo Ministerial emitido en una administración anterior, sin contar con el Órdeno legal correspondiente y que hasta la presente fecha se ha hecho CISO omiso del mismo.

26. Se emitió OFICIO UDAL-S-548-2021, de fecha 01 de octubre 2021, dirigido al Dr. José Miguel J. Ilonio Dilar, Vicerrector, en el cual En Oficio Ref. Oficio-1053-2021/MDT/cm, de fecha 26 de Julio de 2021, emitido por su persona indica que mediante Oficio Ref. Oficio-907-2021/MDHem, se trasladó a la Auditoría Interna la respuesta con los documentos de respaldo correspondientes. El responsable del contenido tiene efectivamente se girarán las instrucciones correspondientes, pero a la fecha no se ha recibido respuesta de cómo van a dar seguimiento y velar para que se cumplan los fines del Fideicomiso hasta su vencimiento.

27. Se emitió OFICIO UDAL-S-546-2021, de fecha 01 de octubre, dirigido a la Ingeniera Midia Marteny Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva, en el cual se lo indica que a la fecha no se ha recibido respuesta de cómo van a dar seguimiento y velar para que se cumplan los fines del Fideicomiso hasta su vencimiento. Por lo que solicitamos informar a la Unidad de Auditoría Interna, el cumplimiento de la recomendación.

28. Se recibió OFICIO



*[Handwritten signatures and initials]*

PCPF-1657-2021 de fecha 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Elyon Terf. Auditor Interno, emitido por la Lleda. Francisca Barrera, Directora de Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en el cual indica: "para solicitarte se sirva proporcionar el archivo digital (formato Word o Excel) con las recomendaciones pendientes de ser atendidas en los fideicomisos a cargo del Ministerio al 30 de septiembre de 2021, provenientes de auditorías realizadas por la Contabilidad General de Cuentas, Firmas de auditorías externas y la Auditoría Interna del Ministerio, consignadas en Informes, Cartas a la Gerencia o cualquier otro medio, con la finalidad de continuar apoyando en el seguimiento correspondiente.

29. Se emitió OFICIO UPP-043-2021 de fecha 06 de octubre de 2021, dirigido a la Ucca. Francisca Barre. Directora de la Dirección, de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el cual se le indica: "Como base en lo anterior, y en atención a lo mencionado en el Oficio mencionado, se adjuntan matrices de seguimiento correspondientes a las auditorías realizadas por la Contabilidad General de Cuentas.

30. Se recibió Oficio 1370-2021/MDT/cin de fecha 08 de octubre de 2021, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Duro Tomás, Director de Desarrollo Económico Rural, en el cual indica: "En ese sentido, hago de su conocimiento que en relación al seguimiento se pretende realizar el momento que se encuentre nombrada la Comisión Liquidadora del Fideicomiso Crédito Rural, asimismo, se podrá verificar la ruta y proceso de liquidación del Fideicomiso.

31. Se recibió Oficio No. DRP-032-10-2021 de fecha 12 de octubre de 2021, emitido por la Inga. Agr. Mónica Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva "VIDER-MAGA", en el cual indica: "En reiteradas ocasiones la Dirección de Reconversión Productiva ha manifestado que el señor ex ministro Mario Mendez Manienegro emitió el 11 de agosto de 2019, el Acuerdo Ministerial 120-2019, puesto que pretendió transferir hacia esta Dirección la administración y ejecución del fideicomiso "Crédito Rural", que desde el inicio de esta manifestación, de "pretendió" a la cual se hace referencia, se debe a que aun don 18 emisión del

de

de

de




de

		<p>Acuerdo Ministerial en el que se indica que en ningún momento se transfirió formalmente el expediente, ni los expedientes que conforman el Fideicomiso QREP 19 Rural, para que pudiese actuar con las calidades ahí consignadas. Además, es importante resaltar que el ex ministro Mario Méndez Montenegro, no tenía la capacidad legal para atribuir a esta Oficina las atribuciones que las consignó en el Acuerdo Gubernativo 338/2010, el que lo estableció y normó en la Ley del organismo Electoral.</p> <p>COMENTARIO DE AUDITORÍA</p> <p>Mediante el Informe de Auditoría No. UOA/01/2021 de fecha 23 de agosto de 2021, se practicó la Firma del Fideicomiso Crédito Rural, durante el período del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, como procedimiento de auditoría se evaluó el seguimiento de las auditorías, antecedentes:</p> <p>Se comprobó que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación giró las Instrucciones correspondientes de la recomendación emitida por el CGC a las responsables y la Unidad de Auditoría Interna ha dado el seguimiento de la presente recomendación, cumpliendo así con lo establecido en el Art. 6º del Reglamento de la Organización de la Contraloría General de Cuentas. Se desvanece al presente hallazgo en virtud de según lo estipulado en base legal:</p> <p>Art. 19 del Reglamento de la Contraloría General de Cuentas No. 25/2018, Art. 88. Disposiciones adicionales relacionadas con la ejecución a través de los Fideicomisos, literal e) indica "El plazo máximo de los créditos a otorgar por los fiduciarios de los fideicomisos constituidos con recursos públicos, incluyendo sus prórrogas, no podrá exceder del plazo de vigencia del contrato de fideicomiso".</p> <p>De acuerdo al Reglamento para la Concesión de Préstamos cor. Recursos del Fideicomiso Crédito Rural, Resolución GG-024-0, 2009: el Artículo 11. Plazo. "El plazo para la cancelación de los préstamos se determinará en cada caso, considerando entre otros aspectos, el destino de la inversión, la rentabilidad, la capacidad de pago que genere el proyecto, y la vida útil de los bienes financiados; sin embargo, no deberá exceder de la fecha de vencimiento del Fideicomiso".</p>			
		TOTALES	4	0	

# Carta a la Gerencia CGC-DAF-FCR-CG-01-2021, emitida por la Contraloría General de Cuentas por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
Recomendaciones Emitidas	2	100%
Recomendaciones Implementadas	0	0
Recomendaciones En Proceso	2	100%
Recomendaciones Pendientes	0	0

Nº.	Hallazgo	Recomendación	Observaciones	Situación		
				Realizada	Proceso	Pendiente
1	Procedimientos previos a la extinción y Liquidación del Fideicomiso Crédito Rural.  Derivado de la Auditoría practicada al Fideicomiso Crédito Rural, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se determinó que de acuerdo a la Escritura Pública No. 475 del 4 de septiembre de 1996, en su cláusula Undécima, estableció el Plazo: "El plazo del Fideicomiso será de 25 años contados a partir de la fecha del presente instrumento;".	Quiénes encargados del manejo y control administrativo del Fideicomiso, incluyendo al Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en calidad de Fideicomitante, ordenen, en cuanto que el plazo del fideicomiso Crédito Rural está próximo a vencerse el 3 de septiembre de 2021, por lo que se recomienda lo siguiente: Oub. El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación efectúe la cancelación del Fideicomitente del Fideicomiso Crédito Rural: giro instrucciones por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, al Director de Reconversión Productiva y VIDER-MAGA a la Dirección de Cooperación y Proyectos y Fideicomisos al Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Coöperación, Proyectos y Fideicomisos al Auditor Interno; todos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA, así como al Gerente General y al Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural - BANRURAL, iniciar las acciones previas al incumplimiento del Fideicomiso a	1. Se emitió OFICIO DM-SEG-307-2021 de fecha 03 de junio de 2021, dirigido al Dr. José Miguel Durón NICEMINISTRO, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7ª Avenida 1-32 zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación." 2. Se emitió OFICIO DM-SEG-308-2021, de fecha 03 de junio de 2021, dirigido a la Sra. Mirla Marleny Escobar/Directora de Reconversión Productiva, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 1ª Avenida 7-32 zona 11, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación." 3. Se emitió OFICIO DM-SEG-309-2021, de fecha 03 de junio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Estuardo Javier Quiroz, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7ª Avenida 7-32 zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación." 4. Se emitió OFICIO DM-SEG-310-2021, de fecha 03 de junio de 2021, dirigido a la Sra. Francisca Candelaria Barrera, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7ª Avenida 7-32 zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación." 5. Se emitió OFICIO DM-SEG-311-2021, de fecha 03 de junio de 2021, dirigido a la Lic. Byron Estuardo Terré/Auditor interno, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que			

	<p>efecto que se cumpla con la extinción y liquidación en el tiempo copilado en la Escritura Pública No. 475; para agilizar la recuperación financiera Crediticia; realizar la venta de los Activos Extraordinarios y reemplazar todo lo relacionado a favorecer la situación financiera del Fideicomiso; para no esperar hasta la fecha de vencimiento.</p>	<p>que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas; tercer nivel del Edificio ubicado en 1ª Avenida 7, 32 zona A de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación.</p> <p>6. Se emitió OFICIO DM-SEG-312-2021, de fecha 03 de junio de 2021, dirigido al i. c. Edgar Rolando Guzmán/GC BANCARAL, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas; tercer nivel del Edificio ubicado en 7ª Avenida 12 zona 10 de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación.</p> <p>7. Se emitió OFICIO DM-SEG-311-2021, de fecha 03 de junio de 2021, Dirigido a la Lic. Luis Joel Fernández Rojas/Director del Departamento de Fideicomisos, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias; enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 1ª Avenida 7-32 zona 13 de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación.</p> <p>8. Se recibió Oficio No. OCPF-F913,20211dg de fecha 09/06/2021, emitido por el Prq. Edgar Estuardo Javier Domínguez, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos; por medio del cual solicita se le conceda Prórroga para entregar la información de las acciones correspondientes a la presente recomendación el día 01/06/2021.</p> <p>9. Se omitió Oficio UDAI-S-283-2021 de fecha 14/06/2021, dirigida al Arq. Edgar Estuardo Javier Domínguez, donde se le autoriza la prórroga solicitada con Oficio No. DCPF-F-913,2021Hqg de fecha 09/06/2021.</p> <p>10. Se emitió OFICIO UDAI-O-430,2021, de fecha 09 de junio de 2021, dirigido al Lic. José Ángel López Camposeco, Ministro, en el cual se detallan los oficios correspondientes al seguimiento de las recomendaciones emitidas por la Contraloría General de Cuentas, en cumplimiento a lo que establece la Ley Orgánica de la CGC, ARTICULO 66. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DE LA AUDITORIA.</p> <p>11. Se emitió Oficio UDAI-S-28J.2021 de fecha 14/06/2021, dirigida al Arq. Edgar Estuardo Javier Domínguez, donde se le autoriza la prórroga solicitada con Oficio No. OCPF-F913,20211dg de fecha 09/06/2021.</p> <p>12. Por medio de Oficio UDAI-P-448-2021 de fecha 10/06/2021, dirigida al Dr. Edwin Salazar, Contralor General se detallan los oficios emitidos en seguimiento a la presente recomendación, cumpliendo así con lo establecido en el Artículo 66. ítem Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.</p>	  
--	--	---	---

19. Se emitió 'OFICIO UD(II-S-370-2921, de fecha 06 de Julio, ae 2021, dirigido al Sr. Vtcmnistro. Dr. José Miguel Antonio Duro, err el cuál se lo adjuntó. Oficio Réf. 01)-75fr2021 ele rjctia F de Jtinlo de 2021. éflllido pór el Lifi Jpsé Angel López Campcseco, Minlstrá de Agricultur.1.

		<p>Ganadería y fideicomiso, en el cual se indica la anuencia para la liquidación del Fideicomiso 'Crédito Rural'.</p> <p>20. Se recibió OFICIO Ref. Oficio 0167-2021/JMADT (de fecha 07 de julio de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Candelana Barrera, Jefe Fideicomisos, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Antonio Duro, Jefe de Fideicomisos, en el cual indica: "Se requerirá de su apoyo a efecto de reanudar las coordinaciones con el Fideuciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., a efecto de convocar a la sesión de Comité Técnico del Fideicomiso, con el fin de establecer las acciones administrativas a realizar en conjunto para tratar la cartera crediticia y los activos extraordinarios, solicitándole informar a la Dirección de Fideicomisos la bovedad posible de las acciones realizadas.</p> <p>21. Se recibió OFICIO DF-940-2021 (de fecha 07 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, emitido por el Lic. Luis Joel Feroandez, Director Fideicomisos BANRURAL, en el cual indica: "Mediante la No. DF-861-2021-AF de fecha 16 de junio de 2021, se le indicó que el Fideuciario para dar lugar al inicio de la extinción y liquidación del Fideicomiso 'Crédito Rural', es necesario que el Fideicomitente nos traslade los proyectos de Acuerdo Gubernativo, asimismo, la minuta del contrato de extinción y liquidación, por lo que esperamos a la espera de recibir dicha documentación; como referencia a lo indicado se anexa fotocopia de carta anteriormente solicitada.</p> <p>22. Por medio de carta NO. DF-907-2021-AF de fecha 2 de julio del presente año, se respondió a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, de las gestiones realizadas para la venta de los activos extraordinarios, asimismo, se le expuso que el día 17/06/2021 salió publicado en el Diario de Centroamérica y Prensa Libre, la convocatoria para subasta del activo extraordinario que pertenece al Fideicomiso, siendo éste el publicado en la 4ta. Avenida Barrio San José el Güite, San Martín Jilotepeque, Chimaltenango, para la venta de los activos extraordinarios. Se adjunta fotocopia del oficio mencionado, así como de las publicaciones en los referidos diarios.</p> <p>23. Se recibió OFICIO Ref. Oficio 1174-2021/JMADT (de fecha 07 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Antonio Duro, Viceministro, en el cual indica que el Fideicomitente Oficiante Ref. Oficio 970-2021/JMADT, dirigido al Dr. Ing. De Reconversión Productiva y Rural, Oficio-973-2021/MOT (de fecha 07 de julio de 2021), se solicitó atender la instrucción vertida por Sr. Ministro mediante Oficio Ref. DM-15B-2021; remitida a la Lic. Francisca Barrera, Jefe de Fideicomisos de la Dir. Cooperación. Con la finalidad de atender las recomendaciones vertidas por el Ministerio de Finanzas y CGC.</p> <p>24. Se envió OFICIO DM-SEG-13-2021,</p>		
--	--	--	--	--

Handwritten signature and initials.



de fecha 10 de julio de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Dire. De Coop., en el cual se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

25. Se emitió OFICIO DM-SEG-414-2021, de fecha 11 de julio de 2021, dirigido al Dr. José Miguel Duro, VICEMINISTRO, en el cual se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

26. Se emitió OFICIO DM-SEG-415-2021, de fecha 19 de julio de 2021, dirigido a la Ing. Lidia Escobar, Dire. Reconversión Productiva, en el cual se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

27. Se emitió OFICIO DM-SEG-416-2021, de fecha 19 de julio de 2021, dirigido al Lic. Edgar Rolando Guzmán, GC BANRURAL, en el cual se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

28. Se emitió OFICIO DM-SEG-417-2021, de fecha 19 de julio de 2021, dirigido al Lic. Luis José Fernández, Jefe Fideic. BANRURAL, en el cual se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

29. Se recibió OFICIO DCPF-F-1136-2021/dg, de fecha 15 de julio, dirigido al Lic. Byron Torres, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora Temporal de Cooperación, en el cual indicó: "Por lo tanto, en cumplimiento a la recomendación dada por la Contraloría General de Cuentas, adjuntamos al presente oficio el Plan de Acción presentado a la Contraloría General de Cuentas, que indica la forma en que se atenderán las deficiencias descritas en la Carta a la Gerencia CGC-DAF-FCR-CG-01-2021".

30. Se emitió OFICIO UDAL-5-389-2021, de fecha 20 de julio de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Dire. Cooperación, en el cual se le indica: En el Oficio DCPF-F-1136-21211dg de fecha 15 de julio de 2021, indica: "Por lo tanto, en cumplimiento a la recomendación dada por la Contraloría General de Cuentas, adjuntamos al presente oficio el Plan de Acción presentado a la Contraloría General de Cuentas, que indica la forma en que serán atendidas las deficiencias descritas en la Carta a la Gerencia CGC-OAF-FCR-CG-01-2021. No obstante la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos, presentó a Contraloría General de Cuentas el Plan de Acción, el mismo no detalla las actividades y tiempos en que se cumplirá lo solicitado en la recomendación, cuando el Fiduciario

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



presente la documentación que soporte el cumplimiento de la recomendación, su Dirección deberá trasladar dicha información a Contraloría General de Cuentas y enviar a esa Entidad con sello y firma de recibido por el Sr. Fiscalizador.

31. Se recibió OFICIO OCPF-F-1135-2021/dg, de fecha 15 de Julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Ferré, Auditor Intsmc, emitido por la Ucaa. Francisca Barrera, Directora Temporal de Cooperación, en el cual adjunta el Plan de Acción que indica la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias descritas en la Carta a la Gerencia.

32. Se recibió OFICIO Raf: Oficio-1024-2021/MOT/cm, de fecha 20 de Julio 2021, dirigido al Lic. Byron Ferré, Auditor Interno, emitido por el Lic. José Miguel Antonio Duro, Viceministro, en el cual adjunta OFICIOS emitidos y recibidos de las acciones realizadas para cumplir con la recomendación.

33. Se emitió OFICIO UDAI-S-393-2021, de fecha 23 de julio de 2021, dirigido al Lic. José Miguel Duro, Viceministro, donde se indica: En Oficio DCPF-F-1135-2021/dg de fecha 15 de julio de 2021, emitido por la Licda. Francisca Orellana indica: "Por lo tanto, en cumplimiento a la recomendación dada por la Contraloría General de Cuentas, adjuntamos el presente oficio al Plan de Acción presentado a la Contraloría General de Cuentas, que indica la forma en que serán atendidas las deficiencias descritas en la Carta a la Gerencia CGC-DAF-FCR-co-01-2021. No obstante, la Dirección de Cooperación Proyectos y Fideicomisos, presentó a Contraloría General de Cuentas el Plan de Acción; el mismo no detalla las actividades y tiempo en que el Fiduciario cumplirá la recomendación.

34. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1219-2021/dg, de fecha 23 de julio de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el cual indica que ha cumplido con las acciones que le corresponden derivado de su ámbito de competencias.

35. Se recibió Raf: Oficio 1061-2021/it,DT/cm, de fecha 27 de junio de 2021, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Duro, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, en el cual adjunta copia de oficios recibidos en atención a las acciones implementadas por el Fiduciario y por la Directora en funciones Temporales de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, como respaldo del seguimiento brindado por ese Despacho.

36. Por medio de Traslado No. 1077-021 de fecha 02 de agosto de 2021, adjunta Oficio OF-1054-2021-AF, emitido por el Lic. Luis Joel Fernández Rojas, Director Fideicomisos-BANRURAL, en el cual indica: "Informo a usted, que mediante carta No. DF-940-2021-AF de fecha 7 de julio de 2021, se le indicó al Auditor Interno del MAGA, que el Fiduciario, para dar celeridad al proceso de la extinción y liquidación del Fideicomiso Crédito Rural,

es necesario que el fideicomitente nos traslade los proyectos de Acuerdo Gubernativo, asimismo, la minuta del contrato de extinción y liquidación, por lo que estamos a la espera de recibir dicha documentación. Por su parte, se le indicó de las gestiones realizadas para la venta de los activos extraordinarios y se le expuso que el día 17/06/2021 salió publicado en el Diario de Centroamérica y Prensa Libre: la convocatoria para subasta del Activo extraordinario que pertenece al Fideicomiso, siendo éste el inmueble ubicado en la 4ta. Avenida Surio San José Güite, Sar, Martín Jilotepeque, Cifra, ejecutando de este modo las gestiones necesarias para la venta de los activos extraordinarios, se adjunta fotocopia de los oficios en mención, así como de las publicaciones en los referidos diarios.

31. Se recibió OFICIO OCPF-F:1310-2021/ajrp, de fecha 03 de agosto de 2021, emitido por la Llcda. Francisca Berrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual indica: "Por lo anterior, me permito trasladar enero DF-1061-2021 de fecha 28 de julio de 2021 del Banco de Desarrollo Rural, S.A., por medio del cual trasladan las acciones realizadas por parte del fiduciario para atender las recomendaciones de años anteriores.

38. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-1106-2021/MDI/cm, de fecha 04 de agosto de 2021, emitido por el Dr. h.g. José Miguel Antonio Duro, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, en el cual adjunta Oficios de las acciones implementadas para atender la recomendación vertida.

39. Se emitió OFICIO DM-SEG-553-2021, de fecha 13 de agosto de 2021, dirigido a la Llcda. Francisca Berrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual se indica que con la finalidad del saneamiento de la Cartera Crediticia, el Despacho Ministerial emitió el Oficio DM-SEG-031-2020, de fecha 24 de octubre de 2020, en el cual se le solicitó: 1) Crear una Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia, 2) Elaborar Plan de Trabajo, que contribuya al cumplimiento del objetivo planteado. En seguimiento a lo indicado en el oficio DM-SEG-031-2020, y para poder contar en el año fiscal 2021 con: 1) Cartera Crediticia sana; 2) Información oportuna, razonable y confiable; 3) Recuperación de los fondos del fideicomiso, 4) Cumplir con los fines de las escrituras de constitución. Se solicita a las instituciones a la Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia y presenten a este Despacho Ministerial y a la Unidad de Auditoría Interna del este ministerio, lo siguiente: 1. Nombre de las personas que integran la Comisión de Recuperación de Cartera Crediticia 2. Copia del Plan de Trabajo 3. Porcentaje de avance del Plan de Trabajo. Esto permitirá evaluar la efectividad de la Comisión de Recuperación de Cartera

Créditos y vitas futuros, hallazgos en el 2022.

40. Se recibió Oficio OCPF-F1403-2021/ig, de fecha 23 de agosto de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera; Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos COOP, en el cual indica que la Administración General no tiene relación sobre la firma de los Acuerdos Ministeriales o no inramiento en lo que se designan a los integrantes que informaran la Comisión de Cooperación de Cooperación, por lo que no fue posible cumplir con lo solicitado:

41. Se recibió Oficio Rot Oficio-F191-2021/DMT/cm, de fecha 24 de agosto de 2021, dirigido al Lic. José Ángel López, MINISTRO; emitido por el pr. Ing. José Miguel Duro Tamasunas, VICEMINISTRO; en el cual indica "me dirijo a usted en atención a la instrucción vertida por el Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, mediante el oficio OM-758-2021 con el objeto de requerir su apoyo a efecto de realizar una coordinación con la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, y la Unidad de Auditoría Interna de Ministerio con la finalidad de realizar las gestiones administrativas necesarias para el nombramiento de la Comisión Liquidadora del Fideicomiso Crédito Fumar.

42. Se recibió Oficio OCPF-F1403-2021/ajr, de fecha 27 de agosto de 2021, recibido el día de septiembre, dirigido al Lic. Byron Gallardo; Director de Auditoría y Fideicomisos, CGC, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual adjunta copia de las gestiones realizadas para el cumplimiento de la mencionada.

43. Se recibió Oficio OCPF-F1584-2021/ajr, de fecha 22 de septiembre de 2021, RECIBIDO EL 01 DE OCTUBRE, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Duro, VICEMINISTRO, dirigido al Lic. Byron Alfaro, Gerente, Director de Auditoría y Fideicomisos CGC, en el cual adjunta copia de la i.o.a. 3/4 del oficio UDAL-0-47410:U de fecha 17 de junio de 2021, en virtud que al momento de reproducir la copia del oficio OCPF-F110-2021/ee del (echá 12 de julio de 2021, no se reprodujo la hoja en anexo; por lo que agraaceté se sir, tan incorporar la copia que se adjunta al presente oficio al expediente respectivo.

44. Se recibió Ref. Oficio 1332-2021/MOT/cm de fecha 27 de julio de 2021, recibido el 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Byron Terris, Auditor, Interno MAGA, emitido por el Dr. José Miguel Antonio O.110, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, en el cual Adjunta Oficio OCPF-F1585-2021/ajr, enviado por la Licenciada Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que contiene las acciones implementadas por la Dirección con la finalidad de ponerlo a su disposición en

atender a las observaciones emitidas. LA RECOMENDACIÓN CONTINUA. EN PROCESO YA QUE NO HAN ENVIADO REPUESTA ESPECÍFICA.

45. Se recibió OFICIO OCPF-F-1657-2021 de fecha 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Byron Terrero Auditor Interno, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en el cual indica: para solicitarle se sirva proporcionar un archivo digital (formato Word o Excel) con las recomendaciones pendientes de ser atendidas en los Mecanismos de Trabajo del Ministerio al 30 de septiembre de 2021, provenientes de auditorías practicadas por la Contraloría General de Cuentas, Firma de auditorías externas, y la Auditoría interna del Ministerio, consignadas en Informes, Cartas a la Gerencia o cualquier otro medio, con la finalidad de continuar apoyando en el seguimiento correspondiente.

46. Se emitió OFICIO UDAI-O-743-2021 de fecha 06 de octubre de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Directora de Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el cual se le indicó: "Con base en lo anterior, y en atención a lo requerido en el Oficio mencionado, se adjuntan matrices de seguimiento correspondientes a las auditorías realizadas por la Contraloría General de Cuentas".

## COMENTARIO DE AUDITORIA

Mediante Nombramiento de Auditoria tipo, UDAI-111-2021 de fecha 23 de agosto de 2021, se practicó Auditoria Financiera del Fideicomiso Crédito Rural, durante el periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, como procedimiento de auditoria. Se efectuó el seguimiento de las auditorías anteriores.

Se comunicó que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación giró las instrucciones correspondientes de la recomendación emitida por la CGC a los responsables y la Unidad de Auditoria Interna ha dado cumplimiento de la presente recomendación cumpliendo así con lo establecido en el Art. 66 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.

Durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, se verificó que se ha dado cumplimiento a los procedimientos previos al proceso de extinción y liquidación del fideicomiso antes de su vencimiento, en Oficio DM-758-2021 de fecha 17 de junio de 2021, emitido por el Lic. José Ángel López Camposeco, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en este despacho manifiesta la anuencia para la extinción y liquidación del Fideicomiso Crédito Rural; y ante el inminente vencimiento del plazo del fideicomiso deben realizarse todas las gestiones operativas que permitan agilizar la recuperación de la cartera crediticia, promover la venta de los activos extintivos, realizar todo lo relacionado a favorecer la sujeción financiera del

R: 0/0  
Y7

			Fideicomiso y todos los procesos administrativos necesarios que permitan declarar su extinción y pactar bases para su liquidación. Con base en lo anterior, el estatus de la recomendación continua en Proceso. No han enviado respuesta específica.			
2	Deficiente gestión para la venta de activo extraordinarios;  Al revisar las operaciones del Fideicomiso Crédito Rural, por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, se determinó que el 24 de enero de 2020, adquirieron un bien inmueble por valor de Q96,549.52 en concepto de Activos extraordinarios, adjudicados a favor del Fideicomiso Crédito Rural, en pago de saldos de préstamo No. 704017410, sumando un total de Q5,268,149.49 de Activos Extraordinarios al 31 de diciembre de 2020, de los cuales, no existe una efectiva gestión para la venta de los activos, sin obtener una recuperación pronta y efectiva de los fondos públicos por parte del fiduciario Banco de Desarrollo Rural.	Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en calidad de Fideicomitente gira instrucciones por escrito a las dependencias de apoyo y personal responsable del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural a la Dirección de Reestructuración Productiva, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos; a la Jefatura de Fideicomisos; y por parte del Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., BANRURAL, el Gerente General, el Director y el Jefe del Departamento de Fideicomisos; realicen el seguimiento de las acciones de recuperación de los fondos públicos que constituyen el patrimonio del fideicomiso y sea exigido al Banco Fiduciario, el cumplimiento de sus obligaciones de realizar las gestiones necesarias para la ejecución de la venta de activos extraordinarios a través de la remate de las garantías a favor del Fideicomiso.	1. Se emitió OFICIO DM-SEG-314-2021 de fecha 03 de junio de 2021, dirigido al Sr. José Miguel Durán/JICEMINISTRO, en el cual se le solicita presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7-32 Zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación. 2. Se emitió OFICIO DM-SEG-315-2021 de fecha 03 de junio de 2021, dirigido a la Srta. Mirla Marleny Escobar/Dir. Reconversión Productiva/VTIER en el cual se le solicita presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7-32 Zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación. 3. Se emitió OFICIO PM-SEG-316-2021 de fecha 03 de junio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Estuardo Javier/Direc. Cooperación, en el cual se le solicita presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7-32 Zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación. 4. Se emitió OFICIO DM-SEG-317-2021, de fecha 03 de junio de 2021, dirigido a la Lda. Francisca Candelaria Barrera Orrellana/Jefe de Fideicomisos, en el cual se le solicita que presente un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7-32 Zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación. 5. Se emitió OFICIO DM-SEG-318-2021, de fecha 03 de junio de 2021, dirigido al Lic. Edgar Retando Guzmán/GG BANRURAL, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7-32 Zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación. 6. Se emitió OFICIO DM-SEG-319-2021,			

			<p>de fecha 03 de junio de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández Rojas/Dir. Fideicomisos BANRURAL, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo, en que serán atendidas las deficiencias; enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7. Avenida 7-32 zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación.</p> <p>7. Se recibió OFICIO Ref, Oficio 819-2021/MDT/cm, de fecha 09 de junio de 2021, dirigido al Arq. Edgar Estuardo Javier Domínguez/Dir. Cooperación, emillido por, Lic. Luis Joel Fernández/Dir. Fideicomisos, donde se le instruye girar instrucciones a la Jefa de Fideicomisos de la Dirección a su cargo, con el objeto de atender la recomendación. Deberá trabajar un Plan de Acción en conjunto con la Dirección, de Recórrase el Proyecto y presentar al Jefe de la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias.</p> <p>8. Se recibió OFICIO CF-136-2021, de fecha 14 de junio de 2021, emitido por el Lic. Luis Joel Fernández Rojas. Dirigido al Lic. Byron Esuardo Terré, el cual indica que no se adjunta copia del Oficio OM-SEG-31042021.</p> <p>9. Se emitió OFICIO Ref-SEG-320-2021, de fecha 03 de junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Norberto Gudiño/Dir. Fideicomisos BANRURAL, en el cual se le solicitó presentar un Plan de Acción, que indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias, enviándolo a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas, tercer nivel del Edificio ubicado en 7. Avenida 7-32 zona 13, de esta ciudad, en un plazo que no exceda de 60 días calendario, a partir de la presente notificación.</p> <p>10. Se recibió Oficio No., DCP-F-913-2021/dg de fecha 09/06/2021, emitida por el Arq. Edgar Estuardo Javier Domínguez, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, por medio del cual se le solicita, por favor, para entregar la información de las acciones correspondientes a la presente recomendación el día 30/06/2021.</p> <p>11. Se emitió Oficio UDAL-S-283-2021 de fecha 14/06/2021, dirigida al Arq. Edgar Estuardo Javier Domínguez, donde se le autoriza la prórroga solicitada con Oficio No. DCP-F-913-2021/dg de fecha 09/06/2021.</p> <p>12. Se recibió OFICIO Ref, Oficio-820-2021/MDT/cm, de fecha 09 de junio de 2021, dirigido al Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourt, emitido por el Lic. Luis Joel Fernández/Dir. Fideicomisos, en donde se solicitó sus buenos oficios para que gire instrucciones a las unidades administrativas a cargo del Director y Jefe del Departamento de Fideicomisos, con el objeto de atender la recomendación vertida por los auditores, que realice el seguimiento de las acciones de</p>		
--	--	--	---	--	--

gr

fl

dar

recuperación de los fondos públicos que constituyen el patrimonio del fideicomiso y sea exigido al Banco Fiduciario, el cumplimiento de sus obligaciones de realizar las gestiones necesarias para la ejecución de la venta de activos extraordinarios adjudicados por el remate de las garantías en favor del fideicomiso.

11. Se emitió OFICIO UOA-S-0429-2021, de fecha 09 de junio de 2021, dirigido al Lic. José Angel López Camposeco, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en el cual se le solicitó al seguimiento de las recomendaciones emitidas por el Tribunal General de Cuentas, en cumplimiento a lo que establece la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.

14. Por medio de Oficio UOA-S-0448-2021, de fecha 10/06/2021, dirigida al Dr. Edwin Salazar, Contralor General, se detallaron los puntos emitidos en seguimiento a la presente recomendación, cumpliendo así con lo establecido en el artículo 5 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.

15. Se recibió OFICIO Rel. Oficio UOA-S-0449-2021, de fecha 09 de junio 2021, dirigido a la Ing. Migra Escobar, Dir. Reconversión Productiva, emitido por el Dr. José Miguel Duro, en el cual se le solicita que Beberá trabajar un Plan de Acción en conjunto con el OIR, OIR de Cooperación, en donde indique la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias en un plazo que no exceda los 46 días calendario a partir de la presente notificación.

16. Se recibió OFICIO DF-823-2021-AF de fecha 11 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terré/Auditor Interno, emitido por el Lic. Luis Joel Fernández/Ditec, Fideicomisos, en el cual indican: "el Fideicomiso, ha realizado las gestiones para la venta de los activos extraordinarios, en cumplimiento al Reglamento del fideicomiso en mención, por lo que el día 10 de noviembre de 2020 salió publicado en Prensa Libre y en el Diario de Centro América, la convocatoria para la subasta pública de dichos bienes inmuebles, misma que se llevó a cabo el día 21 de diciembre del 2020 en las instalaciones de la Torre Banjural ubicada en Avenida Perdomo 930 zona 9, teniendo como resultado el lote de dos posforos y que a la fecha se encuentran en el proceso de adjudicación a favor de uno de los oferentes participantes el día de la subasta".

17. Se emitió OFICIO UOA-S-290-2021 de fecha 15 de junio de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández Rojas/Oirer, Fideicomisos BANRURAL, en el cual se le solicitó que en seguimiento a la venta de los activos, se le solicite informar al Sr. Ministro Lic. José Angel López Camposeco con copia a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio.

18. Se emitió OFICIO UOA-S-0450-2021 de fecha 21 de junio 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández/Director Dpto. Fideicomisos/BANRURAL, en el cual se



acjuntaH los Oficios DM-SEG-318-2021 y OM-SEG-310-2021. Para continuar con el trámite respectivo.

19. Se recibió OFICIO 094942021/JMADT/kc, de fecha 08 de Julio de 2021, dirigido al Uf Byron Estilado Tem( emitido por el Dr. Ing. José Miguel Antonio Duro Tamasiunas Niteministro, en el cual se indica: "Este Viceministerio ha realizado reuniones de trabajo con las unidades administrativas, para dar seguimiento respectivo."

20. Se recibió OFICIO Ref. Ofici9-314-2021/MDTlcm, de fecha 29 de junio) 2021, recibido el 07 de Julio de 2021, dirigida al Lic. Byron Tarro, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Duro, Viceministro, en el cual se indica copia de Oficio CF-147-2021, remitido por el Jefe de Cobros de Fideicomisos BANRURAL, mediante el que indica que con base al reglamento para la Administración y Venta de Acciones Extraordinarias, el Fideuciario tiene realizaciones distintas subastas. Asimismo, ha notificado al Fideicomitente, el cumplimiento a lo que rige el Reglamento según copia de notas CF-096-2020 y CF-272-2020. Lo anterior con la finalidad de ponerlo a su disposición como respaldo del seguimiento brindado a la recomendación vertida por CGC.

21. Se emitió Oficio OM-SEG-42s-2021, de fecha 19 de Julio de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Bairera, Dir. Cooperación, Proy. y Fideic. en el cual se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

22. Se emitió OFICIO DM-SEG-426-2021, de fecha 19 de Junio de 2021, dirigido al Dr. Ing. José Miguel Duro, VICEMINISTRO, en el cual se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

23. Se emitió OFICIO DM-SEG-427-2021, de fecha 19 de Julio de 2021, dirigido al Licda. Midia Escobar, Dir. Recorridos, Productivos y OER, en el cual se le instruye para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

24. Se emitió OFICIO DM-SEG-428-2021, de fecha 19 de Julio de 2021, dirigido al Lic. Edgar Rolando Guzmán, GG BANRURAL, en el cual se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

25. Se emitió OFICIO DM-SEG-429-2021, de fecha 19 de Julio de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Ferriández, Dir. Fideicomisos BANRURAL, en el cual se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

26. Se emitió OFICIO DM-SEG-525-2021, de fecha 19 de Julio de 2021, dirigido al

Handwritten signatures and initials, including a large 'f' and 'f'.



Lic. Byron Norberto Sotomayor, Jefe Fid. BIRURAL, en el cual se le solicita para que realice las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación de dicha Carta a la Gerencia.

27. Se recibió OFICIO CF-156-2021, de fecha 12 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, A/dto. Itemo, emitido por Benjamín Gamarro, Jefe Cobros. Fideicomisos. BANRURAL, en el cual indica: me permitió hacer de su conocimiento que mediante nuestra nota F-823-2021-AF de fecha 11 de junio de 2021, se dio respuesta en relación a dicho asunto, del cual se adjunta copia.

28. Se emitió OFICIO UDAIS-391-2021, de fecha 20 de julio de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fémalez, Dir. Fideicomisos BANRURAL, en el cual se le indica: En Nota N.º CF-156-2021 de fecha 12 de julio de 2021, emitida por el señor Benjamín Gamarro, Jefe de Cobros de Fideicomisos, hace referencia a la Nota F-823-2021-F de fecha 11 de junio de 2021, en donde indica: Aunado a lo anterior, el Fiduciario ha realizado las gestiones para la venta de los activos extraordinarios, en cumplimiento de lo establecido en el Plan de Acción, por lo que el día 19 de noviembre del 2020, en las instalaciones de la Torre Banrural ubicada en Avenida República 9-30 zona II, teniendo como resultado el interés de dos postores y que a la fecha se encuentra en el proceso de formalización de adjudicación a favor de uno de los oferentes participantes el día de la subasta. Con base en lo anterior se le solicita informar a esta Unidad, el avance de las gestiones para la venta de los activos.

29. Se recibió OFICIO OCPT-F-1135-2021/di, de fecha 15 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, Auditor Interno, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Dta. Cooperación, en el cual adjunta el Plan de Acción, que incluye la forma y tiempo en que serán atendidas las deficiencias descritas en la carta a la Gerencia.

30. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-1024-2021/MDT/c, de fecha 20 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, Auditor Interno, emitido por el Lic. José Miguel Antor, J. Durp. Viceministro, en el cual adjunta OFICIOS amistos y recibidos de las acciones realizadas para cumplir con el cumplimiento.

31. Se emitió OFICIO UDAIS-391-2021, de fecha 23 de julio de 2021, dirigido al Lic. José Miguel Durp, Viceministro, donde se indica: En Oficio CF-F-1135-2021/dg de fecha 15 de julio de 2021, emitido por la Licda. Francisca Orellana indica: Por lo tanto, en cumplimiento a la recomendación de la Contraloría General de Cuentas, se adjuntan, os. al presente oficio al Plan de Acción presentado a la Contraloría General de Cuentas, que indica la forma en que serán atendidas las deficiencias descritas en el Cart. a la Gerencia IZGC-DAF-FCR-CG-01-2021. No obstante, la Dirección de Cooperación Próximos y Fideicomisos, presentó a Contraloría



General de Clientes el Plan de Acción. el mismo no da lugar a las actividades y tiempo en que el Fiduciario cumplirá la recomendación.

32. Se recibió OFICIO DCPF-F-1213-2021, de fecha 23 de julio de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Ofr. Cooperación, en donde adjunta el plan de acción presentado a la CGG.

33. Se recibió OFICIO CF-180-2021, de fecha 02 de agosto de 2021, emitido por el Lic. Luis Joe, Fernández Rojas, Director Fideicomisos BANRURAL, en el cual indica: "mediante notas DF-823-2021-AF de fecha 11 de junio de 2021, dirigido a su despacho, CF-147-2021 de fecha 23 de junio de 2021 dirigido al Ing. José Miguel Duro, Vice Ministro, y a la SC de Respuesta en relación a dicho hallazgo;

34. Se recibió OFICIO DCPF-F-1310-2121/ajrp, de fecha 03 de agosto de 2021, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Prefectora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual indica: "Por lo anterior, me permito trasladar oficio DF-1061-2021 de fecha 28 de julio de 2021 del Banco de Desarrollo Rural, S.A. por medio del cual trasladan las acciones realizadas por parte del fiduciaria para atender las recomendaciones de años anteriores.

35. Se recibió OFICIO UDAL-S-453-2021, de fecha 24 de agosto de 2021, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández, Director Fideicomisos BANRURAL, en el cual indica: "En Nota CF-60-2021 de fecha 02 de agosto de 2021, emitida por supersede, indica los números y fechas de notas enviadas; etc, respuesta a dicho hallazgo. Por lo anterior se solicita enviar a la Unidad de Auditoría Interna; si se formalizó la venta de los activos extraordinarios; de la subasta pública realizada el 21 de noviembre de 2020 en las instalaciones de la Torre Banrural ubicada en Avenida Reforma 930 zona 9, con la finalidad de determinar el cumplimiento de la recomendación.

36. Se recibió OFICIO DCPF-F-1430-2021/ajrp, de fecha 27 de agosto de 2021; recibido el 06 de septiembre, dirigido al Lic. Byron Galindo, Director de Auditoría a Fideicomisos; CGG, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual adjunta copia de las gestiones realizadas para el cumplimiento de la recomendación.

37. Se recibió Ref. Oficio 1332-2021/MDT/cm de fecha 27 de julio de 2021, recibido el 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Byron Terrell, Auditor Interno MAGA, emitido por el Dr. José Miguel Antonio Duró, Vice Ministro de Desarrollo Económico Rural, en el cual se adjunta Oficio DCPF-F-1985-2021/ajrp, enviado por la Licenciada Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos; que contiene las acciones implementadas por la Dirección, con la finalidad de ponerle a su disposición en atención a las observaciones emitidas; LA



Handwritten signature and initials.

			<p>RESPUESTA ESTEGRIFICA.</p> <p>38. Se recibió OFICIO DCIF-F.1657, 2021 de fecha 01 de octubre de 2021, dirigido al Lic. Syron Terré Auditor Interno, recibido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en el cual indica: "para solicitar se sirva proporcionar un archivo digital (formato Word o Excel) con las recomendaciones pendientes de ser atendidas, los fideicomisos a cargo del Ministerio al 30 de septiembre de 2021, provenientes de auditorías practicadas por la Contraloría General de Cuentas, Firmas de Afiliados externos y la Auditoría Interna del Ministerio, consignadas en informes, Cartas a la Gerencia o cualquier otro medio, con la finalidad de continuar apoyando en el seguimiento correspondiente.</p> <p>39. Se emitió OFICIO UDAI-04743, 2021 de fecha 06 de octubre de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Directora de Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el cual se le indica: "Con base en lo anterior, y en atención a lo requerido en el Oficio mencionado, se adjuntan matrices de seguimiento correspondientes a las auditorías realizadas por la Contraloría General de Cuentas".</p> <p>COMENTARIO DE AUDITORÍA</p> <p>Mediante Nombramiento de Auditoría No. UDAI-111-2021 de fecha 23 de agosto de 2021; se practicó Auditoría Financiera del Fideicomiso Crédito Rural, durante el periodo del 01 de marzo al 31 de julio de 2021, como procedimiento de auditoría se evaluó el seguimiento de las auditorías anteriores.</p> <p>Se comprobó que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, a través de las Instrucciones correspondientes de la recomendación, emite por el CGC a los responsables y la Unidad de Auditoría Interna ha dado el seguimiento de la presente recomendación, cumpliendo así con lo establecido en el Art. 66 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>En Auditoría Financiera del Fideicomiso Crédito Rural, durante el periodo auditado del 01 de marzo al 31 de julio de 2021; se verificó que existe poca agilización con respecto a la venta de los activos extraordinarios, no obstante lo que la recomendación emitida por CGC para esto, establece que, para el seguimiento de las acciones de recuperación de los fondos públicos que constituyen al patrimonio del fideicomiso y sea liquidado al Banco Fiduciario, el cumplimiento de sus obligaciones de realizar las gestiones necesarias para la ejecución de la venta de activos extraordinarios adjudicados por el remate de las garantías a favor del Fideicomiso".</p> <p>Con base en lo anterior, el estado de la recomendación continúa en Proceso.</p>			
		TOTALES		0	2	0

Handwritten signatures and initials on the right margin.



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

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de auditorías anteriores, en el Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento de la Contraloría General de Cuentas se estableció que fueron cumplidas cuatro recomendaciones, una recomendación en proceso y en Carta a la Gerencia se estableció que dos recomendaciones siguen en proceso.

### Recomendación

En virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura Ganadería y Alimentación, gire sus instrucciones a la Unidad Ejecutora del Viceministerio de Desarrollo Económico Rural, la Dirección (je Reconversión Productiva del VIDER, MAGA, Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y a el Fiduciario, a efecto se continúe con las acciones necesarias para dar cumplimiento a las recomendaciones que se encuentran en proceso.

### Normativa Legal para el Cumplimiento

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

### Plazo para el cumplimiento de recomendaciones

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

*VbÍ*  
i

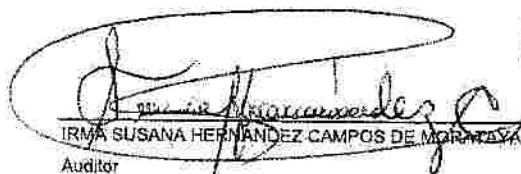


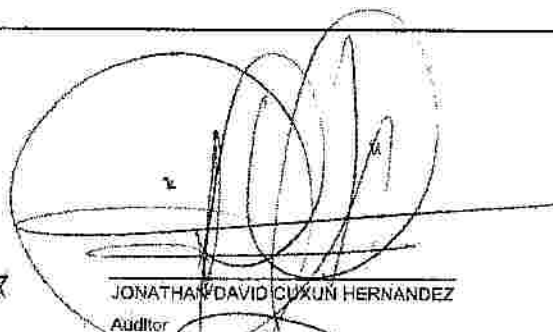
**DETALLE DE FUNCIONARIOS. Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA**

No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	JOSE ÁNGEL LÓPEZ CAMPOSECO	MINISTRO / MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACIÓN	01/03/2021	31/07/2021
2	MIDIAMARLENY ESCOBAR ENRIQUEZ	DIRECTOR II / DIRECTOR DE RECONVERSIÓN PRODUCTIVA	01/03/2021	31/07/2021
3	DIANA LORENA FLORES VELIZ	DIRECTOR EJECUTIVO IV / DIRECTORA DE COOPERACION PROYECTOS y FIDEICOMISOS	01/03/2021	31/03/2021
4	FRANCISCA CANDELA CARRERA BARRERA ORELLANA	ASESOR PROFESIONAL ESPECIALIZADO IV/DIRECTORA DE COOPERACION, PROYECTOS y FIDEICOMISOS CON FUNCIONES TEMPORALES	01/03/2021	31/03/2021



# COMISION DE AUDITORIA

  
 IRMA SUSANA HERNANDEZ CAMPOS DE MORAN  
 Auditor

  
 JONATHAN DAVID CUXUN HERNANDEZ  
 Auditor

  
 MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES  
 Supervisor

  
 ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
 Sub Director

  
 BYRON ESTUARDO TERRE ACOSTA  
 Director



## ANEXO I - Balance General Condensado al 31 de Julio de 2021

The image is a high-contrast, black-and-white graphic. On the right side, there is a large, bold, stylized letter 'W'. The background is a complex collage of elements:

- Top Section:** A grid-like structure with various symbols and text. On the far right, there is a table with three columns: 'TOTAL', 'MOSDA', and 'MCA, EXHIBITION'. The rows contain numbers and symbols.
- Left Side:** A large, dark, irregular shape that resembles a stylized 'L' or a corrupted character. It is surrounded by various symbols and text, including 'ND, S. S. H. W.', 'ND, S. S. H. W.', and 'ND, S. S. H. W.'.
- Center:** A grid-like structure with various symbols and text. It includes a large, dark, irregular shape that resembles a stylized 'L' or a corrupted character. It is surrounded by various symbols and text, including 'ND, S. S. H. W.', 'ND, S. S. H. W.', and 'ND, S. S. H. W.'.
- Bottom Section:** A grid-like structure with various symbols and text. It includes a large, dark, irregular shape that resembles a stylized 'L' or a corrupted character. It is surrounded by various symbols and text, including 'ND, S. S. H. W.', 'ND, S. S. H. W.', and 'ND, S. S. H. W.'.

The overall appearance is that of a heavily processed or corrupted document page.

2000  
2001  
2002  
2003  
2004  
2005  
2006  
2007  
2008  
2009  
2010  
2011  
2012  
2013  
2014  
2015  
2016  
2017  
2018  
2019  
2020  
2021  
2022  
2023  
2024  
2025  
2026  
2027  
2028  
2029  
2030  
2031  
2032  
2033  
2034  
2035  
2036  
2037  
2038  
2039  
2040  
2041  
2042  
2043  
2044  
2045  
2046  
2047  
2048  
2049  
2050  
2051  
2052  
2053  
2054  
2055  
2056  
2057  
2058  
2059  
2060  
2061  
2062  
2063  
2064  
2065  
2066  
2067  
2068  
2069  
2070  
2071  
2072  
2073  
2074  
2075  
2076  
2077  
2078  
2079  
2080  
2081  
2082  
2083  
2084  
2085  
2086  
2087  
2088  
2089  
2090  
2091  
2092  
2093  
2094  
2095  
2096  
2097  
2098  
2099  
2100  
2101  
2102  
2103  
2104  
2105  
2106  
2107  
2108  
2109  
2110  
2111  
2112  
2113  
2114  
2115  
2116  
2117  
2118  
2119  
2120  
2121  
2122  
2123  
2124  
2125  
2126  
2127  
2128  
2129  
2130  
2131  
2132  
2133  
2134  
2135  
2136  
2137  
2138  
2139  
2140  
2141  
2142  
2143  
2144  
2145  
2146  
2147  
2148  
2149  
2150  
2151  
2152  
2153  
2154  
2155  
2156  
2157  
2158  
2159  
2160  
2161  
2162  
2163  
2164  
2165  
2166  
2167  
2168  
2169  
2170  
2171  
2172  
2173  
2174  
2175  
2176  
2177  
2178  
2179  
2180  
2181  
2182  
2183  
2184  
2185  
2186  
2187  
2188  
2189  
2190  
2191  
2192  
2193  
2194  
2195  
2196  
2197  
2198  
2199  
2200  
2201  
2202  
2203  
2204  
2205  
2206  
2207  
2208  
2209  
2210  
2211  
2212  
2213  
2214  
2215  
2216  
2217  
2218  
2219  
2220  
2221  
2222  
2223  
2224  
2225  
2226  
2227  
2228  
2229  
2230  
2231  
2232  
2233  
2234  
2235  
2236  
2237  
2238  
2239  
2240  
2241  
2242  
2243  
2244  
2245  
2246  
2247  
2248  
2249  
2250  
2251  
2252  
2253  
2254  
2255  
2256  
2257  
2258  
2259  
2260  
2261  
2262  
2263  
2264  
2265  
2266  
2267  
2268  
2269  
2270  
2271  
2272  
2273  
2274  
2275  
2276  
2277  
2278  
2279  
2280  
2281  
2282  
2283  
2284  
2285  
2286  
2287  
2288  
2289  
2290  
2291  
2292  
2293  
2294  
2295  
2296  
2297  
2298  
2299  
2300  
2301  
2302  
2303  
2304  
2305  
2306  
2307  
2308  
2309  
2310  
2311  
2312  
2313  
2314  
2315  
2316  
2317  
2318  
2319  
2320  
2321  
2322  
2323  
2324  
2325  
2326  
2327  
2328  
2329  
2330  
2331  
2332  
2333  
2334  
2335  
2336  
2337  
2338  
2339  
2340  
2341  
2342  
2343  
2344  
2345  
2346  
2347  
2348  
2349  
2350  
2351  
2352  
2353  
2354  
2355  
2356  
2357  
2358  
2359  
2360  
2361  
2362  
2363  
2364  
2365  
2366  
2367  
2368  
2369  
2370  
2371  
2372  
2373  
2374  
2375  
2376  
2377  
2378  
2379  
2380  
2381  
2382  
2383  
2384  
2385  
2386  
2387  
2388  
2389  
2390  
2391  
2392  
2393  
2394  
2395  
2396  
2397  
2398  
2399  
2400  
2401  
2402  
2403  
2404  
2405  
2406  
2407  
2408  
2409  
2410  
2411  
2412  
2413  
2414  
2415  
2416  
2417  
2418  
2419  
2420  
2421  
2422  
2423  
2424  
2425  
2426  
2427  
2428  
2429  
2430  
2431  
2432  
2433  
2434  
2435  
2436  
2437  
2438  
2439  
2440  
2441  
2442  
2443  
2444  
2445  
2446  
2447  
2448  
2449  
2450  
2451  
2452  
2453  
2454  
2455  
2456  
2457  
2458  
2459  
2460  
2461  
2462  
2463  
2464  
2465  
2466  
2467  
2468  
2469  
2470  
2471  
2472  
2473  
2474  
2475  
2476  
2477  
2478  
2479  
2480  
2481  
2482  
2483  
2484  
2485  
2486  
2487  
2488  
2489  
2490  
2491  
2492  
2493  
2494  
2495  
2496  
2497  
2498  
2499  
2500  
2501  
2502  
2503  
2504  
2505  
2506  
2507  
2508  
2509  
2510  
2511  
2512  
2513  
2514  
2515  
2516  
2517  
2518  
2519  
2520  
2521  
2522  
2523  
2524  
2525  
2526  
2527  
2528  
2529  
2530  
2531  
2532  
2533  
2534  
2535  
2536  
2537  
2538  
2539  
2540  
2541  
2542  
2543  
2544  
2545  
2546  
2547  
2548  
2549  
2550  
2551  
2552  
2553  
2554  
2555  
2556  
2557  
2558  
2559  
2560  
2561  
2562  
2563  
2564  
2565  
2566  
2567  
2568  
2569  
2570  
2571  
2572  
2573  
2574  
2575  
2576  
2577  
2578  
2579  
2580  
2581  
2582  
2583  
2584  
2585  
2586  
2587  
2588  
2589  
2590  
2591  
2592  
2593  
2594  
2595  
2596  
2597  
2598  
2599  
2600  
2601  
2602  
2603  
2604  
2605  
2606  
2607  
2608  
2609  
2610  
2611  
2612  
2613  
2614  
2615  
2616  
2617  
2618  
2619  
2620  
2621  
2622  
2623  
2624  
2625  
2626  
2627  
2628  
2629  
2630  
2631  
2632  
2633  
2634  
2635  
2636  
2637  
2638  
2639  
2640  
2641  
2642  
2643  
2644  
2645  
2646  
2647  
2648  
2649  
2650  
2651  
2652  
2653  
2654  
2655  
2656  
2657  
2658  
2659  
2660  
2661  
2662  
2663  
2664  
2665  
2666  
2667  
2668  
2669  
2670  
2671  
2672  
2673  
2674  
2675  
2676  
2677  
2678  
2679  
2680  
2681  
26

CONFIDENTIAL



Per.





## ANEXO U - Estado de Resultados Condensado al 31 de julio de 2021

SAO COPIA OJAJIROLLO RURAL 11  
CONT. 11.00 11.00 11.00

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>PRODUCTOS Y SERVICIOS</b>		1,563,643.19	1,563,643.19
INTERESES		11.00	11.00
COMISIONES		80,289.29	80,289.29
RECUPERACIONES SOBRE ENAJENACIONES		1,119.01	1,119.01
PRODUCTOS FINANCIEROS		0.00	0.00
DIVERSOS			
<b>DEBITOS</b>			41,769.05
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		11.00	11.00
COMISIONES		35,688.70	35,688.70
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	0.00
DEPRECIACIONES		1,108.46	1,108.46
ASRÓS VARIO		1,111.00	1,111.00
GASTOS ESPECIALES		0.00	0.00
CUENTAS Y VALORES RECIBIBLES		0.00	0.00
GASTOS EXTRAORDINARIOS		2.00	2.00
AMORTIZACIONES		0.00	0.00
<b>RESULTADO DE EJERCICIO</b>			3,321,220.26
<b>RECTIFICACION RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			14,782.18
PRODUCTOS		14,712.19	14,712.19
GASTOS		0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>			3,339,002.45
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>			3,336,002.46

GUATEMALA, 1 DE AGOSTO DE 2021

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

Handwritten signature and initials.



9A>|CO Pt Or.SAQROLIO I!\\iRA.;.:♦.A.  
u♦: A♦li!♦El!|C.| oE·cQNri,Bt'5f.|All..fIDf:r.m.:sos-

Es:AD.O orn1110°;|ff.!!F.C:JVO  
fIOEICOM:SO CRH)IC kU||I  
Ct1.01 A131. 0t., "JUO !iE2021  
{CWo\* .,;: a|l|+<|lcSI

Flujo D+ SICIVQ1[ IA< ACTI'NDIES DE OPRACIO		
CC["> om;it:um".		UJ.9.2.Y4
2o0)S eom:O"0		13.0e01.4
ln,euro0, ir.0.0.osidera0ai co0.o.tlc:UNalf:rtes de, e)ectvq;		
(9,e.,i., PO+mv 0n		C'CO
Cc:1t'FO Qr<C.éut0		
ingreio 00:omi:tlrmdon'ls		9;897 4/
t(0>ln T<--nrfe:m:lcS		ccc
0t.t: nlgfSOS i,6Q'6SO (Mto)		eco
0)pi)l:so So0ze IO Ren10 ooge<t,		0.oi
fl=Ja --o do ,...lho p0, i,cH'lldod< de opci,c0I0r,		
fttUJO DPeFECII'Q D t:AS AC'H'IDA0E0 P'FINVERSIÓN		
0(0s9 qorl.C'Imia 9tt.r,"ll.0b.o.:y mitwrc,	om	
0,0rlrllc:0S t'eg,0ie, c,q 0v0is0rlnf0J	0.0 F	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
Flujo De memento DE j;U ACTIVO'AOES DE FINANCIAC'ON		
0)0In,<6n de Cop(0f ,de Cr.nie'ldc	0.0;	
0porfa da 0on00,	0.10	
Cui;tlal 00v:tl:0 0 FltHilcam:t&n0	3.00	
0r0r1 Ape:tlU	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		
lari:rem0nto ,oismillic0rllh,oto 0-, Gledivo , ecvqiv0e,t:n,0: ilf0e<tl:0		
0>0:0 0it0n.b'l"ocufus 7e00"3:0ntes a)l:t:;<<f:--aj c:ncI 0 0)pe,l0U0		
0e:0:0j 0rllCO" 0d0c0l+0 0 0>0:0:0r0l:0 0i0:0 a: f0v0 00S,0>,A,0:0:0		

[illegible]

Guatemala 23 de agosto de 2021

Contador General

Representative Berg

Amesbury, Mass.



## ANEXO IV - Estado de la Situación Patrimonial al 31 de julio de 2021

INSTITUTO VENEZOLANO DE FIEICOL, S.A.  
ÓRGANO DE FIDUCIARIA

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIEICOL, S.A.  
DE FIDUCIARIA CREDITICIA  
AL 31 DE JULIO DE 2021  
(El presente es un extracto)

Estado de la Situación Patrimonial al 31 de julio de 2021

Saldo al inicio del período	134,163,475.49	
Más asignaciones del período	0.00	
Menos al final del período		184,883,475.49
Asignación de Dividendos		
Saldo al inicio del período	(37,964,395.01)	
Más asignaciones del período	0.00	
Menos al final del período	?	(37,913,394.01)
Capital Devuelto a Fideicomitantes		
Saldo al inicio del período	(108,213,148.64)	
Más devoluciones del período	0.00	
Menos al final del período		(106,213,148.64)
Otras Asignaciones		
Saldo al inicio del período	29,245,627.90	
Más asignaciones del período	0.00	
Menos al final del período		4,045,821.11
Total Capital Pagado		48,032,549.52
Reservas		
Saldo al inicio del período	0.00	
Más asignaciones del período	0.00	
Menos al final del período		0.00
Reserva para contingencias		
Saldo al inicio del período	1823,364.28	
Más asignaciones del período	0.00	
Menos al final del período		1823,364.28
Utilidad del Ejercicio		0.00
Total Capital y Reservas		60,007,857.07

Guaymas, 02 de agosto de 2021

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

## ANEXO V- Notas a los Estados Financieros al 31 de julio de 2021

FOEICOMISO CRÍOTOTURAL  
NUTAS A LOS... ADOS PINANMIROS  
AL 10/11/2021

## NOTA No. 1 Antecedentes y Orígenes:

El presente informe tiene como finalidad informar a los interesados sobre el origen y desarrollo del proyecto de inversión para la construcción de una planta de procesamiento de leche en la ciudad de Bogotá, D.C., en el año 2019.

El proyecto de inversión fue presentado por el señor Juan Carlos Rodríguez, quien es el representante legal de la empresa, y fue aprobado por el Comité de Inversión del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

El proyecto de inversión tiene como objetivo principal la construcción de una planta de procesamiento de leche en la ciudad de Bogotá, D.C., con una capacidad de procesamiento de 10 millones de litros de leche al día. El proyecto se justifica por la necesidad de mejorar la calidad y seguridad de la leche que se consume en Bogotá, D.C., y por la necesidad de generar empleo y desarrollo económico en la zona.

El proyecto de inversión fue financiado por el señor Juan Carlos Rodríguez, quien es el representante legal de la empresa, y fue aprobado por el Comité de Inversión del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

El presente informe tiene como finalidad informar a los interesados sobre el origen y desarrollo del proyecto de inversión para la construcción de una planta de procesamiento de leche en la ciudad de Bogotá, D.C., en el año 2019.

## El Proyecto de Inversión:

El proyecto de inversión consiste en la construcción de una planta de procesamiento de leche en la ciudad de Bogotá, D.C., con una capacidad de procesamiento de 10 millones de litros de leche al día.

## NOTA No. 2 Descripción del Proyecto:

a) Descripción del Proyecto:

El proyecto de inversión consiste en la construcción de una planta de procesamiento de leche en la ciudad de Bogotá, D.C., con una capacidad de procesamiento de 10 millones de litros de leche al día. El proyecto se justifica por la necesidad de mejorar la calidad y seguridad de la leche que se consume en Bogotá, D.C., y por la necesidad de generar empleo y desarrollo económico en la zona.

- El presente informe tiene como finalidad informar a los interesados sobre el origen y desarrollo del proyecto de inversión para la construcción de una planta de procesamiento de leche en la ciudad de Bogotá, D.C., en el año 2019.
- El proyecto de inversión fue financiado por el señor Juan Carlos Rodríguez, quien es el representante legal de la empresa, y fue aprobado por el Comité de Inversión del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

El presente informe tiene como finalidad informar a los interesados sobre el origen y desarrollo del proyecto de inversión para la construcción de una planta de procesamiento de leche en la ciudad de Bogotá, D.C., en el año 2019.

El proyecto de inversión fue financiado por el señor Juan Carlos Rodríguez, quien es el representante legal de la empresa, y fue aprobado por el Comité de Inversión del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

y





## ANEXO V "Notas a los Estados Financieros al 31 de Julio de 2021"

IIIEICOMI:iO CRL:.)IT() RI'RAI.  
NO'I,\S A.LOS ES'I'AI>OS fINAN(II,ROS  
Al,3l mrrn,i,IO IIP. WH

eJ Interesele Sōbn: l;re<t:ull\<:

Los **in**tre **de** **s**4**bre** **r**éstamos. se **de**gl**ar**m **b**ijo el **m**étod**i** de lu **pi**n:**h**id**ot** ;**i** **dc**...ir**i** **si** **n** **o**nc**i**n  
ellm**i**l **pn**d**i**de**i**Ps**en** **r**eulr**nd**os **e**údo **s**o**n** **c**fect**h**s**i**m**lc** **p**ercibidos:

Acth'0> llll'Jurdínati◇s:

... LQS uellvñ •xlnord:nirlos C(litC)llonden a •q•ditv bienes .quo lll -r-ioldcomhv le..,"  
aiUu(kiil:ls crm'inúdi.(k.ac.fuñ juuicjal pronol'i:ii cuntn, suñ deudor:\$ fñ L,10 do: lus mism,,,' !!  
clonitina:ion el valor iñtadju(kic-jcit)llJudic(i)l:.

∴ 10rncbh,s:

Los inmuebles que registramos en el día de adquisición y se presenten a la depuración.

Ilf :; ,,,c0 S;; oulcflam de uclit{xu tPn l3 NidJ itlll do: tos fcthos:h)j ti mo!>do dc Un-  
re#10 .ir-licanift.lo0signiclc::pprc,'hil'jo!

MéllőJ.  
t:úÚipo<le.to:lécc,nunicacio\CS

t) J'roduclo".r-tñ 1L'icm pol',:obr-Jr:

Un iɪpɔtɛlɪs Mn, lncɪCɪs, ɔrɪɔfɔrɪr, panɪr dɪ ʃɪn 911 dɪas calɛnɛɪrɪo dɪ 3tr.uo en el pa dɪ  
Pɔrɪn mɔmɔ unɪl dɪ lɔ, uɔtɔrɪ ɪlɛ, carɪbɪ, ɪr.kɪn.sɪr, ʊmɪɔn, sɪ ʊfɪsɪr. ɔrɪɔtɛlɪk ɔn ɔ ɔutɪr ɔrɪɔ  
ɪsɪrɪɔtɪlɪk, ɔ. S0N rɛsɪmɪdɪo en las cuɛntɪ. ʃɪrɪɪ lɪtɛrɪ, ʃɪrɪɪ Lurɪɪ Cɪ. nɪtɛn Cɪuɛn ʊ. ʌɔh.ɔ,  
(ʌncɪrɪ dɪ CrɪdɪlɪS, ɪ rɪɪɪsɪro autɔnɔmɪɪlɪ pɪr, ɪl Fɪldɪcɪrɪlɛntɪc pɔr mɛdɪo dɪ Qɪlɪco QM-MM-82  
ɪ ʊTɪWDCɪrɪ.

NOTA ii/o..f Dbponibuidatl..!

[illegible]

La: ue, l: iij Om, itun<|S: se \tillza [""l tt: i<u- r li: d: &mnblia<ic> qu<"" tj<...n . kJl> Sit. J<>> n <uMta<  
 .W<hoiro <!!> .l Új: noo U' Ilc- rillrollo Ririb: S.A. <|| Úldil al 3 li<f7Jú: il es .:o O. f.79l).5(2.Ml.

**NOTA No. 5 Inverloignes Temperales:**

Las Inversiones Temporales al 31 de julio de 2021, se integra de la siguiente manera:

l'k'h hl, clshla	No. h'cni liCud-, l'l'a de Imor6'	Monto
!!6icw;ozl	l'l'5161	Q. l,uon.oc,wO
!6i0li2021	9,2Sj<-4'	Q.-4s;00;3,00D.00
looi2021	916619	Q.-7;l,00.UCil.00
		TOTAL 54.00.3001.00

**NOTA No. 4 Intereses:**

Los intereses devengados por depósitos a plazo fijo al 31 de julio de 2021 se integran de la siguiente manera:

N <sub>1</sub> , (ʔt:fiLAJu	ʔu.ʔi:Ji:Jnt.1ʔ.	MM10d< fritʔti
ʔ7S1(i..l	S,ʔQ/á	Q. M?J.IS
!!7.SIM	3.00%	Q.1(:.uʔʔ.ʔ
!!7(ʔi9	ʔ.75ʔ	Q. :8.23ʔ,'11
	T<HAI.	q:2J.W.17

## ANEXO V: Notas a los Estados Financieros al 31 de julio de 2021

FIDIII COM! SO CIUI> IIO RUR.11.  
NOTAS A LOS C:s!,, OOS F! NA't, CIEROS  
AL 31 DIº H.) IJO OII 21121

SOTA No. "1-Cnr|er|l|,,,C,,|||l|.....

Al J1 JeJulii de W:n.'ta certera 'ic ,toilJitos. ;iJ iornwd.i por l,illij' pnt.:i:ur.o• y-S., llitcg.;;, d'c iJ iJie,iohto  
manera;

Vigmlēsiilēla Q. 207:IS6.Sil  
Vigenlēš en Mora J. 11.11.19.10  
Velldēl n Culln; Aéninisinuŭtifo Q. 14.11.11.19.10  
Vencido ēel Cobro Jmf.cil Q. 4iJILR3:t81  
'Stm,TrrrAi, Q. 18.'iIJJ3.Hf6  
(-) !solmasi,in ,ior Vuluo,iññ Q. IU61')6Hi)  
'FOIAL Q. 140.669.16

La raŋlmuŋi, in J<sup>n</sup>J• Valu. whin *uii* A ɬiŋvi, Cr, >||ticlɔ>, i uɬ•fici •ŋnɔrmɛ!v ɬ aulcɛi, la fɛn lil Kc..., luei, ill  
111-1-93•100; de la Junta Monetarb.

SOTA No. s Cum. H. n. n. r. Cohrur;

Al 31 de julio de 2024, las cuentas por cobrar se integran de la siguiente manera:

Cl@JIO> Adn;inf@lt*Jf\Nli	Q.	30.110
01)(C JudJ.cth:s	Q.	K.:140.71
Cl@L.S) Cw.it(IS	Q.	1:674:27
\anticipo @c (ill);o.4	Q.	U. W-; U
"111",M,	Q.	21,SOB.55

OTA 10.9 Acilvos Efrnordlnnrjo;

Al 31 de julio de 2021, los Activos Extraordinarios se integran de la siguiente manera:

Inmuebles	Q. 5,017,712.29
Provisiones por depreciación	Q. 1,601,220.00
TOTAL	Q. 3,416,492.29

'NOTA No. JO ltlgl't\$M por. Anlio or:

l. i. l. n. d. i. r. A. p. l. l. i. c. a. d. e. j. u. l. i. o. d. e. 2. 0. 2. 1. i. s. : k. n. J. é. n. i. Q. S. 2. 0. 2. 0. 0.

NOTA ND: IJ Praifürlo, J>t, -rigjido, no loin-lhldM:

[illegible]

III 100 Jr:cSta. 4Litlata ;il J 1-ite, l'IlIn rla 'IU?I C:left! Q,i:1.n:u.6.,

NOTA No. 12 fro'dHt:iM Copllolq/l'  ..

1.º El Mijuto, Capital de la ciudad al 11 de julio de 2012 u., yendo a Q.651 (87. US,

***r***

02



**ACE-EN**

!11111COMISO caenrro RI!RAI. ..  
NO'TAS. A1.OS );S'7AOIIS JINANCfÜROS  
:A/31OE JUL!ODJ; :!02(

NOTÁ Nn, IJ l'otrfo,...nill:

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

Apoll'leíen Am	Q. 468) 1.9% x.H1
Aj'tlacún (lohk''''' lle Ouatémalu	7.) 3.4%) 0.7.56
Apuración ó'n, ellio Co. 520-042Sito	Q. i5,i93,0XII.00
Apulloci, in C'o'len Jo. \$20-0+26	Qr 23,w,iifw.00
Apunucion Con,enio N6. 520-0432	Q. iSA93,080.00
i'vpi)rröclon poc Dividendos	tj_mM212.0i
TOTAL.	Q. u4,96H 75:19

**NOTAN. 14. Aiden:u:inne, .pni- Rttihir:**

La, la, siymcilln<sup>10</sup>s por Redbir dei Fili(GeOmiiU (l) f.d.; julio de 2üi' \_ ,ic.int.; nt:t Je lii siguicu(C mnffra:

.Aport, ʔikn AID	Q. 2. ʔ9iMSUI
ʔiɲkicʔi Gubi.:mo.dc.Guoli:məi	Q.. LiS80?79.82
.ʔpon:tɪlɪrɸCən(ʔitil) No: i20-042S.10	Q. {3.s1.i.s2s.00
Ap.,ucilin CūiYello Ngr. 520-1426	(i. 19.911.KK.UO
iŋ.,llaci6a:cən(vna NO. 521).o:432	Q. ---.3.99.9\$. (P
IOTAL	Q. :. 1.963.39.1H

2025.11.10, 15:00, IS Cnnit • I OevucUo • I FldclHori.Ucnlc,

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de julio de 2021 asciende a Q.108,213,158.84.

NOTA No. 16 Qtron Appareil

[illegible]

NO'FA No. i7 Rrsro; s de Caritil:

..Al 10, juli., d.:2U2I. la Rcsma, lle t:apiUl-le ille mnr. dc ll sigu:énlc man:cro;

Rec <sup>o</sup> para Pérdida	Q. 306,573.75
h <sup>o</sup> il, de	Q. 1,511,179.01
l <sup>o</sup> de d <sup>o</sup> de j <sup>o</sup> de c <sup>o</sup> de a <sup>o</sup> de i <sup>o</sup> de n <sup>o</sup> de	Q. 156,011.21
les <sup>o</sup> de r <sup>o</sup> de e <sup>o</sup> de n <sup>o</sup> de c <sup>o</sup> de i <sup>o</sup> de u <sup>o</sup> de d <sup>o</sup> de	Q. 4974,121.86
TOTAL	Q. 9,961,793

NOTA ♦ c. 11 BtsulSndos.,mr'a.oHcoc.

**AJ!** !**j**l**i**o de 2f**i.**! kl:**sld****s**,**t**u**n**p**ll**e**r**c**nc**l**r**n uc ta ,lguinte: mrunara;  
 Ihil<dc**s** por Apl**i**or Q: 6%7,**0**19,j**3**  
 f-1 l'foiid-"p,r Apl**i**<ar Q..7;**797.2**,**0****u**  
 :JOTA!. Q. (329.364.**8**S)

Q. 1,441, SIII.OI

$$a' = \frac{1}{2} \left( \frac{1}{a} + \frac{1}{b} \right)$$

9. **VVVV**

Q, 80.239.2?

Q. 1,719 111

Q.  A.

Q: IS, (iSÍ! . W

Q. **Illustr**

Q.....5411

Q. 41,71\9,D5

Lt. Sergio Vinicio Mazariagos Lemus  
Comodoro General

  
Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
Auditor Interno