

0001
480960
Auditoría Interna

OFICIO UDAI-O-556-2023

Guatemala, 14 de julio de 2023

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladar el Informe No. **CAI 00034-2023**, correspondiente a la Auditoría de Cumplimiento y Financiera al **"FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PROZACHI-**", por el período comprendido del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, para su consideración y efectos correspondientes.

Como resultado de la Auditoría de Cumplimiento y Financiera practicada, se concluye que las operaciones revisadas han sido realizadas y registradas en forma razonable por lo que no se determinaron deficiencias de relevancia que ameritaran reportarse en el presente informe. Agradeceré al Señor Ministro que gire sus instrucciones, para que se implementen las recomendaciones pendientes de informes anteriores que se adjuntan como anexo al presente informe y se solicite también que copia de las acciones correctivas se remitan a la Unidad de Auditoría Interna para el seguimiento correspondiente.

Sin otro particular, me suscribo de usted, con muestras de alta consideración y estima.

Atentamente,

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

Ingeniero
Edgar René de León Moreno
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación
Su Despacho

Adjunto: Informe No. CAI 00034-2023 en 31 folios

c.c.: Ing. Agr. Guillermo Antonio de León Agreda, Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos

Archivo
BETA/r

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA
Fideicomiso Proyecto de Desarrollo rural para Pequeños Productores de los
Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI
Del 01 de Junio de 2022 al 31 de Marzo de 2023
CAI 00034

GUATEMALA, 13 de Julio de 2023

Guatemala, 13 de Julio de 2023


Ministro del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación :
Edgar René de León Moreno
MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
Su despacho

Señor(a):

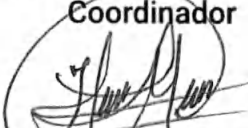
De acuerdo a nombramiento de auditoría interna No. NAI-034-2023, emitido con fecha 28-06-2023, hago de su conocimiento en el informe de auditoría interna, actuamos de conformidad con la ordenanza de auditoría interna Gubernamental y Manual de Auditoría Interna

Sin otro particular, atentamente

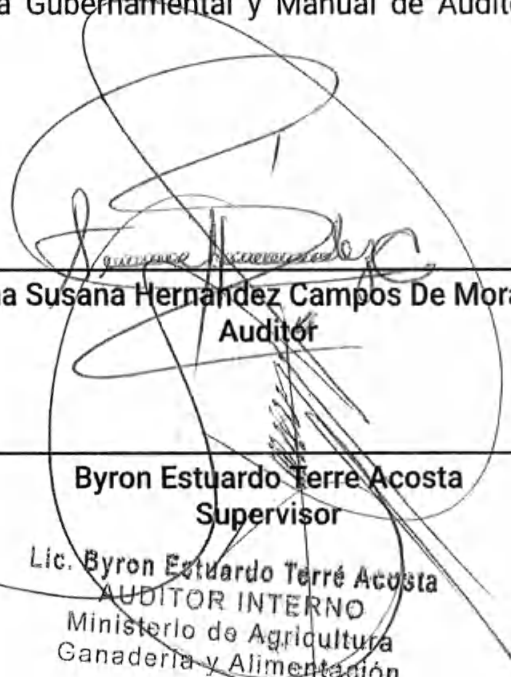
F.


Paola Lucrecia Godinez Garcia De Leon
Coordinador

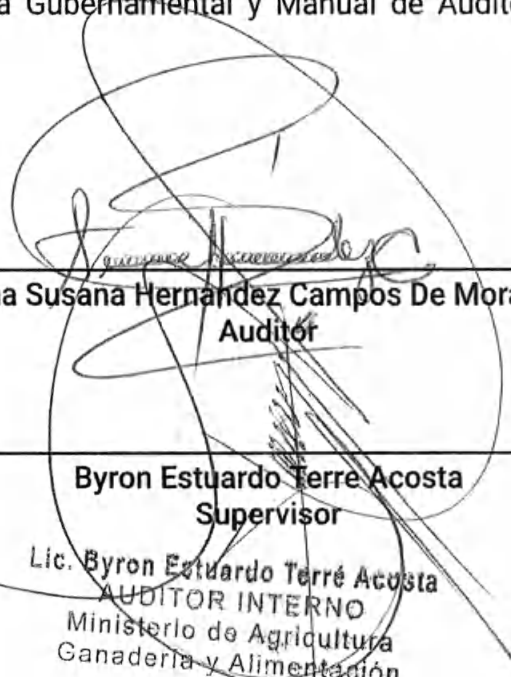
F.


Heydy Madai Mejia Lopez
Auditor

F.


Irma Susana Hernandez Campos De Morataya
Auditor

F.


Byron Estuardo Terre Acosta
Supervisor

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

Indice

1. INFORMACIÓN GENERAL	4
2. FUNDAMENTO LEGAL	4
3. IDENTIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE AUDITORIA INTERNA OBSERVADAS	4
4. OBJETIVOS	5
4.1 GENERAL	5
4.2 ESPECÍFICOS	5
5. ALCANCE	5
5.1 LIMITACIONES AL ALCANCE	5
6. ESTRATEGIAS	6
7. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA	11
8. CONCLUSIÓN ESPECÍFICA	11
9. EQUIPO DE AUDITORÍA	11
ANEXO	12

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 MISIÓN

Somos una Institución del Estado, que fomenta el desarrollo rural integral a través de la transformación y modernización del sector agropecuario, forestal e hidrobiológico, desarrollando capacidades productivas, organizativas y comerciales para lograr la seguridad y soberanía alimentaria y competitividad con normas y regulaciones claras para el manejo de productos en el mercado nacional e internacional, garantizando la sostenibilidad de los recursos naturales.

1.2 VISIÓN

Ser una institución pública eficiente, eficaz y transparente que promueve el desarrollo sustentable y sostenible del sector, para que los productores agropecuarios, forestales e hidrobiológicos, obtengan un desarrollo rural integral a través del uso equitativo de los medios de producción y uso sostenible de los recursos naturales renovables, mejorando su calidad de vida, seguridad y soberanía alimentaria, y competitividad.

2. FUNDAMENTO LEGAL

El Acuerdo Número A-028-2021 de fecha 13 de julio de 2021, emitido por el Contralor General de Cuentas, el cual aprueba el Sistema Nacional de Control Interno Gubernamental (SINACIG), numeral 3.4.1 que textualmente establece lo siguiente: "Elaborar el Plan Anual de Auditoría - PAA- con un enfoque basado en riesgos relevantes de la entidad. Debe estar aprobado por la máxima autoridad y presentado a la Contraloría General de Cuentas a más tardar el 15 de enero de cada año, en el sistema electrónico asignado." Adicionalmente se toma en cuenta lo establecido en el Acuerdo Número A-070-2021, emitido por el Contralor General de Cuentas, en el cual se aprueba las Normas de Auditoría Interna Gubernamental, NAIGUB; Manual de Auditoría Interna Gubernamental, MAIGUB y Ordenanza de Auditoría Interna Gubernamental.

Adicionalmente se aprueba por parte del Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, el Plan Anual de Auditoría, PAA 2023, con Acuerdo Ministerial No. 351-2022 de fecha 05 de diciembre de 2022, de conformidad con lo que establece el numeral 2.1 Plan Anual de Auditoría - PAA- del Manual de Auditoría Interna Gubernamental, MAIGUB, aprobado por medio de Acuerdo Número A-070-2021 de fecha 28 de octubre de 2021, emitido por el Contralor General de Cuentas.

Nombramiento(s)
No. 034-2023-2

3. IDENTIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE AUDITORIA INTERNA OBSERVADAS

Para la realización de la auditoría se observaron las Normas de Auditoría Interna Gubernamental siguientes:

NAIGUB-1 Requerimientos generales;

NAIGUB-2 Requerimientos para el personal de auditoría interna;
 NAIGUB-3 Evaluaciones a la actividad de auditoría interna;
 NAIGUB-4 Plan Anual de Auditoría;
 NAIGUB-5 Planificación de la auditoría;
 NAIGUB-6 Realización de la auditoría;
 NAIGUB-7 Comunicación de resultados;
 NAIGUB-8 Seguimiento a recomendaciones.

4. OBJETIVOS

4.1 GENERAL

Se verificó los registros de las cuentas contables más significativas en los estados financieros y cumplimiento de la normativa aplicable al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI.

4.2 ESPECÍFICOS

Se evaluó la estructura y ambiente del sistema de control interno de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos relacionado al seguimiento y supervisión de la administración del Fideicomiso; Evaluar la razonabilidad de los estados financieros y la oportunidad de los registros contables; Determinar que las transacciones se realizan conforme al marco legal correspondiente y Verificar el seguimiento a las recomendaciones reportadas en los informes anteriores por la Unidad de Auditoría Interna, la Contraloría General de Cuentas y Auditores Independiente.

5. ALCANCE

Se evaluó el control interno, revisión de registros contables con su documentación de respaldo, con la finalidad de establecer la razonabilidad de los estados financieros, conforme a la normativa legal aplicable, así como el avance de extinción y liquidación del Fideicomiso por el período comprendido del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023.

No.	Área Asignada	Universo	Cálculo Matemático	Elementos	Muestreo no estadístico
1	Área general	0	NO		0
2	Área Financiera	1	NO		1
3	Otros Aspectos	1	NO		1

5.1 LIMITACIONES AL ALCANCE

No hubo limitación al alcance.

6. ESTRATEGIAS

Antecedentes

Según escritura de constitución No. 295 de fecha 12 de julio de 1991 se creó el FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA. Dicho fideicomiso ha sido objeto de modificaciones mediante las escrituras números 452 de fecha 4 de septiembre de 1996; 363 de fecha 16 de diciembre de 1999; 233 de fecha 08 de abril de 2003 y 506 del 01 de septiembre de 2005.

Función

Otorgar Financiamiento para incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria y los ingresos reales de los campesinos pobres del proyecto, mediante: a) el aumento de la productividad y producción de alimentos y cultivos comerciales; y, b) la diversificación de las actividades económicas familiares, todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

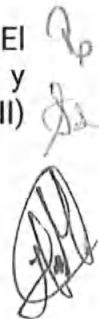
Origen y destino de los recursos

Este fideicomiso está destinado a financiar la asistencia crediticia de los pequeños productores agropecuarios de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula. En la Escritura Pública de Modificación No. 506 se estableció que el capital fideicometido fue constituido por un monto en quetzales, hasta el equivalente en Derechos Especiales de Giro, DEG. 1,850,000.00 proveniente del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola - FIDA-; más un monto en Quetzales, hasta el equivalente de US\$ 2,300,000.00 proveniente de la donación del Gobierno de Reino de los Países Bajos; más un monto en quetzales hasta el equivalente de US\$531,000.00 de contrapartida del Estado de Guatemala, de conformidad con lo dispuesto en la literal a) del artículo 1, del Acuerdo Gubernativo numero 133-2005 se redujo en Q.35,000,000.00 el patrimonio fideicometido.

En la Escritura Pública de Modificación número 363 el destino de los fondos asignados a este fideicomiso es el otorgamiento de créditos de la forma siguiente: I. crédito agropecuario para aproximadamente 5,200 familias de pequeños productores, incluyendo créditos de inversión y operación para el desarrollo y diversificación de la producción de fincas. II. Crédito para la conservación de suelos y el establecimiento de pequeñas instalaciones agroindustriales; y, III. Créditos y asistencia técnica para la diversificación de actividades de aproximadamente tres mil doscientas (3,200) mujeres campesinas.

Elementos personales

Se determinan los elementos personales de la manera siguiente: I) FIDEICOMITENTE: El Estado de Guatemala representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; II) FIDUCIARIO: El Banco de Desarrollo Rural, S. A. - BANRURAL-; y, III) FIDEICOMISARIO: El Estado de Guatemala.



Plazo y vencimiento

Según escritura de constitución No. 295 de fecha 12 de julio de 1991, el plazo del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula sería de veinte años, es decir que el fideicomiso venció el 11 de julio de 2011.

NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA

Evaluación del Control Interno

Se evaluó la estructura y ambiente del sistema de control interno del fideicomiso, mediante cuestionario de control interno dirigido al Fiduciario y a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, instrumento que permitió obtener evidencia sobre el cumplimiento y apego a la normativa vigente que regula el fideicomiso, determinando que el mismo se administra de forma razonable.

Balance General

1. Activo

1. Disponibilidades

Al 31 de marzo de 2023, se estableció un saldo disponible de Q.193,213.76, el cual se resguarda en cuenta de depósito de ahorro del Banco de Desarrollo Rural, S. A. BANRURAL, Cuenta de Ahorro No. 4099005171 a nombre de Fideicomiso Proyecto Rural Zacapa y Chiquimula, en la cual se reflejan los depósitos de ahorro y a la vista del Fideicomiso.

1.1 Cartera de Créditos

El saldo de la cartera de crédito que se encuentra vencido en cobro administrativo al 31 de mayo de 2022 asciende a Q.325,228.83.

En la información enviada por la Dirección de Cooperación, proyectos y Fideicomisos según Oficio No. DCPF-474-2023/merm de fecha 18 de abril de 2023 en el que indica el tratamiento o destino de la Cartera Crediticia de Fideicomisos con plazo vencido en el Oficio No. DCPF-F-321-2023/merm de fecha 10 de marzo de 2023 la Dirección de Cooperación, proyectos y Fideicomisos envió al Director del Banco de Desarrollo Rural, S. A. recomendaciones por considerar para la cartera de créditos vencido.

2. Pasivo

2.1 Capital Pagado

El capital pagado del fideicomiso al 31 de marzo de 2023 asciende a la cantidad de Q.168,007.23, integrado por Capital Autorizado por Q.11,256,443.41, Asignaciones por Recibir por (Q.5,068,905.92), Capital Devuelto al Fideicomitente por (Q.22,457,045.03).

2.2 Capital Autorizado

El capital autorizado del Fideicomiso PROZACHI al 31 de marzo de 2023 asciende a Q.11,256,443.41 el cual está conformado por aportaciones del FIDA Q.12,952,634.70, aportación Gobierno de Guatemala por Q.1,460,000.00, aportación Gobierno de Países Bajos por Q.26,774,902.79, Asignaciones por Recibir Q.5,068,905.92 y Capital Devuelto (Q.35,000,000.00).

2.3 Utilidades por aplicar

En esta cuenta se registran los resultados del ejercicio fiscal, observando que al 31 de diciembre de 2022 la utilidad fue de Q.132,149.29, misma que fue regularizada con la póliza No. 1 de fecha 01 de enero de 2023, trasladando este saldo a la cuenta de patrimonio de Otras Aportaciones.

Estado de Resultados

1 Productos del Ejercicio

Los productos registrados por el fiduciario al 31 de diciembre de 2022 ascienden a Q.194,908.50 y al 31 de marzo de 2023 ascienden a Q.40,463.47 que corresponden a ingresos por concepto de intereses devengados por los saldos de la cuenta de depósitos de ahorro e Intereses de Recuperaciones sobre cuentas incobrables, estos últimos corresponden a préstamos que de acuerdo con los procesos seguidos por el fiduciario están registrados en cuentas de orden como irrecuperables.

1.1 Productos Intereses por inversión en depósitos a plazo fijo

Es importante mencionar que, al 31 de diciembre de 2022, se refleja un saldo de intereses por concepto de inversión en depósitos a plazo fijo por un saldo que asciende a la cantidad de Q.109,397.23 por cancelación de la inversión del certificado No. 995704 de fecha 16 de octubre de 2021, inversión que se canceló el 01 de enero de 2022, en el periodo auditado no presenta ningún movimiento.

1.2 Productos Intereses por Depósitos de Ahorro

Los ingresos por concepto de intereses devengados sobre los saldos de las cuentas de depósitos de ahorro al 31 de diciembre de 2022 fueron Q.40,301.78 y al 31 marzo de 2023 se devengo por este concepto Q.1,567.85, los cuales se calcularon sobre los saldos disponibles de la cuenta de depósitos de ahorro No. 4088005171 a nombre del FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL ZACAPA Y CHIQUIMULA, a razón de una tasa de interés del 3.5% anual capitalizable mensualmente. Se efectuó integración de los registros efectuados a esta cuenta determinándose que los mismos fueron registrados satisfactoriamente.

1.3 Recuperaciones sobre cuentas incobrables

El saldo de recuperaciones sobre cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2022 asciende a Q.45,209.49 que se conforma con el registro de los intereses cobrados sobre saldos de capital de préstamos, y al 31 de marzo de 2023 ascienden a Q.38,895.62, se efectuó integración de los registros efectuados a esta cuenta determinándose que los mismos fueron registrados satisfactoriamente.

2. Gastos del Ejercicio

Los gastos del ejercicio registrados por el fiduciario en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre 2022 ascienden a la cantidad de Q.62,759.21 gastos que corresponden a comisión por administración bancaria cobrado por el fiduciario y por el periodo del 01 de enero al 31 de marzo de 2023 asciende a Q.15,256.94. Se efectuó integración de los registros efectuados a esta cuenta determinándose que los mismos fueron registrados satisfactoriamente.

Otros aspectos evaluados

Revisión de Pólizas Contables

Se efectuó revisión de las pólizas contables y la documentación de soporte aleatoriamente; correspondientes al período del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, con el objeto de verificar el cumplimiento de aspectos tales como razonabilidad de las partidas contables, firmas de los responsables, formalidades legales de la documentación contable, entre otros, determinando que el control interno por parte del fiduciario es razonable.

Proceso de Extinción y Liquidación del Fideicomiso

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos presentó un Plan de Acción y Cronograma de Actividades para la extinción y liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI programó 39 actividades principales, mediante informe circunstanciado

presentado por dicha Dirección se determinó que a la presente fecha el avance del Plan de Acción y Cronograma es del del 48.72% para actividades realizadas, 2.56% para actividades en proceso y 48.72% para actividades por realizar, en el oficio No DCFP-F-302-2023/mm de fecha 06 de marzo de 2023.

En la Hoja de Ruta – Plan de Acción – Cronograma del Fideicomiso, se estableció la actividad No. 20 “ANÁLISIS Y GESTIONES PARA SUBSANACIÓN DE PREVIOS SEÑALADOS POR LA DIRECCIÓN DE FIDEICOMISOS DEL MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS” estableciendo la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para su cumplimiento el periodo del 01 de junio del 2022 al 31 de marzo de 2023, actividad que a la presente fecha no se ha cumplido debido a que se cuenta con 22 créditos por un saldo de Q.325,228.83 de cartera vencido en cobro administrativo, en el Oficio No. DCPF-474-2023/merm de fecha 18 de abril de 2023, anexo 3, indican que se están realizando las gestiones para la regularización de la cartera crediticia, por lo cual no se ha tenido ningún avance en la extinción y liquidación del fideicomiso, por lo cual continua en proceso la deficiencia titulada: Falta de Avance al Proceso de Extinción y Liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI, correspondiente al Informe de Auditoría CAI 00058.

Comisión Técnica de Extinción de Liquidación

Como parte de la realización de la auditoría al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI, por el período comprendido del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, se comprobó que mediante Acuerdo Ministerial No. 05-2022 de fecha 04 de enero de 2022, se acordó la Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción de fideicomisos vencidos y en proceso de extinción anticipada en los que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación representa al Estado de Guatemala como Fideicomitente, el mismo fue modificado por el Acuerdo Ministerial No. 188-2022, de fecha 20 de julio de 2022 y No. 229-2022 del 19 de agosto de 2022, donde se nombra a los integrantes de la Comisión Técnica, en el oficio No. DCPF-F-302-2023/mm de fecha 6 de marzo de 2023 numeral 5 indican que la comisión técnica ya fue conformada con la totalidad de sus miembros por lo que solicitaran el acompañamiento técnico o profesional a cargo del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala, para continuar con el proceso de elaboración del plan de trabajo.

Seguimiento a recomendaciones de Auditorías Anteriores

Mediante Oficio UDAI- 01-95-2023 de fecha 10 de abril de 2023 se solicitó al Área de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, las matrices correspondientes al seguimiento de recomendaciones pendientes y en proceso de la Unidad de Auditoría Interna, Contraloría General de Cuentas, Notas de Auditoría, Cartas a la Administración y Cartas a la Gerencia correspondientes al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI, por el periodo auditado del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023.

Por medio de Oficio UDAI- 01-101-2023 de fecha 11 de abril de 2023 el Asesor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, trasladó respuesta al oficio mencionado en el párrafo anterior, indicando que se revisaron las matrices correspondientes a las recomendaciones: a) por Contraloría General de Cuentas, se observó que a la fecha las mismas fueron implementadas por los responsables y b) por la Unidad de Auditoría Interna se estableció que del Informe No. CAI 00058-2022 existían tres recomendaciones en proceso, las cuales en el seguimiento efectuado durante la presente auditoría se determinó trasladar 1 recomendación a implementada, titulada: Incumplimiento al Acuerdo Ministerial No. 05-2022, de Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción y su modificación, 2 recomendaciones quedan en proceso de implementación, tituladas: Falta de Documentos de Respaldo en Registro Contable del Fideicomiso PROZACHI y Falta de Avance al Proceso de Extinción y Liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI .

7. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

De acuerdo al trabajo de auditoría realizado se informa que no existen riesgos materializados

8. CONCLUSIÓN ESPECÍFICA

Como resultado del trabajo de auditoría, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos presentados en los Estados Financieros del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI, por el periodo auditado del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, reflejan las operaciones realizadas por el fideicomiso durante ese periodo, así mismo, se evaluó el control interno y cumplimiento de aspectos legales determinando que es razonable, excepto por las recomendaciones en proceso, debiendo considerar que el fideicomiso esta vencido, por lo cual las acciones van encaminadas a la extinción y liquidación del mismo.

9. EQUIPO DE AUDITORÍA

F. 
Paola Lucrecia Godínez García De León
Coordinador

F. 
Heydy Madai Mejía López
Auditor

F. 
Irma Susana Hernández Campos De Morataya
Auditor

F. 
Byron Estuardo Terre Acosta
Lto. Byron Estuardo Terre Acosta
Supervisor
AUDITOR INTERNO
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación

ANEXO

- Anexo 1. Seguimiento a Auditorias Anteriores
- Anexo 2. Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2022
- Anexo 3. Balance General Condensado al 31 de marzo de 2023
- Anexo 4. Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2022
- Anexo 5. Estado de Resultados Condensado al 31 de marzo de 2023
- Anexo 6. Balance General Analítico al 31 de diciembre de 2022
- Anexo 7. Balance General Analítico al 31 de marzo de 2023
- Anexo 8. Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre de 2022
- Anexo 9. Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2022
- Anexo 10. Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022



UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

HOJA DE SEGUIMIENTO EN EL AVANCE DE LAS RECOMENDACIONES DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

Informe de Auditoría: CAI 00058

Auditor (es): Heydy Madai Mejía López, Fredy Aroldo Pineda Ruiz, Paola Lucrecia Godínez García

Entidad: Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI

Tipo de Auditoría: Cumplimiento y Financiera

Alcance: 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022

No.	CONDICIÓN	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	ESTADO		
					REALIZADA	EN PROCESO	PENDIENTE
Hallazgos de Control Interno							
1	<p>Falta de documentos de respaldo en registro contable del Fideicomiso PROZACHI.</p> <p>Como resultado de la revisión efectuada a las pólizas contables del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI, por el periodo comprendido del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, se observó que en la póliza No. 1 de fecha 21 de octubre de 2021, el fiduciario realizó el traslado a cuentas incobrables de 152 casos de créditos del Fideicomiso, por un monto de capital de Q.1,867,294.72, según oficio número CF-287-2021 del 14 de octubre de 2021 del Jefe de Sección Cobros de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S. A. BANRURAL y oficio Ref. DM-1267-2021/DCPF de fecha 29 de septiembre de 2021 del Despacho Ministerial del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, entre la documentación de soporte de la póliza se adjuntó cuadro consolidado de los 152 créditos que fueron trasladados a incobrables, clasificados según el Decreto 25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Diecinueve, vigentes para los ejercicios fiscales Dos Mil Veinte y Dos Mil Veintiuno, Artículo 89 Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, sin embargo, no se adjunta a la póliza, documentos que respaldan los criterios por medio de los cuales se clasificaron como irrecuperables los créditos, es decir, las gestiones de cobro de los años 2019 y 2020 para la recuperación del capital e intereses y la confirmación de la carencia de bienes del deudor y/o codeudor, que sirvieron de soporte para la presentación de la información en cuadro adjunto a la póliza contable.</p> <p>Lo anterior en cumplimiento a lo establecido en:</p> <p>Normas Generales de Control Interno Gubernamental Numeral 2.6 Documentos de Respaldo: Toda operación que realicen las entidades públicas, cualquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto, contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis.</p> <p>Acuerdo Número A-028-2021 de la Contraloría General de Cuentas que aprueba el Sistema Nacional de Control Interno Gubernamental (SINACIG). 4.3 Normas Relativas de las Actividades de Control. 4.3.7 Normas aplicables al Control de Fideicomisos. Literal d) Fines del Fideicomiso: La máxima autoridad y la unidad especializada de la</p>	<p>Para que, en su calidad de representante legal del Fideicomitente, gire sus instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que en el ámbito de su competencia gestione y de seguimiento a efecto se solicite al fiduciario adjunte la documentación de respaldo a la póliza contable No. 1 de fecha 21 de octubre de 2021 de los criterios por medio de los cuales se clasificaron como irrecuperables los créditos, es decir, las gestiones de cobro de los años 2019 y 2020 para la recuperación del capital e intereses y la confirmación de la carencia de bienes del deudor y/o codeudor, que sirvieron de soporte para la presentación de la información en cuadro adjunto a la póliza contable de los 152 créditos que fueron trasladados a incobrables del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI.</p>	<p>Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales</p>	<p>1. Por medio de Oficio DM-SEG-1029-2022 de fecha 15/11/2022, el Licenciado Byron Terré, Auditor Interno MAGA, trasladó la presente recomendación a la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, solicitando que realice las gestiones administrativas correspondientes para dar cumplimiento a la misma.</p> <p>2. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1678-2022/mem de fecha 01/12/2022, emitido por Mark Emerson Rubio Morales, Técnico en Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, con el visto bueno de la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, mediante el cual indica: "Sobre el particular me permito informarle que a esta Dirección ingresó Oficio identificado como Nota CF-356-2022 de fecha 26 de noviembre de 2022 del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANRURAL- y recibido el 30 de noviembre del presente año, mediante el cual se da respuesta a la posible deficiencia formulada por la Unidad de Auditoría Interna". Se revisó dicho Oficio y en el mismo se indica que se anexó en CD, la documentación de soporte que en su momento fue utilizada para tal depuración, sin embargo en oficio recibido en esta Unidad no adjuntan copia de dicha documentación, por lo que la recomendación continúa en proceso.</p> <p>3. Mediante Nomenclamiento de Auditoría No. NAI-034-2023 de fecha 27 de marzo de 2023 y NAI-034-2023-2 de fecha 28 de junio de 2023 ambos con número de CAI 00034 emitidos por el Director de la Unidad de Auditoría Interna para realizar Auditoría de Cumplimiento y Financiera, por el periodo comprendido del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023 se dio seguimiento a la presente recomendación estableciendo que aún se encuentra en proceso.</p>	1		



Byron Terré Acosta
Auditor Interno
Unidad de Auditoría Interna
Ministerio de Agricultura,
Ganadería y Alimentación



0014



GANADERÍA
Y ALIMENTACIÓN

UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

HOJA DE SEGUIMIENTO EN EL AVANCE DE LAS RECOMENDACIONES DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

Informe de Auditoría: CAI 00058

Auditor (es): Heydy Madai Mejía López, Fredy Aroldo Pineda Ruiz, Paola Lucrecia Godínez García

Entidad: Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI

Tipo de Auditoría: Cumplimiento y Financiera

Alcance: 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022

No.	CONDICIÓN	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	ESTADO		
					REALIZADA	EN PROCESO	PENDIENTE
Hallazgos de Control Interno							
2	<p>Falta de avance al proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI.</p> <p>Como resultado de la revisión realizada al cumplimiento de las actividades programadas en el Plan de Acción y Cronograma para la extinción y liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI por el período comprendido del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, se determinó falta de avance en el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso que se programó para enero 2023, considerando las siguientes condiciones:</p> <p>1. En la Hoja de Ruta – Plan de Acción – Cronograma del Fideicomiso, se establecieron realizar treinta y nueve actividades principales para la extinción y liquidación del fideicomiso, de las cuales a la presente fecha se ha cumplido con 19 actividades.</p> <p>2. Se determinó en la última evaluación realizada al seguimiento del avance del proceso de extinción y liquidación del fideicomiso que el porcentaje alcanzado fue del 48.72% para actividades realizadas, 2.56% para actividades en proceso y 48.72% para actividades por realizar.</p> <p>3. En la Hoja de Ruta – Plan de Acción – Cronograma del Fideicomiso, en la actividad No. 20 "ANÁLISIS Y GESTIONES PARA SUBSANACIÓN DE PREVIOS SEÑALADOS POR LA DIRECCIÓN DE FIDEICOMISOS DEL MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS" período de la actividad del 01 de octubre del 2021 al 30 de octubre de 2022 a la presente fecha la actividad no se ha cumplido en virtud que a la presente fecha se desconoce el destino de la cartera crediticia ya que existe un saldo pendiente de Q325,228.83, por lo cual no se puede extinguir y no se tiene una propuesta concreta para la extinción del Fideicomiso.</p> <p>Lo anterior en cumplimiento a lo establecido en:</p> <p>Decreto Número 16-2021 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado Para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintidós, Artículo No. 88. Extinción de fideicomisos. Establece: "Para la extinción de los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, las entidades responsables que administren y ejecuten 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 pudiendo aplicar, a criterio de la entidad responsable, los procedimientos modelo que para el efecto publique dicho Ministerio, a través del ente rector."</p>	<p>Para que, en su calidad de representante legal del Fideicomitante, gire sus instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que en el ámbito de su competencia continúe con la realización y el seguimiento de las acciones que correspondan, a efecto de avanzar en el cumplimiento de las actividades programadas en el Plan de Acción y Cronograma para la extinción y liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI.</p>	<p>Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales</p>	<p>1. Por medio de Oficio DM-SEG-1029-2022 de fecha 15/11/2022, el Licenciado Byron Terré, Auditor Interno MAGA, trasladó la presente recomendación a la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, solicitando que realice las gestiones administrativas correspondientes para dar cumplimiento a la misma.</p> <p>2. Se recibió Oficio No. DCPF-F-1635-2022/mern de fecha 24/11/2022, emitido por Mark Emerson Rubio Morales, Técnico en Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, con el visto bueno de la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, mediante el cual indica: "...de conformidad con el Oficio No. DCPF-F-033-2022/bj de fecha 7 de enero de 2022, se remitió a la Dirección de Auditoría a Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas el referido Cronograma y Plan de Acción en el que consta que la extinción y liquidación del fideicomiso se producirá en la primera semana de 2024, documentos trasladados oportunamente a la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación mediante Oficio No. DCPF-F- 354-2022/mern de fecha 9 de marzo de 2022". Así mismo indica: "En cuanto a las condiciones señaladas en los subnumerales 1.1), 1.2) y 1.3) nos permitimos manifestarle que dicha información ya fue remitida a la Unidad de Auditoría Interna mediante Oficio No. DCPF-F-1138-2022/mern de fecha 17 de agosto de 2022, en el que se expresó que esta Dirección, por medio Oficio No. DCPF-F-226-2022/bj de fecha 16 de febrero de 2022, remitió al Despacho Ministerial la "PROPUESTA DE TRATAMIENTO / DESTINO DE CARTERAS CREDITICIAS DE FIDEICOMISOS CON PLAZO VENCIDO O VENCIMIENTO ANTICIPADO EN PROCESO DE EXTINCIÓN", entre los que se encuentra el destino de la cartera crediticia del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula PROZACHI, para consideración y efectos pertinentes. En ese sentido, en dicho oficio se hacen las siguientes propuestas: a) Creación de un fideicomiso nuevo para la administración de carteras vencidas; b) Proceso de Compra; y, c) Traslado de la Cartera de Crédito Vencida al Fideicomiso "FONDO NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN Y MODERNIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA -FONAGRO-". En dichas propuestas se estableció las ventajas y desventajas en cada una de las opciones y como es de su conocimiento es el Ministro, quien tiene la facultad de decidir cuál de las propuestas es la que ofrece mejores beneficios en función de los intereses del Estado.</p>	1		



Byron Estuardo Terré
AUDITOR INTERNO
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación



0015

UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

HOJA DE SEGUIMIENTO EN EL AVANCE DE LAS RECOMENDACIONES DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

Informe de Auditoría: CAI 00058

Auditor (es): Heydy Madal Mejía López, Fredy Aroldo Pineda Ruiz, Paola Lucrecia Godínez García

Entidad: Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI

Tipo de Auditoría: Cumplimiento y Financiera

Alcance: 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022

No.	CONDICIÓN	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	ESTADO		
					REALIZADA	EN PROCESO	PENDIENTE
Hallazgos de Control Interno							
				<p>"En conclusión como puede apreciarse la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de este Ministerio, ha continuado con el seguimiento al proceso de extinción y liquidación del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula PROZACHI, sin embargo, por factores ajenos no se ha cumplido con los tiempos establecidos en el Cronograma en virtud que era necesario contar con una ruta clara para el traslado de la cartera crediticia y a partir del 6 de octubre del presente año, está la instrucción para la creación de un fideicomiso nuevo, por lo que actualmente se están realizando las minutas de documentos para su posterior traslado a donde corresponda". Por lo que la recomendación se encuentra en proceso.</p> <p>3. Mediante Nombramiento de Auditoría No. NAI-034-2023 de fecha 27 de marzo de 2023 y NAI 034-2023-2 de fecha 28 de junio de 2023 ambos con número de CAI 00034 emitidos por el Director de la Unidad de Auditoría Interna para realizar Auditoría de Cumplimiento y Financiera, por el periodo comprendido del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023, se dio seguimiento a la presente recomendación la cual se verificó que en Oficio No. DCPFF-474-2023/mem de fecha 18 de abril de 2023 anexo 3 Gestiones para la regularización de la Cartera Crediticia, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos envió el Oficio No. DCPFF-5321-2023/mem de fecha 10 de marzo de 2023 al Banco de Desarrollo Rural, S.A. Banrural, para que realice recomendaciones para la depuración de la cartera crediticia, por lo que la recomendación aún se encuentra en proceso.</p>			
3	<p>Incumplimiento al Acuerdo Ministerial No. 05-2022, de Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción y su modificación.</p> <p>Como parte de la realización de la auditoría, se comprobó que mediante Acuerdo Ministerial Número 05-2022, de fecha 04 de enero de 2022, se acordó la Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción de fideicomisos vencidos y en proceso de extinción anticipada en los que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación representa al Estado de Guatemala como Fideicomitente, determinándose que a la presente fecha no se ha cumplido con lo establecido en dicho Acuerdo Ministerial. Considerándose los siguientes aspectos:</p> <p>a) La Comisión Técnica no se encuentra integrada, por lo consiguiente no está realizando las funciones establecidas en dicho Acuerdo Ministerial, entre las que se mencionan: gestiones, trámites, evacuación de previos, coordinación de acciones con los entes correspondientes, procesos de formalización de extinción y liquidación del fideicomiso, tendientes a conformar el expediente administrativo para obtener del Ministerio de Finanzas Públicas el Dictamen de extinción y liquidación del Fideicomiso Administración de Carteras.</p> <p>b) La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de este Ministerio, no presenta directrices y lineamientos a la Comisión Técnica como lo establece el artículo 6 del Acuerdo Ministerial No. 05-2022, por las gestiones de extinción del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI, de la misma forma, no se presenta plan de trabajo, con sus diferentes etapas, fechas definidas y autorizado por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, quien deberá supervisar el cumplimiento de los plazos, como lo establece el artículo 7 de dicho Acuerdo.</p>	<p>Para que, en su calidad de representante legal del Fideicomitente, gire instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que en cumplimiento del ámbito de sus competencias establecidas en el Acuerdo Ministerial No. 05-2022, tales como: emitir las directrices, lineamientos, supervisión y autorización del plan de trabajo, continúe con las gestiones que correspondan en lo que respecta al cumplimiento de las funciones que debe realizar la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción de fideicomisos vencidos y en proceso de extinción anticipada en los que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación representa al Estado de Guatemala como Fideicomitente, tales como: gestiones, trámites, evacuación de previos, coordinación de acciones con los entes correspondientes, procesos de formalización de extinción y liquidación del fideicomiso, tendientes a conformar el expediente administrativo para obtener del Ministerio de Finanzas Públicas el Dictamen de extinción y liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI.</p>	<p>Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales</p>	<p>1. Por medio de Oficio DM-SEG-1029-2022 de fecha 15/11/2022, el Licenciado Byron Terré, Auditor Interno MAGA, trasladó la presente recomendación a la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, solicitando que realice las gestiones administrativas correspondientes para dar cumplimiento a la misma.</p> <p>2. Se recibió Oficio No. DCPFF-1678-2022/mem de fecha 01/12/2022, emitido por Mark Emerson Rulfo Morales, Técnico en Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, con el visto bueno de la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, mediante el cual indica: Aspecto a) "...la citada Comisión ha estado nombrada desde el 4 de enero de 2022, fecha en la cual el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante el Acuerdo Ministerial No. 05-2022 creó la citada comisión. Además la Comisión en Acta identificada con el número 12-2022 de fecha 16 de noviembre de 2022, procedió a recibir los documentos de extinción del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible en Zonas de Fragilidad Ecológica en la Región del Trifinio, Área de Guatemala -PRODERT- de acuerdo al proceso de entrega de expedientes, conforme al listado respectivo, por lo que se infiere que ya se encuentra en funciones". Aspecto b) "En cuanto a las directrices y lineamientos que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos debe dar a la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción y la aprobación de su Plan de Trabajo, son acciones que se realizarán al momento en que la Comisión refrenda inicio funciones dentro la extinción de los fideicomisos y por lo tanto no se ha podido integrar la Comisión por los motivos expuestos en el aspecto a), por lo que no ha iniciado funciones. En cuanto a la información que corresponde al Fideiujero Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima -BANBURAL-, nos permitimos manifestarle que la misma se solicitó mediante Oficio No. DCPFF-1616-2022/mem de fecha 18 de noviembre de 2022, por lo que al cumplir con la misma se estará remitiendo a la Unidad". Por lo que la recomendación se encuentra en proceso.</p>	1		

Licda. Paola G. Lucrecia Godínez García
Coordinador
UDAI MAGA
CENTRAL
GUATEMALA, C.A.

Licda. Heydy Madal Mejía López
Gestor Servicios
Profesionales en
Auditoría

Licda. Irma S. Hernández
Campos de Morataya
Asesor Servicios
Profesionales en
Auditoría
GUATEMALA, C.A.

UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

HOJA DE SEGUIMIENTO EN EL AVANCE DE LAS RECOMENDACIONES DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

Informe de Auditoría: CAI 00058

Auditor (es): Heydy Madai Mejía López, Fredy Aroldo Pineda Ruiz, Paola Lucrecia Godínez García

Entidad: Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula, PROZACHI

Tipo de Auditoría: Cumplimiento y Financiera

Alcance: 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022

No.	CONDICIÓN	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN	ESTADO		
					REALIZADA	EN PROCESO	PENDIENTE
Hallazgos de Control Interno							
	Lo anterior en cumplimiento a lo establecido en: Acuerdo Ministerial No. 05-2022, del 04 de enero de 2022, de Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción, artículos del 1 al 12. Acuerdo Ministerial No. 188-2022 del 20 de julio de 2022 de modificación del Acuerdo Ministerial No. 05-2022, que modifica el artículo 4 de nombramiento de integración de la Comisión Técnica.			3. Mediante Nombramiento de Auditoría No. NAI-034-2023 de fecha 27 de marzo de 2023 y NAI-034-2023-2 de fecha 28 de junio de 2023 ambos con número de CAI 00034 emitidos por el Director de la Unidad de Auditoría Interna para realizar Auditoría de Cumplimiento y Financiera, por el periodo comprendido del 01 de junio de 2022 al 31 de marzo de 2023 se dio seguimiento a la presente recomendación la cual se verificó en el oficio No. DCPF-474-2023/mem de fecha 18 de abril de 2023 anexo 4 en el que se indica que la comisión se encuentra conformada en su totalidad e inició sus actividades el 25 de enero del presente año. Esta recomendación se trasladó de en proceso a realizada.			
				TOTALES	1	2	0

Guatemala, 13 de julio de 2023



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

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

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	168,007.23	168,007.23		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		168,007.23		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		CAPITAL PAGADO	35,857.94	35,857.94	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		325,228.83		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		OTRAS APORTACIONES		16,305,365.48	
SUMA		325,228.83		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	132,149.29	132,149.29	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	168,007.23		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	168,007.23		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	168,007.23						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023

LUGAR Y FECHA
AUDITOR INTERNO

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	75,152,710.51
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,949,482.51

CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL



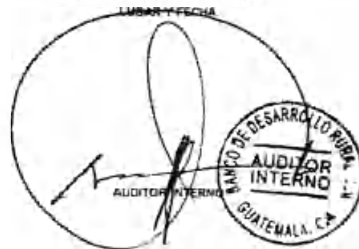
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	193,213.76	193,213.76		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		193,213.76		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		CAPITAL PAGADO	168,007.23	168,007.23	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
VIGENTES		0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN MORA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		325,228.83		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		OTRAS APORTACIONES		16,437,514.77	
SUMA		325,228.83		RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		325,228.83		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	25,209.53	25,209.53	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	193,213.76		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION				TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	193,213.76		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	193,213.76						

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2023

LUBIAN Y FECHA



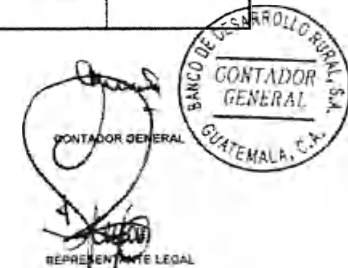
AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.

GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	796,750.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	75,127,540.07
CUENTAS DE REGISTRO	22.00
SUMA	75,924,312.07



CONTADOR GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.

GUATEMALA, C.A.

REPRESENTANTE LEGAL


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

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		194,908.50
INTERESES	149,699.01	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	45,209.49	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		62,759.21
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	62,484.21	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	275.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		132,149.29
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		132,149.29
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		132,149.29

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO




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

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS
DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -PDRPZCH-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		40,463.47
INTERESES	1,567.85	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	38,895.62	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		15,256.94
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	15,256.94	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		25,206.53
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		25,206.53
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		25,206.53

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2023


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O			168,007.23
301	DISPONIBILIDADES			168,007.23
3011	MONEDA NACIONAL		168,007.23	
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES F.D.R.P.Z.CH.	0.00		
301102	OTROS BANCOS		168,007.23	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	168,007.23		
303	CARTERA DE CREDITOS			0.00
3031	MONEDA NACIONAL		0.00	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		325,228.83	
303104.01	PRESTAMOS	325,228.83		
303104.0103	PRENDARIOS	325,228.83		
401101	SUMA		325,228.83	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		325,228.83	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			168,007.23
601	CAPITAL PAGADO			35,857.94
6011	MONEDA NACIONAL		35,857.94	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41	
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92	
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03	
601111	OTRAS APORTACIONES		16,305,365.48	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	16,305,365.48		
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00
6041	MONEDA NACIONAL		0.00	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			132,149.29
6991	MONEDA NACIONAL		132,149.29	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		132,149.29	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			75,949,482.51
902	SABANTIAS CARTERA DE CREDITOS			796,750.00
9021	MONEDA NACIONAL		796,750.00	
	VAN			796,750.00

0022

		VIENEN		
902101	PRESTAMOS		796,750.00	796,750.00
902101.02	PRENDAS			
902101.0203	PRENDA AGRARIA	796,750.00	796,750.00	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
9031	MONEDA NACIONAL			75,152,710.51
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		73,028,366.38	
903101.01	PRESTAMOS		17,071,318.62	
903101.02	INTERESES		55,957,047.76	
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		2,124,344.13	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		2,124,344.13	
903107.0102	INTERESES	2,124,344.13		
904	CUENTAS DE REGISTRO			22.00
9041	MONEDA NACIONAL			22.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		22.00	
904101.01	PROPIOS		22.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	22.00		

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2023

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMOS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO BERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. EUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			194,908.50
701101	INTERESES		149,699.01	
701101.01	INVERSIONES	149,699.01		
701101.0101	VALORES	109,397.23		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	40,301.78		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		45,209.49	
701103.01	PRESTAMOS	33,816.65		
701103.02	INTERESES	11,392.84		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			62,759.21
801103	COMISIONES		62,484.21	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	62,484.21		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		275.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				132,149.29
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				132,149.29
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				132,149.29

LIC. SERGIO VINICIO HAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2023

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. AGOSTO ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



0024

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FID. PROY. DES. RUR. P/PEQUEÑO PROD. ZACAPA, CHIQUIMULA -PDRPZCH-
AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 1

3	A C T I V O			193,213.76 ✓
301	DISPONIBILIDADES			193,213.76 ✓
3011	MONEDA NACIONAL		193,213.76 ✓	
301101	BANCOS		0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES P.D.R.P.Z.CH.	0.00		
301102	OTROS BANCOS		193,213.76 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	193,213.76 ✓		
303	CARTERA DE CREDITOS			0.00
3031	MONEDA NACIONAL		0.00	
303104	VENCIDOS EN CORRO ADMINISTRATIVO		325,228.83 ✓	
303104.01	PRESTAMOS	325,228.83 ✓		
303104.0103	PRENDARIOS	325,228.83 ✓		
401101	SUMA		325,228.83 ✓	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		325,228.83 ✓	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			193,213.76 ✓
601	CAPITAL PAGADO			168,007.23 ✓
6011	MONEDA NACIONAL		168,007.23 ✓	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		11,256,443.41 ✓	
601101.03	APORTACION GOBIERNO REINO DE PAISES BAJOS	11,256,443.41 ✓		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		5,068,905.92 ✓	
601102.01	APORTACION F.I.D.A.	3,321,585.74 ✓		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	1,747,320.18 ✓		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		22,457,045.03 ✓	
601111	OTRAS APORTACIONES		16,437,514.77 ✓	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	16,437,514.77 ✓		
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00
6041	MONEDA NACIONAL		0.00	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			25,206.53 ✓
6991	MONEDA NACIONAL		25,206.53 ✓	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		25,206.53 ✓	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			75,924,312.07 ✓
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			796,750.00 ✓
9021	MONEDA NACIONAL		796,750.00 ✓	
				796,750.00 ✓
				796,750.00 ✓

VAN

0025

		VIENEN			796,750.00 ✓	796,750.00 ✓
902101	PRESTAMOS					
902101.02	PRENDAS			796,750.00 ✓		
902101.0203	PRENDA AGRIARIA			796,750.00 ✓		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN					
9031	MONEDA NACIONAL				75,127,540.07 ✓	75,127,540.07 ✓
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES					
903101.01	PRESTAMOS			17,055,424.88 ✓	72,971,345.92 ✓	
903101.02	INTERESES			55,915,921.04 ✓		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS				2,156,194.15 ✓	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS			2,156,194.15 ✓		
903107.0102	INTERESES			2,156,194.15 ✓		
904	CUENTAS DE REGISTRO					22.00 ✓
9041	MONEDA NACIONAL				22.00 ✓	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				22.00 ✓	
904101.01	PROPIOS				22.00 ✓	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			22.00 ✓		

GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2023 ✓


CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.


REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			40,463.47 ✓
701101	INTERESES		1,567.85 /	
701101.01	INVERSIONES	1,567.85 /		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	1,567.85 /		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		38,895.62 /	
701103.01	PRESTAMOS	15,893.74 ✓		
701103.02	INTERESES	23,001.88 /		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			15,256.94 ✓
801103	COMISIONES		15,256.94 ✓	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	15,256.94 ✓		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				25,206.53 ✓
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				25,206.53 ✓
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA				25,206.53 ✓

GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2023 ✓


CONTADOR GENERAL

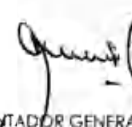


REPRESENTANTE LEGAL ✓


AUDITOR INTERNO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE ZACAPA Y CHIQUIMULA -P.D.R.P.Z.CH.-
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	511.00	
Pago por comisiones	(5,255.17)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo):		
Ingreso por desinversión	0.00	
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	0.00	
Egreso por desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	0.00	
Impuesto Sobre la Renta Pagado	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		(4,744.17)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes:		
--Ingreso por desinversión	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Disminución de Capital Fideicometido	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Disminución de Utilidades por Aplicar	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(4,744.17)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		172,751.40
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		168,007.23

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	172,751.40	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		172,751.40
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		172,751.40


CONTADOR GENERAL


Guatemala, 03 de enero de 2023


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO


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

ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL
PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en quetzales)

Capital Pagado
Patrimonio Fideicometido

Saldo al inicio del año	11,256,443.41	
Menos disminuciones del año	<u>0.00</u>	
Saldo al final del año		11,256,443.41

Asignaciones por recibir

Saldo al inicio del año	(5,068,905.92)	
Más asignaciones del año	<u>0.00</u>	
Más aportes del año	<u>0.00</u>	
Saldo al final del mes		(5,068,905.92)

Capital Devuelto al Fideicomitente

Saldo al inicio del período	(22,457,045.03)	
Más devoluciones del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		(22,457,045.03)

Otras Aportaciones

Saldo al inicio del período	16,305,365.48	
Más aportes del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		<u>16,305,365.48</u>

Total capital pagado 35,857.94

Resultados por aplicar

Saldo al inicio del año	0.00	
Ajustes al resultado acumulado	<u>0.00</u>	
Menos Distribución de Utilidades	<u>0.00</u>	
Saldo ajustado al final del año		0.00

Utilidad del Ejercicio 132,149.29


Total patrimonio fideicometido 168,007.23


CONTADOR GENERAL



Guatemala, 03 de enero de 2023


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado **PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA** fue constituido mediante Escritura Pública número doscientos noventa y cinco (295) autorizada en la ciudad de Guatemala el doce de julio de mil novecientos noventa y uno y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: Otorgar financiamiento para incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria y los ingresos reales de los campesinos pobres del área del Proyecto, mediante: a) el aumento de la productividad y producción de alimentos y cultivos comerciales; y, b) la diversificación de las actividades económicas familiares, todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

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

El fideicomiso tiene en trámite la exención de impuestos, el proceso se encuentra en lo Contencioso Administrativo.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

**FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

d) Productos Financieros por cobrar:

Los Productos Financieros por Cobrar a partir de los 90 días calendario de atraso en el pago de por lo menos una de las cuotas de capital, intereses, comisiones u otros recargos contados a partir de las fechas pactadas, son registrados en las cuentas de orden Intereses por Lucro Cesante en Cuentas Activas, Cartera de Créditos, el registro autorizado por el Fideicomitente por medio de oficio DM-MM-826-2019/DCPF.

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2022 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo a lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración -Fideicomisos- dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural para el Pequeños Productores de los Departamentos de Zacapa y Chiquimula -PDRPZCH-, se refleja en la cuenta No.305105.0201.12.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro y su saldo al 31/12/2022 es de Q. 168,007.23.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera de créditos está formada por 22 préstamos y se integra de la siguiente manera:

Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 325,228.83
SUB-TOTAL	Q. 325,228.83
(-) Estimación por Valuación	Q. 325,228.83
TOTAL	Q. 0.00

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre mil novecientos noventa y nueve, la cual establece que, al cierre de cada Ejercicio Contable, el Fiduciario deberá afectar la cuenta de Utilidades por Aplicar, de la manera siguiente: cincuenta por ciento (50%) destinado a constituir el Fondo de Reserva para cubrir el riesgo de cuentas incobrables que se genere en el manejo de la cartera crediticia.

NOTA No. 6 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2022 asciende a Q.11,256,443.41.

NOTA No. 7 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir al 31 de diciembre de 2022 ascienden a Q.5,068,905.92.

NOTA No. 8 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de diciembre de 2022 asciende a Q.22,457,045.03.

NOTA No. 9 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, la cual establece que, de la cuenta

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DE
LOS DEPARTAMENTOS DE ZACAPA Y CHIQUIMULA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Utilidades por Aplicar el cincuenta (50%) por ciento servirá para incrementar el capital del fideicomiso, mismo que se reinvertirá en créditos, de conformidad con lo establecido en la cláusula Décima Quinta del presente contrato.

El saldo de la cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2022 asciende a Q.16,305,365.48.

NOTA No. 10 Productos del Ejercicio:

Los productos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2022 se integran de la siguiente manera:

Intereses por Inversión en depósitos a plazo fijo	Q. 109,397.23
Intereses por Depósitos de Ahorro	Q. 40,301.78
Recuperaciones Sobre Cuentas Incobrables	Q. 45,209.49
TOTAL	Q. 194,908.50

NOTA No. 11 Gastos del Ejercicio:

Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2022 se integran de la siguiente manera:

Comisiones	Q. 62,484.21
Impuestos, arbitrios y contribuciones	Q. 275.00
TOTAL	Q. 62,759.21

Honorarios por Administración y Comisión por Recuperación Efectiva de Cartera:

De acuerdo a la cláusula DECIMA SEXTA de la Escritura Pública Modificatoria número trescientos sesenta y tres (363) de fecha 16 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve, la que establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de Comisión por Administración del fideicomiso, el uno punto cero por ciento (1.0%) anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente recibido por el fiduciario; y b) Una comisión sobre los intereses percibidos, equivalente a tres (3) puntos de la tasa de interés, de los préstamos otorgados.

Guatemala, 01 de enero de 2023

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General



Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno

