

00001

387860
Auditoría InternaBANCO DE
GUATEMALAMINISTERIO DE
AGRICULTURA,
GANADERÍA Y
ALIMENTACIÓNGOBIERNO de
GUATEMALA

15 NOV 2022

14 NOV 2022

Guatemala, 14 de noviembre de 2022

OFICIO UDAI-O-832-2022

SECRETARÍA ADTVA
RECIBIDO

HORA: FIRMA:

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladar el Informe No. CAI 00054, correspondiente a la Auditoría de Cumplimiento y Financiera al "FIDEICOMISO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR (PRINCIPAL Y DE SEGUNDO GRADO)", por el período comprendido del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, para su consideración y efectos correspondientes.

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

Adicionalmente adjunto encontrará la **Guía G3 "Consenso de Recomendaciones"** por cada una de las deficiencias contenidas en Informe adjunto, las cuales deberá **firmar provisionalmente**, como Máxima Autoridad y reenviarlas a esta Unidad de Auditoría Interna dentro del plazo de 7 días hábiles, en cumplimiento al Acuerdo Gubernativo No. 96-2019 Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, **Artículo 66. Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría y Acuerdo Número A-070-2021** el cual aprueba el Manual de Auditoría Interna Gubernamental, MAIGUB, numeral **3.3.1 Informe de Auditoría**.

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

Atentamente

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
RECIBIDO
15 NOV 2022
DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN PROYECTOS Y FIDEICOMISOS
FIRMA: HORA:

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

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

Adjunto: Informe No. CAI 00054 en 41 folios

c.c: Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales
Lic. Oscar Roberto Monterroso Sazo, Gerente General, Banco de Guatemala
Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourth, Gerente General, Bando de Desarrollo Rural S.A.

Archivo
BETA/rr

Carmen Alvarado
17/11/2022
8:35

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

**INFORME DE AUDITORÍA INTERNA
FIDEICOMISOS
Del 01 de Mayo de 2021 al 31 de Mayo de 2022
CAI 00054**

GUATEMALA, 14 de Noviembre de 2022

Guatemala, 14 de Noviembre de 2022

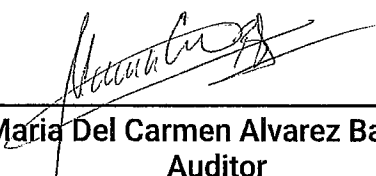
José Ángel López Camposeco:
Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación
MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
Su despacho


Señor(a):

De acuerdo a nombramiento de auditoría interna No. NAI-054-2022, emitido con fecha 24-10-2022, 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 Godínez García De León
Coordinador

F. 
María Del Carmen Álvarez Barrios
Auditor

F. 
Irma Susana Hernández Campos De Morataya
Auditor

F. 
Byron Estuardo Torre Acosta
Supervisor

Lic. Byron Estuardo Torre 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 | 6 |
| 6. ESTRATEGIAS | 6 |
| 7. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA | 15 |
| 7.1 DEFICIENCIAS SIN ACCIÓN | 15 |
| 8. CONCLUSIÓN ESPECÍFICA | 23 |
| 9. EQUIPO DE AUDITORÍA | 24 |
| ANEXO | 24 |

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, el cual en el Artículo 6. amplía la presentación del Plan Anual de Auditoría, PAA, a más tardar el 31 de enero de 2022, en el sistema informático SAG-UDAI-WEB.

Adicionalmente se aprueba por parte del Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, el Plan Anual de Auditoría, PAA 2022, con Acuerdo Ministerial No. 306-2021 de fecha 16 de diciembre de 2021, 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. 054-2022-6

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

Verificar los registros de las cuentas contables más significativas en los estados financieros del fideicomiso y cumplimiento de la normativa aplicable.

4.2 ESPECÍFICOS

Evaluar la estructura y ambiente del control interno en la administración del Fideicomiso. Verificar la razonabilidad y la oportunidad de los registros contables. Verificar el seguimiento a las recomendaciones reportadas en los informes anteriores por la Unidad de Auditoría Interna y la Contraloría General de Cuentas.

5. ALCANCE

La auditoría de Cumplimiento y Financiera, por el periodo del 01 mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, comprendió el análisis de los Estados Financieros, la revisión de los documentos y el registro que respaldan las transacciones del fideicomiso, también la realización de pruebas de cumplimiento para determinar la adecuada aplicación de lo establecido en la Escritura de Constitución y sus modificaciones, manuales y reglamentos, así también lo establecido en Acuerdo Número A-070-2021 de fecha 28/10/2021 emitido por el Contralor General de Cuentas, el cual aprueba: a) Normas de Auditoría Interna Gubernamental, NAIGUB, b) Manual de Auditoría Interna Gubernamental, MAIGUB y c) Ordenanza de Auditoría Interna Gubernamental y cualquier otra normativa vigente aplicable en la materia.

| No. | Área Asignada | Universo | Cálculo Matemático | Elementos | Muestreo no estadístico |
|-----|--|----------|--------------------|-----------|-------------------------|
| 1 | Área general | 0 | NO | | 0 |
| 2 | Fideicomiso de Segundo grado EXBANDESA | 1 | NO | | 1 |
| 3 | Fideicomiso Principal | 1 | NO | | 1 |

| | | | | | | |
|---|---|---|----|--|---|--|
| 4 | Fideicomiso de Segundo grado EXBANCAFÉ | 1 | NO | | 1 | |
|---|---|---|----|--|---|--|

5.1 LIMITACIONES AL ALCANCE

Durante la evaluación realizada, se observó que se clasificó como irrecuperable el crédito No. 7002048126 de Santos Geobany Gonzáles Divas, que se encontraba en estado judicial, del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor ACMPC, debido a que la información no se adjunta en la póliza contable, por lo anterior, se emitió el oficio UDAI-R-307-2022 del 17 de octubre de 2022, para la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con funciones temporales, en el que se solicitó girar su instrucciones a quien corresponda a efecto se nos proporcionara copia digital de la documentación (oficio o nota) del Bufete Profesional que llevaba el caso, con el objeto de conocer el motivo por el cual devolvieron el expediente de cobro o el oficio de la Entidad Bancaria solicitando dicho expediente, lo anterior, para poder observar los criterios adoptados para el traslado de dicho crédito como irrecuperable.

Del requerimiento descrito en el párrafo anterior, no se obtuvo respuesta por escrito del Banco de Guatemala, Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, y Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos.

6. ESTRATEGIAS

FIDEICOMISO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR (PRINCIPAL Y DE SEGUNDO GRADO)

El fideicomiso se constituye con la finalidad de canalizar recursos financieros a los pequeños caficultores, para lo cual el Banco de Guatemala constituyó con los fondos fideicometidos, otros fideicomisos de Segundo Grado en los bancos del sistema, denominados "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", en el Banco del Café, S.A. (sustituido por BANRURAL) y el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, -BANDESA-, actualmente Banco de Desarrollo Rural, S. A. -BANRURAL- a quienes les transfirió los fondos de acuerdo a los contratos de fideicomiso que suscribieron.

La finalidad del presente fideicomiso es aumentar los ingresos de los pequeños caficultores, por medio del incremento de su producción, rendimiento y participación en las exportaciones, a través del establecimiento y ejecución de un programa que vincule estrechamente asistencia técnica y apoyo financiero; y, su propósito, canalizar recursos en la forma de préstamos a corto y largo plazos, para los pequeños caficultores y los otros beneficiarios del proyecto.

Mediante escritura pública de modificación número 230, autorizada en esta ciudad el 8 de abril de 2003, en la Cláusula Quinta de modificación, se determinaron los elementos personales del fideicomiso principal Mejoramiento

del Pequeño Caficultor, que se fijaron hasta el vencimiento del plazo del fideicomiso, el cual quedó integrado de la forma siguiente:

Fideicomitente: El Estado de Guatemala, por intermedio del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación;

Fiduciario: El Banco de Guatemala, y

Fideicomisario: El Estado de Guatemala, por intermedio del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Mediante escritura de constitución No. 173 del 13 de mayo de 1991 y escritura No. 168 del 8 de mayo 1991 respectivamente, se fijaron los elementos personales de los fideicomisos de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, los cuales quedaron fijados de la siguiente forma:

I) BÁNRURAL:

Fideicomitente: El Banco de Guatemala,

Fiduciario: El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, -BANDESA-, actualmente Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima y

Fideicomisario: El Banco de Guatemala.

II) EXBANCAFÉ:

Fideicomitente: El Banco de Guatemala,

Fiduciario: El Banco del Café, Sociedad Anónima (sustituido por el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima y

Fideicomisario: El Banco de Guatemala.

Plazo y vencimiento

Mediante Escritura Pública de Constitución Número 560 del 5 de noviembre de 1990, se constituyó el fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor por un plazo de 20 años, dicho plazo se amplió en 5 años más lo cual fue formalizado mediante escritura pública No. 238 autorizada en esta ciudad el 13 de septiembre de 2010, con lo cual la fecha de vencimiento fue el 26 de julio de 2014.

El plazo de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, es el comprendido de la fecha de suscripción de la Escritura Pública de Constitución No. 168 de fecha 8 de mayo de 1991 para el EXBANCAFE y 173 de fecha 13 de mayo de 1991 para el BANRURAL hasta la fecha de vencimiento del fideicomiso principal "Mejoramiento del Pequeño Caficultor".

Notas a la información examinada

Se evaluó la estructura de Control Interno, los Estados Financieros que nos permitieron observar el resultado de la gestión financiera del fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor y los fideicomisos de segundo grado denominado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (EXBANCAFE y BANRURAL), por el periodo comprendido del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, proceso de extinción y liquidación, pólizas contables y el cumplimiento a las recomendaciones contenidas en los informes de auditorías anteriores de la Unidad de Auditoría Interna y Contraloría General de Cuentas.

Estructura de Control Interno

Se efectuó evaluación a la estructura y ambiente del sistema de control interno al fideicomiso principal y a los de segundo grado, a través de cuestionarios de control interno, oficios de requerimientos de información, determinando que debido al vencimiento del fideicomiso principal y de segundo grado, ya no se está realizando actividades relacionadas con sus objetivos, por lo cual los Fiduciarios son los responsables de la guarda y custodia de los recursos financieros hasta que culmine con la extinción y liquidación de los mismos.

Disponibilidades

Al 31 de mayo de 2022 se presentan las siguientes disponibilidades:

Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor: Registra Q.960,000.00 en moneda nacional, depositados en el Banco de Guatemala en la cuenta con cheque GT90BAGU01010000000001504190, por medio de oficio DM-0007-2022/DCPF, del 4 de enero de 2022 el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación solicitó al Banco de Guatemala aprovisionar del patrimonio fideicometido los recursos estrictamente necesarios para liquidar el fideicomiso y trasladar el remanente al Fondo Común, con fundamento en lo establecido en el artículo 93 del Decreto 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.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA: Registra Q.61,385.44 en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-099-00272-0, a nombre de Pequeños Caficultores, la cual devenga el 1.5% de interés anual, capitalizable mensualmente.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ: Registra Q.96,585.61 en la cuenta de depósitos de ahorro No. 4-033-16543-6, a nombre de Fideicomiso para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, la cual devenga el 3.5% de interés anual, capitalizable mensualmente.

Devolución de Saldos

Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor: Realizó el traslado de Q.18,581,552.39 a la Cuenta de depósitos monetarios GT24BAGU0101000000001100015, Gobierno de la República, Fondo Común, Cuenta Única Nacional, como devolución parcial del patrimonio fideicometido.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA: Realizó el traslado de Q.27,699,949.98 a la cuenta 1100015 FONDO COMÚN, del 31/01/2022, posterior a realizar la provisión de Q.25,000.00, que serán utilizados para la liquidación del fideicomiso.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ: Realizó el traslado de Q.27,229,915.53 a la cuenta 1100015 FONDO COMÚN, del 31/01/2022, posterior a realizar la provisión de Q.25,000.00, que serán utilizados para la liquidación del fideicomiso.

Inversiones

Las notas informativas a los Estados Financieros al 31 de mayo de 2022, del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, indica que debido a que en fideicomisos vencidos no procede realizar actos de administración, al vencimiento del plazo del fideicomiso los fondos disponibles en el Fondo de Reserva ya no son invertidos en instrumentos financieros. El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, traslado el total de Q.54,929,865.51 a la cuenta de depósitos del Fondo Común, de los cuales Q.27,699,949.98 corresponden al fideicomiso EXBANDESA y Q.27,229,915.53 al fideicomiso EXBANCAFÉ, como devolución parcial del patrimonio fideicometido del fideicomiso de primer grado Mejoramiento del Pequeño Caficultor y rebajó la cuenta Inversiones, la cual presenta saldo de Q.869,424.35, siendo Q.200,050.02 del fideicomiso EXBANDESA y Q.669,374.33 del fideicomiso EXBANCAFÉ.

Cartera de Créditos

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA: Presenta al 31 de mayo de 2022 un total de Q.399,557.60 en la cuenta cartera de créditos, saldo que esta conformado por créditos vencidos en cobro administrativo por Q.369,557.60 y vencido en cobro judicial Q.30,000.00.

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ: Presenta al 31 de mayo de 2022 un total de Q.647,934.77, en la cuenta cartera de créditos, total que corresponde a vencidos en cobro administrativo.

De
Ser.
Coo

Por el crédito 7033992941 a nombre de la Federación de Cooperativas Cafetaleras de Guatemala FEDECOCAGUA, se realizó el registro en la póliza contable No. 1 del 09 de diciembre de 2021, la cancelación del crédito por Q.5,400,000.00, según recibos de pago No. 74450016164346 y 79220016164138.

Gestiones para regularizar la cartera de créditos

Para proceder a extinguir y liquidar el fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, siendo el Banco de Guatemala el fiduciario, es necesaria la extinción y liquidación de los fideicomisos de segundo grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA y EXBANCAFÉ, en ese sentido, el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima en su calidad de fiduciario de segundo grado, debe regularizar la cartera crediticia de los fideicomisos indicados. Se observó en las pólizas contables que, por el período evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, se aplicó a cuentas incobrables 99 créditos, de los cuales 24 créditos corresponden al Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA por Q.483,653.22 y 75 créditos al Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ por Q.4,290,837.54.

En las pólizas contables No. 1 del 08 de julio de 2021 y No. 1 del 24 de agosto de 2021, de los Fideicomisos de segundo grado EXBANDESA y EXBANCAFÉ respectivamente, se observó que se adjuntan los siguientes documentos:

1. Oficio 01635 del 09 de junio de 2021 del Banco de Guatemala al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, S.A. el que indica en el último párrafo lo siguiente: (...) el Banco de Guatemala, en su calidad de fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, no tiene objeción para que su representado, bajo la estricta responsabilidad del órgano de administración y gerencia, proceda a clasificar como irrecuperables los 99 créditos que se detallan en anexos 1 y 2, con fundamento en el artículo 89 del Decreto Número 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, aplicable a dicha clasificación. Adicionalmente, es importante mencionar que el cumplimiento de los presupuestos establecidos en la norma legal citada y la veracidad de las afirmaciones contenidas en los dictámenes a que se hace mención, son responsabilidad exclusiva de su representado como fiduciario.

2. Pronunciamiento de la Gerencia Legal del Banco de Desarrollo Rural, S.A., No. GL-DCR-F-2021-39 del 06 de mayo de 2021, en el que concluye: Con base en los antecedentes y documentos enviados, al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, en su calidad de fiduciario de los fideicomisos denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, le corresponde continuar con el proceso que establece la Ley, al no existir un procedimiento determinado dentro de la escritura constitutiva de los Fideicomisos en mención, acreditando

las causales expuestas para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por los Fideicomisos. Recomendación: Que la Dirección de Fideicomisos del Banco de Desarrollo rural, S.A., en su calidad de fiduciario, una vez cumplidos los requisitos legales contables necesarios continúe con la gestión necesaria para la declaración de incobrabilidad de las cuentas establecidas en el informe presentado por la Jefatura de cartera de Fideicomisos.

3. Pronunciamiento de la Auditoría Interna del Banco de Desarrollo Rural, S.A., Memorandum MAI-2021-207 del 30 de abril de 2021, indica en el numeral 1: (...) se pudo comprobar que el 100% de los casos, no poseen bienes a favor de los deudores, conforme a las consultas electrónicas efectuadas en los registros de la Dirección de Catastro y Avalúo de Bienes Inmuebles (DICABI). Numeral 2: Con base a la información recibida y la revisión efectuada a las gestiones de cobro realizadas en los años 2019 y 2020, enviadas a los deudores, se pudo comprobar que, en 98 créditos, no se tuvo una respuesta por parte del deudor, (...) y únicamente el préstamo 7002048126 registrado a nombre de Santos Geovany Gonzales Divas, el caso se encuentra en judicial. Numeral 3: Conforme reporte de la cartera recibido se observó que los 99 créditos reúnen la condición establecida en el numeral V, de la normativa citada, en cuanto a que tienen más de 10 años de encontrarse con atraso en los pagos o haber vencido. Numeral 4: Derivado de lo anterior, en aplicación estricta de la norma legal citada y luego de haberse verificado los supuestos legales respectivos, se estima que se debe proceder a ejercer la facultad conferida al fiduciario para clasificar noventa y nueve (99) créditos como irrecuperables, en atención a los elementos establecidos en la literal c) del artículo 89 del Decreto 25-2018, atributos indicados en los numerales iii y v de la Ley del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado período 2019.

4. Cuadros de Estado de cartera de préstamos de cada Fideicomiso de segundo grado, firmado por el Jefe de Cobros Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima.

Activos extraordinarios

Las notas informativas a los Estados Financieros del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor donde el Banco de Guatemala es el fiduciario, indica sobre el proceso de extinción y liquidación, numeral 3. Gestiones para enajenar bien inmueble. (...) El Banco de Guatemala solicitó al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación que indicara el procedimiento específico que deberá adoptarse, con el detalle de los pasos a seguir, para liquidar el bien inmueble en mención, pues el mismo forma parte de los activos del fideicomiso de segundo grado, y al extinguir y liquidar esta último el bien inmueble pasará a formar parte de los activos del fideicomiso de primer grado, para que posteriormente sea trasladado al Estado de Guatemala. (...) se conformó un equipo de trabajo para elaborar un plan de acción conjuntamente entre el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, como fiduciario de los fideicomisos de segundo grado; el

[Handwritten signatures]

Banco de Guatemala, como fiduciario del fideicomiso de primer grado y fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado; y dicho Ministerio, como fideicomitente del fideicomiso de primer grado, que permita continuar con el proceso de extinción y liquidación de los fideicomisos de segundo grado.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ, presenta un activo extraordinario por Q.595,982.90, traslado necesario para la extinción y liquidación de este fideicomiso.

Patrimonio Fideicometido

Los Fideicomisos presentan el siguiente patrimonio al 31 de mayo de 2022:

Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA por Q.200,050.02 y el Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ por Q.669,374.33.

Estado de Resultados

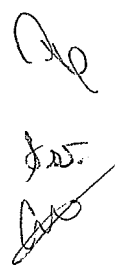
El Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor presenta resultados acumulados por Q.21,629,741.20, que corresponden al resultado positivo obtenido por la administración del fideicomiso durante el período comprendido del 24 de enero de 1991 al 31 de mayo de 2022. El fideicomiso a partir del 27 de julio de 2014 no presenta movimientos de ingresos o gastos, en virtud del vencimiento del plazo del fideicomiso.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA, presenta resultados del ejercicio por Q.37,555.34, que corresponden a ingresos por capitalización de intereses mensuales del 01 de enero al 31 de mayo de 2022.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ, presenta resultados del ejercicio por Q.71,585.61, que corresponden a ingresos por capitalización de intereses mensuales del 01 de enero al 31 de mayo de 2022.

Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción y su modificación

A través del Acuerdo Ministerial No. 05-2022, del 04 de enero de 2022, se crea la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción, y con el Acuerdo Ministerial No. 188-2022 del 20 de julio de 2022, se modifica el Acuerdo Ministerial No. 05-2022, en el Artículo 4, de nombramiento de integración de la Comisión Técnica, lo anterior, por los 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, determinando que no se ha cumplido con lo establecido en dicho Acuerdo Ministerial, debido a que la Comisión no se encuentra integrada y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de este Ministerio, no ha presentado directrices y lineamientos a la Comisión Técnica como lo establece el artículo 6 del Acuerdo Ministerial No. 05-2022; por lo que se elaboró la deficiencia titulada Incumplimiento al Acuerdo Ministerial No. 05-2022, de Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción y su modificación.

Pólizas contables

Se procedió a revisar las pólizas contables y la documentación que respalda la información contable de los fideicomisos Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA y EXBANCAFÉ, 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, observando que las pólizas se encuentran documentadas a excepción de las que registran los movimientos por el traslado de créditos a irrecuperables, debido a que no se adjuntan gestiones de cobro, constancia de la carencia de bienes o derechos que cubran el monto adeudado del deudor y/o codeudor; derivado de lo anterior, se procedió a requerir la información a través de Oficio UDAI- R-305-2022 del 10 de octubre de 2022, según muestra seleccionada de los dos fideicomisos de segundo grado, respondiendo el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima a través del oficio Nota CF-322-2022 del 17 de octubre de 2022, adjuntando para el efecto un CD con la documentación que sirvió de soporte para la clasificación.

Por no contener las pólizas contables toda la información que respalda el registro, se elaboró la deficiencia titulada Falta de documentos de respaldo en pólizas contables, en los Fideicomisos Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA y Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ.

Regularización de Saldos

Se observó un saldo pendiente de regularizar al 31 de mayo de 2022, del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, según reporte R00801007.rpt generado el 19 de agosto de 2022, del Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN, en la cuenta 1213 06 01 Préstamos otorgados al Sector Privado, por Q.3,000,000.00, se observaron gestiones por parte de la Administración Financiera del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación dirigidos a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, sin embargo, persiste este saldo sin regularizar; por lo que se elaboró la deficiencia titulada Saldo pendiente de regularizar del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor.

Proceso de extinción y liquidación

El Decreto Número 16-2021, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal dos mil veintidós, establece en el artículo 90, Disposiciones adicionales relacionadas con la ejecución a través de fideicomisos en la literal a) (...) La extinción y liquidación de los fideicomisos secundarios o de segundo grado deberá pactarse entre el fideicomitente y fiduciario de segundo grado. La liquidación de los fideicomisos de primer grado está sujeta a la previa liquidación de sus fideicomisos de segundo grado.

El proceso de extinción y liquidación del fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor se iniciará cuando el Banco de Guatemala y el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, concluyan el proceso de extinción, liquidación y otorgamiento de finiquitos de los fideicomisos denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor.

En oficio 02612 y 02613 del 26 de agosto de 2022, El Banco de Guatemala trasladó a la Dirección de Fideicomisos de la Contraloría General de Cuentas la reprogramación de la hoja de ruta para la Extinción y Liquidación del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA y EXBANCAFE", respectivamente, con un total de 16 actividades reprogramadas, el Banco de Guatemala en oficio 02683, del 02 de septiembre de 2022, traslada la documentación.

Se procedió a verificar la documentación enviada por el Banco de Guatemala en oficio 02683, del 02 de septiembre de 2022, se determinó que, de las 16 actividades, 7 se encuentran realizadas, 3 en proceso y 6 pendientes de realizar.

Seguimiento a recomendaciones de auditorías anteriores

Unidad de Auditoría Interna

Se verificó el cumplimiento de las recomendaciones pendientes de implementar, conforme a los informes de la Unidad de Auditoría Interna y como resultado se estableció que el informe UDAI-017-2018 presenta siete (7) recomendaciones en proceso y el informe UDAI-008-2019 presenta una (1) recomendación en proceso, las que fueron trasladadas a realizadas durante la presente auditoria, según análisis realizado, situación que se detalla en el Anexo 1.

Contraloría General de Cuentas

A la presente fecha no se indican recomendaciones pendientes de implementar por la Contraloría General de Cuentas.

7. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

De acuerdo al trabajo de auditoría realizado y cumplir con los procesos administrativos correspondientes, se presentan los riesgos materializados siguientes:

7.1 DEFICIENCIAS SIN ACCIÓN

1. Fideicomiso de Segundo grado EXBANCAFÉ

Riesgo materializado

Falta de documentos de respaldo en pólizas contables, Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ

Se procedió a verificar la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021 del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ, en la que se registró el traslado a cuentas incobrables de 75 créditos, entre la documentación de la póliza se observa un cuadro consolidado con los créditos clasificados de acuerdo al Artículo 89 del Decreto Número 25-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal dos mil diecinueve, dos mil veinte y dos mil veintiuno, 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, 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 No. 1 del 24 de agosto de 2021, limitando la confirmación en el cumplimiento del Decreto Número 25-2018 en el Artículo 89.

Normas Generales de Control Interno Gubernamental de la Contraloría General de Cuentas, Norma 2.6 Documentos de Respaldo: Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera 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.

Comentario de la Auditoría

Se confirma la deficiencia, en virtud que la documentación de respaldo de los criterios utilizados para clasificar como cuentas incobrables, no se encuentran adjuntos a la póliza contable, en forma física ni digital.

Comentario de los Responsables

Banco de Guatemala: (...) me permito informar que en oficio de esta misma fecha se solicitó al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de segundo grado de mérito, remitir a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del mencionado ministerio, la información solicitada en el oficio UDAI-O-752-2022 del 24 de octubre de 2022. Oficio 3356 del 27/10/2022, al Banco de Desarrollo Rural S.A., solicito girar sus instrucciones a donde corresponda a efecto que el Banco de Desarrollo Rural S.A. en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de segundo grado de mérito, se sirva remitir directamente a la dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, dentro del plazo requerido, (es decir, el 2 de noviembre de 2022), la información solicitada en el oficio UDAI-O-752-2022 con copia al Banco de Guatemala.

Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, NOTA- DF-1528-2022 del 02/11/2022 responde la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que adjunta CD de las gestiones de cobro realizadas en el fideicomiso, las cuales se utilizaron para el traslado a cuentas incobrables de los 24 créditos en mención y fotocopia de las notas números CF-140-2021, 01635 del Banco de Guatemala, póliza contable, documentación relacionada con el traslado de los créditos a cuentas irrecuperables, para sus respectivos registros y operaciones.

Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, DCPF- F-1572-2022/ ee del 10/11/2022 remite oficios del Banco de Guatemala y Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima.

Responsables del área

FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA

Recomendaciones

| No. | Descripción | Fecha creación |
|-----|--|----------------|
| 1 | Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que por su medio solicite y de seguimiento ante el Fiduciario Banco de Guatemala, para que este a su vez gestione ante el Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, para que se anexe a la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021, la documentación correspondiente a los criterios utilizados para el traslado y clasificación como irrecuperables de los créditos, ya sea de manera impresa o por medio digital. | 14/11/2022 |

2. Fideicomiso Principal

Riesgo materializado

Incumplimiento al Acuerdo Ministerial No. 05-2022, de Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción y su modificación.

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, determinando que a la presente fecha no se ha cumplido con lo establecido en dicho Acuerdo Ministerial. Considerándose los siguientes aspectos:

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 Mejoramiento del Pequeño Caficultor clasificado de primer grado.

b) La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de este Ministerio, no ha presentado 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 Mejoramiento del Pequeño Caficultor clasificado de primer grado, del cual, se crearon fideicomisos de segundo grado denominados, Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, 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.

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.

Comentario de la Auditoría

Como resultado del análisis realizado a la documentación de descargo presentada para el desvanecimiento de la presente deficiencia, se determinó:

a) Se desvanece la deficiencia para la Administración General en virtud que se comprueba que la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción se encuentra integrada en virtud de haber sido nombrada mediante los Acuerdos Ministeriales Nos. 05-2022 de fecha 04 de enero de 2022, y sus modificaciones No. 188-2022 de fecha 20 de julio de 2022 y No. 229-2022 de fecha 19 de agosto de 2022.

b) Se confirma la deficiencia, para la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, debido a que la comisión si se encuentra integrada, sin embargo, a la presente fecha está pendiente que se compruebe que la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción de fideicomisos vencidos y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, han iniciado con el cumplimiento de sus funciones y atribuciones establecidos para ambos en el Acuerdo Ministerial No. 05-2022 del 04 de enero de 2022.

Comentario de los Responsables

El Administrador General comenta lo siguiente: en cumplimiento al Acuerdo Ministerial No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, artículos 24 y 25, funciones de esta Administración General, se brindó el apoyo y gestión para la aprobación de los Acuerdos Ministeriales: No. 05-2022, de Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción; y sus modificaciones NO. 188-2022 y No. 229-2022, siendo notificados sus integrantes, quedando así dicha Comisión Técnica debidamente integrada para realizar sus funciones bajo la asesoría, directrices, lineamientos y supervisión de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. Se adjunta CD conteniendo los Acuerdo Ministeriales indicados en los párrafos anteriores, así como fotocopia de los oficios de notificaciones a los integrantes nombrados en el Acuerdo de Creación de la Comisión y de sus Modificaciones.

La Directora de CPF comenta lo siguiente: Durante el período auditado, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos realizó diversas gestiones (Providencia No. DCPF-F-020-2021/ km y OPINIÓN TÉCNICA No. DCPF- F-007-2021 ambas de fecha 17 de septiembre de 2021), con el objeto que la Autoridad Superior de este Ministerio emitiera un Acuerdo Ministerial, por medio del cual se crearía una Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción. El 04 de enero de 2022, se emitió el Acuerdo Ministerial Número 005-2022 del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, creando la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción. El Acuerdo Ministerial Número 005-2022 se nombró a las siguientes personas: Manuel Fernando Cordon Pineda, Titular, Lilian Paola Morales Juárez, Titular, Mario Alberto Agreda Rodriguez, Titular, Julio César Castillo Cardona, Suplente. Esta Dirección fue noticia que los comisionados Lilian Paola Morales Juárez, Titular, y Julio César Castillo Cardona, Suplente no podían tomar sesión en virtud que el primero se encontraba suspendido por el Instituto Guatemalteco de Seguridad Social y el segundo, era una persona de la tercera edad, vulnerable al COVID-19 y su trabajo la hacía desde casa. Se adjunta documentación que fundamenta lo anteriormente descrito: 1. Oficio No. DCPF-F-169-2022 de fecha 8 de febrero de 2022, de esta Dirección. 2. Oficio No. DCPF-F-173-2022 de fecha 08 de febrero de 2022, de esta Dirección. 3. Oficio No. DCPF-F-198-2022 de fecha 10 de febrero de 2022,

de esta Dirección. 4. Oficio No. DCPF-F-207-2022 de fecha 11 de febrero de 2022, de esta Dirección. 5. Oficio No. AG-576-2022/ hr de fecha 10 de febrero de 2022, de la Administración General. 6. Oficio No. DRH-DGP-SMON-176-2022/BR REF.181-REQ-2022 de fecha 16 de febrero de 2022. 7. AVISO DE SUSPENSIÓN DE TRABAJO de fecha 25 de enero de 2022, a nombre de Lilian Paola Morales Juárez. En virtud de lo anterior, la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción no pudo ser conformada. En consecuencia, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos no pudo presentar las (...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 Mejoramiento del Pequeño Caficultor clasificado de primer grado, del cual se crearon fideicomisos de segundo grado denominados, Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor). Así mismo, por la no conformación de la referida Comisión (no se presenta plan de trabajo, con sus diferentes etapas, fechas definidas y autorizado por al dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos). con fecha 20 de julio de 2022 mediante Acuerdo Ministerial No. 188-2022 se modificó el Artículo 4 del Acuerdo Ministerial número 05-2022, nombrando a las personas.

Responsables del área

FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA
JORVY LEONEL DIAZ REYES

Recomendaciones

| No. | Descripción | Fecha creación |
|-----|--|----------------|
| 1 | Al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Directora 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, mantenga actualizada a la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción, sobre los procesos de extinción y liquidación de los fideicomisos de segundo grado, considerando que de ellos depende el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso de primer grado, así mismo, el emitir las directrices, lineamientos, supervisión y autorización del plan de trabajo y la continuidad con las gestiones que correspondan en lo que respecta al cumplimiento de las funciones que debe realizar la Comisión Técnica, 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 Mejoramiento del Pequeño Caficultor clasificado de primer grado. | 14/11/2022 |

3. Fideicomiso Principal

Riesgo materializado

Saldo pendiente de regularizar del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor.

Se observó el reporte R00801007.rpt del Sistema de Contabilidad Integrada, Libro Mayor

Auxiliares de Cuentas, del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, que, al 31 de mayo de 2022, la cuenta 1213 06 01 Prestamos otorgados al Sector Privado, existe un saldo por regularizar de Q.3,000,000.00, con año de origen del 2004.

Acuerdo Número A-028-2021 de fecha 13 de julio de 2021, emitido por el Contralor General de Cuentas, que aprueba el Sistema Nacional de Control Interno Gubernamental, SINACIG, numeral 4.3.4. Normas aplicables al Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental establece que: El ente rector de las Finanzas Públicas del Estado, a través del área de contabilidad y la unidad especializada de la entidad, deben definir los criterios técnicos generales de control interno, aplicados en el registro contable de las operaciones que tienen efectos presupuestarios, patrimoniales y en los flujos de fondos inherentes a las operaciones del Sector Público no Financiero, conforme al marco de registro financiero y los manuales emitidos por el ente rector de las finanzas Públicas del Estado.

Comentario de la Auditoría

Se desvanece la deficiencia al Administrador Financiero, en virtud de evidenciar el estar realizando gestiones y solicitudes a través de oficios a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que esta Dirección verifique y analice en sus controles internos la determinación del origen de los saldos, que permita realizar una regularización o solicitar el ajuste correspondiente ante la Dirección de Contabilidad del Estado del Ministerio de Finanzas Públicas.

Se confirma la deficiencia a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, debido a que la documentación presentada no es suficiente y no se evidencia documentación o gestiones que permitan regularizar el saldo o la determinación de un ajuste para ser solicitado ante la Dirección de Contabilidad del Estado del Ministerio de Finanzas Públicas.

Comentario de los Responsables

El Administrador Financiero comenta lo siguiente: haciendo de su conocimiento y aclaración que la notificación realizada de esta posible deficiencia dirigida a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, obedece a que por ser la Administración Financiera el ente rector en materia de registro contable, es importante la pronunciación y validación con respecto a que informe si existe documentación de legítimo abono pendiente de trasladarse por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de este Ministerio, que es el ente encargado de gestionar y recopilar ante el Banco Fiduciario Banco de Guatemala. Al respecto me permito informar lo siguiente: Cuenta Contable 1213 06 01 Préstamos otorgados al sector privado. Con oficio AF- DC- E-69-2021 del 11/03/2021, la Administración Financiera solicita a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos informar las acciones realizadas para la regularización del saldo Q 3,000,000.00 del fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor. Con oficios

DCPF-F-0624-2021/ ajrp y DCPF-F-1004-2021/ ajrp del 15/04/2021 y 18/06/2021, de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, solicita a la administración Financiera localizar la documentación de soporte utilizada para el registro en el SICOIN o cualquier otro sistema contable utilizado por el Ministerio de Finanzas Públicas a efecto que determinen el origen del registro en la cuenta contable 1213 06 01 del Fideicomiso en mención. Mediante oficio AF-DC-E-155-2021 del 29/06/2021 la Administración Financiera proporcionó a la Dirección de CPF fotocopia simple de los CUR presupuestarios con su documentación de soporte que corresponde a la regularización de los gastos del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, que dieron origen a los Q 3,000,000.00 en la cuenta contable 1213 06 1, así mismo, solicitó que realizaran la verificación y análisis dentro de sus controles internos a efecto de determinar el origen de saldos debido que la documentación presentada a la Administración Financiera en los años 2004 y 2005 indica que los fondos fueron destinados a la concesión crediticia efectuados por el Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, si determinan que los fondos no fueron originados por otorgamiento de créditos deberán realizar lo siguiente a efecto que la Administración Financiera solicite ante la Dirección de Contabilidad del Estado el ajuste correspondiente: 1. solicitar opinión a la Unidad de Auditoría Interna; 2. Solicitar opinión a la Unidad de Asesoría Jurídica; y 3. Gestionar ante la Administración General la resolución ministerial respectiva, se adjunta fotocopia.

La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos comenta lo siguiente: La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, a través de Oficio No. DCPF-F-1143-2022/ee de fecha 18 de agosto de 2022 requirió a la Administración Financiera de este Ministerio, remitir información siguiente: Informe sobre el estado actual de la regularización de ingresos y egresos del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental SOCOIN específicamente las cuentas 1213 Préstamos otorgados al Sector Privado y 1214 Fondos de Fideicomisos. requerido por la Unidad de Auditoría Interna en oficio UDAI- R-239-2022. La Administración Financiera remitió la información, dando respuesta al oficio No. DCPF-F-1143-2022/ee a través de Oficio AF-DC-844-08-2022 del fecha 19 de agosto de 2022. La información fue remitida a la Unidad de Auditoría Interna UDAI de este Ministerio, a través de Oficio No. DCPF-F-1176-2022/ee de fecha 23 de agosto de 2022. La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con el objeto de contribuir a desvanecer la deficiencia establecida por la Unidad de Auditoría Interna, continuará con las gestiones ante la Administración Financiera de este Ministerio, para generar las acciones pertinentes y proponer las medidas adecuadas al respecto.

Responsables del área

FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA
ERASTO RENE LOPEZ URIZAR

Recomendaciones

| No. | Descripción | Fecha creación |
|-----|-------------|----------------|
|-----|-------------|----------------|

| | | |
|---|--|------------|
| 1 | Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación | 14/11/2022 |
| | Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que continúen con las gestiones de seguimiento y búsqueda de la documentación que demuestre el origen del saldo registrado en la cuenta contable 1213 Préstamos Otorgados al Sector Privado, y que permita trasladar e informar a la Administración Financiera la evidencia necesaria para determinar si corresponde realizar una regularización o ajuste al saldo en la cuenta contable 1213 Préstamos Otorgados al Sector Privado. | |

4. Fideicomiso de Segundo grado EXBANDESA

Riesgo materializado

Falta de documentos de respaldo en pólizas contables, Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA

Se procedió a verificar la póliza contable No. 1 del 08 de julio de 2021 del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA, en la que se registró el traslado a cuentas incobrables de 24 créditos, entre la documentación de la póliza se observa un cuadro consolidado con los créditos clasificados de acuerdo al Artículo 89 del Decreto Número 25-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal dos mil diecinueve, dos mil veinte y dos mil veintiuno, 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, 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 No. 1 del 08 de julio de 2021, limitando la confirmación en el cumplimiento del Decreto Número 25-2018 en el Artículo 89.

Normas Generales de Control Interno Gubernamental de la Contraloría General de Cuentas, Norma 2.6 Documentos de Respaldo: Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera 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.

Comentario de la Auditoría

Se confirma la deficiencia, en virtud que la documentación de respaldo de los criterios utilizados para clasificar como cuentas incobrables, no se encuentran adjuntos a la póliza contable, en forma física ni digital.

Comentario de los Responsables

Banco de Guatemala: (...) me permito informar que en oficio de esta misma fecha se solicitó al Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de segundo grado de mérito, remitir a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del mencionado ministerio, la información solicitada en el oficio UDAI-O-752-2022 del 24 de octubre de 2022. Oficio 3356 del 27/10/2022, al Banco de Desarrollo Rural S.A., solicito girar sus instrucciones a donde corresponda a efecto que el Banco de Desarrollo Rural S.A. en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de segundo grado de mérito, se sirva remitir directamente a la dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, dentro del plazo requerido, (es decir, el 2 de noviembre de 2022), la información solicitada en el oficio UDAI-O-752-2022 con copia al Banco de Guatemala.

Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, NOTA- DF-1528-2022 del 02/11/2022 responde la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, que adjunta CD de las gestiones de cobro realizadas en el fideicomiso, las cuales se utilizaron para el traslado a cuentas incobrables de los 24 créditos en mención y fotocopia de las notas números CF-140-2021, 01635 del Banco de Guatemala, póliza contable, documentación relacionada con el traslado de los créditos a cuentas irre recuperables, para sus respectivos registros y operaciones.

Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, DCPF- F-1572-2022/ ee del 10/11/2022 remite oficios del Banco de Guatemala y Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima.

Responsables del área

FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA

Recomendaciones

| No. | Descripción | Fecha creación |
|-----|---|----------------|
| 1 | Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación <i>Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que por su medio solicite y de seguimiento ante el Fiduciario Banco de Guatemala, para que este a su vez gestione ante el Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, para que se anexe a la póliza contable No. 1 del 08 de julio de 2021, la documentación correspondiente a los criterios utilizados para el traslado y clasificación como irre recuperables de los créditos, ya sea de manera impresa o por medio digital.</i> | 14/11/2022 |

8. CONCLUSIÓN ESPECÍFICA

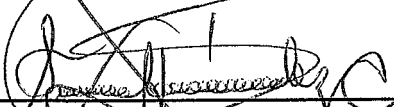
Basados en los documentos presentados por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, Banco de Guatemala y Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, y la revisión y análisis realizado por el equipo de auditoría, se concluye que el Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (Principal) realizó las gestiones y registros que corresponden, respecto a la devolución de los recursos al fideicomitente, inversiones, disponibilidades, en el Estado Condensado de Activos, Pasivos y Patrimonio al 31 de mayo de 2022. La liquidación de este fideicomiso de primer grado está sujeta a la previa liquidación de sus fideicomisos de segundo grado.

El Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA y Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ, se encuentran en proceso de extinción y liquidación. El Banco de Guatemala y el Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima se encuentran realizando acciones para la regularización de la cartera crediticia de los fideicomisos de segundo grado, así mismo, en el mes de enero de 2022 se realizó la devolución del patrimonio al Fondo Común, en atención al Decreto Número 16-2021, Artículo 93. Devolución del Patrimonio, provisionando recursos estrictamente para liquidar el fideicomiso.

9. EQUIPO DE AUDITORÍA

F. 
Paola Lucrecia Godinez Garcia De Leon
Coordinador

F. 
Maria Del Carmen Alvarez Barrios
Auditor

F. 
Irma Susana Hernandez Campos De Morataya
Auditor

F. 
Byron Estuardo Terre Acosta
Supervisor

ANEXO

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

Anexo 1

Unidad de Auditoría Interna

Informe de Auditoría: UDAI-017-2018

Período de evaluación: 1 de enero al 31 de diciembre de 2017

1. Deficiencias en las pólizas contables del Fideicomiso de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, EXBANCAFE. Implementada.
2. Deficiencias en las pólizas contables del Fideicomiso de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, BANRURAL. Implementada.
3. Baja recuperación de la cartera crediticia del Fideicomiso de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, EXBANCAFE. Implementada.
4. Baja recuperación de la cartera crediticia del Fideicomiso de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, BANRURAL. Implementada.
5. Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores. Implementada.
6. Falta de traslado de las disponibilidades del Fideicomiso de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, EXBANCAFE. Implementada.
7. Saldos en cuentas del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2017, del Fideicomiso de Segundo Grado Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, EXBANCAFÉ, sin movimiento. Implementada.

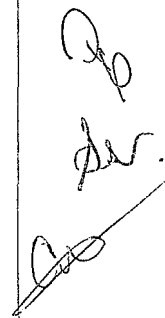
Informe de Auditoría: UDAI-008-2019

Período de evaluación: 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

1. Falta de presentación de documentación. Implementada

Anexo 2

Estados Financieros

Handwritten signatures and initials in the right margin, including a large 'P' and 'S' and a signature at the bottom.



ANEXO 1

De la Auditoría Interna

Se realizó seguimiento a la recomendación del Informe de Auditoría Interna con el resultado siguiente:

Informe de Auditoría: UDAI-017-2018

| No. | Condición | Recomendación | Acciones de la Administración | Estado | | |
|-----|--|---|---|--------------|------------|-----------|
| | | | Realizadas / Pendientes | Implementada | En proceso | Pendiente |
| 1 | Deficiencias en las pólizas contables del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE. Condición De la revisión efectuada al archivo que contiene las pólizas contables, elaboradas por el fiduciario, por el período auditado y que pertenecen a este fideicomiso de segundo grado, se determinaron las siguientes deficiencias: | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL-, para que se atiendan y documenten las deficiencias descritas en la condición del presente hallazgo y gire sus instrucciones a quien corresponda a efecto se supervise la conformación y documentación de los archivos de las pólizas contables. | En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación. Según nombramiento CAI: 00054 del 23/08/2022, por el período evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, durante la realización del trabajo se determinó una recomendación por el período evaluado respecto a la documentación que es adjunta a las pólizas, por lo que es trasladada a realizada la recomendación. | 1 | | |
| 2 | Deficiencias en las pólizas contables del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL. Condición De la revisión efectuada al archivo que contiene las pólizas contables, elaboradas por el fiduciario, por el período auditado y que pertenecen a este fideicomiso de segundo grado, se determinaron las siguientes deficiencias: | Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL-, para que se atiendan y documenten las deficiencias descritas en la condición del presente hallazgo y gire sus instrucciones a | En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación. Según nombramiento CAI: 00054 del 23/08/2022, por el período evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, durante la realización del trabajo se determinó una recomendación por el período evaluado respecto a la documentación que es adjunta a las pólizas, por lo que es trasladada a realizada | 1 | | |

[Handwritten signature]



| No. | Condición | Recomendación | Acciones de la Administración | Estado | | |
|-----|---|--|---|--------------|------------|-----------|
| | | | Realizadas / Pendientes | Implementada | En proceso | Pendiente |
| | | quien corresponda a efecto se supervise la conformación y documentación de los archivos de las pólizas contables. | la recomendación. | | | |
| 3 | <p>Baja recuperación de la cartera crediticia del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE.</p> <p>Condición</p> <p>De la revisión efectuada al balance de cartera al 31 de diciembre de 2017, presentado por el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL-, se observó lo siguiente:</p> <p>El balance de cartera presenta un saldo de capital al 31 de diciembre de 2017, de Q.20,393,501.83 integrada por un total de 114 créditos, de los cuales se observó que 3 de ellos, concentran el 71% del total de capital equivalente a Q.14,400,000.00, los que se describen a continuación. (VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-3)</p> <p>Del cuadro anterior se observa que el crédito número 7033992941 a nombre de FEDECOCAGUA, es el único que ha efectuado abono a capital, por Q.600,000.00 equivalente al 10% del total otorgado en crédito, los créditos números 7033993647 y 7445025343 no han efectuado ningún abono, lo que se considera una baja recuperación de estos 3 créditos.</p> | <p>Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL-, para que se realicen las gestiones que correspondan a efecto se pueda recuperar el capital del fideicomiso otorgado a estos 3 créditos, que representan el 71% de total de la cartera crediticia de este fideicomiso.</p> | <p>En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>Mediante Oficio No. DF-0736-2018 del 3 de julio de 2018, del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL, traslado copia de las notas de cobro.</p> <p>Según nombramiento CAI: 00054 del 23/08/2022, por el período evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, durante la realización del trabajo se observó que los fideicomisos de segundo grado se encuentran en proceso de extinción y liquidación, entre las actividades que está realizando la entidad bancaria corresponden al traslado como irrecuperable de los créditos en atención a la normativa legal vigente, adicional a lo anterior, por el crédito de FODECOCAGUA evidencia el pago correspondiente en la recuperación del crédito pendiente (documentos se adjuntan a papeles de trabajo), por lo que es trasladada a realizada la recomendación.</p> | 1 | | |
| 4 | <p>Baja recuperación de la cartera crediticia del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", BANRURAL.</p> <p>Condición</p> <p>De la revisión efectuada al balance de cartera al 31 de diciembre de 2017, presentado por el fiduciario</p> | <p>Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de</p> | <p>En oficio No. Ref. DM-MM-1146-2018 del 9 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>Mediante Oficio No. DF-0736-2018 del 3 de julio de 2018, del Departamento de</p> | 1 | | |



| No. | Condición | Recomendación | Acciones de la Administración | Estado | | |
|-----|--|---|--|--------------|------------|-----------|
| | | | Realizadas / Pendientes | Implementada | En proceso | Pendiente |
| | <p>Banco de Desarrollo Rural, S. A. - BANRURAL-, se observó lo siguiente:</p> <p>El balance de cartera presenta un saldo de capital al 31 de diciembre de 2017, de Q.23,081,298.27 integrada por un total de 75 créditos, de los cuales se observó que 2 de ellos, concentran el 95% del total de capital, equivalente a Q.21,998,803.54, los que se describen a continuación. (VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-4)</p> <p>Del cuadro anterior se observa que los créditos descritos, a la presente fecha solo han efectuado abono a capital por Q.1,196.46 que equivale a un 0.005%, lo que se considera una baja recuperación de estos 2 créditos.</p> | <p>segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL-, para que se realicen las gestiones que correspondan a efecto se pueda recuperar el capital del fideicomiso otorgado a estos 2 créditos, que representan el 95% de total de la cartera crediticia de este fideicomiso.</p> | <p>Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL, traslado copia de las notas de cobro.</p> <p>Según nombramiento CAI: 00054 del 23/08/2022, por el período evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, durante la realización del trabajo se observó que los fideicomisos de segundo grado se encuentran en proceso de extinción y liquidación, entre las actividades que está realizando la entidad bancaria corresponden al traslado como irrecuperable de los créditos en atención a la normativa legal vigente, por lo que es trasladada a realizada la recomendación.</p> | | | |
| 5 | <p>Incumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores.</p> <p>Condición</p> <p>De acuerdo al reporte del estado de avance al Cumplimiento de Recomendaciones de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, se estableció que las recomendaciones descritas en el informe de Auditoría Interna número UDAI-073-2017, del 14 de diciembre de 2017, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016, respectivamente no han sido atendidas las cuales se describen a continuación:</p> | <p>Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia gestione ante el Banco de Guatemala, en su calidad de fiduciario del fideicomiso principal Mejoramiento del Pequeño Caficultor y fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado denominados Apoyo Crediticio Para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor constituidos en el Banco de Desarrollo de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL-, para que conjuntamente realicen las gestiones administrativas necesarias a efecto se puedan implementar las recomendaciones pendientes de los informes de Auditoría Interna, trasladando copia de las acciones a esta Unidad de Auditoría Interna.</p> | <p>En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>Según nombramiento CAI: 00054 del 23/08/2022, por el período evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, durante la realización del trabajo se observó que los fideicomisos de segundo grado se encuentran en proceso de extinción y liquidación, para el efecto presenta plan de trabajo y cronograma de actividades en cumplimiento a la normativa legal vigente, a los cuales deben dar cumplimiento en el plazo que han estimado y presentado ante Contraloría General de Cuentas, por lo anterior, se traslada a implementada.</p> | 1 | | |

[Handwritten signatures and initials]



| No. | Condición | Recomendación | Acciones de la Administración | Estado | | |
|-----|--|--|--|--------------|------------|-----------|
| | | | Realizadas / Pendientes | Implementada | En proceso | Pendiente |
| 6 | <p>Falta de traslado de las disponibilidades del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFE.</p> <p>Condición</p> <p>Se determinó que el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. - BANRURAL-, no traslado oportunamente las disponibilidades del fideicomiso, por concepto de recuperaciones de capital e intereses de cartera crediticia del año 2017, a la cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-16543-6 a nombre del FIDEICOMISO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR, aperturada para el resguardo de los fondos disponibles del fideicomiso, la cual devenga una tasa de interés del 3.5% anual capitalizable mensualmente, de la siguiente manera: (VER INTEGRACION EN HOJA UDAI-SEG-4-6) Del cuadro anterior se determina que al 30 de noviembre de 2017, se acumuló un saldo de Q.3,275,537.96, el cual fue trasladado a la cuenta de depósitos de ahorro, con la póliza número 1 de fecha 29 de diciembre de 2017. Saldo que dejó de percibir la tasa de interés del 3.5% anual capitalizable mensualmente durante el año 2017.</p> | <p>Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL-, para que las disponibilidades de fondos se trasladen de forma oportuna y se proceda a calcular y acreditar los intereses dejados de percibir por los saldos descritos en la condición del hallazgo, en la cuenta de depósitos de ahorro número 4-033-16543-6.</p> | <p>En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>Según nombramiento CAI: 00054 del 23/08/2022, por el período evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, durante la realización del trabajo se observó que los fideicomisos de segundo grado se encuentran en proceso de extinción y liquidación, se observó entre la documentación adjunta que las disponibilidades fueron trasladados al fondo común, quedando únicamente un saldo disponible para los gastos en que se incurra por el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso, por lo anterior, se traslada a implementada.</p> | 1 | | |
| 7 | <p>Saldos en cuentas del Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2017, del Fideicomiso de Segundo Grado "Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor", EXBANCAFÉ, sin movimiento.</p> <p>Condición.</p> <p>1. Al 31 de diciembre de 2017, dentro de las cuentas del pasivo, cuentas por pagar, subcuenta varios, presenta un saldo de Q.358.55 el cual según integración presentada por el fiduciario viene</p> | <p>Que el señor Ministro, instruya a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA para que con su anuencia, gestione ante el Banco de Guatemala, fideicomitente de este fideicomiso de segundo grado, la instrucción al Banco de Desarrollo Rural, S.A. - BANRURAL-, para que se documente la procedencia de estos saldos que vienen de</p> | <p>En oficio No. Ref. DM-MM-1170-2018 del 10 de julio de 2018, el Despacho Superior solicitó a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, la implementación de la recomendación.</p> <p>Según nombramiento CAI: 00054 del 23/08/2022, por el período evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, durante la realización del trabajo se observó que los fideicomisos de segundo grado se encuentran en proceso de</p> | 1 | | |

[Handwritten signatures]



| No. | Condición | Recomendación | Acciones de la Administración | Estado | | |
|-----|---|---|--|--------------|------------|-----------|
| | | | Realizadas / Pendientes | Implementada | En proceso | Pendiente |
| | del año 2008 y no se ha regularizado. 2. Al 31 de diciembre de 2017, dentro de las cuentas del pasivo, está el saldo de la cuenta Productos Capitalizados por Q.707,446.01, integrado por las subcuentas Activos Extraordinarios por Q.670,910.66 y Diversos por Q.36,535.35, resultado que viene del ejercicio fiscal anterior sin la integración correspondiente y sin movimiento. | ejercicios fiscales anteriores o en su defecto realice las gestiones que correspondan para regularizar o reclasificar estos saldos. | extinción y liquidación, el Balance General Condesando al 31 de mayo de 2022, no presenta saldos en Diversos, el activo extraordinario, será trasladado al Fideicomiso Principal al momento de ser Liquidado el de segundo grado. el Activo extraordinario se presenta con un saldo al 31 de mayo de 2022 de Q 595,982.90, por lo anterior, se traslada a realizada. | | | |

Informe de Auditoría: UDAI-008-2019

| No. | Condición | Recomendación | Acciones de la Administración | Estado | | |
|-----|---|---|--|--------------|------------|-----------|
| | | | Realizadas / Pendientes | Implementada | En proceso | Pendiente |
| 1 | Falta de presentación de documentación Condición Para llevar a cabo la evaluación de las operaciones realizadas por el fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor (principal y de segundo grado), por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, se solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, realizar las gestiones ante el Fiduciario a efecto de proporcionar información relacionada a la gestión administrativa y financiera del fideicomiso, a través de los Oficios números, UDAI-R-004-2019 de fecha 28 de enero de 2019, UDAI-R-017-2019 de fecha 1 de febrero de 2019 y UDAI-R-18-2019 de fecha 4 de febrero de 2019, asimismo, el Despacho Ministerial realizó la solicitud al Banco de Guatemala, Fideicomitente de los fideicomisos de segundo grado, con los oficios números MAGA-DM-MM-341-2019/DCPF de fecha 1 de febrero de 2019, MAGA-DM-MM-365-2019/DCPF de fecha 1 de febrero de 2019, MAGA-DM-MM-366-2019/DCPF de fecha 6 de febrero | <ul style="list-style-type: none">Gire sus instrucciones por escrito a los responsables del fideicomisoMejoramiento del Pequeño Caficultor, a efecto que en el futuro los requerimientos de información que presenten los entes fiscalizadores, sobre las operaciones del fideicomiso (principal y de segundo grado) sean atendidos dentro del plazo que establecen los mismos.En su calidad de Fideicomitente del fideicomisoMejoramiento del Pequeño Caficultor (principal), si lo considera conveniente conjuntamente con el Banco de Guatemala, se analice la posibilidad de poder delegar en la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, poder gestionar | <ul style="list-style-type: none">En OFICIO UDAI-O-149-2019 de fecha 25/04/2019 se notificó al Señor Ministro el Resumen Gerencial y el Informe No. UDAI-008-2019, CUA 82298-1-2019. Se solicitó que al girar instrucción para que se implemente la recomendación, se remita a la Unidad de Auditoría Interna copia de la acción correctiva para el seguimiento correspondiente.En Oficio Ref. DM-782-2019, de fecha 26/04/2019, el Señor Ministro instruye a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos coordine el cumplimiento de dichas recomendaciones. <p>Según nombramiento CAI: 00054 del 23/08/2022, se procedió a observar el cumplimiento de la recomendación, durante la etapa de realización del trabajo, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos procedió a gestionar la entrega de la información con el Banco de Guatemala y éste a su vez al Banco de Desarrollo Rural, lo requerido por el período</p> | 1 | | |

[Handwritten signatures and initials]



| No. | Condición | Recomendación | Acciones de la Administración | Estado | | |
|-----|--|---|--|--------------|------------|-----------|
| | | | Realizadas / Pendientes | Implementada | En proceso | Pendiente |
| | de 2019. Además, se concedió prórroga para la entrega de dicha documentación a través de los oficios números UDAI-O-051-2019 de fecha 11 de febrero de 2019 y UDAI-O-052-2019 de fecha 12 de febrero de 2019. Como resultado de lo anterior, el Fiduciario de los fideicomisos de segundo grado, Banco de Desarrollo Rural, S.A., no proporcionó la siguiente documentación: pólizas con la documentación de soporte contable de las operaciones realizadas por los fideicomisos denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor (BANRURAL Y EXBANCAFE), correspondientes al período de enero a diciembre de 2018, la carta de abogados, los cuestionarios de control interno y la documentación de las acciones realizadas para el desvanecimiento de las recomendaciones que se encuentran pendientes de implementación según informes de auditorías anteriores de la Auditoría Interna y de la Contraloría General de Cuentas. | directamente ante el Banco de Guatemala los requerimientos de información contable y financiera que presenten los entes fiscalizadores y cumplir con los plazos establecidos en los mismos. | evaluado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022. Por las gestiones anteriores se considera realizada la recomendación. | | | |

[Handwritten signatures]



ANEXO 2
ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR



BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

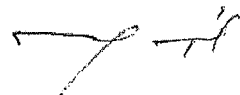
FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

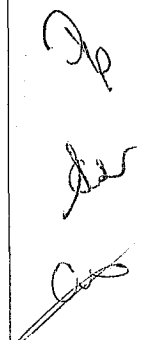
| | |
|-------------------------|------|
| I. PRODUCTOS | 0.00 |
| II. GASTOS | 0.00 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 0.00 |

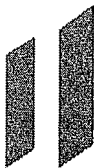
Guatemala, 7 de junio de 2022


Marta Alejandra Guzmán Ortiz
Contadora


Oscar Monterroso
Gerente General


Juan Manuel Meléndez Godínez
Auditor Interno





BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 31 DE MAYO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|----------------------------------|--------------|--------------------------------------|-----------------|
| DISPONIBILIDADES (Nota 2) | | UTILIDADES DIFERIDAS | 8,596.00 |
| Fondo de Reserva AID-520-0381 | 960,000.00 | Intereses sobre préstamos | |
| | | Banco de Desarrollo Rural, S.A. | 8,596.00 |
| INVERSIONES (Nota 3) | 869,424.35 | PATRIMONIO (Nota 5) | 1,829,424.35 |
| Invertido en Unidades Ejecutoras | | Patrimonio Fideicometido | (19,800,316.85) |
| Banco de Desarrollo Rural, S.A. | 200,050.02 | Recursos del Gobierno | 44,831,824.00 |
| Banco de Desarrollo Rural, S.A. | | Recursos de AID | 8,870,277.05 |
| (Sustitución de Fiduciario) | 869,374.33 | Recursos devueltos al fideicomitente | (73,511,417.90) |
| DEUDORES (Nota 4) | 8,596.00 | Resultados acumulados (Nota 6) | 21,629,741.20 |
| Intereses sobre préstamos | | Años anteriores | 21,629,741.20 |
| Banco de Desarrollo Rural, S.A. | 8,596.00 | Año actual | 0.00 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1,838,020.35 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 1,838,020.35 |

Guatemala, 7 de junio de 2022

CUENTAS DE ORDEN Q 48,281,825.80

Marta Alejandra Guzmán Ortiz
Contadora

Oscar Monterroso
Gerente General

Juan Manuel Meléndez Godínez
Auditor Interno

Handwritten signatures and initials on the right margin.




FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR EXBANDESA

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

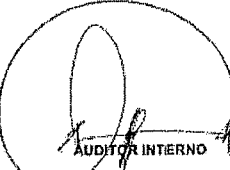
FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|-----------|------------------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 37,555.34 |
| INTERESES | 37,555.34 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 0.00 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| 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 | | 37,555.34 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 37,555.34 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 37,555.34 |

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2022


CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL



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

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR -ACMPC-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MOL. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|------------|-----------------|--------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 61,385.44 | 61,385.44 | 0.00 |
| BANCOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OTROS BANCOS | 0.00 | 61,385.44 | 0.00 |
| INVERSIONES TEMPORALES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SUMA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (+) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN: | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | 399,557.60 | 399,557.60 | 0.00 |
| VIGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| AL DIA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| EN MORA | 399,557.60 | 399,557.60 | 0.00 |
| VENCIDOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| EN PROCESO DE PROBATORIA | 399,557.60 | 399,557.60 | 0.00 |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO | 30,000.00 | 30,000.00 | 0.00 |
| EN COBRO JUDICIAL | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SUMA | 399,557.60 | 399,557.60 | 0.00 |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ACTIVOS EXTRACONTABILES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) ESTIMACIONES POR VALUACIÓN | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CARGOS DIFERIDOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SUMA EL ACTIVO | 400,943.04 | 400,943.04 | 0.00 |

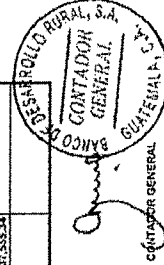
| PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MOL. EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|---------------|-----------------|--------------------------------|
| CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SUMA DEL PASIVO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 8,596.00 | 8,596.00 | 0.00 |
| SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 8,596.00 | 8,596.00 | 0.00 |
| CAPITAL PAGADO | 200,000.00 | 200,000.00 | 0.00 |
| CAPITAL AUTORIZADO | 27,500,000.00 | 27,500,000.00 | 0.00 |
| ASIGNACIONES POR RECIBIR (+) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (+) | 34,128,938.31 | 34,128,938.31 | 0.00 |
| CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (+) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (+) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (+) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO | 7,108,988.33 | 7,108,988.33 | 0.00 |
| RESERVAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| RESERVAS DE CAPITAL | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| RESULTADOS POR APLICAR | 49,317,996.17 | 49,317,996.17 | 0.00 |
| UTILIDADES POR APLICAR | 49,318,288.59 | 49,318,288.59 | 0.00 |
| PERDIDAS POR APLICAR (-) | 277.71 | 277.71 | 0.00 |
| PRODUCTOS TRASLADADOS (+) | 49,103,240.19 | 49,103,240.19 | 0.00 |
| PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE | 49,103,240.19 | 49,103,240.19 | 0.00 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | 27,555.34 | 27,555.34 | 0.00 |
| SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 452,343.04 | 452,343.04 | 0.00 |
| TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 400,943.04 | 400,943.04 | 0.00 |

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

| | |
|-------------------------------|---------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 0.00 |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | 864,422.00 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 14,890,001.15 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 14.00 |
| SUMA | 15,824,827.15 |

GUATEMALA, 10 DE JUNIO DE 2022
LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO



CONTADOR GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL




FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR EXBANCAFÉ

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


FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2022 (CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|-----------|------------------|
| PRODUCTOS DEL EJERCICIO | | 79,539.56 |
| INTERESES | 79,539.56 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES | 0.00 | |
| PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | |
| DIVERSOS | 0.00 | |
| GASTOS DEL EJERCICIO | | 0.00 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 0.00 | |
| COMISIONES | 0.00 | |
| 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 | | 79,539.56 |
| RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 0.00 |
| PRODUCTOS | 0.00 | |
| GASTOS | 0.00 | |
| GANANCIA (PERDIDA) BRUTA | | 79,539.56 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 7,953.95 | 7,953.95 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA | | 71,585.61 |

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2022

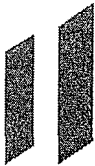

CONTADOR GENERAL




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL



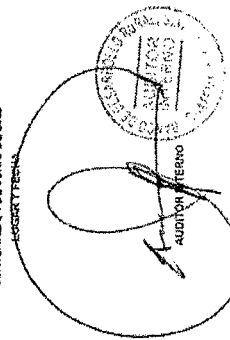
BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CARICULTOR
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2022
[CIFRAS EN QUETZALES]

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES) | PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MDA EXTRANJERA (EN QUETZALES) |
|--|--------------|-----------------|-------------------------------|---|---------------|-----------------|-------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 94,585.51 | 94,585.51 | | CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | 0.00 | |
| BANCOS | | 0.00 | | PROVISIONES | 0.00 | 0.00 | |
| OTROS BANCOS | | 94,585.51 | | SUMA DEL PASIVO | | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 0.00 | 0.00 | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 670,910.66 | 670,910.66 | |
| TÍTULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES | | 0.00 | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 670,910.66 | | |
| INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES | | 0.00 | | CAPITAL PAGADO | 669,374.33 | 669,374.33 | |
| SUMA | | 0.00 | | CAPITAL AUTORIZADO | 27,900,000.00 | 27,900,000.00 | |
| (1) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | ASIGNACIONES POR RECIBIR (1) | 0.00 | 0.00 | |
| CARTERA DE CREDITOS | 647,934.77 | 647,934.77 | | CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (1) | 33,205,143.21 | 33,205,143.21 | |
| VICENTES | | 0.00 | | CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (1) | 0.00 | 0.00 | |
| AL DIA | | 0.00 | | CAPITAL ENTREGADO CONTRATO DE SERVICIOS (1) | 0.00 | 0.00 | |
| EN MORA | | 0.00 | | CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO | 6,064,417.54 | 6,064,417.54 | |
| VENCIDOS | 647,934.77 | 647,934.77 | | PRODUCTOS TRASLADADOS A OTROS FIDUCIARIOS (1) | 0.00 | 0.00 | |
| EN PROCESO DE PRORROGA | | 0.00 | | RESERVAS | 0.00 | 0.00 | |
| EN COBRO ADMINISTRATIVO | 647,934.77 | 647,934.77 | | RESERVAS DE CAPITAL | | | |
| EN COBRO JUDICIAL | | 0.00 | | RESULTADOS POR APLICAR | 31,972,473.38 | 31,972,473.38 | |
| SUMA | | 647,934.77 | | UTILIDADES POR APLICAR | 34,526,860.92 | 34,526,860.92 | |
| (1) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | PERDIDAS POR APLICAR (1) | 2,553,338.54 | 2,553,338.54 | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | | PRODUCTOS TRASLADADOS (1) | 32,043,839.70 | 32,043,839.70 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | | PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE | | | |
| (1) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 71,585.61 | 71,585.61 | |
| GASTOS ANTICIPADOS | 0.00 | 0.00 | | SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT | 669,374.33 | 669,374.33 | |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 594,942.80 | 594,942.80 | | TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO | 1,340,503.28 | 1,340,503.28 | |
| (1) ESTIMACIONES POR VALUACION | | 0.00 | | | | | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 0.00 | 0.00 | | | | | |
| (1) DEPRECIACIONES ACUMULADAS | | 0.00 | | | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 0.00 | 0.00 | | | | | |
| (1) AMORTIZACIONES ACUMULADAS | | 0.00 | | | | | |
| SUMA EL ACTIVO | 1,340,503.28 | 1,340,503.28 | | | | | |

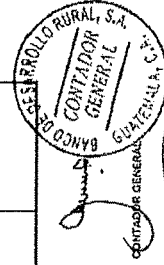
GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2022

ROBERTO FERRA



CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GASTOS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
0.00
30,781,497.83
18.00
30,781,515.83



CONTADOR GENERAL
GUATEMALA, C.A.
REPRESENTANTE LEGAL

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

CONSENSO DE RECOMENDACIONES

Unidad ejecutora/área administrativa:

Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Principal y de Segundo Grado

Área:

Fideicomiso de Segundo grado EXBANCAFÉ

CAI:

00054

Número de nombramiento:

NAI-54-2022

Tipo de auditoría:

De Cumplimiento

Periodo de la Auditoría:

Del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022

Nombre(s) del (los) responsable(s) de la implementación:

Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana

Cargo del Responsable:

Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales

Fecha máxima para implementación:

16/12/2022

No. Deficiencia:

1

Descripción de la deficiencia:

Falta de documentos de respaldo en pólizas contables, Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ

Se procedió a verificar la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021 del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANCAFÉ, en la que se registró el traslado a cuentas Incobrables de 75 créditos, entre la documentación de la póliza se observa un cuadro consolidado con los créditos clasificados de acuerdo al Artículo 89 del Decreto Número 25-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal dos mil diecinueve, dos mil veinte y dos mil veintiuno, 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, para la recuperación del capital e intereses y la confirmación de la carencia de bienes del deudor y/o codeudor, que sirvieran de soporte para la presentación de la información en cuadro adjunto a la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021, limitando la confirmación en el cumplimiento del Decreto Número 25-2018 en el Artículo 89.

Normas Generales de Control Interno Gubernamental de la Contraloría General de Cuentas, Norma 2.6 Documentos de Respaldo: Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera 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.

Recomendación sugerida por equipo de auditoría

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Para que, en su calidad de Fideicomitante del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que por su medio solicite y de seguimiento ante el Fiduciario Banco de Guatemala, para que este a su vez gestione ante el Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, para que se anexe a la póliza contable No. 1 del 24 de agosto de 2021, la documentación correspondiente a los criterios utilizados para el traslado y clasificación como Irrecuperables de los créditos, ya sea de manera impresa o por medio digital.

¿De acuerdo?

SI

NO

Si la recomendación sugerida por el equipo de auditoría, a consideración de la máxima autoridad, no es viable, indicar causas y las sugerencias para corregir la deficiencia, planteando las modificaciones a la recomendación para hacerla factible.

Justificación

Recomendación consensuada

F. Licda. María del Carmen Alvarez Barrios
Asesor-Servicios Profesionales en Auditoría

F. Licda. Ima Susana Hernández Campos
Asesor de Servicios Profesionales en Auditoría

Licda. Paola
Lucrecia Godínez García
Coordinador
UDAI MAGA
CENTRAL
Licda. Paola Lucrecia Godínez García De León
Coordinador

F. Lic. Byron Estuardo Terré Acosta
Supervisor

Máxima Autoridad

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



MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

CONSENSO DE RECOMENDACIONES

Unidad ejecutora/área administrativa:

Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Principal y de Segundo Grado

Área:

Fideicomiso Principal

CAI:

00054

Número de nombramiento:

NAI-54-2022

Tipo de auditoría:

De Cumplimiento

Período de la Auditoría:

Del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022

Nombre(s) del (los) responsable(s) de la implementación:

Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana

Cargo del Responsable:

Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales

Fecha máxima para implementación:

28/02/2023

No. Deficiencia:

2

Descripción de la deficiencia:

Incumplimiento al Acuerdo Ministerial No. 05-2022, de Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción y su modificación.

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, determinando que a la presente fecha no se ha cumplido con lo establecido en dicho Acuerdo Ministerial. Considerándose los siguientes aspectos:

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 Mejoramiento del Pequeño Caficultor clasificado de primer grado.

b) La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de este Ministerio, no ha presentado 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 Mejoramiento del Pequeño Caficultor clasificado de primer grado, del cual, se crearon fideicomisos de segundo grado denominados, Apoyo Crédito para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, 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.

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. 189-2022 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.

Recomendación sugerida por equipo de auditoría

Al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Directora 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, mantenga actualizada a la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión y Extinción, sobre los procesos de extinción y liquidación de los fideicomisos de segundo grado, considerando que de ellos depende el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso de primer grado, así mismo, el emitir las directrices, lineamientos, supervisión y autorización del plan de trabajo y la continuidad con las gestiones que correspondan en lo que respecta al cumplimiento de las funciones que debe realizar la Comisión Técnica, 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 Mejoramiento del Pequeño Caficultor clasificado de primer grado.

¿De acuerdo?

SI

NO

Si la recomendación sugerida por el equipo de auditoría, a consideración de la máxima autoridad, no es viable, indicar causas y las sugerencias para corregir la deficiencia, planteando las modificaciones a la recomendación para hacerla factible.

Justificación

Recomendación consensuada

F.

Licda. María del Carmen Alvarez Barrios
Asesor de Servicios Profesionales en Auditoría

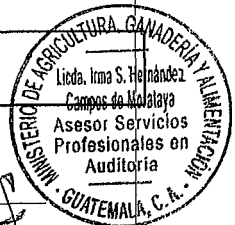
F.

Licda. Paola
Lucrecia Godínez García
Coordinador
UDAI MAGA
CENTRAL
Licda. Paola Lucrecia Godínez García De León
Coordinador



F.

Lic. Byron Estuardo Terré Acosta
Supervisor



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

Máxima Autoridad

G3

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

CONSENSO DE RECOMENDACIONES

Unidad ejecutora/área administrativa:

Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Principal y de Segundo Grado

Área:

Fideicomiso Principal

CAI:

00054

Número de nombramiento:

NAI-54-2022

Tipo de auditoría:

De Cumplimiento

Período de la Auditoría:

Del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022

Nombre(s) del (los) responsable(s) de la implementación:

Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana

Cargo del Responsable:

Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales

Fecha máxima para implementación:

28/02/2023

No. Deficiencia:

3

Descripción de la deficiencia:

Saldo pendiente de regularizar del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor.

Se observó el reporte R00801007.rpt del Sistema de Contabilidad Integrada, Libro Mayor Auxiliares de Cuentas, del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, que, al 31 de mayo de 2022, la cuenta 1213 06 01 Prestamos otorgados al Sector Privado, existe un saldo por regularizar de Q.3,000,000.00, con año de origen del 2004.

Acuerdo Número A-028-2021 de fecha 13 de julio de 2021, emitido por el Contralor General de Cuentas, que aprueba el Sistema Nacional de Control Interno Gubernamental, SINACIG, numeral 4.3.4. Normas aplicables al Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental establece que: El ente rector de las Finanzas Públicas del Estado, a través del área de contabilidad y la unidad especializada de la entidad, deben definir los criterios técnicos generales de control interno, aplicados en el registro contable de las operaciones que tienen efectos presupuestarios, patrimoniales y en los flujos de fondos inherentes a las operaciones del Sector Público no Financiero, conforme al marco de registro financiero y los manuales emitidos por el ente rector de las finanzas Públicas del Estado.

Recomendación sugerida por equipo de auditoría

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Para que, en su calidad de Fidelcomitante del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que continúen con las gestiones de seguimiento y búsqueda de la documentación que demuestre el origen del saldo registrado en la cuenta contable 1213 Préstamos Otorgados al Sector Privado, y que permita trasladar e informar a la Administración Financiera la evidencia necesaria para determinar si corresponde realizar una regularización o ajuste al saldo en la cuenta contable 1213 Préstamos Otorgados al Sector Privado.

¿De acuerdo?

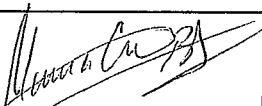
SI

NO

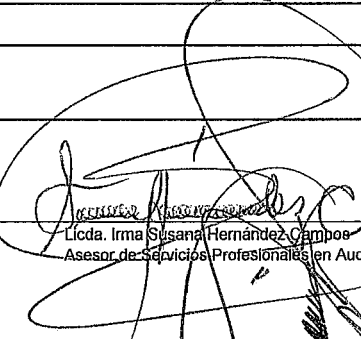
Si la recomendación sugerida por el equipo de auditoría, a consideración de la máxima autoridad, no es viable, indicar causas y las sugerencias para corregir la deficiencia, planteando las modificaciones a la recomendación para hacerla factible.

Justificación


Recomendación consensuada

F. 
Licda. María del Carmen Alvarez Barrios
Asesor de Servicios Profesionales en Auditoría



F. 
Licda. Irma Susana Hernández Campos
Asesor de Servicios Profesionales en Auditoría



F. 
Licda. Paola Lucrecia Godínez García De Leon
Coordinador

F. 
Lic. Byron Estuardo Torre Acosta
Supervisor

AUDITOR INTERNO
Ministerio de Agricultura
Ganadería y Alimentación

Máxima Autoridad

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

CONSENSO DE RECOMENDACIONES

Unidad ejecutora/área administrativa:

Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, Principal y de Segundo Grado

Área:

Fideicomiso de Segundo grado EXBANDESA

CAI:

00054

Número de nombramiento:

NAI-54-2022

Tipo de auditoría:

De Cumplimiento

Período de la Auditoría:

Del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022

Nombre(s) del (los) responsable(s) de la implementación:

Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana

Cargo del Responsable:

Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales

Fecha máxima para implementación:

16/12/2022

No. Deficiencia:

4

Descripción de la deficiencia:

Falta de documentos de respaldo en pólizas contables, Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA

Se procedió a verificar la póliza contable No. 1 del 08 de julio de 2021 del Fideicomiso Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor EXBANDESA, en la que se registró el traslado a cuentas incobrables de 24 créditos, entre la documentación de la póliza se observa un cuadro consolidado con los créditos clasificados de acuerdo al Artículo 89 del Decreto Número 25-2018 de la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal dos mil diecinueve, dos mil veinte y dos mil veintiuno, 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, para la recuperación del capital e intereses y la confirmación de la carencia de bienes del deudor y/o codeudor, que sirvieran de soporte para la presentación de la información en cuadro adjunto a la póliza contable No. 1 del 08 de julio de 2021, limitando la confirmación en el cumplimiento del Decreto Número 25-2018 en el Artículo 89.

Normas Generales de Control Interno Gubernamental de la Contraloría General de Cuentas, Norma 2.6 Documentos de Respaldo: Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera 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.

Recomendación sugerida por equipo de auditoría

Al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Para que, en su calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Mejoramiento del Pequeño Caficultor, gire instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que por su medio solicite y de seguimiento ante el Fideiuario Banco de Guatemala, para que este a su vez gestione ante el Banco de Desarrollo Rural en su calidad de fiduciario de los fideicomisos de Segundo Grado denominados Apoyo Crediticio para el Mejoramiento del Pequeño Caficultor, para que se anexe a la póliza contable No. 1 del 08 de julio de 2021, la documentación correspondiente a los criterios utilizados para el traslado y clasificación como irrecuperables de los créditos, ya sea de manera impresa o por medio digital.

¿De acuerdo?

SI

NO

Si la recomendación sugerida por el equipo de auditoría, a consideración de la máxima autoridad, no es viable, indicar causas y las sugerencias para corregir la deficiencia, planteando las modificaciones a la recomendación para hacerla factible.

Justificación

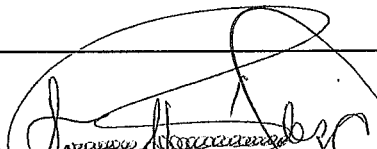
Recomendación consensuada


F. 
Licda. María del Carmen Alvarez Barrios
Asesor de Servicios Profesionales en Auditoría

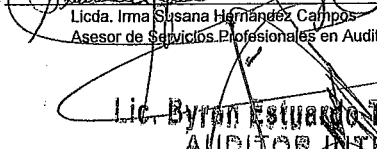

Licda. María del Carmen Alvarez Barrios
Asesor Servicios Profesionales en Auditoría
GUATEMALA, C.A.

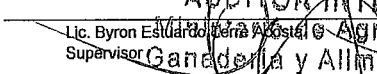

Licda. Paola Lucrecia Godínez García
Coordinador UDAI MAGA CENTRAL
GUATEMALA, C.A.


Licda. Paola Lucrecia Godínez García De Leon
Coordinador

F. 
Licda. Irma Susana Hernández Campos
Asesor de Servicios Profesionales en Auditoría


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


Lic. Byron Estuardo Terré Acosta
AUDITOR INTERNO


Lic. Byron Estuardo Terré Acosta
Supervisor de Agricultura y Alimentación

Máxima Autoridad