



GOBIERNO de
GUATEMALA
DR. ALEJANDRO GIAMMATTEI

MINISTERIO DE
AGRICULTURA,
GANADERÍA Y
ALIMENTACIÓN

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
RECEBIDO
30 NOV 2022
DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN PROYECTOS Y FIDEICOMISOS
FIRMA: *E. A. H.* HORA: 17:00

0001
393964
Auditoría Interna

RECEBIDO
30 NOV 2022
Hora: 17:03
Firma: *[Signature]*

OFICIO UDAI-O-876-2022

Guatemala, 30 de noviembre de 2022

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladar el Informe No. **CAI 00057**, correspondiente a la Auditoría de Cumplimiento y Financiera al **"FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL"**, 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,

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

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

Adjunto: Informe No. CAI 00057 en 53 folios

c.c: Licda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales
Archivo
BETA/r

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

**INFORME DE AUDITORÍA INTERNA
FIDEICOMISOS
Del 01 de Mayo de 2021 al 31 de Mayo de 2022
CAI 00057**

GUATEMALA, 30 de Noviembre de 2022

Guatemala, 30 de Noviembre de 2022

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

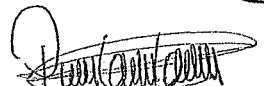
Señor(a):

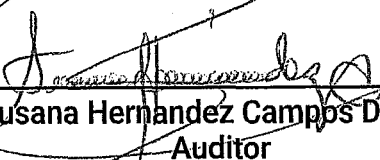
De acuerdo a nombramiento de auditoría interna No. NAI-057-2022, emitido con fecha 26-10-2022, hago de su conocimiento en el informe de auditoría interna, actuamos de conformidad con la ordenanza de auditoría interna Gubernamental y Manual de Auditoría Interna

Sin otro particular, atentamente

F. 
Lic. Byron Estuardo Terré Acosta
AUDITOR INTERNO
Ministerio de Agricultura
Byron Estuardo Terré Acosta
Supervisor

F. 
Carlos Manuel Cos Yoc
Auditor

F. 
Paola Lucrecia Godínez García De León
Coordinador

F. 
Irma Susana Hernández Campos De Morataya
Auditor

Indice

1. INFORMACIÓN GENERAL	4
2. FUNDAMENTO LEGAL	4
3. IDENTIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE AUDITORIA INTERNA OBSERVADAS	5
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	19
9. EQUIPO DE AUDITORÍA	20
ANEXO	20

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

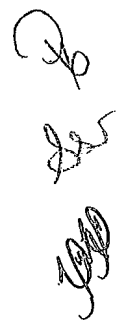
Ser una institución pública eficiente, eficaz y transparente que promueve el desarrollo sustentable y sostenible del sector, para que los productores agropecuarios, forestales e hidrobiológicos, obtengan un desarrollo rural integral a través del uso equitativo de los medios de producción y uso sostenible 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. 057-2022-7



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

Establecer el porcentaje de avance en el proceso de extinción, liquidación del fideicomiso y cumplimiento de normativa aplicable.

4.2 ESPECÍFICOS

Evaluar el uso de los recursos financieros del Fideicomiso Crédito Rural, así como el control interno y el cumplimiento de la normativa legal aplicable.

5. ALCANCE

La auditoría de cumplimiento y financiera, se realizó por el periodo comprendido del 1 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022 y comprenderá la evaluación de la gestión administrativa y financiera, la revisión de los documentos emitidos y los registros que amparan las operaciones administrativas y financieras del Fideicomiso Crédito Rural.

No.	Área Asignada	Universo	Cálculo Matemático	Elementos	Muestreo no estadístico
1	Área general	0	NO		0
2	Control Interno	1	NO		1
3	Estado de Resultados	1	NO		1
4	Balance General	1	NO		1

5.1 LIMITACIONES AL ALCANCE

No existen limitaciones al alcance por el momento.

6. ESTRATEGIAS

Antecedentes

Mediante Escritura Constitutiva número 475 de fecha 4 de septiembre de 1996, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue creado el fideicomiso Crédito Rural, su objeto de creación radicó en la demanda y necesidades de los agricultores del país; entre los cuales se cuenta con la revalorización de las organizaciones intermediarias de crédito, como instancias idóneas para abrir acceso a los pequeños productores, campesinos y mujeres rurales, con quienes se prevé[PLGG1] la suscripción de acuerdos para la intermediación financiera en la apertura de crédito a nivel comunitario.

Dicho fideicomiso ha sido objeto de modificaciones mediante la suscripción de las escrituras números 370 de fecha 11 de diciembre de 1998, 367 de fecha 16 de diciembre de 1999, 861 de fecha 19 de diciembre de 2002, 231 de fecha 8 de abril del 2003, 504 de fecha 1 de septiembre de 2005, 283 de fecha 11 de septiembre de 2007, 221 de fecha 8 de octubre de 2008 y 126 de fecha 13 de agosto de 2014.

Función

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

Origen y destino de los recursos

El Patrimonio Fideicometido del fideicomiso Crédito Rural se integrará con los saldos de Activo, Pasivo y Capital de diez (10) fideicomisos extintos siguientes: 1) Granos Básicos; Diversificación de Cultivos y Mercadeo de Granos Básicos; Créditos para la Producción y Mercadeo de Artesanías (AID-520- L-018); 2) Desarrollo del Movimiento Cooperativo (AID-520-L-024); 3) Desarrollo de Cooperativas Agrícolas del Altiplano (AID-520-K-036); 4) Asociación de Mercadeo Integrado por Federaciones de Frutas y Hortalizas (AID-520-T-030); 5) Desarrollo Agrícola del Altiplano del País (AID-520-T-037); 6) Sistemas de Diversificación para el Pequeño Agricultor (AID-520-T-034); 7) Colonización de Nuevas Tierras (AID[1]520-

T-026); 8) Mejoramiento de los Recursos de la Tierra (AID-520-T-026); 9) Conservación de Suelos y Obras de Miniriego (PL-480-84); y, 10) Programa de Centros de Comercialización Agrícola PCCA (AID-SECCIÓN 416-87).

Se pretende con la constitución de este fideicomiso lograr una mayor eficiencia y eficacia en la administración de los recursos fideicometidos, incrementar la asistencia crediticia a través de intermediarios financieros y en forma directa a los pequeños y medianos productores rurales.

Elementos personales

Se determinan los elementos personales de la manera siguiente: I) FIDEICOMITENTE: El Estado de Guatemala representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; II) FIDUCIARIO: El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima; y, III) FIDEICOMISARIO: El Estado de Guatemala a través del Ministerio de Finanzas Públicas.

Plazo y vencimiento

El plazo de este Fideicomiso es de veinticinco años contados a partir de la fecha de la constitución, hasta el 3 de septiembre de 2021, según lo establecido en clausula decima: plazo de la escritura de constitución 475 de fecha 04 de septiembre de 1996, por lo cual este fideicomiso esta vencido.

NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA

Evaluación del Control Interno

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

Balance General

1. Activo

1.1 Disponibilidades

El saldo al 31 de diciembre del 2021, asciende a un total de Q.5,110,133.44; dividido en dos cuentas de Ahorro No. 4099006607 con un saldo de Q.3,591,457.91 y Cuenta No. 4033098194 por Q.1,518,675.53, ambas del BANRURAL.

Al 31 de mayo de 2022, se estableció un saldo disponible de Q.554,418.70, el cual se

resguarda en cuenta de depósito de ahorro del Banco de Desarrollo Rural, S. A. BANRURAL número 4099006607 a nombre de FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL, en la cual se reflejan los depósitos de ahorro y al 31 de mayo de 2022 se refleja un saldo de Q.0.01 que corresponde a disponibilidades del Fideicomiso, en la cuenta No.305105.0201.15. del Banco Fiduciario.

Con la Póliza 2 del 28/01/2022 refleja el traslado de los Fondos y en Oficio DF-124-2022-AF de fecha 27 de enero de 2022, se solicita el traslado a Fondo Común la cantidad de Q.58,995,815.08 a la cuenta 110001-5 Fondo Común, Gobierno de la República, al cual también se adjuntó copia de los voucher Nota de Débito No. GT07 0101 0000 0000 0100 0702 (1000702) BANCO DE DESARROLLO RUAL, de fecha 28 de enero de 2022 y voucher Nota de Crédito GT66 BAGU 0101 0000 0000 0970 0055 (9700055) BANCO DE GUATEMALA, de fecha 28 de enero de 2022.

1.2 Inversiones Temporales

El saldo al 31 de diciembre del 2021 las inversiones temporales ascendían a Q.54,000,000.00, integrado por los certificados de inversión a plazo fijo No. 976619, 994630 y 994631 y mediante póliza No. 1 del 25 de enero del 2022 el fiduciario efectuó la cancelación de los certificados de inversión mediante Oficio DF-107-2022-AF. Por tal motivo el saldo al 31 de mayo del 2022 el de Q.0.00.

1.3 Cartera de Créditos

El saldo al 31 de diciembre de 2021, asciende a Q.39,017.90, integrado de la manera siguiente: Créditos Vigentes en Mora Q.30,448.66 más créditos Vencidos En Cobro Administrativo Q.5,197,816.00, más Vencidos En Cobro Judicial Q.2,436,746.23 menos Estimaciones por Valuación de Q.7,625,992.99.

Se observó mediante Póliza No.1 del 23 de diciembre del 2021 que el fiduciario efectuó el traslado de 835 casos que fueron enviados a cuenta de orden (irrecuperables) gestión realizada mediante oficios: CF-393-2021. Por un monto de Q10,931,909.83.

Al 31 de mayo de 2022 el saldo de Cartera de Créditos, asciende a Q.33,061.21, integrado de la manera siguiente: Créditos Vigentes en Mora Q.30,448.66 más créditos Vencidos En Cobro Administrativo Q.5,332,295.64 más Vencidos En Cobro Judicial Q.2,296,309.90 menos Estimaciones por Valuación de Q.7,625,992.99.

1.4 Estimaciones por Valuación

El saldo al 31 de diciembre del 2021 de Estimaciones por Valuación ascendió a Q.7,625,992.99.

Se observó que el fiduciario realizó una disminución a la Estimación por Valuación por un valor de Q10,931,909.83, mediante Póliza No.1 del 23 de diciembre del 2021 el cual establece que la disminución que el fiduciario realizó fue por el traslado de 835 casos que

fueron enviados a cuenta de orden (irrecuperables) gestión realizada mediante oficios: CF-393-2021, de fecha 21 de diciembre de 2021.

El saldo de Estimaciones por Valuación al 31 de mayo de 2022 asciende a Q.7,625,992.99.

1.5 Productos Financieros por cobrar

Al 31 de diciembre del 2021, el saldo de los Productos Financieros por cobrar del fideicomiso ascendía a Q.217,849.32.

El 31 de mayo de 2022 presenta un saldo de Q.0.00; debido a que el 01 de enero del 2022, mediante Póliza No. 3 el fiduciario realizó la regularización de intereses por las inversiones en depósitos a plazo fijo.

1.6 Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre de 2021, presenta un saldo de Q.13,571.66.

El 31 de mayo de 2022, presenta un saldo de Q.12,071.86.

1.7 Activos Extraordinarios

El saldo de la cuenta de Activos Extraordinarios al 31 de diciembre de 2021, asciende a Q.4,894,181.81.

El saldo de la cuenta de Activos Extraordinarios al 31 de mayo del 2022, asciende a Q.5,703,671.80, integrado por Inmuebles Q.5,651,071.57 y erogaciones por Activos Extraordinarios de Q.52,600.23.

Según integración proporcionada por el fiduciario la conformación de saldo de activos extraordinarios es por 2 bienes según integración: a) préstamo 7445156843, perteneció a AGROPECUARIA USUMACINTA, S.A., valor de adjudicación Q.5,551,952.33 b) préstamo 7049174130, perteneció a ESLER WILFREDO CASTRO REINOSO, valor de adjudicación Q.99,119.24.

2. Pasivo

2.1 Cuentas Por Pagar

El saldo al 31 de diciembre de 2021 de las Cuentas por Pagar asciende a Q.125,860.16.

Al 31 de mayo del 2022 las cuentas por pagar-ingresos por aplicar asciende a Q.121,202.00, saldo que corresponde a ingresos percibidos por el fideicomiso que el fiduciario debe de aplicar a los créditos correspondientes del balance de cartera.

[Handwritten signatures and initials]

2.2 Otras Cuentas Acreedoras

Al 31 de diciembre de 2021 ascienden a Q.868,722.87.

Durante el periodo al 31 de mayo del 2022 el fiduciario contabilizo en otras cuentas acreedoras la cantidad de Q.650,873.55.

Se efectuó revisión de los movimientos contables y se observó que el 1 de enero del 2022 el fiduciario efectuó regularización de intereses por inversión en depósitos a plazo fijo por Q.217,849.32, por tal motivo el saldo al 31 de mayo del 2022 es considerado satisfactorio.

2.3 Capital Pagado

El capital pagado del fideicomiso al 31 de diciembre de 2021, es de Q.48,032,549.52, integrado por Capital Autorizado de Q.164,963,475.49, menos Asignaciones por Recibir de Q.37,963,395.03, menos Capital Devuelto al Fideicomitente por Q.108,213,158.84 más Otros Aportes por Q.29,245,627.90.

Al 31 de mayo de 2022, es de (Q.10,963,265.56), integrado por Capital Autorizado que asciende a Q.164,963,475.49, menos Asignaciones por Recibir que ascienden a Q.37,963,395.03, menos Capital Devuelto al Fideicomitente por Q.167,208,973.92, más Otros Aportes por Q.29,245,627.90.

2.3.1 Capital Autorizado

El capital autorizado del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de mayo de 2022 asciende a Q.164,963,475.49 el cual se integra por Aportación AID Q.45,831,968.89, Aportación Gobierno de Guatemala por Q.7,336,447.57, Aportación Convenio No. 520-0425.10 por Q.15,493,080.00, Aportación Convenio No. 520-0426 por Q.23,239,620.00, Aportación Convenio No. 520-0432 por Q.15,493,080.00 y Aportación por Dividendos Q.57,569,279.03.

2.3.2 Asignaciones por Recibir

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de mayo de 2022, el Balance General refleja un saldo de (Q.37,963,395.03).

2.3.3 Capital Devuelto al Fideicomitente

El saldo al 31 de diciembre de 2021 asciende a (Q.108,213,158.84).

Al 31 de mayo de 2022 refleja un saldo de (Q.167,208,973.92).

Durante el periodo de auditoría se observó el cumplimiento del Artículo 93. Devolución del Patrimonio del Decreto Número 16-2021 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del

[Handwritten signatures and initials]

Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado, para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintidós, según información adjunta a la póliza contable No. 2 de fecha 28 de enero de 2022, argumentado mediante Oficio No. DF-124-2022-AF, de fecha 27 de enero del 2,022. en el cual refleja que el fiduciario registró el débito por el capital devuelto al fideicomitente por valor de Q.58,995,815.08, y efectuó el crédito a la cuenta número 110001-5 Fondo Común, Gobierno de República, según los voucher Nota de Débito No. GT07 0101 0000 0000 0100 0702 (1000702) BANCO DE DESARROLLO RUAL, de fecha 28 de enero de 2,022 y voucher Nota de Crédito GT66 BAGU 0101 0000 0000 0970 0055 (9700055) BANCO DE GUATEMALA, de fecha 28 de enero de 2,022.

2.3.4 Otros Aportes

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de mayo de 2022, el Balance General refleja un saldo de Q.29,245.627.90.

2.4 Reservas de Capital

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de mayo de 2022, el Balance General refleja un saldo de Q. 9,968,667.98.

2.5 Resultados por Aplicar

En esta cuenta se aplican los resultados de cada ejercicio fiscal, ya sea que se genere ganancia o pérdida del ejercicio, al 31 de diciembre de 2021 se refleja pérdida con un saldo de (Q.829,364.28) integrado de la manera siguiente: Utilidades por Aplicar con un saldo de Q.6,967,889.03 menos Perdidas por Aplicar que ascienden a Q.7,797,253.31.

Al 31 de mayo de 2022 presenta un saldo de ganancia por Q.5,278,953.80, integrado por Utilidades por Aplicar con un valor de Q.13,076,207.11 menos Pérdidas por Aplicar con un valor de Q.7,797,253.31.

Estado de Resultados

1. Productos del Ejercicio

Los productos registrados por el fiduciario al 31 de diciembre de 2021 ascienden a Q.6,594,983.11 y al 31 de mayo de 2022 ascienden a Q.449,807.53, que corresponden a ingresos por concepto de intereses devengados por los saldos de la cuenta de depósitos de ahorro, intereses cobrados por los saldos de los préstamos registrados en el balance de cartera, recuperaciones sobre cuentas incobrables, productos extraordinarios y diversos.

1.1 Intereses

Al 31 de diciembre de 2021, refleja un saldo de Q.2,765,767.63 el cual se encuentra integrado de la manera siguiente: ingresos por concepto de intereses sobre saldo de las cuentas de

depósitos de ahorro No. 4-099-00660-7 Y 4-0330-9819-4 a nombre de FIDEICOMISO CREDITO RURAL devengaron una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente, observando que se registró ingresos por este concepto con un valor de Q.138,336.65; ingresos por concepto de intereses en valores de inversiones, registró ingresos por este concepto por Q.2,549,410.98 e intereses por recuperaciones de créditos del balance de cartera fue de Q.78,020.00.

Por el período al 31 de mayo de 2022 refleja un saldo de Q.425,693.03 el cual se encuentra integrado de la manera siguiente: registró intereses de las cuentas de depósitos de ahorro No. 4-099-00660-7 y 4-0330-9819-4 a nombre de FIDEICOMISO CREDITO RURAL, devengaron una tasa de interés del 3.5% anual, capitalizable mensualmente, por Q.386,514.75, por concepto de intereses valores de inversiones, registró intereses por Q.35,809.86 e intereses por recuperaciones de créditos del balance de cartera fue de Q.3,368.42.

Se verificó la integración de los registros efectuados determinando que los mismos fueron realizados satisfactoriamente.

1.2 Productos por Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables

Al 31 de diciembre de 2021, se refleja un saldo de Q.97,481.08.

Por el periodo comprendido al 31 de mayo de 2022 se refleja un saldo de Q.24,114.50.

1.3 Productos Extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2021, se refleja un saldo de Q.3,250,528.87.

Por el periodo comprendido al 31 de mayo de 2022 se refleja un saldo de Q.0.00.

1.4 Diversos

Al 31 de diciembre de 2021, se refleja un saldo de Q.481,205.53.

Por el periodo comprendido al 31 de mayo de 2022 se refleja un saldo de Q.0.00.

2. Gastos del Ejercicio

Los gastos del ejercicio registrados por el fiduciario al 31 de diciembre de 2021 fueron de Q.84,902.78, dichos gastos están integrados de la siguiente manera: Comisiones por Q.74,410.23, Depreciaciones por Q.1,708.45 y Gastos Varios por Q.8,784.10.

Por el período al 31 de mayo de 2022 asciende a Q.11,005.72 integrado por gasto por concepto de comisiones por un valor de Q.11,004.91 y Gastos Extraordinarios por Q.0.81.

Otros aspectos evaluados

Regularización de la Cuenta Contable 1214 02 01 "Fondos en Fideicomisos hasta 1999"

El saldo de la cuenta contable 1214.02.01 "Fondos en Fideicomiso hasta 1999", para el Fideicomiso Crédito Rural, fue regularizado al 31 de diciembre de 2021 por el Ministerio de Finanzas Públicas, se verificó que el saldo al cierre anual en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- es de Q.63,280,171.30 según reporte R00801007.rpt de fecha 12 de octubre del 2022, este saldo se ajustó con base al Patrimonio Neto que se refleja en el Balance General Condensado en la cuenta Capital y Superavit, elaborado por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., BANRURAL.

Registro Tributario Unificado -RTU-

Mediante Oficio No. DCPF-F-1148-2022/bp de fecha 18 de agosto de 2022, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos adjunta copia digital del Registro Tributario Unificado -RTU- del fideicomiso, observando que el mismo esta actualizado al 04 de septiembre del 2019.

Por lo cual se recomienda a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, gestione ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. efectuar la actualización correspondiente debido a que la normativa tributaria vigente establece que se debe actualizar los datos una vez al año de acuerdo a lo establecido en el Decreto 6-91 del Congreso de la República. Código Tributario. Capítulo IV. Deberes Formales de los Contribuyentes y Responsables. Sección Tercera. Inscripción de Contribuyentes y Responsable. Artículo 120. Inscripción de Contribuyentes y Responsables.

Revisión de Pólizas Contables

Se efectuó revisión de las pólizas contables y la documentación de respaldo correspondientes al período del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, 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, verificando que el cumplimiento del control interno por parte del fiduciario es razonable, a excepción de la deficiencia establecida en el presente informe, titulada Falta de Documentos de respaldo en registro contable del Fideicomiso Crédito Rural.

Proceso de Extinción y Liquidación del Fideicomiso

Mediante Oficio No. DCPF-F-1287-2022/bp de fecha 8 de septiembre de 2022, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos presentó Plan de Acción y Cronograma de Actividades para la extinción y liquidación del Fideicomiso Crédito Rural, en el cual se observó que el porcentaje de avance sobre las 38 acciones del Proceso de Extinción y Liquidación al 31 de agosto del 2022, es del 47.37%, lo que representa que se han logrado sustanciar 18 acciones en el tiempo estipulado.

Comisión Técnica de Extinción de Liquidación

Mediante Acuerdo Ministerial No. 05-2022 de fecha 04 de enero de 2022, se acordó la Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción de fideicomisos vencidos y en proceso de extinción anticipada en los que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación representa al Estado de Guatemala como Fideicomitente., Dicho Acuerdo fue modificado por el Acuerdo Ministerial No. 188-2022, de fecha 20 de julio de 2022, modificando el Artículo No. 4. NOMBRAMIENTO, donde se nombra a las cuatro personas que integrarán la Comisión Técnica.

Determinando que a la presente fecha no se ha cumplido con lo establecido en dicho 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 de Extinción y su modificación Incumplimiento al Acuerdo Ministerial No. 05-2022, de Creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción y su modificación, considerando 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 Crédito Rural.

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, para las gestiones de extinción del Fideicomiso Crédito Rural, 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.

Seguimiento a recomendaciones de Auditorías Anteriores

Mediante Oficio UDAI-OI-204-2022 de fecha 09 de agosto de 2022 se solicitó al Área de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, las matrices correspondientes al seguimiento de recomendaciones pendientes y en proceso de la Unidad de Auditoría Interna, Contraloría General de Cuentas, Notas de Auditoría, Cartas a la Administración y Cartas a la Gerencia correspondientes al Fideicomiso Crédito Rural.

Por medio de Oficio UDAI-OI-208-2022 de fecha 10 de agosto de 2022 el Asesor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, trasladó respuesta al oficio mencionado en párrafo anterior indicando que se revisaron las matrices correspondientes, trasladando que a) de la unidad de auditoría interna informe No. UDAI-91-2020 CUA91210 contiene 2 recomendaciones en proceso b) de la Contraloría general de cuentas informe de

auditoría del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021 contiene 2 recomendaciones en proceso.

Como resultado del seguimiento efectuado a estas recomendaciones se estableció el resultado siguiente: a) de la unidad de auditoría interna del informe No. UDAI-91-2020 CUA91210 de las 2 recomendaciones en proceso se implementó 1 y queda 1 en proceso y de la Contraloría General de Cuentas informe de auditoría del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021 queda las 2 recomendaciones en proceso.

El detalle de las recomendaciones que quedan en proceso e implementada se describen en el anexo 1.

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. Control Interno

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. Considerando 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 Crédito Rural.

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, para las gestiones de extinción del Fideicomiso Crédito Rural, 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 confirma la deficiencia para la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, ya que 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. Y
- b) 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.

Comentario de los Responsables

Mediante Oficio No. DCPF-F-1527-2022/bp de fecha 02 de noviembre de 2022 la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos Con Funciones Temporales, trasladó respuesta a la presente deficiencia, indicando lo siguiente:

- a) " En cuanto a la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción, de los fideicomisos vencidos o en proceso de extinción y liquidación, durante el período auditado se hace de su conocimiento, lo siguiente: Que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos de este Ministerio, realizó una serie de acciones que se describen en la PROVIDENCIA No. DCPF-F020-2021/km y OPINIÓN TÉCNICA No. DCPF-F-007-2021, ambas de fecha 17 de septiembre de 2021..."

..."No obstante lo anterior, se informa que fue hasta el presente año, que se nombró a la citada comisión, conforme se detalla a continuación:"...

... "El Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante Acuerdo

Ministerial No. 05-2022 de fecha 4 de enero de 2022 nombró a las personas siguientes:"...
... "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 que se describen a continuación:..."

... "Con fecha 19 de agosto de 2022 mediante Acuerdo Ministerial No. 229-2022 se modificó nuevamente el Artículo 4 del Acuerdo Ministerial número 05-2022, nombrando a las personas siguientes:"...

..."En conclusión, la posible deficiencia ha estado integrada desde el 4 de enero de 2022; fecha en la cual el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, mediante el Acuerdo Ministerial No. 05-2022 creo la citada comisión. Sin embargo, no ha podido asumir sus funciones por los motivos indicados anteriormente."

b) "En cuanto a las directrices y lineamientos que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos debe dar a la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción y la aprobación de su Plan de Trabajo, son acciones que se realizarán al momento en que la Comisión referida inicie funciones dentro la extinción de los fideicomisos y por lo tanto no se ha podido integrar la Comisión por los motivos expuestos en el aspecto a), por lo que no ha iniciado funciones."

Mediante Oficio No. AG-4456-2022/ JLDR/ fx de fecha 2 de noviembre de 2022 el Administrador General del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación trasladó respuesta a la presente deficiencia, indicando lo siguiente:

... "De lo anterior, se informa que 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".

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 representante legal del Fideicomitente, gire sus 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, tales como: emitir las directrices, lineamientos, supervisión y autorización del plan de trabajo, continúe con las gestiones que correspondan en lo que respecta al cumplimiento de las funciones que debe realizar la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción de fideicomisos vencidos y en proceso de extinción anticipada en los que el Ministerio de Agricultura,	25/11/2022

	Ganadería y Alimentación representa al Estado de Guatemala como Fideicomitente, tales como: gestiones, trámites, evacuación de previos, coordinación de acciones con los entes correspondientes, procesos de formalización de extinción y liquidación del fideicomiso, tendientes a conformar el expediente administrativo para obtener del Ministerio de Finanzas Públicas el Dictamen de extinción y liquidación del Fideicomiso Crédito Rural.	
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

2. Balance General

Riesgo materializado

Falta de Documentos de respaldo en registro contable del Fideicomiso Crédito Rural

Como resultado de la revisión efectuada a las pólizas contables del Fideicomiso Crédito Rural, por el periodo comprendido del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, se observó que en la póliza No. 3 de fecha 13 de enero de 2022, el fiduciario realizó el traslado de cuentas en Cobros judicial a Cobro administrativo, por un monto de capital de Q.40,436.40 y con fecha 11 de febrero de 2022 también se realizó traslado de cuentas en Cobros judicial a Cobro administrativo, por un monto de capital de Q.99,999.93, sin adjuntar a la póliza, documentos que respaldan los criterios por medio de los cuales se reclasificaron las cuentas.

Lo anterior en cumplimiento a lo establecido en:

NORMAS GENERALES DE CONTROL INTERNO GUBERNAMENTAL Numeral 2.6 **DOCUMENTOS DE RESPALDO:** Toda operación que realicen las entidades públicas, cualquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto, contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis.

Acuerdo Número A-028-2021 de la Contraloría General de Cuentas que aprueba el Sistema Nacional de Control Interno Gubernamental (SINACIG). 4.3 Normas Relativas de las Actividades de Control. 4.3.7 Normas aplicables al Control de Fideicomisos. Literal d) Fines del Fideicomiso: La máxima autoridad y la unidad especializada de la entidad, deben establecer controles para asegurar el cumplimiento de los fines del fideicomiso y lo establecido en la escritura de constitución y/ o modificaciones. Literal e) Registro de fideicomisos: La máxima autoridad y la unidad especializada de la entidad, deben cumplir con los registros del fideicomiso, establecidos por el ente rector de las Finanzas Públicas del Estado.

4.4. Normas Relativas de la Información y Comunicación. 4.4.3 Documentos de respaldo, establece lo siguiente: segundo párrafo 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, para identificar la naturaleza, finalidad,

resultados de cada operación y facilitar el análisis.

Comentario de la Auditoría

Se confirma la deficiencia, en virtud que la información solicitada no fue presentada por parte del fiduciario Banco de Desarrollo Rural, BANRURAL, por tal motivo no existe documentos que argumenten los criterios utilizados para realizar las reclasificaciones.

Comentario de los Responsables

Mediante Oficio No. DCPF- F-1555-2022/ bp de fecha 07 de noviembre de 2022, la Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana - Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos Con Funciones Temporales, trasladó respuesta a la presente deficiencia, indicando lo siguiente:

"remito fotocopia simple del Oficio DCPF-F-1526-2022/bp de fecha 28 de octubre de 2022, por medio del cual se le solicito al banco lo manifestado por la Unidad de Auditoría Interna, sin embargo no ha sido remitida la información, por lo que al ser remitida a esta Dirección, será trasladada de inmediato a la Unidad que usted se digna dirigir".

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 representante legal del Fideicomitente, gire sus instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que por su medio se solicite y de seguimiento ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. a efecto se adjunten los documentos de respaldo correspondientes a los criterios utilizados para dichas reclasificaciones.	25/11/2022

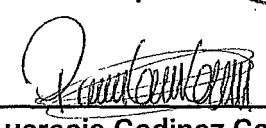
8. CONCLUSIÓN ESPECÍFICA


Como resultado del trabajo de auditoría, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos presentados en los Estados Financieros del Fideicomiso Crédito Rural, por el periodo auditado del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, reflejan las operaciones realizadas por el fideicomiso durante ese período, así mismo, se evaluó el control interno y cumplimiento de aspectos legales determinando que es razonable, debiendo considerar que el fideicomiso esta vencido, por lo cual las acciones van encaminadas a la extinción y liquidación del mismo, producto de la revisión se determinaron deficiencias, las que se detallan en el presente informe.

[Handwritten signatures and initials]

9. EQUIPO DE AUDITORÍA

F.  **Byron Estuardo Terre Acosta**
Supervisor

F.  **Paola Lucrecia Godínez García De León**
Coordinador

F.  **Carlos Manuel Cos Yoc**
Auditor

F.  **Irma Susana Hernández Campos De Morataya**
Auditor

ANEXO

- Anexo 1. Matriz de Seguimiento de Recomendaciones de Auditorías Anteriores.
- Anexo 2. Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2021.
- Anexo 3. Balance General Condensado al 31 de mayo de 2022.
- Anexo 4. Estado de Resultados Condensado al 31 de diciembre de 2021.
- Anexo 5. Estado de Resultados Condensado al 31 de mayo de 2022.
- Anexo 6. Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre de 2021.
- Anexo 7. Estado de Flujo de Efectivo al 31 de mayo de 2022.
- Anexo 8. Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2021.
- Anexo 9. Estado de Situación Patrimonial al 31 de mayo de 2022.
- Anexo 10. Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021.
- Anexo 11. Notas a los Estados Financieros al 31 de mayo de 2022.

ANEXO I

Resultado de Seguimiento de Recomendaciones de Auditorías Anteriores

De la Unidad de Auditoría Interna

SEGUIMIENTO CREDITO RURAL UDA 091-2020

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	2	100
RECOMENDACIONES EN PROCESO	1	100
RECOMENDACIONES EN IMPLEMENTADAS	1	100

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	<p>Falta de análisis y dictámenes sobre la irrecuperabilidad de la cartera crediticia.</p> <p>Condición</p> <p>En el proceso de auditoría financiera practicada al fideicomiso "Crédito Rural", por el período del 15 de enero al 31 de agosto de 2020, se analizaron los estados financieros presentados por el banco fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima y se comprobó que en el Balance General Condensado al 31 de agosto de 2020, se presenta una cartera crediticia por un valor de DIECINUEVE MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA MIL DOSCIENTOS VEINTE QUETZALES CON CUATRO CENTAVOS, (Q.19,440,220.04), misma que está representada con varios créditos que superan los 44 años de estar vencidos, y que se presenta regularizada por la provisión contabilizada en la cuenta Estimación por Valuación, por el valor de DIECIOCHO MILLONES SETECIENTOS SIETE MIL SEISCIENTOS VEINTIDOS QUETZALES CON VEINTINUEVE CENTAVOS, (Q.18,707,622.29), por lo que el valor neto de la cartera asciende a la cantidad de SETECIENTOS TREINTA Y DOS MIL QUINIENTOS NOVENTA Y SIETE QUETZALES CON SETENTA Y CINCO CENTAVOS, (Q.732,597.75), no obstante, a lo anterior, el banco fiduciario no presentó análisis de la irrecuperabilidad de la referida cartera, en donde se argumente o refleje las causales de la misma, asimismo, no se observó por parte del banco fiduciario un plan y cronograma de actividades que permita medir el avance para que se cuenten con los dictámenes que avalen dicha irrecuperabilidad y se pueda concluir el proceso de regularización de la cartera crediticia, es importante indicar que el banco presenta un saldo de Garantías de Cartera de Créditos, lo que evidencia que se deben agotar todas las instancias de recuperación de las garantías que permitan recuperar los fondos fideicometidos.</p> <p>La Unidad de Auditoría Interna, como antecedentes, argumenta que en</p>	<p>Recomendación al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> <p>Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de fideicomitente, gire sus instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para que se elabore un plan dentro del cual se integre un cronograma con las actividades que se deben cumplir para realizar el análisis de irrecuperabilidad de la cartera crediticia, mismo que debe documentarse adecuadamente, asimismo, luego de concluir el análisis antes descrito, se informe a donde corresponda, con la finalidad de obtener los dictámenes de la misma, con la finalidad de respaldar la regularización total de los créditos otorgados a través del fideicomiso Crédito Rural.</p>	<p>1. Por medio del OFICIO DM-S-148-2020, de fecha 17/12/2020, emitido por el Lic. Byron Terre, Auditor Interno y el Lic. José Angel Lopez Camposeco, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, dirigido a la Licenciada Diana Lorena Flores Véliz Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, donde el señor Ministro le instruyen "Que se elabore un plan dentro del cual se integre un cronograma con las actividades que se deben cumplir para realizar el análisis de irrecuperabilidad de la cartera crediticia, mismo que debe documentarse adecuadamente, asimismo, luego de concluir el análisis antes descrito, se informe a donde corresponda, con la finalidad de obtener los dictámenes de la misma, con la finalidad de respaldar la regularización total de los créditos otorgados a través del fideicomiso Crédito Rural".</p> <p>2. Por medio del OFICIO DF-001-2021-AF, de fecha 4 de enero 2021, emitido por el Lic. Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe Administración de Fideicomisos de BANRURAL, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terré Acosta, Auditor Interno, informa que se han realizado gestiones de traslado de la cartera irrecuperable, se han realizado evaluaciones de campo conjuntamente</p>	1		

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
	reiteradas oportunidades se han realizado recomendaciones relacionados a este tema, no obstante, que el fideicomiso está próximo a vencer, no se ha logrado concluir el proceso de solventar las deficiencias de la cartera crediticia del mismo.		<p>con el MAGA; así mismo informa que los dictamen están en proceso de elaboración por Auditoría del Banco, para posterior a la Ley de Presupuesto se realicen los trasladados correspondientes.</p> <p>3. Se emitido el OFICIO UDAI-S-018-2021, de fecha 27/1/2020, de la Unidad de Auditoría Interna, dirigido al Lic. Bayron Godínez Alvarado, con copia a las Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, donde se le informa que el estatus de la recomendación sigue en proceso.</p> <p>4, En el Oficio DF-190-2021-AF, de fecha 4/2/2021, emitido por el Lic. Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe Administración de Fideicomisos de Banrural, donde adjunta copia del dictamen técnico de auditoría del Banco, en el cual indica: "Derivado de lo anterior, en aplicación estricta de la norma legal citada y luego de haberse verificado los supuestos legales respectivos,</p> <p>se estima que el fiduciario debe ejercer la facultad conferida al fiduciario para clasificar sesenta y siete (67) créditos como irre recuperables, en atención a que los financiamientos cumplen con el precepto obligatorio establecido en la literal c) del artículo 89 del decreto 25-2018 Ley del Presupuesto de ingresos y egresos del Estado, período 2019, así como con las condiciones establecidas en los numerales i y v de la normativa". "Para lo anterior, se debe requerir la autorización de la gerencia Financiera, como responsable del área y el visto bueno de la gerencia general del banco, para trasladar la información del fideicomitente".</p> <p>5, En el Oficio No. DCPF-F-275-2021/dg, de fecha 11/2/2021, emitido, por</p>			

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>M. Sc. Diana Lorena Flores Veliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, adjunta el oficio DCPF-F-274-2021/dg, donde solicitan al Director de Fideicomisos banco de Desarrollo Rural S. A. , cronograma con las actividades que se deben cumplir para realizar el análisis de irrecuperabilidad de la cartera crediticia del Fideicomiso Crédito Rural, copia del dictamen de auditoría del banco y el nuevo estatus de la cartera crediticia.</p> <p>6, En el Oficio No. DCPF-F-739-2021/dg, de fecha 10/5/2021, emitido por Licda. Francisca C. Barrera O. Jefe de Fideicomisos del MAGA, y el Arq. Edgar E. Javier D. Director de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, donde documentan el seguimiento para el cumplimiento de la recomendación.</p> <p>7, En el informe de Auditoría Interna UDAI 026-2021, CUA 99995, Auditoría Financiera y de Cumplimiento al FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL, por el período del 01 de septiembre 2020 al 28 de febrero 2021, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES, donde indica que le dio seguimiento al INFORME DE AUDITORÍA UDAI-091-2020, hallazgo No. 1 Falta de análisis y dictámenes sobre la irrecuperabilidad de la cartera crediticia, donde indica lo siguiente: De conformidad con el nombramiento de auditoría 055-2021 CUA 99995 de fecha 02 de marzo de 2021, se evaluó la irrecuperabilidad de la cartera crediticia, sin embargo se observó que a la fecha de nuestra intervención existe</p>			

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>cumplimiento por parte del señor Ministro en cuanto a girar las instrucciones de la recomendación del presente hallazgo, no obstante existe deficiencia en la cartera crediticia por falta de recuperación de la cartera, por lo que con la presente evaluación se deja en proceso el presente hallazgo, mismo que se dará por implementado cuando las acciones realizadas sean satisfactorias para el Fideicomiso.</p> <p>En cumplimiento al nombramiento de auditoría No. NAI 057-2022 CAI 00057, por medio del cual se realizó auditoría de cumplimiento y financiera al fideicomiso Crédito Rural por el periodo comprendido del 1 de mayo del 2021 al 31 de mayo del 2022, se dio seguimiento a la presente recomendación, en la cual tomando en cuenta que el Fideicomiso venció el 3 de septiembre del 2021, se observó que las acciones que se realizan van encaminadas a la extinción y liquidación del fideicomiso, por lo cual el fiduciario en la póliza 1 del 23 de diciembre del 2021, traslado 835 créditos a incobrables del fideicomiso lo que se considera acción de regularización de la cartera crediticia, razón por la cual la recomendación se considera en proceso a implementada.</p>			
2	<p>Deficiente gestión del fiduciario en la venta de activos extraordinarios</p> <p>En la evaluación realizada al Fideicomiso "Crédito Rural" se determinó la existencia de cinco (5) bienes inmuebles en la cuenta contable de Activos Extraordinarios, mismos que fueron adjudicados a favor del Fideicomiso, por concepto de pago de los saldos de capital, intereses, mora y gastos judiciales, por préstamos que fueron otorgados en años anteriores a 1,992 y 2,016, los cuales al 31 de agosto de 2020 presentan un total de CINCO MILLONES DOSCIENTOS SETENTA Y SEIS MIL QUINIENTOS DIECISÉIS QUETZALES CON SETENTA Y SEIS</p>	<p>Recomendación al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación</p> <p>Que el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en su calidad de fideicomitente, gire sus instrucciones por escrito a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, para</p>	<p>1. Por medio del OFICIO DM-S-149-2020, de fecha 17/12/2020, emitido por el Lic. Byron Terre, Auditor Interno y el Lic. José Angel Lopez Camposeco, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, dirigido a la Licenciada Diana Lorena Flores Véliz Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, donde el señó Ministro le instruyen ""Que juntamente con el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., se</p>		1	

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>13 de abril de 2020 debido al Covid 19, se reprogramo; 3) 19 de noviembre de 2020, fue publicada la siguiente subasta en Prensa Libre y en el Diario de Centroamérica., con lo cual se han realizado gestiones de venta de activos extraordinarios y el Banco ha cumplido con su función.</p> <p>3. Por medio del OFICIO DF-001-2021-AF, de fecha 4 de enero 2021, emitido por el Lic. Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe Administración de Fideicomisos de BANRURAL, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terré Acosta, Auditor Interno, donde informa que el Banco ha realizado gestiones para la venta de los activos extraordinarios; 1) el 6 de septiembre 2019, declarada desierta; 2) el 13 de abril de 2020 debido al Covid 19, se reprogramo; 3) 19 de noviembre de 2020, fue publicada la siguiente subasta en Prensa Libre y en el Diario de Centroamérica., con lo cual se han realizado gestiones de venta de activos extraordinarios y el Banco ha cumplido con su función.</p> <p>4Se emitido el OFICIO UDAI-S-019-2021, de fecha 27/1/2020, de la Unidad de Auditoría Interna, dirigido al Lic. Bayron Godínez Alvarado, con copia a las Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, donde se le informa que el estatus de la recomendación se traslada de pendiente a realizada.</p> <p>4, En el Oficio No. DCPF-F-282-2021/dg, de fecha 11/2/2021, emitido, por M. Sc. Diana Lorena Flores Veliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, adjunta el oficio DCPF-F-281-2021/dg, donde solicitan al Director de Fideicomisos banco de Desarrollo Rural S. A. , informe de acciones</p>			

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>realizadas por el banco de Desarrollo Rural S.A., que en su calidad de Fiduciario ha realizado para la venta de los activos extraordinarios que a la fecha han sido adjudicados en favor del Fideicomiso Crédito Rural y que no han sido negociados en favor de recuperar los fondos otorgados en calidad de préstamos a los beneficiados del fideicomiso y de no haber realizado acciones al respecto indicar el plan, acciones o metodología con tiempos establecidos que será utilizada para poder realizar venta de dichos activos.</p> <p>5, En el Oficio No. - DCPF-F-300-2021/dg, de fecha 19/2/2021, emitido, por M. Sc. Diana Lorena Flores Veliz, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, indica lo siguiente: "que en su calidad de Fiduciario ha realizado para la venta de los activos extraordinarios que a la fecha han sido adjudicados en favor del Fideicomiso Crédito Rural, adjuntando copia de los oficios donde se notificó al MAGA de la realización de las distintas subastas para lograr la venta de los activos extraordinarios".</p> <p>6, En el Oficio No. DCPF-F-739-2021/dg, de fecha 10/5/2021, emitido por Licda. Francisca C. Barrera O. Jefe de Fideicomisos del MAGA, y el Arq. Edgar E. Javier D. Director de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, donde documentan el seguimiento para el cumplimiento de la recomendación.</p> <p>7, En el informe de Auditoría Interna UDAI 026-2021, CUA 99995, Auditoría Financiera y de Cumplimiento al FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL, por el período del 01 de septiembre 2020 al 28 de febrero 2021, en la sección COMENTARIOS SOBRE</p>			

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES, donde indica que le dio seguimiento al INFORME DE AUDITORÍA UDAI-091-2020, hallazgo No. 2, Deficiente Gestión del fiduciario en la venta de activos extraordinarios, donde indica lo siguiente: De conformidad con el nombramiento de auditoría UDAI-055-2021 CUA 99995 de fecha 02 de marzo de 2021, se evaluó la venta de activos extraordinarios, no obstante a que existen gestiones en la publicación para subasta de los mismos el hallazgo se considera en proceso y será desvanecido hasta que las gestiones que se realicen sean satisfactorias para la recuperación del capital correspondiente al fideicomiso.</p> <p>En cumplimiento al nombramiento de auditoría No. NAI 057-2022 CAI 00057, por medio del cual se realizó auditoría de cumplimiento y financiera al fideicomiso Crédito Rural por el periodo comprendido del 1 de mayo del 2021 al 31 de mayo del 2022, se dio seguimiento a la presente recomendación, el cual durante el periodo auditado se observó y verifíco que en el mes de junio se realizó la venta de la finca 2965 CF-132-2021 y noviembre de 2021 se realizó venta de la finca FECOMERQ CF-335-2021, no obstante a aun existen activos extraordinarios que pertenecen al Fideicomiso Crédito Rural, por lo cual se espera que se realicen las gestiones correspondientes para la venta de los mismos, en virtud que el hallazgo aún se considera en proceso y será desvanecido hasta que las gestiones que se realicen sean satisfactorias para la recuperación del capital</p>			

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			correspondiente al fideicomiso.			

De la Contraloría General de Cuentas

SEGUIMIENTO CREDITO RURAL CGC

SITUACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
RECOMENDACIONES EMITIDAS	2	100
RECOMENDACIONES EN PROCESO	2	100

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
1	<p>Falta de gestión de cobro</p> <p>Condición: Al realizar el análisis de la información proporcionada por el Fideicomitente del Fideicomiso Crédito Rural; gire instrucciones por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, al Director de Reconversión Productiva -VIDER-MAGA-; a la Directora de la Dirección de Cooperación</p> <p>Sin embargo, durante el período del 01 de enero al 31 de diciembre 2021 se recuperó la cartera crediticia por un monto de Q78,020.00, lo anterior denota una falta de gestión de cobro.</p>	<p>El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación en calidad de Fideicomitente del Fideicomiso Crédito Rural; gire instrucciones por escrito al Viceministro de Desarrollo Económico Rural, al Director de Reconversión Productiva -VIDER-MAGA-; a la Directora de la Dirección de Cooperación</p> <p>Proyectos y Fideicomisos -; al Jefe de Fideicomisos de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos al Auditor Interno, todos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, -MAGA-; así como al Gerente General y al Director del Departamento de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural -BANRURAL-, con el fin de darle seguimiento y cumplimiento con lo estipulado en la Escritura de Constitución del fideicomiso, con el objetivo de que se tomen las medidas necesarias para sanear la cartera crediticia.</p>	<p>1. Por medio de traslado No. 719-2022 de fecha 25/05/2022, el Despacho Ministerial remitió Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento, por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.</p> <p>2. Se emitió OFICIO DM-SEG-279-2022 de fecha 26/05/2022, dirigido a la Dr. José Miguel Duro Tamasiunas/Viceministro de Desarrollo Rural, en el cual se indica: "Asimismo, deberá presentar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, en un término de 5 días hábiles, un informe con los documentos que soporten, el cumplimiento de la recomendación. Además, en dicho informe deberá de consignar la fecha máxima del cumplimiento de la misma."</p> <p>3. Se emitió OFICIO DM-SEG-280-2022 de fecha 26/05/2022, dirigido a la Ing. Midia Marleny Escobar/Directora de la Dirección de Reconversión Productiva, en el cual se indica: "Asimismo, deberá presentar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, en un término de 5 días hábiles, un informe con los documentos que soporten, el cumplimiento de la recomendación. Además, en dicho informe deberá de consignar la fecha máxima del cumplimiento de la misma."</p> <p>4. Se emitió OFICIO DM-SEG-281-2022 de fecha 26/05/2022, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terré/Auditor Interno, en el cual se indica: "Asimismo, deberá presentar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, en un término de 5 días hábiles, un informe con los documentos que soporten, el cumplimiento de la recomendación. Además, en dicho informe deberá de consignar la fecha máxima del cumplimiento de la misma."</p> <p>5. Se emitió OFICIO DM-SEG-284-2022 de fecha 26/05/2022, dirigido a la Licda. Francisca Barrera/Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual se indica: "Asimismo, deberá presentar a la Unidad</p>		1	

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>de Auditoría Interna de este Ministerio, en un término de 5 días hábiles, un informe con los documentos que soporten, el cumplimiento de la recomendación. Además, en dicho informe deberá de consignar la fecha máxima del cumplimiento de la misma."</p> <p>6. Se emitió OFICIO DM-SEG-285-2022 de fecha 26/05/2022, dirigido al Lic. Edgar Rolando Guzmán, GG Banco de Desarrollo Rural, S.A., en el cual se indica: "Asimismo, deberá presentar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, en un término de 5 días hábiles, un informe con los documentos que soporten, el cumplimiento de la recomendación. Además, en dicho informe deberá de consignar la fecha máxima del cumplimiento de la misma."</p> <p>7. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-783-2022/MDT/cm de fecha 27 de mayo de 2022, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Duro, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, en el cual indica: "Derivado de lo anterior, se le instruye realizar las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir con la recomendación vertida en dicho informe. Asimismo, informar a este Despacho sobre las acciones implementadas por la Dirección de Reversión Productiva, Dirección de Cooperación, Proyectos y fideicomisos y por el Gerente General del Banco de Desarrollo Rural -BANRURAL-."</p> <p>8. Se recibió Nota CF-197-2022 de fecha 15 de junio de 2022, emitido por el Lic. Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos -BANRURAL-, en el cual indica: "me permito indicarle que mediante Nota CF-198-2022, dirigida directamente al Ingeniero José Miguel Duro..."</p> <p>9. Se emitió OFICIO UDAI-S-194-2022 de fecha 22 de junio de 2022, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández, Director Fideicomisos -BANRURAL-, en el cual se indica: "En Nota CF-197-2022 de fecha 15 de junio de 2022, emitido por su persona indica: "me permito indicarle que mediante nota CF-198-2022, dirigida directamente al Ingeniero José Miguel Antonio Duro, Viceministro de Desarrollo Económico Rural del MAGA, se dio respuesta a este asunto." Con base en lo anterior, se solicita enviar a esta Unidad, una copia con la documentación enviada en el Oficio arriba indicado."</p> <p>10. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-959-2022 de fecha 21 de junio de 2022, emitido por el Dr. Ing. José Miguel Duro, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, en el cual indica: "...se remite copia de Nota CF-198-2022, remitida por el Jefe de Cobros de Fideicomisos con Visto bueno del Director de fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., mediante el cual indica las acciones realizadas." Adjuntan CD con las</p>			

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>gestiones de cobro del 2020 hasta Diciembre de 2021.</p> <p>11. Se recibió Nota CF'211'2022 de fecha 23 de junio de 2022, emitido por el Sr. Benjamín Gamarro, Jefe de Cobros de Fideicomisos con Visto Bueno del Lic. Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., en el cual indica: "...se sugiere solicitar dicha copia directamente al despacho del señor Viceministro."</p> <p>12. Se recibió OFICIO DCPF-F-0921-2022/ajrp, de fecha 7 de julio de 2022, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual indica: "... me permito informar que en la Dirección de Reconversión Productiva no recibieron el oficio DCPF-F-0756-2022/ajrp, quienes adjuntaron una nota en el oficio; por lo que se remite copia de la misma para su conocimiento."</p> <p>13. Se recibió OFICIO DCPF-F-0915-2022/ajrp de fecha 7 de julio de 2022, dirigido al Lic. José Ángel López Camposeco, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual indica: "...a través de oficio DCPF-F-0756-2022/ajrp de fecha 6 de junio de 2022, dirigido a la Inga. Midia Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva, a quien se le delegó la administración y ejecución del Fideicomiso...se le solicitó girase sus instrucciones a quién corresponda, para que en coordinación con el Banco de Desarrollo Rural, S.A., den cumplimiento a lo estipulado en la escritura de constitución del fideicomiso, con el objeto de que se tomen las medidas necesarias para sanear la cartera crediticia.... sin embargo, el oficio citado en el párrafo que antecede no fue recibido en la Dirección de Reconversión...quienes adjuntaron en el oficio una nota; por lo que se remite copia de la misma para su conocimiento..."</p> <p>14. Se emitió OFICIO UDAI-S-343-2022 de fecha 04 de agosto de 2022, dirigido al Lic. Luis Joel Fernández, Director de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., en el cual se indica: "En Nota CF-198-2022 de fecha 15 de junio de 2022, emitida por su persona, adjunta CD con las gestiones de cobro realizadas durante los años 2020 y 2021. Con base en lo anterior, se determinó que el Fiduciario le dio seguimiento a las gestiones de cobro correspondientes a los años 2020 y 2021, por lo que se solicita enviar a esta Unidad, información sobre las acciones que se han implementado para la depuración de la cartera."</p> <p>En cumplimiento al nombramiento de auditoría No. NAI 057-2022 CAI 00057</p>			

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			POR medio del cual se realizó auditoría de cumplimiento y financiera al fideicomiso Crédito Rural por el periodo comprendido del 1 de mayo del 2021 al 31 de mayo del 2022, se dio seguimiento a la presente recomendación, la cual durante el periodo auditado se observó y verifico que el Fiduciario realizo durante los meses de julio y agosto 2021 gestiones para reclasificar el saldo de Q127,717.19 de cartera vigente al día a vencido en cobro administrativo y que durante el periodo auditado de 01/05/2021 al 31/12/2022 el movimiento contable tuvo una disminución de Q.10,694,699.74. De los cuales Q.10,931,909.83 que representan 835 casos que fueron enviados a cuenta de orden (irrecuperables) gestión realizada mediante oficios: CF-393-2021, en donde el Jefe Sección Cobros de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural Señor Esaú Benjamín Gamarro de la Paz le solicita al Lic. Rudi Estuardo López Sasvin Jefe de Administración de Cartera Fideicomisos realizar las gestiones para clasificar las cuentas como incobrables, Oficio Ref. DM-1647-2021/DCPF, en el cual el Señor Ministro José Ángel López Camposeco autoriza realizar la reclasificación como incobrables, por tal motivo el presente hallazgo aún se considera en proceso.			
2	Incumplimiento de funciones Condición: En la realización de la Auditoría, se comprobó que mediante Acuerdo Ministerial Número 120-2019, de fecha 08 de mayo de 2019, por medio del cual se acordó delegar en la Dirección de Reconversión Productiva del Viceministerio de Desarrollo Económico y Rural, la responsabilidad de la Administración y Ejecución del Fideicomiso Crédito Rural, no obstante, a la fecha no ha asumido dicho cargo.	Recomendación: El Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación; La Directora de la Dirección de Reconversión Productiva y la Directora de Cooperación y Proyectos y Fideicomisos, deberán acatar y ejecutar el acuerdo 120-2019, entregando toda la documentación e información a la Dirección de Reconversión Productiva quien a su vez deberá asumir de manera inmediata a fungir como Unidad Ejecutora del Fideicomiso Crédito Rural, el cual a la fecha se encuentra en la fase de Extinción y Liquidación.	1. Por medio de traslado No. 719-2022 de fecha 25/05/2022, el Despacho Ministerial remitió Informe de Auditoría Financiera y de Cumplimiento, por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021. 2. Se emitió OFICIO DM-SEG-282-2022 de fecha 26/06/2022, dirigido a la Inga. Midia Marleny Escobar/Directora de la Dirección de Reconversión Productiva, en el cual se indica: "Asimismo, deberá presentar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, en un término de 5 días hábiles, un informe con los documentos que soporten, el cumplimiento de la recomendación. Además, en dicho informe deberá de consignar la fecha máxima del cumplimiento de la misma." 3. Se emitió OFICIO DM-SEG-283-2022 de fecha 26/06/2022, dirigido a la Licda. Francisca Barrera/Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual se indica: "Asimismo, deberá presentar a la Unidad de Auditoría Interna de este Ministerio, en un término de 5 días hábiles, un informe con los documentos que soporten, el cumplimiento de la recomendación. Además, en dicho informe deberá de consignar la fecha máxima del cumplimiento de la misma." 4. Se emitió OFICIO UDAI-O-327-2022, de fecha 06 de junio de 2022, dirigido al Lic. Edwin Humberto Salazar Jerez,		1	

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>Contralor General, en el cual se detallan los oficios correspondientes al seguimiento de las recomendaciones emitidas por Contraloría General de Cuentas.</p> <p>5. Se emitió OFICIO UDAI-O-326-2022, de fecha 06 de junio de 2022, dirigido al Dr. José Ángel López Camposeco, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en el cual se detallan los oficios correspondientes al seguimiento de las recomendaciones emitidas por Contraloría General de Cuentas.</p> <p>6. Se recibió OFICIO Ref. Oficio-808-2022/MDT/cm de fecha 01 de junio de 2022, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, emitido por el Lic. José Ángel López, Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en el cual indica: "Derivado de lo anterior, se le instruye realizar las gestiones administrativas correspondientes, con la finalidad de cumplir las recomendaciones vertidas por la Contraloría General de Cuentas....informar a este Despacho sobre las gestiones administrativas realizadas."</p> <p>7. Se recibió OFICIO DRP-F-0092022 de fecha 31 de mayo de 2022, emitido por la Inga. Midia Marleny Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva -VIDER-MAGA-, en el cual indica: "En conclusión, y velando por los principios de legalidad y juridicidad en la administración pública, tengo imposibilidad material para ejecutar acciones relacionadas con el Fideicomiso "Crédito Rural" y/o acciones relacionadas a la extinción y liquidación del mismo, toda vez que NUNCA FUI NOTIFICADA LEGALMENTE del contenido integro de las atribuciones encomendadas en el Acuerdo Ministerial 120-2019, además, los actos administrativos serán válidos, eficaces y exigibles a partir del momento que surte efectos la notificación legalmente efectuada".</p> <p>8. Se recibió OFICIO DCPF-F-0764-2022/ajrp de fecha 7 de junio de 2022, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual indica: "...me permito trasladar informe circunstanciado en el que se detalla el traslado de documentos a la Dirección de Reconversión Productiva.. relacionada con el Fideicomiso".</p> <p>9. Se recibió Oficio DRP-F-014-2022 de fecha 09 de junio de 2022, dirigido al Dr. José Miguel Duro, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, emitido por la Inga. Midia Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva -VIDER-MAGA-, en el cual indica: "Como es de su conocimiento la Dirección no es una unidad ejecutora,...solamente</p>			

No.	Hallazgo	Recomendación	Acciones de la Administración	Situación		
				Implementada	En proceso	Pendiente
			<p>cuenta con una unidad ejecutora que e la 205..."</p> <p>10. Se recibió Oficio DRP-F-017-2022 de fecha 17 de junio de 2022, dirigido al Dr. José Miguel Duro, Viceministro de Desarrollo Económico Rural, emitido por la Inga. Midia Escobar, Directora de la Dirección de Reconversión Productiva - VIDER-MAGA-, en el cual indica: "Como es de su conocimiento la Dirección no cuenta con personal con la experiencia que se requiere para el manejo del fideicomiso...."</p> <p>11. Se recibió OFICO DCPF-F-0923'2022/ajrp de fecha 08 de julio de 2022, emitido por la Licda. Francisca Barrera, Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, en el cual indica: "...por lo que esta Dirección no cuenta con la jerarquía necesaria para instruir el cumplimiento al Acuerdo Ministerial No. 120'2019 del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación. Sin embargo, esta Dirección continuará trasladando a la Dirección de Reconversión Productiva, la información concerniente al Fideicomiso..."</p> <p>En cumplimiento al nombramiento de auditoría No. NAI 057-2022 CAI 00057 por medio del cual se realizó auditoría de cumplimiento y financiera al fideicomiso Crédito Rural por el periodo comprendido del 1 de mayo del 2021 al 31 de mayo del 2022, se dio seguimiento a la presente recomendación, la cual durante el periodo auditado no se tuvo evidencia de que se hayan cumplido con la recomendación tomando en cuenta que el fideicomiso ya se encuentra vencido desde el 3 de septiembre del 2021.</p>			

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	5,110,133.44	5,110,133.44		CUENTAS POR PAGAR	125,860.16	125,860.16	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		5,110,133.44					
INVERSIONES TEMPORALES	54,000,000.00	54,000,000.00		SUMA DEL PASIVO	125,860.16		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		54,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	868,722.87	868,722.87	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		54,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	994,583.03		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	39,017.90	39,017.90		CAPITAL PAGADO	48,032,549.52	48,032,549.52	
VIGENTES		30,448.66		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
AL DIA		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
EN MORA		30,448.66		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		108,213,158.84	
VENCIDOS		7,834,582.23		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,197,816.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		2,436,746.23		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		7,685,010.89		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		7,625,992.99		OTROS APORTES		28,245,827.90	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	217,849.32	217,849.32		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
CUENTAS POR COBRAR	13,571.86	13,571.86		RESERVAS DE CAPITAL		9,968,667.98	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-829,364.28	-829,364.28	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		6,967,889.03	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	4,894,181.81	4,894,181.81		PERDIDAS POR APLICAR (-)		7,787,253.31	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	6,108,318.08	6,108,318.08	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	63,280,171.30		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	64,274,754.33		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	64,274,754.33						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2022
LUGAR Y FECHA

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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	11,027,756.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	199,853,058.19
CUENTAS DE REGISTRO	7,029.00
SUMA	210,887,843.62

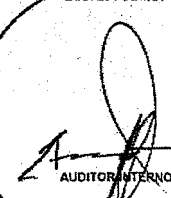
CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.
REPRESENTANTE LEGAL

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

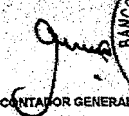
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	554,418.70	554,418.70		CUENTAS POR PAGAR	121,202.00	121,202.00	
BANCOS		0.01		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		554,418.69		SUMA DEL PASIVO	121,202.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	650,673.55	650,673.55	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	772,075.55		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	-10,963,265.56	-10,963,265.56	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		164,963,475.49	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		37,963,395.03	
CARTERA DE CREDITOS	33,061.21	33,061.21		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		167,208,973.92	
VIGENTES		30,448.56		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		30,448.56		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		7,628,605.54		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,332,295.84		OTROS APORTES		29,245,827.90	
EN COBRO JUDICIAL		2,296,309.90		RESERVAS	9,968,667.98	9,968,667.98	
SUMA		7,859,054.20		RESERVAS DE CAPITAL		5,278,953.80	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		7,825,992.99		RESULTADOS POR APLICAR		13,076,207.11	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		7,787,253.31	
CUENTAS POR COBRAR	12,071.86	12,071.86		PERDIDAS POR APLICAR (-)			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,246,791.80	1,246,791.80	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	5,531,148.02		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,703,671.80	5,703,671.80		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	6,303,223.57		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	6,303,223.57						

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2022
LUGAR Y FECHA


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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 11,027,758.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 200,613,719.25
CUENTAS DE REGISTRO 7,029.00
SUMA 211,648,504.68


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


REPRESENTANTE LEGAL

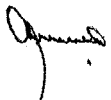
Anexo 4.


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

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


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		6,594,983.11
INTERESES	2,765,767.63	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	97,481.08	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	3,250,528.87	
DIVERSOS	481,205.53	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		84,902.78
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	74,410.23	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	1,708.45	
GASTOS VARIOS	8,784.10	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		6,510,080.33
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		(401,762.25)
PRODUCTOS	118,242.27	
GASTOS	520,004.52	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		6,108,318.08
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		6,108,318.08


GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2022


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



Anexo 5

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		449,807.53
INTERESES	425,693.03	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	24,114.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		11,005.72
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	11,004.91	
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	0.81	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		438,801.81
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		807,989.99
PRODUCTOS	807,989.99	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,246,791.80
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,246,791.80

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2022

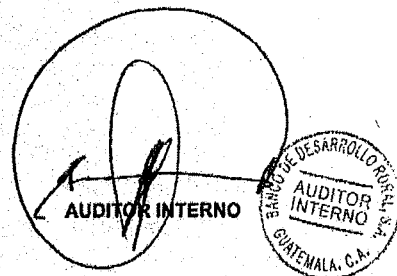
CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL

[Signature]

AUDITOR INTERNO



Anexo 6.

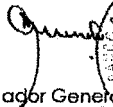
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD -FIDEICOMISOS-

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras en Quetzales)

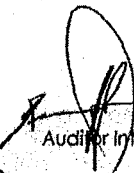
DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	239,397.88	
Pagos por comisiones	(3,521.20)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Egreso por inversión	0.00	
Cartera de Créditos:		
Ingreso por amortizaciones	5,993.34	
Egreso por Desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	592,315.33	
Impuesto Sobre la Renta pagado	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		834,185.35
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	0.00	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Disminución de Capital Fideicometido	0.00	
Aporte de Fondos	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Otros Aportes	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		834,185.35
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		4,275,948.09
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		5,110,133.44

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	4,275,948.09	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		4,275,948.09
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		4,275,948.09

Guatemala, 03 de enero de 2022


Contador General
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.


Representante Legal


Auditor Interno
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

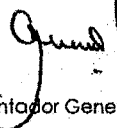
Anexo 7


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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
FIDEICOMISO CRÉDITO RURAL
DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	Valor	Total
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	2,254.56	
Pagos por comisiones	(818.94)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
Ingreso por desinversión	0.00	
Cartera de Créditos:		
Ingreso por amortizaciones	1,388.28	
Egreso por Desembolsos	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	0.00	
Impuesto Sobre la Renta pagado	0.00	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		2,823.90
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Egreso por compra de inmuebles y muebles	0.00	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		0.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Disminución de Capital Fideicometido	0.00	
Aporte de Fondos	0.00	
Capital Devuelto al Fideicomitente	0.00	
Otros Aportes	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		0.00
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		2,823.90
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		551,594.80
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		554,418.70

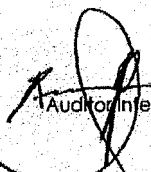
DESCRIPCIÓN	Valor	Total
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	551,594.80	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y equivalentes al efectivo		551,594.80
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados		551,594.80



Contador General



Guatemala, 02 de junio de 2022


Representante Legal


Auditor Interno



Anexo 8.

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

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
DEL FIDEICOMISO CREDITO RURAL
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en quetzales)

Capital Pagado
Patrimonio Fideicometido

Saldo al inicio del período	164,963,475.49	
Más asignaciones del período	0.00	
Saldo al final del período		164,963,475.49

Asignaciones por recibir

Saldo al inicio del período	(37,963,395.03)	
Más asignaciones del período	0.00	
Menos aportes del período	0.00	
Saldo al final del período		(37,963,395.03)

Capital Devuelto al Fidelcomitante

Saldo al inicio del período	(108,213,158.84)	
Más devoluciones del período	0.00	
Saldo al final del período		(108,213,158.84)

Otras Aportaciones

Saldo al inicio del período	29,245,627.90	
Más aportes del período	0.00	
Saldo al final del período		29,245,627.90

Total Capital Pagado 48,032,549.52

Reservas

Saldo al inicio del período	9,968,667.98	
Más efecto neto del período	0.00	
Saldo al final del período		9,968,667.98

Resultados por aplicar

Saldo al inicio del período	(829,364.28)	
Ajustes al resultado acumulado	0.00	
Menos Distribución de Utilidades	0.00	
Saldo ajustado al final del período		(829,364.28)

Utilidad del Ejercicio

6,108,318.08

Total Capital y Superavit

63,280,171.30

Guatemala, 03 de enero de 2022

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

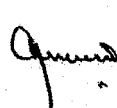
AUDITOR INTERNO

Anexo 9.

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

ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO
DEL FIDEICOMISO CREDITO RURAL
DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2022
(Expresado en quetzales)

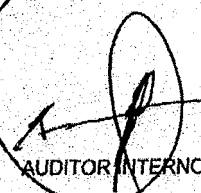
Capital Pagado		
Patrimonio Fideicometido		
Saldo al inicio del período	164,963,475.49	
Más asignaciones del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		164,963,475.49
Asignaciones por recibir		
Saldo al inicio del período	(37,963,395.03)	
Más asignaciones del período	<u>0.00</u>	
Menos aportes del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		(37,963,395.03)
Capital Devuelto al Fideicomitente		
Saldo al inicio del período	(167,208,973.92)	
Más devoluciones del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		(167,208,973.92)
Otras Aportaciones		
Saldo al inicio del período	29,245,627.90	
Más aportes del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		<u>29,245,627.90</u>
Total Capital Pagado		(10,963,265.56)
Reservas		
Saldo al inicio del período	9,968,667.98	
Más efecto neto del período	<u>0.00</u>	
Saldo al final del período		9,968,667.98
Resultados por aplicar		
Saldo al inicio del período	5,278,953.80	
Ajustes al resultado acumulado	<u>0.00</u>	
Menos Distribución de Utilidades	<u>0.00</u>	
Saldo ajustado al final del período		5,278,953.80
Utilidad del Ejercicio		<u>1,246,791.80</u>
Total Capital y Superavit		<u>5,531,148.02</u>


CONTADOR GENERAL



Guatemala, 02 de junio de 2022


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO



Anexo 10.

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado CREDITO RURAL fue constituido mediante Escritura Pública número cuatrocientos setenta y cinco (475) autorizada en la ciudad de Guatemala el cuatro de septiembre de mil novecientos noventa y seis y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: a) Otorgar préstamos a intermediarios financieros, tales como: organizaciones cooperativas de primero y segundo grado, organizaciones no gubernamentales de servicio a pequeños y medianos productores rurales, grupos comunitarios de agricultores, fundaciones de desarrollo, asociaciones de productores, y cualquier otra organización legalmente constituida, para que éstas a su vez canalicen los fondos a los pequeños y medianos productores rurales para inversiones que mejoren las condiciones técnicas y económicas de sus actividades productivas y permitan su incorporación a eslabones superiores de las cadenas de producción; b) Otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual. Esta asistencia crediticia cubrirá todo el territorio nacional, prioritariamente en las áreas de conflicto, de tal forma que el crédito sea un elemento estratégico para permitir que se desarrollen iniciativas de tipo grupal en el ámbito productivo; así como incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales y, la diversificación de las actividades económicas familiares de los pequeños y medianos productores del país; todo ello en un marco de la conservación de los recursos naturales.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-IRG-CRC-AOTG-UART-397-2001 de fecha tres de septiembre de dos mil uno.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:**a) Sistema Contable:**

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

Los ingresos por concepto de intereses sobre las cuentas de depósitos de ahorro devengan una tasa de interés del 3.50% anual, capitalizable mensualmente y en Depósitos a Plazo Fijo devengan una tasa de interés del 4.75% anual, capitalizables mensualmente.

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

d) Activos Extraordinarios:

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.

e) Inmuebles:

Los inmuebles se registran al costo de adquisición y se presentan netos de la depreciación acumulada.

Las depreciaciones se calculan de acuerdo con la vida útil de los activos bajo el método de línea recta, aplicando los siguientes porcentajes:

Mejoras	5.00%
Equipo de telecomunicaciones	20.00%

f) Productos Financieros por cobrar:

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

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/12/2021 es de Q.0.00. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo con lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración -Fideicomisos-, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Crédito Rural, se refleja en la cuenta No.305105.0201.15.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. y su saldo al 31/12/2021 es de Q.5,110,133.44.

NOTA No. 5 Inversiones Temporales:

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

Fecha Inversión	No. Certificado	Tasa de Interés	Monto
22/09/2021	994631	4.75%	Q. 2,000,000.00
22/09/2021	994630	4.75%	Q. 45,000,000.00
12/05/2021	976619	4.75%	Q. 7,000,000.00
		TOTAL	54,000,000.00

NOTA No. 6 Intereses:

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

No. Certificado	Tasa de Interés	Monto de Interés
994631	4.75%	Q. 8,068.49
994630	4.75%	Q.181,541.10
976619	4.75%	Q. 28,239.73
	TOTAL	Q.217,849.32

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera de créditos está formada por 223 préstamos y se integra de la siguiente manera:

Vigentes en Mora	Q. 30,448.66
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 5,197,816.00
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 2,436,746.23
SUB-TOTAL	Q. 7,665,010.89
(-) Estimación por Valuación	Q. 7,625,992.99
TOTAL	Q. 39,017.90

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria.

NOTA No. 8 Cuentas por Cobrar:

Al 31 de diciembre de 2021, las cuentas por cobrar se integran de la siguiente manera:

Gastos Administrativos	Q. 1,500.00
Gastos Judiciales	Q. 208.51
Anticipo de Gastos	Q. 11,863.35
TOTAL	Q. 13,571.86

NOTA No. 9 Activos Extraordinarios:

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

Inmuebles	Q. 4,841,581.58
Erogaciones por Activos Extraordinarios	Q. 52,600.23
TOTAL	Q. 4,894,181.81

NOTA No. 10 Cuentas por Pagar:

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2021 ascienden a Q.4,658.16 en concepto de comisión bancaria del Banco de Desarrollo Rural, S.A.

NOTA No. 11 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de diciembre de 2021 ascienden a Q.121,202.00.

NOTA No. 12 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de diciembre de 2021 ascienden a Q.650,873.55.

NOTA No. 13 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2021, se integra de la siguiente manera:

Aportación AID	Q. 45,831,968.89
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 7,336,447.57
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 15,493,080.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 23,239,620.00
Aportación Convenio No. 520-0432	Q. 15,493,080.00
Aportación por Dividendos	Q. 57,569,279.03
TOTAL	Q.164,963,475.49

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA No. 14 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir del Fideicomiso al 31 de diciembre de 2021, se integran de la siguiente manera:

Aportación AID	Q. 2,498,454.21
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 1,650,879.82
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 13,511,525.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 19,902,881.00
Aportación Convenio No. 520-0432	Q. 399,655.00
TOTAL	Q. 37,963,395.03

NOTA No. 15 Capital Devuelto al Fideicomitente:

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

NOTA No. 16 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMO CUARTA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, Los excedentes que se obtengan al final de cada Ejercicio Contable, se registrarán en la Cuenta "Utilidades por Aplicar". Al cierre del Ejercicio Contable, el Fideicomitente, por escrito, podrá facultar al Fiduciario para que las "Utilidades por Aplicar" se destinen a cubrir pérdidas de ejercicios anteriores y para formar Reservas de Capital de este Fideicomiso.

La Cuenta Otros Aportes al 31 de diciembre de 2021 asciende a Q. 29,245,627.90

NOTA No. 17 Reservas de Capital:

Al 31 de diciembre de 2021, las Reservas de Capital se integran de la siguiente manera:

Reserva para Pérdidas	Q. 336,573.75
Fondo de Reserva	Q. 4,501,179.08
Fondo de Capacitación	Q. 156,593.29
Reservas Provenientes de Utilidades	Q. 4,974,321.86
TOTAL	Q. 9,968,667.98

NOTA No. 18 Resultados por Aplicar:

Al 31 de diciembre de 2021, los Resultados por Aplicar se integran de la siguiente manera:

Utilidades por Aplicar	Q. 6,967,889.03
(-) Pérdidas por Aplicar	Q. 7,797,253.31
TOTAL	Q. (829,364.28)

NOTA No. 19 Productos del Ejercicio:

Los productos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2021 se integran de la siguiente manera:

Intereses por Inversión en depósitos a plazo fijo	Q. 2,549,410.98
Intereses por Depósitos de Ahorro	Q. 138,336.65
Intereses de la Cartera de Créditos	Q. 78,020.00
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	Q. 97,481.08
Productos Extraordinarios	Q. 3,250,528.87
Diversos	Q. 481,205.53
Productos de Ejercicios Anteriores	Q. 118,242.27
TOTAL	Q. 6,713,225.38

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA No. 20 Gastos del Ejercicio:

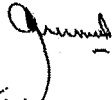
Los gastos del ejercicio del fideicomiso al 31 de diciembre de 2021 se integran por los rubros siguientes:

Comisiones	Q. 74,410.23
Depreciaciones	Q. 1,708.45
Gastos Varios	Q. 8,784.10
Gastos de Ejercicios Anteriores	Q. 520,004.52
TOTAL	Q. 604,907.30

Comisión Bancaria:

De acuerdo a la cláusula DECIMA TERCERA de la Escritura Pública de Constitución No. 475 de fecha 04 de septiembre de 1996, la Comisión Bancaria se calcula de la forma siguiente; a) Cuatro (4) puntos de la tasa de interés y recargos por mora de los préstamos otorgados a Intermediarios Financieros; b) Seis (6) puntos de la tasa de interés y recargos por mora, de los préstamos otorgados en forma individual; y c) Un (1) punto de la tasa de interés obtenida por las inversiones indicadas en la Cláusula Duodécima de este contrato.

Guatemala, 04 de enero de 2022.


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General




Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno



**FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO DE 2022**

NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones:

El fideicomiso denominado CREDITO RURAL fue constituido mediante Escritura Pública número cuatrocientos setenta y cinco (475) autorizada en la ciudad de Guatemala el cuatro de septiembre de mil novecientos noventa y seis y sus modificaciones.

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

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: a) Otorgar préstamos a intermediarios financieros, tales como: organizaciones cooperativas de primero y segundo grado, organizaciones no gubernamentales de servicio a pequeños y medianos productores rurales, grupos comunitarios de agricultores, fundaciones de desarrollo, asociaciones de productores, y cualquier otra organización legalmente constituida, para que éstas a su vez canalicen los fondos a los pequeños y medianos productores rurales para inversiones que mejoren las condiciones técnicas y económicas de sus actividades productivas y permitan su incorporación a eslabones superiores de las cadenas de producción; b) Otorgar préstamos a los pequeños y medianos productores rurales en forma individual. Esta asistencia crediticia cubrirá todo el territorio nacional, prioritariamente en las áreas de conflicto, de tal forma que el crédito sea un elemento estratégico para permitir que se desarrollen iniciativas de tipo grupal en el ámbito productivo; así como incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales y, la diversificación de las actividades económicas familiares de los pequeños y medianos productores del país; todo ello en un marco de la conservación de los recursos naturales.

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

El Fideicomiso se encuentra exento del Impuesto Sobre la Renta, de acuerdo a la Resolución SAT-IRG-CRC-AOTG-UART-397-2001 de fecha tres de septiembre de dos mil uno.

NOTA No. 2 Unidad Monetaria:

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

NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables:

a) Sistema Contable:

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

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

b) Intereses Percibidos sobre Depósitos:

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

c) Intereses Sobre Préstamos:

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

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO DE 2022

d) Activos Extraordinarios:

Los activos extraordinarios corresponden a aquellos bienes que al Fideicomiso le son adjudicados en virtud de acción judicial promovida contra sus deudores. El costo de los mismos se determina con el valor de adjudicación judicial.

e) Productos Financieros por cobrar:

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

NOTA No. 4 Disponibilidades:

Las disponibilidades del fideicomiso se reflejan en la cuenta Bancos y su saldo al 31/05/2022 es de Q.0.01. Se le denomina Bancos, porque el efectivo del fideicomiso se encuentra como parte del efectivo del fiduciario (banco) en las distintas cajas que tiene en oficinas centrales y agencias, por ello de acuerdo con lo que establece el Manual de la SIB, se convierte en una cuenta de obligaciones por administración -Fideicomisos-, dentro de la contabilidad del Fiduciario y en lo que respecta al Fideicomiso Crédito Rural, se refleja en la cuenta No.305105.0201.15.

La cuenta Otros Bancos, se utiliza para registrar las disponibilidades que se tienen depositadas en cuentas de ahorro en el Banco de Desarrollo Rural, S.A. y su saldo al 31/05/2022 es de Q.554,418.69.

NOTA No. 5 Cartera de Créditos:

Al 31 de mayo de 2022 la cartera de créditos está formada por 223 préstamos y se integra de la siguiente manera:

Vigentes en Mora	Q. 30,448.66
Vencidos en Cobro Administrativo	Q. 5,332,295.64
Vencidos en Cobro Judicial	Q. 2,296,309.90
SUB-TOTAL	Q. 7,659,054.20
(-) Estimación por Valuación	Q. 7,625,992.99
TOTAL	Q. 33,061.21

La Estimación por Valuación de Activos Crediticios, se realiza conforme lo establecido en la Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria.

NOTA No. 6 Cuentas por Cobrar:

Al 31 de mayo de 2022 las cuentas por cobrar se integran de la siguiente manera:

Gastos Judiciales	Q. 208.51
Anticipo de Gastos	Q. 11,863.35
TOTAL	Q. 12,071.86

NOTA No. 7 Activos Extraordinarios:

Al 31 de mayo de 2022 los Activos Extraordinarios se integran de la siguiente manera:

Inmuebles	Q. 5,651,071.57
Erogaciones por Activos Extraordinarios	Q. 52,600.23
TOTAL	Q. 5,703,671.80

FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO DE 2022

NOTA No. 8 Ingresos por Aplicar:

Los Ingresos por Aplicar al 31 de mayo de 2022 ascienden a Q.121,202.00.

NOTA No. 9 Productos Capitalizados:

Los Productos Capitalizados al 31 de mayo de 2022 ascienden a Q.650,873.55.

NOTA No. 10 Patrimonio:

El Patrimonio Fideicometido del Fideicomiso al 31 de mayo de 2022 se integra de la siguiente manera:

Aportación AID	Q. 45,831,968.89
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 7,336,447.57
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 15,493,080.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 23,239,620.00
Aportación Convenio No. 520-0432	Q. 15,493,080.00
Aportación por Dividendos	<u>Q. 57,569,279.03</u>
TOTAL	Q.164,963,475.49

NOTA No. 11 Asignaciones por Recibir:

Las Asignaciones por Recibir del Fideicomiso al 31 de mayo de 2022 se integran de la siguiente manera:

Aportación AID	Q. 2,498,454.21
Aportación Gobierno de Guatemala	Q. 1,650,879.82
Aportación Convenio No. 520-0425.10	Q. 13,511,525.00
Aportación Convenio No. 520-0426	Q. 19,902,881.00
Aportación Convenio No. 520-0432	<u>Q. 399,655.00</u>
TOTAL	Q. 37,963,395.03

NOTA No. 12 Capital Devuelto al Fideicomitente:

El Capital Devuelto al Fideicomitente al 31 de mayo de 2022 asciende a Q.167,208,973.92.

NOTA No. 13 Otros Aportes:

El saldo de Otros Aportes corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DECIMO CUARTA, de la Escritura Pública de Constitución del Fideicomiso, indicada en la nota 1, la cual establece que, Los excedentes que se obtengan al final de cada Ejercicio Contable, se registrarán en la Cuenta "Utilidades por Aplicar". Al cierre del Ejercicio Contable, el Fideicomitente, por escrito, podrá facultar al Fiduciario para que las "Utilidades por Aplicar" se destinen a cubrir pérdidas de ejercicios anteriores y para formar Reservas de Capital de este Fideicomiso.

La Cuenta Otros Aportes al 31 de mayo de 2022 asciende a Q. 29,245,627.90.

NOTA No. 14 Reservas de Capital:

Al 31 de mayo de 2022 las Reservas de Capital se integran de la siguiente manera:

Reserva para Pérdidas	Q. 336,573.75
Fondo de Reserva	Q. 4,501,179.08
Fondo de Capacitación	Q. 156,593.29
Reservas Provenientes de Utilidades	<u>Q. 4,974,321.86</u>
TOTAL	Q. 9,968,667.98

**FIDEICOMISO CREDITO RURAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO DE 2022**

NOTA No. 15 Resultados por Aplicar:

Al 31 de mayo de 2022 los Resultados por Aplicar se integran de la siguiente manera:

Utilidades por Aplicar	Q. 13,076,207.11
(-) Pérdidas por Aplicar	<u>Q. 7,797,253.31</u>
TOTAL	Q. 5,278,953.80

NOTA No. 16 Productos del Ejercicio:

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

Intereses por Inversión en depósitos a plazo fijo	Q. 386,514.75
Intereses por Depósitos de Ahorro	Q. 35,809.86
Intereses de la Cartera de Créditos	Q. 3,368.42
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	Q. 24,114.50
Productos de Ejercicios Anteriores	<u>Q. 807,989.99</u>
TOTAL	Q. 1,257,797.52

NOTA No. 17 Gastos del Ejercicio:

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

Comisiones	Q. 11,004.91
Gastos Extraordinarios	<u>Q. 0.81</u>
TOTAL	Q. 11,005.72

Comisión Bancaria:

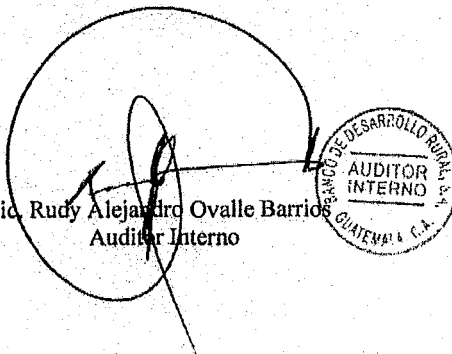
De acuerdo a la cláusula DECIMA TERCERA de la Escritura Pública de Constitución No. 475 de fecha 04 de septiembre de 1996, la Comisión Bancaria se calcula de la forma siguiente; a) Cuatro (4) puntos de la tasa de interés y recargos por mora de los préstamos otorgados a Intermediarios Financieros; b) Seis (6) puntos de la tasa de interés y recargos por mora, de los préstamos otorgados en forma individual; y c) Un (1) punto de la tasa de interés obtenida por las inversiones indicadas en la Cláusula Duodécima de este contrato.

Guatemala, 03 de junio de 2022

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Contador General



Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
Auditor Interno



MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA
CONSENSO DE RECOMENDACIONES

Unidad ejecutora/área administrativa:

Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos

Área:

Fideicomiso Crédito Rural

CAI:

00057

Número de nombramiento:

NAI-057-2022-7

Tipo de auditoría:

De Cumplimiento y Financiera

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 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos Con Funciones Temporales

Fecha máxima para implementación:

15/01/2023

No. Deficiencia:

1

Descripción de la deficiencia:**Falta de Documentos de respaldo en registro contable del Fideicomiso Crédito Rural**

Como resultado de la revisión efectuada a las pólizas contables del Fideicomiso Crédito Rural, por el periodo comprendido del 01 de mayo de 2021 al 31 de mayo de 2022, se observó que en la póliza No. 3 de fecha 13 de enero de 2022, el fiduciario realizó el traslado de cuentas en Cobros judicial a Cobro administrativo, por un monto de capital de Q.40,436.40 y con fecha 11 de febrero de 2022 también se realizó traslado de cuentas en Cobros judicial a Cobro administrativo, por un monto de capital de Q.99,999.93, sin adjuntar a la póliza, documentos que respaldan los criterios por medio de los cuales se reclasificaron las cuentas.

Recomendación sugerida por equipo de auditoría**Al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.**

Para que, en su calidad de representante legal del Fideicomitente, gire sus instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que por su medio se solicite y de seguimiento ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. a efecto se adjunten los documentos de respaldo correspondientes a los criterios utilizados para dichas reclasificaciones.

¿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.

F.

F.

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



F.

F.



Máxima Autoridad

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN
UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

Unidad ejecutora/área administrativa:

Área:

CAI:

Número de nombramiento:

Tipo de auditoría:

Período de la Auditoría:

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

CONSENSO DE RECOMENDACIONES

Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos

Fideicomiso Crédito Rural

00057

NAI-057-2022-7

De Cumplimiento y Financiera

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

Licenciada Francisca Candelaria Barrera Orellana

Cargo del Responsable:

Directora de la Dirección 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 de 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. Considerando 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 Crédito Rural.
- 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, para las gestiones de extinción del Fideicomiso Crédito Rural, 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.

Recomendación sugerida por equipo de auditoría

Al señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Para que, en su calidad de representante legal del Fideicomitente, gire sus instrucciones por escrito a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales, para que en cumplimiento del ámbito de sus competencias establecidas en el Acuerdo Ministerial No. 05-2022, tales como: emitir las directrices, lineamientos, supervisión y autorización del plan de trabajo, continúe con las gestiones que correspondan en lo que respecta al cumplimiento de las funciones que debe realizar la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción de fideicomisos vencidos y en proceso de extinción anticipada en los que el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación representa al Estado de Guatemala como Fideicomitente, 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 Crédito Rural.

¿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.

F.

F.

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



F.

F.



Máxima Autoridad