


RECEBIDO  
- 6 SEP 2021  
Horas: 10:49 Firmas: 

MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
 RECEBIDO  
 07 SEP 2021  
 Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos  
 Firma: 2014 Hora: 8:50

Auditoría Interna

OFICIO UDAI-0-636-2021

Guatemala, 06 de septiembre de 2021

Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-068-2021, CUA 100080**, correspondiente a la Auditoría Financiera al **"FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA"**, por el periodo comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, para su consideración y efectos consiguientes.

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.

Con muestras de mi consideración y estima, lo saludo.

Atentamente,

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

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

Adjunto: Informe UDAI-068-2021 en 37 folios + Anexos del I al VII en 9 folios  
 Resumen Gerencial en 6 folios

e.e: Uccá, Francisca e.nderlerie Barrera Orellana, Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales

Archivo  
 BETA/r

**Oficio UDAI-()-648-2021**

Guatemala, 07 de septiembre de 2021

Doctor  
**Edwin Humbetto Salazar Jeron**  
Contralor General  
Contraloría General de Cuentas  
S. Despacho

Señor Contralor:

En cumplimiento a lo que establece el inciso b) del artículo 64, Acuerdo Gubernativo Número 56-2018, Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, respetuosamente me dirijo a usted, con el objeto de remitirle en formato físico y digital, copia del Informe de Auditoría que esta Unidad presentó al Despacho Ministerial.

INFORME No.	CUA	AUDITORÍA
UDAI-068-2021	100080	Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,

Adjunto: Fotocopia del Informe en 53 folios + 1 CD.

c.c. Archivo

BET/ri

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

RESUMEN GERENCIAL  
INFORME DE AUDITORÍA UDAI-068-2021  
CUA No. 100080

Guatemala, 02 de septiembre de 2021

Señor Ministro:

En cumplimiento de lo que establece el artículo 33 del Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Acuerdo Gubernativo No. 338-2010 y nombramiento de auditoría UDAI-086-2021; CUA: 100080-1-2021 de fecha 20 de mayo de 2021, se practicó AUDITORIA FINANCIERA AL FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACIÓN DESARRAIGADA, por el periodo comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021.

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

CONDICIONES:

HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTOS DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No.1

Falta de Reintegro por Comisión Cobrada en Exceso en Relación a la Administración de Cartera Crediticia

Con base a la Auditoría Financiera al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, el cual se encuentra en proceso de extinción y liquidación anticipada, durante el periodo auditado del 1 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, se determinó mediante revisión, análisis y evaluación de la documentación, registros contables y saldo de las cuentas que integran el Balance General Condensado y el Estado de Resultados Condensado, información proporcionada por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, BANRURAL; que efectuó cobros mensuales en exceso en concepto de Comisión por Administración de Cartera Crediticia del 01 de enero al 31 de diciembre de



2020, perteneciente a la cuenta gastos del ejercicio, en la cuenta gasto No. 801103 "Comisiones", por el monto de (Q.25,354.44). Integrada y calculada de la siguiente manera:

Cartera Crediticia Verificada al Del Convenio INAB-BANRURAL •

Operación	Estado	Cli/Inte	Monto	Saldo Capital	Fecha Inicial	Fecha Finar	Fecha Último Pago
70333111B31	ADMINISTRA	ASOCIACION PARA EL DESARROLLO	a. 116,401.00	Q. 519,840.00	11/08/2003	11/08/2011	12/01/2009
7040024855	PRÓRROGA	COOPERATIVA AGRICOLA SERVICIOS	Q.2,015,600.40	Q.2,015,600.40	24/09/1999	24/09/2015	11/01/1900
Totales:			Q.2.882,007.40	Q.2.535,443.40			

Saldo capital	a. 2,535,443.40
Comision por administración.	1%
Días del año 2020	366
Total comisión año 2020	Q. 25,354.44

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario

La base de cálculo y el porcentaje del (1%) fue efectuado de conformidad con el Oficio No. 326 de fecha 22 de mayo de 2006, firmado por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, según literal b) que literalmente indica "La comisión por administración de la cartera crediticia se calcula sobre el saldo del 1% anual sobre el saldo al último día de cada mes de la cartera de préstamos", esta cartera es la que se trasladó del convenio INAB-BANRURAL al Fideicomiso.

Por medio del presente Oficio DM-054/2021/DCPF de fecha 18 de enero de 2021, dirigido al Licenciado Edgar Rolando Bethancourt, Gerente General de BANRURAL, firmada por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación; notificación recibida por el fiduciario el día 04 de febrero de 2021. En la cual el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, solicita el reintegro por la cantidad de (Q.48,647.06) saldo al 31 de diciembre de 2019; que corresponde a los recursos cobrados en exceso respecto al porcentaje indicado en la escritura de constitución No. 882 del fideicomiso. Así mismo solicita se informe a este Ministerio, sobre las acciones y gestiones realizadas por el fiduciario al respecto.

Se establece que es importante mencionar que a la fecha del cierre de la auditoría; aún no ha sido reintegrado el monto requerido. Por lo que los recursos cobrados por la comisión por administración de cartera crediticia al 31 de diciembre del 2020 es de (Q.512,001.50).



## Recursos cobrados en exceso a reintegrar

Al 31 diciembre de 2020

Descripción	Total
Comisión por administración de cartera crediticia al 1/01/2019	
Recursos cobrados en exceso por la comisión de cartera crediticia al 31 diciembre 2019	186,647.06
Comisión por administración de cartera crediticia al 31 diciembre 2020	25,314.44
Total de recursos a reintegrar al 31/12/2020	512,001.50

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario

### Hallazgo No.2

#### Falta de Gestiones de Regularización de Cartera Crediticia por parte del Fiduciario

Con base a la Auditoria Financiera al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, el cual se encuentra en proceso de extinción y liquidación anticipada, durante el periodo auditado del 1 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021.

Sé determinó que el saldo vencido de la cartera crediticia asciende a Q1,354,091.19; la cual a la fecha no se ha realizado las acciones necesarias para regularizarla como irrecuperable por parte del fiduciario.

### Hallazgo No.3

#### Fideicomiso No Registrado en el Sistema de Contabilidad Integrada, -SICOIN-

Con base a la Auditoria Financiera al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, el cual se encuentra en proceso de extinción y liquidación anticipada, durante el periodo auditado del 1 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021,

Se determinó mediante revisión, análisis y evaluación de la documentación, que el Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, no está registrado en el Sistema de Contabilidad Integrado -SICOIN- desde su constitución hasta el periodo auditado. En respuestas a solicitudes de Oficio No.



UDAI-R-215-2021 enviado al Administrador Financiero y Oficio No. UDAI-R-216-2021 a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA

#### RECOMENDACIONES:

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

##### Hallazgo No.1

Falta de Reintegro por Comisión Cobrada en Exceso en Relación a la Administración de Cartera Crediticia

Para el Señor Ministró de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA. para que realice las gestiones y de seguimiento que corresponda ante el fiduciario Bancode Desarrollo Rural, S. A., a efecto este realice el reintegro de los recursos cobrados en exceso por la comisión de administración de la cartera crediticia del fideicomiso específicamente de los dos créditos que se trasladaron del Convenio INAB-BANRURAL, determinándose que el reintegro a la presente fecha es por un monto de Q.512,001.50. En cumplimiento a lo solicitado en el Oficio Ref, DM/054-2021/DCPF, de fecha 18 de enero de 2021, del Despacho Ministerial del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.



## Hallazgo No.2

Falta de Gestiones de Regularización de Cartera Crediticia por parte del Fiduciario

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que realice las gestiones que correspondan en coordinación con el Fiduciario Barreo de Desarrollo Rural, S.A. a efecto se aplique lo establecido en el Decreto No. 25-2018 de la Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal dos mil diecinueve, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021, Artículo 89, acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irreuperabilidad, obligación facultada al fiduciario no limite el proceso de extinción y liquidación anticipada del fideicomiso.

## Hallazgo No.3

Fideicomiso No Registrado en el Sistema de Contabilidad Integrada, SICOIN.

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que en conjunto con la Dirección de Administración Financiera del MAGA, realicen las gestiones administrativas que correspondan a efecto se realice el registro del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada, SICOIN, y así dar cumplimiento a lo establecido en el Decreto No. 101-97 Ley Orgánica de Presupuesto, Artículo 42 Bis. Uso de los Sistemas SIAF.

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de informes de auditorías anteriores, se estableció que por la Unidad de Auditoría interna MAGA y de la Contraloría General de Cuentas, se encuentran implementadas.

Adjunto sírvase encontrar el informe de auditoría UDAI-068-2()21 y Carta a la Administración No. UDAI-CA-016-2011, en el cual se detalla la información del presente Resumen Gerencial.



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

Atentamente,

**Licenciado**


**José Ángel López Camposeco**

Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Su Despacho



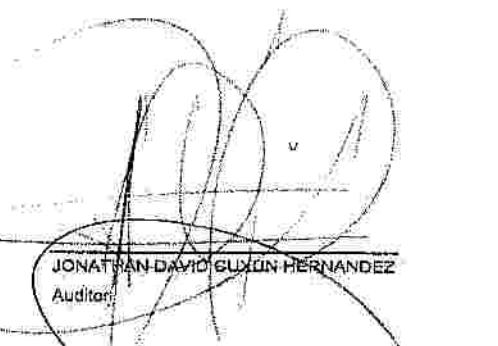
OSCAR RAÚL MONZÓN DÍAZ  
Auditor



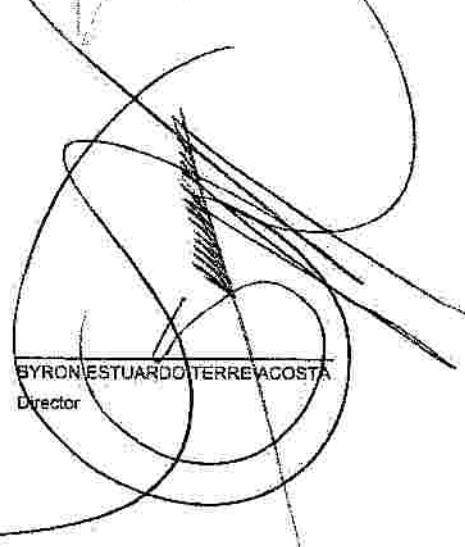
MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES  
Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
Sub Director



JONATHAN DAVID GUZMÁN HERNÁNDEZ  
Auditor



BYRON ESTUARDO TERREACOSTA  
Director



MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
AUDITORIA INTERNA  
CUA No. 100080

AUDITORIA  
FIDEICOMISO "PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA  
POBLACION DESARRAIGADA"  
DEL 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020 AL 30 DE ABRIL DE 2021



GUATEMALA, SEPTIEMBRE DE 2021

## ÍNDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	6
GENERALES	6
ESPECÍFICOS	6
ALCANCE	7
INFORMACION EXAMINADA	8
NOTAS A LA INFORMACIÓN EXAMINADA	8
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	21
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	3-3
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	34
COMISIÓN DE AUDITORÍA	35
ANEXOS	36

## ANTECEDENTES

### BASE LEGAL

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

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

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

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

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

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

Mediante Escritura Pública de Constitución número 882 de fecha 11 de diciembre de 2001 suscrita por el escribano de Gobierno, fue creado el fideicomiso.



Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, su objeto de creación radicó en la necesidad de promover el desarrollo económico y social de las comunidades constituidas por las poblaciones desarraigadas por el enfrentamiento armado interno, por medio del financiamiento, a través de créditos para actividades productivas;

Dicho fideicomiso fue objeto de modificaciones mediante la suscripción de las escrituras número 228 de fecha 08 de abril de 2003, número 340 de fecha 30 de agosto de 2006 y número 127 de fecha 13 de agosto de 2014.

Así mismo a través del Acuerdo Gubernativo No. 459-2011 de fecha 07 de septiembre de 2011, publicado el 30 de diciembre de 2011 en el Diario de Centro América; establece en su: "Artículo 3: Se instruye al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación para que gestione la extinción y liquidación anticipada de los fideicomisos C...) Proyectos Productivos de la Población Desarraigada".

## FUNCIÓN

El apoyo y atención a las Poblaciones Desarraigadas mediante Programas del Gobierno, especialmente a través de los programas que impulsa el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, a fin de fomentar la actividad agrícola, pecuaria, forestal y otras actividades relacionadas que puedan impulsar el desarrollo de las Poblaciones Desarraigadas.

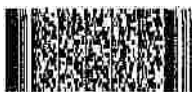
## ORIGEN Y DESTINO DE LOS RECURSOS

Los fondos asignados a este fideicomiso son para el otorgamiento de créditos de la forma siguiente:

1. Crédito Agropecuario para aproximadamente 5,200 familias de pequeños productores; incluyendo crédito de inversión y operación para el desarrollo y diversificación de la producción de fincas;
  2. Crédito para la conservación de suelos y el establecimiento de pequeñas Instalaciones agroindustriales; y,
  3. Crédito y asistencia técnica para la diversificación de actividades de aproximadamente tres mil doscientas (3,200) mujeres campesinas
  4. Los recursos financieros del Fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada", están conformados de la siguiente manera:
- PATRIMONIO FIDEICOMITADO.

### I. Aportes al patrimonio

Se estableció que el capital fideicomitado ascendió a (Q.5,600,000.00), fondos



provenientes de los ingresos corrientes del Estado de Guatemala, asignados al Presupuesto de Ingresos y Egresos del Ministerio de Agricultura y Ganadería y Alimentación, con cargo de partida presupuestaria Número 2001-012000-11-04-000-10, renglón de gastos 552-3000-11 fuente de financiamiento 11, "Ingresos Corrientes" con carácter de reembolsable u otras partidas presupuestaria que en el futuro se asignen para dicho destino.

## 11. Reducciones al patrimonio

A través de la Escritura de Modificación de Contrato de Fideicomiso número 127 de rehenatā de agosto de 2014, se reduce el capital fideicometido en la cantidad de Q.4,024,000.00 de conformidad con lo dispuesto en el artículo 1. literal d) del Acuerdo Gubernativo número 459-2011.

## ELEMENTOS PERSONALES

La Escritura de Modificación de Contrato del Fideicomiso, número 228, de fecha 08 de abril de 2003, elementos personales se determinan de la manera siguiente:

### Fideicomitente

El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación MAGA;

### Fiduciario

El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, BANRURAL, S.A.

### Fideliario

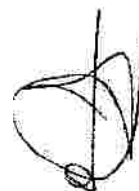
El Estado de Guatemala y las comunidades conformadas por las poblaciones desarraigadas por el enfrentamiento armado interno.

## PLAZO Y VENCIMIENTO

A través de la Escritura de Modificación de Contrato de Fideicomiso No. 340 de fecha 30 de agosto de 2006, quedo estipulado que el plazo de fideicomiso será de veinticinco (25) años contados a partir de la fecha de constitución, finalizando dicho plazo el 10 de diciembre de 2026.

## ANTECEDENTES DE LA AUDITORÍA

Se practicó Auditoría Financiera al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, por el periodo del 15 de enero al 31 de agosto de 2020, los resultados se presentaron en el informe de auditoría No. UDAI-098-2020 CUA 91085-1, 2020; de fecha 16 de diciembre de 2020.



## MATERIA CONTROLADA.

La Auditoría Financiera comprendió la evaluación de los Estados Financieros: Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado, así también la evaluación de la gestión del Fideicomitente y el Fiduciario de conformidad con las leyes, reglamentos, acuerdos gubernativos y otras disposiciones.

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

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

### Leyes generales

- Constitución Política de la República de Guatemala
- Decreto No. 101-97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto;
- Decreto No. 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala.
- Decreto No. 57-92 del Congreso de la República de Guatemala,
- Decreto No. 89-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Probidad y Responsabilidad de Funcionarios y Empleados Públicos y su Reglamento.
- Decreto No. 31-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones;
- Decreto No. 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2019, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021.
- Decreto No. 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros.
- Decreto No. 27-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA), y sus reformas.
- Decreto No. 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Actualización Tributaria
- Decreto número 114-97 Del Congreso de la República de Guatemala. Ley del Organismo Ejecutivo
- Acuerdo Gubernativo No. 540-2013; Reglamento de la Ley Orgánica del Presupuesto;
- Acuerdo Gubernativo No. 96-2019., Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones;
- Decreto Gubernativo Número 05-2020, Declaratoria Estado de Calamidad

Pública en todo el Territorio Nacional, sus Reformas y Ampliaciones.

- Acuerdo Ministerial No. 403-2013 del Ministerio de Finanzas Públicas.
- Acuerdo Ministerial No. 25-2010 "A" del Ministerio de Finanzas Públicas.
- Acuerdo Ministerial No. 481-2020 del Ministerio de Finanzas Públicas.
- Normas de Auditoría Interna Gubernamental, de la Contraloría General de Cuentas.
- Normas Generales de Control Interno Gubernamental, de la Contraloría General de Cuentas.
- Acuerdo Gubernativo 79-2020, Normas Complementarias al Reglamento de Salud y Seguridad Ocupacional, para la Prevención y Control de Brotes de SARS COV-2 en los Centros de Trabajo.
- Acuerdo Ministerial Número 07-2021, Disposiciones Obligatorias para la contención y Prevención del Incremento de Contagios de COVID-19 a Nivel Nacional.
- Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso.
- Manual para la Administración de Fideicomisos de la Administración Central.
- Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos.
- Acuerdo A075-2017 Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI-GT...

#### Leyes específicas

- Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.
- Acuerdo Gubernativo No. 459-2011 de fecha 7 de diciembre de 2011, donde se instruye al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación MAGA, es el artículo 3, gestionar la extinción y liquidación anticipada del fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada;
- Acuerdo Ministerial Número 481-2020 de fecha 08 de diciembre de 2020 del Ministerio de Finanzas Públicas, para las Entidades de la Administración Central que ejecuten recursos públicos a través de la figura de fideicomiso que gestionen la extinción y liquidación de los contratos;
- Mediante Escritura Pública de Constitución número 882 de fecha 11 de diciembre de 2001, suscrita por el Escribano de Gobierno, fue creado el fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada y sus modificaciones mediante la suscripción de las escrituras números 228 de fecha 8 de abril de 2003, 340 de fecha 30 de agosto de 2006 y 127 de fecha 13 de agosto de 2014.
- Resolución G-025-2009. Reglamento de Crédito del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.



## FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA

- Acuerdo Gubernativo No. 338-2010, emitido por el Presidente de la República, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación; artículos 33 y 34.
- Acuerdo Interno Número A-075-2017, emitido por el Contralor General de Cuentas, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores, adaptadas a Guatemala-ISSAI-GT.
- Acuerdo Número A-107-2017, emitido por el Contralor General de Cuentas, Manuales de Auditoría Gubernamental.
- Nombramiento de Auditoría No. UDAI-086-2021 CUA No. 100080-1-2021 de fecha 20 de mayo de 2021, emitido por el Director de Auditoría Interna, de la Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

## OBJETIVOS

### GENERALES

Evaluar la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado, emitidos por el fiduciario del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, del periodo del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, evaluando la estructura de control interno, las gestiones para la liquidación y extinción anticipada y comprobar que las operaciones financieras y administrativas, se han realizado de acuerdo a lo establecido en las Normas Generales de Control Interno Gubernamental y Normas Internacionales de Información Financiera; Normas Legales, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -ISSAI-GT, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables a este fideicomiso,

### ESPECIFICOS

- Evaluar la estructura y ambiente del control interno de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en lo relacionado al seguimiento y supervisión de la administración del fideicomiso y que las gestiones para extinción y liquidación del fideicomiso se estén realizando en cumplimiento de la normativa legal correspondiente.
- Evaluar la razonabilidad de los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) y la oportunidad de los registros contables del fiduciario;
- Determinar que las transacciones se realizan conforme al marco legal



correspondiente;

- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión administrativa y promover su eficiencia operativa;
- Verificar el seguimiento a las recomendaciones reportadas en los informes anteriores por la Unidad de Auditoría Interna específicamente el informe de auditoría UDAI-98-2020, CUA 91085-1-2020, de la Contraloría General de Cuentas y Auditores Independientes.

## ALCANCE

La Auditoría Financiera comprendió la evaluación de la estructura del control interno, la revisión de los registros contables y financieros; así como la documentación de respaldo presentada por los responsables de la administración del fideicomiso, durante el periodo comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, con énfasis en los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) y de conformidad con la materialidad de las cuentas observando las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores, adaptadas a Guatemala ISSALGT. y las Normas Financieras que le apliquen.

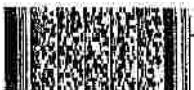
## LIMITACIÓN EN EL ALCANCE

Mediante Oficio UDAI-R-172-2021 de fecha 27 de mayo de 2021, se solicitó a la Dirección de Cooperación, Proyectos Y. Fideicomisos, información y documentación de respaldo (original / copia o medio magnético), la cual no fue recibida en su totalidad, información correspondiente al Fiduciario, quedando pendiente los siguientes numerales:

Numeral 16, Informe circunstanciado de las acciones realizadas por el fiduciario de acuerdo al artículo No. 89. Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de Irrecuperabilidad; del Decreto No. 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021 (adjuntando copia que respalde las acciones realizadas):

En atención a este numeral, indicaron que esta información se adjuntaba en disco compacto remitido por el BANRURAL, el cual no estaba adjunta, lo cual no presenta acciones de regularización a cartera crediticia vencida e irrecuperable.

Durante el periodo de septiembre de 2020 a abril de 2021, el Fiduciario no registró ninguna recuperación de la cartera crediticia vencida, incrementando el riesgo de



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten text: "V. Virir"]*  
*[Handwritten text: "V. Virir"]*

irrecuperabilidad e incobrabilidad tanto de capital como de intereses pendientes, no hay acciones eficientes de cobro, sólo envió de notas de cobro de la cartera vencida de cobro administrativo y en proceso de prórroga en los meses de septiembre y diciembre 2020, sin ninguna notificación de recibido, por parte del beneficiario.

Numeral 18, Copia de las gestiones realizadas y avance en los procesos judiciales entablados sobre los créditos clasificados en cobro judicial por el fiduciario.

En atención a este numeral, indicaron que esta información se adjuntaba *en* disco compacto remitido por el BANRURAL, el cual no estaba adjunta, ría presenta ningún avance en los procesos judiciales.

#### INFORMACION EXAMINADA

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

Durante el proceso de la auditoría financiera practicada al Fideicomiso "Proyectos Productivos de la Población Desarraigada" por el periodo comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, se evaluaron los aspectos siguientes:

- Estructura y ambiente del sistema de control interno.
- Las Cláusulas de la escritura de constitución y sus modificaciones del Fideicomiso;
- Resolución GG-025-2006, Reglamento de Crédito del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada.
- Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) del Fideicomiso Administración de Carteras elaborados por el fiduciario.
- Otros Aspectos Evaluados.
- Registros auxiliares como Integraciones Contables, Pólizas Ocritables; Estados de Cuenta Bancarios; Diario Mayor General, Expediente de Crédito.
- Seguimiento a recomendaciones pendientes por implementar de las Auditorías Anteriores.
- Cumplimiento del proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso.

#### NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

##### Estructura de Control Interno



Se evaluó la estructura y ambiente del sistema de control interno, mediante cuestionario de control interno dirigido al Fiduciario y a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA; determinándose que el mismo presenta deficiencias de supervisión el cual se amplía en los hallazgos del presente informe.

### Presentación de los Estados Financieros del Fideicomiso

BAIANCE GENERAL

A la 31 de diciembre de 2020

(Cifras expresadas en Quetzales)

Cuenta contable	Nota	Parcial	Total
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	1		1,895,215.05
Otros Bancos		1,895,215.05	
Cartera de Créditos	2		3,240,570.48
<b>VENCIDOS</b>		3,054,091.19	
Vencidos en proceso de promesa		2,015,600.40	
Vencidos en cobro administrativo		820,399.00	
Vencidos en cobro judicial		518,091.79	
(-) Estimaciones por valuación		113,520.71	
<b>Total Activo</b>			5,135,785.53
<b>PASIVO</b>			
CAPITAL PAGADO	3		8,808,372.00
Capital Autorizado	4	1,514,000.00	
Capital devuelto al fideicomitente	5	853,396.22	
Otros Aportes	6	818,768.62	
Resultados por aplicar	7		3,700,066.14
Pérdidas por aplicar		3,700,066.14	
<b>PRODUCTOS TRASLADADOS (-)</b>			
Resultados del Ejercicio		21,479.27	21,479.27
Stima del Capital y Superávit		5,135,785.53	
<b>Total Pasivo y Capital</b>			5,135,785.53

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

### ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 (Cifras expresadas en Quetzales)

Cuenta contable	Nota	Parcial	Total
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>	8		65,108.59
Intereses		65,108.59	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>	9		31,658.48
Comisiones		31,658.48	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>			34,050.11
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>			34,050.11
Ingreso Sobre la Renta		6,570.84	6,570.84
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>			27,479.27

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



## BALANCE GENERAL

Al 30 de abril de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Cuenta contable	Nota	Parcial	Total
<b>ACTIVO</b>			-
Disponibilidades	1		1,912,837.15
Otros recursos		1,912,837.15	
Cartera de Créditos	2		3,233,700.66
<b>VENCIDOS</b>		3,354,091.19	
Vencidos en proceso de proroga			
Vencidos en cobro administrativo		2,835,999.40	
Vencidos en cobro judicial		511,091.79	
(-) Estimaciones por valuación		120,390.53	
<b>Total Activo</b>			5,146,537.81
<b>PASIVO</b>			
<b>CAPITAL PAGADO</b>	3		8,028,981.86
Capital Autorizado	4	1,576,000.00	
Capital devuelto al fideicomitente (-)	5	853,396.22	
Otros Aportes	6	8,196,378.07	
Resultados por aplicar	7		3,700,066.14
Pérdidas por aplicar (-)		3,700,066.14	
<b>PRODUCTOS TRASLADADOS H</b>			
Resultados del Ejercicio		17,622.10	17,622.10
Suma del Capital y Superávit		5,146,537.81	
<b>Total Pasivo y Capital</b>			5,146,537.81

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de abril de 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

Cuenta contable	Nota	Parcial	Total
<b>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</b>	8		21,882.95
Intereses		21,882.95	
<b>GASTOS DEL EJERCICIO</b>	9		2,012.55
Comisiones		2,012.55	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>			19,810.40
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>			19,810.40
Impuesto Sobre la Renta		2,188.30	
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>			11,622.10

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

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

1. Balance General Condensado al 31 de diciembre de 2020 y 30 de abril de 2021. (Anexo I, II)
2. Estado de Resultados Condensado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 y 01 de enero al 30 de abril de 2021 (Anexo III, IV)
3. Estado de Flujo de Efectivo al 30 de abril de 2021. (Anexo V)
4. Estado de la Situación Patrimonial del Fideicomiso al 30 de abril de 2021

## (Anexo VI)

## 5. Notas a los Estados Financieros al 30 de abril de 2021. (Anexo VII)

## 1. Disponibilidades

Los fondos disponibles del fideicomiso se reflejan en la cuenta Otros Bancos, reflejando un saldo al 31 de diciembre de 2020 de Q.1,895,215.00 y un saldo al 30 de abril de 2021 de Q.1,912,837.15. Saldos que se resguardan en la cuenta de depósito de ahorro número 4033100360 a nombre del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarralada, en el banco fiduciario:

A través del Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, en catálogo de cuentas, clasifica la disponibilidad de los bancos de Banrural de la siguiente manera:

- La cuenta contable Bancos es una cuenta monetaria encargada del pago de las obligaciones a pagar de la administración, que recibe fondos cuando la cuenta de ahorro los traslada.
- La cuenta contable Otros Bancos, es una cuenta de ahorro, se utiliza para registrar las disponibilidades con los intereses percibidos del saldo disponible.

## 2. Cartera de créditos

Se determinó un saldo razonable al 31 de diciembre de 2020 por Q.3,354,091.19, el mismo saldo que se refleja al 30 de abril de 2021, de la cartera de créditos integrada por 5 préstamos. Saldos integrados de la siguiente manera:

Cifras expresadas en Quetzales  
Al 31 de diciembre de 2020

Cuenta contable	Importe	%
Vencidos en proceso de prórroga	2,015,600.40	60%
Vencidos en cobro administrativo	1,120,341.19	24%
Vencidos en cobro judicial	518,091.79	15%
<b>SALDO CARTERA</b>	<b>3,354,091.19</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario.



### Cifras expresadas en Quetzales Al 30 de abril de 2021

Cuenta contable.	Total	%
Verificados en eebre adniinisralivo	2,835,999.40	85%
Vencidos en cobro judicial	518,091.79	15%
<b>SALDO CARTE</b>	<b>3,354,091.19</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021. Información proporcionada por el fiduciario.

Se determinó que la estimación por valuación con un saldo razonable al 31 de diciembre de 2020 por Q.113.520.71, representa el 4% del total de la cartera crediticia vencida y al 30 de abril de 2021 por Q.120,390.53 representa el 4% del total de la cartera crediticia vencida.

### 3. Patrimonio Fideicometido

La integración presentada por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima BANRURAL, sobre el movimiento de los aportes realizados al patrimonio Fideicometido, desde su constitución al 30 de abril de 2021.

Cifras expresadas en Quetzales  
Al 30 de abril de 2021

Nj).Cuerfui	cuenta contable	Total
	Capital Autorizado	1,576,000.00
	(→) Asignaciones por recibir	
	(→) Capital devuelto al fideicomitehte	(851,396.22)
	Otros aportes	8,106,378.07
	Capital pagado	8,828,981.85

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario.

### 4. Capital autorizado

El capital autorizado inicial fue de Q.5,600,000.00 y en modificación de escritura pública del fideicomiso No. 127 de fecha 13 de agosto de 2014 se reduce el capital en Q.4,024,000.00, quedando un capital autorizado al 30 de abril de 2021 de Q.1,576,000.00

Cifras expresadas en Quetzales  
Al 30 de abril de 2021

No.	cuenta contable	Total
	Capital Autorizado	5,600,000.00
(→)	Reducción de patrimonio según Esc. No. 127	4,024,000.00
	Capital Autorizado	1,576,000.00

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario.



Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario.

### 5. Capital devuelto al Fideicomitente

El capital devuelto al Fideicomitente al 30 de abril de 2021 asciende a Q853,398.22.

### 6. Otras aportaciones

Se determinó un saldo razonable de la cuenta contable otros aportes de capital al 31 de diciembre de 2020 por Q.8,085,768.62 y al 30 de abril de 2021 por Q.8,106,378.01. Que se divide en:

Provenientes de Utilidades por aplicar, corresponde a la aplicación del 75% de las utilidades por aplicar que estipula la escritura pública de constitución No. 882, cláusula decima segunda. La cual establece que, al cierre del Ejercicio Contable, el Fiduciario deberá afectar la cuenta "Utilidades por Aplicar", de la manera siguiente: veinticinco por ciento (25%) destinado a constituir un Fondo de reserva; y el setenta y cinco por ciento (75%) restante, para incrementar el Capital del Fideicomiso.

Cifras expresadas en Quetzales  
Al 31 de diciembre de 2020

No. Cuenta	Cuenta contable	Total
	<b>OTROS APORTES</b>	
60111102	Provenientes de Utilidades por aplicar	1,876,642.71
60111191	Otros Aportes	6,209,122.91
	<b>Total otros aportes</b>	<b>8,085,768.62</b>

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario.

Cifras expresadas en Quetzales  
Al 30 de abril de 2021

No. Cuenta	Cuenta contable	Total
	<b>OTROS APORTES</b>	
60111102	Provenientes de Utilidades por aplicar	1,897,254.16
60111191	Otros Aportes	6,209,122.91
	<b>Total otros aportes</b>	<b>8,106,378.07</b>

**Fuente:** Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario.



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

## 7. Resultados por aplicar

Se determinó un saldo razonable al 30 de abril de 2021 por aplicar de Q.31700,066.14

## 8. Productos del Ejercicio

El saldo al 31 de diciembre de 2020, de la cuenta de los intereses percibidos devengados, integrado a productos del ejercicio asciende a Q.65,708.59; y el saldo al 30 de abril de 2021 asciende a Q.21,882.95; corresponden al acreditamiento de intereses a la cuenta de depósitos de ahorro por una tasa del 3.50% anual capitalizable mensualmente, en la cuenta de ahorro No. 4003100360 en Banrural, los mismos fueron registrados adecuadamente.

Cifras expresadas en Quetzales

Al 31 de diciembre de 2020

Fecha	Descripción	Total
	SALDO AL 31/08/2020	43,637.42
30-sep	Intereses percibidos devengados	5,424.71
31-oci	Intereses percibidos devengados	5,612.24
30-noy	Intereses percibidos devengados	5,423.32
31-dic	Intereses percibidos devengados	5,610.90
	SALDO AL 31/12/2020	65,708.59

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario.

Cifras expresadas en Quetzales

Al 30 de abril de 2021

Fecha	Descripción	Total
31-e"e	Intereses percibidos devengados	5,633.47
21-Heti	Intereses percibidos devengados	5,100.47
31-mar	Intereses percibidos devengados	5,659.25
30:3br	Intereses percibidos devengados	5,489.76
	SALDO AL 30/04/2021	21,882.95

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario.

## 9. Gastos del Ejercicio

Se determinó que los gastos del ejercicio del fideicomiso tiene un saldo razonable al 31 de diciembre de 2020 por Q.38,229.29 y al 30 de abril de 2021 por Q.4,260.85. Fueron razonablemente registrados.



Cifras expresadas en Quetzales  
Al 31 de diciembre de 2020

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	Saldo
60110301	Comisiones por Administración Fideicomiso	6,304.01
80110301	Comisión por Administración Cartera Crediticia	25,354.00
89910100	Impuesto sobre la renta	6,170.84
	Gasto del ejercicio	38,229.29

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario.

Cifras expresadas en Quetzales  
Al 30 de abril de 2021

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	Saldo
80110301	Comisiones por Administración Fideicomiso	2,072.55
89910100	Impuesto sobre la renta	2,188.30
	Gasto del ejercicio	4,260.85

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario.

Integración de los Gastos del Ejercicio

Comisión por administración financiera según escritura constitutiva No. 882 del 11 de diciembre de 2001, cláusula decima indica "El Fiduciario en concepto de Comisión por administración del Fideicomiso; cobrará al Fideicomitente el cero punto cuarenta por ciento (0.40%) anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente percibido, pagadera mensual, quedando facultado para hacerla efectiva en forma automática", Fueron registrados razonablemente.

Cifras expresadas en Quetzales  
Al 31 de diciembre de 2020

Fecha	Descripción	Total
	\$ALDO AL 31/03/2020	4,202.67
30-Sep	Comisiones por Admón. Fideicomiso	516.72
31-oct	Comisiones por Admón. Fideicomiso	533.95
31-nov	Comisiones por Admón. Fideicomiso	518.72
31-dic	Comisiones por Admón. Fideicomiso	533.95
	<b>SALDO AL 31/12/2020</b>	<b>6,304.01</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario.

Y

Y

## Cifras expresadas en Quetzales

Al 30 de abril de 2021

Fecha	Descripción	Total
31 ene	Comisiones por Admón. Fideicomiso	535.41
28 feb	Comisiones por Admón. Fideicomiso	483.59
31 mar	Comisiones por Admón. Fideicomiso	535.41
30 abr	Comisiones por Admón. Fideicomiso	518.14
	SALDO AL 30/04/2021	2,072.55

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario.

Comisión por administración de cartera crediticia según Oficio No. 326, que establece "por el saldo de cartera con el porcentaje del 1% anual calculado sobre el saldo al último día de cada mes", al 31 de diciembre de 2021. Comisión que quedo sin efecto por el Oficio DM-2261-2020/DCPF-108 de diciembre de 2020.

## Cifras expresadas en Quetzales

Al 31 de diciembre de 2020

Fecha	Descripción	Total
	SALDO AL 31/08/2020	16,902.96
30 sep	Comisión por Administración Cartera Crediticia	2,078.23
31 oct	Comisión por Administración Cartera Crediticia	2,078.23
30 nov	Comisión por Administración Cartera Crediticia	2,147.51
31 dic	Comisión por Administración Cartera Crediticia	2,147.51
	SALDO AL 31/12/2020	25,354.44

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario

El impuesto sobre la renta es determinado según Decreto 10-2012 Actualización Tributario, artículo 4, numeral 3 "Rentas de capital y ganancias de capital", inciso b) "los intereses o rendimientos pagados por personas individuales, jurídicas, entes, patrimonios o entidades residentes o que tengan establecimientos permanentes situados en el país, derivados de: i) depósitos de dinero; ii) la inversión de dinero en instrumentos financieros;" aplicando la tasa impositiva según Art. 92 "Tipo impositivo para las rentas de capital y para las ganancias de capital" es del 10%, fueron registrados razonablemente,

**Cifras expresadas en Quetzales**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

Fecha	Descripción	Total
	SALDO AL 31/08/2020	4,363.74
30-sep	impuesto sobre la renta	542.41
31-oct	Impuesto sobre la renta	561.22
30-nov	Impuesto sobre la renta	542.33
31-dic	Impuesto sobre la renta	561.09
	SALDO AL 31/12/2020	6,570.88

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario.

**Cifras expresadas en Quetzales**  
**Al 30 de abril de 2021**

Fecha	Descripción	Total
31-ene	Impuesto sobre la renta	563.35
21-feb	Impuesto sobre la renta	510.05
31-mar	Impuesto sobre la renta	565.93
30-abr	Impuesto sobre la renta	548.98
	SALDO AL 30/04/2021	2,188.30

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado Resultados Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario

## 10. Resultado del Ejercicio Fiscal

El fideicomiso después de efectuar los registros y operaciones de los ingresos, egresos, productos y gastos al 31 de diciembre de 2020, obtuvo una ganancia del ejercicio razonable de Q.27,479.27 y al 30 de abril de 2021 por Q.17,622.11 la cual se distribuye según cláusula decima segunda de escritura pública de constitución No. 882 de fecha 11 de diciembre de 2001, según detalle:

**Distribución del Resultado del Ejercicio Fiscal**

**Cifras expresada en Quetzales**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

	Descripción	Parcial	Total
	Ganancia del ejercicio		27,479.27
25%	Fondos de reserva	6,869.82	
75%	Para fomento de cultivos incobrables que geriere manejo cartera crediticia	20,609.45	
	Totales	27,479.27	27,479.27

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el



[Handwritten signature]

fiduciario.

**Distribución del Resultado del Ejercicio Fiscal**  
**Cifras e.) (presada en Quetzales**  
**Al 30 de abril de 2021**

	Descripción	Parcial	Total
	Ganancia del ejercicio.		11.822,11
25%	Fondos de reserva.	4.405,53	
75%	Para riesgo de cuentas incobrables que genere manejo cartera crediticia	13.211,58	
	Totales	17.622,11	17.622,11

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado y Diario Mayor General al 30 de abril de 2021, información proporcionada por el fiduciario.

**Otros Aspectos Evaluados**

**11. Revisión de Pólizas Contables**

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

**12. Registro Tributario Unificado**

El fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, con personería de Bien Administrado por Fideicomiso, con número de identificación tributaria (NIT) 28155238, es afecto al Régimen Opcional Simplificado sobre Ingresos de Actividades Lucrativas y el Régimen del Impuesto al Valor Agregado.

Se verificó que no se ha cumplido con la actualización del registro tributario unificado, la fecha de la última actualización fue el 1 de diciembre de 2019.

**13. Litigios demandas y otras reclamaciones de tipo legal, que se encuentren pendientes al 30 de abril de 2021.**

A través de Oficio UDAI-R-225.201 de fecha 04 de agosto de 2021, dirigido al Licenciado Luis Joel Fernández Rojas; Director Departamento de Fideicomisos de BANRURAL, se solicitó nos presente informe al 30 de abril de 2021, que describa y evalúe los litigios, demandas y otras reclamaciones de tipo legal, pendientes en el fideicomiso en mención.

En respuesta por parte del Director de Fideicomisos de BANRURAL en Oficio CD-197-2021, en la que adjunta un informe presentada por Recupera, S.A. Bufete



Jurídico y Financiero, a cargo del único caso de la cartera crediticia, que se encuentra en proceso judicial. La demanda corresponde al crédito No. 7033479174 de la Asociación de Desarrollo Integral el Reparó de Responsabilidad Limitada, la cual no cuenta con garantía prendaria y de parte fiadora en su mayoría riesgo de la comunidad; La probabilidad de recuperación es incierta, deficiente e irrecuperable.

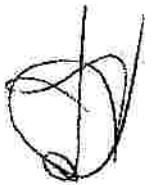
#### 14. Proceso de extinción y liquidación anticipada del fideicomiso

Se evaluó el avance del proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso en mención, como parte de las actividades desarrolladas, de acuerdo al Acuerdo Gubernativo No. 459-2011, El Decreto No. 25-2018 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2019, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021, el Decreto No. 2070 Código de Comercio, Acuerdo Ministerial No. 481-2020 del Ministerio de Finanzas Públicas.

A través del Oficio No. UDAI-R-172-2021 fecha 27 de mayo de 2021, dirigido a Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, se solicitó en numeral 20, "Informe circunstanciado firmado y sellado con su documentación de respaldo sobre las acciones y gestiones realizadas por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA durante el ejercicio fiscal 2020, para la extinción y liquidación del fideicomiso, el cual se encuentra vencido.

Con el Oficio No. DCPF-F-966-2021 de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, indicó que el estado del proceso actual de extinción del Fideicomiso en mención, se encuentra en la etapa de cumplimiento de previos señalados por la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, en la gestión del Dictamen Favorable establecido en los artículos 85 y 86 del Decreto No. 25-2018,

Se determinó un avance del 23.44% sobre las actividades de la nueva reprogramación del Plan de Acción y cronograma de actividades del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada al 30 de abril de 2021. Reprogramación solicitada al señor Ministro por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos para su autorización en Oficio DCPF-F-689-2021/dg de fecha 23 de abril de 2021, Autorizada en Oficio DM-SEG-055-2021 por el Señor Ministro, la cual fue presentada a Contraloría General de Cuentas por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación mediante Oficio DCPF-F-0736-2021/dg de fecha 07 de mayo de 2021; sin que a la fecha la Contraloría General de Cuentas se haya pronunciado; tomando en cuenta que en Carta a la Gerencia CGC-FPPD-CG-01-2020 de fecha 05 de octubre de 2020, recomendó que el plazo para cumplir con el cronograma presentado (anterior a la





reprogramación) y que concluya con las gestiones de extinción y liquidación del Fideicomiso, no deberá exceder del 31 de diciembre del 2021.

Se determinó que el fideicomiso tiene un avance considerable con los requisitos o condiciones que debe contener el expediente administrativo para la extinción y liquidación para obtener el dictamen favorable del Ministerio de Finanzas Públicas de acuerdo al Acuerdo Ministerial No. 481-2020.

Se tuvo a la vista el oficio DM-SEG-019/2020 de fecha 21 de octubre de 2020, dirigido a la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos Licenciada Diana Lorena Flores Veliz, donde instruye el señor Ministro Licenciado José Ángel López Campossco, la creación de una Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción, con la finalidad de realizar gestiones, diligencias y procedimientos que permitirá obtener el Dictamen Favorable del Ministerio de Finanzas Públicas. No obstante no se ha creado la comisión en mención a la fecha de cierre de la auditoria, por lo que se emite Carta a la Administración.

#### RESULTADOS DEL TRABAJO REALIZADO

Como resultado del trabajo de auditoría realizado, se concluye que los registros y documentos que respaldan los saldos presentados en los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) del periodo auditado del 01 de septiembre 2020 al 30 de abril de 2021, reflejan las operaciones realizadas por el fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, asimismo se evaluó el control interno y el cumplimiento de aspectos legales determinándose que es confiable, excepto por los hallazgos reportados en el presente informe.



## HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

### Hallazgo No.1

#### Falta de Reintegro por Comisión Cobrada en Exceso en Relación a la Administración de Cartera Crediticia

##### Condición

Con base a la Auditoria Financiera al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, el cual se encuentra en proceso de extinción y liquidación anticipada; durante el periodo auditado del 1 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, se determinó mediante revisión, análisis y evaluación de la documentación, registros contables y saldo de las cuentas que integran el Balance General Condensado y el Estado de Resultados Condensado, información proporcionada por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, BANRURAL; que efectuó cobros mensuales en exceso en concepto de Comisión por Administración de Cartera Crediticia del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020, perteneciente a la cuenta gastos del ejercicio, en la cuenta gasto No. 8011.03 "Comisiones", por el monto de (Q.25,354.44). Integradamente calculada de la siguiente manera:

Cartera Crediticia Vencida • Del Convenio INAB-BANRURAL •

Operación	Estado	Cliente	Monto	Saldo Capital	Fecha Inicial	Fecha Final	Fecha Ultimo Pagó
7033315831	ADMINISTRA	ASOCIACION PARA EL DESARROLLO	Q. 866,407.00	Q. 519,843.00	11/08/2003	11/08/2011	12/01/2009
7040024855	PRORROGA	GOOPERATIVA AGRICOLA SERVICIOS	Q.2,015,600.40	Q.2,015,609.40	24/09/1999	24/09/2015	01/01/1900
Total:			Q. 2,882,007.40	Q. 2,535,443.40			

Saldo capital	Q. 2,535,443.40
Comisión por administración	1%
Días del año 2020	-366
Total comisión año 2020	Q. 25,354.44

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, información proporcionada por el fiduciario.

La base de cálculo y el porcentaje del (1%) fue efectuado de conformidad con el Oficio No. 326 de fecha 22 de mayo de 2006, firmado por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, según literal b) que literalmente indica "La comisión por administración de la cartera crediticia se calcula sobre el saldo del 1% anual sobre el saldo al último día de cada mes de la cartera de préstamos", esta cartera es la que se trasladó del Correo INAB-BANRURAL al Fideicomiso:

Por medio del presente Oficio DM-054-2021/DCPF de fecha 18 de enero de 2021, dirigido al Licenciado Edgar Rolando Bethancourt, Gerente General de BANRURAL, firmada por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación; notificación recibida por el fiduciario el día 04 de febrero de 2021. En la cual el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación solicita el reintegro por la cantidad de (Q.486,647.06) saldo al 31 de diciembre de 2019; que corresponde a los recursos cobrados en exceso respecto al porcentaje indicado, en la escritura de constitución No. 882 del fideicomiso. Así mismo solicita se informe a este Ministerio, sobre las acciones y gestiones realizadas por el Fiduciario al respecto.

Se establece que es importante mencionar que a la fecha del cierre de la auditoría; aún no ha sido reintegrado el monto requerido. Por lo que los recursos cobrados por la comisión por administración de cartera crediticia al 31 de diciembre de 2020 es de (Q.512,001.50).

Recursos cobrados en exceso a reintegrar  
al 31 diciembre de 2020

Descripción	Total
Comisión por administración de cartera crediticia 1%	
Recursos cobrados en exceso por la comisión de cartera crediticia al 31 diciembre 2019	486,647.06
Comisión por administración de cartera crediticia al 31 diciembre 2020	25,354.44
Total de recursos a reintegrar al 31/12/2020	512,001.50

Fuente: Elaboración propia con datos del Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado y Diario Mayor General al 31 de diciembre de 2020, Información proporcionada por el fiduciario

Criterio

El Código de Comercio de Guatemala, Decreto del Congreso Número 2-70; Artículo 771. Contrato de fideicomiso, indica "El contrato de fideicomiso debe constar en escritura pública en el acto de suscribirse, debiendo constar la aceptación del fiduciario en el mismo acto y consignándose en el documento el valor estimado de los bienes". En su Artículo 785. Obligaciones del fiduciario, numeral 1°. Indica "ejecutar el fideicomiso de acuerdo con su constitución y fines".

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas; numeral 2 Organización de las Entidades, Indica Se establezcan los distintos niveles de supervisión, como una



*[Handwritten signatures and marks]*

herramienta gerencial para el seguimiento y control de las operaciones, que permitan identificar riesgos y tomar decisiones para administrarlos y aumentar la eficacia y calidad de los procesos".

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de cuentas, Numeral 2.6 Documentos de Respaldo, indica "Toda operación que realicen las Entidades públicas, cualquiera que 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 Gubernativo número 338/2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 21 Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones las siguientes:

4. Negociar, supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio.
6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio.
7. Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva.
10. Establecer un sistema de Gestión, Coordinación, Seguimiento y Evaluación de Fideicomisos que permitan apoyar los sectores agrícola, pecuario, forestal e hidrobiológico, en el marco de las Políticas Públicas Nacionales, Regionales y Globales.

Escritura Pública Constitutiva No. 882 de fecha once (11) de diciembre de dos mil uno (2001), en Clausula Sexta, establece Derechos y Obligaciones de las Partes, en las que corresponden a los derechos del fiduciario establecido en el apartado: " 11. DEL FIDUCIARIO, A. Derechos: a) "Percibir las comisiones que de conformidad en lo estipulado en la Cláusula Décima del Contrato corresponden..."

Clausula Decima indica: Comisión por Administración: "El fiduciario en concepto de Comisión por Administración cobrará al Fideicomitente el cero punto cuarenta por ciento (0.40%) anual sobre el capital fideicometido efectivamente percibido, pagadero mensualmente quedando facultado para hacerla efectiva en



1

forma, automática y con carga los productos... La comisión establecida en el presente contrato, puede ser revisada por el Fideicomitente y el Fiduciario cuando las circunstancias lo ameriten."

Y en la Cláusula Décima Novena indica que "Qualquier modificación deberá hacerse constar en escritura pública, observando lo establecido en el Acuerdo Gubernativo número cuatrocientos siete guion dos mil uno (407-2001).

Oficio Ref, DM-054-2021/DCPF, de fecha 18 de enero de 2021, del Despacho Ministerial del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, dirigido al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, en donde se indica literalmente: "...por medio de la presente solicito el reintegro por la cantidad de cuatrocientos ochenta y seis mil seiscientos cuarenta y siete quetzales eón sets centavos (QA86,647.06), que corresponde a los recursos cobrados en exceso respecto al porcentaje indicado en la escritura de constitución del fideicomiso, al 31 de diciembre de 2019, Así mismo, solicito se informe a éste Ministerio, sobre las acciones y gestiones realizadas por el Fiduciario al respecto."

#### Causa

Falta de gestión y supervisión de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería Y Alimentación al fiduciario Banco de Desarrollo, S.A.

#### Efecto

Falta de reintegro por parte del Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. de la comisión de administración del fideicomiso por saldo a cartera vencida y del reintegro del mismo,

#### Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Gire sus Instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que realice las gestiones y de seguimiento que corresponda ante el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S. A. a efecto este realice el reintegro de los recursos cobrados en exceso por la comisión de administración de la cartera crediticia del fideicomiso específicamente de los dos créditos que se trasladaron del Convenio INAB-BANRURAL, determinándose que el reintegro a la presente fecha es por un monto de Q.512,001.50. En cumplimiento a lo solicitado en el Oficio Ref. DM-054-2021/DCPF, de fecha 18 de enero de 2021, del Despacho Ministerial del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.



### Comentario de los Responsables

Mediante el Oficio N.º DCPF-F-1412/2021 de fecha de 23 de agosto de 2021 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, presentó la respuesta del hallazgo, indicando literalmente:

Anotación de la última gestión por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA:

"A través de Oficio Ref. DM.054/2021/DCPF de fecha 18 de enero de 2021, el señor Ministro requiere al Gerente General del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima en su calidad de fiduciario, el reintegro por la cantidad de Q86,647.06, que corresponde a los recursos cobrados en exceso al 31 de diciembre 2019; respecto al porcentaje indicado en la escritura pública de constitución del fideicomiso, así mismo se informe a Este Ministerio, sobre las acciones y gestiones realizadas por el fiduciario al respecto.

El Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, a través de Oficio Df.393/2021, de fecha 16 de marzo de 2021, en atención al Oficio DM.054-2021/DCPF, en el numeral III. DE LOS OFICIOS DM.2261-2020/DCPF y Ref. DM-054/2021/DCPF. En la literal C) indica: Por otro parte, la Ley del Organismo Judicial, Decreto número 2489 del Congreso de la República de Guatemala, en el artículo 7, retroactividad, regula expresamente que: La ley no tiene efecto retroactivo; ni modifica derechos adquiridos. Se exceptúan la ley penal en lo que favorezca al reo, es decir que derivado de la relación contractual, que a su vez es ley entre las partes, el oficio número DM-2261-2020/DCPF de fecha 8 de diciembre de 2020 de MAGA que deja sin efecto el oficio número 0326 de fecha 22 de mayo de 2006; no puede tener efecto hacia atrás en el tiempo, de lo contrario provocaría una inestabilidad en el ordenamiento jurídico y de las relaciones contractuales, siendo entonces su efecto que, a partir de la notificación del oficio comenzará su entrada en vigencia".

### Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que a la presente fecha no se ha dado cumplimiento con el reintegro solicitado, así mismo no se evidencian gestiones de parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para dar cumplimiento a lo instruido a través del Oficio Ref. DM-054-2021/DCPF de fecha 18 de enero de 2021;



## Hallazgo No.2

## Falta de Gestiones de Regularización de Cartera Crediticia por parte del Fiduciario

## Condición

Con base a la Auditoria Financiera al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, el cual se encuentra en proceso de extinción y liquidación anticipada, durante el periodo auditado del 1 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021.

Se determinó que el saldo vencido de la cartera crediticia asciende a Q.3,354,091.1\$); la cual a la fecha no se ha realizado las acciones necesarias para regularizarla como irrecuperable por parte del fiduciario,

## Criterio

Decreto No. 25-2018, Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal dos mil diecinueve, Artículo 40. Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad. Se disponen las siguientes acciones tendientes a procurar el retorno del capital invertido por el Estado, a través de créditos otorgados por fideicomisos constituidos con fondos públicos, inciso e) Salvo que el contrato de fideicomiso o la normativa aprobada por el órgano de decisión definido en el mismo establezcan un procedimiento específico; los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso, siempre que se acredite ante la entidad responsable del fideicomiso, mediante dictámenes o certificaciones emitidos por los órganos competentes de la institución fiduciaria, tanto el haber efectuado la correspondiente gestión de cobro y obtener resultados positivos, como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas:

i. Cuando el saldo de capital del crédito, a la fecha de la declaratoria Irrecuperabilidad, sea hasta de DIEZ MIL QUETZALÉS (Q.10,000.00), siempre que se hubieran realizado diligencias para localizar al deudor, sus bienes o derechos que pueden ser perseguidos para el pago de la deuda sin haber obtenido ningún resultado;

ii. Cuando se confirme que el deudor y/o codeudor se encuentren en una situación de pobreza o pobreza extrema;

iii. Cuando se determine que el deudor y/o codeudor carecen de bienes o

derechos que cubren el monto del adeudo, o se establezca que los costos administrativos o judiciales de la gestión de cobro superan el monto a recuperar;

iv. Cuando se determine que el monto de las obligaciones del deudor no puede ser cubierto en su totalidad con los bienes o derechos dejados en garantía u otros que hayan sido ubicados o identificados, en cuyo caso la declaración de incobrabilidad será por el saldo del adeudo no cubierto;

v. Cuando los préstamos tengan más de diez (10) años de encontrarse en mora o vencidos; siempre y cuando no existe responsabilidad por tal omisión a cargo del fiduciario;

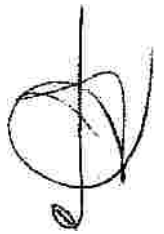
vi. Cuando las obligaciones correspondan a deudores fallécidos, deudores cuya muerte presunta se haya declarado legalmente, o se encuentren en situación de privación de libertad;

vii. Cuando se documente que existe proceso de concurso de acreedores o quiebra por parte de la obligación crediticia que no puede cobrarse;

viii. Cuando existe una recomendación específica al respecto en informes de auditoría externa o informes de auditorías realizadas por los órganos competentes del Estado; y

ix. Cuando las obligaciones se refieran a personas jurídicas extinguidas o disueltas totalmente, exceptuando casos de transformación o de fusión.

Escritura pública de constitución No. 882 de fecha 11 de diciembre de 2011, Cláusula Sexta, Derechos y obligaciones de las partes, entre las obligaciones del fiduciario indica "a) Ejecutar y coordinar todas las acciones necesarias para la eficaz administración y conservación del Patrimonio Fideicomitido, principalmente las relacionadas con el otorgamiento de créditos y las acciones de cobranza administrativa y judicial; d) Ejecutar el programa de crédito conforme a las disposiciones reglamentarias del Fideicomiso.



Resolución No. GG-025/2006 Reglamento de Administración y Funcionamiento del Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada del Banco de Desarrollo Rural; Sociedad Anónima, BANRURAL de fecha 23 de junio de 2006, Artículo 21. Gestión de Cobro. "Las gestiones de recuperación de los créditos por la vía administrativa, prejudicial y judicial será responsabilidad del Banco Fiduciario. Las gestiones de cobro serán apoyadas por el Comité Técnico y la Unidad Técnica de ACPD, cuando sea requerido por el Banco Fiduciario".





Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de cuentas, numeral 2.2 Organización de las Entidades; indica "Se establecerán los distintos niveles de supervisión, como una herramienta gerencial para el seguimiento y control de las operaciones, que permitan identificar riesgos y tomar decisiones para administrarlos y aumentar la eficacia y calidad de los procesos",

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, Numeral 2.6 Documentos de Respaldo, indica "Toda operación que realicen las entidades públicas, cualquiera que sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto, contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis".

#### Causa

Acciones deficientes por parte del Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, enfocadas en gestionar la regularización de la cartera crediticia con riesgo de irrecuperabilidad establecida en el Decreto No. 25-2018, Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal dos mil diecinueve, Artículo 89, Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad.

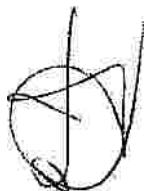
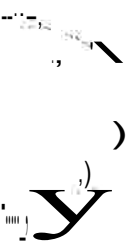
#### Efecto

Incumplimiento a las obligaciones del fiduciario, limitando el proceso de extinción y liquidación anticipada del fideicomiso.

#### Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Dirección de Cooperación,  
Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que realice las gestiones que correspondan en coordinación con el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. a efecto se aplique lo establecido en el Decreto No. 25-2018 de la Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal dos mil diecinueve, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021, Artículo 89, acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, obligación facultada al fiduciario no limite el proceso de extinción y liquidación anticipada del fideicomiso.



### Comentario de los Responsables

Mediante el Oficio No. DCPF-F-1412-2021/ee de fecha de 23 de agosto de 2021 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, indicó que el descargo del hallazgo es por parte del Fiduciario literalmente indica:

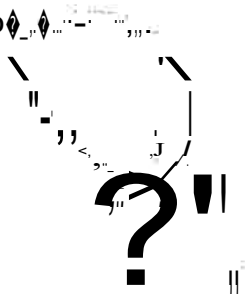
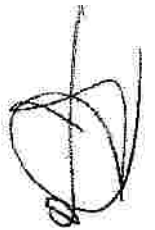
Anotación de la última gestión por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA:

"A través del Oficio Ref. DM-824-2021, de fecha 7 de julio de 2021; del Despacho Ministerial, el señor Ministro requirió a la Gerencia General del Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, 'De manera atenta me dirijo a usted, para referirme al Fideicomiso denominado Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, respecto a iniciar con las gestiones en la depuración de la cartera crediticia, la cual al treinta y uno de mayo de dos mil veintiuno está conformada por 5 créditos y un saldo de capital por recuperar de Q.3,354,091.19, con base en el artículo 89 del Decreto No. 25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal dos mil diecinueve con vigencia para el ejercicio fiscal dos mil veintiuno, donde se faculta al fiduciario para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso en los casos que correspondan de acuerdo a los criterios establecidos en ley,'.

"Por lo anterior, agradeceré que dicho proceso se realice a la brevedad posible para evitar futuros hallazgos o el incumplimiento a recomendaciones de los entes fiscalizadores",

### Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud a la presente fecha no se evidencian resultados concretos de las gestiones realizadas de parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA y del Fiduciario para implementar lo establecido en el Decreto No. 25-2018 de la Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal dos mil diecinueve, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021, Artículo 89, Acciones de regularización de las carteras crediticias en riesgo de irrecuperabilidad, para poderlo desvanecer. Mismo artículo mencionado, en el inciso e) indica que "los fiduciarios quedan facultados para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el fideicomiso".



## Hallazgo N.o.3

Fideicomiso No Registrado en el Sistema de Contabilidad Integrada, -SICOIN-

## Condición

Con base a la Auditoría Financiera al Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, el cual se encuentra en proceso de extinción y liquidación anticipada, durante el periodo auditado del 1 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021.

Se determinó mediante revisión, análisis y evaluación de la documentación, que el Fideicomiso Proyectos Productivos de la Población Desarraigada, no está registrado en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- desde su constitución hasta el periodo auditado. En respuestas a solicitudes de Oficio No. UDAI-R-215-2021 enviado al Administrador Financiero y Oficio No. UDAI-R-216-2021 a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.

## Criterio

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, en su Artículo 21. Estructura Interna de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, establece dentro de sus atribuciones:

4. Negociar; supervisar y reorientar los fideicomisos constituidos y por constituirse vinculados a las actividades promovidas por el Ministerio.
6. Recopilar la información sobre la administración financiera de los fideicomisos del Ministerio;
- 7; Velar por el cumplimiento de las condiciones establecidas para cada fideicomiso y de su normativa respectiva.

Acuerdo Gubernativo número 338-2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, Artículo 26, Numeral 2, Administración Financiera, una de sus atribuciones es Numeral 2.14 que indica "Requerir la información de Proyectos y Fideicomisos relacionada a los fideicomiso que se administran por el Ministerio, para su regularización del gasto analítico y restitución oportuna de los fondos".

Decreto 101-97 Ley Orgánica de Presupuesto, Artículo 33. Fideicomisos indica "Los recursos financieros que el Estado asigne con obligación de



reembolso a sus entidades descentralizadas y autónomas para que los inviertan en la realización de proyectos específicos de beneficio y que produzcan renta que retome el capital invertido, podrán darse en fideicomiso, asimismo, los fondos sociales podrán ejecutar SUS proyectos bajo dicha figura. Los fideicomisos se constituirán en cualquier Banco del sistema nacional".

Decreto No. 101-97 Ley Orgánica de Presupuesto, Artículo 42 Bis. Uso de los Sistemas SIAF. "Todas las entidades del sector público, incluyendo las de Administración Central, Descentralizadas, Autónomas y Empresas Públicas, particularmente las Municipalidades, los Organismos del Estado, La Universidad de San Carlos de Guatemala, Federaciones y Confederaciones Deportivas, Consejos de Desarrollo; Instituto de Fomento Municipal, Fideicomisos Constituidos con Fondos Públicos, Organismos Regionales e Internacionales, Organizaciones No Gubernamentales, entre otros, que ejecuten fondos públicos, están obligados a usar los Sistemas Integrados de Administración Financiera vigentes".

Decreto No. 25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal dos mil diecinueve, Artículo 84. Responsables de los fideicomisos. Indica "Las autoridades superiores de las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas, Autónomas y las Municipalidades que por ley están autorizadas para ejecutar recursos por medio de la figura del fideicomiso, conjuntamente con los encargados de las unidades ejecutoras, a quienes se les delegue la administración y ejecución del fideicomiso, serán responsables del cumplimiento de los contratos, respectivos y la rendición de cuentas; así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones",

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas; numeral 2.2 Organización de las Entidades; indica "Se establecerán los distintos niveles de supervisión, como una herramienta gerencial para el seguimiento y control de las operaciones, que permitan identificar riesgos y tomar decisiones para administrarlos y aumentar la eficacia y calidad de los procesos".

Normas Generales de Control Interno Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de Cuentas, Numeral 2.6 Documentos de Respaldo, indica "Toda operación que realicen las entidades públicas, cualquiera que sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto, contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis".



### Causa

Falta de gestión y supervisión por parte de los responsables en el registro de la información financiera del fideicomiso. Proyectos Productivos de la Población Desarraigada en el Sistema de Contabilidad Integrada SICOIN.

### Efecto

Incumplimiento al Decreto No. 101-97 Ley Orgánica de Presupuesto, Artículo 42 Bis. Uso de los Sistemas SIAF, que indica que entidades como fideicomisos constituidos con fondos Públicos, quien ejecuten fondos públicos, están obligados a usar los Sistemas Integrados de Administración Financiera vigentes".

### Recomendación

Para el Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación

Para que gire sus instrucciones por escrito a la Directora de la Dirección de Cooperación; Proyectos y Fideicomisos del MAGA, para que en conjunto con la Dirección de Administración Financiera del MAGA, realicen las gestiones administrativas que correspondan a efecto se realice el registro del Fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada, SICOIN, y así dar cumplimiento a lo establecido en el Decreto No. 101-97 Ley Orgánica de Presupuesto, Artículo 42 Bis. Uso de los Sistemas SIAF,

### Comentario de los Responsables

Mediante el Oficio No. DQPF-F-1412/2021/ee de fecha de 23 de agosto de 2021 la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, indicó respuesta del presente hallazgo, de la manera siguiente:

Esta Dirección ha realizado las gestiones que por ley le corresponden ante la Dirección de Administración Financiera de este Ministerio, como se detalla en los párrafos que anteceden, para la obtención de la documentación que dio origen al registro presupuestario o contable realizado en el año 2001 para el traslado del patrimonio fideicometido y según comunicación realizada con dicha Dirección nos indican que se encuentran realizando las gestiones correspondientes ante el Ministerio de Finanzas Públicas para la obtención de la documentación de soporte".

### Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud a la presente fecha se observan gestiones realizadas con respecto a este asunto, pero no se ha concluido con el proceso de registro del fideicomiso en el Sistema de Contabilidad Integrada, SICOIN, lo que puede afectar el proceso de extinción y liquidación del mismo.





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

No;	Nombre	Cargo	Del	Al
1	JOSE ANGEL LOPEZ CAMPOSECO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACION	01/09/2020	30/04/2021
2	DIANA LORENA FLORES VELIZ	DIRECTOR EJECUTIVO IV / DIRECTORA DE COOPERACION PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	01/09/2020	12/03/21
3	EDGAR ESTUARDO JAVIER DOMINGUEZ	DIRECTOR EJECUTIVO IV / DIRECTOR DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	15/03/2021	30/04/2021
4	FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ORELLANA	ASESOR ESPECIALIZADO IV / JEFE DE FIDEICOMISOS DE LA DIRECCION DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	01/09/2020	30/04/2021



# COMISION DE AUDITORIA

OSCAR RAUL MONZON DIAZ

Auditor

JONATHAN DAVID CUXUN HERNANDEZ

Auditor

MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES

Supervisor

ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTREFIAS

Sub Director

BYRON ESTUARDO TERRE ACOSTA

Director



## ANEXOS

## ANEXO I. BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DICIEMBRE 2020

[illegible]



## ANEXO III ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020

INSTITUTO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
CONFABUOAD - INSTITUTO DE DESARROLLO RURAL

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

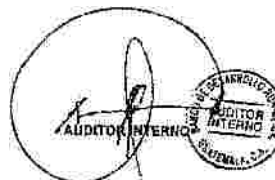
INTERESES	85,708.59	65,708.59
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
FUNCIONARIOS y EMPLEADOS	0.00	31,658.48
COMISIONES	31,658.48	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		3,050.11
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,670.84	6,670.84
GANANCIA (PERDIDA) NETA		21,471.27

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2021

CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



Handwritten signature

Handwritten signature

ANEXO IV ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 ENERO AL 30 ABRIL 2021

Compañía Agrícola y Ganadera S.A.  
CONTABILIDAD FINANCIERA

FIDEICOMISO PR. 100,000,000.00 DESARROLLADO  
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS, PER EJERCICIO		21,882.96
INTERESES	21,882.96	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS COBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS, PER EJERCICIO		2,072.88
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	2,072.88	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		19,810.08
BENEFICIO		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		19,810.08
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,188.30	2,188.30
GANANCIA (PERDIDA) NETA		17,621.78

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2021

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

AUDITOR EXTERNO




fa


BANCO ORO ARROIO RURAL S.A.

..fSIADO OHL\|Jo: oE EÍfGI|YO

[illegible][illegible]

  
 Director

  
Representante Legok



## ANEXO VI ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO AL 30. ABRIL 2021

ESTADO DE LA SITUACION PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO

PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POSESION AGRARIA  
DEL 01 DE ABRIL DE 2021  
(Expresado en Quetzales)

Capital Pagar  
Patrimonio Fideicomitido

Saldo al inicio del periodo	1,576,000.00	
Más aportes netos del periodo	0.00	
Menos reducción del patrimonio del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		1,576,000.00

Capital Devuelto al Fideicomitente

Saldo al inicio del periodo	(853,396.22)	
Más devoluciones del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		(853,396.22)

Otras Aportaciones

Saldo al inicio del periodo	8,106,378.07	
Más aportes del periodo	0.00	
Saldo al final del periodo		8,106,378.07

Total Capital Pagar

8,828,981.85

Resultados por aplicar

Saldo al inicio del periodo	(3,700,066.14)	
Ajustes si se utilizó acumulado	0.00	
Menos distribución de utilidades	0.00	
Saldo al final del periodo		(3,700,066.14)

Utilidad del Ejercicio

17,612.10

Capital Superavit

5,115,537.81

Guatemala, 04 de mayo de 2021

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

## ANEXO VII NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 ABRIL 2021 PAG. 1 DE 3

VIDEOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA POBLACION DESARRAIGADA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 2021

**NORITA No. 1 Antecedentes y Operaciones:**

El fúlcii:omiso llenomlijado. PRQ,ECTOS PRCDU<-nvo:s 1):. LA roBLACIÓit  
DI:SAIRAIGADA fue enóttituido mclíanto Eserit"0. Piiblici niimcr< oohoeiclon...hénta y dos (882)  
aull'irmda en li ciudijd il0 UUlilicala el once de tlelenibre de <ls mli uno y M móulis-aclicnes.

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 de Guatemala que puedan ser aplicables.

Dentro de las actividades principales del fideicomiso, se establece lo siguiente: n) Promover el desarrollo económico y social de las comunidades, insituidas por la población de rritorios por el enfrentamiento armado interno, rior indio del fincomienio, a través de créditos para el desarrollo de actividades, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Administración y funcionamiento del fideicomiso.

lii. Frdeicomlsa:cs supeoi...do P''' la Sþperitén4ncia de Bancos: dé GÚþ•llmlla, Auditorias F.xlcmas i  
tes.que por þcritþ Indlqu: el fidicComitenteþ Ccimþ es et caso aþ la: Cuntþalorit 9,énér:l.dþ Cuentaþþ

III tidéicomi&o se cn:ucntrn afecto a °los .siguiente& impú&s)us&

- 1) 'Régimen Opção:II simplificada sobre in F'sos.de Aah'id:ids Jua:Ú. ♦  
2) It:lpucs)0 3! V.:llor Agregouó

Nº T.º No. 1 Unidnd Mon"lirin:

Las operaciones de M del colono se contabilizan en quetzales y en moneda nacional de los Estados Unidos.

..iliOTA No. J Prlnj;ipalu Pol[iisl>y Prastisl•Contablr;

a) Sistema Cont.oblc:

[illegible]

1. En presencia de: el Sr. Juan José Rodríguez se hizo de acuerdo en el formato establecido en el III Superintendencia de Recursos de Guatemala.

J:l ♦gislru.de.los P"" ductós. es bojo el mjt.;do de Jo percibido.:L:is Ñormn♦ lnical♦donólés de:Inform:ión Fiiioncier♦Cuckren qu.- lo;los laS♦lróduct♦s.se reconozcan por el método de Jo Je.-ensufo.

b) Intenție: a fi roiblitul unui Depozit.

Los init(cSu, por concepto: dc Intereses sobr: Jo, oucnw de depósitos do ahorro d.vcnson uno  
lesa de intres del 3.3(1% anual, mpilell2ablc ni ensua'menlé.

C) Intereses Sobri!-l'n!Sl:Ulí◇!::

Los intercw; sobn: J)téstamos; se registran bajo el mé10Jo de lo p;rritihio. es.dtelr, se-reconocen como.pfUJuc'los en. ire..uliados...u:uido son efclclvamenc. ◆◆Ihtdos.

## PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020 AL 30 DE ABRIL DE 2021

ANEXO VII NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 ABRIL 2021 PAG: 3 DE 3

FIDEICOMISO PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA FUNDACION DESARRAIGADA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 2021

El presente documento tiene por objeto informar a los señores accionistas de la Fundación Desarraigada sobre el resultado de la auditoría de los estados financieros al 30 de abril de 2021. La auditoría fue realizada de acuerdo a los procedimientos establecidos en el plan de auditoría, el cual se encuentra adjunto a este informe. Los resultados de la auditoría son los siguientes:

El monto de la inversión es de Q. 100,000.00.

Al 30 de abril de 2021 se refleja la inversión por aplicar de Q. 100,066.10.

NOTA No. 10 Prndm. Del Ejercicio.

Los Proyectos del ejercicio al 30 de abril de 2021 ascienden a Q. 21,882.95 por intereses pendientes en los bancos.

NOTA No. 11 Gastos del Ejercicio.

Los gastos del ejercicio del 30 de abril de 2021 ascienden a Q. 1,160.85.

Corrientes  
Impuestos 8.00  
TOTAL

Q. 1,172.55  
Q. 1,180.20  
Q. 1,160.85

Comisión por Administración:

De acuerdo a la cláusula 10.1 de la Escritura Pública de Constitución número ochocientos ochenta y dos (882) de fecha 11 de diciembre de 2006, la cual establece que el Fideicomitente en caso de no haber pagado la cuota de administración dentro del plazo de treinta días hábiles siguientes a la fecha de vencimiento de la cuota, el Fideicomisario tendrá derecho a cobrar la cuota pendiente más intereses al 10% anual. En consecuencia, el Fideicomisario cobra la cuota pendiente de Q. 1,160.85 al 30 de abril de 2021.

Guatemala, 05 de mayo de 2021

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Contador General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrón  
Auditor Interno

*[Handwritten signature]*

*fa*

