



Señor Ministro:

Respetuosamente me dirijo a usted, para trasladarle el Informe No. **UDAI-070-2021, CUA 100079**, correspondiente a la Auditoría Financiera al **"FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES -PROCUCHU"**, por el período 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 implemente la recomendación, se solicite también que copia de la acción correctiva se remita a la Unidad de Auditoría Interna para el seguimiento correspondiente.

Asimismo, con las recomendaciones relacionadas a la implementación de recomendaciones de auditorías de años anteriores incluidas en el presente informe.

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 Estévez  
AUDITOR INTERNO  
Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación

/FC) 15-cl.e  
<5/rncfWJCY..

Adjunto: Informe UDAI-070-2021 en 46 folios + Anexos del I al V en 16 folios  
Resumen Gerencial en 4 folios

C.C: Llcda. Francisca Candelaria Barrera Orellana, Orectora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos con Funciones Temporales

Archivo  
BETA/r

  
07/09/21

OFICIO UCAI-O-650-2021

Guatemala, 07 de septiembre de 2021

Doctor  
Edwin Humberto Salazar Jerez  
Contralor General  
Contraloría General de Cuentas  
Su Despacho

07 SEP 2021

Señor Contralor:

j1,1ld .A..

En cumplimiento a lo que establece el inciso b) del artículo 64; Acuerdo Gubernativo Número 96-2019, 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 siguiente Informe de Auditoría que esta Unidad presentó al Despacho Ministerial:

INFORME No.	CUA	AUDITORIA
UDAI-070-2021	100079	Fiduciarismo Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuamatzucos -PRODUCHO-

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,

Adjunto: Fotocopia del Informe en 67 folios + 1 CD.

C. A(chillo)

BETA

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

RESUMEN GERENCIAL  
INFORME DE AUDITORÍA UDAI-070-2021  
CUA No. 100079-1-2021

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-085-2021-CUA: 100079-1-2021 de fecha 20 de mayo de 2021, se practicó AUDITORÍA FINANCIERA AL FIDEICOMISO "PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES-PROCUCHU-", por el período comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021.

Como resultado de la Auditoría Financiera practicada al Fideicomiso "PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES-PROCUCHU-", a continuación se presenta el resumen del hallazgo identificado:

CONDICIONES:

HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTOS DE ASPECTOS LEGALES

Hallazgo No.1

IRRECUPERABILIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA POR PARTE DEL FIDUCIARIO

Durante el proceso de auditoría financiera practicada al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, por el período del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, se analizaron los Estados Financieros presentados por el fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- y se comprobó que en el Balance General al 30 de abril de 2021, la cartera crediticia asciende a la cantidad de Q3,233,791.59, la cual está representada por créditos que superan los 10 y 20 años de vencidos.



Dicha cartera crediticia se encuentra regularizada por la provisión que se contabiliza en la cuenta Estimación por Valuación, por un valor de O2,114;272.23, por lo que el valor de la cartera ya regularizada al 30 de abril de 2021, asciende a la cantidad de O1,119;519.36.

Sin embargo, el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- no presentó análisis de la irrecuperabilidad de la cartera crediticia, en donde argumenten o reflejen las causales de la misma; asimismo, no se observó por parte del fiduciario BANRURAL, un avance para que se dictaminen los créditos como irrecuperables y se pueda concluir con el proceso de regularización de la cartera crediticia.

Asimismo, la Unidad de Auditoría Interna, como antecedentes, argumenta que en reiteradas ocasiones se han realizado recomendaciones relacionadas a este tema y sin embargo, luego de transcurridos siete (7) años de vencimiento del fideicomiso no se ha logrado solventar el tema de la cartera crediticia.

Como resultado de la Auditoría Financiera, se presentan a continuación los hallazgos identificados.

#### RECOMENDACIONES:

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

Hallazgo No 1

#### IRRECUPERABILIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA POR PARTE DEL FIDUCIARIO

Al 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 realice el seguimiento correspondiente para que el Banco de Desarrollo Rural, S.A. en su calidad de Fiduciario realice las acciones correspondientes para dictaminar la cartera crediticia como irrecuperable, de conformidad a lo establecido en el Decreto Número 25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, aplicable para el año 2020 y 2021, en el Artículo 89 "Acciones de Regularización de las Carteras Crediticias en Riesgo de Irrecuperabilidad".



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

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de Informes de auditorías anteriores, se estableció que por la Unidad de Auditoría interna se encuentran implementadas, de la Contraloría General de Cuentas, se encuentran 4 en proceso y 1 pendiente de implementación.

## Recomendación

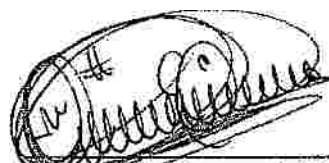
En virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, gire sus instrucciones a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fidéicomiso del MAGA, para que se realicen las gestiones administrativas que correspondan, con la finalidad de dar cumplimiento a las recomendaciones que están en proceso y pendientes de implementarse de la Contraloría General de Cuentas.

Adjunto sírvase encontrar el informe de auditoría UDAI-070-2021, en el cual se detalla la información del presente Resumen Gerencial y copia de la Carta a la Administración No. UDAI-CA-019-2021.

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

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

  
OSCAR RAÚL MONZÓN DÍAZ  
Auditor

  
NIEVES ENEIDA CANEL OSORIO  
Auditor

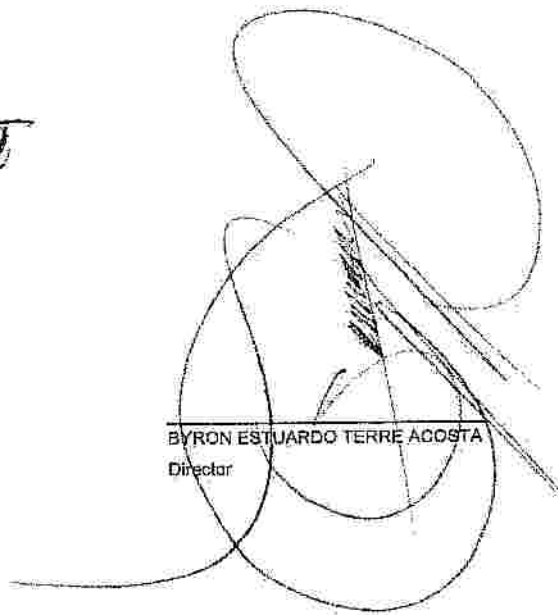




MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES  
Supervisor



ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
Sub Director



BYRON ESTUARDO TERRE ACOSTA  
Director





MINISTERIO DE AGRICULTURA GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN  
AUDITORIA INTERNA.  
CUA No.: 100079

AUDITORÍA  
FIDEICOMISO "PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA  
SIERRA DE LOS CUCHUMATANES"<sup>11</sup>  
DEL 01 DE SEPTIEMBRE DE 2020 AL 30 DE ABRIL DE 2021



GUATEMALA, SEPTIEMBRE DE 2021

## INDICE

ANTECEDENTES	1
OBJETIVOS	5
GENERALES	5
ESPECIFICOS	6
ALCANCE	6
INFORMACION EXAMINADA	7
NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA	7
HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES	22
COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES	26
DETALLE DE FUNCIONARIOS Y PERSONAL RESPONSABLE DE LA ENTIDAD AUDITADA	43
COMISION DE AUDITORIA	44
ANEXOS	45



**ANTECEDENTES.****BASE LEGAL**

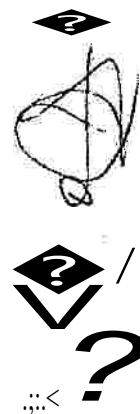
El Acuerdo Gubernativo 338-2010 del 19 de noviembre de 2010 contiene el Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería Y Alimentación, MAGA, el objeto principal de este Acuerdo es para que todos los viceministerios, áreas, direcciones y departamentos cumplan con la normativa interna, para hacer eficiente el funcionamiento del Ministerio.

En el artículo 20 del mismo Acuerdo, establece que la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos tiene por objeto la gestión de recursos internos y externos para el fortalecimiento o creación de programas y proyectos en el marco de las políticas sectoriales y dentro de sus atribuciones establecidas en el artículo 21, se mencionan las siguientes:

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

En el Acuerdo Gubernativo Número 368-93 de fecha 17 de septiembre de 1993, se facultó a los Ministerios de Agricultura, Ganadería y Alimentación y Ministerio de Finanzas Públicas, para que en representación del Gobierno de Guatemala, comparecieran ante la Escribanía de Cámara de Gobierno, a suscribir la Escritura de Constitución del Fideicomiso denominado "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Ouchumatanes" con el Representante Legal del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, BANDESA, que actualmente es el Banco de Desarrollo Rural, S. A., BANRURAL.

La constitución del fideicomiso se formalizó mediante la Escritura Pública Número 426, autorizada por el Escribano de Cámara y de Gobierno el 18 de noviembre de 1993, durante la vigencia del fideicomiso fueron autorizadas varias modificaciones al contrato constitutivo, que constan en las escrituras números 456 de fecha 04 de septiembre de 1996; número 865 de fecha 14 de noviembre de 2001; número 229



de fecha 08 de abril de 2003; número 505 de fecha 01 de septiembre de 2005; y número 128 de fecha 13 de agosto de 2014.

### Función o Gestión Principal

Canalizar hacia los beneficiarios del proyecto los fondos necesarios para realizar las transformaciones productivas propuestas en el plan integral de producción, de tal forma que el crédito tuera un insumo estratégico para asegurar la adopción de tecnología y permitiera que se desarrollarán iniciativas de tipo grupal en el ámbito productivo, comercial o micro empresarial; así como incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales y la diversificación de las actividades económicas familiares de los agricultores más pobres de la región; todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables; tales como las prácticas de conservación de suelos en finca.

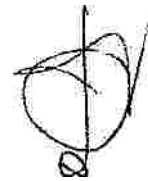

### Origen y Destino de los Recursos

Los recursos financieros del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, PROCUCHU"; está conformado de la siguiente manera: CAPITAL FIDEICOMETIDO:

I APORTES AL PATRIMONIO: El capital fideicometido asciende a un monto de Q10,000,000.00 hasta el equivalente de DOS MILLONES DIEZ MIL DERECHOS ESPECIALES EN GIRO (DEG:2,010,000.00) provenientes del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, FIDA, más un monto en quetzales hasta el equivalente en florines holandeses de UN MILLÓN SETECIENTOS TREINTA Y CUATRO MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (ÚS\$1,734,000.00) provenientes de los fondos de la Donación Holandesa.

II REDUCCIONES AL PATRIMONIO: El capital fideicometido se reduce en Q10,000,000.00 de conformidad con lo dispuesto en la literal b) artículo uno (1) del Acuerdo Gubernativo Número Ciento Treinta y Tres guion Dos Mil Cinco (13.3-2005); y b) UN MILLÓN SETENTA MIL QUETZALES (Q1,070,000.00) de conformidad con lo dispuesto en el artículo uno (1) literal f) del Acuerdo Gubernativo Número Cuatrocientos Cincuenta y Nueve guion Dos MH Once (459.201 t) emitido en el Diario de Centro América el siete de diciembre de dos mil once (07/12/2011).

III INCREMENTO DEL PATRIMONIO: Podrá incrementarse con aportes del Estado de la República de Guatemala que asigne en el Presupuesto General de Ingresos y Egresos, donaciones y préstamos de instituciones cooperantes y organismos nacionales e internacionales y otros aportes que se obtengan a título legal, con congruentes con el objetivo del fideicomiso.

fva  
  




El destino de los recursos se destinará a financiar la asistencia crediticia a los pequeños productores comprendidos dentro del área del proyecto.

#### Elementos Personales

Para la constitución, funcionamiento y validez legal de este contrato, se determinaron los elementos personales de la siguiente manera:

**FIDEICOMITENTE:** El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

**FIDUCIARIO:** EL Banco de Desarrollo Rural, S.A. BANRURAL.

**FIDEICOMISARIO:** El Estado de Guatemala y la Población Campesina del Área del Proyecto que cumpla con los requisitos para ser beneficiario de crédito de este Fideicomiso.

#### Plazo y Vencimiento

De acuerdo a lo establecido en la escritura de modificación No. 865 de fecha 14 de noviembre de 2001, el plazo del Fideicomiso es de veinte (20) años, contados a partir del dieciocho (18) de noviembre de mil novecientos noventa y tres (1993), con lo cual se determina que el mismo venció el 17 de noviembre de 2013.

#### Materia Controlada

La auditoría financiera comprendió la evaluación de los Estados Financieros, es decir, el Balance General Condensado y el Estado de Resultados Condensado, así como las notas explicativas como parte de la interpretación de los mismos. Además, la evaluación de la gestión de cumplimiento de conformidad con las leyes, reglamentos, acuerdos gubernativos y otras disposiciones aplicables.

#### Antecedentes de Auditoría

El último informe de auditoría fue el No. UDAI-087-2020 Auditoría Financiera al Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, PROCUCHU", por el período comprendido del 15 de enero al 31 de agosto de 2020. Así también la Contraloría General de Cuentas realizó Auditoría Financiera y de Cumplimiento al 31 de diciembre de 2014; en los cuales en ambos informes se reportaron recomendaciones a las que debe realizarse el seguimiento respectivo.



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

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.
- Acuerdo Gubernativo No. 338.2010 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.
- Decreto Número 101-97 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica del Presupuesto y su Reglamento.
- Decreto Número 117-97 del Congreso de la República de Guatemala; Ley del Organismo Ejecutivo.
- Decreto Número 2.70 del Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio.
- Decreto Número 57-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Contrataciones del Estado y su Reglamento.
- Decreto Número 31-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, sus Modificaciones y Reglamento.
- Decreto Número 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 Número 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros.
- Decreto Número 27-92 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del impuesto al Valor Agregado, IVA, Reglamento y sus Reformas.
- Decreto Número 10.2012 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Actualización Tributaria.
- Decreto Número 89-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Probidad y Responsabilidades de Funcionarios y Empleados Públicos y su Reglamento.
- Acuerdo Interno Número 09-03 de la Contraloría General de Cuentas, Normas Generales de Control interno.
- Decreto Gubernativo Número 06-2020. Declaratoria Estado de Calamidad Pública en todo el Territorio Nacional, sus Reformas y Ampliaciones.
- Acuerdo Gubernativo Número 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, sus Reformas y Ampliaciones,



- Acuerdo Ministerial Número 07-2021 del Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, Disposiciones Obligatorias para la Contención y Prevención del Incremento de Contagios de COVID-19, a Nivel Nacional.
- Otras Leyes, Normas y Reglamentos de carácter general aplicables para la presente auditoría.

### Leyes Específicas

- Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomisos;
- 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.
- Escritura de Constitución del Fideicomiso, Número 426 del 16 de noviembre de 1993 y sus modificaciones.
- Reglamento de Crédito del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes".
- Reglamento y Manuales de Crédito y operaciones de los Fideicomisos donde aplique.

### FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA

La auditoría se realizó con base en:

- Acuerdo Gubernativo Número 338-2010, emitido por el Presidente de la República, Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.
- Acuerdo Número A-075-2017, Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala, ISSAI-GT.
- Acuerdo Número A-107-2011, aprobación de los Manuales de Auditoría Gubernamental.
- Nombramiento de Auditoría No. UDAI-085-2021 de fecha 20 de mayo de 2021, CUA 100079-1-2021, emitido por el Auditor Interno del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

### OBJETIVOS

#### GENERALES

Comprobar que la administración del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, se realizó bajo los principios de probidad;



eficiencia, eficacia, transparencia, economía y equidad, evaluando la estructura de control interno y comprobando que las operaciones financieras, administrativas y de otra índole se han realizado de acuerdo a lo establecido en las Normas Generales de Control Interno Gubernamental y Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores adaptadas a Guatemala -IS\$AIGT-, así también Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables al Fideicomiso,

Asimismo, evaluar y analizar el sistema y ambiente del control interno implementado por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos en lo relacionado a la negociación y supervisión del fideicomiso, asimismo; que las gestiones para extinción y liquidación del fideicomiso se estén realizando en cumplimiento de la normativa legal correspondiente.

## ESPECIFICOS

- Evaluar la estructura y ambiente del sistema de control interno de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos relacionado al seguimiento y supervisión de la administración del Fideicomiso.
- Evaluar la razonabilidad de los estados financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) y la oportunidad de los registros contables.
- 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 de la Unidad de Auditoría Interna, la Conrelorte General de Cuentas y Auditores Independientes.

## ALCANCE

La auditoría financiera comprendió la evaluación de la estructura del control interno del Fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A., BANRURAL y la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, revisión de los registros contables, asimismo, 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 la finalidad de establecer la razonabilidad de los Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado), conforme a las Normas Contables y Financieras que

Handwritten signatures and initials.



le apliquen y la normativa legal que corresponda. Asimismo, para el trabajo de auditoría, se observaron las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores Adaptadas a Guatemala, ISSALGT y el marco legal correspondiente.

Así también se verificó el cumplimiento de la cláusula décima séptima de la Escritura Pública de Constitución Número 864, que hace referencia a la Extinción del Fideicomiso, así como la normativa que de manera supletoria se pudiera aplicar relativa al proceso de extinción y liquidación; inclusive las Normas de Control Interno Gubernamental, por parte de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, como ente responsable en representación del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

## INFORMACION EXAMINADA

Durante el proceso de la Auditoría Financiera al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, por el periodo comprendido del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, se evaluaron los aspectos siguientes:

- Estructura y ambiente de control interno del fiduciario y de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA.
- La escritura de constitución y sus modificaciones.
- Estados Financieros (Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado) emitidos por el fiduciario,
- Integración de las cuentas contables de los Estados Financieros, específicamente del Balance General Condensado y Estado de Resultados Condensado.
- Seguimiento a recomendaciones pendientes de implementar de las Auditorías anteriores.
- Verificar la regularización de las cuentas contables 1213.6.1 y 1214.0.2.01
- Verificar el proceso de Extinción y Liquidación del Fideicomiso.

## NOTAS A LA INFORMACION EXAMINADA

### Estructura y ambiente de Control Interno

Se evaluó la estructura y ambiente del sistema de control interno mediante cuestionario dirigido al Fiduciario Banco de Desarrollo Rural: S.A., BANRURAL y a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA,

Handwritten signature and initials.



determinándose que el mismo es aceptable excepto por la deficiencia mencionada en el hallazgo emitido.

**Presentación de Estados Financieros del Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumafanes, PROCUCHU"**

**Balance General Condensado  
Al 31 de diciembre de 2020  
(Cifras expresadas en quetzales)**

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
Ospónbilidades	NOTA1	5,339,083.12
Barjos	-	-
Otros Bancos (Cuenta de Ahorro)	5,339,083.12	-
Suma		5,339,083.12
Inversión Temporal	NOTA2	6,300,000.00
Títulos-valores de emisores nacionales	6,300,000.00	-
Intereses pagados en compra de valores	-	-
Suma		6,300,000.00
Estimaciones por fluctuación	-	-
Cartera de Créditos	NOTA3	1,276,871.07
Vencidos	3,233,791.59	-
En proceso de cobranza	-	-
En cobro administrativo	3,233,791.59	-
En cobro judicial	-	-
Suma	3,233,791.59	-
Estimaciones por fluctuación	NOTA3	1,956,920.52
Productos Financieros por cobrar	NOTA4	30,766.44
SUMA DEL ACTIVO		12,946,720.63
Pasivo	-	-
Cuentas por Pagar	NOTAS	1,460.00
Provisiones	-	-
Suma del Pasivo		1,460.00
Otras Cuentas Acreedoras	NOTA5	30,766.44
Suma del Pasivo y Otras Cuentas Acreedoras		32,226.44
Capital Pagado	NOTA 7	12,772,192.17
Capital Autorizado	10,565,884.10	-
Asignaciones por recibir (-)	NOTA8	5,244,584.10
Otras aportaciones	NOTA 9	7,450,892.17
Reserv. de Capital	-	-
Resultado por Aplicar	NOTA 10	(302,198.36)
Utilidades por aplicar	-	-
Perdidas por aplicar (s)	302,198.36	-
Resultados del Ejercicio	444,500.38	444,500.38
Suma del Capital y Superávit		12,914,494.19
SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO		12,946,720.63

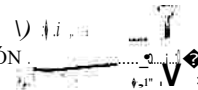
Puente: Elaboración propia conforme los Estados Financieros proporcionados por el BANRURAL, S.A



**Balance General Condensado**  
**Al 30 de abril de 2021**  
**(Cifras expresadas en quetzales)**

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
Disponibilidades	5,510,211.85	
Bancos	.	
Otros Bancos (Cuenta de ahorro)	5,510,211.85	
Suma		5,510,211.85
Inversiones Temporales	6,300,000.00	
Títulos fijo(es de emisores nacionales)	6,300,000.00	
Intereses pagados en compra de vólotos	.	
Suma		6,300,000.00
Estimaciones por valuación	.	
Cartera de créditos	1,119,519.36	1,119,519.36
Vendidos	3,233,791.59	
En proceso de prórroga	.	
En cobro administrativo	3,233,791.59	
En cobro judicial	.	
Suma	3,233,791.69	
(-) Estimaciones por valuación	2,114,272.23	
Productos Financieros por Cobrar	29,773.97	29,773.97
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>		<b>12,959,505.18</b>
Pasivo	.	
Cuentas por pagar	1,460.00	
Provisiones	.	
Suma del Pasivo		1,460.00
Otras Cuentas Acreedoras	29,773.97	29,773.97
Suma del Pasivo y Otras Cuentas Acreedoras		31,233.97
Capital Paga	13,083,342.44	13,083,342.44
Capital Autorizado	10,565,884.10	
Asignaciones por recibir	5,244,584.10	
Otras aportaciones	7,762,042.44	
Reservas de Capital	.	
Resultados por Aplicar	(302,198.36)	(302,198.36)
Utilidades por aplicar	.	
Pérdidas por aplicar	302,198.36	
Resultados del Ejercicio	147,127.13	147,127.13
Suma del Capital y Suplementos		12,928,712.1
<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>12,959,505.18</b>

**Fuente:** Elaboración propia conforme los Estados Financieros proporcionados por el BANRURAL, S.A



**Estado de Resultados Condensado**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020**  
**(Cifras expresadas en quetzales)**

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO <small>NOTA 11</small>		557,332.93
Intereses	557,332.93	
GASTOS DEL EJERCICIO <small>NOTA 12</small>		112,832.55
Funcionarios y empleados	-	-
Comisiones	53,212.98	-
Impuestos arbitrios y contribuciones	-	-
Cuentas y valores incobrables	59,619.57	-
Gastos extraordinarios	-	0
Amortizaciones	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO <small>NOTA 13</small>	-	444,500.38
Rectificación resultados ejercicios anteriores	-	-
Productos	-	-
Gastos	-	-
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA	-	444,500.38
Impuesto Sobre la Renta	-	-
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA		444,500.38

**Fuente:** Elaboración propia conforme los Estados Financieros proporcionados por el BANRURAL, S.A.

**Estado de Resultados Condensado**  
**Del 01 de enero al 30 de abril de 2021**  
**(Cifras expresadas en quetzales)**

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS DEL EJERCICIO <small>NOTA 11</small>		118,623.41
Intereses	118,623.41	
Comisiones	-	
Recuperaciones sobre cuentas incobrables	6,000.00	
GASTOS DEL EJERCICIO <small>NOTA 12</small>		41,496.28
Funcionarios y empleados	-	-
Comisiones	11,494.68	-
Cuentas y valores incobrables	24,001.60	-
Gastos extraordinarios	-	-
Amortizaciones	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO <small>NOTA 13</small>	-	147,127.13
Rectificación resultados ejercicios anteriores	-	-
Productos	-	-
Gastos	-	-
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA	-	147,127.13
Impuesto Sobre la Renta	-	-
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA		147,127.13

**Fuente:** Elaboración propia conforme los Estados Financieros proporcionados por el BANRURAL, S.A.



Los Estados Financieros que sirvieron de base para la información que se presenta en los cuadros anteriores, fueron proporcionados por el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. BANRURAL, mismos que se agjuntan al presente informe como información complementaria en el siguiente orden:

- Balance General Condensado año 2020 y 2021 (Anexo I)
- Estado de Resultados año 2020 y 2021 (Anexo II)
- Estado de Flujo de Efectivo año 2020 y 2021 (Anexo III)
- Estado de Situación Patrimonial año 2020 y 2021 (Anexo IV)
- Notas a los Estados Financieros a diciembre 2020 y abril 2021 (Anexo V)

## 1.. Disponibilidades

Las disponibilidades del fideicomiso, se reflejan en la cuenta Otros Bancos y su saldo al 31/12/2020 asciende a la cantidad de 05,339,083.12 y el saldo al 30/04/2021 asciende a la cantidad de 05,510,211.85. Las disponibilidades que se reflejan se resguardan en las cuentas de depósitos de ahorro número 4099036869 y 4033020726 a nombre del fideicomiso para el Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, PROCUCHU, aperturada en el Banco de Desarrollo Rural, S.A., BANRURAL.

La cuenta es utilizada para el manejo de intereses devengados por las inversiones en títulos valores de plazo fijo, intereses devengados sobre saldo, desinversiones en títulos valores de plazo fijo, ingresos por las recuperaciones de cartera crediticia.

Así también, se maneja un fondo de reserva para la estimación por valuación de la cartera crediticia, la cual se encuentra asociada a la cuenta de ahorro número 4033020726 a nombre de R. CTASINC.FPDRSCU; saldo que fue cotejado con el estado de cuenta, pólizas contables, diario mayor general, presentados por el fiduciario; obteniendo resultados razonables.

No.Cuenta	Nombre de la cuenta	Saldo	Total
	SALDO AL 31/12/2020		
4099036869	Proyecto de Desarrollo Rural Sierra de los Cuchumatanes	3,382,162.60	
4033020726	R. CTASINC.FPDRSCU	1,956,920.52	
	Total de Disponibilidades año 2020		5,339,083.12
	SALDO AL 30/04/2021		
4099036869	Proyecto de Desarrollo Rural Sierra de los Cuchumatanes	3,395,939.62	
4033020726	R. CTASINC.FPDRSCU	2,114,272.23	
	Total de Disponibilidades año 2021		5,510,211.85

**Fuente:** Elaboración propia conforme a los estados de cuenta proporcionados por el BANRURAL, S.A



## 2. Inversiones Temporales

El saldo de la cuenta de inversiones temporales al 31 de diciembre de 2020, asciende a Q.6,300,000.00 y se respalda con dos certificados de depósito a plazo fijo que durante el año 2020 tienen fecha de vencimiento el 14 y 20 de noviembre respectivamente, con una tasa de interés del 6% y los cuales se integran de la siguiente manera:

No. CERTIFICADO	NOMBRE DEL CERTIFICADO	PLAZO (DÍAS)	FECHA DE DEPÓSITO	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	TASA	INTERESES A DEVENGAR
901090	Certificado de Depósito a Plazo Fijo	365	22/11/2019	20/11/2020	4,800,000.00	6%	288,000.00
901050	Certificado de Depósito a Plazo Fijo	365	16/11/2019	14/11/2020	1,500,000.00	6%	90,000.00
TOTAL					6,300,000.00		378,000.00

**Fuente:** Elaboración propia conforme a los certificados de inversión proporcionados por el BANRURAL, S.A.

Al 30 de abril de 2021 el saldo asciende a Q.6,300,000.00, dichas inversiones se renovaron el 15 y 21 de noviembre de 2020 a un plazo de un año y que, al 30 de abril de 2021, se integran por dos certificados de inversión a plazo fijo del Banco de Desarrollo Rural, S.A., de acuerdo a la integración siguiente:

No. CERTIFICADO	NOMBRE DEL CERTIFICADO	PLAZO (DÍAS)	FECHA DE DEPÓSITO	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	TASA	INTERESES A DEVENGAR
945466	Certificado de Depósito a Plazo Fijo	365	21/11/2020	20/11/2021	4,800,000.00	5.75%	212,000.00
958016	Certificado de Depósito a Plazo Fijo	365	15/11/2020	14/11/2021	1,500,000.00	5.75%	81,250.00
TOTAL					6,300,000.00		362,250.00

**Fuente:** Elaboración propia conforme a los certificados de inversión proporcionados por el BANRURAL, S.A.

Determinándose que por dichas inversiones se aplica una tasa de interés del 5.75% capitalizable mensualmente; realizándose las pruebas sustantivas de auditoría para el cálculo del pago de intereses que generan los certificados de inversión, estableciéndose que los intereses son razonables y que se acreditan de manera oportuna.

*[Handwritten signatures and stamps]*

### 3. Cartera de Créditos

La cartera de créditos se integra por 107 créditos y de acuerdo al análisis y evaluación realizada se comprobó que el 100% se encuentra totalmente vencida en cobro administrativo y que asciende a la cantidad de Q3,233;791.59.

Asimismo, las Estimaciones por Valuación, se realiza conforme lo establecido en la cláusula DÉCIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública de modificación número 865 de fecha 14/11/2001, la cual establece que al cierre del Ejercicio Contable, los excedentes de este adelanto se distribuirán de la manera siguiente: el 30% se constituirá un Fondo de Reserva para Cuentas Recobrables, el cual se determinó que se realice de manera oportuna.

Sin embargo, al 31 de diciembre de 2020 la estimación por valuación asciende a la cantidad de Q1,956,920.52 que representa el 60.51% del total de la cartera crediticia vencida y al 30 de abril de 2021 con un saldo de Q2,114;272.23; representando el 65.38% del total de la cartera crediticia, saldo que se encuentra registrado en la cuenta de ahorro número 4033020726 a nombre de R. CTASINC.FPDRSCU.

Por lo anterior, se evaluó que el Fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A., BANRURAL, únicamente ha realizado notas de cobro como gestiones de cobro de préstamos Vencidos a la cartera crediticia, sin ninguna notificación de recibo por parte del deudor del crédito, por lo que, se determinó que la recuperación de cartera es baja y que al 30 de abril de 2021 se tiene pendiente la recuperación total de 107 créditos que conforma la cartera crediticia y no se ha aprovechado lo establecido en el Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, vigente para los ejercicios fiscales 2020 y 2021, específicamente en el artículo No. 89,

La cartera crediticia al 30 de abril de 2021 se integra de la siguiente manera:

DESCRIPCION	CANTIDAD	AÑO 2021	
		SALDO	TOTAL
Vencidos en Cobro Administrativo			3,233;791.59
Prendarios/Fiducianos	1	17,155.88	
Prendarios	191	2,360,267.62	
Hipotecarios-Fiducianos	1	1,73,220.82	
Hipotecarios	4	83,147.26	
Subtotal	107		3,233;791.59
(*) Estimación por Valuación			2,114;272.23
Saldo al 30/04/2021 (-) estimación por valuación			1,119,519.36
Fuente: Elaboración propia conforme la Cartera Crediticia y Balance General proporcionada	por BANRURAL, S.A.		



#### 4. Productos Financieros por Cobrar

La cuenta se integra por los intereses devengados no percibidos por los certificados de depósito a plazo fijo, que corresponden al mes de abril de 2021, por lo que se reflejan por cobrar y que al 30 de abril de 2021 asciende a la cantidad de Q29,773.97, saldo que se considera razonable, integrándose de la siguiente manera:

FECHA	NÚMERO DE PÓLIZA	DESCRIPCIÓN	MONTO DE PÓLIZA	TASA DE INTERÉS	MONTO DE INTERÉS	TOTAL
		PÓLIZA NP, 901051				
30/04/2021	"	Intereses de Inversiones	1,500,000.00	5.15%	7,089.04	
		PÓLIZA NO. 901090				
30/04/2021	4	Intereses de Inversiones	4,800,000.00	7.75%	22,684.93	29,773.97
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR AL 30/04/2021						29,773.97

**Fuente:** Elaboración propia conforme el estado de cuenta bancario proporcionado por el 6ANRURAL, S.A.

#### 5. Cuentas por Pagar

Se verificó el saldo de las Cuentas por Pagar; determinándose que el saldo corresponde a ingresos por aplicar y que al 30/04/2021, ascienden a la cantidad de Q1,460.00, presentado adecuadamente.

#### 6. Otras Cuentas Acreedoras

En esta cuenta de pasivo, se registran los intereses devengados no percibidos al mes de abril de 2021; es decir, es una cuenta recíproca de los productos financieros por cobrar del activo, ya que se va regularizando conforme se vayan percibiendo los intereses generados por las inversiones temporales y que, al 30 de abril de 2021 asciende a la cantidad de Q29,773.97, considerándose adecuado.

#### 7. Capital Pagado

El Capital Fideicometido del Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, se integra de la siguiente manera:



No.	CONCEPTO	PARCIAL
1	Aportación FIDA	6,374,598.33
2	Aportación Gobierno de Holanda	4,191,285.77
3	(-) Asignaciones por recibir	(5,244,584.10)
4	(+) Otras aportaciones	7,762,042.44
	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>13,083,342.44</b>

Fuente: Elaboración propia conforme a la integración patrimonial proporcionado por el BANRURAL, S.A.

Determinándose que el saldo del capital pagado al 30 de abril de 2021, asciende a la cantidad de Q13,083,342.44,

Asimismo, se analizó el Estado de Situación Patrimonial y se presenta de la siguiente manera:

No.	CONCEPTO	PARCIAL
1	Aportación FIDA	6,374,598.33
2	Aportación Gobierno de Holanda	4,191,285.77
3	(-) Asignaciones por recibir	(5,244,584.10)
4	(+) Otras aportaciones	7,762,042.44
5	(-) Resultados por aplicar	(302,198.36)
6	Utilidad del Ejercicio al 30/04/2021	147,127.13
	<b>TOTAL CAPITAL Y SUPERÁVIT</b>	<b>12,928,271.21</b>

Fuente: Elaboración propia conforme a la integración patrimonial proporcionado por el BANRURAL, S.A.

De la integración, se determinó que el total de capital y superávit al 30 de abril de 2021 asciende a la cantidad de Q12,928,271.21, saldo que se considera adecuado,

#### 8. Asignaciones por Recibir

La cuenta asignaciones por recibir son Aportaciones del FIDA, saldo que al 30 de abril de 2021, asciende a la cantidad de Q5,244,584.10, saldo que es confrontado con diario mayor general, con resultados satisfactorios.

#### 9. Otras Aportaciones

El saldo de la cuenta Otras Aportaciones corresponde a la distribución de las utilidades por aplicar, según lo estipula la cláusula DÉCIMA SEGUNDA, de la Escritura Pública de Modificación Número 865 de fecha 14/11/2001, la cual establece que al cierre del Ejercicio Contable; los excedentes de este fideicomiso

*[Handwritten signatures and initials]*



se distribuirán de la manera siguiente: El 70% se trasladará al Capital Fideicometido.

De acuerdo a lo establecido se verificó el cálculo correspondiente y se determinó que el saldo de la cuenta Otras Aportaciones al 30 de abril de 2021, asciende a la cantidad de 07,762,042.44, el cual se refleja de manera satisfactoria.

#### 10. Resultados por Aplicar

La cuenta de Resultados por aplicar al 31 de agosto de 2020, se refleja una pérdida por aplicar por la cantidad de Q302, 198.36; que se reflejé de manera satisfactoria.

#### 11. Productos del Ejercicio

Los productos del ejercicio del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, se integran de la siguiente manera:

DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
Intereses		
Capitalización de Intereses	11,415.13	
Intereses por Inversión de Depósitos a Plazo Fijo	178,142.44	
PRODUCTOS DEL EJERCICIO DEL 01/09 AL 31/12 DE 2020		557,359.17
Intereses		
Capitalización de Intereses	62,932.71	
Intereses por Inversión de Depósitos a Plazo Fijo	120,088.36	
Recuperaciones sobre Cuentas Incobrables	6,000.10	
PRODUCTOS DEL EJERCICIO DEL 01/01 AL 30/04 DE 2021		189,021.13

Fuente: Elaboración propia conforme estado de cuenta e integración proporcionado por el BANRURAL, S.A.

#### 12. Gastos del Ejercicio

Los Gastos del Ejercicio del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, se integran de la siguiente manera:



DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	TOTAL
Comisiones	53,213.00	
Cuentas Y Valores Incobrables		
GASTOS DEL EJERCICIO DEL 01/09 AL 31/12 DE 2020		53,213.00
Comisiones	17,404.68	
Cuentas y Valores Incobrables	24,001.60	
GASTOS DEL EJERCICIO DEL 01/01 AL 30/04 DE 2021		41,496.28

Fuente: Elaboración propia conforme estado de cuenta e integración proporcionado por el BANRURAL, S.A.

El saldo de la cuenta comisiones, obedece a los honorarios cobrados por el fiduciario BANRURAL, S.A. de acuerdo a lo establecido en la cláusula DÉCIMA PRIMERA de la Escritura Pública Modificatoria Número 865 de fecha 14/11/2001, la cual establece que el Fideicomitente reconocerá al Fiduciario: a) por concepto de Comisión por Administración del Fideicomiso, el uno por ciento (1%) anual sobre el Capital Fideicometido efectivamente recibido por el fiduciario; y b) una comisión sobre los intereses percibidos, equivalente a dos punto veinticinco (2.25) puntos de la tasa de interés de los préstamos otorgados a los usuarios del fideicomiso.

Tomando en consideración que el fideicomiso se encuentra vencido, las comisiones registradas obedecen a gastos por la administración del fideicomiso, que del 01 de septiembre al 31 de diciembre de 2020 ascienden a la cantidad de \$53,213.00 y del 01 de enero al 30 de abril de 2021, ascienden a \$41,496.28, para ello se procedió a realizar los cálculos correspondientes, con resultados satisfactorios.

Como resultado de la evaluación realizada a los Gastos del Ejercicio se determinó que los mismos se presentan de manera adecuada.

### 13. Resultado del Ejercicio Fiscal

El fideicomiso después de efectuar los registros y operaciones de los productos y gastos por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020, reportó una ganancia de \$444,500.38.

Así también al 30 de abril de 2021, el fideicomiso reporta una ganancia de \$147,127.13; saldos que se reflejan de forma satisfactoria.



## 14. Presupuesto de Ingresos y Egresos

### Ingresos y Egresos

El Fideicomiso de Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, PROCUCHU, no tuvo asignación presupuestaria, debido a que se encuentra vencido desde el 17 de noviembre del año 2013, por lo tanto, no presenta ejecución durante el periodo auditado; mismo que se encuentra en proceso de extinción y liquidación.

## 15. Regularización de los Saldos de la Cuenta 1213.1 "Préstamos Otorgados al Sector Privado"

Se procedió a verificar en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental; SICOIN, si existe algún saldo pendiente de regularizar, durante el periodo del 01 de septiembre 2020 al 30 de abril de 2021 y se estableció que no se ha regularizado la cantidad de Trescientos once mil Quetzales exactos Q.311,000.00.

Para ello, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos a través de Oficio DCPF-F-1203-2021/gc del 22 de julio de 2021 informa que para el proceso de regularización de las cuentas 1213 y 1214, durante el presente ejercicio fiscal, se han realizado tres (3) reuniones técnicas con personal de DIPRODU, UDAFAVIDER, DIRECCIÓN DE COOPERACIÓN, para el seguimiento y toma de acciones para regularizar los saldos contables de las cuentas referidas.

Para el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, PROCUCHU, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, informa que los saldos se actualizan con base al saldo que refleja el Balance General del Fiduciario al 31 de diciembre de cada año, a través de la Dirección de Contabilidad del Estado del Ministerio de Finanzas Públicas -MINFIN- de conformidad con el Patrimonio Neto, de acuerdo a la resolución número CDE-2014 del 04 de diciembre de 2014.

Así también informa que a través de oficios DCPF-f-0624-2021/ajrp del 13/04/2021 y DCPF-F-1004-2021/ajrp del 17/06/2021 se ha solicitado a la Administración Financiera documentación de soporte utilizada para el registro en el SICOIN o cualquier otro sistema contable utilizado por el Ministerio de Finanzas Públicas, para determinar el origen del monto de Q311,000.00 y que a la fecha no se ha obtenido una respuesta positiva por parte de la Administración Financiera del MAGA.



1



## 16. Regularización de los Saldos de la Cuenta 1214.02.01 "Fondos en Fideicomiso 99."

Se procedió a verificar si existe saldo en la cuenta 1214.02.01 "Fondos en Fideicomiso 99" para el Fideicomiso de Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, determinándose que existe un saldo de Q310,728.24, el cual se desconoce el origen, sin embargo, se ajusta al cierre de cada ejercicio fiscal, de conformidad con el Patrimonio Neto, presentado en los Estados Financieros; según lo establecido en el Artículo 1 del Acuerdo Ministerial 403/2013 de fecha 26 de diciembre de 2013 del Ministerio de Finanzas Públicas y el procedimiento en Resolución No. DCE-20-2014.

Por lo tanto; se comprobó que el saldo al 31 de diciembre de 2020 en el Sistema de contabilidad Integrada -SICOIN- asciende a la cantidad de Q12,914,494.19 regularizado anualmente por el Ministerio de Finanzas Públicas; de acuerdo a la Normativa Legal.

## 17. Extinción y Liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, PROCU.CHU.

Se evaluaron y analizaron las gestiones realizadas por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación como representante del Fideicomitente del Estado de Guatemala, a través de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, con relación al vencimiento del plazo del Fideicomiso y mediante Oficio UDAI-R-168-2021 de fecha 27 de mayo de 2021, numeral 20, se solicitó informe circunstanciado firmado y sellado con la documentación de respaldo, relacionado a las acciones realizadas durante el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes,

A través de Oficio-DCPF-F-967-2021/merm de fecha 15 de junio de 2021, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, remitió Informe Circunstanciado; en el cual indicaron que el expediente se encuentra en la etapa de cumplimiento de previos, en donde la Dirección de Cooperación remite al Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL-, los proyectos de instrumentos para la extinción y liquidación del fideicomiso conforme los cambios sugeridos, para que emitan anuencia respectiva.

Asimismo, el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación a través de la Unidad de Auditoría Interna ha realizado el seguimiento correspondiente al proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, mediante Oficio UDAI-S-332-2021, relacionado al



informe del porcentaje de avance de la extinción y liquidación del Fideicomiso en mención; para lo cual, la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos mediante Oficio No. DCPF-F-1163-2021/dg de fecha 19/07/2021 indica que a la fecha el porcentaje de avance en el proceso de extinción y liquidación es del 31.82%, derivado que el proceso se encuentra en el paso No. 14 "FIDUCIARIO EMITE ANUENCIA A MINUTA DE ESCRITURA PÚBLICA DE EXTINCIÓN Y PROPORCIONA DOCUMENTOS DE REPRESENTANTE LEGAL, FACULTADO PARA FIRMA DE ESCRITURA PÚBLICA DE EXTINCIÓN" de acuerdo a lo establecido en el cronograma de extinción y liquidación..

Sin embargo, es importante mencionar que mediante Oficio DM-SEG-019-2020 de fecha 21 de octubre de 2020, suscrito por el Auditor Interno de este Ministerio y con visto bueno del Señor Ministro, se instruye a la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, la creación de una Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción para el Fideicomiso "Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, con el fin de obtener el Dictamen correspondiente por parte del Ministerio de Finanzas Públicas y que a la fecha no se ha cumplido con la instrucción.

Tomando en consideración que el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes al 30 de abril de 2021 tiene que contar con el cumplimiento del proceso número 31 del cronograma correspondiente y con la creación de la Comisión Técnica Multidisciplinaria de Gestión de Extinción, razón por la cual se emitió Carta a la Administración.

#### 18. Registro Tributario Unificado RTU

Conforme a la Constancia de Inscripción y Actualización de Datos al Registro Tributario Unificado ante la Superintendencia de Administración Tributaria; SAT, el Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes, se encuentra inscrito bajo el Número de Identificación Tributaria NIT 1262861K, el cual se encuentra afiliado al Régimen General del Impuesto al Valor Agregado y al Régimen del impuesto Sobre la Renta, Opcional Simplificado sobre Ingresos de Actividades Lucrativas.

Asimismo, se verificó que el Fideicomiso se encuentra al día en sus obligaciones tributarias durante el periodo auditado del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021; cumpliendo dentro del plazo establecido por la normativa correspondiente,



## 19. Litigios, Demandas y Otras Reclamaciones de Tipo Legal, que se encuentran pendientes al 30 de abril de 2021.

Mediante Oficio UDAI-R-211-2021 de fecha 12/07/2021, se solicitó al Jefe de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., BANRURAL, el detalle de la existencia de litigios, demandas y otras reclamaciones de tipo legal, pendientes en el fideicomiso.

Mediante Oficio número CF-162-2021 de fecha 16 de julio de 2021, el Director de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., BANRURAL, informa que, durante el periodo de nuestra intervención, no existe traslado o litigio; presentado por alguno de los Bufetes que representan al Fiduciario, toda vez que el citado fideicomiso se encuentra vencido desde el 17 de noviembre de 2013;

## 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 del periodo auditado del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, reflejan las operaciones realizadas por el fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Ouchumatanes, PROCUCHU, asimismo, se evaluó el control interno y cumplimiento de aspectos legales y se determinó que es confiable, excepto por los hallazgos reportados en el presente informe.

Am  
J  
C



## HALLAZGOS MONETARIOS Y DE INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS LEGALES

### Hallazgo No.1

#### IRRECUPERABILIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA POR PARTE DEL FIDUCIARIO

##### Condición

Durante el proceso de auditoría financiera practicada al Fideicomiso Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de 105 cuchumetanes, por el periodo del 01 de septiembre de 2020 al 30 de abril de 2021, se analizaron los Estados Financieros presentados por el fiduciario, Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- y se comprobó que en el Balance General al 30 de abril de 2021, la cartera crediticia asciende a la cantidad de Q3,433,791.59, la cual está representada por créditos que superan los 10 y 20 años de vencidos.

Dicha cartera crediticia se encuentra regularizada por la provisión que se contabiliza en la cuenta Estimación por Valuación, por un valor de Q2,114,272.23, por lo que el valor de la cartera ya regularizada al 30 de abril de 2021, asciende a la cantidad de Q1,119,519.36.

Sin embargo, el fiduciario Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- no presentó análisis de la irrecuperabilidad de la cartera crediticia, en donde argumenten o reflejen las causas de la misma, asimismo, no se observó por parte del fiduciario BANRURAL, un avance para que se dictaminen los créditos como irrecuperables y se pueda concluir con el proceso de regularización de la cartera crediticia.

Asimismo, la Unidad de Auditoría Interna, como antecedentes, argumenta que en reiteradas ocasiones se han realizado recomendaciones relacionadas a este tema y sin embargo, luego de transcurridos siete (7) años de vencimiento del fideicomiso no se ha logrado solventar el tema de la cartera crediticia.

##### Criterio

El Decreto Número 25-2018 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, aplicable para el año 2021, en el Artículo 89 "Aciones de Regularización de las Carteras Crediticias en Riesgo de Irrecuperabilidad" Se disponen las siguientes acciones tendientes a procurar el retomo del capital invertido por el Estado; a través de créditos otorgados por fideicomisos constituidos en fondos públicos; literal e) salvo que el contrato del 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 sin obtener resultados positivos, como la concurrencia de dos o más de las siguientes causas:

- Cuando el saldo de capital del crédito, a la fecha de la declaratoria de irrecuperabilidad, sea hasta de DIEZ MIL QUETZALES (Q10,000.00), siempre que se hubieren realizado diligencias para localizar al deudor, sus bienes o derechos que puedan ser perseguidos para el pago de la deuda sin haber obtenido ningún resultado;
- cuando se confirme que el deudor y/o codeudor se encuentren en una situación de pobreza o pobreza extrema;
- Cuando se determine que el deudor y/o codeudor carecen de bienes o derechos que cubren el monto del adeudado, o se establezca que los costos administrativos o judiciales de la gestión de cobro superan el monto a recuperar;
- 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;
- Cuando los préstamos tengan más de diez (10) años de encontrarse en mora o vencidos; siempre y cuando no exista responsabilidad por tal omisión a cargo del fiduciario;
- Cuando las obligaciones corresponden a deudores fallecidos, deudores cuya muerte ptesuntase haya declarado legalmente, o se encuentren en situación de privación de libertad;
- Cuando se documente que existe proceso de concurso de acreedores o quiebra, por parte de la obligación crediticia que no pudo cobrarse;
- e. Cuando exista una recomendación específica al respecto en informes de auditoría externa o informes de auditorías realizadas por los órganos competentes del Estado; y,
- Cuando las obligaciones se refieren a personas jurídicas extinguidas o disueltas totalmente, exceptuando casos de transformación o de fusión.

Oficio Circular No. DDF-SO-00067-2021 de fecha 05 de febrero de 2021, las autoridades superiores de las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas que ejecutan recursos por medio de la figura de fideicomiso, conjuntamente con las Unidades Ejecutoras designadas, las responsables de dar cumplimiento a los contratos del Fideicomiso y al contenido



en las disposiciones comprendidas en la Ley Anual, así como demás normativas específicas vigentes que les sean aplicables.

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

Registros de regularización de la cartera crediticia vencida no son soportados adecuadamente, tomando en consideración que no se cuenta con gestiones para dictaminar como irrecuperable la cartera crediticia.

#### Efecto

Los saldos presentados en los estados financieros; carecen de razonabilidad por la falta de soporte a la regularización que se presenta en la cartera crediticia.

#### Recomendación

Al 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 MAG, para que realice el seguimiento correspondiente para que el Banco de Desarrollo Rural, S.A. en su calidad de Fiduciario realice las acciones correspondientes para dictaminar la cartera crediticia como irrecuperable, de conformidad a lo establecido en el Decreto Número 25.2012 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019, aplicable para el año 2020 y 2021, en el Artículo 89 "Acciones de Regularización de las Carteras Crediticias en Riesgo de Irrecuperabilidad",

#### Comentarle de los Responsables

Mediante Oficio CF-212-2021 de fecha 18 de agosto de 2021 de la Dirección de Fideicomisos del Banco de Desarrollo Rural, S.A., BANRURAL, indica lo siguiente:

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



a) Considerando lo establecido en el inciso e) del artículo 89 del decreto antes referido, que literalmente indica: ... "Salvo que el contrato del 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 irreuperables 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 sin obtener resultados positivos, como concurrencia de dos o más de las siguientes causas: ..."; y además citando lo establecido en la escritura pública No. 865, autorizada por el Escribano de Cámara y del Gobierno Fred Manuel Batie Ríoerr fecha 14 de noviembre de 2001, cláusula DÉCIMA TERCERA: FONDO DE RESERVA, la cual indica: ... "O de los excedentes de este fideicomiso; tal como se estipula en la Oléueula Décima Segunda; se constituirá un Fondo de Reserva, que se destinará para cubrir, previa autorización del Fideicomitente, los costos y gastos para recuperar créditos y los préstamos que resulten incobrables ...", en ese sentido, considerando lo anterior, para el citado fideicomiso existe un procedimiento específico para clasificar como irreuperables los créditos concedidos, por consiguiente no es aplicable lo concerniente a lo establecido en el artículo 89 del Decreto 25/2018, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2019.

Aunado a lo anterior es importante indicar que el fideicomiso ya citado ya se encuentra totalmente vencido, por lo que el fiduciario está sujeto a que por parte del Fideicomitente, se le notifique la decisión que se tome en relación a dicha cartera crediticia, si autoriza que se aplique el procedimiento que se encuentra en el contrato del Fideicomiso o bien si se debe aplicar la Ley del Presupuesto; y considerando lo requerido por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación-MAGA-, en su oficio DM-751-2021, en el que solicita al fiduciario realice el proceso que corresponda para depurar la cartera de conformidad a los criterios de dicha ley para con aquellos casos que califican y en cumplimiento a lo establecido en el inciso e); de dicha ley, se están gestionando los dictámenes correspondientes para que una vez emitidos remitirlos al Fideicomitente para que los conozca y se nos notifique si con dichos dictámenes es procedente que el Fiduciario regularice los mismos para catalogarlos como irreuperables, considerando el vencimiento del Fideicomiso.

Además, considerando lo establecido en el numeral viii. del inciso e, de dicha ley, el cual literalmente indica: ... "Cuando exista una recomendación específica al respecto en informes de auditoría externa o informe de auditorías realizadas por



los órganos competentes del Estado", el fiduciario también estaría sujeto a los informes y recomendaciones que la Auditoría Interna emita al respecto, en donde se indique específicamente con cuales casos es aplicable dicha ley.

### Comentario de Auditoría

Se confirma el presente hallazgo en virtud que no existen pruebas suficientes para su desvanecimiento; debido a que no se evidencian las acciones realizadas para la emisión de dictámenes para declarar la cartera crediticia como irrecuperable, asimismo, no documentan los procedimientos específicos para clasificar como irrecuperables los créditos concedidos por el Fideicomiso, que indica el fiduciario el fondo de reserva que se establece en la escritura de constitución No. 865, no cubre la totalidad de la carteta crediticia.

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

### De la Auditoría Interna

Con el OFICIO UDAI-01-069/2021 del 30 de Junio de 2021, el Asesor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, indico que se revisó el Informe de Auditoría No. UOAI 087/2020 CUA 91078 de fecha 14 de diciembre de 2020 y se determinó que las recomendaciones fueron implementadas por los responsables.

### De la Contraloría General de Cuentas

Con el OFICIO UOAI-01-069/2021 del 30 de junio de 2021, el Asesor de Seguimiento de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación, presento la matriz de seguimiento a las recomendaciones efectuadas por la Contraloría General de Cuentas, observándose que ya fueron implementadas cinco (5) recomendaciones, cuatro (4) recomendaciones en proceso y una (1) recomendación pendiente de implementar a las cuales se les dio seguimiento en la presente auditoria, presentando el siguiente resultado:

### RESUMEN

ESTADO DE LAS RECOMENDACIONES	No.	%
Recomendaciones Emitidas	10	100
Recomendaciones Implementadas	5	50
Recomendaciones en Proceso	4	40
Recomendaciones Pendientes	1	10

W1.  
?

*[Handwritten signature]*



No.	Recomendación	Nombre del responsable	Puesto Funcional o Cargo	Situación			Observaciones
				Realizado	Procesado	Pendiente	
	Hallazgos relacionados con el Control Interno						
	Falta de actualización de información y documentación requerida	Bayron Norberto Godínez	JEFE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS				
	Contingencia. Se determinó que la información y documentación referente al Fideicomiso de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en su calidad de: del (illegible), fue proporcionada oportunamente, además en algunos casos, a la falta de actualización de la auditoría aún estaba pendiente de registro.						<p>1. En cumplimiento al (illegible) de Auditoría No. UOAI-054-2016, se dio cumplimiento a esta recomendación, no obteniéndose información o documentación de soporte que muestre la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>2. Mediante el Oficio Ref. Oficio-DCPF-F-054-2020/cada del 2 de junio de 2020, emitido por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, en el que hace referencia al oficio UOAI-S-00-2020 de fecha 17 de enero de 2020, manifiesta que en la condición no se especifica claramente que la información registrada al Sédar Minijlro en su calidad de Fideicomitante no fue proporcionada oportunamente o bien quedó pendiente de ser entregada a la fecha de finalización de la auditoría y en la recomendación no se indica específicamente a qué direcciones se tenían que girar las instrucciones.</p> <p>3. Mediante Oficio UDAI-S-024-2020, de fecha 06 de julio de 2020, emitido por el (illegible) de la Unidad de Auditoría Interna, se hace referencia al Oficio No. DCPF-F-0531-2020/cada del 05 de junio de 2020, manifestando que la información enviada a la Unidad de Auditoría Interna se consideró que era suficiente para cambiar el estatus del hallazgo, derivado que no se adjunta documentación de soporte sustentable. Por lo que se envió la documentación de respaldo sobre las acciones implementadas.</p> <p>4. En el Informe de Auditoría UOAI-04-2016, CUA 52103, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes" correspondiente al período del 1</p>

							<p>de enero al 31 de diciembre 2015 en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL. Los HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES; De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 01 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>5. En el Informe de Auditoría UDAI-D59-2017, CUA 62361-I-2017, correspondiente a la Auditoría financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2016, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>6. En el Informe de Auditoría UDAI-038-2018, CUA 73160-I-2018, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2017, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del Informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>7. En el Informe de Auditoría UDAI-053-2019, CUA 8231-I-2019, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de Diciembre</p>
--	--	--	--	--	--	--	---

MA

MA

MA



						<p>2018, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditorís de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indica, on que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>8. En el Informe de Auditoría UD-087-2020, CUA 91078, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Ouchumatanes", correspondiente al período del 15 de enero al 31 de Agosto de 2020; en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditorís de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indica, on que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>9. Se emitió OFICIO UDAI-S-260-2021 de fecha 25 de mayo 2021 dirigido al Lic. Bayron Norberto Godínez/Jefe de Administración de Fideicomiso / EL ANRURAL, solicitándole dar seguimiento a la recomendación.</p> <p>10. Se recibió OFICIO DF-737-2021 de fecha 27 de mayo de 2021, emitido por el Lic. Bayron Norberto Godínez Alvarado, Jefe Administrativo de Fideicomisos SANRURAL, en el cual expone lo siguiente:</p> <p>• Teniendo en cuenta la condición del hallazgo planteado, dicha información fue solicitada al señor ministro como Fideicomitente del fideicomiso y no al fiduciario, de tal manera que la respuesta a dicho asunto debe ser proporcionada por los responsables de entregar la información en esa oportunidad." Por lo que la recomendación continúa en PROCESO.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-085-2021, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose información o</p>
--	--	--	--	--	--	--

Recomendación  
El fideicomitente o  
Autoridad  
Administrativa  
Superior, debe girar  
instrucciones a los

*[Handwritten signatures and initials]*

	directores correspondientes a efecto. que se cumpla con la entrega de información.					documentación de soporte que demuestra la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.
3	Falta de actas	Arq. Edgar Elvira Domínguez	Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos MAFA			
	Condición Se estableció que durante el periodo examinado, no se realizaron sesiones ordinarias del Comité Técnico, así como del Comité de Créditos.					<p>1. En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-064-2019, se dio seguimiento a esta recomendación; no obteniéndose información a documentación de soporte que demuestra la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>2. Mediante oficio No. Ref. Oficio-DCPF-F.0532-2020/fecha de fecha 05 de junio de 2020, la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, hace referencia al Oficio UDAI-S-00-2020, manifestando que el fideicomiso venció el 17 de noviembre de 2013; consecuentemente, cuando se conoció el hallazgo y la recomendación, ya no estaban integrados los comités mencionados; y, el personal de la unidad ejecutora que tuvo su sede operativa en Huehuetenango ya no estaba trabajando; situaciones que no permitieron determinar las razones por las cuales el comité Técnico no celebró sesiones ordinarias.</p> <p>3. Por medio de Oficio UDAI-S-025-2020 de fecha 5 de junio de 2020, emitido por el Director de la Unidad de Auditoría Interna, hace referencia al Oficio No. Ref. OficioDCPF-F-0532-2020/cada, <del>formulando</del> <del>en virtud de las</del> circunstancias planteadas en dicho oficio se considera que no es suficiente para el cambio del estatus del hallazgo, derivado que no se adjunta documentación de respaldo relacionado con la situación del Comité, por lo que se envía a la Unidad de Documentación de respaldo para proceder con el cambio del estatus del hallazgo.</p> <p>4. En el Informe de Auditoría UDAI-04-2016, CUA 52103, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo de la Sierra de los Cuchumatanes" correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2015 en la sección</p>

*[Handwritten signatures and stamps]*



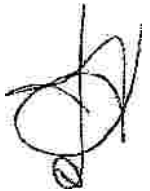
							<p>COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 01 de julio 2009 al 30 de junio 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>5. En el informe de Auditoría UDAI-059-2017, CUA 623-1-2017, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de Diciembre 2016, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>6. En el Informe de Auditoría UDAI-D38-2018, CUA 73160-1-2018, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de Diciembre 2017, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>7. En el Informe de Auditoría UDAI-D13-2019, CUA 81311-1-2019, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de Diciembre 2018, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL</p>
--	--	--	--	--	--	--	--

Cxr



							<p><b>ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS</b></p> <p>Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indican que la recaudación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>En el Informe de Auditoría UDAI 087-2020, CUA 91078, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuéhumatanes", correspondiente al periodo del 15 de enero al 31 de agosto de 2020, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS, Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indican que la recaudación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>9. Se emitió OFICIO UDAI-S-231-2021, de fecha 13/05/2021 dirigido al Arq. Edgar Estuardo Javier, en donde se le solicita dar seguimiento a las recomendaciones emitidas en el informe mencionado y reportar a la Unidad de Auditoría Interna.</p> <p>10. Se recibió OFICIO Na. DCPF-F-894-2021 (dg) de fecha 8 de julio de 2021, dirigido al Lic. Byron Estuardo Terrell, Auditor Interno, en donde exponen lo siguiente, "al respecto le informo que dicha información fue enviada a la Unidad de Auditoría Interna en oficio No. DCPF-F-532-2020, donde se informó que debido a que el Fideicomiso venció el 17 de noviembre de 2013, cuando se concierne el hallazgo, ya no estaban integrados los comités, incluso ya no accionaban el personal de la Unidad Ejecutora; debido a que estos ya no estaban trabajando para la misma; por lo que, actualmente es imposible dar cumplimiento a la recomendación dada por la Contraloría General de Cuentas, ya que las acciones para poder dar cumplimiento a la misma están dirigidas a otros años, el personal que ya no existen, por lo anterior la misma continúa en</p>
--	--	--	--	--	--	--	---

e?




<p>Recomendación: Que el Fideicomitente representado por el Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, MAGA, a través de la Directora de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del citado Ministerio, determine las razones por las cuales el Comité Técnico no celebró sesiones ordinarias; e infórmelo actuado tomando en cuenta que la responsabilidad en la toma de decisiones recae en el Fideicomite,</p>						<p><b>PR.06.Eso.</b></p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-085-2021, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose información o documentación de soporte que demuestre la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.</p>
<p>Falta de acceso y disposición de Información</p>	<p>Edgar Rolando Guzmán Bethancourt</p>	<p>Gerente General. Banco De Desarrollo Rural, S.A. y Fiduciario del Fideicomiso</p>		<p>f.</p>		
<p>Confidencia: Se determinó que el Fiduciario no cumplió con la entrega de integraciones, cuentas de Orden y de Registro; Cartera de Préstamos y Cuentas por Cobrar, que fueron solicitadas al Director del Departamento de Fideicomisos, mediante oficios, lo cual dio origen a la falta de Auditoría No. 2 de fecha 1 de octubre de 2014; situación de conocimiento del Fideicomite,</p>						<p>En oficio DCPF-0530-2016 del 19 de mayo de 2016, remite copia del oficio DF-04.55,2016 del 13 de abril de 2016, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL informa que en oficios DF-1055-2014 y DF-1225-2014 trasladó la información a la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-064,2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose información o documentación de soporte que demuestre la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>Mediante Oficio-DCPF-F-0536-2020/cada de fecha 5 de junio de 2020, emitido por la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos, hace referencia al OFICIO UDAI-S-00442020 y manifiesta que por medio de oficio DCI-F-0530-2016 de fecha 19 de mayo de 2016 (por medio del cual el Director de Fideicomiso de BANRURAL, informa que por medio de los oficios OF-1055-2014 y DCP-02-2014, se entregó la información a la Licda, Torna</p>

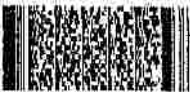
						<p>Cruz y en los mismos aparece la firma de recibido.</p> <p>4- Por medio de QFICIO UDAI-023-2020 de fecha 25 de junio de 2020, emitido por el Director de la Unidad de Auditoría Interna manifiesta que en virtud de las circunstancias planteadas en el oficio, se considera que no son suficientes para cubrir el estatus del hallazgo), debido a que se adjunta documentación de soporte sustentable, por lo que solicita en envíe a la Unidad de Auditoría Interna la documentación de respaldo sobre las acciones implementadas.</p> <p>3. En el Informe de Auditoría UDAI-04-2016, CUA-52103, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cucumatanes" correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2015, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas, indica que del Informe de Auditoría del 01 de julio 2009 al 30 de junio 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indican que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>4. En el Informe de Auditoría UDAI-05-2017, CUA-62361-1-2017, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cucumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2016, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas, indica que del Informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indican que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>5. En el Informe de Auditoría UDAI-038-2018, CIA-73160-1-2018, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los</p>
--	--	--	--	--	--	---

9

10

11

12



							<p>Cuchumatanes", correspondiente al período del 1 de enero al 31 de Diciembre 2017, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>6. En el Informe de Auditoría UDAI-053-2019, CUA 82311-142019, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al período del 1 de enero al 31 de Diciembre 2016, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>7. En el informe de Auditoría UDAI-087-2020, CUA 91078, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al período del 15 de enero al 31 de Agosto de 2020, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>8. Se emitió OFICIO UDAI-232-2021 de fecha 13/5/2021 dirigido al Il. Edgar Rolando guzmán Bathancourt, G.G./Banrural, en donde se le solicita dar seguimiento a la recomendación iridiada. Por lo que se le solicitó informar a la</p>
--	--	--	--	--	--	--	--

*[Handwritten signatures and initials]*



						<p>Unidad de Auditoría Interna.</p> <p>9. Se emitió OFICIO UDAI-S-259-2021 de fecha 25 de mayo 2021, dirigido al lic. Bayron Norberto Godínez Jéjé, de Administración de Fideicomisos/SANRURAL, informándole que la información que adjunta no corresponde al HAZGO mencionado, por lo que se le solicita dar seguimiento a la recomendación.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI/085-2021, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose información o documentación de soporte que demuestra la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.</p>
2.	<p>Falta de extinción y liquidación del fideicomiso</p>	<p>Arq. Edgar Estuardo Domínguez</p>	<p>Director de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos</p> <p>MAGA</p>			
						<p>1. Según Oficio No. DCPF-F-347-2019/sm de Fecha 28 de febrero de 2019, Licda. Francisca C. Aairera Jéjé de Fideicomisos, adjunta información sobre el inicio del proceso para liquidación, sigue pendiente de implementarse. Se envía OFICIO UDAI-S-047-2019 de fecha 16/03/2019 se notifica al Lic. Fideicomisos que recomendación sigue en proceso.</p> <p>En cumplimiento al Nombramiento de Auditoría No. UDAI-064-2019; se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose información o documentación de soporte que demuestra la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>2. En el Informe de Auditoría UDAI-0442019; CUA 52103, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuernavates" correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre 2015, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS TALLAZGOS.</p> <p>De la Contraloría General de</p>

*[Handwritten signatures and initials]*

						<p>Cuentas indica que del informe de Auditoría del 01 de julio de 2009 al 30 de junio 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación si, encuentra el estatus pendiente.</p> <p>3. En el Informe de Auditoría UDAI-059-2017, CUA 62,611-2011, correspondiente a la Auditoría Financiera al Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Ocumtates, correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2016, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del Informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>4. En el Informe de Auditoría QUA-039-2018, CUA 73150-2018, correspondiente a la Auditoría Financiera al Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Ocumtates, correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2017, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del Informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>5. En el Informe de Auditoría UOA-042-2019, CUA 82311-1-2019, correspondiente a la Auditoría Financiera al Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Ocumtates, correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2018, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de</p>
						<p>Recomendación:</p> <p>El Representante del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación a través del Presidente del Comité Técnico, debe exigir la realización de las gestiones que permitan la ejecución y liquidación del fideicomiso.</p>

*[Handwritten signatures and initials]*

2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.

6. En el Informe de Auditoría UDAI-067-2020, CUA= 91078, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al periodo del 15 de enero al 31 de Agosto de 2020, se da a conocer el COMENTARIO SOSTENIDO: EL ESTADO ACTUAL DE LOS

RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES, Dado la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.

7. Se emitió OFIGIP S-UOA1,233-2021, de fecha 13/11/2021 dirigido al Arq. Edgar Estuardo Javier, Director de Cooperación, en el cual se solicita dar seguimiento a la recomendación de Auditoría e informar a la Unidad de Auditoría Interna, el cumplimiento de la misma.

8. Se recibió Oficio Nos DCPF0F-896-2021fdg, de fecha 08 de Junio de 2021, dirigido al Lic. Byron Terré, emitido por la Ueda. Francisca Barrera, en el cual indica: "se envía el Plan de Acción y cronograma de actividades para la extinción y liquidación del Fideicomiso, así mismo; se evidencian todas las acciones y gestiones realizadas para procurar la extinción y liquidación del fideicomiso".

9. Se emitió Oficio UDAI-S-332-2021 de fecha 24 de Junio de 2021, dirigido a la Licda. Francisca Barrera, en el cual se le solicita enviar a esta Unidad; informe sobre el porcentaje de avance de la extinción y liquidación del Fideicomiso mencionado. 10.

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 66, inciso 1, de la Ley de Seguimiento a esta recomendación.

Se determinó que a la fecha de la auditoría (11/11/2021) el 31.82% de avance en el proceso de extinción y liquidación, por lo que se encuentra pendiente de implementar.



Incumplimiento de las recomendaciones de auditoría anterior	Arq. Edgar Esuardo Domínguez	Dirección & Cooperación, Proyectos y Fideicomisos. MAGA		1.	
<p>Condición:</p> <p>Se determinó que las autoridades responsables no han dado cumplimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores.</p>					<p>1. En oficio DCPF-0530-2016 del 19 de mayo de 2016, remite copia del oficio DF-0455-2016 del 13 de abril de 2016, en el que el Director de Fideicomisos de BANRURAL indica que no sabe a que recomendaciones se refieren.</p> <p>La Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MAGA, debe preparar la respuesta, indicándole al Fideiciario a que ir, forme se hace referencia.</p> <p>En cumplimiento al cumplimiento de Auditoría No. UDAI-064-2019, se dio seguimiento a esta recomendación, no obteniéndose información o documentación de soporte que demuestre la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.</p> <p>Se emitió OFICIO No. UDAI-s.049-2020 de fecha 22 de julio enviándole a la Leda. Diana Lorena Flores Veliz, copia del Informe de Contraloría General de cuentas por el periodo del 1 de julio 2009 al 30 de junio 2014.</p> <p>2. En el Informe de Auditoría UDAI-04-2016, CUA 52103, correspondiente a la Auditoría Financiera al Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los cucumatanes correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2015 en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que dar inicie de Auditoría del 01 de julio 2009 al 30 de junio 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>3. En el Informe de Auditoría UDAI-059-2017, CUA 62361-1-2017, correspondiente a la Auditoría Financiera al Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los cucumatanes, correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2016, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS</p>



	<p>Recomendación: El fideicomitente o Autoridad Administrativa Superior, debe instruir tanto a las autoridades que constituye, el Comité Técnico, directores y Jefes de Auditoría como al Fideicomitente, para que las recomendaciones emitidas por el ente fiscalizado (como autoridad máxima de fiscalización de los roncenes pueños, se a n implementadas, de mane(a inmediata.</p>					<p>HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>4. En el Informe de Auditoría UDA-036-2014.- CUA 131604-2018, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del Informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>5. En el Informe de Auditoría UOA-053-2019 CUA 82311-14-2019, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES. De la Contraloría General de Cuentas indica que del Informe de Auditoría del 1 de julio de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indicaron que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>6. En el Informe de Auditoría UOA-053-2019 CUA 82311-14-2019, correspondiente a la Auditoría Financiera al "Fideicomiso de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes", correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de agosto de 2020, en la sección COMENTARIOS SOBRE EL ESTADO ACTUAL DE LOS HALLAZGOS Y RECOMENDACIONES DE</p>
--	--	--	--	--	--	--

*[Handwritten signatures and initials]*



						<p>AUDITORIAS ANTERIORES, de la Contraloría General de Cuentas Indica que del informe de Auditoría del 1.º trimestre de 2009 al 30 de junio de 2014, los Auditores de la Unidad de Auditoría Interna del MAGA, indican que la recomendación se encuentra en estatus pendiente.</p> <p>7. Se recibió OFICIO No. DCPF-F-097a2021/dg de fecha 08 de junio de 2021/dg; dirigido al Lic. Byron Torre, emitido por la Licda. Francisca Barrera, hace referencia al Oficio OF-055;21)16 emitido por Luis Joel Fernández, director del Departamento de Fideicomisos del BANCO de Desarrollo Rural S.A., donde indican que el ente escanzador no especifica cuáles fueron las recomendaciones a las que no se les dio seguimiento, con el fin de evaluar su viabilidad y su implementación, ya que se les ha dado el seguimiento respectivo a todas las recomendaciones anteriores dadas por la Contraloría General de Cuentas, no quedando ninguna pendiente de cumplir de auditorías anteriores;</p>
						<p>8. Se emitió OFICIO UDAI-S-234-2021 de fecha 13-5-2021 dirigido al Arq. Edgar Estuardo Jallier/Director de Cooperación. Proyectos y Fideicomisos, en donde se le solicitó dar seguimiento a la recomendación de Auditoría e informar a la Unidad de Auditoría Interna, el cumplimiento de la misma, (SI NO RESPONDEN HACER REFERENCIA AL INFORME DE AUDITORIA ANTERIOR PAG.35-37; HALLAZGO 7</p>
						<p>9. En cumplimiento al Nomenclario de Auditoría "Lo. UDAI-085-2021, se dio seguimiento, a esta recomendación, no obteniéndose información o documentación de soporte que demuestre la implementación de esta recomendación ante la Contraloría General de Cuentas.</p>

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

Como resultado al seguimiento de recomendaciones de informes de auditorías anteriores, se estableció que por la Unidad de Auditoría interna se encuentran



implementadas, de la Contraloría General de Cuentas, se encuentran 4 en proceso y 1 pendiente de implementación.

#### Recomendación.

Er, virtud de lo anterior, se recomienda al Señor Ministro de Agricultura, Ganadería y Alimentación, gire sus instrucciones a la Directora de la Dirección de Cooperación, Proyectos y Fideicomisos del MA3A, para que se realicen las gestiones administrativas que correspondan, con la finalidad de dar cumplimiento a las recomendaciones que están en proceso y pendientes de implementarse de la Contraloría General de Cuentas.

#### Normativa Legal para el cumplimiento

El Acuerdo Gubernativo Número 96-2019, aprueba el Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas; en el Artículo 66. Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría, que literalmente indica lo siguiente: "Las recomendaciones de auditoría, deben ser aplicadas de manera inmediata y obligatoria por la autoridad administrativa superior de la entidad auditada; su incumplimiento es objeto de sanción según el artículo 39 de la Ley. El auditor interno de la entidad auditada tendrá diez (10) días hábiles contados a partir del día siguiente de notificada a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada, para verificar si se atendieron las recomendaciones, debiendo informar por escrito a la autoridad administrativa superior de la entidad auditada y a la Contraloría".

#### Plazo para el cumplimiento de recomendaciones

Se fija un plazo de diez (10) días hábiles para que los responsables de la entidad auditada informen a la Unidad de Auditoría Interna (UAI) sobre las acciones realizadas para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el presente informe.

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

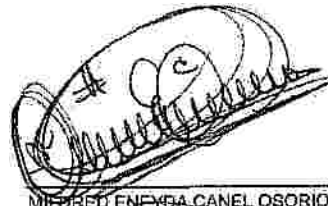
No.	Nombre	Cargo	Del	Al
1	JQSE ANGEL LOPEZ GANIPQSECO	MINISTRO DE AGRICULTURA, GANADERIA Y ALIMENTACIÓN.	15/04/2020	31/08/2020
2	DIANA LOF(ENA FLORES VELIZ	DIRECTOR EJECUTIVO IV / DIRECTORA DE COOPERACION PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	23/01/2020	31/0012020
3	EDGÁR ESTUÁRBO JAVIER DOMINGUEZ	DIRECTOR EJECUTIVO IV / DIRECTOR DE COOPERACION, PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	15/03/2021	
4	FRANCISCA CANDELARIA BARRERA ÓRELLANA	ASESOR ESPECIALIZADO IV / JEFE D.E. FIDEICOMISOS DE LA DIRECCION DE COOPERACION. PROYECTOS Y FIDEICOMISOS	02/01/2020	31/08/2020

*[Handwritten signatures and marks]*



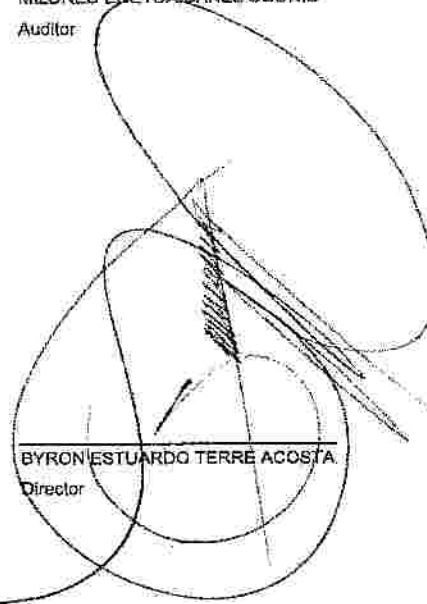
## COMISION DE AUDITORIA

  
OSCAR PAUL MONZÓN DÍAZ  
Auditor

  
MIRELD ENEVGA CANEL OSORIO  
Auditor

  
MANUEL FRANCISCO TRUJILLO MORALES  
Supervisor

  
ERICK FRANCISCO CASTILLO CONTRERAS  
Suli Director

  
BYRON ESTUARDO TERRE ACOSTA  
Director



Anexo 1-Balance General Condensapo Año 2020

[illegible]



Anexo II, Estado de Resultados Condensado Año 2020

BANCO DE GUATEMALA, S.A.  
FIDUCIARIA DE GUATEMALA, S.A.

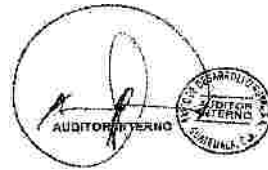
FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES - PDRSCU -  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

PROYECTOS		557,332.93
INTERESES		0.00
COMISIONES		0.00
RENTAS DE INMUEBLES		0.00
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		0.00
DIVERSOS		0.00
GASTOS		53,212.98
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		0.00
COMISIONES		0.00
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y CONTRIBUCIONES		0.00
DEPRECIACIONES		0.00
GASTOS VARIOS		0.00
GASTOS ESPECIFICOS		59,619.57
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00
GASTOS EXTRAORDINARIOS		0.00
AMORTIZACIONES		0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO		444,500.38
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00
PRODUCTOS		0.00
GASTOS		0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		444,500.38
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA		0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		444,500.38

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2021

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



Handwritten signature and initials.



## Anexo II Estado de Resultados Consolidado Año 2021

Siglo XXI y Desarrollo Rural, S.A.  
CONTAB, UDAQ, y otros CQMISos;

FIDEICOMISO PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCHUMATANES - PDRSCU  
ESTADO DE RESULTADOS CONOENSARIO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		188,623.41
INTERESES	182,623.41	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	6,000.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		41,456.28
FUNCIONARIOS (EMPLEADOS)	0.00	
COMISIONES	17,494.68	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	24,000.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		141,121.11
PRODUCTOS DEL EJERCICIO		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUJA		141,121.11
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		141,121.11

GUATEMALA, 1 DE MAYO DE 2021

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

REPRESENTANTE LEGAL

?iNCQ))E ♦Et&ti<CLiO ♦VA♦I S./...  
o♦♦,.,H1li,:te'♦:♦:♦.f c♦♦:♦Afi♦,o":.fic♦lct:..Mh,♦!-

[illegible]

DESCRIPCION	Valor	Total
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Caja con intereses	27,134.59	
Pagos por intereses	(1,527.11)	
Ingresos por actividades de efectivo Ingresos por actividades	0.00	
Egreso por actividades	0.00	
Cartera de créditos	0.00	
Ingresos por actividades	0.00	
Egreso por actividades	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	0.00	
Ingresos por actividades	0.00	
Egreso por actividades	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo de actividades de operación</b>		<b>22,607.48</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Otros ingresos de inversión	0.00	
Otros egresos de inversión	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>0.00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Disminución de capitalización	0.00	
Capitalización de efectivo	0.00	
Unidades de efectivo	0.00	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>0.00</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>22,607.48</b>
<b>Efectivo (equivalentes) al efectivo al principio del periodo</b>		<b>5,316,455.3</b>
<b>Efectivo (equivalentes) al efectivo al final del periodo</b>		<b>5,339,062.78</b>

[illegible]

Escatimada: 04 de enero de 2023

Confidential General

~~SECRET~~ ~~CONFIDENTIAL~~

Avonite plant





## Anexo JV- Estado de la Situación Patrimonial Año 2020

Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDUCIARIO  
PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOS CUCULIATÁN  
OEOI DE EJECUCIÓN: AÑO DE EJECUCIÓN: 2020  
Expresado en quetzales

## Capital Pagar

Patrimonio Fideicomitente

Saldo al inicio del periodo	10,565,84.10	
Menos de distribución del capital del periodo		11,555,814.16
Saldo al final del periodo		

Asignación de recursos

Saldo al inicio del periodo	15,244,584.10	
Mas asignación de recursos del periodo	0.00	
Menos de distribución del periodo		15,244,584.10

Otras liquidaciones

Saldo al inicio del periodo	138,167.17	
Mas alportes del periodo	312,135.00	
Saldo al final del periodo		7,480,862.17
<b>Total Capital Pagar</b>		<b>12,772,191.17</b>

Reservados para el periodo

Saldo al inicio del periodo	302,196.36	
Ajustes al resultado del periodo	445.90	
Menos de distribución de utilidad del periodo	445.90	
Saldo ajustado al final del periodo		302,196.36

Utilidad del Ejercicio

Total de recursos

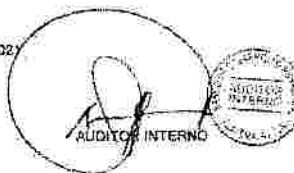
444,560.38

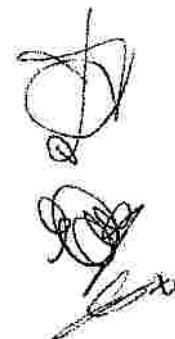
12,914,494.19

  
CONTADOR GENERAL

Guatemala, 01 de enero de 2021

  
REPRESENTANTE LEGAL

  
AUDITOR INTERNO



Anexo IV-Estado de la Situación Patrimonial Año 2021

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

ESTADO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL FIDEICOMISO  
PROYECTO DE DESARROLLO RURAL DE LA SIERRA DE LOBUCUMATANES  
DEL 01 DE NOVIEMBRE DE 2020 AL 30 DE ABRIL DE 2021  
(EXRES-010-19-QUEB-316)

Copias pagada

Patrimonio Fideicomitente

Saldo al inicio del período	10,555,884.10	
Más: Aportes del período	0.00	
Menos: Retiros del período		
Saldo al final del período		10,555,884.10

Asignaciones por recibos

Saldo al inicio del período	(5,244,584.10)	
Más: Asignaciones del período	0.00	
Menos: Retiros del período		
Saldo al final del período		(5,244,584.10)

Asignaciones:

Saldo al inicio del período	7,762,042.44	
Más: Aportes del período		
Menos: Retiros del período		
Saldo al final del período		7,762,042.44

Retiros a pagar

13,011,341.54

Resultados por aplicar

Saldo al inicio del período	302,198.36	
Más: Aportes del período	0.00	
Menos: Retiros del período		
Saldo al final del período		302,198.36

UM, ad del EJ, Cl, lo

147,127.13

Total Capital y Superavit

12,928,271.21

Guatemala, 04 de mayo de 2021

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO



## Anexo V, Notas a los Estados Financieros Año 2020-1

FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR 2020-1  
 IN THE  
 VOLUME OF THE FINANCIAL STATEMENTS  
 OF THE MINISTRY OF AGRICULTURE, LIVELIHOODS AND FOOD

**NOTA No. 1 Antecedentes y Operaciones**

El presente informe financiero del Fideicomiso, se elabora en cumplimiento de lo establecido en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002.

Para el desarrollo de sus actividades, el Fideicomiso, utiliza como instrumentos de ejecución la escritura de constitución del Fideicomiso de Comercio, la Ley de Bancos y Cuentas Financieras y las leyes generales de Contabilidad que puedan ser aplicables.

Dentro de las actividades principales del Fideicomiso, se establece lo siguiente: Canalizar los créditos directos o a través de Instituciones Intermediarias de Servicios (IIS) hacia los beneficiarios del proyecto, los fondos necesarios para realizar las actividades productivas de los beneficiarios de tal forma que el crédito sea un instrumento estratégico para asegurar la adopción de tecnologías y prácticas que se desarrollan dichas actividades productivas por los pequeños productores individuales u organizados, en los términos que se establezcan en el Reglamento de Crédito, tendientes a incrementar significativamente la autosuficiencia alimentaria, los ingresos reales y la diversificación de las actividades económicas familiares, de los pequeños productores en el área de cobertura del proyecto todo ello en un marco de conservación de los recursos naturales renovables y mejoramiento del medio ambiente.

El Fideicomiso, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002.

**NOTA No. 2 Unidad Monetaria**

Las Notas a los Estados Financieros se elaboran en la moneda nacional, en el marco de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002.

**NOTA No. 3 Principales Políticas y Prácticas Contables**

a) Sistema Contable:

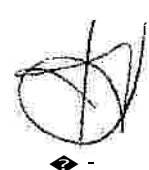
El Fideicomiso, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002.

El Fideicomiso, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002.

El Fideicomiso, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002.

b) Principales Políticas y Prácticas Contables:

El Fideicomiso, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002, y en el artículo 17 de la Ley de Fideicomisos, Ley No. 17.000, de 2002.



'inr,ls,\ u•sE@TA!)fi♦ :!:'i,\ 'il"a;♦; ,.,  
:W:..11 t>F. [])IC'i nUJRI; DI:♦<1:0

. l.r.†.◊; s,lr.'pn:s.tnms. : n.s.lstrn ◊Jn d'n'clloit'. Jl.'O il.r.m'ilJll, i.◊Uc.ir.sc rt'm;;,◊c;  
vuau! "'''Jl.L:s en n.,◊l'l'i, i:t,u,,le.;ditt f)Cl(i,m,<Nc r,er,i,h,h;.

Los Productos Financieros por Cobrar a partir de los 90 días calendario de atraso en el pago de por lo menos una de las cuotas de capital, intereses, comisiones u otros recargos emitidos a partir de las fechas pactadas, son reportados en las cuentas de orden Intereses por Lucro Cesante en Cuentas de Ajá, Banco de Crédito, el registro autorizado por el Bideferente por medio de oficio DM-MM-826-2019/DGPE.

[illegible]

Las Inversiones Temporales al 31 de diciembre de 2020, se integra de la siguiente manera:

J::h:hl:0;c",h:~:U&44: ro(.:il:pl0it:,00, l:~:ln Jj,0:|j j :Jv Jfil,er.Lrin.k jHjt| 00 im0trJl| 0:: h: 00:|hl:~:0  
 m:tr,i:tl:

Al 31 de diciembre de 1920, la cartera de créditos está formada por 147 préstamos y se integra de la siguiente manera:



**NOTA No. 8-Ingresso por Afiliado:**

xor.e.x». P.ttt'ift! ?

;p; nad, n f. i. D: \.  
 \, r13. i6 üON nw |t; |tni,,, t.fs  
 } IT. \.

1 Uf, N-i-0-Lld' at, f.Hl>iljir .tJ Jc: JiCicultit; JI" :ü0f;., Cün0\%; ;i () :-0-kSkJ, tn- L0p, liJ, itil!

Uf

[illegible]

◆Qi'A◆u.12 Rt-sullmluspoi-ApHc:tf:

♦OT-\ No. 11-Prmh\1ns: del fjoi: hto:

imi:l'::t: pilr l\ \or..il'n ta. 3:nt>Sfũ,ji a i, la;Q ti,il  
tM J':its pit d) 6Siv\ d d\ \or f:u  
T(π,;l:

Q. ÚK.500.H  
!Li00ilt!!!  
t/r 507:\00.13

Los gastos del ejercicio del fechamiento al 31 de diciembre de 2020, se integran de la siguiente manera:

Q. 5.1.18  
Q. 5.7 JWS  
9. 1.2 K 1.2



Anexo V-Notas a los Estados Financieros Año 2020;4

MUJERES Y NIÑOS EN SITUACIÓN DE VULNERABILIDAD  
 CLINICA NATALIA  
 CLINICA NATALIA  
 CLINICA NATALIA

Comisión por Administración y Recuperación Efectiva de Capital

El presente documento tiene como objetivo principal, dar a conocer el estado de la gestión financiera de la Clínica Natalia, en el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2020, así como, el cumplimiento de los compromisos asumidos por la entidad, en relación con la gestión financiera.

Guatemala: 01 de enero de 2021

Fco. Sergio Mazariegos Lema  
 Contador General

Fco. Raul Alvarado Escobar Barrón  
 Auditor Interno

*[Handwritten signature]*



♦i)P'NS A LQS ESTADOS FI!iA?Clfr(IS  
l).L,10!)li·ASRIL m, 2021

I'Idicimnis; den'dinade, PROV'II'CIO DE DESARRin.to, RIIR,N.; DE LA SU'RRA IIE LOS  
cucmM,I,TANES :ruc Cln'iCluide n'l·di·nte Es-titua P,l'bica núncib' quodlocienós 'cn:isfú,i)2(  
aUWR♦♦§ #11 i:lud♦♦ de IUatCn3fa el diecioho d'l noy:cinbre ♦e,tíl no,Cientos r,tonce y fr♦.S'S  
inniofi♦(fonca)

[illegible]

f.f iiiJecomlla.h,le en tdmite fa .cxn|h|; de iEl|pucStos, ct.ro|t|, et: cnculn\ta cn:fo C|C|nteniit|u.  
",dn,l|l|struii""!


t.♂♂ ,pc:ca0lofr:i 4ct fia:(ci)nlf:n se cQnt♂bili:R en q♂ctz.lh:♂ > -ll fonn:l b'-l'lfad:i de |oi reg|itrtla  
m:,nt0bk♂ del PiduCioño;

·&! Sist,:tnli Cmnabl

La presencia de los estilos triangulares se ha de acuerdo con el principio (istal) de la Superintendencia de Unificación de la Justicia.

F.L.:si[tiro de]?! produq.oHS Njo el metódl de hi pmibido. La q' /l(l)lll1S Internoci9nalc  
de fnrm:uifn f.j[un.;icm ri;quiCrcn que tod's los produ-to'i ic ♦ 1000].can por d snLnd l  
cu. ln.de.gal.;,

Los irRn:snb>?tr cor,;cpto ti q intRn:Ss si,bf Fil qlenQ Mft: Ji:pósf:s de qhorro dc:cqgan una  
ta)llk Jnu:ml.S: dei 3:qñ0? anull q rcp:u:Uz:ij:q,nJln:li3lrurjtc y ,n.Dcl)Oshos a qñ2:u) fij:q il)vcngan lln:t  
t,i5il di:inlefes dcl S,75% JINU:JL. qDP:ll7.ables menqum<ntc,



## Anexo V-Notas a los Estados Financieros Año 2021:2

FIOEICQ>fISú l'HOYECTO Dt:gijJf:1:10:.tR\Ulf, LA SIERRA DI, LOS  
NOT,SS A LCJS ESTADOS'FINANLIEROS  
AL IÍID&ABRU. DF.W:il

### 2.2 Intereses Sobre Prestación

LAs t't'c.r.;x. ɔob.ɔ (Mɔtimm,se r,siθtrin baj'e; cl'n'l'h)JtrJ lo P)!rdhilfo, es d...ir: ɕ.c.recnɔ cn  
v''(H) pruhɔɔos:n N'ɔɔɔ\\ld!ɔ cuanJo son t(ɕtiY;lml-iic peri;!h;dnS.

d) Productos Financieros por cobrar.

[illegible]

NO-r :0,C Qf:rinriJb,U(!d:s:

[illegible]

La cuenta.Otros Uantut, se uchig; r.r3p1 n:isirir tti.JfiponibiUifad.s.q.Ue si: licn.o.dorus; l2.l@s cstr.:e:ditz..  
dc.4dort(lv.e)el n.l.vJc n000rrofui kUrrr.S.A. su gald0 121.1110J2tt: 000 de\,5.1\$u.0i u;s.

**NOTA No. 5 Inversiones Temporales:**

Las Inversiones Temporales al 30 de abril de 2024, se integra de la siguiente manera:

t:ch:Jnvllr:fm	o.c:rti:kado	Tasa de Interés	tntn
10:1J1W10:	150000	5.17%	Q. 1,510,1Klf:00
11:1,nnm	1,1,s66	5.15%	...iL3,800,000Jw...
			Q. 6,101,000.00

## SOJA No. 6 Intrr•s•"

1.1. Infraces dñ, cng:u,i; p,r u,pósúas . plaio fñc,it:3n dC ahril d 1,j?l.se iiii: n de la sicut:nb:  
man:ra:

No. Certificado	Tasa de Interés	MtmJrJe- Inlerc.
9.5.ktlf\	5.75%	0: 1.189.04
14S0lfi	5.75,1	0. i2.6IN.0t
	TOTAL	0. 09.773..27

## NOTA No. 7 Cartera de Créditos:

Añ J( d: unñm Jð 00f.h, Cal Cra Je- cri.i.Sitali; Cbi.\ i'ul'mð4f:t.'9t' r0', prð-stanv, ð'y ð int! i r; l.h: J; r,iQu::ntc  
man:rl:

Vencido: en totui, AdRint; jrdlivu 9. 3.!)3,7!1.59.  
(·)Est: ch,n por v!luaCtô.R ? ,i11J).  
TOT.Æ. Q. !;!1'1,51'1.36



Ao Exp V-Nptas a los Estados Financieros Año. 2021.3

FIUF.COMISO "toYHC"(O UHHA SIERRA Ol:tos

NO'fAS A t>S:fiSTADON INACIUROS  
AL30Uí: AhRII. nEWil ...

[illegible]

NOTA !lo; 8 Ingresos nrr Aplknr.

1.-> Ingreso por Aislamiento al JO do abril de 2021 ascienden a QJ.460.00.

NOTÁ N: P!tdrds mfc;

El Patrimonio Fiduciario del Fideicomiso al 30 de abril de 2021 se integra de la siguiente manera:

Apúlción f. I.O.A. (J, 6;11;598.JJ  
Apvru<sup>ci</sup>M Gobierno de Holanda Q, ...!..W!UJ  
:ro:RAL Q. Ui.S!5.S!5:tu

**NOTA No. 10 Asignaciones por Recibir:**

Las Asignaciones por Recibir al 30 de abril de 2021 ascienden a Q.5,244,584.10 (Aportación F.I.D.A.).

NOTA: File: 11.0trn:AnorfileDnr;

[illegible]

m.l!do Jo la ,i,lnla (tr:is i\!">rla<ior.ci • l l0 de • Ml do Wzi 0sciend< a Q,7,7!>:l).IZA0.

SOTA No. tfUlfAdo trAoHnr:

Al JO tle 3hrÜ cie 2021 ...; J00ej3.1tn:i P6:did3.J(“)r. \rtk;rr d0 Q.302)98\J(.

SOTA.No. 1., l'rodotto del Eiercloiu;

Los productos del ejercicio del fideicomiso al 30 de abril de 2021 se integran de la siguiente manera:

Intereses: 1) (r. liwer,ióri cn dcp̄siló% a p̄sim: i:lio  
 jor DOP̄Ssit,s Je AhOfl  
 Rceptmionc Soric Cu,,,,,,niicnmbble\$  
**TOTAL**

Q. 120.089J( )  
 Q.. 62.S15.US WJJ.GJO  
 Q...  
 Q. 1k8:62HI

NOT- No. i Ga, tos iM Eltrdtlo:

Los gastos del ejercicio del subejercicio al 30 de abril de 2021 se integran de la siguiente manera:

Cuentas	Q. n.494.68
Cuentas y Valores Incobrables	9; -; tQ11J,11.11
TOTAL	Q. 41,090.28



## Anexo V-Notas a los Estados Financieros Año 2021.4

FIDEÍCOMISO "RÚYEC" (Módulo): DESARROLLO RURAL, Of. 1, SIERRA DE LOS  
CUCULMUT, NES  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE ABRIL DE 2021

## Comisión por Administración y Recuperación Efectiva de Capital

De acuerdo a la cláusula DÉCIMA del INSTRUMENTO de la Escritura Pública No. 1, Jilcaluria número ochenta y seis (86) de fecha 14 de noviembre de 2018, suscrita en la cual se otorga el fideicomiso al Fideicomitente por concepto de inversión por Atención (Tratamiento) Fideicomitente. Punto Veinty, por ciento (20%) una (1) sobre el Cálculo Fideicomitente, en el caso de la fiduciaria y el Uo a comisión sobre los ingresos percibidos, equivalentes a los puntos Híbridos (2.25) puntos J de la de inicio de los préstamos otorgados a los usuarios del fideicomiso.

Guatemala, 05 de mayo de 2021

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
Contador General

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
Auditor Interno



Handwritten signatures and initials.